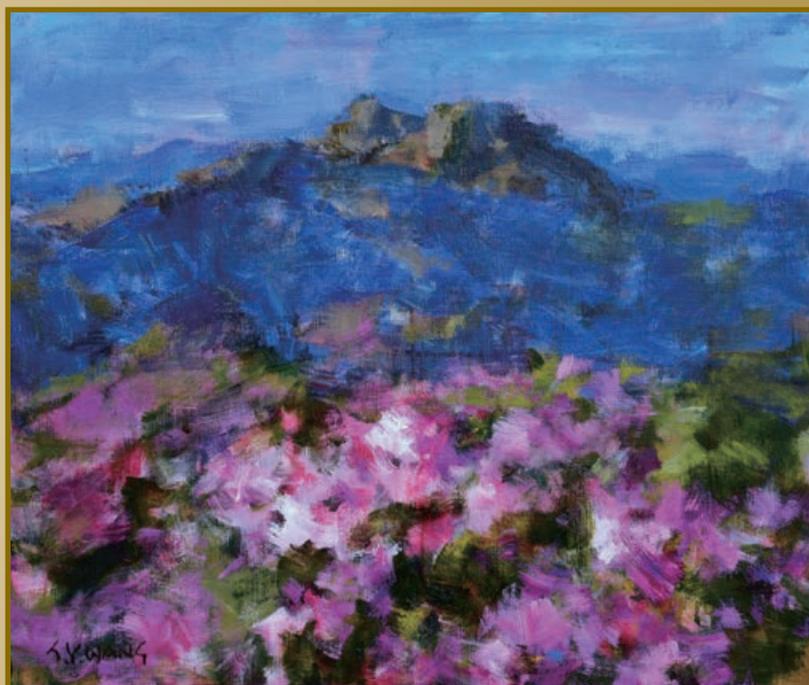


玉山金 2884  
<https://www.esunfhc.com.tw>  
<http://mops.twse.com.tw>  
刊印日期：2020.3.27



108 年年報  
ANNUAL REPORT 2019



玉山金控 E.SUN FHC



## 玉山金控及子公司

公司名稱	地址	電話	網址
玉山金融控股(股)公司	台北市松山區民生東路3段115號1樓及117號14樓	+886-2-2175-1313	<a href="https://www.esunfhc.com.tw">https://www.esunfhc.com.tw</a>
玉山商業銀行(股)公司	台北市松山區民生東路3段115及117號	+886-2-2175-1313	<a href="https://www.esunbank.com.tw">https://www.esunbank.com.tw</a>
玉山綜合證券(股)公司	台北市松山區民生東路3段158號6樓及156號2樓	+886-2-5556-1313	<a href="https://www.esunsec.com.tw">https://www.esunsec.com.tw</a>
玉山創業投資(股)公司	台北市松山區民生東路3段115號6樓	+886-2-2175-1308	-

### 發言人

姓名：黃男州  
職稱：總經理  
聯絡電話：+886-2-2175-1313  
e m a i l : spokesperson@esunfhc.com

### 代理發言人

姓名：陳美滿  
職稱：財務長  
聯絡電話：+886-2-2175-1313  
e m a i l : spokesperson@esunfhc.com

### 辦理股票過戶機構

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

### 信用評等機構

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

名稱：S&P Global Ratings  
地址：55 Water Street, New York, NY 10041, USA  
電話：+1-212-438-6150

### 最近年度簽證會計師

會計師：陳盈州 黃瑞展  
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所  
地址：台北市信義區松仁路100號20樓  
網址：<https://www.deloitte.com.tw>  
電話：+886-2-2725-9988

### 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：<https://www.bourse.lu>



愛惜資源重視環保  
本年報使用環保紙及大豆油墨



運用整合思維 選擇不一樣的路



開啟音樂和諧的律動 共譜生命美好的樂章

《Peacock's Tail》  
Arman 阿曼 1981 銅  
玉山銀行珍藏

# 目 錄

<b>壹、致股東報告書</b>	<b>1</b>
<b>貳、公司簡介</b>	<b>5</b>
一、設立日期	6
二、公司沿革	6
<b>參、公司治理報告</b>	<b>9</b>
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	59
五、更換會計師資訊	59
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	59
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之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	60
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	61
九、公司及子公司、公司之董事、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	62
<b>肆、募資情形</b>	<b>63</b>
一、資本及股份	64
二、公司債辦理情形	68
三、特別股發行情形	69
四、海外存託憑證發行情形	69
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	70
六、併購或受讓其他金融機構	70
七、資金運用計畫執行情形	70
<b>伍、營運概況</b>	<b>71</b>
一、業務內容	72
二、跨業及共同行銷效益	79
三、市場及業務概況	80
四、人力資源	83
五、企業責任及道德行為	85
六、環保支出資訊	86
七、資訊設備	86
八、勞資關係	87
九、重要契約	88
<b>陸、財務概況</b>	<b>89</b>
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項</b>	<b>95</b>
一、財務狀況	96
二、財務績效	97
三、現金流量	97
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	98
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	98
六、風險管理	99
七、危機處理應變機制	106
八、金融商品評價資訊揭露	106
九、其他重要事項	106
<b>捌、特別記載事項</b>	<b>107</b>
一、關係企業相關資料	108
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	111
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	111
四、其他必要補充說明事項	111
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	112
<b>附錄、合併財務報告暨會計師查核報告</b>	<b>113</b>

# 壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2019年全球經濟溫和成長，各區域經濟的賽局競合，透過如關稅調整、法規監管、匯率調節等多面向的措施，牽動跨國供應鏈移轉與布局。而氣候變遷導致如森林大火、洪災等極端事件的風險上升，近期爆發的新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情已衝擊全球經濟金融與社會秩序，促使各國政府相繼推出寬鬆的財政政策及貨幣政策等措施。這些都考驗著國家及企業的危機處理能力，以及跨國合作共同克服各種全球性議題的智慧。

在科技發展方面，台灣即將迎來純網銀的設立，這是新的挑戰，也是很好的機會。透過新科技與新商業模式的引入，將可以促進金融機構的數位轉型，加速普惠金融及場景金融的發展，進一步提升顧客體驗，創造社會的長期價值。然而便利的科技也潛藏相對應的風險，金融機構的風險控管能力及因應變化的組織韌性，也必須與時俱進，才能在競爭激烈的環境中成為贏家。

## 聚焦永續發展，綜合績效持續成長

玉山2019年綜合績效持續成長，在質化指標方面，連續6年獲信評機構調升評等或展望，S&P及Moody's皆給予銀行長期信用評等A級的肯定，金控Moody's長期信評為A3；玉山連續6年入選DJSI道瓊永續指數成分股，世界指數成績為銀行業亞太區第1名、世界第3名；在MSCI永續評比，榮獲台灣企業最高AA評級；銀行品牌價值獲英國The Banker評為台灣銀行業品牌價值第1名及AA+品牌評等。

在財務指標方面，金控稅後盈餘新臺幣201.05億元，年成長17.8%，獲利再創新高，EPS 1.73元、ROA 0.84%、ROE 12.07%，資本適足率126.10%。資產品質長期保持良好，逾期放款比率0.19%，放款覆蓋率 640.44%。

在業務指標方面，金控總資產新臺幣2兆4,984億元，總存款新臺幣2兆821億元，總放款新臺幣1兆4,598億元，其中外幣業

務方面，因跨境平台及數位金融的發展效益，外幣存款折合新臺幣7,703億元，成長19.8%，外幣存款增量連續2年為市場第1名。手續費收入再創歷史新高，手續費及佣金淨收益新臺幣187.3億元，年成長14.4%，其中信用卡手收成長33.4%，財富管理手收成長4.8%。

在企業社會責任與永續發展的推動方面，積極提升公司治理與資訊揭露，連續5年獲證交所頒發「公司治理評鑑」前5%肯定。在環境面，為因應氣候變遷，發揮綠色金融影響力，玉山全面發行零碳信用卡，也是台灣首家宣布不再承作燃煤電廠專案融資的銀行，並持續投入風力發電、太陽能等綠能融資與投資，2019年新增10件赤道原則專案融資案件，且綠色債券為累計發行檔數最多、金額最大的本國銀行。在社會面，持續投入學術教育、弱勢關懷與人文教育，玉山黃金種子計畫已在全台打造148所玉山圖書

館、關懷學童專案2019年幫助12,832人次孩童安心就學；並發揮世界公民的精神送愛到東南亞，連續4年玉山志工投入柬埔寨義診及社區建屋計畫。

## 深耕跨境平台與金融科技

深耕跨境平台及金融科技是玉山長期的發展策略，在跨境平台方面，玉山完成海外9個國家地區28個營業據點的布局後，積極發展全球化與在地化的雙融能力，提升組織在人才、制度、資訊上的韌性，並運用整合服務的優勢，發展有特色的亞太金融平台，提供台商、在地企業跨境資金調度、籌融資與資產配置等服務。同時掌握跨國供應鏈移轉、全球稅務治理、台商回台投資等契機，協助企業完成投資布局、世代傳承、跨境發展與經營升級，期望成為企業成功的靠山。

在金融科技方面，我們認為科技與業務深度結合的團隊文化是數位轉型成功的關鍵，目

前人工智慧已逐步導入玉山各業務領域，包含刷卡冒用偵測、產品推薦、對話式服務、自動化貸款等應用，數位平台更已全面運用於存款、放款、理財及支付等業務。玉山將持續精進跨境與數位金融的核心資訊系統，優化顧客體驗、提升流程效率並強化風險管理，打造以人為本的數位金融領導品牌。

面對複雜多變的環境，玉山會秉持「一切業務不能凌駕於風險之上、一切服務不能逾越於法規之上」的原則，聚焦三道防線，強化法令遵循、洗錢防制、資訊安全，持續精進管理體質，深化風險管理的文化與制度。近年台灣在亞太防制洗錢組織(APG)評鑑中獲得亞太最佳成績，玉山有幸參與其中，共同提升台灣洗錢防制的能力。玉山會持續穩健經營，面對問題積極改進，成為顧客最信賴的銀行。

## 不一樣的玉山，開創新未來

1992年玉山成立之初，便已決心要走一條不一樣的路，由專業經理人領航，建立世代傳承的領導梯隊，期待今日的玉山，有一天會成為世界的玉山。我們會持續用心精進，勇敢跨越綜合績效、社會責任及永續發展的三座大山，積極壯大舞台、造就人才，共同為美好的未來而努力，感謝各界對玉山長期的支持與指導。



專業領航，開創未來。

董事長

吳永仁

總經理

吳男州

## 玉山金控重要指標概要

單位：新臺幣佰萬元

指標	項目	2019/12	2018/12
總資產	玉山金控	2,498,358	2,287,787
	玉山銀行(合併)	2,481,011	2,272,337
	玉山證券(合併)	14,991	12,673
	玉山創投	3,462	3,319
重要財務比率	金控每股淨值(元)	14.89	14.78
	雙重槓桿比率	103.88%	104.00%
	金控資本適足率	126.10%	137.28%
實體通路	國內銀行通路	139家	139家
	海外據點	子行：玉山中國子行、東埔寨UCB子行 分行：美國洛杉磯、香港、新加坡、日本東京、澳洲雪梨、布里斯本、越南同奈、緬甸仰光 辦事處：越南河內 共28個營業據點	
	證券分公司	17家	17家
獲利資訊	淨利(歸屬母公司業主)	20,105	17,068
	EPS(元)	1.73	1.58
	ROE	12.07%	11.04%
	ROA	0.84%	0.78%

## 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)	A3	P-2	穩定	2020.01
	標準普爾(S&P)	BBB	A-3	穩定	2019.06
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2019.06
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)	A2	P-1	穩定	2020.01
	標準普爾(S&P)	A-	A-2	穩定	2019.06
國內評等	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	2019.06

## 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

玉山金控成立於2002年1月28日，在經營團隊的專業領航及玉山人的共同努力下，玉山金控已發展成為一個提供全方位金融服務與跨境金融平台的事業集團，旗下包含玉山銀行、玉山證券、玉山創投等子公司，提供銀行、證券、保險、創投等多元金融服務，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，皆有傑出的表現，2014-2019年連續6年入選DJSI道瓊永續指數成分股，是台灣首家入選也是唯一創下此紀錄的金融業。我們會再接再厲，秉持「心清如玉、義重如山」的精神、精準靈活的策略及團隊執行力，致力提供更好的金融服務與創造更大的顧客價值。

玉山金控歷年主要的併購與轉投資沿革如下：

玉山金控於2002年1月由玉山銀行、玉山證券及玉山票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。

為整合金控資源，發揮經營綜效，強化玉山資本結構，衡酌長期發展需要，於2006年12月將玉山票券併入玉山銀行；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；為擴大規模經濟與降低營運成本，玉山保經於2016年3月25日與玉山銀行辦理合併，持續提供整合金融服務。

在玉山人持續的努力與顧客長期的支持下，玉山金控建立清新專業的品牌形象，我們將繼續以「專業、

服務、責任」的經營理念，持續深耕人才培育與創新成長，實踐玉山的共同願景，邁向永續發展。

### 2. 核心子公司玉山銀行

1992年，創辦人黃永仁先生結合一群志同道合的專業團隊，懷著「經營一家台灣最好的銀行」的使命感，以玉山為名，建立專家領航、世代傳承的領導梯隊，努力跨越「綜合績效、社會責任、永續發展」企業經營的三座大山，為一家由專業經理人領航的銀行。

因應亞洲市場與金融創新的趨勢，玉山積極發展亞洲金融平台與金融科技。在亞洲布局方面，玉山銀行國內共139家分行，海外於9個國家地區，設有28個營業據點，連結亞太金融中心、兩岸三地及東協經濟體，服務據點包含美國、日本、澳洲、新加坡、香港、中國、越南、柬埔寨、緬甸等。玉山持續運用整合服務的優勢，串聯海內外分支機構，發展有特色的亞太金融平台，滿足跨境顧客的多元需求。

在金融科技的發展上，數位平台服務已全面運用於存款、放款、理財及支付業務，人工智慧也逐步導入玉山各業務領域，包含刷卡冒用偵測、產品推薦、自動化貸款與對話式服務等應用。玉山將持續優化顧客體驗，提升流程效率並強化風險管理，打造以人為本的數位金融領導品牌。

玉山銀行歷年主要的併購與轉投資沿革如下：

為發揮金控經營綜效並擴大銀行服務通路，玉山銀行於2004年9月概括承受高雄區中小企業銀行資產、負債及營業之事項。並分別於2011年7月及2012年11月概括承受竹南信用合作社及嘉義第四信用合作社之資產、負債及營業。

為擴大海外服務網絡，2013年8月轉投資柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行) 70% 股權，並於2015年12月增加持股至75%，並於2017年8月增加持股至100%。2016年1月完成中國子行開業，成為中國華南地區第一家台資法人銀行。

為投入金融科技的應用，玉山銀行於2016年1月完成投資金財通商務科技服務股份有限公司58.34%流通在外普通股，加計原有股份，合計持有61.67%。

### 3. 子公司玉山證券

玉山證券於2000年開業，結合玉山證券子公司玉山投顧專業的研究資源，串聯證券分公司與銀行的服務網絡，提供顧客國內外證券經紀與承銷服務，致力發展為具特色的證券商。

在經紀業務方面，提供證券現貨、期貨、ETF、海外複委託等多元產品，持續精進數位交易通路服務體驗，並布建國外股市與期貨業務。在承銷業務方面，結合金控、銀行、創投等資源，繼續擴大籌資市場聲量及服務。自營業務透過資產配置與核心能力的提升，持續均衡發展。為了拓展海外市場契機，2014年12月成立國際證券分公司(OSU)，逐步發展國際證券業務，以服務境內、境外的個人與法人顧客，建立國際化與專業化的平台與產品服務，滿足銀行與證券在跨境業務發展上的需要。

### 4. 子公司玉山創投

創立於2002年，隨投資規模成長，資本額由10億元增至30.93億元，投資範圍橫跨生技新藥、高階醫材、電子通訊、綠能科技、智能機械及文創等領域。近年亦持續關注5G、人工智慧、自駕車等技術發展趨勢，

期能結合玉山金控整體資源，扶植具發展潛力之企業，以利產業轉型與升級。

### 5. 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，2017年8月25日增加持股至100%。目前已有14家分行，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
- (4) 子公司玉山銀行於2014年1月24日董事會決議通過申請於中國深圳市「前海深港現代服務業合作區」設立子行，2016年1月12日北京銀監會已正

式批復同意玉山銀行(中國)有限公司、玉山銀行(中國)深圳分行、玉山銀行(中國)東莞分行、玉山銀行(中國)東莞長安支行開業。

(5)子公司玉山銀行於2015年11月13日董事會決議通過申請轉投資「金財通商務科技服務(股)公司」共7,875,000股(佔其實收資本額58.34%)，並於2016年1月11日完成股權轉讓。

(6)子公司玉山銀行與玉山保經於2015年8月21日分別經董事會決議辦理合併，並以2016年3月25日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，玉山保經為消滅公司。

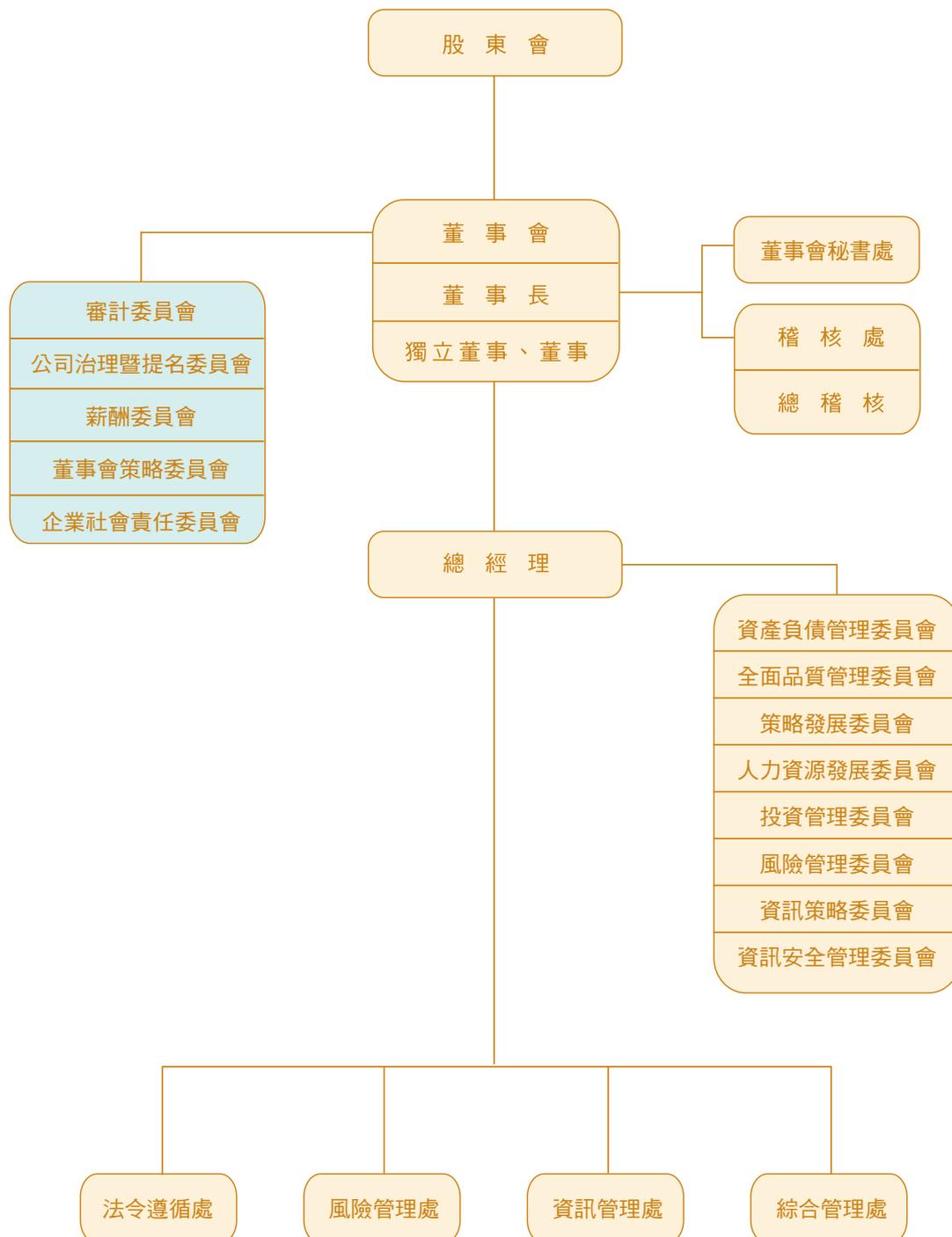
(7)其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響：無。

# 參、公司治理報告



# 一、組織系統

## (一) 組織結構圖



## (二)董事會各功能性委員會主要職掌

### 1.審計委員會

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

### 2.公司治理暨提名委員會

- (1)尋找本公司及子公司適任之董事、監察人人選，向本公司董事會提出董事、監察人候選人名單，就該董事、監察人候選人之資格條件，依本公司及子公司「董事遴選準則」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)依「玉山高階經理人遴選準則」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。
- (3)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。
- (4)訂定並定期檢討董事及高階經理人之繼任計畫。
- (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及銀行子公司以外子公司總經理(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)其他企業社會責任相關事項之決定。

## (三)各主要部門主要職掌

### 1.董事會秘書處

綜理董事會、審計委員會及其他董事會功能性委員會議事事務等相關事項，並置公司治理主管，專任綜理董事會相關事務，直接隸屬於董事會。

### 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，並置總稽核，綜理全行稽核業務。

### 3.法令遵循處

綜理法令遵循事務，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，掌理內部章則之會核，督導各子公司遵守其各業別之法令。

### 4.風險管理處

綜理風險管理、防制洗錢及打擊資恐，及資訊安全之規畫，以及政策與原則之擬訂。協助及督導各子公司對於風險管理相關工作之推展與執行，並掌握整體風險承擔能力與承受風險現況。

### 5.資訊管理處

綜理資訊政策之規劃、資訊資源運用策略之訂定與管理、資料治理政策、資料收集分析及應用等相關事項。

## 6. 綜合管理處

綜理投資管理、文書、公關、人資、法務、財務管理、股務及各子公司業務管理等相關事項。

## 7. 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。

## 8. 全面品質管理委員會

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

## 9. 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畫及其他重大策略發展事項之策劃事宜。

## 10. 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。

意度調查等事項。

## 11. 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。

## 12. 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。

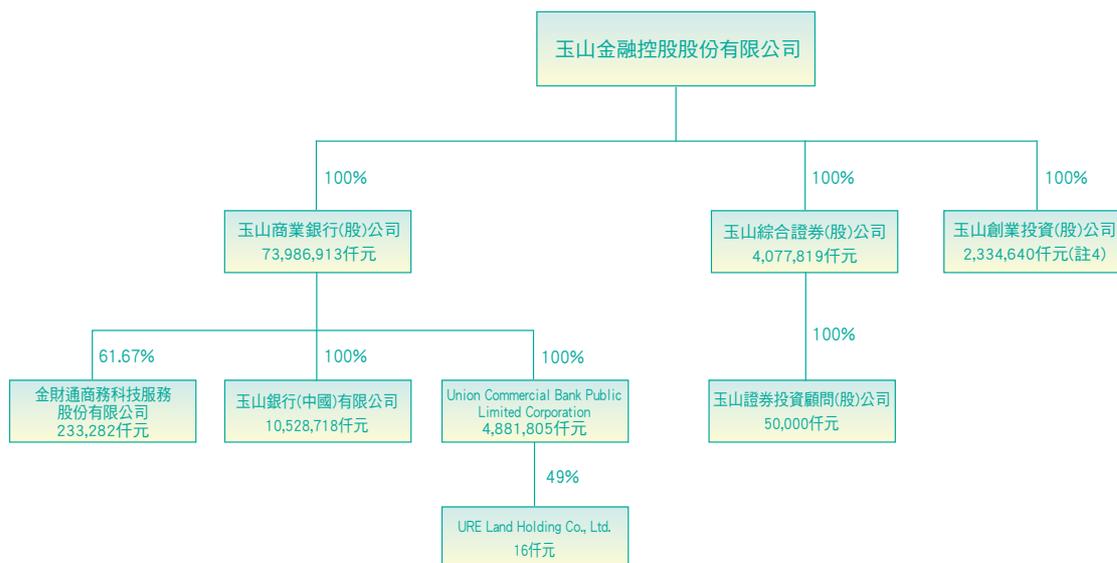
## 13. 資訊策略委員會

掌理資訊整合業務之推動、各項資訊資源運用策略之審議、重大資訊投資計畫之審議及追蹤檢討、業務應用構想及作業改進之審議或提案及科技新知之介紹等事項。

## 14. 資訊安全管理委員會

掌理研討國內外資訊安全發展趨勢、布局未來資訊安全策略、決策與推動本公司資訊安全策略、制訂本公司資訊安全管理標準、監督管理本公司資訊安全風險、審議用於資訊安全相關解決方案的資源、整合協調本公司資訊安全相關事務、其他有關資訊安全相關重大事項之審議、定期檢視各子公司資安治理政策及定期向董事會報告本公司資安治理概況等事項。

## (四) 金控公司與其子公司之組織關係圖



註1：為基準日2019.12.31止實際投資金額

註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation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Union Commercial Bank Public Limited Corporation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，係依收購當時之歷史匯率折合臺幣。

註4：子公司玉山創業投資持有金財通商務科技服務股份有限公司股份2.4%金額計\$3,250千元，本集團持有金財通商務科技服務股份有限公司股權共計64.07%。

## 二、董事／獨立董事及主要經理人

### (一) 董事資料一

2019.12.31 單位：仟股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份(註1)		現在持有股數(註1)	
							股數	持股比率	股數	持股比率
董事長	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2001.12.10	26,325	0.278	36,698	0.316
董事	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2008.06.13	26,325	0.278	36,698	0.316
董事	中華民國	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	男	2017.06.16	3年	2001.12.10 2010.05.14	14,531	0.154	18,804	0.162
董事	中華民國	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	男	2017.06.16	3年	2001.12.10 2001.12.10	47,501	0.502	64,481	0.555
獨立董事	中華民國	柯承恩	男	2017.06.16	3年	2004.06.11	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	李吉仁	男	2017.06.16	3年	2006.06.09	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	張林真真	女	2017.06.16	3年	2007.06.15	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	林信義	男	2017.06.16	3年	2008.06.13	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	黃俊堯	男	2017.06.16	3年	2017.06.16	0	0	0	0
董事	中華民國	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	男	2017.06.16	3年	2014.06.20 2004.06.11	29,771	0.315	47,076	0.405
董事	中華民國	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2005.06.10	40,000	0.423	52,192	0.449
董事	中華民國	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	女	2017.06.16	3年	2001.12.10 2014.06.20	19,274	0.204	24,941	0.215
董事	中華民國	山立通運(股)公司 代表人 陳茂欽	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2017.06.16	41,349	0.437	56,017	0.482

註1：持有股份含保留運用決定權信託股數。

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。

註3：董事目前兼任本公司及其他公司之職務欄位所揭示之公司為上市(櫃)或興櫃者，以粗黑字體標示。

2019.12.31 單位：仟股；%

配偶、未成年子女 現在持有股份(註2)		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
8,267	0.071	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無	
12,984	0.112	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資27年	本公司總經理、玉山銀行董事暨總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長	無	無	
3,666	0.032	0	0	哈佛大學公共行政碩士 金管會銀行局局長	玉山銀行董事長	無	無	
30,527	0.263	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董事長、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、新東陽營造(股)公司董事、元上(股)公司董事長、華陽國際物流(股)公司董事、桃花源飯店(股)公司董事、昇陽建設企業(股)公司董事長、興陽投資(股)公司董事長、Great Harbor Limited董事、玉山銀行常務董事、麥氏新東陽基金會董事長	無	無	
0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計學博士 臺灣大學管理學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、玉山銀行獨立董事、聯詠科技(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、億光電子工業(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、宏正自動科技(股)公司薪酬委員會委員、臻鼎科技(股)公司薪酬委員會委員、本公司薪酬委員會委員	無	無	
0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉山銀行獨立董事、宏碁(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、聯發科技(股)公司薪酬委員會委員、本公司薪酬委員會委員、台達電子工業(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、晶睿通訊(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員	無	無	
0	0	0	0	美國密西根州立大學數學統計碩士	玉山銀行獨立董事(常務董事)、本公司薪酬委員會召集人	無	無	
0	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董事、中華汽車工業(股)公司董事、嚴慶齡工業發展基金會董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事、玉山銀行獨立董事、本公司薪酬委員會委員、士林電機廠(股)公司獨立董事(常務董事)及薪酬委員會委員、裕隆經管企業(股)公司董事、源創產業投資顧問(股)公司董事長、源興投資(股)公司董事長、台元紡織(股)公司常務董事	無	無	
0	0	0	0	英國倫敦商學院行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉山銀行獨立董事、本公司薪酬委員會委員	無	無	
431	0.004	0	0	竹南初中	榮淵投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、玉山銀行董事	無	無	
0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潤立通運(股)公司董事、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、尚立通運(股)公司董事長、信立科技(股)公司董事、山立通運(股)公司董事長、威瑞科技(股)公司董事、山本國際投資(股)公司董事長、東立物流(股)公司董事、三立投資(股)公司董事長、東陵(股)公司董事、玉山銀行董事、紳立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司董事、豐聖物流(股)公司董事	無	無	
2,178	0.019	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資42年	本公司、玉山銀行執行副總經理、財務長、玉山銀行董事、玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	
2,978	0.026	0	0	臺灣大學企研所 金融服務年資28年	本公司執行副總經理、玉山銀行法人金融事業處執行長、本公司/玉山銀行策略長、柬埔寨聯合商業銀行董事長、玉山銀行董事	無	無	

表一：法人股東之大股東

2019.12.31

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	黃永仁(23.32%)/新高山投資股份有限公司(6.97%)/玉山商業銀行股份有限公司(6.14%)/山泰投資股份有限公司(3.95%)/玉山票券金融股份有限公司(3.51%)/葉鴻美(2.18%)/侯永雄(0.61%)/杜武林(0.41%)/施教煌(0.41%)/黃永和(0.41%)
財團法人玉山文教基金會	玉山商業銀行股份有限公司(10.20%)/李祖壽 12.66%/小山國際(0.87%)/玉山票券金融股份有限公司(8.44%)/玉山創業投資股份有限公司(4.64%)
新東陽股份有限公司	麥石來(19.97%)/麥寬成(20.20%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/麥升陽(8.20%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥鎮倉(4.42%) /麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
福園投資股份有限公司	名淵投資股份有限公司(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(46.10%)/英裕投資股份有限公司(5.30%)/吳建立(2.10%)/廖玉華(1.50%)/洪堯堂(1%)/林歐陽翠琴(0.90%)/羅廖來有(0.90%)/林振龍(0.50%)/邱博信(0.30%)/山立投資興業股份有限公司(14.60%)/山本國際投資股份有限公司(26.80%)
山盟投資股份有限公司	傅容惠(9.95%)/傅淑惠(29.85%)/傅堅一(24.05%)/郭宸巖(9.95%)/葉鴻美(19.90%)/王志成(6.30%)
山立通運股份有限公司	三立投資股份有限公司(49.50%)/山立投資興業股份有限公司(28.20%)/英裕投資股份有限公司(2.50%)/洪堯堂(4%)/吳建立(2.90%)/廖玉華(1.20%)/林振龍(1.90%)/邱博信(1.20%)/山本國際投資股份有限公司(3.50%)/侯昱帆(1%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2019.12.31

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%)
名淵投資股份有限公司	陳洪雲(34%)/王厲新(33%)/鍾宜珊(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 (12.50%)/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%)
山本國際投資股份有限公司	吳建立(63%)/廖玉華(13.80%)/吳珮甄(11.60%)/吳佩儒(11.60%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)

## (二) 董事資料二

2020.03.27

姓名	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)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官 、律師、會計 師或其他與公 司業務所需之 國家考試及格 領有證書之專 門職業及技術 人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		12
董事長 黃永仁			√	√	√		√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 曾國烈	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 黃男州			√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 柯承恩	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2
獨立董事 李吉仁	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3
獨立董事 張林真真			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 林信義			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
獨立董事 黃俊堯	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 麥寬成			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳榮秋			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 吳建立			√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳美滿			√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳茂欽			√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一 母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一 母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立 董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)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(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)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



結合志同道合的專業團隊，齊心打造一家銀行家的銀行。

2020.03.27 單位：仟股：%

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股份(註)		配偶、未成年子女 持有股份(註)		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
總 經 理	中華民國	黃 男 州	男	2008.07.16	12,623	0.109	361	0.003	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資27年	玉山金控董事、玉山銀行總經理、玉山銀行 董事、玉山銀行(中國)有限公司董事長	無	無	無
財 務 長	中華民國	陳 美 滿	女	2004.02.13	2,178	0.019	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資42年	玉山金控董事、玉山銀行董事、玉山銀行(中 國)有限公司董事、玉山銀行財務長/執行 副總經理	無	無	無
執行副總經理	中華民國	陳 炳 良	男	2014.01.24	4,436	0.038	1,358	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資30年	玉山銀行董事 玉山銀行儲蓄執行長	無	無	無
策 略 長	中華民國	陳 茂 欽	男	2016.01.29	1,729	0.015	1,249	0.011	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資28年	玉山金控董事、玉山銀行董事、玉山銀行策 略長/法金執行長、東埔高聯合商業銀行董 事長	無	無	無
人 資 長	中華民國	王 志 成	男	2002.01.28	2,592	0.022	1,585	0.014	0	0	中興大學農經所 金融服務年資31年	玉山銀行人力資源處人資長/資深副總經理	資深 經理	王珮華	妹
風 險 長	中華民國	謝 冠 仁	男	2011.03.18	1,557	0.013	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資25年	玉山銀行風險長/副總經理	無	無	無
資 訊 長	中華民國	謝 萬 禮	男	2020.01.15	1,215	0.010	24	0.0002	0	0	中原大學資工系 金融服務年資26年	玉山銀行資訊長/資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林 隆 政	男	2018.01.31	707	0.006	843	0.007	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資31年	玉山銀行資深副總經理 玉山副董事長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝 武 明	男	2018.01.31	857	0.007	950	0.008	0	0	銘傳大學企管系 金融服務年資28年	玉山銀行資深副總經理 玉山證券董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張 綸 宇	男	2018.01.31	2,263	0.019	426	0.004	0	0	交通大學經營管理系 金融服務年資24年	玉山銀行資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林 榮 華	男	2020.01.15	1,107	0.010	401	0.003	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資28年	玉山銀行資深副總經理 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	郭 怡 菁	女	2017.01.20	1,735	0.015	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資27年	玉山銀行副總經理 東埔高聯合商業銀行董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	李 正 國	男	2017.01.20	1,596	0.014	113	0.001	0	0	淡江大學企管系 金融服務年資25年	玉山銀行副總經理 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	許 珀 瑄	女	2018.01.31	1,898	0.016	604	0.005	0	0	輔仁大學經濟系 金融服務年資27年	玉山銀行副董事長/副總經理、玉山證券董事 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	曾 宜 欣	男	2018.01.31	1,154	0.010	3	0.00002	0	0	中興大學統計系 金融服務年資33年	玉山證券董事長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	鍾 德 明	男	2019.01.24	547	0.005	774	0.007	0	0	中山大學企管所 金融服務年資26年	玉山銀行副總經理 玉山副董事長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	劉 美 玲	女	2019.01.24	877	0.008	166	0.001	0	0	政治大學財政稅務系 金融服務年資28年	玉山銀行副總經理 玉山銀行副數位長 橘子支行動支付股份有限公司董事	無	無	無
科 技 長	中華民國	陳 昇 璋	男	2019.02.01	110	0.001	0	0	0	0	台灣大學電機所博士 資訊/顧問服務年資14年	玉山銀行數位長/副總經理	無	無	無
總 稽 核	中華民國	黃 志 光	男	2018.03.15	1,624	0.014	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資39年	無	無	無	無
法 遵 長	中華民國	歐 陽 鳳	女	2016.01.22	400	0.003	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資22年	玉山銀行法遵長/總機構法令遵循主管	無	無	無
品 牌 長	中華民國	蔡 政 達	男	2014.06.26	714	0.006	483	0.004	0	0	台灣大學國企所 金融服務年資17年	玉山投顧董事	無	無	無
行 銷 長	中華民國	林 俊 佑	男	2018.08.10	1,372	0.012	0	0	0	0	中興大學企管所 金融服務年資18年	玉山銀行行銷長/資深經理/特別助理 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
會 計 長	中華民國	柯 治 宏	男	2017.07.31	100	0.001	0	0	0	0	台灣大學會計學研究所 金融/顧問服務年資17年	玉山銀行會計長/資深經理	無	無	無
公司治理主管	中華民國	朱 玟 鈺	女	2020.01.20	365	0.003	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資26年	玉山銀行公司治理主管/資深經理	無	無	無

註：持有股份含保留運用決定權信託股數。

## (四) 一般董事及獨立董事、總經理及副總經理酬金

### 1. 一般董事及獨立董事之酬金

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金				
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)			薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)							
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司				財務報告內所有公司			
董事	(名單如下列)	8,769	20,202	0	0	67,183	84,833	130	610	0.38%	0.53%	25,050	49,723	0	0	4,580	0	7,530	0	0.53%	0.81%	無
獨立董事	(名單如下列)	0	0	0	0	46,117	46,117	1,255	1,975	0.24%	0.24%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.24%	0.24%	無

※一般董事名單：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)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)。

※獨立董事名單：柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯

※董事酬勞係分派予2019年在職之董事。

※除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

※獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

- 本公司訂有「董事薪酬辦法」，相關薪酬給付標準均經薪酬委員會審議並提董事會決議。
- 獨立董事酬金包含報酬、酬勞及業務執行費用。董事酬勞之議定，均結合公司經營績效，年度發放董事酬勞決策，依據本公司章程第36條之規定，依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)預先保留累積虧損補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞2%~5%，董事酬勞則不逾0.9%。本公司每年於薪酬委員會及董事會逐一檢視計算每位董事(含獨立董事)之酬勞分配權數，除原有基本權數外，例如獨立董事依所擔負之職責、風險及投入時間賦予不同於一般董事之基本權數，亦依據個別董事出席率及對公司發展具體貢獻結果(董事績效評量結果)，經董事會決議後，根據董事個人表現核與每席董事專屬酬勞權數。
- 本公司董事酬金具體連結董事績效評估、董事個人表現、公司經營績效及未來風險，並參考同業通常水準支給情形，公司不應引導董事為追求薪酬而從事超越公司風險胃納之行為，公司稅後損益若有重大衰退時，董事薪酬之成長比率不高於前一年度；董事如有違反道德行為準則，或發生其他造成公司形象、商譽等負面影響者，考量董事酬勞之發放應結合未來風險，董事會亦得決議調降或追回董事酬勞。

### 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H	本公司	財務報告內所有公司I
低於1,000,000元				
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)				
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)				
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義、獨立董事 黃俊堯	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)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義、獨立董事 黃俊堯	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)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義、獨立董事 黃俊堯	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)、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)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義、獨立董事 黃俊堯
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)、銀行董事長曾國烈	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、金控總經理黃男州	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)、金控總經理黃男州、銀行董事長曾國烈、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 陳茂欽)
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	123,454	153,737	153,084	210,990

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

## 2. 總經理及副總經理之酬金

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		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		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
總經理	黃男州														
財務長	陳美滿														
執行副總經理	陳炳良														
策略長	陳茂欽														
人資長	王志成														
風險長	謝冠仁														
資訊長	謝萬禮														
資深副總經理	林隆政														
資深副總經理	謝武明														
資深副總經理	張綸宇														
資深副總經理	林榮華	14,633	71,310	0	0	22,610	72,106	9,945	0	19,696	0	0.23%	0.81%	無	
副總經理	沈水金														
副總經理	郭怡鶯														
副總經理	李正國														
副總經理	許珀瑄														
副總經理	曾宜欣														
副總經理	鍾德明														
副總經理	劉美玲														
科技長	陳昇璋														
總稽核	黃志光														
法遵長	歐陽鳳														

### 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1,000,000元	陳茂欽、陳美滿、陳炳良、王志成 謝萬禮、謝武明、林隆政、張綸宇 林榮華、郭怡鶯、李正國、許珀瑄 鍾德明、劉美玲、謝冠仁、歐陽鳳	
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	沈水金	沈水金
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	曾宜欣	
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	黃志光	黃志光、曾宜欣、鍾德明、劉美玲 歐陽鳳
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	陳昇璋	陳茂欽、王志成、謝萬禮、謝武明 林隆政、張綸宇、林榮華、郭怡鶯 李正國、許珀瑄、謝冠仁、陳昇璋
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		陳炳良
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	黃男州	黃男州、陳美滿
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	47,188	163,112

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	2019						2018					
	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	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	13	153,084	0.76%	13	210,990	1.05%	13	154,590	0.87%	13	205,537	1.20%
總經理及副總經理	21	47,188	0.23%	21	163,112	0.81%	19	33,438	0.20%	19	141,699	0.83%

註：2019年金控稅後純益20,105,129仟元；2018年金控稅後純益17,068,493仟元。

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

(1) 本公司董事分派之酬勞比例係依章程第36條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第27條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。

本公司訂有「董事薪酬辦法」，董事薪酬議定均綜合考量董事薪酬之數額、支付方式及公司未來風險等，並依據新版公司治理藍圖策略目標規範公司於稅後損益有重大衰退時，董事薪酬之成長比率不高於前一年度；另為建立董事之績效評估及薪資報酬與個人表現及未來風險連結之機制，就董事酬勞提撥亦結合多項「個人表現」態樣之計算比例，並明訂董事於發生道德風險事件或其他造成公司形象、商譽有負面影響時，其董事酬勞得經董事會決議予以調降或追回。

(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，並依「玉山金控長期激勵獎勵辦法」實施獎勵遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本公司會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過本公司風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

## (五)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州	0	21,645	21,645	0.11%
財務長	陳美滿				
執行副總經理	陳炳良				
策略長	陳茂欽				
人資長	王志成				
風險長	謝冠仁				
資訊長	謝萬禮				
資深副總經理	林隆政				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	張綸宇				
資深副總經理	林榮華				
副總經理	郭怡鶯				
副總經理	李正國				
副總經理	許珀瑄				
副總經理	曾宜欣				
副總經理	鍾德明				
副總經理	劉美玲				
科技長	陳昇璋				
總稽核	黃志光				
法遵長	歐陽鳳				
品牌長	蔡政達				
行銷長	林俊佑				
會計長	柯治宏				
公司治理主管	朱玫鏗				

註：上述員工酬勞係依2019年度實際分派金額比例計算之2020年預估數。

## (六)前十大取得員工酬勞配發情形

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額
總經理	黃男州	3,353	13,490
財務長	陳美滿		
執行副總經理	陳炳良		
策略長	陳茂欽		
風險長	謝冠仁		
資訊長	謝萬禮		
副總經理	許珀瑄		
副總經理	劉美玲		
科技長	陳昇璋		
品牌長	蔡政達		

## (七)退休之董事長及總經理回任顧問資訊

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
無										

## 三、公司治理運作情形



玉山秉持誠信、專業，決心做好公司治理。

### (一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會8次(A)，董事、獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席 次數B	委託出席 次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	財團法人玉山志工基金會代表人 黃永仁	8	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工基金會代表人 黃男州	8	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	8	0	100	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	8	0	100	連任
獨立董事	柯承恩	8	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	8	0	100	連任
獨立董事	張林真真	8	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	8	0	100	新任
董事	福園投資(股)公司代表人 陳榮秋	8	0	100	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	8	0	100	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 陳美滿	8	0	100	連任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳茂欽	8	0	100	新任

註：獨立董事親自出席各次董事會情形：100%。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，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：

(一)證券交易法第14條之3所列事項：本公司設立審計委員會，不適用。

(二)除前開事項外，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：無此情事。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州、陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司經理人2018年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州、陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理2018年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人薪資調整後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理2019年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎勵分配後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃永仁、曾國烈、黃男州 麥寬成、柯承恩、李吉仁 張林真真、林信義 黃俊堯、陳榮秋、吳建立 陳美滿、陳茂欽	本公司2019年度董事酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論： 一、一般董事討論獨立董事酬勞分配，獨立董事未參與討論及表決。 二、獨立董事討論一般董事酬勞分配，一般董事未參與討論及表決。
黃永仁、黃男州、麥寬成 陳榮秋、吳建立、陳美滿 陳茂欽	提名本公司第7屆董事案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
黃俊堯	提名本公司第7屆獨立董事案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。

## 三、董事會評鑑執行情形

1.本公司於2013.02.01第4屆第15次董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，其評量程序如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
【內部評量】 每年第一季執行一次，進行前一年度之評量。	本公司2020年1月對董事會、各功能性委員會及董事個人進行2019年1月1日至2019年12月31日之績效評估，評量結果並分別提經2020年1月董事會、功能性委員會決議通過或陳報董事會。	董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。	1.董事會評量。 2.董事成員自我評量及整體評量。 3.功能性委員會評量。	1.董事會績效評量項目包含5大面向(47項指標)：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制。 2.功能性委員會績效評量項目包含5大構面(24項指標)：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員、內部控制。 3.董事自我及整體績效評量項目包含6大構面(25項指標)：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制。
【外部評估】 每三年應執行一次	本公司2017年5月委任外部獨立專業機構社團法人中華公司治理協會對董事會之效能進行評估。	董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理	委任外部專業獨立機構或外部專家學者進行績效評量。 藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。	協會分別就董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理等8大項構面，30題指標內容，以問卷及實地訪評方式評估董事會績效評量，其中本公司全部符合占78.25%，部分符合占18%。

2.本公司董事會績效評量表2019年由原本僅以「是」、「否」為表達方式，調整為「優異」、「良好」、「尚可」、「欠佳」及「待加強」等五項等級、量化方式進行評量，公司經營策略主要結合企業承諾、社會參與和環境政策，本公司2020.01.10及2020.01.08完成2019年董事會及功能性委員會績效評量，評量結果均為優異：

(1)董事會積極參與公司營運，善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責，建立妥適之內部控制制度，評量結果「優異」43項，「良好」4項，評量分數：得分率98.29%。

- (2)功能性委員會整體運作情況完善，符合公司治理，各委員會均克盡其責，有效增進董事會職能：
- a.審計委員會評量結果「優異」22項，指標2項不適用。評量結果：優異。
  - b.薪酬委員會評量結果「優異」17項，「良好」1項，「尚可」1項，指標5項不適用。評量結果：優異。
  - c.公司治理暨提名委員會評量結果「優異」16項，「良好」1項，指標7項不適用。評量結果：優異。
  - d.董事會策略委員會評量結果「優異」16項，「良好」1項，指標7項不適用。評量結果：優異。
  - e.企業社會責任委員會評量結果「優異」16項，「良好」1項，指標7項不適用。評量結果：優異。
- (3)依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本公司亦於2020.03.12董事會陳報2019年董事績效評量結果：
- a.董事自我評量分數：得分率99.38%。
  - b.董事整體評量分數：得分率99.26%。

3.有關中華公司治理協會對本公司進行董事會效能評估，內容總評本公司董事成員專業符合公司發展需求，董事會秉承創辦人理念朝優質金控集團邁進，且與經理部門互動密切，充分發揮指導與督導功能；協會亦建議公司績效評量之各評量項目得以等級、量化方式進行評量，建立新任董事就任講習機制，並且持續關注公司內部員工低流動率與高同質性之特色…等。整體評估報本公司已提報2017.08.11第6屆第4次董事會，相關建議事項本公司均列為公司治理優先加強計畫，並已持續完成。本公司預計2020年底前委請外部專業獨立機構執行董事會績效評量。

#### 四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

- 1.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。
- 2.2006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。
- 3.2016年董事會績效評量新增「定期檢視企業永續執行情形」指標項目，以積極發揮公司短、中、長期價值，追求企業永續發展。
- 4.2017年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。
- 5.2017年股東常會選任第6屆董事，本公司自發性新增1席獨立董事，目前5位不同專業背景的獨立董事，董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備之各項能力。本公司積極將企業社會責任融入公司的經營策略，參考國際趨勢於2017年調整企業社會責任委員會全體成員均由董事組成，並有2位獨立董事參與之。
- 6.2019年公司舉辦「董事受託義務與商業判斷準則」及「防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令」等2場計6小時董事進修課程，並透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。
- 7.本公司配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玫錚資深經理擔任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。

## (二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會7次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	柯承恩	7	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	6	1	85.71	連任
獨立董事	張林真真	7	0	100	連任
獨立董事	林信義	7	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	7	0	100	新任

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，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：

(一)證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議事內容	決議結果
2019.01.18	第6屆第13次	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。  董事會： 經全體出席董事同意通過。
2019.03.15	第6屆第14次	107年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		繼續委託會計師查核簽證案	
		107年內部控制制度聲明書	
2019.04.24	第6屆第15次	修訂本公司「股務作業規範」案	
		謹陳本公司重新檢視後之2019年度稽核計畫案	
2019.08.09	第6屆第17次	108年上半年度合併財務報表案	
		修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案	
2019.11.13	第6屆第18次	修訂本公司「內部控制制度」案	
		謹陳本公司2020年度稽核計畫案	
2020.01.10	第6屆第19次	提名本公司新任總稽核案	
2020.03.12	第6屆第20次	108年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		更換簽證會計師案	
		108年內部控制制度聲明書	
		修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案	

(二)除前開事項外，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：無此情事。

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（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2019.01.08	會議	本公司會計師	2018年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	依規辦理。
2019.01.17	審計委員會	本公司會計師	報告2018年度財報查核計畫。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉。
		本公司總稽核	陳報2018年第4季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
2019.03.14	審計委員會	本公司會計師	報告2018年度財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉。
2019.04.18	審計委員會	本公司總稽核	陳報2019年第一季稽核工作報告。	洽悉，依建議事項辦理。
			謹陳重新檢視後之2019年度稽核計畫。	同意通過，提請董事會審議。
2019.08.06	審計委員會	本公司會計師	報告2019上半年度財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，嗣後並依獨立董事建議事項提供會計師查核報告書初稿供參。
		本公司總稽核	陳報2019年第二季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，依建議事項辦理。
2019.11.12	審計委員會	本公司總稽核	陳報2019年第三季稽核工作報告、2019年第三季銀行、證券子公司即時通報董事案件。	洽悉，依建議事項辦理。
			謹陳2020年度稽核計畫。	1.同意通過，提請董事會決議。 2.依建議事項辦理。
2019.11.12	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	內外部稽核相關事宜溝通。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依建議事項辦理，落實執行考核機制。
2019.12.03	會議	本公司會計師	2019年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依獨立董事建議事項，將集團重要性考量及非重要組成個體財務資訊之佔比於審計委員會進行說明。
2020.01.08	審計委員會	本公司會計師	報告2019年度財報查核計畫。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，無其他建議事項。
		本公司總稽核	陳報2019年第四季稽核工作報告、2019年第四季銀行子公司即時通報董事案件。	洽悉，無其他建議事項。
2020.03.11	審計委員會	本公司會計師	報告2019年度財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，無其他建議事項。

註：1.本公司總稽核定期於每季召開之審計委員會，向獨立董事進行稽核業務及稽核結果與其追蹤情形說明。總稽核並列席每次董事會。  
2.獨立董事與總稽核及稽核同仁至少每年舉行一次座談會，就本公司內外稽核相關議題進行充分溝通並作成紀錄，並將該座談會議紀錄列為稽核工作報告之附件資料。  
3.簽證會計師於審查半年度及年度財務報告時，每年至少三次出席審計委員會，說明財務報表查核方式及範圍，以及相關法規更新情形，並與獨立董事充分相互討論。  
4.簽證會計師每年至少一次與獨立董事召開集團財報查核規劃會前溝通會議。  
5.本公司內部稽核主管及會計師與獨立董事隨時得視需要直接相互聯繫，溝通管道暢通。

#### 四、審計委員會年度工作重點

(一)本公司審計委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

- 1.公司財務報表之允當表達。
- 2.簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。
- 3.公司內部控制之有效實施。
- 4.公司遵循相關法令及規則。
- 5.公司存在或潛在風險之管控。

(二)2019年審計委員會審議的事項主要包括：

- 1.財務報表查核及會計政策與程序。
- 2.內部控制制度暨相關之政策與程序。
- 3.重大資產取得或處分、衍生性商品交易暨相關之政策與程序。
- 4.年度稽核計畫。
- 5.簽證會計師資歷、獨立性及績效評量。
- 6.簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 7.財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 8.總稽核績效評核。
- 9.審計委員會績效評量。

#### (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<https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance>

(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	
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(四) 是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？</p>	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」，以控管集團授信信用風險，另訂有「玉山金控利害關係人交易政策」、「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> <p>(四)本公司訂定「玉山金控及子公司內部重大資訊處理辦法」，明文規範內部人不得向知悉本公司內部重大資訊之人探詢或蒐集與個人職務不相關之公司未公開內部重大資訊，對於非因執行業務而得知本公司未公開之內部重大資訊，亦不得向其他人洩露所知悉之本公司內部重大資訊予他人，並不得在訊息公開前，買賣與該案件相關之所有公司股票或其他具有股權性質之有價證券；如該內部重大資訊為重大影響支付本息能力之訊息，該等人員亦不得買賣非股權性質之公司債。</p>	無差異
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(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？</p> <p>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> <p>(三) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？</p> <p>(四) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p>	V		<p>(一)本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。</p> <p>(二)本公司依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。</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> <p>(三)本公司訂有「董事遴選準則」，依據公司產業特性及未來發展策略，中長期規劃董事結構及多元配置，明訂適任董事人選基本條件、專業知識技能及整體應具備之能力，並鼓勵推薦卓越的外部董事人選，以確保企業永續經營。此外，本公司每屆也會評估檢視董事之結構及組成。</p> <p>(四)本公司於2013.02.11第4屆第15次董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，每年定期進行董事會、功能性委員會及董事個人(自我及整體)績效評量。有關2019年董事績效評量已提報2020.03.12第6屆第20次董事會，該評量結果除將列為選任下一屆董事之重要參考依據，本公司董事酬勞分配亦具體連結該評量結果，考量董事個人表現及公司未來風險核予每席董事專屬酬勞權數。</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	
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		<p>本公司配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，於2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玖錚資深經理擔任專任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。</p> <p>有關公司治理相關事務，至少包括下列內容：</p> <p>(一)依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。</p> <p>(二)製作董事會及股東會議事錄。</p> <p>(三)協助董事就任及持續進修。</p> <p>(四)提供董事執行業務所需之資料。</p> <p>(五)協助董事遵循法令。</p> <p>(六)其他依公司章程或契約所訂定之事項等。</p> <p>2019年度業務推展情形如下，相關議案並提報或經董事會決議通過：</p> <p>(一)落實執行誠信經營政策，包括教育訓練、法遵宣達及年度測驗等實施情形。</p> <p>(二)舉辦6小時「到府授課」董事進修課程。並購買合宜之「董事及重要職員責任保險」。</p> <p>(三)獲得中華公司治理協會CG6010公司治理評量「特優」認證。</p> <p>(四)訂定「處理董事要求準則」，協助董事執行職務及遵循法令，就董事所提出要求給予適當即時之回應，提供董事行使職務之支援。</p> <p>(五)訂定「董事遴選準則」，包括董事會整體應具備能力、董事基本條件、專業資格、董事延攬及選任程序等。</p>	無差異
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。	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服務單位與顧客服務單位充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道順暢。本公司網頁設有企業社會責任報告及利害關係人專區，除揭露企業社會責任報告書外，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，提供利害關係人溝通之管道。</p>	無差異
<p>五、資訊公開</p> <p>(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？</p> <p>(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)？</p> <p>(三)金融控股公司公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p>	V		<p>(一)本公司架設網站如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://www.esunfhc.com/zh-tw/investorrelations/company-overview/company-profile">https://www.esunfhc.com/zh-tw/investorrelations/company-overview/company-profile</a></li> <li>2. 揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。</li> </ol> <p>(二)其他資訊揭露方式</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。</li> <li>2. 指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度，並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。</li> </ol> <p>本公司發言人 姓名：黃男州 職稱：總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313</p> <p>代理發言人 姓名：陳美滿 職稱：財務長 聯絡電話：+886-2-2175-1313</p> <p>辦理股票過戶機構 玉山金控綜合管理處行政管理部(股務) 地址：台北市民生東路三段115號1樓 聯絡電話：+886-2-2719-1313</p>	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>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> <p>(三) 本公司均提早作業並於期限前完成各季度財務報告及相關營運作業。</p>	
六、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，以之為董事會會議遵循依據。</p> <p>(二) 不定期請董事參加相關課程之進修。</p> <p>(三) 本公司設置有風險管理委員會確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。</li> <li>2. 市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。</li> <li>3. 流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。</li> <li>4. 作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。</li> <li>5. 法律及其他風險 針對法律及其他風險透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。</li> </ol> <p>(四) 本公司向來重視各子公司之顧客服務品質與落實消費者保護政策，子公司網站提供消費者多種溝通管道，包含24小時客服中心專線及線上訪客留言版等溝通機制。</p> <p>(五) 為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本公司業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。</p> <p>(六) 本公司員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項，並不定期舉行視訊會議與員工進行溝通。基於照顧、關懷員工本公司亦設有職工福利委員會。</p> <p>(七) 為鼓勵股東參與公司治理，本公司訂有「股東會議事規則」，除設有發言人制度外，並設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，均有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本公司相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。</p> <p>(八) 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>	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	
			<p>(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「公司章程」、「取得或處分資產處理程序」、「股東會議事規則」及「董事選舉辦法」因應外規修正調整文字，盈餘暨員工酬勞轉增資案依規申報主管機關並完成相關發行程序。</p> <p>(十)為建立永續發展的領導梯隊，打造玉山專業領航的制度，依人力資源發展委員會之功能職責，定期由經營團隊遴選儲備人才、討論高階經理人之培育發展規劃，相關人員之晉升需提請公司治理暨提名委員會檢視、董事會核准通過。</p> <p>本公司高階經理人，除了對玉山有高度的承諾外，須具備強烈企圖心及責任感，誠信正直、願意無私傳承培育人才，不僅擁有長遠發展的前瞻視野、提供明確發展方向，更要重視企業社會責任、堅持玉山的核心價值，能成為玉山品牌形象的代表。</p> <p>2019年初遴選晉升鍾德明副總經理、劉美玲副總經理，安排跨職系的輪調培育歷練，並規劃參與台大等國內外名校高階管理培育課程，培養宏觀格局、跨部門及產品線的溝通、協調與整合能力，期能有效凝聚玉山人的共識、擊劃大玉山策略，以實現玉山共同願景、打造一家銀行家的銀行。</p>

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善情形者提出優先加強事項與措施。

本公司積極推動公司治理理念，自2015年連續五年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，在所有上市櫃公司中脫穎而出，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。

本公司持續關注並確保資訊揭露品質，2018年領先業界主動於CSR報告書揭露總經理個人薪酬及副總經理薪酬結構，於不損及財報及審計品質前提下，以最快速度公布年度財務報告，此外，董事會通過訂定「玉山金控檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。擬俟第六屆評鑑完成評核公布評鑑結果後，針對未得分指標將列為公司治理優先加強計畫。

本公司亦積極參與公司治理評量認證，致力成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，本公司榮獲中華公司治理協會CG6011(2017)公司治理制度評量之「特優」認證，效期自2018.12.25-2020.12.24。未來仍將持續精進公司治理，接軌國際，聚焦永續發展。

八、公司治理主管2019年度進修情形如下：

受訓日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
2019.07.03	中華公司經營發展協會	我國新版公司治理藍圖及企業併購相關公司治理措施介紹	3
2019.07.18		非合意併購之攻防與公司負責人責任	3
2019.01.05-2019.04.20	公司治理專業人員協會	解讀財務及會計資訊	30
2019.01.05-2019.04.20		公司治理	27
2019.07.26		董事會效能與薪酬研討會	3
2019.05.14	證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務進階研討會—非財會背景董監事如何審查財務報告	3
2019.07.24		108年上市公司及未上市(櫃)公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3
2019.10.02		董監事背信與特殊背信罪之成立實務案例解析	3
2019.05.16-2019.05.17	台灣金融研訓院	2019防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班	12
2019.06.21		金融消費者保護法研習班--金融消費者保護法與公平待客原則	3
2019.11.25-2019.11.26		法令遵循人員在職研習班(第80期)	15
2019.09.23-2019.09.24		衍生性金融商品業務法規及商品解析研習班	12
2019.09.19	臺灣證券交易所	強化機構投資人盡職治理與上市公司投資人關係論壇(無證書)	3

## (五)薪酬委員會及其他功能性委員會之組成、職責及運作情形

### 1. 薪酬委員會成員資料

身分別	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										兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註	
		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	9	10			
獨立董事	柯承恩	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3	符合「股票上市 或於證券商營 業處所買賣公 司薪資報酬委 員會設置及行 使職權辦法」 第6條第1項之 規定。
獨立董事	李吉仁	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	4	
獨立董事	張林真真			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	林信義			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	
獨立董事	黃俊堯	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)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(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未有公司法第30條各款情事之一。

## 2. 薪酬委員會運作情形資訊

(1) 本公司之薪酬委員會委員計5人，全體由獨立董事組成。

(2) 本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度薪酬委員會開會6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)	備註
召集人	張林真真	6	0	100	連任
委員	柯承恩	6	0	100	連任
委員	李吉仁	5	1	83.3	連任
委員	林信義	6	0	100	連任
委員	黃俊堯	6	0	100	新任

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪酬委員會之建議，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酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪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。

(3) 最近年度議事內容及決議結果

日期	屆次	議事內容	決議結果
2019.01.17	第3屆第5次	2018年本委員會之績效評量	薪酬委員會： 相關議案均經全體出席委員同意通過，請提交所屬公司董事會決議；有關委員會績效評量案則提董事會報告。
		修訂本公司「經理人薪資報酬辦法」	
		本公司暨銀行子公司新任科技長暨副總經理陳昇璋博士薪酬案	
		本公司經理人暨子公司高階經理人薪資調整案	
本公司經理人暨子公司高階經理人107年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案			
2019.03.14	第3屆第6次	修訂本公司「薪酬委員會組織規程」	
		修訂本公司暨銀行子公司「董事薪酬辦法」	
		本公司107年度員工及董事酬勞分配表	
2019.08.06	第3屆第7次	子公司玉山銀行107年度員工及董事酬勞分配表	
		修訂本公司「員工退休辦法」	
2019.11.12	第3屆第8次	本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理107年度員工酬勞分配案	董事會： 經全體出席董事同意通過。
2020.01.08	第3屆第9次	修訂本公司「董事薪酬辦法」	
		2019年本委員會之績效評量	
		本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案	
2020.03.11	第3屆第10次	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
		本公司經理人暨銀行子公司以外總經理108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
		修訂本公司「薪酬委員會組織規程」	
		本公司106年度員工及董事酬勞分配表	
		本公司2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	

## 3. 薪酬委員會年度工作重點

- (1) 本公司薪酬委員會以善良管理人之注意，忠實履行職權，並將所提建議提交所屬公司董事會討論。
- (2) 本公司薪酬委員會每年檢討本公司董事及經理人及子公司高階經理人薪資報酬、績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，董事及高階經理人薪資報酬均考量其合理性，不與公司財務績效表現重大悖離，如有獲利重大衰退或長期虧損，則其薪資報酬不宜高於前一年度。委員會並於每年第一季檢視董事績效評估標準，併同董事個別績效評估結果計算酬勞分配權數提交董事會通過，依據績效評估結果給付董事薪酬。

## 4. 公司治理暨提名委員會運作情形

一、本公司之公司治理暨提名委員會委員計8人。

二、本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度公司治理暨提名委員會開會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)	備註
召集人	李吉仁	3	1	75	連任
委員	柯承恩	4	0	100	連任
委員	張林真真	4	0	100	連任
委員	林信義	4	0	100	連任
委員	黃俊堯	4	0	100	新任
委員	麥寬成	4	0	100	連任
委員	黃永仁	4	0	100	連任
委員	曾國烈	4	0	100	連任

## 5. 董事會策略委員會運作情形

一、本公司之董事會策略委員會委員計11人。

二、本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度董事會策略委員會開會2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)	備註
召集人	黃永仁	2	0	100	連任
委員	黃男州	2	0	100	連任
委員	曾國烈	2	0	100	連任
委員	麥寬成	2	0	100	連任
委員	柯承恩	2	0	100	連任
委員	李吉仁	2	0	100	連任
委員	張林真真	2	0	100	連任
委員	林信義	2	0	100	連任
委員	黃俊堯	2	0	100	新任
委員	陳榮秋	2	0	100	連任
委員	吳建立	2	0	100	連任

## 6. 企業社會責任委員會運作情形

一、本公司之企業社會責任委員會委員計5人。

二、本屆委員任期：2017年6月23日至2020年6月15日，最近年度企業社會責任委員會開會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)	備註
召集人	黃永仁	4	0	100	連任
委員	黃男州	4	0	100	連任
委員	曾國烈	4	0	100	新任
委員	李吉仁	3	1	75	新任
委員	黃俊堯	4	0	100	新任

## (六)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		本公司訂有風險管理政策與指導原則，要求子公司於各項業務執行時，透過辨識、衡量、監督及控制等風險管理方法妥善評估對環境、社會，以及公司治理等議題。例如：子公司銀行會針對環境、社會及公司治理等風險層面評估對於銀行獲利的衝擊。	無差異
二、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？	V		<p>(一)玉山金控於2011年成立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，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益與員工照顧5個工作小組，有效整合資源、提升公司治理效率，2019年共計召開40場工作會議，定期向董事會報告CSR策略與執行成效(2019年共3場)，將企業社會責任融入金融本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕、履行企業社會責任。</p> <p>(二)為實踐社會責任永續發展，玉山以長期的承諾及系統性的作法為核心，積極投入經濟面、社會面與環境面3大領域，2020年具體推動計畫如下：</p> <p>1.經濟面</p> <p>(1)法令遵循 落實法遵意識，使全體同仁在良好的法遵文化下，自發性地遵守法令及各項業務規範，秉持誠信與紀律，落實「一切業務不得凌駕於風險之上，一切服務不得逾越於法規之上」。依風險基礎方法建立集團辨識、評估、控制、衡量、監控及獨立陳報法令遵循風險之程序、計畫及機制，並規劃建置法令規章管理系統，以全面督導及支援各業管單位相關法令遵循事項。</p> <p>(2)資訊安全 委請國際專業機構評估金控資安成熟度，做為內部各單位精進優化及資安險採購規劃之依據，以提升資安治理。透過金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)平台，定期分享威脅情資並參加紅藍軍攻防演練，齊力建構金融生態圈資安聯防體系。</p> <p>(3)洗錢防制 持續對標國際標準及主管機關規定，精進海內外據點之AML/CFT相關內部規範，同時強化有關係統效能，並透過多元教育訓練模式，塑造AML/CFT文化，拓展同仁的專業與國際視野。</p> <p>(4)公司治理 彙編董事手冊，於董事就任後交付，以利其履行職責。將董事多元性及專業性需求、發掘董事人選實務做法、新任董事初任講習等明訂於相關規章中。定期向公司治理暨提名委員會及董事會陳報高階經理人接班人計畫之執行情形。於公司網站揭露所有委員會之組織規程。</p> <p>2.社會面</p> <p>(1)員工照顧 持續精進員工照護，提倡工作與生活平衡，提供同仁更溫暖、更有感、更貼近需求的健康促進活動，並推動母性照顧措施，建構幸福職場環境。</p> <p>(2)普惠金融</p>	無差異

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>結合政府Open Banking政策，積極發展API服務經濟，拓展普惠金融，提供顧客如水電般便利的金融服務體驗。</p> <p>規劃提供短期數、快速撥貸的個人微型貸款，讓小額度需求的顧客也能便利取得金融服務。持續精進「外幣到價通知及匯率高低點即時通知」，讓顧客即時掌握最佳匯率進場時機，並打造「外幣平均成本」新服務體驗，讓顧客體驗最佳外幣旅程。</p> <p>積極參與國發會推動MyData數位服務個人化計畫，未來在顧客同意的前提下，金融機構可透過數位方式，不受時間及地點的限制，取得顧客在政府機構個人資料，申辦各項金融業務。</p> <p>數位通路上將提供防詐騙等線上關懷機制，提升顧客使用數位金融服務的安全。</p> <p>(3)消費者保護與公平待客</p> <p>在業務發展同時，玉山持續建立重視金融消費者保護之企業文化，以「公平待客原則」為核心，擬定「顧客服務章程」接軌國際並落實執行，提升顧客服務。顧客服務章程主要內容分為玉山顧客服務介紹、對顧客的關鍵承諾、對顧客的期許、公平待客原則及相關服務條款，除協助顧客確實理解玉山之產品與服務外，將透過多元化的溝通管道，瞭解並關心顧客，持續精進顧客體驗。</p> <p>(4)人才培育</p> <p>融入科技、人文及環保，提供同仁創新的學習體驗，配合策略發展，推動數位科技力及提升國際金融專業能力。持續精進人才發展制度，透過職務輪調進行跨領域歷練，培育高潛力的優秀人才。</p> <p>(5)社會公益</p> <p>A.學術教育</p> <p>玉山黃金種子計畫預計打造10所玉山圖書館，進行36所學校金融產學合作，攜手學術界發展人工智慧與金融科技，頒發玉山學術獎鼓勵頂尖學術研究，舉辦玉山國際大師論壇引進創新管理思維，推動培育傑出人才獎學金聚焦管理、科技、人文三個領域，並擴大東協國家產學合作，培育更多傑出青年學子。</p> <p>B.社會參與</p> <p>長期推動關懷學童專案協助弱勢或突遭變故的兒童，進行育幼院關懷活動，攜手首選合作夥伴進行愛心捐血、到宅牙醫醫療服務等社會公益，為社會帶來愛與關懷，持續支持社會企業發展，與臺北市政府、中小企業信保基金、中小企業聯合輔導基金會及民間四大社會企業育成單位合作「微笑希望貸」。</p> <p>C.體育發展</p> <p>深耕青棒、支持台灣棒球，除推展玉山盃全國青棒錦標賽、推廣青棒訓練營、防護營、偏遠球隊關懷等系列活動外，同時支持U18中華隊參與國際賽，鼓勵台灣青棒選手在國際舞台上發光發熱。</p>	

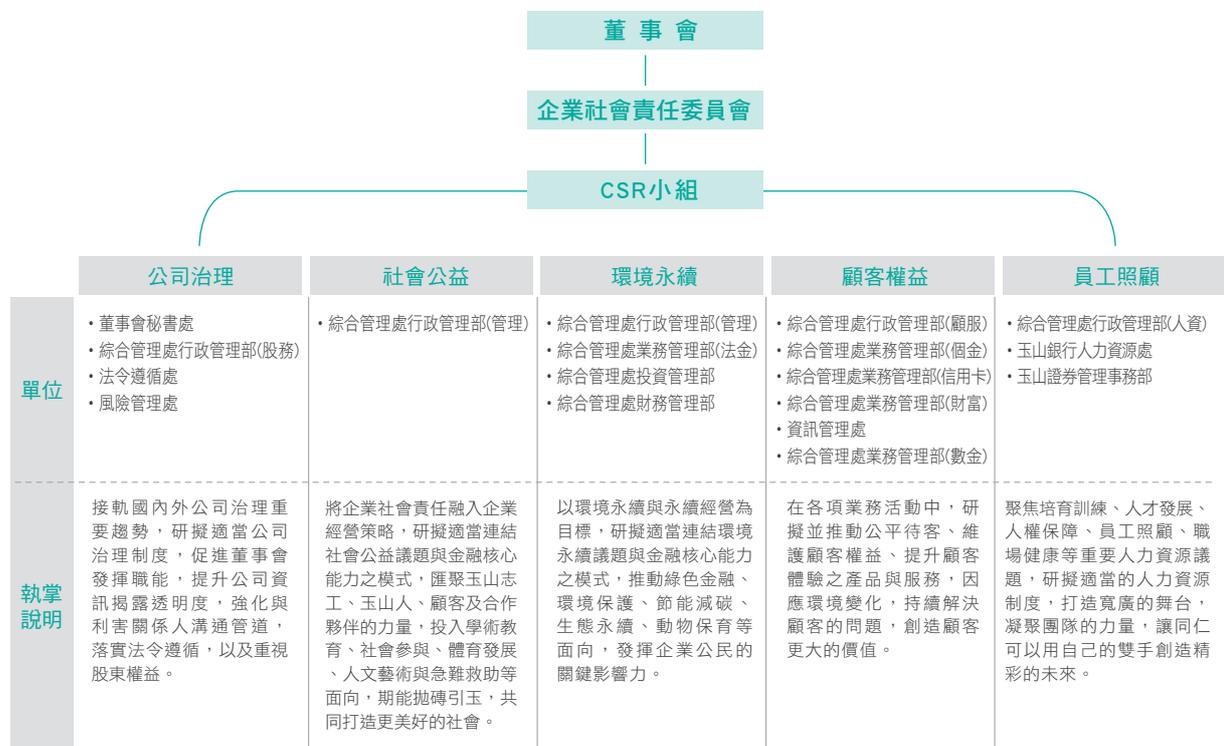
評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>D.人文藝術</p> <p>透過推廣國內外優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦維也納少年合唱團、再見梵谷-光影體驗展、Play ARTs兒童創作坊、國際知名交響樂團…等各項優質活動。</p> <p>3.環境面</p> <p>(1)環保節能</p> <p>同時推動台灣綠建築及國際綠建築認證，持續規劃建置太陽能分行、陸續將R22型冷媒空調設備汰換為環保冷媒R410型，並汰換老舊耗能空調設備及燈具降低能源用量，透過實際行動打造綠色永續環境。</p> <p>(2)低碳營運</p> <p>接軌國際環保規範，定期進行溫室氣體(Greenhouse Gas, GHG)盤查，並持續投入ISO50001能源管理系統與ISO14001環境管理系統維護運作。</p> <p>(3)氣候變遷風險</p> <p>評估氣候變遷風險於業務所帶來營運衝擊並規劃相應之控管及減緩措施與可應用之機會，強化氣候變遷之風險管理。</p> <p>(4)永續金融</p> <p>接軌國際，導入赤道原則新版規範(EP4)，並積極投入國內再生能源大型專案融資，如離岸風電、陸域風電、地面型太陽能電站等。預計2020上半年持續發行綠色金融、社會責任或可持續發展債券，將企業社會責任結合金融本業，履行對社會的承諾。</p>	
<p>三、環境議題</p> <p>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二)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>(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p> <p>(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	V		<p>(一)本公司玉山金融大樓、博愛大樓、登峰園區、希望園區及國內所有分行導入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>(二)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>(三)玉山已於2017年正式簽署加入TCFD，除定期向董事會與金控風險管理委員會報告，讓董事會與高階管理階層瞭解氣候變遷對於本公司的影響外，並以TCFD公布之氣候相關財務揭露建議書(Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures)架構：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，提供投資人與其他利害關係人需求一致的資訊並攜手供應商、合作夥伴一起推動環境永續發展。2019年本公司轄下各子公司亦開始針對氣候變遷進行業務盤點和風險辨識，包含因極端氣候造成直接或間接的物理性衝擊、因法規、技術或市場需求的轉型影響以及其他人文、社會面向對公司營運活動造成之風險與機會進行矩陣分析。並依分析結果建置風險管理策略計畫作為因應氣候變遷行動的核心，據以估算管理成本及財務衝擊。透過前述收集之資料，來強化公司之氣候變遷治理，並有系統性的評估財務關連，以降低風險並掌握商機。請參閱本公司網站氣候變遷風險與機會專區<a href="https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/customer/climate">https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/customer/climate</a>。</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。

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>(四)本公司進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券、海內外所有營業據點ISO14064-1:2018溫室氣體盤查及ISO14046:2014組織型水足跡盤查，2017年碳排放量為23,838.387噸CO<sub>2</sub>、總用水量為206,726.25m<sup>3</sup>，2018年碳排放量為24,475.971噸CO<sub>2</sub>、總用水量為228,699.79m<sup>3</sup>，皆委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)完成查證。玉山金融大樓、玉山證券及所有營業據點廢棄物總重量盤查，2017年一般垃圾809,530KG、資源回收242,859 KG、廢棄垃圾566,671KG，2018年一般垃圾634,803 KG、資源回收190,525 KG、廢棄垃圾444,278 KG。透過盤查掌握本公司的碳排放量、用水量及廢棄物總重量，進而規劃各項減量行動方案。本公司訂定營運環境永續政策、目標及行動方案如下：</p> <p>1.政策 自頒布並力行「玉山環保節能白皮書—E.SUN Green Policy」以來，用心投入環境保護，主要內容包括環保節能政策、推廣環境教育、建立環保節能文化及執行環保節能措施。更訂定了「環境/能源管理政策」以「綠色金融、愛護地球、環境永續」為核心，自發性導入各項國際管理系統。</p> <p>2.目標 以2016年為基準年，每單位營收用水量至2025年降低15%；每單位營收碳排量、廢棄物量至2025年降低25%，2019年節能目標為用水減量5%；碳排、廢棄物減量10%。</p> <p>3.行動方案 玉山主要的溫室氣體排放源為電力使用，為推廣低碳環境，採碳費、水費、電費內部計價，並成為各事業部門之績效指標，每月回報「節能減碳月報表」，檢討每月水費、電費、電信費、上期與去年同期電量比較、各單位節能減碳措施，若用電發生異常，應說明原因及改善措施。另外，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，讓玉山人以愛護地球、環境永續為使命。</p>	
<p>四、社會議題</p> <p>(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p> <p>(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p>	V	<p>(一)玉山致力維護員工基本人權、遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益。參考國際人權公約，包括「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業和人權指導原則」與「聯合國國際勞工組織公約」之相關規範，以及當地政府勞動法令等，制定「玉山人權承諾書」以及「玉山金控人權盡職調查程序」。杜絕任何侵犯及違反人權的行為，定期監督並衡量人權相關議題與衝擊。相關人權保障情形，請參閱本公司網站公司治理專區 <a href="https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance">https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance</a>。</p> <p>(二)玉山提供具競爭力的薪資與獎酬，以吸引及保留人才，主要概念為以崗定薪、以績定獎，以同仁職務職責為基礎，結合公司、個人營運績效，並透過薪資調查，提供合理且具競爭力的薪酬制度。2016年起參考國際公司治理趨勢，精進高階經理人及關鍵人才與公司長期績效之連結。此外，透過多重工時、彈性工時、在家工作等措施，營造幸福的工作場域，再針對結婚生育、家庭照護提供多元福利，包括陪產假、產</p>	無差異	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p>			<p>假以及育嬰留停優於勞基法的福利措施、提供多樣健康休閒措施及員工儲蓄會持股信託，以完整且全面性的福利規劃，讓同仁在玉山有美好的體驗，打造玉山人快樂的第二個家。</p> <p>(三)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境。本公司於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。</p> <p>(四)玉山依據組織策略建構完整的訓練體系與職涯發展藍圖，透過「工作中學習」、「訓練中學習」、「自我學習」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。訓練體系包含新進人員訓練、管理領導能力訓練及金融專業訓練等三大主軸，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課程。除專業之外，玉山致力培育π型人才，透過內部甄才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。</p> <p>(五)本公司對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣告皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡…等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣告活動，創造顧客價值。制定及實施消費者權益，運作情形如下：</p> <p>1.消費者權益政策制定與公開：</p> <p>(1)循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。</p> <p>(2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。</p> <p>(3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。</p> <p>2.消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線「智能文字客服」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。</p> <p>(六)玉山優先以台灣地區及海外當地供應商為主要採購來源。為建立一個保護環境、人權、安全、健康且永續性發展的供應鏈，我們依「玉山銀行供應商管理要點」慎選品質符合標準的供應商，亦僅與遵循當地法令及有簽署「人權及環境永續條款承諾書」及遵循「玉山金控促進供應商落實企業社會責任作業要點」</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>的供應商合作，內容明確說明玉山對供應商在環安衛風險、禁用童工、勞工管理、消除各種形式之強迫勞動、無危害勞工基本權利情事、基本人權、道德準則及誠信經營等面向的要求及期待。為強化供應商永續管理機制，我們推動「供應商企業社會責任自評表」及依據「供應商訪視問卷」不定期針對供應商進行訪視，作成訪視紀錄，確認其企業社會責任執行現況，評量指標含括經濟面、環境面、社會面與綠色經營。2019年新供應商依據此原則篩選比例達100%，並無發現有任何特殊缺失及重大變化。</p>	
<p>五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？</p>	V		<p>玉山善盡企業社會責任，玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，2018年企業社會責任報告書取得全球永續性報告綱領(GRI Standards)及AA1000(Type2中度保證等級)國際雙認證，並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載：<a href="https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr">https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr</a>。</p>	無差異
<p>六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：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，秉持誠信正直、清新專業，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。</p>				
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司自2011年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行9年，主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，相關社會責任運作情形，請參閱本公司網站企業社會責任專區：<a href="https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr">https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr</a></p>				

玉山金控企業責任治理組織及職掌



## (七)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

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	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為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，並定期檢討修正前揭方案？</p>	v		<p>(一) 本公司由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)，適用範圍及於本公司及子公司，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂全體董事、經理人及員工應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。本公司董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營之承諾及監督公司於內部管理及商業活動符合誠信經營等事項。</p> <p>(二) 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。本公司建立不誠信行為風險之評估機制；各單位於評估現行業務範圍內具較高不誠信行為風險之活動，將事先防範措施及相關管理機制納入其法令遵循自評檢核遵循程序項目，嗣後每半年定期分析檢討防範機制之妥適性與有效性，相關內容至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施。</p> <p>(三) 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，且落實執行，每半年落實檢討前項防範機制。</p>	無差異
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	v		<p>(一) 於前述守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易，本公司並於商業契約中明訂誠信行為條款。</p> <p>(二) 本公司以公司治理暨提名委員會為推動企業誠信經營專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行，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，每年至少一次將相關執行結果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，依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，且至少每季向審計委員會及董事會報告相關執行結果。</p> <p>(五) 本公司定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。</p>	無差異
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	v		<p>(一) 為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本公司2018.08.10第6屆第10次董事會通過訂定「玉山金控檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。本公司法令遵循處為檢舉案件之受理單位，由總經理依案件類型指派適合且無職務衝突人員組成調查單位，必要時並得聘請外部機構或專家學者協助之。此外，本公司訂有「公司治理實務守則」，並依循守則及行為指南等相關規定辦理，積極防範不誠信行為，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠</p>	無差異

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	
			<p>信行為或不當行為。本公司將設立明確有效之獎懲制度，並提供其他暢通便利之檢舉管道，本公司官網利害關係人專區提供員工、股東、利害關係人及外部人有效之溝通方式，揭露審計委員會(獨立董事)直接收發之電子郵件信箱，提供內部及外部人員與審計委員會全體獨立董事直接溝通管道。</p> <p>(二) 本公司「檢舉案件處理辦法」規範受理檢舉事項之調查標準作業流程及保密義務之遵循，受理單位應檢視收受檢舉案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並應將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偶發或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本公司於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。</p> <p>本公司之董事、經理人、職員、受任人或其他所屬人員等，倘依檢舉案件之內容判斷，符合需迴避情形者，該關係人員對檢舉案件之受理、調查及懲處等相關程序，均應予迴避，不得協助、涉入、參與、核准、或以其他方式影響檢舉案件之調查過程或結果。</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>	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及本公司之誠信經營相關具體作為。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異				
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)</p> <p>本公司自2011年起即訂定守則、行為指南，有關守則之修訂除經董事會通過並提股東會報告。本公司具體誠信經營作為均與時俱進，隨時因應外規及誠信經營之需求加以檢討及修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」，積極落實誠信經營政策之承諾，穩健正派經營，並用愛與關懷善盡企業社會責任，邁向企業永續發展。</p> <p>本公司落實執行誠信經營政策，2019年相關執行情形：</p> <p>(一)教育訓練： 於各訓練班透過金融人員應有的法律常識或玉山人服務守則與行為規範等課程，進行宣導教育，並於新進行員訓練班、希望工程師班暨各業務之專業訓練班專題規劃自行查核實務，以案例研討方式強化三道防線之概念與落實，合計402小時。此外，亦提早於職務說明會中即宣導業務概述暨金融法律常識，預防不誠信行為之產生。</p> <p>(二)法遵宣達： 法令遵循處推動全體同仁之法遵教育訓練宣導，2019年以「誠信經營守則暨作業程序及行為指南」為主題，彙整誠信經營守則及內部重大資訊處理重要規範，透過影片與案例研討，宣導同仁於執行業務時應注意之事項。</p> <p>(三)年度測驗： 本公司暨子公司於每年對全體同仁實施線上測驗，測驗範圍涵蓋玉山金控誠信經營守則、玉山金控誠信經營作業程序及行為指南。2019年度測驗重點為誠信經營商業活動、禁止不誠信行為與損害利害關係人利益、個人資料保護規範及新增金融友善服務重要規範等。</p> <p>(四)本公司、玉山銀行及玉山證券已於2018年董事會通過訂定「檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告專線、電子郵件信箱、或信件收件地址等受理管道，提供內外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。2019年配合「上市上櫃公司誠信經營守則」第23條之修正修訂該辦法，開放受理以匿名或非真實姓名檢舉案件。截至2019年底止，本公司暨子公司自檢舉管道受理之案件合計有30件，其中28件係屬顧客爭議之客訴案件(已由顧客服務處妥處)，其餘案件已依檢舉類型指派適合之單位調查妥為處理，並視情形以適當方式將受理及處理情形通知檢舉人。</p> <p>(五)本公司董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營之承諾及監督公司於內部管理及商業活動符合誠信經營等事項，相關聲明書本公司亦予以妥善保存。</p> <p>(六)本公司建立不誠信行為風險之評估機制；各單位於評估現行業務範圍內具較高不誠信行為風險之活動，將事先防範措施及相關管理機制納入法令遵循自評核檢核遵程序項目，嗣後定期分析檢討防範機制之妥適性與有效性。</p>				

## (八)公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址<https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance>

## (九)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本公司審慎辦理公司治理資訊揭露作業，確保公開資訊站各項申報作業及發布重大訊息、公司網站、對外新聞發布、年報編製及依法應行揭露事項等資訊之正確性、完整性及即時性，相關揭露事項依各權責單位明確職掌定期檢視並更新，發生重大突發或新聞案件時，各子公司迅速回報因應，由本公司發言人督導各權責單位聯繫媒體、發布新聞或重大訊息等對外完整資訊揭露；有關董事會相關資料、審計委員會相關資料、誠信經營規範、取得或處分資產處理程序、內部稽核組織及運作、重大訊息揭露、股東會情況、股利分派、財務業務資訊等完整內容亦於公司年報或網站中詳細揭露。本公司充分揭露公司治理相關資訊，自2015年連續五年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%。

### 董事會成員落實多元化

本公司訂定完善的董事遴選制度，全體董事之選任程序公平、公開及公正，符合「公司章程」、「董事選舉辦法」及「公司治理實務守則」之規定，董事配置均結合公司未來經營策略發展並考量多元化標準，選任誠信正直能帶領公司持續卓越的最適董事人選，由金融業、產業界及學者組成多元且具專業之董事會，輔以不同專業背景的獨立董事，董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備金融產業決策能力、風險管理、管理能力等各項能力，進而讓董事會決策具前瞻性、客觀性與周延性，並透過持續安排多元進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

本公司具員工身分董事占比23.08%，獨立董事占比38.46%，女性董事占比15.38%，董事於任期期間對於公司營運及未來方向進行深度討論及溝通，共同規劃對組織成長、績效提升、營運發展、風險管理及公司治理等具有重大層面影響之決策，充分發揮各自專業指導公司經營階層並監督董事會。

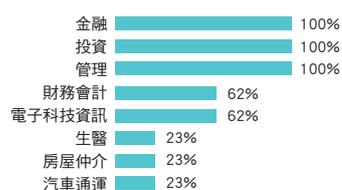
個別董事依其學經歷、專業領域及相關背景，具備多元化情形：

多元化核心 董事姓名	營運判斷 能力	會計及財務 分析能力	經營管理 能力	危機處理 能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	風險管理 知識與能力
黃永仁	√		√	√	√	√	√	√	√
黃男州	√	√	√	√	√	√	√	√	√
曾國烈	√	√	√	√	√	√	√	√	√
柯承恩		√	√			√	√	√	√
李吉仁		√				√	√	√	√
張林真真		√		√		√	√	√	√
林信義	√		√		√	√	√	√	√
黃俊堯					√	√	√	√	√
麥寬成	√		√		√	√	√	√	
陳榮秋	√		√		√	√	√	√	
吳建立	√		√		√	√	√	√	
陳美滿	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳茂欽	√		√	√	√	√	√	√	√

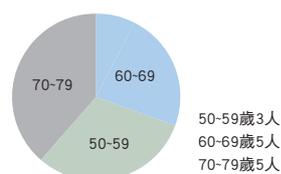
本公司五席獨立董事擁有會計審計、策略、資訊、數位金融及管理 etc 傑出專長，有助於公司在相關領域之發展：

- 1.柯承恩獨立董事擔任審計委員會召集人，擁有財會領域的國際三大證照，專長於財務會計及公司治理，具備高度專業治理及金融經營管理能力。
- 2.李吉仁獨立董事專精領域為企業成長策略、策略創新與轉型，是國內策略管理及人力資源管理專家。
- 3.張林真真獨立董事以資訊見長，多年專注深耕金融資訊系統，在財金科技、資安管理具備豐富經歷。
- 4.林信義獨立董事在產業風險、績效管理及企業經營均能提供精闢見解。
- 5.黃俊堯獨立董事為數位行銷、新產品開發及電子商務的專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗。

董事專業背景



董事年齡區間



董事性別



## (十)提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事 代表人	黃永仁	2017.06.16	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	曾國烈	2017.06.16	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
				【高峰】第15屆公司治理國際論壇-董事的財務報告義務、全球性機構投資者在強化公司治理生態的積極角色扮演、商業判斷法則的引用、獨立董事制度的落實、獨立董事責任的履行(整天場)	6	
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	黃男州	2017.06.16	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				信託業督導人員(含在職)研習班	6	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2017.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
			中華民國內部稽核協會	不動產仲裁程序之法令與實務	3	
獨立董事	柯承恩	2017.06.16	中華公司治理協會	全球趨勢分析-風險與機會	3	是
				2019全球趨勢分析—風險與機會	1	
				整合環境、社會、公司治理(ESG)要素於投資的重要性—安本標準投資管理觀點	1	
				人工智慧在台灣：產業轉型的契機與挑戰	1	
				反避稅法令及台股CRS來襲！從公司治理談境外公司的衝擊與因應	3	
			境外租稅天堂面臨困境	3		
			財團法人台灣金融研訓院	遵循與監督	1	
財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3				
財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3				
獨立董事	李吉仁	2017.06.16	中華公司治理協會	公司治理與法令遵循-從反貪腐與經濟犯罪談起	1.5	是
				資安保險與公司治理	3	
			財團法人台灣金融研訓院	科技和人文的平衡-AI靠哪邊站	3	
				金融消費者保護法研習班	3	
獨立董事	張林真真	2017.06.16	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
獨立董事	林信義	2017.06.16	中華公司治理協會	集團公司治理	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	創新、數位科技與競爭優勢	3	
				金融消費者保護法研習班	3	
獨立董事	黃俊堯	2017.06.16	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				中華民國證券商業同業公會	金融犯罪與舞弊風險管理	
法人董事 代表人	陳榮秋	2017.06.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108年度防範內線交易宣導會	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
法人董事 代表人	吳建立	2017.06.16	中華公司治理協會	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	集團公司治理	3	
				創新、數位科技與競爭優勢	3	
			中華民國證券商業同業公會	金融消費者保護法研習班	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2017.06.16	中華公司治理協會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規暨風險趨勢與態樣	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	
				金融消費者保護法研習班	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2017.06.16	中華公司治理協會	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	
				金融消費者保護法研習班	3	
				信託業督導人員(含在職)研習班	6	
財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	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	黃 男 州	2008.07.16	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第695期)	6
				金融消費者保護法研習班	3
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
財 務 長	陳 美 滿	2004.02.13	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習班(第812期)	6
				衍生性金融商品研習班(第919期)	6
				金融消費者保護法研習班	3
公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3				
執行副總經理	陳 炳 良	2014.01.24	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
策 略 長	陳 茂 欽	2016.01.29	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第695期)	6
				金融消費者保護法研習班	3
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
台大管理學院SEED	人才培育論壇-企業全球化與人才培育	3			
人 資 長	王 志 成	2002.01.28	宇恒法律事務所(2018)	勞動法令專題講座-勞動事件法案例研討	2
			台灣永續能源研究基金會	2019 GCSF全球企業永續論壇	2.5
風 險 長	謝 冠 仁	2011.03.18	財團法人台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習班(第115期)	12
				防制洗錢及打擊資恐人員在執研習班(第144期)	12
				海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會	10
資 訊 長	謝 萬 禮	2012.03.23	財團法人台灣金融研訓院	借鏡國際經驗:台灣迎接純網銀時代之金融戰略	3.5
				人工智慧金融實戰/數位破發點金融高階 圓桌會	3
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
			中華民國資訊長協進會	第九屆金融CIO高峰會	7
			金融監督管理委員會檢查局	108年度「本國銀行資安宣導說明會」	2
資深副總經理	林 隆 政	2018.01.31	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
				我國離岸風電融資面臨問題之因應與對策	3.5
資深副總經理	謝 武 明	2018.01.31	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
資深副總經理	張 綸 宇	2018.01.31	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第681期)	6
			鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	2019亞洲投資論壇	13
資深副總經理	林 榮 華	2020.01.15	財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3
副 總 經 理	郭 怡 鶯	2017.01.20	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
副 總 經 理	李 正 國	2017.01.20	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
副 總 經 理	許 珀 瑄	2018.01.31	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
				金融科技創新論壇:純網銀浪潮下的商機與挑戰	3

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
副總經理	曾宜欣	2018.01.31	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
				全球政經情勢與對台影響及風險	3
				董監事股權與法律限制及判決分析	3
				網路及資訊安全因應與治理	3
				全球反避稅趨勢與董監事持股規定	3
中華民國證券商業同業公會	108年度證券商高階主管研習會	3			
副總經理	鍾德明	2019.01.24	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3
副總經理	劉美玲	2019.01.24	財團法人台灣金融研訓院	信託業管理人員研習班(第475期)	18
				2019以色列金融科技及資安產業考察團	32
科技長	陳昇瑋	2019.02.01	財團法人台灣金融研訓院	借鏡國際經驗-台灣迎接純網銀時代之金融戰略	3.5
			InfoQ 中國	從互聯網透視數位金融致勝攻略:大陸經驗啟發	6
總稽核	黃志光	2018.03.15	AICon 全球人工智能與機器學習技術大會	16	
			財團法人台灣金融研訓院	金融犯罪與防制研習班(第49期)	15
			玉山銀行	主管機關裁罰案例解析研習班(第64期)	3
法遵長	歐陽鳳	2016.01.22	財團法人台灣金融研訓院	自行查核訓練班-公司治理與內部控制	1
				金融控股公司內部稽核座談會	3
				防制洗錢及打擊資恐在職研習班(第144期)	12
				金融消費者保護法研習班	3
			中華民國公司經營發展協會	法令遵循人員在職研習班(第129期)	15
品牌長	蔡政達	2014.06.26	財團法人台灣金融研訓院	衍生性金融商品在職研習班(第117期)	12
			中華公司治理協會	非合意併購之攻防與公司負責人責任	3
品牌長	蔡政達	2014.06.26	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3

(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 108 年 1 月 1 日至 108 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：黃永仁  (簽章)

總經理：吳宗州  (簽章)

總稽核：黃志光  (簽章)

總機構法令遵循主管：歐陽南  (簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 12 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：108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 財政部繳稅平台扣款異常事件。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 導入模擬財金及他行電文自動化測試。</li> <li>2. 建置管理性監控作業及告警機制。</li> </ol>	已完成改善。
子公司 玉山銀行 潤寅集團授信詐貸案件。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂「徵信報告書」，於綜合評述說明欄提供報告撰寫架構，針對同業財務比率的比較，敘明應比較的財務比率項目。</li> <li>2. 修訂「徵信實務手冊」，規範徵信報告需撰寫同業財務比率分析的比較項目，未來將持續落實同業比較分析並加強審查作業。</li> <li>3. 修訂「授信案件檢核表」，提醒營業單位及審核人員注意財報異常狀況。</li> </ol>	已完成改善。  
子公司 玉山銀行 前理財專員以偽冒帳戶挪用顧客款項。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 精進理財約定、變更及交易申請類作業（含保險）確認機制。</li> <li>2. 精進抽查理專辦公處所機制。</li> <li>3. 精進對帳單寄送作業。</li> <li>4. 精進交易監控及帳務監控機制。</li> <li>5. 精進理專輪調、休假及顧客服務移轉控管機制。</li> </ol>	已完成改善。
子公司 玉山銀行 本行代理借款人辦理住火險續保作業，有未於要保人簽名欄位核章及未檢附有保戶怠於投保事實之佐證資料。	已於107年間完成修訂「保代業務招攬程序作業管理要點」、「保代作業手冊」、「保代法遵手冊」、「自行查核底稿」、「代理投保作業流程」及「授信約據」並落實執行。	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
<p>子公司 玉山銀行 辦理卡友貸業務，有藉由合併借戶關係人薪資所得或營業收入，評估借戶實質還款能力，有過度擴張借戶信用額度之虞，不利授信風險之控管。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 修訂「卡友貸作業要點」及「卡友貸作業須知」，針對貸款審核程序、徵審作業、授信額度、核定權限等項目均設有相對應之控管機制。</li> <li>2. 卡友貸申請案件建立機制，並建置卡友貸黑名單檢核系統，增加補件 IP 檢核機制，強化防杜代辦貸款之控管措施。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 柬埔寨聯合商業銀行 強化貸後資金流向控管。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 訂定「貸款注意事項」。</li> <li>2. 帳務中心強化撥款集中作業處理程序。</li> <li>3. 由總行作業中心統一控管貸後資金管理。</li> <li>4. 賦予分行放款組長核對資金流向之職責。</li> <li>5. 貸放後次月，分行應自行完成前月所有貸放案件覆審後，由分行管理部抽查覆審內容。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 柬埔寨聯合商業銀行 落實資訊系統測試作業標準程序。</p> 	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 精進系統變更作業控管流程。</li> <li>2. 系統原廠提供的各項建議作法應要求提供影響評估說明，做為檢視變更妥適性之參考依據。</li> <li>3. 加強變更前測試作業的完整度。</li> <li>4. 極端測試案例列為重大變更必須驗證項目。</li> </ol>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 柬埔寨聯合商業銀行 建立存同帳務核銷機制。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 建立存同銷帳作業流程，並落實 SOP。</li> <li>2. 建立過渡帳戶核對機制。</li> <li>3. 調整 T24 系統操作方式。</li> <li>4. 建立跨部門問題處理機制，補強與 IT 部門及會計部門之協作。</li> </ol>	<p>精進措施於 109 年 3 月底完成。</p>
<p>子公司 玉山證券 因申報客戶為期貨違約戶後未立即設控，致同日盤後交易時段仍受理期貨新倉委託之情事。</p>	<p>已修訂期貨違約作業流程以強化控管措施，嗣後將依規定辦理相關作業，並加強教育訓練。</p>	<p>已完成改善。</p>

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山證券 有辦理證券經紀業務，其受託買賣業務人員有利用客戶帳戶下單買賣股票及資金往來之情事、對總歸戶額度1000萬(含)以上之客戶有未每年調查更新徵信資料、辦理不限用途款項借貸業務有未依規定每6個月重新徵信辦理展期之情形。	已嚴格要求從業人員應遵守「執行業務禁止之個人行為」，並修訂相關作業流程及契約書，嗣後將依規定辦理相關作業。	已完成改善。



2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

### (十三) 最近二年度及截至年報刊印日止，金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形，並應揭露下列事項：

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，或缺失經金融監督管理委員會糾正，或經本會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公佈說明辦法第二條規定者，其處罰內容、主要缺失與改善情形如下：
  - (1) 子公司玉山銀行代理借款人投保住宅火災及地震基本保險，未表彰代理投保行為之情事，遭主管機關核處新臺幣20萬元罰鍰，子公司玉山銀行已修訂相關內部規範、調整內部作業流程並落實執行。
  - (2) 子公司玉山銀行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣1,200萬元罰鍰。子公司玉山銀行已就相關流程全面檢視，精進交易監控及帳務控管機制，透過照會確認、關懷訪查措施、系統交易控管等機制，強化開戶作業、外幣存款結售及轉帳、臨櫃取款、定存中途解約等作業流程。
  - (3) 子公司玉山銀行辦理信用貸款業務之制度與管理機制未臻週全，有礙健全經營之虞，經主管機關核處糾正。子公司玉山銀行已精進相關管理機制、新增月收入計算規則，並進行卡友貸案件之抽查，調閱申請書、徵信批覆表、審核表，針對卡友貸顧客月收入之核算，皆已確實徵提財力證明並依改善內容落實覆核。
  - (4) 子公司玉山銀行辦理財政部電子申報繳稅服務網，因系統程式更新上線前之測試及檢覈作業缺失，經主管機關核處糾正，子公司玉山銀行已改善並清查相關交易，同時建置自動化測試平台、增加管理性監控作業及告警機制，並進行每日批次比對交易結果。
  - (5) 子公司玉山證券辦理期貨經紀業務，因應用程式換版更新有誤，致未執行顧客之代為沖銷作業，經主管機關核處新臺幣24萬元罰鍰。子公司玉山證券已修改代沖程式，目前相關缺失皆已完成改善。
  - (6) 子公司玉山證券辦理期貨經紀業務，業務員執行受託買賣業務時，有違反期貨管理法令之缺失，經主管機關核處新臺幣24萬元罰鍰。子公司玉山證券已依規處置、檢討，目前相關缺失皆已完成改善。
  - (7) 子公司玉山證券板橋與城中分公司，有員工利用顧客帳戶下單買賣股票及有資金來往、轉帳支應顧客買賣股票交割款之情事，主管機關對違規之業務人員處以停止執行業務一個月之處分；另對總歸戶額度1,000萬元以上之顧客有未每年調查更新徵信資料、辦理不限用途款項借貸業務有未依規定每6個月重新徵信辦理展期之情事，核處糾正。子公司玉山證券已停止違規業務人員執行業務，並於期間調至總公司加強相關教育訓練，另對上開缺失已完成改善。
3. 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。
4. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：依桃園市政府107.9.19裁處書，依勞動檢查結果裁定子公司玉山銀行違反勞動基準法第24條規定並裁處新臺幣2萬元，子公司玉山銀行已立即進行改善。

## (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. 2018及2019年股東常會之重要決議事項：

時間	股東常會決議	執行情形
2018.06.08	一、承認106年度營業報告書及財務報表。	已遵行決議結果。
	二、承認106年度盈餘分派案。	已訂2018.08.03為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已發放完畢。
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案。	依修訂後程序辦理。
2019.06.14	一、承認107年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認107年度盈餘分派案。	已訂2019.08.02為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已發放完畢。
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司章程。	依修訂後規章辦理。
	五、通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」。	
	六、通過修訂本公司「股東會議事規則」。	
	七、通過修訂本公司「董事選舉辦法」。	

### 2. 2019年董事會之重要決議事項：

2019年01月18日第6屆第13次董事會：

報告「本公司2018年誠信經營報告」、「本公司及子公司2018年度防制洗錢執行現況與執行成效」、「本公司及子公司2019年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「本公司2018年第四季稽核工作報告」、「本公司2018年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」；同意通過「本公司2018年之董事會績效評量」、「修訂本公司取得或處分資產處理程序」、「本公司總稽核2018年之績效評核」、「派任本公司之公司治理主管案」、「改派本公司子公司玉山證券之董事代表人案」、「提名本公司副總經理晉升案」、「提名陳昇瑋博士擔任本公司科技長/副總經理案」、「修訂本公司玉山金控經理人薪資報酬辦法部分條文」、「本公司新任科技長暨副總經理陳昇瑋博士薪酬案」、「本公司高階經理人薪資調整案」、「本公司經理人107年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」及「謹陳2017年7月間金管會檢察局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項續報改善辦理情形案」等案。

2019年03月15日第6屆第14次董事會：

報告「本公司2018年第四季風險管理報告」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「玉山金控及其子公司(含孫公司)107年下半年稅務治理報告」、「本公司獲得公司治理制度評量『特優認證』」、「本公司2019年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2018年本公司董事績效評量彙整結果」；同意通過「本公司及子公司合併之107年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司107年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司107年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「繼續委託會計師事務所辦理108年度及109年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「內部控制制度聲明書案」、「修訂本公司檢舉案件處理辦法」、「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」、「訂定本公司處理董事要求準則」、「修訂本公司章程」、「修訂本公司股東會議事規則」、「修訂本公司董事選舉辦法」、「修訂本公司及其子公司聘用顧問辦

法」、「本公司企業社會責任之具體推動計畫」、「108年股東常會召開日期、地點及議程」、「新派部分單位經理人」、「2017年7月間金管會檢查局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形案」及「2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)改善辦理情形案」等案。

2019年04月24日第6屆第15次董事會：

報告「本公司2018年下半年法令遵循制度實施報告」、「本公司2019年第一季風險管理報告」、「本公司2019年第一季稽核工作報告」、「本公司及子公司合併之108年第一季合併財務報表」；同意通過「修訂本公司股務作業規範」、「修訂本公司章程」、「修訂本公司企業社會責任實務守則」、「本公司108年股東常會股東提案處理情形」、「修訂『玉山金控公司及子公司個人資料管理政策』及『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「本公司重新檢視後之2019年度稽核計畫」等案。

2019年06月14日第6屆第16次董事會：

同意通過「本公司107年度盈餘分派案，盈餘暨員工酬勞轉增資發行新股等相關事宜案」、「修訂本公司檢舉案件處理辦法」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程」及「本公司公司治理實務守則」等案。

2019年08月09日第6屆第17次董事會：

報告「本公司2019年第二季風險管理報告」、「本公司2019年上半年法令遵循制度實施報告」、「本公司及其子公司(含孫公司)108年上半年稅務治理報告」、「本公司2019年第二季稽核工作報告」；同意通過「本公司及子公司合併之108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45條內部作業規範」、「修訂本公司從事衍生性商品交易處理程序」、「修訂玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂本公司法令遵循政策」、「修訂本公司法

令規章處理準則」、「本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理107年度員工酬勞分配案」及「謹陳2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形案」等案。

2019年11月13日第6屆第18次董事會：

報告「本公司2019年第三季風險管理報告」、「本公司及子公司合併之108年前三季合併財務報表」、「本公司之子公司玉山銀行理專挪用顧客款項案暨後續進度重點報告」、「銀行子公司『房屋貸款業務代理借款人投保住宅火險作業』受主管機關裁罰及『埔墘分行理財專員挪用顧客款項』改善情形」、「本公司2019年第三季稽核工作報告、2019年第三季銀行、證券子公司即時通報董事案件」、「本公司2019年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」；同意通過「修訂本公司檢舉案件處理辦法」、「本公司2020年企業社會責任之具體推動計畫」、「修訂本公司內部控制制度」、「訂定本公司董事遴選準則」、「修訂本公司董事薪酬辦法」、「修訂本公司誠信經營守則」、「修訂本公司及其子公司聘用顧問辦法」、「謹陳2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形案」及「謹陳本公司2020年度稽核計畫」等案。

### 3.2020年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2020年董事會之重要決議事項：

2020年01月10日第6屆第19次董事會：

報告「本公司2019年誠信經營報告」、「本公司2019年第四季稽核工作報告、2019年第四季銀行子公司即時通報董事案件」；同意通過「本公司及子公司2020年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「本公司2019年之董事會績效評量」、「修訂本公司組織規程」、「修訂本公司董事會議事規範」、「修訂本公

司處理董事要求準則」、「本公司總稽核2019年之績效評核」、「提名本公司新任總稽核案」、「改派本公司子公司玉山證券之董事代表人案」、「本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案」、「本公司經理人暨銀行子公司以外總經理108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」、「訂定本公司玉山高階經理人遴選準則」、「修訂本公司董事遴選準則」、「修訂本公司公司治理暨提名委員會組織規程」及「謹陳2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形案」等案。

2020年03月12日第6屆第20次董事會：

報告「2019年第四季風險管理報告」、「本公司及子公司2019年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「玉山金控及其子公司(含孫公司)108年稅務治理報告」、「本公司財務報告編製作業說明」、「本公司2019年資訊安全整體業務執行報告」、「子公司玉山銀行『辦理財政部電子申報繳稅服務網之系統程式測試及檢覈作業缺失』案、子公司玉山證券『金管會進行經紀業務專案檢查所列違反證券管理法令之缺失』案，受金管會裁罰及改善情形」、「本公司2020年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2019年本公司董事績效評量彙整結果」、「銀行子公司接獲主管機關來函可能採行之處分措施、銀行子公司接獲柬埔寨子行(UCB)轉陳東國央行(NBC)擬對該子行裁罰之處分」；同意通過「本公司及子公司合併之108年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司108年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司108年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「同意更換簽證會計師」、「內部控制制度聲明書案」、「修訂本公司作業風險管理準則」、「修訂本公司

風險管理政策與指導原則」、「修訂本公司從事衍生性商品交易處理程序」、「訂定玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法」、「修訂本公司捐贈處理辦法」、「本公司2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」、「本公司擬於本(109)年股東常會改選第7屆董事，自股東常會選任日起任期3年」、「提名本公司第7屆董事案」、「提名本公司第7屆獨立董事案」、「解除本公司第7屆獨立董事競業禁止之限制」、「修訂本公司股東會議事規則」、「修訂本公司董事會議事規範」、「修訂本公司審計委員會組織規程」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程」、「修訂本公司企業社會責任實務守則」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「109年股東常會召開日期、地點及議程」、「就本公司提名新任總稽核案，提請董事會充分討論」及「2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形」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、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總：無

#### 四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	黃瑞展	108年度	

會計師公費資訊級距表

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	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	3,900	-	50	-	490	540	108年度	
	黃瑞展								

#### 五、更換會計師資訊

因勤業眾信會計師事務所內部調整，自109年第一季財務報表核閱起，將本公司簽證會計師由原任之陳盈州會計師及黃瑞展會計師，更換為陳盈州會計師及楊承修會計師。

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

無。

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

### (一) 股權移轉及質權變動情形

2020.3.27 單位：仟股

職 稱	姓 名	2019		2020.03.27	
		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	3,436	0	0	0
董 事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	3,436	0	0	0
董 事	財團法人玉山文教基金會	1,248	0	0	0
董 事	新東陽股份有限公司	4,280	0	0	0
獨 立 董 事	柯承恩	0	0	0	0
獨 立 董 事	李吉仁	0	0	0	0
獨 立 董 事	張林真真	0	0	0	0
獨 立 董 事	林信義	0	0	0	0
獨 立 董 事	黃俊堯	0	0	0	0
董 事	福園投資股份有限公司	4,625	0	0	0
董 事	上立汽車股份有限公司	3,465	0	0	0
董 事	山盟投資股份有限公司	1,656	0	0	0
董 事	山立通運股份有限公司	3,719	0	0	0
總 經 理	黃男州	838	0	0	0
財 務 長	陳美滿	145	0	0	0
執行副總經理	陳炳良	294	0	0	0
策 略 長	陳茂欽	119	0	0	0
人 資 長	王志成	(108)	0	0	0
風 險 長	謝冠仁	103	0	0	0
資 訊 長	謝萬禮	4	0	0	0
資深副總經理	林隆政	49	0	0	0
資深副總經理	謝武明	1	0	0	0
資深副總經理	張綸宇	150	0	0	0
副 總 經 理	林榮華	7	0	0	0
副 總 經 理	郭怡鷺	115	0	0	0
副 總 經 理	李正國	108	0	0	0
副 總 經 理	許珀瑋	354	0	25	0
副 總 經 理	曾宜欣	90	0	15	0
副 總 經 理	鍾德明	(38)	0	0	0
副 總 經 理	劉美玲	58	0	0	0
科 技 長	陳昇璋	100	0	10	0
總 稽 核	黃志光	108	0	0	0
法 遵 長	歐陽鳳	27	0	0	0
行 銷 長	林俊佑	106	0	0	0
品 牌 長	蔡政達	94	0	0	0
會 計 長	柯治宏	16	0	0	0
公司治理主管	朱玖錚	30	0	0	0

註：持有股份含保留運用決定權信託股數。

## (二) 股權移轉資訊

2020.03.27 單位：仟股；元

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人、經理人及持股超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
黃永仁	贈與	108.01.17	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	董事代表人	300	-
王志成	贈與	108.07.22	羅玫菁	夫妻	200	27.20
王志成	贈與	108.07.22	王玉曦	父女	80	27.20
謝萬禮	贈與	108.09.18	謝欣芸	父女	82	26.35
謝武明	贈與	108.10.25	謝竣宇	父子	60	26.40

## (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

2019.12.31 單位：仟股；%

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱(或姓名)	關係	
榮淵投資股份有限公司-陳榮秋	502,571	4.33	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	385,299	3.32	0	0	0	0	無	無	無
匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司	309,336	2.66	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	222,883	1.92	0	0	0	0	無	無	無
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶	179,292	1.54	0	0	0	0	無	無	無
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	164,919	1.42	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶	158,566	1.36	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶	155,121	1.34	0	0	0	0	無	無	無
匯豐託管首域投資公司-斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶	149,010	1.28	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司-吳宏謀	143,844	1.24	0	0	0	0	無	無	無

九、公司及子公司、公司之董事、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

2019.12.31 單位：股；%

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、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	9,048,100,000	100	0	0	9,048,100,000	100
玉山證券	400,000,000	100	0	0	400,000,000	100
玉山創投	309,300,000	100	0	0	309,300,000	100
臺灣集保	629,982	0.17	0	0	629,982	0.17

## 肆、募資情形



戀戀玉山 / 楊淑惠

# 一、資本及股份

## (一)股本來源

### 1.股本形成經過

2020.03.27 單位：百萬股、百萬元

年 月	發行 價格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2002.1.28	10	5,000	50,000	2,290	22,900	股份轉換	-
2002.10.21(註1)	10	5,000	50,000	2,470	24,700	盈餘轉增資	-
2003.9.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-
2004.3.15	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB轉換	-
2004.5.20	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB轉換	-
2004.9.8	10	5,000	50,000	2,596	25,964	ECB轉換	-
2004.10.11(註2)	10	5,000	50,000	2,690	26,897	盈餘轉增資	-
2004.11.26	10	5,000	50,000	2,768	27,679	ECB轉換	-
2005.3.4	10	5,000	50,000	2,931	29,306	ECB轉換	-
2005.9.14(註3)	10	5,000	50,000	3,027	30,270	盈餘轉增資	-
2006.4.3	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB轉換	-
2006.8.18(註4)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-
2008.8.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB轉換	-
2008.9.4(註5)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-
2008.9.23	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB轉換	-
2009.9.7(註6)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-
2010.9.9(註7)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-
2011.9.15(註8)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-
2011.11.11(註9)	15	5,000	50,000	4,575	45,750	現金增資	-
2012.9.18(註10)	10	10,000	100,000	4,811	48,107	盈餘轉增資	-
2012.11.6(註11)	15.5	10,000	100,000	5,011	50,107	現金增資	-
2013.7.16(註12)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-
2014.2.20(註13)	10	10,000	100,000	5,763	57,643	ECB轉換	-
2014.05.19(註14)	15	10,000	100,000	6,463	64,634	現金增資	-
2014.09.12(註15)	10	10,000	100,000	7,053	70,530	盈餘轉增資	-
2015.05.21(註16)	10	10,000	100,000	7,302	73,017	ECB轉換	-
2015.08.24(註17)	10	10,000	100,000	7,952	79,517	盈餘轉增資	-
2016.08.16(註18)	10	10,000	100,000	8,765	87,654	盈餘轉增資	-
2017.05.19(註19)	15	10,000	100,000	9,465	94,654	現金增資	-
2017.08.28(註20)	10	15,000	150,000	10,167	101,666	盈餘轉增資	-
2017.08.28(註20)	10	15,000	150,000	10,186	101,855	員工酬勞	-
2018.08.14(註21)	10	15,000	150,000	10,809	108,095	盈餘轉增資	-
2018.08.14(註21)	10	15,000	150,000	10,829	108,289	員工酬勞	-
2019.08.19(註22)	10	15,000	150,000	11,599	115,989	盈餘轉增資	-
2019.08.19(註22)	10	15,000	150,000	11,620	116,195	員工酬勞	-

- 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091014484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10101233560號函核准變更登記在案。
- 註12：金融監督管理委員會102年7月16日金管證發字第1020026708號函核准生效，及奉經濟部102年9月4日經授商字第10201180450號函核准變更登記在案。
- 註13：103年度經濟部商業司103.2.20 經授商字第10301030090 號函核准ECB轉換2,390,794,320元。
- 註14：金融監督管理委員會103年03月21日金管證發字第1030007372號函核准生效，及奉經濟部103年05月19日經授商字第10301089620號函核准變更登記在案。
- 註15：金融監督管理委員會103年07月22日金管證發字第1030026909號函核准生效，及奉經濟部103年09月12日經授商字第10301188300號函核准變更登記在案。
- 註16：經濟部104年05月21日經授商字第10401085930號函核准ECB轉換2,486,504,240元。
- 註17：金融監督管理委員會104年07月08日金管證發字第1040024819號函核准生效，及奉經濟部104年08月24日經授商字第10401171480號函核准變更登記在案。
- 註18：經濟部105年08月16日經授商字第10501199620號函核准變更登記在案。
- 註19：金融監督管理委員會106年3月24日金管證發字第1060007598號函核准生效，及奉經濟部106年05月19日經授商字第10601063920號函核准變更登記在案。
- 註20：經濟部106年08月28日經授商字第10601122040號函核准變更登記在案。
- 註21：經濟部107年08月14日經授商字第10701100450號函核准變更登記在案。
- 註22：經濟部108年08月19日經授商字第10801109960號函核准變更登記在案。

## 2. 股份種類

2020.03.27

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)	11,619,500,000	3,380,500,000	15,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

## 3. 總括申報發行公司債情形：無。

## (二) 股東結構

2019.12.31 單位：仟股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	2	13	656	269,430	1,110	271,211
持有股數	27,415	263,561	2,293,049	3,894,333	5,141,142	11,619,500
持股比例	0.24	2.27	19.73	33.52	44.24	100

## (三) 股權分散情形

普通股  
每股面額十元

2019.12.31 單位：仟股；%

持股分級(單位：股)	股東人數	持有股數	持股比例
1 ~ 999	74,221	17,323	0.15
1,000 ~ 5,000	111,862	247,898	2.13
5,001 ~ 10,000	30,244	214,204	1.84
10,001 ~ 15,000	15,922	193,349	1.66
15,001 ~ 20,000	7,513	131,360	1.13
20,001 ~ 30,000	9,115	221,276	1.90
30,001 ~ 50,000	8,462	328,304	2.83
50,001 ~ 100,000	6,755	461,288	3.97
100,001 ~ 200,000	3,632	493,453	4.25
200,001 ~ 400,000	1,699	467,347	4.02
400,001 ~ 600,000	572	276,606	2.38
600,001 ~ 800,000	276	189,244	1.63
800,001 ~ 1,000,000	147	130,209	1.12
1,000,001 以上	791	8,247,639	70.99
合計	271,211	11,619,500	100

註：本公司未發行特別股。

## (四) 主要股東名單

2019.12.31 單位：仟股；%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
榮淵投資股份有限公司		502,571	4.33
玉山商業銀行受託信託財產專戶		385,299	3.32
匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司		309,336	2.66
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶		222,883	1.92
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶		179,292	1.54
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		164,919	1.42
渣打託管瑞士嘉盛-新加坡分行之客戶		158,566	1.36
花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶		155,121	1.34
匯豐託管首域投資公司-斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶		149,010	1.28
中華郵政股份有限公司		143,844	1.24

註：本表中所列係為持股前十大之股東。

## (五)最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股 / 元

項目	年度		2019年度	2018年度	當年度截至 2020年3月27日(註1)	
	最	高				
每股市價 (註2)	最	高	28.30	22.75	30.30	
	最	低	20.00	18.40	20.00	
	平	均	25.25	20.78	27.57	
每股淨值 (註3)	分	配	前	14.89	14.78	15.20(註11)
	分	配	後	-	14.07	-
每股盈餘	加權平均股數(註10)		11,615,370	10,824,963	11,619,500(註11)	
	原列每股盈餘(註4)		1.73	1.58	0.29(註11)	
	追溯調整每股盈餘		(註9)	1.47	-	
每股股利	現金股利(註9)		0.7910	0.710	-	
	無償配股	盈餘配股(註9)	0.7970	0.711	-	
		資本公積配股	-	-	-	
	累積未付股利(註5)		-	-	-	
投資報酬分析	本益比(註6)		14.60	13.15	-	
	本利比(註7)		31.92	29.27	-	
	現金股利殖利率%(註8)		3.13	3.42	-	

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

註1：2020年3月27日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本行自結數計算之。

註2：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3：請以年度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4：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註5：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註6：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註7：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註8：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註9：2019年度盈餘分配案尚待2020股東常會決議。

註10：2018年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

註11：係依最近月份自結數計算之。

## (六)股利政策及執行狀況

## 1. 本公司股利政策：

本公司章程第36條之1：「本公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放。股利之分派，以發放股利基準日時記載於股東名簿內之股東所持股份為準。」

股東應有分享本公司盈餘之權利，為確保股東之投資權益，本公司股東股票股利至少提撥佔可供分配

盈餘約百分之五十以上，近五年股東股票股利佔可供分配盈餘約百分之五十六。

## 2. 本次股東會擬議之股利分配情形：

109年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.797元，計9,260,000,000元，股東現金股利每股約0.791元，計9,191,766,000元，合計發放股息每股約1.588元，總計發放金額為18,451,766,000元，佔本期可供分配盈餘之99.98%。

## (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109年度完整式財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

## (八)員工酬勞及董事酬勞

### 1. 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程第 36 條：「本公司依當年度獲利狀況（員工及董事酬勞分配前之稅前利益）應預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞 2% 至 5%，董事酬勞不逾 0.9%。員工酬勞以股票之方式發放者，得以發行新股或收買自己之股份為之。員工酬勞發放時，其分配對象包括符合一定條件之從屬公司員工。員工及董事酬勞分派案應提股東會報告。」

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

- (1) 員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程規定及以前年度發放情形估列。
- (2) 本公司員工股票酬勞之股數計算，依金融監督管理委員會 105 年 1 月 30 日號令（金管證審字第 1050001900 號），係依董事會決議日前一日收盤價計算。
- (3) 實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為 109 年度損益。

### 3. 董事會通過之擬議分派員工酬勞等資訊：

- (1) 分派員工現金酬勞、股票酬勞及董事酬勞金額。  
員工現金酬勞 204,339 元、員工股票酬勞 600,480,000 元及董事現金酬勞 113,300,000 元，員工酬勞較估列金額減少 699,098 元，該差異係因會計估計變動所致，將列為 109 年度損益。
- (2) 擬議分派員工股票酬勞金額占本期個體財務報告稅後純益為 2.99% 及占員工酬勞總額合計數為 99.97%。

### 4. 前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發情形：

本公司上年度盈餘分配員工現金酬勞 1,999,890 元、員工股票酬勞 461,527,500 元及董事現金酬勞 111,800,000 元，員工酬勞較估列金額增加 4,428 元，董事酬勞較估列金額減少 19,200,000 元，該差異係因會計估計變動所致，已列為 108 年度損益。

## (九)買回本公司股份情形：無。

## 二、公司債辦理情形

### (一)公司債辦理情形

公司債種類	2016年第一期無擔保公司債	2016年第二期無擔保公司債	2019年第一期無擔保公司債
發行(辦理)日期	2016.9.22	2017.1.20	2019.1.14
面額	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整
發行及交易地點	台北	台北	台北
發行價格	100元	100元	100元
總額	新臺幣9億元整	新臺幣11億元整	新臺幣40億元整
利率	固定年利率0.75%計息	固定年利率1.1%計息 5年期	固定年利率0.95%計息 5年期
期限	5年期 到期日：2021.9.22	到期日：2022.1.20	到期日：2024.1.14
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	無	無	無
受託人	華南銀行信託部	華南銀行信託部	華南銀行信託部
承銷機構	元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司
簽證律師	郭惠吉	郭惠吉	郭惠吉
簽證會計師	黃瑞展、賴冠仲	陳盈州、黃瑞展	陳盈州、黃瑞展
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	新臺幣9億元	新臺幣11億元	新臺幣40億元
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	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

(二)轉換公司債資料：無。

(三)交換公司債資料：無。

(四)總括申報發行公司債情形：無。

(五)附認股權公司債資料：無。

### 三、特別股發行情形：無。

### 四、海外存託憑證發行情形

項 目		發行（辦理）日期	2004年9月27日(初次發行)	2012年10月17日(再發行)
發行（辦理）日期			2004年9月27日	2012年10月17日
發行及交易地點			中華民國以外地區發行（盧森堡證券交易所掛牌交易）	
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。 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			60單位（截至2019年12月31日）	
發行及存續期間相關費用之分攤方式			<p>(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、玉山銀行、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用（包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用）均由玉山銀行負擔。</p> <p>(二)海外存託憑證發行之後續費用 除玉山金控及存託機構另行協議外，海外存託憑證發行後存續期間之費用（包括交易所上市年費、資訊揭露及其他相關費用）原則上由發行公司負擔。</p>	<p>(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用（包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用）均由玉山金控負擔。</p> <p>(二)海外存託憑證發行之後續費用 除玉山金控及存託機構另行協議外，海外存託憑證發行後存續期間之費用（包括交易所上市年費、資訊揭露及其他相關費用）原則上由發行公司負擔。</p>
存託契約及保管契約之重要約定事項			無	
每單位市價	2020.3.20	最高	美金24.800	
		最低	美金16.500	
		平均	美金23.259	
	2019年	最高	美金23.400	
		最低	美金15.218	
		平均	美金19.646	

## 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。

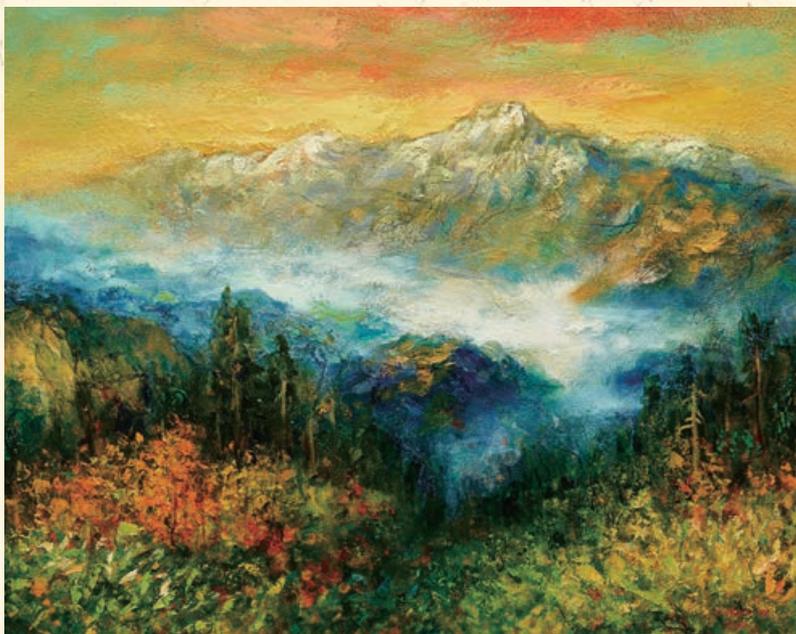
## 六、併購或受讓其他金融機構：

- (一)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：無。
- (二)應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。
  - 1.子公司玉山銀行於2015年8月21日董事會決議通過收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)5%股權，並以同年12月29日為基準日完成本投資案，致持股比例由70%增加至75%。
  - 2.子公司玉山銀行於2016年3月25日合併玉山保險經紀人，以玉山保險經紀人普通股1股換發玉山銀行普通股3.91股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債。
  - 3.子公司玉山銀行於2016年6月29日董事會決議通過現金收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)25%股權，並於2017年8月25日為基準日完成本投資案，致持股比例由75%增加至100%。
 以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
- (三)最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：無。

## 七、資金運用計畫執行情形

- (一)計畫內容：
  - 前次發行或私募有價證券及公司債券尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無。
- (二)執行情形：無

## 伍、營運概況



# 一、業務內容

## (一) 業務範圍

### 1. 玉山金控

#### (1) 業務內容

管理及投資金融相關事業，投資事業項目包含：銀行、信用卡、信託、保險、證券、期貨、創業投資、其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

#### (2) 主要子公司

包括玉山銀行、玉山證券、玉山創投等三家子公司。其中透過玉山銀行持有之孫公司包括玉山銀行(中國)、柬埔寨聯合商業銀行、金財通商務科技服務(股)公司等。

#### (3) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2019		2018	
	金額	%	金額	%
利息收入	41,263,631	52.55	37,390,417	54.53
手續費收入	21,335,253	27.17	18,430,982	26.88
其他淨收益	15,926,416	20.28	12,746,903	18.59
合計	78,525,300	100.00	68,568,302	100.00

註1：表列數字係玉山金控合併之資料。

註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

### 2. 玉山銀行

#### (1) 業務內容

- A. 商業銀行業務：辦理存款、放款、聯合授信(聯貸)、票據貼現、國內匯兌、承兌商業匯票、簽發國內信用狀、國內保證業務、保管及倉庫業務、出租保管箱業務、信用卡業務。
- B. 外匯銀行業務：辦理進、出口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、外幣現鈔及旅行支票業務。
- C. 投資及理財業務：投資有價證券、短期票券經紀、自營業務、衍生性金融商品、財富管理業務、依法核定之信託業務、黃金存摺。
- D. 業務代理及其他：發行金融債券、代理收付款項、承銷有價證券、代售金塊、金幣及銀幣、公庫業務、提供企業財務諮詢、公司債及金融債券自營業務、電子支付業務。

#### (2) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2019		2018	
	金額	%	金額	%
利息收入	40,950,651	53.35	37,003,677	55.15
手續費收入	20,211,001	26.33	17,291,221	25.77
其他淨收益	15,599,128	20.32	12,799,667	19.08
合計	76,760,780	100.00	67,094,565	100.00

註1：表列數字係玉山銀行合併之資料。

註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

### 3. 玉山證券

#### (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等商品，滿足境內外顧客多元商品的需求。
- B. 承銷業務：承銷業務輔導國內外企業進行公開發行、登錄興櫃、上市上櫃等作業，並協助上市櫃公司運用資本市場工具，募集長期發展所需資金、強化財務結構、擴張營運規模等目的。
- C. 另提供自營業務與金融商品業務，及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	2019		2018	
	金額	%	金額	%
手續費收入	1,128,299	69.99	1,143,985	72.26
利息收入	302,750	18.78	381,069	24.07
金融商品損益	180,058	11.17	58,101	3.67
其他營業收入	961	0.06	(81)	0.00
合計	1,612,068	100.00	1,583,074	100.00

### 4. 玉山創投

#### (1) 業務內容

- A. 投資國內外具發展潛力之未上市櫃及興櫃企業。
- B. 提供管理及產業諮詢，協助、輔導企業籌資、併購與策略合作。

C.輔導具備核心競爭力、二代接班之企業進行轉型及再造。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項 目	2019		2018	
	金額	%	金額	%
投資收入	155,211	99.20	325	10.83
利息及其他營業外收入	1,255	0.80	2,675	89.17
合計	156,466	100.00	3,000	100.00

(二)本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	在「企業首選品牌、跨境首選平台」願景下，持續響應政府政策，扶植中小企業成長，並運用投資台灣三大方案及境外資金匯回專法，輔導台商回台並支持深耕台灣之企業。此外，推動新南向政策，協助跨境台商遷移生產基地至東協地區並拓展海外市場，玉山持續發揮影響力，發展綠色金融業務，落實企業社會責任，並以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，強化海內外風控機制，維持優良資產品質，透過整合服務，協助企業迎向跨境、邁向永續。
個人金融業務	以科技的速度、人性的溫度創造實體通路更高價值，外幣存款穩健成長，消費金融首重風險把關，因應市場變化追求質量並進的穩定發展，透過虛實通路的整合，強化分行團隊運作模式，打造強風控與高效率集中後台。
財富管理業務	因應市場趨勢及顧客需求，提升理財團隊專業職能，精選多元理財產品，運用創新數位工具及AI技術，精進作業效率，並持續強化風險管理機制，守護顧客資產。
信用卡與支付業務	聚焦經營高價值顧客、拓展數位客群及深化策略夥伴關係，運用科技及數據提供創新產品與服務，滿足顧客用卡需求並打造美好體驗以創造顧客、商戶及銀行最大價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌。
證券業務	經紀業務以多元產品與專注數位為核心，持續整合線上線下通路，包含分公司、各項線上服務作業流程及自主平台開發等，並擴大異業合作發展證券服務運用場域。承銷聚焦經營各產業隱型冠軍，協助解決企業二代接班問題，深耕顧客關係。
創投業務	透過整合金控整體資源與專業投資團隊，布局具備成長潛力之未上市櫃、興櫃企業，提供企業管理及產業諮詢，輔導被投資企業建立永續經營機制，建立產業合作橋樑並透過金控資源，協助進入資本市場，提升整體競爭力。同時配合政府政策與國際法令，穩健拓展投資領域，適時掌握風險，創造股東最大價值，提升經營績效。

### (三)產業概況

#### 全球經濟不確定性高

- 全球經濟略顯疲弱，且存在美中貿易戰、中國債務風險、地緣政治不穩、新型冠狀病毒肺炎等不確定因素，2020/1 IMF下修全球經濟成長率至3.2%。
- 美國經濟相對較佳，但有趨緩現象，雖失業率處於3.5%低點，但製造業景氣放緩，民間投資疲弱，後續需留意美國總統大選的影響。
- 中國經濟充滿挑戰，受內需疲軟及貿易戰影響，2019年經濟成長率降至6.1%，經濟前景尚不明朗，需關注新型冠狀病毒肺炎、貿易戰及債務問題等後續發展。
- 美中貿易戰1/15簽署第一階段協議，短期有助緩和貿易緊張氛圍，惟第二階段協議將觸及中國核心問題，談判將更具挑戰。

#### 台灣經濟溫和成長

- 國內投資帶動經濟成長、出口回溫，惟新型冠狀病毒肺炎影響經濟表現，主計處預估2020全年經濟成長率2.37%。
- 半導體、電信5G布建、離岸風電、台商回台投資等將持續帶動投資成長，加上政府前瞻基礎建設，主計處預估固定投資成長4.1%，為國內經濟成長之關鍵。
- 2019年出口減少1.4%，惟資通訊、電子零組件呈正成長，2020年Q1面臨新型冠狀病毒肺炎影響供應鏈的挑戰，然受惠貿易戰台商生產據點轉移，及高科技新應用發展，仍有助未來出口。
- 國內就業市場穩定、薪資上升，支撐民間消費，預估全年民間消費成長1.58%。

## (四)研究與發展

### 1. 近二年研發成果與未來研發方向

主要業務	近二年研發成果與未來研發方向
法人金融業務	<p>A.綠色金融創新：2019玉山完成了3件離岸風電聯貸案件、擔任其中2件的聯貸共同主辦銀行。2020年玉山將持續耕耘離岸與陸域風電、大型太陽能電站等綠能產業，期許為顧客提供專業優質的服務，在綠色金融領域成為推動台灣永續發展的重要力量。</p> <p>B.跨境金融平台：因應跨境顧客需求推出新版全球智匯網，以顧客體驗及需求為核心，提供顧客多境資金調度及帳務資訊整合服務。結合跨產品線資源，打造特色金融服務，提供全方位解決方案，並榮獲多項國際獎項肯定。(本行榮獲 The Asian Banker「台灣最佳企業貿易融資專案」獎、The Asset「台灣最佳供應商解決方案」獎(與 JOHNSON)、The Asset「台灣最佳跨境金流風險解決方案」獎(與KKDAY))</p>
個人金融業務	<p>A.行動服務：推出「線上約定帳戶」、「非約定轉帳限額提升」服務，顧客可於行動銀行進行申請，享有約定轉帳200萬及非約定轉帳單筆20萬、單日20萬、單月50萬之額度，滿足消費者日常轉帳需求。</p> <p>B.數位帳戶：新增「e指開戶」服務，使用自然人憑證或玉山銀行信用卡即可線上完成開戶，完善消費者自助金融服務的過程。</p> <p>C.行動取號：顧客透過手機行動銀行APP即可查詢附近分行位置、各項業務等候人數並完成取號，減少顧客現場等候時間，提升分行服務體驗。</p> <p>D.線上申貸：e指信貸持續打造流暢的線上貸款服務，顧客在網路上就能自助簽約與預約撥款時間，享有更便利的金融體驗。</p>
財富管理業務	<p>A.多元創新的產品：為滿足顧客多元資產配置需求，玉山募集國內首檔「5G股票基金」、以優先順位為訴求的高收益債券基金與丹麥資產擔保債基金。</p> <p>B.開創便利投融资服務：2019年玉山獲准開辦以本行特定金錢信託受益權為擔保之自行質借授信業務，協助顧客靈活配置資產，提升資金運用效率及流動性。</p> <p>C.強化風險管理機制：針對流程、作業等面向，強化各項風險控管機制，落實法令遵循同時維護顧客權益。</p>
信用卡與支付業務	<p>A.即時核卡：領先同業首創即時綁卡服務，並於2019年新增即時核卡機制，均獲得智慧財產局專利核准，讓顧客享有即時用卡體驗。</p> <p>B.玉山Wallet：領先同業推出卡片管理功能讓顧客可以自主控制交易通路，並持續新增自助查詢等數位服務。</p> <p>C.電子支付Mobile ID：領先導入Mobile ID行動身分識別服務，玉山電子支付會員進行跨境網購時，可透過行動門號加強實名身分認證，享有便利、安全的數位服務。</p> <p>D.產品創新：U Bear卡結合玉山Wallet支付，讓年輕數位族群便利生活熊精彩；玉山Only卡結合首創的「紅利倍多芬」信用卡會員制度，隨等級提升可享加倍紅利與專屬權益，增加顧客黏著度及用卡趣味性。</p>
證券業務	<p>與群瓊科技合作的證券跨平台服務「玉山證券富果帳戶」服務，業界首創證券服務跨場景應用，能讓顧客投資交易時，不用開啟證券商的交易軟體，不受時間及空間與場景限制，提供顧客最新最即時的跨場景投資平台。</p>

## 2. 研發計畫、進度與費用

(1) 近二年及當年度預計研發費用：

單位:新臺幣仟元

年 度	2020(F)	2019	2018
玉山銀行	533,717	471,693	283,736
玉山證券	31,989	39,205	53,061

(2) 進行中主要研發計畫及進度

進行中專案	預計完成時間
集中作業系統升級專案	2020年
新客服中心系統專案	2020年
e指可貸平台精進專案	2020年
全球企業網銀精進專案	2020年
信用狀系統精進專案	2020年
新版外匯系統專案	2021年
AML洗錢防制系統精進專案	2021年
新版信用卡系統專案	2024年

A. 進行中研發計畫預計應再投入新臺幣1,224,026仟元，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。



玉山邀請全球最頂尖的管理策略大師羅傑·馬丁來台，以「在超競爭世界 創造更佳決策」為題發表演說。

## (五)長短期業務發展計畫

### 長期業務發展計畫

主要業務別	長期業務發展計畫
法人金融業務	<p>聯結跨境金融平台並精進產品整合能力，提供顧客多元化的金融服務，穩健拓展國際客群。並透過法金、財金、財富跨境資源整合拓展海外經營基礎，從台灣出發，與海外分進合擊，發展當地特色產品有效經營在地客群。此外，積極扶植綠色產業，為環境永續提供貢獻，朝亞洲有特色銀行邁進。</p>
個人金融業務	<p>突破實體與數位、國內與海外的界線，藉由異業合作發展及數位平台創新的應用，提供兼具速度與溫度、順暢無斷點的服務體驗。</p>
財富管理業務	<p>依據市場趨勢及法令規範，完善布建產品地圖，持續培育國際金融人才，提供高資產顧客專業建議及差異化服務，結合科技力量打造貼近顧客生活的數位服務，與顧客共創最大價值。</p>
信用卡與支付業務	<p>以顧客需求及體驗出發，結合數據與科技之應用，打造美好支付體驗，並持續聚焦經營首選策略夥伴，創造玉山卡聲量、擴大優質客群往來，以及發展場景金融，讓玉山信用卡成為顧客消費生活首選。</p>
證券業務	<p>槓桿Fintech新創力量，整合跨業合作資源拓展數位版圖；強化下單平台自主開發及設計能力；布建完善境內外交易平台與產品服務。</p>
創投業務	<p>A.深耕5G、智能機械與自駕車等相關產業，佈建產業與人脈網路，以發掘投資合作商機。</p> <p>B.建置管理系統平台，以掌握業務商機，並強化投資後管理，進而維持良好資產品質與提升獲利。</p> <p>C.整合金控資源與海外布局，協同銀行、券商暨會計師，開拓海外商機。</p>

## 短期業務發展計畫

主要業務別	短期業務發展計畫
法人金融業務	透過區域整合，「細分客群、聚焦經營」，提升經營效率，中大企業採取「首選對首選」，整合專業深化往來；中堅組針對隱形冠軍客群提出特色經營模式，強化往來程度；中小企業著重於精進產品流程，以效率服務顧客；並持續精進風險控管機制及落實內部控制，協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。
個人金融業務	運用科技力量，兼顧流程與風控，貸款服務將與顧客生活緊密結合，及時滿足顧客資金需求，透過優化全通路體驗，提升顧客服務感受。
財富管理業務	發展私人銀行及高資產財富管理業務，落實資產配置之諮詢服務，同步強化風險管理機制，結合創新的數位理財工具，提供全方位的財富管理服務。
信用卡與支付業務	以顧客需求為導向，強化顧客用卡體驗，如即時用卡、線上申辦查詢及玉山Wallet服務，提供顧客快速、便利的數位體驗；亦積極拓展跨售行銷機會、電子支付跨境業務，並透過策略合作連結商戶、本行與顧客，發展場景金融以深化客我關係。
證券業務	提升海外商品平台競爭力，深化優勢。擴大多元獲客渠道，全面引導線上開戶。聚焦發展數位服務，提升顧客使用體驗。
創投業務	A.積極布局具潛力且價值低估之公開發行及興櫃公司，以提高資金運用效益。 B.深耕既有優質顧客，開發投資商機，以提升獲利並強化顧客關係。

## 二、跨業及共同行銷效益

### （一）協助企業主順利接班傳承 邁向永續發展

玉山攜手專家夥伴共同協助顧客瞭解傳承的全貌，並提供顧客全方位服務及傳承規劃，家族傳承是目前台灣創業第一代普遍面臨的階段，根據多項調研報告顯示，台灣50%以上的企業主年齡已超過五十歲，超逾七成計劃在十年內交棒，而企業在事業經營與傳承面向上，最希望銀行提供的前三大服務是「家族傳承議題」、「家族成員境內外資產配置」以及「集團跨國金流服務」，在過程中也發現「價值觀」和「企業文化」是企業能否永續發展的關鍵。

為協助更多顧客接班傳承，玉山與遠見雜誌、資誠聯合會計師事務所合作舉辦數場傳承講座，邀請企業傳承的權威學者、企業代表、會計稅務專家分享接班傳承時將面臨的挑戰與務實建議，也與天下雜誌共同打造共學平台，從「傳承接班」、「數位轉型」、「創新突圍」、「經營管理」四大面向，剖析台灣企業面臨的機會與挑戰。玉山整合財富管理與企業金融兩大部門力量，結合兩者專業滿足企業主多元複雜金融需求，透過深度KYC，協助顧客釐清目標(What)、傳承對象(Who)、傳承時點(When)與執行方案(How)等多方面考量，與顧客一起逐步完成財富傳承與企業傳承，也讓台灣企業邁向永續發展、基業長青。



玉山力挺優質企業，世代傳承再創高峰。

### （二）「Pi Only U」成為消費生活支付首選

玉山銀行致力金融創新，提供持卡人線上流暢的數位體驗及線下暖心的金融服務，自2018年與網路家庭PChome子公司-拍付國際和攜手發行「Pi拍錢包信用卡」，結合Pi錢包App圍繞民生消費為主的18萬個使用場景，深受顧客好評。2019年為能滿足更多顧客用卡的需求，成為消費生活支付的首選，自下半年起，陸續推出U Bear卡、Only卡與漢神巨蛋聯名卡，搭配玉山Wallet，推出兩項業界首創且具金融專利的即時核卡與即時綁卡功能，統計至今，已超過70%的卡友皆透過線上完成申請，讓年度新增發卡數達129萬卡、增量為市場第一。而每一張玉山信用卡的推出，都包含「希望」、「陪伴」以及「成就美好」三個意涵，希望每一位卡友在人生不斷前進的各個階段、每一個美好的時刻，都能有玉山信用卡的陪伴，成為顧客最愛的信用卡。



消費生活的支付首選～「玉山U Bear信用卡」

## 三、市場及業務概況

### (一) 金融市場主要服務之提供地區

主要業務別	經營之地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商多境多幣別金融需求，玉山在海外9個地區共有28個營業據點，以亞太金融中心、兩岸三地與東協地區為主，透過據點的整合，提供台商及當地顧客無斷點跨境金融服務。
個人金融業務	台灣為主要服務地區，國內共139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，並於香港、新加坡提供財富管理業務，滿足顧客多元理財需求。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，同時柬埔寨UCB子行亦於當地發展信用卡業務。
證券業務	台灣為主要服務地區，至2019年12月止建置有17個分公司及銀行分行85家證券共同行銷辦公處，計102個服務據點。

### (二) 市場未來之供需狀況與成長性

1. 低利率金融環境：隨著全球經濟成長趨緩，全球央行將維持長期低利率的環境，加上2020年初全球新冠肺炎的疫情衝擊，各國央行相繼推出調降利率等政策，進而影響銀行存放款業務的利差結構，銀行的風險管理能力與靈活的應變策略，將是銀行能持續穩健成長的關鍵。
2. 跨國金融平台需求：隨著區域經濟的競合發展，推動跨國供應鏈的移轉。而台商長期與全球供應鏈密切結合，在跨國供應鏈移轉的過程中，衍生許多跨境資金調度、投融资、設廠、併購及資產規劃等需求。在跨國金融平台需求持續提高的趨勢下，金融業的跨境布局以及提供跨國金融平台的能力將愈顯重要。
3. 高端顧客理財商機：隨著全球各國對於海外所得申報透明化的監管趨勢，以及台商企業主家族傳承、二代接班、資產配置的需要，台灣主管機關陸續透過台商回台投資、發展財富管理2.0等措施，拓展經營高端顧客的金融環境，同時透過更嚴格的財富管理規範，保護顧客資產的權益。透過滿足高端顧客理財需求，將可以進一步提升財富管理的經營體質與國際競爭力。
4. 金融科技競爭激烈：隨著科技發展與法令監管開放，台灣2020將迎來純網銀的設立，並有愈來愈多的業者跨入金融服務領域，透過跨業合作建立生態圈。更多參與者加入金融服務市場，金融服務的競爭將更激烈，並促進金融機構的數位轉型，加速普惠金融與場景金融的發展，進一步提升顧客體驗，並創造社會的長期價值。

### (三) 營業目標

主要業務	主要業務目標
法人金融業務	經營隱形冠軍、發展綠色金融，並持續深耕跨境企業，朝成為亞洲有特色的銀行邁進。
個人金融業務	金融服務進入全通路時代，以數位自助服務提供高效率服務；以人性溫度創造實體通路更高的價值；貸款服務以集中風控強化發展體質，且持續發展異業結合與扶植社會企業，以達成「普惠金融」的目標。
財富管理業務	財富管理秉持「心清如玉、義重如山」的精神，以顧客需求為核心，以科技為加速器，落實風險、紀律與流程，成為顧客最信賴的財富管理銀行。
信用卡與支付業務	聚焦重要客群，維持玉山在頂級卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡、女性卡、國民旅遊卡等客群的領先地位，並積極發展新興支付業務，以風險管理做為創新堅強的後盾，以科技力量整合多通路創造顧客價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡。
證券業務	經紀業務聚焦VIP經營，發展多元商品，並進行通路虛實整合與流程優化，積極開發數位客群，提供境內外顧客投資需求解決方案。承銷以顧客需求為核心，量身打造最適籌資方案，使企業取得最有效益營運資金，提升競爭力。

#### (四) 發展遠景之有利與不利因素

##### 未來與外在環境的挑戰

1. 金融科技浪潮，新科技與新商業模式加速改變各產業邊界，推動跨產業競合趨勢。
2. 國際局勢動盪，全球主要經濟體競合關係改變與地緣政治風險，牽動各國經濟發展。
3. 法規監管改變，洗錢防制、個資保護、全球稅務報告標準等規範，增加金融跨境服務與法令遵循成本。

##### 玉山因應對策與競爭優勢

1. 培育志同道合的專業金融人才，深耕長期核心價值。
2. 深化服務、專業、科技的策略，快速靈活的執行力。
3. 健全公司治理與穩健風險管理，加速科技發展布局。

## 四、人力資源

人才是企業及國家競爭力的先行指標及關鍵指標，玉山秉持誠信正直、專業負責的核心價值，長期致力於人才培育，結合強調紀律的文化和創新的精神，不斷朝共同願景邁進。優秀人才為金融產業邁向國際化發展的主要動力，廣納多元人才，培養創新思考及國際視野，是提升企業競爭力的關鍵。面對數位化浪潮及海外經營的挑戰，為掌握未來人才趨勢，玉山持續透過與各大專院校合作培育科技人才，並進一步將校園經營觸角延伸至海外知名學府，建立多邊產學合作關係，提供國內外實習機會，與海外分進合擊，用更多彈性及跨國的方案來儲備未來的關鍵人才。

培育人才是建立百年志業的重要基礎，玉山以健全的人才發展制度，打造完整的訓練體系，包含新進人員

訓練、金融專業訓練及領導管理能力訓練等三大主軸，根據企業願景、顧客需求、業務及人才職能需求等，進行相關訓練的創新及變革，確保人才培育符合企業發展所需，並透過內部徵才、提供總分行前中後台輪調、跨職系第二專長養成及海外業務歷鍊，期望透過訓練、歷鍊、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。

玉山相信願景有多大，力量就有多大，將持續透過建立制度、培育人才、發展資訊的三大支柱厚實基礎，積蓄展翅高飛的能量，以質量俱佳的人力資本創造對手偷不走的優勢，期盼在玉山人共同努力下，運用精準的策略、高度的執行力與團隊的智慧，邁向亞洲有特色的銀行。

### (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 2020年3月27日	2019	2018
員工人數		9,421	9,356	8,923
平均年齡		33.1	33.1	33.1
平均服務年資		8.0	7.9	7.8
學歷分佈%	碩士	25.5	25.7	25.1
	學士	69.8	69.6	69.7
	專科	3.9	3.9	4.4
	高中(職)	0.8	0.8	0.8
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	27,053	26,639	25,723
	保險	10,430	10,317	10,151
	證券	7,999	7,973	8,199
	其他	1,425	1,392	1,268

#### 2.玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2020年3月27日	2019	2018
員工人數		8,823	8,753	8,314
平均年齡		33	32.9	32.9
平均服務年資		8.0	7.9	7.8
學歷分佈%	碩士	25.8	26.0	25.6
	學士	69.6	69.4	69.3
	專科	3.8	3.9	4.3
	高中(職)	0.8	0.8	0.8
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	26,410	25,995	25,161
	保險	10,187	10,074	9,929
	證券	6,860	6,846	7,109
	其他	1,339	1,306	1,200

#### 3.玉山證券

項目	年度	當年度截至 2020年3月27日	2019	2018
員工人數		539	543	554
平均年齡		35.2	35	34.6
平均服務年資		8.3	8.1	7.7
學歷分佈%	碩士	17.3	16.8	14.6
	學士	77.9	78.3	79.8
	專科	4.1	4.2	4.9
	高中(職)	0.7	0.7	0.7
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	523	524	518
	保險	219	219	215
	證券	1,100	1,088	1,077
	其他	63	63	62

#### 4.玉山創投

項目	年度	當年度截至 2020年3月27日	2019	2018
員工人數		8	8	8
平均年齡		39.3	38.9	38.0
平均服務年資		12.9	12.6	11.6
學歷分佈%	碩士	75	75	75
	學士	25	25	25
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	19	19	18
	保險	5	5	5
	證券	6	6	6
其他	1	1	1	



培養創新思考及國際視野，提升企業競爭力。

## (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L1：31人
- 2.CFA美國財務分析師L2：9人
- 3.CFA美國財務分析師L3：6人
- 4.CFP國際金融規劃顧問：34人
- 5.AFP理財規劃顧問：13人
- 6.CIA內部稽核師：3人
- 7.FRM金融風險管理師：30人
- 8.CISA國際電腦稽核師：5人
- 9.CFSA國際金融稽核師：1人
- 10.CAMS公認反洗錢師：331人
- 11.PMP專案管理師：169人
- 12.RFC國際認證財務顧問師：2人
- 13.CDCS信用狀專家國際認證：20人
- 14.CBAP國際商業分析師：2人
- 15.人身保險代理人：6人
- 16.財產保險代理人：3人
- 17.證券投資分析人員：48人
- 18.期貨交易分析人員：7人
- 19.會計師：23人
- 20.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，依年度計畫按步實施。
- 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，於2004年自建人力發展中心，2019年因應科技的快速變遷、同仁的學習趨勢，人力發展中心改造創新啟用，定位在「科技創新」、「人文藝術」和「環保節能」三大主軸，結合整體性的訓練發展架構，以培育優秀的金融專業人才。依照年度發展策略，盤點同仁職能需求，產生年度教育訓練發展方向及具體作法，對全體玉山員工規劃短、中、長期完整的訓練機制。近年更重視風險法遵、資訊安全以及公平待客原則意識，利用e-learning數位學習平台完成線上閱讀及測驗，同時更安排自我管理與發展的講座與課程，使玉山成為學習型組織，提供同仁一個在此成長、茁壯的工作環境。

- 4.2019年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計295班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習1,067班次，總計參訓131,301人次。
- 5.本公司教育訓練經費佔2019年營收的0.86%。

## (四)非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。

新臺幣仟元：人

	2019	2018	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	7,556	7,604	(0.63%)
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,057	1,002	5.49%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	966	922	4.77%

註：上列統計標準係依循證交所以及櫃買中心共同編訂發布之非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明辦理。

## (五)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- 1.本公司員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
- 2.本公司並揭露玉山人服務守則與行為規範於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
- 3.各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導，使全體主管及同仁在業務執行及行為有正確認知並確實遵守。
- 4.本公司於每年度舉辦「玉山人服務守則與行為規範」測驗，全體人員均需閱讀線上課程後並完成應考，以提醒同仁確實遵循相關內容。
- 5.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

玉山長期深耕企業社會責任，在永續發展的道路上，堅持從金融核心本業出發，將CSR融入企業營運，積極接軌國際永續發展趨勢，並透過長期的承諾與系統性的做法，努力提升經濟、環境及社會績效，以具體的行動在企業面、環境面及社會面持續精進。

### 1. 企業面

- (1) 公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、專業負責的經營，在專業經營團隊帶領下，獲得中華公司治理協會公司治理制度「特優認證」，並連續5年榮獲台灣證交所「公司治理評鑑」前5%，也是上市公司首家設置公司治理暨提名委員會的金融業，現共5席獨立董事，佔整體董事比例超過3成，透過獨董產官學多元專業，提升董事會專業性與獨立性。
- (2) 銀行是管理風險的事業，玉山秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」，持續深化3道防線機制，建立完善手冊與流程，透過紀律地執行並強化玉山洗錢防制專業能力與系統監控。

### 2. 環境面

- (1) 持續推動「綠建築專案」及建置「太陽能分行」，截至2019年底，共有3項LEED黃金級國際認證(希望、科技大樓的綠色機房及玉山人力發展中心-登峰大樓的綠建築)，1棟黃金級綠建築標章大樓(希望大樓)，9間合格級綠建築標章分行(嘉義、大雅、員林、頭份、彰化、安南、太平、東台南及沙鹿分行)，13間太陽能分行(頭份、大雅、大里、太平、沙鹿、彰化、員林、斗六、嘉義、仁德、東台南、安南及金華分行)、2棟太陽能大樓(登峰及科技大樓)。
- (2) 持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統，完成玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券及海內外所有營業據點ISO14064-1:2018溫室氣體盤查、ISO 14064-3:2006(員工海內外所有交通工具差旅及運營中產生的廢棄)及ISO14046:2014組織型水足跡盤查之碳排放量盤查。
- (3) 玉山不再新承作燃煤火力電廠專案融資，既有案件屆期後也不再續約，同時全面發行零碳信用卡與世界各地共同追求環境與社會的永續發展。

### 3. 社會面

- (1) 學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2019年底，捐助148所玉山圖書館，捐贈超過32萬本

書籍，超過9.2萬名學童受惠，此項社會公益計畫，經英國「國際社會價值協會」(Social Value International，簡稱SVI)認證符合SROI準則，經綜合計算分析，每投入新台幣1元於「玉山黃金種子計畫」，可產生新台幣28.74元的社會價值。為SVI認證台灣教育型之SROI首例，同時也是台灣教育型類別SROI報告書中社會價值最高之案例，玉山也將持續朝打造第2個100所玉山圖書館的目標努力。持續培育傑出學子，擴大設立玉山培育傑出人才獎學金與玉山培育東協人才獎學金，支持管理、科技、人文與東協人才，共有13位獲頒培育傑出人才獎學金與6位獲頒培育東協人才獎學金。與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有28位老師獲獎。連續5年與台大管院合作舉辦「希望種子培育計畫」，培育有潛力的數位金融人才，厚植學生數位金融關鍵能力。

- (2) 體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含連續13年舉辦「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒訓練營」及「玉山青棒防護營」巡迴講習與健檢活動，累積近3,000名選手接受訓練。同時，推動「偏遠球隊關懷系列」計畫，提供偏遠且缺乏資源的學校，合適的球具補助，累計幫助近30所學校，為台灣打造一個屬於青年勇敢逐夢的舞台。
- (3) 定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動，2019年捐血袋數共6,590袋(1袋250cc)及16場次「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，將愛送到需要的角落。我們將以實際行動喚起更多人的愛與關懷，期許能發揮拋磚引玉的效果，與各界共創更美好的社會。



定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動

## 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)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

玉山銀行會計、存款、放款、匯兌業務、外匯業務、財富業務、財金業務、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z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，並以虛擬化平台架構與私有雲環境提供業務應用。同時簽署各系統軟硬體維護合約，確保資訊系統可用性，以滿足業務單位服務水準等級之要求。

### (二)未來開發或購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、國際間管理標準與經營理念之演進，玉山銀行將更致力於系統整合、電子商務服務、數位銀行發展與海外業務拓展。同時透過科技領域的發展應用，持續強化資訊安全管理機制與金融監管科技，並善用大數據整合及深化智能決策運用，廣納新興資訊技術，精進對顧客服務之深度與廣度。2020年玉山銀行重要資訊系統建置開發專案如下：

- 1.科技應用
  - (1)雲端服務應用
  - (2)人臉辨識基礎建設
  - (3)文字探勘與自然語意分析服務
- 2.數位通路
  - (1)新一代客服系統建置
  - (2)開放API服務
- 3.跨境金融服務
  - (1)新加坡分行核心系統轉換

(2)海外開戶系統建置

(3)海外分行櫃面系統建置

#### 4.金融監管科技

台幣匯款業務之自動洗錢偵測與監控系統

#### 5.系統整合

(1)法金、個金、財富、財金及數金資訊系統精進案

(2)資訊基礎設施及虛擬化平台擴充

(3)新資本計提系統

### (三)緊急備援與安全防護措施

- 1.玉山銀行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、電力、空調、網路、資料安全、亂碼化作業程序、系統資料備份等均符合ISO27001及銀行公會金融機構資訊系統安全基準要求。
- 2.業務持續運作措施方面，除系統同地備援外，並依玉山銀行核心業務系統異地備援復原程序，每年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。
- 3.在安全防護措施方面，採用多層次縱深防禦架構，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測防禦、上網行為管理等網路管理系統，集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，並將資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，以確保資訊系統之穩定性及安全性。
- 4.2019年資安業務整體執行概況：
  - (1)資安治理：透過一致性標準落實資安治理、優化既有制度以提升玉山資安治理的成熟度。
  - (2)資安推動：透過資訊安全教育訓練、社交工程演練提升全體同仁資安意識；建立安全開發問題諮詢管道，提升同仁的安全開發能力。
  - (3)資安風險：透過獨立第三方執行資訊安全

評估作業，檢視既有控制措施之有效性；整合資安設備進行即時告警與動態聯防，培養面對資安事件之應變處理能力，以提升整體資訊安全防護能力。

5. 網路架構方面，2018年已完成登峰園區(登峰、科技大樓)與希望大樓網路基礎架構建置，提供兩地雙中心服務不中斷之網路基礎架構，全面提升玉山銀行服務可用性；2019年完成登峰園區SDN(Software Define Network)軟體定義之網路架構導入，並且因應未來快速發展的資訊需求下，持續規劃將既有傳統網路全面更換為SDN網路，俾利更彈性快速的執行網路佈署與作業自動化。
6. 資訊安全落實國際標準：玉山銀行資訊處及資安管理處持續取得ISO 27001驗證，並於2019年擴大適用範圍至保險代理部且通過ISO 27001預評；信用卡收單系統2019年持續取得PCI DSS認證，以確保顧客在服務的使用及資料的保護都有最好的安全保障。

## 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) 員工家庭與職場照顧：規劃玉山寶貝成長基金，鼓勵玉山人培育優秀的下一代，補助玉山寶貝每胎10萬元，並設計玉山寶貝用品分享平台，交流婦嬰用品。推動職場母性照顧，製作「玉上好孕-新手媽媽關懷手冊」，提供保健資訊與福利事項。提供優於法令之家庭照顧假、產假、陪產假及育嬰留停制度，員工擁有更彈性的時間陪伴家人。另成立「玉山人家關懷及子女賞」勉勵玉山子女在學業與重要競賽有特殊優異表現，並協助與關懷罹患傷病、家庭變故、天然災害等因素之玉山人。
- (2) 保險與健康照顧：除依法令規定投保勞保、健保外，提供員工團體保險，享有團體意外險、壽險、重大疾病險、住院及意外醫療保險，如於海外發生緊急事故，可享有國際支援服務。另提供員工商務出差團體保險，凡派駐於海外及因公出差海外之員工，可享有意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診，團體保險(含商務出差)其保費皆由公司負擔。本公司及各子公司相當重視員工身心均衡發展，除上列措施外，也提供員工免費健康檢查、補助，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。
- (3) 特別休假：優於勞基法規定，服務年資滿三個月以上者，享有依比例之休假期數。
- (4) 職工福利委員會：提供多元補助，例如結婚、生育、子女教育、重病或住院等補助，以及三節福利金、文康旅遊補助，積極推行各項員工福利措施與計劃。
- (5) 員工持股信託：為鼓勵同仁進行退休規劃，

玉山成立員工儲蓄會持股信託，個人可依財務規劃每月提存儲蓄資金，每年3次由公司提撥獎勵儲金。

(6)員工住宅輔助貸款及消費者貸款。

### 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，皆有足額提撥，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。為獎勵員工的優秀表現，退休獎勵金視工作績效或特殊貢獻，得於退休金外給與。

### 3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司及各子公司有關勞資間之權益均遵循相關法令規定，且定期舉辦勞資會議，並頒布員工申訴公告事項，溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。

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

### (三)工作環境與員工人身安全的保護措施

- 1.本公司及各子公司於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本公司及各子公司為促進全體員工的安全與健康，除制定職業安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開職業安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策且通過職業安全衛生管理系統(OHSAS 18001及ISO 45001)驗證，亦定期安排各單位職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，新進同仁需接受教育訓練課程外，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。
- 3.本公司訂定「玉山金控及其子公司性騷擾防治申訴及懲戒處理要點」並設立防治專線，以預防性騷擾行為之發生，塑造友善的工作環境，消除工作環境內源自於性或性別的敵意因素，以保護員工及服務對象不受性騷擾之威脅。性騷擾行為經調查屬實，即視情節輕重，對加害人為適當之懲處。

## 九、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	精誠資訊股份有限公司	2011.12.23	股務相關報表印製、列印、郵務處理	無
	普鴻資訊股份有限公司	2019.03.01	股務系統人力支援維運開發服務	無
	雲端達人科技股份有限公司	2019.09.25	內部人申報維護系統	無

## 陸、財務概況



## 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

## (一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2015-2019年度財務資料) (註1)				
		2019年度(註3)	2018年度(註3)	2017年度(註3)	2016年度(註3)	2015年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		128,578,895	132,443,937	131,175,124	99,544,974	104,112,647
透過損益按公允價值衡量之金融資產		519,648,673	475,506,677	408,918,355	366,689,364	349,603,244
備供出售金融資產		-	-	170,745,924	141,645,924	131,281,637
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		215,878,199	183,846,186	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		12,599,698	8,165,004	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附買回票券及債券投資		4,971,085	-	-	173,470	896,844
應收款項 - 淨額		113,150,366	93,450,521	94,083,377	83,935,869	78,562,234
本期所得稅資產		7,200	11,790	5,054	33	104
待出售資產 - 淨額		158,036	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,444,322,101	1,333,277,269	1,211,071,275	1,118,148,669	1,021,944,720
再保險合約資產		-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產		-	-	3,078,813	3,616,960	5,289,839
採用權益法之投資 - 淨額		-	-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		8,039,483	13,694,947	13,571,397	31,009,269	43,697,797
不動產及設備 - 淨額		33,351,444	32,604,520	28,209,309	26,439,666	26,792,354
投資性不動產 - 淨額		1,853,907	1,948,418	1,960,511	2,033,334	461,799
使用權資產 - 淨額		3,181,031	-	-	-	-
無形資產 - 淨額		6,188,674	6,116,132	6,222,969	6,241,852	5,953,922
遞延所得稅資產 - 淨額		1,456,489	1,098,436	954,988	438,264	500,739
其他資產		4,972,910	5,623,195	4,391,191	4,382,542	6,136,051
資產總額		2,498,358,191	2,287,787,032	2,074,388,287	1,884,300,190	1,775,283,931
央行及金融同業存款		57,903,786	72,223,020	66,652,215	52,516,006	71,170,130
央行及同業融資		-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		59,630,516	50,315,163	43,439,501	42,145,098	35,875,595
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		7,228,239	12,526,789	12,200,468	8,881,723	8,034,391
應付商業本票		3,681,576	2,669,356	4,895,219	2,557,414	2,279,200
應付款項		29,184,083	28,969,420	31,332,005	27,503,039	21,441,650
本期所得稅負債		1,899,196	1,523,828	1,948,106	1,636,966	1,144,949
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		2,082,984,629	1,886,693,981	1,712,278,637	1,557,116,388	1,456,393,949
應付債券		38,070,000	42,650,000	42,550,000	48,950,000	50,750,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		35,167,492	25,019,142	5,519,631	6,903,561	1,319,959
租賃負債		3,177,727	-	-	-	-
負債準備		656,223	860,739	505,300	442,271	499,097
遞延所得稅負債		1,306,719	1,338,393	697,535	925,546	1,288,004
其他負債		4,286,905	2,867,101	3,421,239	5,540,820	3,426,109
負債總額	分配前	2,325,177,091	2,127,656,932	1,925,439,856	1,755,118,832	1,653,623,033
	分配後	(註2)	2,135,345,299	1,931,679,331	1,759,764,494	1,657,042,264
歸屬於母公司業主之權益		173,057,921	160,014,288	148,842,216	128,524,475	120,927,106
股本	分配前	116,195,000	108,289,000	101,855,000	87,654,000	79,517,000
	分配後	(註2)	115,988,500	108,094,800	94,666,320	87,468,700
資本公積		24,965,734	24,710,706	24,529,129	20,658,669	20,501,164
保留盈餘	分配前	31,697,756	26,627,780	22,012,117	19,802,447	18,253,944
	分配後	(註2)	11,239,913	9,532,842	8,144,465	6,883,013
其他權益		199,431	386,802	445,970	409,359	2,654,998
庫藏股票	(註2)	-	-	-	-	-
非控制權益		123,179	115,812	106,215	656,883	733,792
權益總額	分配前	173,181,100	160,130,100	148,948,431	129,181,358	121,660,898
	分配後	(註2)	152,441,733	142,708,956	124,535,696	118,241,667

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。註2：2019年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。註3：係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

## (二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	最近五年度財務資料 (2015-2019 年度財務資料) (註)				
	2019 年度 (註)	2018 年度 (註)	2017 年度 (註)	2016 年度 (註)	2015 年度 (註)
利息收入	41,263,631	37,390,417	33,008,486	29,823,991	29,981,181
減：利息費用	21,392,562	17,079,102	12,758,870	11,239,320	12,507,553
利息淨收益	19,871,069	20,311,315	20,249,616	18,584,671	17,473,628
利息以外淨收益	34,651,549	29,117,919	25,857,573	22,480,161	21,015,701
淨收益	54,522,618	49,429,234	46,107,189	41,064,832	38,489,329
呆帳費用及保證責任準備提存	1,598,078	3,252,472	4,055,371	3,463,088	3,566,430
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	-
營業費用	29,854,264	25,839,405	25,178,945	22,396,072	20,137,768
繼續營業單位稅前淨利	23,070,276	20,337,357	16,872,873	15,205,672	14,785,131
所得稅 (費用) 利益	(2,949,766)	(3,254,589)	(2,218,434)	(2,222,490)	(1,906,172)
繼續營業單位本期淨利	20,120,510	17,082,768	14,654,439	12,983,182	12,878,959
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利 (淨損)	20,120,510	17,082,768	14,654,439	12,983,182	12,878,959
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	138,758	(526,762)	(70,657)	(2,476,343)	783,746
本期綜合損益總額	20,259,268	16,556,006	14,583,782	10,506,839	13,662,705
淨利歸屬於母公司業主	20,105,129	17,068,493	14,756,556	13,135,212	12,816,347
淨利歸屬於非控制權益	15,381	14,275	(102,117)	(152,030)	62,612
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	20,244,626	16,541,559	14,721,101	10,673,795	13,567,419
綜合損益總額歸屬於非控制權益	14,642	14,447	(137,319)	(166,956)	95,286
每股盈餘	1.73	1.58	1.49	1.5	1.63

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證，係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

## (三) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2015年度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；2016年、2017年、2018年及2019年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

## 二、最近五年度財務分析

### (一) 財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(2015-2019年度財務資料)					
		2019年度(註1)	2018年度(註1)	2017年度(註1)	2016年度(註1)	2015年度(註1)	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	
	子銀行存放比率	70.19	71.56	71.64	72.69	70.97	
	子銀行逾放比率	0.19	0.23	0.23	0.19	0.13	
	員工平均收益額	5,640.08	5,227.29	4,898.25	4,583.13	4,617.24	
	員工平均獲利額	2,081.36	1,806.55	1,556.83	1,449.02	1,544.98	
獲利能力	資產報酬率(%)	0.84	0.79	0.74	0.72	0.78	
	股東權益報酬率(%)	12.07	11.05	10.54	10.35	11.23	
	純益率(%)	36.90	34.56	31.78	31.62	33.46	
	每股盈餘(元)	1.73	1.58	1.49	1.50	1.63	
財務結構(%)	負債占資產比率	93.07	93.00	92.82	93.14	93.15	
	負債占淨值比率	1342.63	1,328.71	1,292.69	1,358.65	1,359.21	
	金融控股公司雙重槓桿比率	103.76	104.00	104.39	104.80	104.29	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率	無	無	無	無	無	
槓桿度	營運槓桿度	1.07	1.16	1.24	1.23	1.24	
	金融控股公司財務槓桿度	1.00	1.01	1.01	1.01	1.01	
成長率	資產成長率	9.07	10.14	10.09	6.14	13.33	
	獲利成長率(註2)	13.44	20.53	10.96	2.84	15.68	
現金流量	現金流量比率	5.64	5.95	14.72	0.18	14.14	
	現金流量允當比率	120.58	136.64	127.66	86.80	178.85	
	現金流量滿足比率	註5	註5	註5	註5	註5	
營運規模	資產市占率	4.15	4.11	3.95	3.92	3.90	
	淨值市占率	3.89	4.34	4.01	3.85	3.88	
	銀行子公司存款市占率	4.86	4.67	4.37	4.15	4.42	
	銀行子公司放款市占率	4.60	4.43	4.25	4.00	4.26	
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	14.62	15.13	15.01	13.71	12.95
		玉山證券	436.09	540.24	377.76	535.17	596.44
		玉山創投	98.39	98.88	99.63	98.16	99.49
		玉山保險經紀人	-	-	-	-	88.46
	各子公司之合格資本(仟元)	玉山銀行	225,229,332	214,187,113	194,484,051	174,936,955	154,838,582
		玉山證券	4,377,258	4,128,876	4,026,967	3,908,927	3,921,842
		玉山創投	3,406,096	3,280,563	3,406,334	3,589,935	3,819,566
		玉山保險經紀人	-	-	-	-	1,133,244
	集團合格資本淨額(仟元)		208,420,469	195,921,649	177,161,990	156,549,604	140,989,432
	各子公司法定資本需求	玉山銀行	161,743,250	139,779,358	119,861,902	110,066,610	95,640,422
		玉山證券(註3)	1,505,640	1,146,402	1,599,005	1,095,615	986,316
		玉山創投	1,730,833	1,658,795	1,709,548	1,828,567	1,919,557
		玉山保險經紀人	-	-	-	-	640,531
集團法定資本需求總額(仟元)		165,280,619	142,714,687	123,297,429	114,029,344	99,480,031	
集團資本適足率		126.10	137.28	143.69	137.29	141.73	
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4)		915,952,505	717,204,176	682,476,469	610,572,634	605,641,651	

註 1：上列各年度財務資料均採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

註 2：獲利成長率較去年同期減少，主係本年度營業費用增加所致。

註 3：法定資本需求增加係因 2019 年底台股市場交易熱絡，一般交易與融資交易較 2018 年大幅增加所致。

註 4：2019 年度加總金額較 2018 年度增加，主係本公司各項業務穩定成長。

註 5：現金流量滿足比率為負數，故不予分析。

註 6：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [ 稅後損益 + 利息費用 × ( 1 - 稅率 ) ] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = ( 歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利 ) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

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

4. 槓桿度：

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

5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = ( 當年度資產總額 - 前一年度資產總額 ) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = ( 當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益 ) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / ( 銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項 )。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 ( 資本支出 + 現金股利 )。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額
- (3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

- (1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + ( 金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本 ) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本

**三、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。**

#### 四、審計委員會審查報告書

##### 審計委員會審查報告書

本公司 108 年度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融監督管理委員會認可並發布生效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陳盈州、黃瑞展會計師查核，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 109 年 3 月 11 日

# 渠、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	2019年度	2018年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金(註1)		43,023,628	55,755,562	(12,731,934)	(23)
存放央行及拆借金融同業		85,555,267	76,688,375	8,866,892	12
透過損益按公允價值衡量之金融資產		519,648,673	475,506,677	44,141,996	9
備供出售金融資產－淨額		-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		215,878,199	183,846,186	32,032,013	17
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註2)		12,599,698	8,165,004	4,434,694	54
附賣回票券及債券投資(註3)		4,971,085	-	4,971,085	-
應收款項－淨額(註4)		113,150,366	93,450,521	19,699,845	21
本期所得稅資產(註5)		7,200	11,790	(4,590)	(39)
待出售資產－淨額(註6)		158,036	-	158,036	-
貼現及放款－淨額		1,444,322,101	1,333,277,269	111,044,832	8
持有至到期日金融資產－淨額		-	-	-	-
其他金融資產－淨額(註7)		8,039,483	13,694,947	(5,655,464)	(41)
投資性不動產－淨額		1,853,907	1,948,418	(94,511)	(5)
不動產及設備－淨額		33,351,444	32,604,520	746,924	2
無形資產－淨額		6,188,674	6,116,132	72,542	1
遞延所得稅資產(註8)		1,456,489	1,098,436	358,053	33
其他資產－淨額		4,972,910	5,623,195	(650,285)	(12)
使用權資產－淨額(註9)		3,181,031	-	3,181,031	-
資產總計		2,498,358,191	2,287,787,032	210,571,159	9
央行及金融同業存款(註10)		57,903,786	72,223,020	(14,319,234)	(20)
透過損益按公允價值衡量之金融負債		59,630,516	50,315,163	9,315,353	19
附買回票券及債券負債(註11)		7,228,239	12,526,789	(5,298,550)	(42)
應付商業本票－淨額(註12)		3,681,576	2,669,356	1,012,220	38
應付款項		29,184,083	28,969,420	214,663	1
本期所得稅負債(註13)		1,899,196	1,523,828	375,368	25
存款及匯款		2,082,984,629	1,886,693,981	196,290,648	10
應付債券		38,070,000	42,650,000	(4,580,000)	(11)
其他借款		381,356	399,094	(17,738)	(4)
負債準備(註14)		656,223	860,739	(204,516)	(24)
其他金融負債(註15)		35,167,492	25,019,142	10,148,350	41
遞延所得稅負債		1,306,719	1,338,393	(31,674)	(2)
租賃負債(註16)		3,177,727	-	3,177,727	-
其他負債(註17)		3,905,549	2,468,007	1,437,542	58
負債總計		2,325,177,091	2,127,656,932	197,520,159	9
普通股股本		116,195,000	108,289,000	7,906,000	7
資本公積總計		24,965,734	24,710,706	255,028	1
保留盈餘總計		31,697,756	26,627,780	5,069,976	19
其他權益(註18)		199,431	386,802	(187,371)	(48)
非控制權益		123,179	115,812	7,367	6
權益總計		173,181,100	160,130,100	13,051,000	8
負債及權益總計		2,498,358,191	2,287,787,032	210,571,159	9

註1:主要係因本期償還金融債券及發放現金股利,致現金及約當現金較上期下降。

註2:主要係投資國外機構發行債券上升所致。

註3:主要係因本行存款增加,新增投資項目所致。

註4:主要係信用卡業務上升,應收信用卡款項增加所致。

註5:主要係預付所得稅稅款下降所致。

註6:主要係因行舍搬遷,期末待出售行舍增加所致。

註7:主要係存放金融同業下降所致。

註8:主要係因銀行利息補償上升,致遞延所得稅資產上升。

註9:主要係因本年度適用IFRS16所致。

註10:主要係銀行同業拆放下降所致。

註11:主要係因部分交易到期未續作所致。

註12:主要係新增商業本票致金額上升。

註13:主要係因稅前淨利增加,課稅所得額增加所致。

註14:主要係員工福利負債準備下降所致。

註15:主要係結構型商品所收本金上升所致。

註16:主要係因本年度適用IFRS16所致。

註17:主要係預收款項上升所致。

註18:主要係匯率波動造成國外營運機構財務報表換算之兌換差額上升所致。

註19:2018年財務狀況係採用其當年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

## 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度		增(減)金額	變動比率(%)
	2019年度	2018年度		
利息淨收益	19,871,069	20,311,315	(440,246)	(2)
利息以外淨收益	34,651,549	29,117,919	5,533,630	19
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註1)	(1,598,078)	(3,252,472)	1,654,394	(51)
營業費用	(29,854,264)	(25,839,405)	(4,014,859)	16
繼續營業部門稅前淨利	23,070,276	20,337,357	2,732,919	13
所得稅(費用)利益	(2,949,766)	(3,254,589)	304,823	(9)
繼續營業部門稅後淨利	20,120,510	17,082,768	3,037,742	18
其他綜合損益(註2)	138,758	(526,762)	665,520	(126)
本期綜合損益總額(註3)	20,259,268	16,556,006	3,703,262	22

增減變動分析說明：

註1：主要係因信用卡及授信業務增加致手續費收入上升；匯率波動致兌換損失較前期下降。

註2：主要係因景氣影響，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益較前期上升所致。

註3：主要係因整體業務上升，淨收益較前期增加所致。

## 三、現金流量

### (一) 最近兩年度現金流量變動分析

單位：%

項 目	年 度		增(減)比例(%)
	2019年度	2018年度	
現金流量比率(%)	5.64	5.95	(5.21)
現金流量允當比率(%)	120.58	136.64	(11.75)
現金再投資比率(%) (註1)	0.05	0.42	(88.10)

註1:2019年度現金再投資比率較2018年度低，主要係2019年度透過損益按公允價值衡量之金融資產較2018年度高，致營運資金大幅增加所致。

### (二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動 淨現金流量②	預計全年 現金流出量③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
54,299,407	8,530,930	16,150,566	46,679,771	-	-

#### 1. 本年度合併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8,530,930仟元。
- (2) 投資活動：預計全年度淨現金流量為(2,859,627)仟元。
- (3) 籌資活動：預計全年度淨現金流量為(13,290,939)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、證券及創投子公司整體獲利狀況良好。主要獲利來自於核心子公司玉山銀行，相關原因及經營計畫請參閱「伍、營運概況\一、業務內容及三、市場及業務概況」。

### 3.未來一年投資計畫

以支持玉山長期穩健的發展策略，提升玉山金控經營綜效為目標，積極評估潛在投資機會。

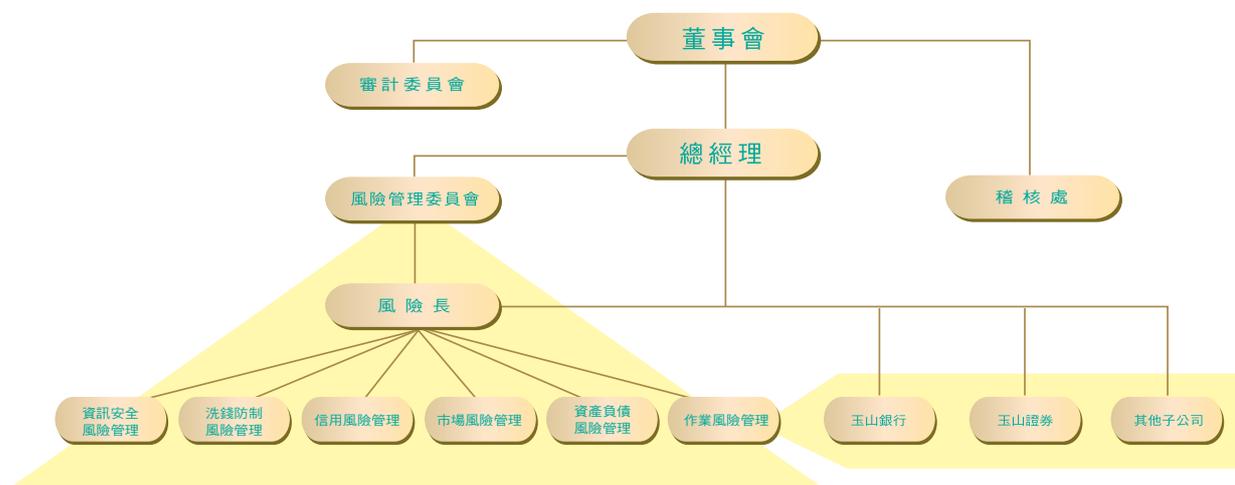
## 六、風險管理

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，達成風險與報酬合理化目標。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，該會由總經理擔任召集人，設委員14~16人，由召集人遴選金控相關部處、子公司玉山銀行、子公司玉山證券及子公司玉山創投主管為委員，並每季向董事會報告其執行情形。同時依據「玉山金控公司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，對於信用風險、市場風險、作業風險、洗錢防制及打擊資恐風險、流動性風險、法律風險及其他風險等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為妥適外，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。本公司之風險管理組織架構如下：



風險管理組織架構

### (二)衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊 -適用於各子公司

本公司均依主管機關相關法規制度訂定內部遵循規範，同時以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

- 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，除作為日常風險管理之依循外，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，積極導入內部信用評等工具，並落實驗證機制，確保信用評等模型之有效性及穩定性，且持續建立完善之風險管理流程。
- 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。
- 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。
- 對各類行業之授信及投資比率訂定內部規範，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及投資限額、國家與企業集團信用風險承擔限額等，並定期檢視其適合性。

## 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.市場風險管理單位明確辨識各類金融商品交易之風險來源，並與日常風險管理結合，衡量、監督整體市場風險狀況。
- c.訂定市場風險各項限額及核定層級以及超限之處理方案。
- d.評估整體金融商品交易與投資部位，每日陳報市場風險管理資訊予高階管理階層，並定期向金控風險管理委員會及董事會報告公司市場風險部位概況，以掌握價值波動之風險，並作為風險管理策略決策訂定之參考。

## C.作業風險管理

- a.作業風險係起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成玉山損失之風險，本公司已訂定「作業風險管理準則」，以作為子公司作業風險管理之依循，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。此外，已訂定「作業風險事件通報要點」，本公司風險管理處並持續蒐集各子公司作業風險事件，以對作業風險進行持續性地改善。
- b.各子公司已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並依管理需求建立合宜之作業風險管理機制，以掌握作業風險輪廓，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。
- 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。

## D.洗錢防制與打擊資恐

- a.本公司及各子公司達成防制洗錢及打擊資助恐怖主義目的，訂定集團性政策：「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」，同時依據風險基礎方法，建立相對應措施，並確保管控措施能有效實施。在海外據點之AML/CFT管理方面，持續推動集團資訊分享、法規差異性分析等機制，以達到全球一致性管理，務求「一切業務不能凌駕於風險之上」之精神，遵循風險管理最高指導原則。
- b.對於風險之管控措施，由各子公司依據其機構風險評估訂定計畫、管理及降低已辨識出之風險，並對其中較高風險，採取強化措施，落實防制洗錢與金融犯罪防制機制。
- c.同時為確保子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義計畫之落實，每年將前述計畫之執行情形彙報本公司董事會。
- d.2018年11月亞太洗錢防制組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG）對台灣進行第三輪實地評鑑，子公司玉

山銀行為台灣銀行業代表之一，評鑑結果於2019年10月公布，台灣取得「一般追蹤等級」，為亞太地區會員國之最佳成績。子公司玉山銀行於評鑑後獲得行政院與金管會頒發「受評獎」，肯定子公司玉山銀行於評鑑過程所獲得之正面評價。未來子公司玉山銀行及子公司玉山證券將依外部規範及每年機構風險評估結果，持續落實並強化洗錢防制及打擊資恐各項控管機制，包含防制洗錢政策及程序之增修訂、精進顧客盡職審查控管措施、優化洗錢防制監控與篩查系統、及透過完善教育訓練提升洗錢防制人員素質。

## E.資訊安全風險

- a.依據「玉山金融控股公司資訊安全政策」，建立本公司及子公司資訊安全管理制度及訂定相關資訊安全管理規範、程序等，確保公司重要資訊之機密性、完整性及可用性，以為資訊安全管理之重要依據。
- b.子公司玉山銀行採用國際標準作為資訊安全管理的基礎，並符合國內外資訊安全法令法規，目前已取得資訊安全管理系統（ISMS）ISO/IEC 27001：2013驗證、BS 10012：2017驗證、PCIDSS認證。

### (2)相關風險管理系統之組織與架構-適用於各子公司

依據「玉山金控公司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、產業別、集團別或交易對手之暴險及風險集中程度等訂定控管條件，並定期監控，及檢討限額妥適性，以達成分散集中度之目的。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

針對各類金融商品辨識其風險因子，且根據金融商品特性及風險來源，採用適當的衡量方法，並在金融商品評價系統中建置該風險因子之資訊，若同時涉及多個風險因子，將考量不同風險因子之相關性影響，進而對金融商品公平價值及交易損益進行評價與控管市場風險之暴險程度和各項限額，同時評估市場風險管理之妥適性，並提供相關報告供管理階層決策參考之用，以及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。本公司及子公司依據「作業風險事件通報要點」，由本公司風險管理處定期彙整各子公司作業風險事件通報結果後，向風險管理委員會以及董事會進行報告。有關重大作業風險議題及暴險概況，亦定期彙總分析並向管理階層、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。

## D. 洗錢防制與打擊資恐

本公司轄下之子公司遵循金融機構主管機關規範執行洗錢防制措施。在進行可疑交易監控方面，參照主管機關發布之態樣進行交易監控，透過系統輔助及人工判斷，若發現可疑交易，專責單位透過獨立電腦及加密機制，將相關顧客及交易資料申報金融情報中心。在名單掃描方面，依據主管機關規定及國際權威組織發布之制裁名單，同時透過系統輔助及外部商業資料庫資源進行名單掃描，若發現顧客為制裁名單則不予往來，本公司禁止與制裁對象建立業務關係。若為高風險顧客，其開戶前及交易流程則將先進行加強盡職審查並獲得高階主管同意，評估後始予決定往來與否。

## E. 資訊安全風險

a. 衡量、辨識之方法其藉由研擬標準作業要點及制訂作業說明、控制潛在的威脅及弱點、規劃風險評鑑、建置與執行控管機制、遵行覆核檢查及改善行動等四大階段，持續強化資訊安全管理系統。各階段施行方法說明如下：

- (a) 規劃評估：對影響資訊資產安全之威脅、弱點及現行控管機制進行風險評鑑。
- (b) 建置執行：依據評估結果設計、建置及執行應有之控管機制。

(c) 覆核檢查：定期實施資訊安全內部稽核，確保資訊安全管理系統之有效性；透過管理階層審查，落實資訊安全管理。

(d) 改善行動：根據稽核結果，執行矯正與預防措施，改善並執行應有之控管機制，對同仁實施資訊安全宣導與教育訓練。

### b. 組織權責

(a) 銀行：資訊安全相關作業規劃及推動由資安專責單位－「資安管理處」負責，規劃全行資安治理及資安風險處理，行內各單位配合辦理。

(b) 證券：於資訊處設置資訊安全小組，並依據「玉山金融控股公司資訊安全政策」訂定之規範，進行資訊安全作業規劃及推動。

(c) 金控：設有「玉山金控資訊安全管理委員會」審視各子公司資安治理政策，委員會召集人由資安長擔任，委員為金控各子公司資訊主管代表，每季召開一次資安管理委員會，由總經理主持。另視情況不定期召開工作小組會議，監督及審視全金控資安管理運作情形及討論資安議題。

(d) 董事會：資安管理處每年會將前一年度資訊安全整體執行情形，由資安長、總稽核、總經理、董事長聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並於會計年度終了後三個月內提報董事會。

### (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

本公司及子公司為抵減信用風險損失，透過徵求擔保品、第三人保證、買入信用衍生性金融商品避險或以交易對手之存款抵銷其負債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) 信用風險資本計提及風險性資產額

#### A. 玉山銀行

2019.12.31 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	139,810,022	54,334
非中央政府公共部門	13,321,695	371,539
銀行（含多邊開發銀行）	231,792,741	8,039,590
企業（含證券及保險公司）	604,296,814	46,741,686
零售債權	617,041,544	39,989,242
住宅用不動產	320,700,342	13,195,256
權益證券投資	203,812	16,305
其他資產	57,819,591	3,225,031
合計	1,984,986,561	111,632,983

#### B. 玉山證券

##### 信用風險之揭露

單位：新臺幣仟元

項目	2019.12.31		2018.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	6,183,871	154,602	5,263,897	131,649
證券業務借貸項目	1,158,965	28,974	1,461,211	36,530
受託買賣有價證券成交金額	11,260,991	302,281	7,755,042	201,427
一般表內交易	428,484	34,279	381,035	30,483

### (2) 市場風險資本計提及風險性資產額

#### A. 玉山銀行

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	3,772,228
權益證券風險	1,143,684
外匯風險	107,530
商品風險	9,720
選擇權採簡易法處理	0
合計	5,033,162

子公司玉山銀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	2019.12.31		2018.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	548,280	44,499	309,545	24,938
權益證券風險	940,605	194,115	462,976	110,379
外匯風險	302,946	24,288	281,677	11,267
合計	1,791,831	262,902	1,054,198	146,584
選擇權部位				
權益證券風險 (Delta-plus法)	0	0	63,287	17,752
合計	1,791,831	262,902	1,117,485	164,336

## (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及其業務屬性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值。除平日遵從主管機關規定進行管理外，亦控管各項流動性風險限額。如有流動性危機之虞，則立即依據資金調度緊急應變計畫擬定相關措施因應。透過系統監控期距缺口與資產負債管理風險之變化，以確保在良好控管利率、匯率及流動性風險下，達到資產負債之最適配置並兼顧資金流動性之安全；並定期陳報流動性風險管理報告予金控風險管理委員會及董事會。

## A.玉山銀行

## a.新臺幣到期日期限結構分析

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,033,364,576	269,158,394	176,105,824	155,647,997	154,782,050	154,829,054	1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264	48,592,142	(220,971,975)	(119,145,712)	(211,568,120)	(63,753,909)

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

2019.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	37,023,841	9,964,160	10,399,306	4,636,702	2,323,236	9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866)	(308,482)	(2,893,032)	(6,612,276)	5,947,539

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

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上
主要資金到期流入	15,033,973	6,859,802	480,270	788,339	1,205,700	5,699,862
主要資金到期流出	15,033,973	6,290,182	1,316,857	98,082	158,487	7,170,365
期距缺口	-	569,620	(836,587)	690,257	1,047,213	(1,470,503)
累積缺口	-	569,620	(266,967)	423,290	1,470,503	-

## (4) 作業風險

## A. 玉山銀行

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2017	42,360,320	
2018	46,475,795	
2019	51,170,247	
合計	140,006,362	6,566,807

## B. 玉山證券

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2017	1,345,379	
2018	1,419,405	
2019	1,470,569	
合計	4,235,353	254,121

## (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. 防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

(1) 我國為亞太防制洗錢組織 (Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG) 之會員國，為重建金流秩序，落實公、私部門在洗錢防制之相關作為，以強化我國洗錢防制體質，並增進國際合作之法制建構，爰參照防制洗錢金融行動工作組織 (Financial Action Task Force, FATF) 發布之四十項建議，加以參採國際公約及國際立法例，於2016年12月28日修訂「洗錢防制法」，於2017年6月28日施行，於2018年11月7日再次修訂，金融監督管理委員會亦據以訂定「金融機構防制洗錢辦法」。

(2) 為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本公司特此於2018年8月10日修訂「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」，子公司玉山銀行已於2019年11月13日依法令修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」，子公司玉山證券亦已於2019年11月6日修訂「玉山證券防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「玉山綜合證券股份有限公司兼營期貨商防制洗錢及打擊資恐注意事項」，確實以風險基礎方法執行確認顧客身分措施與持續審查機制，並覈實法人、團體或信託顧客股權、出資結構及其實質受益人，依據內部控制三道防線之架構，確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

## 2. 公平對待客戶原則之落實

(1) 為促進金融機構建立以「公平待客」為核心之企業文化，金管會於2015年12月31日發布「金融服務業公平待客原則」，要求金融機構應建立相關政策及策略，並納入內部控制及稽核制度，另於108年起實施「金融服務業公平待客原則評核機制」，以瞭解金融機構落實執行之情形。

(2) 子公司玉山銀行落實公平待客原則之目標如下：

- 落實公平合理、平等互惠及誠信原則，以保障金融消費者權益。
- 建立重視金融消費者保護之企業文化，作為本行共同遵循之價值體系與行為準則。
- 確實遵循金融消費者保護相關法令規定及主管機關函令。

## 3. 「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」及「保險業保險經紀人公司及保險代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內控作業規定」之規範建立

(1) 為防範理財專員挪用客戶款項情事，銀行同業公會於2019年06月14日訂定「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」，金管會於2019年12月12日發布「保險業保險經紀人公司及保險

代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內控作業規定」。

(2) 子公司玉山銀行已研訂強化內部控制措施，人事管理制度方面：包括招募員工應採用盡職調查程序。員工行為準則須明定員工應秉持誠信原則招攬及服務，不得代客保管存摺、印鑑或已簽章空白交易單據，及不得有擅自交易、不當招攬等行為；建置理財專員輪調制度及休假期間查核機制等。

內部控制制度及牽制原則方面：為避免理財專員有擅自為客戶辦理存款、保單轉換等交易、不當取得客戶網銀密碼代客交易、與客戶私下資金往來、銷售非經核准之金融商品、或自行製作對帳單等不當行為，依業務流程及內部牽制原則設定具體有效之控制點，以落實內控機制。

#### 4. 《陶德-法蘭克法案》後續執行

2019年，美國政府更動相關法令調整申報門檻，將申報清理計畫之申報門檻金額標準依不同申報項目進行設定。故新版法令，將持續進行風險管理及風險管理委員會之申報作業。未來將繼續審慎追蹤子公司玉山銀行資產狀況、以符合美國監管情形。

#### 5. 香港交易對手信用風險專案

香港金融管理局(HKMA)於2018年修訂監理政策手冊「CR-G-13對手方信用風險管理」(以下簡稱CR-G-13)，修訂內容著重於金融機構應完善控管與其從事衍生性交易之交易對手，面向包括公司治理、風管制度、信用評估、風險衡量及控管、壓力測試等。2019年12月HKMA正式行文要求所有金融機構須就CR-G-13內容要求進行自我評估，並於2020年3月12日前提交自評報告，已於2019年聘請外部顧問協助進行差距分析及提供改善建議，並如期向HKMA提交自評報告，對於此次自評發現之改善建議，已擬定改善計劃，預計2020年第二季前完成。

#### 6. 保證金徵提制度(Margin Requirement)

因應2008年全球金融海嘯的影響，G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品依其產品類型與承做規模進行分級監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。其中非標準型的產品將進行保證金徵提制度包含變動保證金(Variation Margin)與初始保證金(Initial Margin)。依據分級控管制度，子公司玉山銀行已於2016年12月份與交易對手實施變動保證金交換制度，並將於2021年9月份進行初始保證金交換制度。

#### 7. 《共同申報準則》(Common Reporting Standard, CRS)

(1) 財政部於2017年11月16日發布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，子公司玉山銀行及子公司玉山證券自2019年起已就新個人及實體帳戶進行盡職審查，於2020年6月底前完成向稅捐稽徵機關申報上一曆年度應申報帳戶資訊及無資訊帳戶；2020年底前完成較低資產帳戶及既有實體帳戶審查程序。

(2) 子公司玉山銀行之海外分支機構如中國、香港、新加坡、日本及澳洲等所在地國已簽署稅務協定，已委請顧問協助導入專案，香港、新加坡及日本於2017年1月起執行新帳戶審查流程(澳洲分行及中國子行亦於2017年7月起執行新帳戶審查流程)，2017年底前完成既有高資產帳戶審查，於2020年5月完成第一次申報，2020年底完成其他既有帳戶審查。

### (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。

因應金融科技快速發展，資安已是重要的風險管理議題。為強化資訊安全防護，本公司及子公司部署了各項保護措施，包含入侵防禦/偵測系統、應用程式防火牆(WAF)、資料外洩保護(DLP)、DDoS防護系統、進階持續性攻擊防禦系統(APT)等。在導入新興科技應用前，會透過需求管理小組的需求審查及架構師團隊的架構諮詢，於合規、資料保護及技術運用等面向進行完整的評估，有效掌握新興科技所帶來的風險，以因應科技改變及產業變化對本行業務及財務所帶來之影響。

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

本公司及各子公司致力成為公司治理典範，堅持在遵守法令規章與主管機關要求下，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，均用心推動及配合。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，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2019年本公司4度入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，更12度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名殊榮、連續6

年榮獲《財訊》「最佳金控CSR獎」金質獎、銀行類品牌形象(金質獎)、最佳產品獎項(金質獎)，自《財訊》增加FinTech金融科技應用創新獎項後，連續4年獲得「最佳銀行FinTech」金質獎，子公司玉山銀行及子公司玉山證券也同樣獲得肯定，再度創下金融業最佳紀錄。此外，亦獲得全球知名的銀行家雜誌《The Banker》「全球前500大銀行品牌價值」台灣銀行業第一名、亞元雜誌《Asiamoney》「台灣最佳企業社會責任銀行」，均是肯定子公司玉山銀行在綜合績效、跨團隊、跨國界、跨虛實的高品質金融整合服務。

有鑒於國際對於金融消費者權益保護的重視，子公司玉山銀行為落實保護金融消費者權益，已將公平待客原則的訂定及執行，納入內部控制及稽核制度，亦把公平待客原則納入訓練課程，定期辦理教育宣導及人員訓練。而玉山人以最高標準要求自己，將增進顧客權益與提升顧客體驗視為本行戮力的目標，也因為重視顧客權益，提供之商品與服務皆符合相關法規，然而遵法僅為最低標準的界線，玉山秉持著一切業務不得凌駕於風險之上，積極強化作業程序；而為了提升顧客的感動價值，本行設立顧客服務處並建置完善顧客服務管理體系，做好服務品質管理，積極創造有溫度的顧客服務及美好的顧客體驗，提供更貼近顧客需求之產品及服務。

#### (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

本公司持續關注總體經濟、金融業及各行各業變化，並且因應純網銀的開放，調整業務發展策略，兼顧風險及獲利品質。

##### 2. 交易對手集中

針對產業別及集團別訂定風險承擔上限，並依景氣概況及風險情形適度調整。

#### (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2019年底，本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2019年底，本公司經營權並無重大改變。

#### (十) 訴訟或非訴訟事件：無。

#### (十一) 其他重要風險及因應措施：無。

### 七、危機處理應變機制

本公司及各子公司遵行「緊急應變及危機處理辦法」、「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」等，防範及處理緊急、異常、或重大事件並妥善處理個資事故之預防、通報及應變機制。

設立「危機處理小組」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，包含危機的預防、處理與復原等過程，有計畫、有步驟地施行有效的行動，避免危機擴大，妥慎善後，並依規通報主管機關及董事。

### 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，如股票、期貨等，採取該金融商品之收盤價外，其餘店頭(OTC)金融商品皆是利用金融市場參數之中價資訊，代入本公司金融商品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

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山銀行	1992.01.16	臺北市松山區民生東路3段115號及117號	90,481,000	法人金融、個人金融、財富管理、財務金融及信用卡業務等
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6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	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	3,093,000	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
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	2,408,026 (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, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30 (註2)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.07	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行(中國)有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓越前海壹號7棟1樓	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

(1) 推定為有控制與從屬關係之公司：無。

(2) 玉山金控及其關係企業所涵蓋之營業範圍包括：投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、銀行業務、有價證券承銷、經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問。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80,000仟元，係依當時之歷史匯率折合臺幣。

註2：URE Land Holding Co., Ltd.資本額為美金1仟元，係依收購當時之歷史匯率折合臺幣。

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

註4：玉山銀行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。

註5：玉山銀行(中國)有限公司已於105年3月11日開業。

### 2. 各關係企業營運概況

2019.12.31 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	90,481,000	2,430,968,216	2,260,009,081	170,959,135	19,642,947	2.17
玉山證券	4,000,000	14,982,731	9,661,031	5,321,700	431,203	1.08
玉山創投	3,093,000	3,461,912	55,816	3,406,096	114,263	0.37
玉山投顧	50,000	70,870	11,236	59,634	1,210	0.24
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	22,184,204	18,367,934	3,816,270	515,440	6,443
URE Land Holding Co., Ltd.	30	470,333	435,545	34,788	(881)	(881)
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	568,277	169,438	398,839	43,057	3.19
玉山銀行(中國)有限公司	10,038,248	50,306,184	41,551,542	8,754,642	75,440	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2019.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2019年度平均匯率折合臺幣。

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

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

註4：玉山銀行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。

註5：玉山銀行(中國)有限公司已於105年3月11日開業。

註6：玉山銀行(中國)為有限公司非股份制度，故無每股盈餘之資訊。

## 3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2019.12.31 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	9,048,100	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃男州		
	常務董事	玉山金控 代表人 麥寬成		
	獨立(常務)董事	玉山金控 代表人 張林真真		
	獨立董事	玉山金控 代表人 柯承恩		
	獨立董事	玉山金控 代表人 李吉仁		
	獨立董事	玉山金控 代表人 林信義		
	獨立董事	玉山金控 代表人 黃俊堯		
	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 曾宜欣		
	董事	玉山金控 代表人 許珀瑄		
	監察人	玉山金控 代表人 陳俞如		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	309,300	100
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明		
	監察人	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
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 郭文利		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鶯		
	董事	玉山銀行 代表人 陳建宏		
	董事	玉山銀行 代表人 Hun Phalin		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 郭東隆		
獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興			
URE Land Holding Co., Ltd.	董事長	梁原溢	0	0
	董事	黃舜傑		
	董事	陳哲毅		
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長兼總經理	玉山銀行 代表人 陳章正	8,325	61.67
	董事	玉山銀行 代表人 邱世樹		
	董事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二	1,800	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 方振維		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩		
	監察人	簡銀瑩		
玉山銀行(中國)有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 黃男州	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 曹中仁		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 陳美滿		
	董事	玉山銀行 代表人 林俊佑		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 張日炎		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 譚勁松		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孔繁敏		
	監事	玉山銀行 代表人 林耀斌		

註1：玉山創投、URE Land Holding Co., Ltd.及玉山銀行(中國)有限公司未設置總經理。

註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

## （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108年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

## （三）關係報告書

不適用關係報告書。

## 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

## 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

## 四、其他必要補充說明事項

### (一) 資產價值減損之會計處理

#### 1. 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按12個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過90天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

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

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。

#### 2. 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳

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

### 3. 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損失後之金額衡量。

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

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

（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：請參閱附錄第92頁「四三、金融工具」。

（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108及107年度

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號十四樓  
電話：(02)2175-1313

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~7		-
五、合併資產負債表	8		-
六、合併綜合損益表	9~10		-
七、合併權益變動表	11		-
八、合併現金流量表	12~14		-
九、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	15~17, 128		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~38		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39		五
(六) 重要會計項目之說明	39~82		六~三八
(七) 關係人交易	82~88, 129		三九
(八) 質押之資產	88~89		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	89~91		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	91~125, 130~142, 156~163, 165		四二~五三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	125~126, 143~153, 164		五四
2. 轉投資事業相關資訊	125~126, 143~153, 164		五四
3. 大陸投資資訊	126, 154		五四
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	126, 155		五四
(十四) 部門資訊	126~127		五五
十、重要會計項目明細表	166~191		-

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 108 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。  
特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司



負責人：黃 永 仁



中 華 民 國 109 年 3 月 12 日

### 會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 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、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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並發布生效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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 108 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項

已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款備抵呆帳評估

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 108 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,444,322,101 仟元，佔合併財務報表總資產 58%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「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）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 108 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試玉山商業銀行股份有限公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得玉山商業銀行股份有限公司管理階層用以評估授信資產應提列損失準備之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估玉山商業銀行股份有限公司之放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算玉山商業銀行股份有限公司之放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準

則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生

重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

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 109 年 3 月 27 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日			107年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 43,023,628	2	\$ 55,755,562	3		
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四及七)	85,555,267	3	76,688,375	3		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四十)	519,648,673	21	475,506,677	21		
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、四十及四三)	215,878,199	9	183,846,186	8		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、四十及四三)	12,599,698	1	8,165,004	-		
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十一)	4,971,085	-	-	-		
13000	應收款項-淨額(附註四、十二及三九)	113,150,366	5	93,450,521	4		
13200	本期所得稅資產(附註四及三六)	7,200	-	11,790	-		
13300	待出售資產-淨額(附註四及十三)	158,036	-	-	-		
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十四、三九及四十)	1,444,322,101	58	1,333,277,269	58		
15500	其他金融資產-淨額(附註四及十五)	8,039,483	-	13,694,947	1		
18000	投資性不動產-淨額(附註四及十六)	1,853,907	-	1,948,418	-		
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十七)	33,351,444	1	32,604,520	2		
18600	使用權資產-淨額(附註四及十八)	3,181,031	-	-	-		
19000	無形資產-淨額(附註四及十九)	6,188,674	-	6,116,132	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及三六)	1,456,489	-	1,098,436	-		
19500	其他資產-淨額(附註四、十八、二十及二九)	4,972,910	-	5,623,195	-		
19999	資 產 總 計	<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,287,787,032</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款(附註二一)	\$ 57,903,786	2	\$ 72,223,020	3		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二六)	59,630,516	3	50,315,163	2		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十及二二)	7,228,239	-	12,526,789	1		
22600	應付商業本票-淨額(附註二三)	3,681,576	-	2,669,356	-		
23000	應付款項(附註二四及三九)	29,184,083	1	28,969,420	1		
23200	本期所得稅負債(附註四及三六)	1,899,196	-	1,523,828	-		
23500	存款及匯款(附註二五及三九)	2,082,984,629	83	1,886,693,981	83		
24000	應付債券(附註二六)	38,070,000	2	42,650,000	2		
24400	其他借款(附註二七)	381,356	-	399,094	-		
24600	負債準備(附註四、二八及二九)	656,223	-	860,739	-		
25500	其他金融負債(附註十六及三十)	35,167,492	2	25,019,142	1		
26000	租賃負債(附註四及十八)	3,177,727	-	-	-		
29300	遞延所得稅負債(附註四及三六)	1,306,719	-	1,338,393	-		
29500	其他負債(附註三一)	3,905,549	-	2,468,007	-		
29999	負債總計	<u>2,325,177,091</u>	<u>93</u>	<u>2,127,656,932</u>	<u>93</u>		
	權 益						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	116,195,000	5	108,289,000	5		
	資本公積						
31501	股本溢價	21,583,250	1	21,328,222	1		
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-		
31500	資本公積總計	24,965,734	1	24,710,706	1		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	11,068,215	-	9,361,366	-		
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-		
32011	未分配盈餘	20,465,306	1	17,102,179	1		
32000	保留盈餘總計	31,697,756	1	26,627,780	1		
32500	其他權益	199,431	-	386,802	-		
31000	母公司業主之權益總計	173,057,921	7	160,014,288	7		
39500	非控制權益	123,179	-	115,812	-		
39999	權益總計	<u>173,181,100</u>	<u>7</u>	<u>160,130,100</u>	<u>7</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,287,787,032</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



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 108 年及 107 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		108年度		107年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三二及三九)	\$ 41,263,631	75	\$ 37,390,417	76	10
51000	利息費用(附註四、三二及三九)	( 21,392,562 )	( 39 )	( 17,079,102 )	( 35 )	25
49600	利息淨收益	<u>19,871,069</u>	<u>36</u>	<u>20,311,315</u>	<u>41</u>	( 2 )
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益(附註四、三三及三九)	18,725,133	34	16,371,015	33	14
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、八及三四)	15,306,337	28	18,401,060	37	( 17 )
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註四及九)	1,092,762	2	761,188	2	44
49870	兌換損益(附註四)	( 770,449 )	( 1 )	( 6,703,033 )	( 14 )	( 89 )
49880	資產減損迴轉利益(減損損失)(附註四及十六)	4,710	-	( 5,990 )	-	179
49999	其他利息以外淨損益(附註四)	<u>293,056</u>	<u>1</u>	<u>293,679</u>	<u>1</u>	-
49700	利息以外淨收益合計	<u>34,651,549</u>	<u>64</u>	<u>29,117,919</u>	<u>59</u>	19
4xxxx	淨 收 益	<u>54,522,618</u>	<u>100</u>	<u>49,429,234</u>	<u>100</u>	10
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四及十四)	( 1,598,078 )	( 3 )	( 3,252,472 )	( 7 )	( 51 )
	營業費用(附註四、十六、十七、十八、十九、二九、三五及三九)					
58501	員工福利費用	( 12,779,300 )	( 24 )	( 11,596,823 )	( 23 )	10
58503	折舊及攤銷費用	( 3,317,609 )	( 6 )	( 2,028,751 )	( 4 )	64
58599	其他業務及管理費用	( 13,757,355 )	( 25 )	( 12,213,831 )	( 25 )	13
58500	營業費用合計	( 29,854,264 )	( 55 )	( 25,839,405 )	( 52 )	16
61000	稅前淨利	23,070,276	42	20,337,357	41	13
61003	所得稅費用(附註四及三六)	( 2,949,766 )	( 5 )	( 3,254,589 )	( 7 )	( 9 )
69005	本年度淨利	<u>20,120,510</u>	<u>37</u>	<u>17,082,768</u>	<u>34</u>	18

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目(附 註四、二九及三六)					
69561	確定福利計畫之再衡量 數	\$ 292,764	-	\$ 45,125	-	549
69565	指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數	( 131,554)	-	78,430	-	( 268)
69567	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價損益	409,064	1	( 647,216)	( 1)	163
69569	與不重分類之項目相關 之所得稅	( 3,044)	-	( 3,177)	-	( 4)
69560	不重分類至損益之 項目(稅後)合 計	<u>567,230</u>	<u>1</u>	<u>( 526,838)</u>	<u>( 1)</u>	208
	後續可能重分類至損益之項 目(附註四及三六)					
69571	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 967,049)	( 2)	377,868	1	( 356)
69583	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	373,499	1	( 360,068)	( 1)	204
69579	與可能重分類之項目相 關之所得稅	<u>165,078</u>	-	<u>( 17,724)</u>	-	1,031
69570	後續可能重分類至 損益之項目(稅 後)合計	<u>( 428,472)</u>	<u>( 1)</u>	<u>76</u>	-	(563,879)
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>138,758</u>	-	<u>( 526,762)</u>	<u>( 1)</u>	126
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 20,259,268</u>	<u>37</u>	<u>\$ 16,556,006</u>	<u>33</u>	22
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 20,105,129	37	\$ 17,068,493	34	18
69903	非控制權益	<u>15,381</u>	-	<u>14,275</u>	-	8
69900		<u>\$ 20,120,510</u>	<u>37</u>	<u>\$ 17,082,768</u>	<u>34</u>	18
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 20,244,626	37	\$ 16,541,559	33	22
69953	非控制權益	<u>14,642</u>	-	<u>14,447</u>	-	1
69950		<u>\$ 20,259,268</u>	<u>37</u>	<u>\$ 16,556,006</u>	<u>33</u>	22
	每股盈餘(附註三七)					
70001	基 本	<u>\$ 1.73</u>		<u>\$ 1.47</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 1.73</u>		<u>\$ 1.47</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：柯治宏

單位：新臺幣仟元



玉山建設股份有限公司  
 民國 108 年 12 月 31 日

代碼	說明	107年1月1日餘額	107年1月1日追溯調整後餘額	106年度盈餘分配	107年度盈餘分配	107年12月31日餘額	107年12月31日追溯調整後餘額	108年度盈餘分配	108年12月31日餘額	108年12月31日追溯調整後餘額	權益總額
A1	107年1月1日餘額	101,855,000	101,855,000	24,529,129	7,973,975	164,235	164,235	15,873,907	172,331	1,857	148,948,431
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494,211
A5	107年1月1日追溯調整後餘額	101,855,000	101,855,000	24,529,129	7,973,975	164,235	164,235	14,046,238	172,331	1,857	149,442,642
B1	106年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	1,387,391	-	-	1,387,391	-	-	-
B9	股東紅利-現金	623,980	623,980	-	-	-	-	6,239,475	-	-	6,239,475
B9	股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	6,239,800	-	-	-
N1	19,420	194,200	194,200	181,577	-	-	-	-	-	-	375,777
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,850
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,850
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	192,465	-	-	-
Q1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數扣除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	-	1,331	-	-
Q1	107年度淨利	-	-	-	-	-	-	17,068,493	-	-	17,068,493
Q1	107年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	45,248	-	-	45,248
Z4	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	17,113,741	-	-	17,113,741
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	108年1月1日追溯調整後餘額	108,289,000	108,289,000	24,710,706	9,361,366	164,235	164,235	17,102,179	25,846	78,956	160,130,100
B1	107年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	1,706,849	-	-	1,706,849	-	-	-
B9	股東紅利-現金	769,950	769,950	-	-	-	-	7,688,367	-	-	7,688,367
B9	股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	7,699,500	-	-	-
N1	20,650	206,500	206,500	255,028	-	-	-	-	-	-	461,528
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,275
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,275
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	32,223	-	-	-
Q1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數扣除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	-	747	-	-
D1	108年度淨利	-	-	-	-	-	-	20,105,129	-	-	20,105,129
D3	108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	293,898	-	-	293,898
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	20,399,027	-	-	20,399,027
Z1	108年12月31日餘額	116,195,000	116,195,000	24,965,724	11,068,215	164,235	164,235	20,465,306	1,569,189	53,345	173,181,100



會計師：王晉



經理人：黃男州



董事長：黃水仁

附註係本合併財務報告之一部分。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 23,070,276	\$ 20,337,357
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,698,912	1,386,414
A20200	攤銷費用	618,697	642,337
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	1,545,708	3,166,355
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 15,306,337)	( 18,401,060)
A20900	利息費用	21,392,562	17,079,102
A21200	利息收入	( 41,263,631)	( 37,390,417)
A21300	股利收入	( 386,034)	( 381,883)
A21700	保證責任準備淨變動	50,988	85,605
A21900	股份基礎給付酬勞成本	601,387	463,521
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 52,141)	( 83,170)
A22800	處分無形資產損失	21	602
A23100	處分投資利益	( 706,728)	( 379,305)
A23700	非金融資產減損損失	704	149
A29900	其 他	10,993	-
	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	( 6,580,307)	476,628
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 18,137,793)	( 29,801,490)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 32,384,764)	( 13,901,756)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 4,516,329)	( 5,064,613)
A71160	應收款項	( 19,622,172)	1,617,162
A71170	貼現及放款	( 113,243,466)	( 125,426,376)
A71200	其他金融資產	5,602,895	( 3,825,985)
A71990	其他資產	59,645	81,038
A72110	央行及金融同業存款	( 14,319,234)	5,570,805

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 9,358,822)	(\$ 20,206,138)
A72140	附買回票券及債券負債	( 5,298,550)	326,321
A72160	應付款項	( 9,204)	( 3,834,963)
A72170	存款及匯款	196,290,648	174,415,344
A72180	員工福利負債準備	( 15,790)	( 3,572)
A72200	其他金融負債	10,539,998	17,934,714
A72990	其他負債	<u>1,429,270</u>	<u>408,331</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 17,288,598)	( 14,708,943)
A33100	收取之利息	50,238,583	43,714,418
A33200	收取之股利	462,785	655,515
A33300	支付之利息	( 22,495,393)	( 16,828,651)
A33500	支付之所得稅	( 2,753,808)	( 3,310,170)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>8,163,569</u>	<u>9,522,169</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 2,849,593)	( 5,946,004)
B02800	處分不動產及設備	106,739	136,105
B03400	營業保證金減少	-	15,000
B03500	交割結算基金增加	( 3,591)	( 3,843)
B03600	交割結算基金減少	10,521	2,558
B03700	存出保證金增加	-	( 1,294,211)
B03800	存出保證金減少	516,412	-
B04500	取得無形資產	( 516,210)	( 458,080)
B05350	取得使用權資產	( 381)	-
B06700	其他資產增加	( 382)	( 1,240)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 2,736,485)</u>	<u>( 7,549,715)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	152
C00200	短期借款減少	( 10,000)	-
C00700	應付商業本票增加	1,012,907	-
C00800	應付商業本票減少	-	( 2,226,888)
C01200	發行公司債	4,000,000	-
C01300	償還公司債	( 3,800,000)	-
C01400	發行金融債券	3,000,000	5,100,000
C01500	償還金融債券	( 7,780,000)	( 5,000,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
C01700	償還長期借款	\$ -	(\$ 886,330)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	309,100	5,880,000
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	( 310,060)	-
C03000	存入保證金增加	-	1,564,797
C03100	存入保證金減少	( 391,648)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 1,053,259)	-
C04500	發放現金股利	( 7,688,367)	( 6,239,475)
C05800	支付非控制權益現金股利	( 7,275)	( 4,850)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 12,718,602)	( 1,812,594)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,817,254	1,563,195
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	( 5,474,264)	1,723,055
E00100	年初現金及約當現金餘額	59,773,671	58,050,616
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 54,299,407	\$ 59,773,671

年底現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 43,023,628	\$ 55,755,562
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之存放央行及拆借銀行同業	6,304,694	4,018,109
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	4,971,085	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 54,299,407	\$ 59,773,671

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：柯治宏



## 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 108 年及 107 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 108 年 12 月 31 日，計設有 152 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、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

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。

為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，玉山銀行及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

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，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，復於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%，並於 106 年 8 月 25 日取得剩餘 25% 股權。

玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）及大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，並於 105 年 3 月 11 日於中國深圳開業，主要營業項目為依大陸地區法令規定得以經營之業務。

玉山證券係綜合證券商，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。

玉山銀行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告。

金財通商務科技服務股份有限公司主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

母公司及子公司（以下簡稱本公司）108 及 107 年度之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 8,894 人及 8,761 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於 108 及 107 年度員工平均人數分別為 773 人及 695 人。

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

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 109 年 3 月 12 日經玉山金控董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

### 租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

### 本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

本公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量係以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量，所認列之使用權資產均適用 IAS 36 評估減損。

本公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 0.8% 至 7.5%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 3,408,667
減：可取消之營業租賃	( 610,441)
減：適用豁免之短期租賃	( 27,543)
加：其他	<u>12,729</u>
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 2,783,412</u>

(接次頁)

(承前頁)

按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 2,654,032
加：因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之調整	<u>79,967</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 2,733,999</u>

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日  
起始適用 IFRS 16 處理該等租賃。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調  
整如下：

	108 年 1 月 1 日 調 整 前 帳 面 金 額	首 次 適 用 之 調 整	108 年 1 月 1 日 調 整 後 帳 面 金 額
使用權資產	<u>\$ -</u>	\$ 2,804,280	<u>\$ 2,804,280</u>
其他資產—淨額	<u>\$ 5,623,195</u>	( 94,831)	<u>\$ 5,528,364</u>
資產影響		<u>\$ 2,709,449</u>	
租賃負債	<u>\$ -</u>	\$ 2,733,999	<u>\$ 2,733,999</u>
應付款項	<u>\$ 28,969,420</u>	( 50,881)	<u>\$ 28,918,539</u>
負債準備	<u>\$ 860,739</u>	2,475	<u>\$ 863,214</u>
其他負債	<u>\$ 2,468,007</u>	( 1,990)	<u>\$ 2,466,017</u>
負債影響		<u>\$ 2,683,603</u>	
保留盈餘	<u>\$ 26,627,780</u>	\$ 25,846	<u>\$ 26,653,626</u>
權益影響		<u>\$ 25,846</u>	

(二) 本公司尚未適用將於 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	I A S B 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合  
併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，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。

(三) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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報導期間生效。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，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並發布生效之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債 (資產) 外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

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

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### (三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司與金財通商務科技服務股份有限公司、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）及玉山創投）之財務報告。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

### (四) 外 幣

母公司、玉山證券及玉山創投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。外幣損益項目按交易日之即期匯率折算，並結轉至損益帳。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，損益科目按交易日之匯率換算為新

臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益（並適當歸屬予母公司業主及非控制權益）。

#### (五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、玉山銀行、聯合商業銀行與玉山銀行（中國）有限公司因其行業經營特性，營業週期較難確定，故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、符合經金管會認可並發布生效之 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。

#### 1. 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種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 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強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

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四三。

##### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額

減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合

損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

## (2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

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

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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，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。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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比照整體除列之方式處理。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。

## 2. 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。

## 3. 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：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

#### B. 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，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「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」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

#### (2) 金融負債之除列

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。

#### 4. 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。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風

險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (八) 催收款項

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

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

#### (九) 證券融資及融券

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

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

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

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

#### (十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負

債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按應計基礎認列。

#### (十一) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

#### (十二) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券及期貨結算機構結算餘額，說明如下：

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

### (十三) 投資性不動產

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

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

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

### (十四) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，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。不動產及設備係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。

### (十五) 租 賃

#### 108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

#### 1. 本公司為出租人

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

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

## 2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

## 107年

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

### 1. 本公司為出租人

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

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

### 2. 本公司為承租人

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

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

## (十六) 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損失後之金額衡量。

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

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

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

#### (十七) 無形資產（商譽除外）

##### 1. 單獨取得

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

##### 2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

##### 3. 除 列

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

#### (十八) 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。

#### (十九) 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。

## (二十) 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。

## (二一) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；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。

## (二二) 員工福利

### 1. 短期員工福利

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

## 2. 退職後福利

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

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

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

## 3. 員工優惠存款

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

### (二三) 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。

### (二四) 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

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

#### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或

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

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

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

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

### 3. 當期及遞延所得稅

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

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或

費用，相互間之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

#### (二五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，本公司係按每一合併交易，選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

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

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

#### (二六) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計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。

### 放款減損估計

放款減損估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

## 六、現金及約當現金

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 18,307,385	\$ 14,394,143
待交換票據	2,235,915	8,685,830
存放同業	22,482,739	32,644,555
運送中現金	-	37,501
	<u>43,026,039</u>	<u>55,762,029</u>
減：備抵呆帳	( <u>2,411</u> )	( <u>6,467</u> )
	<u>\$ 43,023,628</u>	<u>\$ 55,755,562</u>

合併現金流量表於 108 年及 107 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

	108年12月31日	107年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 22,540,210	\$ 22,218,598
存款準備金－乙戶	42,010,879	39,784,413
存款準備金－外幣存款戶	542,034	460,995
存放央行－其他	13,454,596	9,613,040
轉存央行國庫機關專戶存款	4,917	7,054
拆放銀行同業	<u>7,032,905</u>	<u>4,645,774</u>
	85,585,541	76,729,874
減：備抵呆帳	( <u>30,274</u> )	( <u>41,499</u> )
	<u>\$ 85,555,267</u>	<u>\$ 76,688,375</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

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 274,066,671	\$ 280,550,446
商業本票	76,452,039	50,697,502
國庫券	8,970,725	-
公司債	77,312,400	66,809,958
金融債券	67,042,684	66,773,345
國外政府債券	148,823	-
股票	3,590,807	2,920,498
國外基金	371,806	327,368
營業證券－自營部	666,525	311,453
營業證券－避險	-	79,268
營業證券－承銷部	243,853	70,785
基金受益憑證	170,456	69,030
存託憑證	1,518	1,328

(接次頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
外匯換匯合約	\$ 4,634,534	\$ 4,528,238
利率交換合約	4,879,493	1,144,186
外匯選擇權合約	592,864	635,170
遠期外匯合約	295,111	266,692
期貨交易保證金—自有資金	164,751	267,446
無本金交割遠期外匯合約	7,977	42,808
換匯換利合約	30,267	10,697
金屬商品交換合約	5,369	404
信用違約交換合約	-	54
台指選擇權合約	-	1
	<u>\$ 519,648,673</u>	<u>\$ 475,506,677</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 7,833,585	\$ 2,040,257
利率交換合約	1,754,580	2,735,167
外匯選擇權合約	600,624	679,429
遠期外匯合約	227,051	268,393
發行認購(售)權證負債—淨額	-	36,755
換匯換利合約	3,925	6,138
無本金交割遠期外匯合約	4,374	40,813
金屬商品交換合約	1,182	-
信用違約交換合約	156	-
應付借券—避險	-	1,320
	<u>10,425,477</u>	<u>5,808,272</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券(附註二六)	48,974,699	44,258,039
組合式商品	230,340	248,852
	<u>49,205,039</u>	<u>44,506,891</u>
	<u>\$ 59,630,516</u>	<u>\$ 50,315,163</u>

母公司 108 年及 107 年 12 月 31 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額(名日本金)。

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、降低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 108 年及 107 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：

	108年12月31日	107年12月31日
外匯換匯合約	\$ 880,410,246	\$ 577,726,058
利率交換合約	479,685,565	102,273,937
外匯選擇權合約	118,125,683	106,997,086
遠期外匯合約	29,877,972	26,179,084
無本金交割遠期外匯合約	2,152,229	4,648,966
換匯換利合約	2,324,807	4,339,105
金屬商品交換合約	154,235	18,812
信用違約交換合約	74,718	34,530

玉山銀行於 108 年及 107 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

108 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	50	\$ 99,044	\$ 100,142
	商品期貨	賣 方	51	165,006	169,538

107 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	30	\$ 139,384	\$ 138,042
		賣 方	28	133,323	128,795
	利率期貨	買 方	150	3,167,014	3,176,517
		賣 方	200	5,973,573	5,990,015

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 144,406 仟元及 213,844 仟元。

玉山證券於 108 年及 107 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

108 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣 方	3	\$ 7,207	\$ 7,196
	個股期貨類期貨契約	賣 方	1	683	681

107年12月31日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買 方	12	\$ 5,787	\$ 5,802
	股價指數類期貨契約	賣 方	40	77,360	77,353
	個股期貨類期貨契約	買 方	66	23,616	23,637
	個股期貨類期貨契約	賣 方	128	27,092	27,233
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	15	8	1

玉山證券 108 及 107 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：

	108年度		107年度	
	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)
非避險已實現	\$ 17,882	(\$ 3,435)	\$ 45,315	\$ 7,603
非避險未實現	( 43)	7	( 136)	( 5)
避險已實現	( 5,212)	-	( 17,120)	-
避險未實現	102	-	( 619)	-
	<u>\$ 12,729</u>	<u>(\$ 3,428)</u>	<u>\$ 27,440</u>	<u>\$ 7,598</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：

	107年12月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 779,444
負債價值變動利益	( 338,504)
	<u>440,940</u>
發行認購(售)權證再買回	618,158
再買回價值變動損失	( 213,973)
	<u>404,185</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 36,755</u>

玉山證券發行之認購(售)權證存續期間為自上市(櫃)買賣日起算6至10個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券 108 及 107 年度發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	108年度	107年度
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 43,890	\$ 925,317
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	( 38,102)	( 828,586)
發行認購（售）權證到期前履約利益	675	998
發行認購（售）權證逾期失效利益	268	6,382
發行認購（售）權證費用	-	( 10,168)
	<u>\$ 6,731</u>	<u>\$ 93,943</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 8,057,694	\$ 7,060,879
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>207,820,505</u>	<u>176,785,307</u>
	<u>\$ 215,878,199</u>	<u>\$ 183,846,186</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
權益工具投資		
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 6,790,271	\$ 5,881,516
未上市（櫃）股票	<u>1,267,423</u>	<u>1,179,363</u>
	<u>\$ 8,057,694</u>	<u>\$ 7,060,879</u>

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 108 及 107 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 479,282 仟元及 1,084,573 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 32,223 仟元及損失 192,465 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 108 及 107 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 386,034 仟元及 381,883 仟元，與 108 及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 377,549 仟元及 335,920 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 106,686,396	\$ 90,543,845
政府公債	62,686,326	59,774,281
公司債	34,344,796	22,698,299
國外機構發行債券	2,562,519	450,181
銀行可轉讓定期存單	1,508,450	2,293,744
轉貼現票據	32,018	1,024,957
	<u>\$ 207,820,505</u>	<u>\$ 176,785,307</u>

本公司 108 及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 7,026,815 仟元及 11,839,947 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
國外機構發行債券	\$ 8,880,623	\$ 5,441,147
金融債券	3,189,062	2,339,671
公司債	455,804	308,244
國外定期存單	75,283	76,832
	<u>12,600,772</u>	<u>8,165,894</u>
減：備抵損失	( 1,074 )	( 890 )
	<u>\$ 12,599,698</u>	<u>\$ 8,165,004</u>

本公司 108 及 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 431,211 仟元及 1,059,315 仟元。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

#### 十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 4,971,085 仟元，經約定應於期後以 4,973,492 仟元陸續賣回。

#### 十二、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收信用卡款項	\$ 83,522,275	\$ 64,606,766
應收承購帳款－無追索權	12,910,583	13,442,092
應收證券融資款	5,623,084	4,635,635
應收利息	4,463,752	4,523,915
應收帳款	1,871,867	1,805,276
應收交割帳款	2,477,891	1,280,232
應收承兌票款	1,258,156	1,440,849
應收證券借貸款項	1,159,395	1,461,641
交割代價	-	555,870
其他	<u>1,849,534</u>	<u>1,760,643</u>
	115,136,537	95,512,919
減：備抵呆帳	( <u>1,986,171</u> )	( <u>2,062,398</u> )
	<u>\$ 113,150,366</u>	<u>\$ 93,450,521</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

#### 108 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 111,346	\$ 22,734	\$ 1,050,336	\$ 1,184,416	\$ 877,982	\$ 2,062,398
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用 損失	( 307 )	1,014	( 707 )	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	( 1,111 )	( 6,991 )	8,102	-	-	-
－轉為12個月預期信用損 失	10,710	( 6,495 )	( 4,215 )	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 7,287 )	( 8,647 )	( 61,627 )	( 77,561 )	-	( 77,561 )
購入或創始之新金融資產	18,374	784	16,827	35,985	-	35,985
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	299,954	299,954
轉銷呆帳	-	-	( 542,846 )	( 542,846 )	-	( 542,846 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	449,241	449,241	-	449,241
模型／風險參數之改變	( 35,925 )	7,051	( 168,195 )	( 197,069 )	-	( 197,069 )
匯兌及其他變動	( 32 )	<u>1</u>	( <u>32,757</u> )	( <u>32,788</u> )	( <u>11,143</u> )	( <u>43,931</u> )
108年12月31日餘額	<u>\$ 95,768</u>	<u>\$ 9,451</u>	<u>\$ 714,159</u>	<u>\$ 819,378</u>	<u>\$ 1,166,793</u>	<u>\$ 1,986,171</u>

## 107 年度

	12個月預期		存續期間		依國際財務		合	計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	(信用減損 金融資產)	報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異		
107年1月1日餘額	\$ 107,790	\$ 26,465	\$1,014,239	\$1,148,494	\$1,069,242	\$2,217,736		
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用 損失	( 233)	567	( 334)	-	-	-		
—轉為信用減損金融資產	( 2,090)	( 9,184)	11,274	-	-	-		
—轉為12個月預期信用損 失	10,866	( 7,582)	( 3,284)	-	-	-		
於當年度除列之金融資產	( 6,062)	( 9,024)	( 70,028)	( 85,114)	-	( 85,114)		
購入或創始之新金融資產	13,225	1,065	427,375	441,665	-	441,665		
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	( 221,964)	( 221,964)		
轉銷呆帳	-	-	( 853,038)	( 853,038)	-	( 853,038)		
轉銷呆帳後收回數	-	-	489,916	489,916	-	489,916		
模型／風險參數之改變	( 12,220)	20,419	236,105	244,304	-	244,304		
匯兌及其他變動	70	8	( 201,889)	( 201,811)	30,704	( 171,107)		
107年12月31日餘額	\$ 111,346	\$ 22,734	\$1,050,336	\$1,184,416	\$ 877,982	\$2,062,398		

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

## 108 年度

	12個月預期		存續期間		存續期間預期		合	計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	信用損失(信用 減損金融資產)	信用損失(信用 減損金融資產)	信用損失(信用 減損金融資產)		
108年1月1日餘額	\$ 92,283,510	\$ 196,948	\$ 3,032,461	\$ 95,512,919				
—轉為存續期間預期信用 損失	( 162,069)	164,216	( 2,147)	-				
—轉為信用減損金融資產	( 637,529)	( 65,007)	702,536	-				
—轉為12個月預期信用損 失	63,992	( 51,604)	( 12,388)	-				
於當年度除列之金融資產	( 32,740,875)	( 72,480)	( 221,474)	( 33,034,829)				
購入或創始之新金融資產	53,053,975	44,037	115,794	53,213,806				
轉銷呆帳	-	-	( 542,846)	( 542,846)				
匯兌及其他變動	( 9,996)	( 115)	( 2,402)	( 12,513)				
108年12月31日餘額	\$111,851,008	\$ 215,995	\$ 3,069,534	\$115,136,537				

## 107 年度

	12個月預期信用 損失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 信 用 減 損 金 融 資 產 )	合 計
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$91,250,622	\$ 2,469,906	\$ 2,579,561	\$96,300,089
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	( 125,836 )	127,224	( 1,388 )	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	( 659,017 )	( 57,083 )	716,100	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	99,374	( 90,387 )	( 8,987 )	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	( 34,012,419 )	( 2,314,514 )	( 291,808 )	( 36,618,741 )
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	35,731,513	61,550	891,874	36,684,937
轉 銷 呆 帳	-	-	( 853,038 )	( 853,038 )
匯 兌 及 其 他 變 動	( 727 )	252	147	( 328 )
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$92,283,510</u>	<u>\$ 196,948</u>	<u>\$ 3,032,461</u>	<u>\$95,512,919</u>

## 十三、待出售資產－淨額

	108年12月31日
土 地	\$ 109,459
房屋及建築	<u>48,577</u>
	<u>\$ 158,036</u>

玉山銀行為有效管理不動產，於 108 年 12 月 27 日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失，108 年度亦無減損情形。

## 十四、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
短期放款	\$ 298,091,260	\$ 297,266,947
中期放款	350,595,376	331,187,808
長期放款	808,910,883	717,060,406
催收款項	2,228,167	2,390,377
押匯及貼現	<u>2,362,138</u>	<u>2,365,176</u>
	1,462,187,824	1,350,270,714
減：備抵呆帳	( 17,739,287 )	( 16,865,753 )
減：折溢價調整數	( 126,436 )	( 127,692 )
	<u>\$ 1,444,322,101</u>	<u>\$ 1,333,277,269</u>

玉山銀行於 108 年及 107 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 1,944,481 仟元及 2,107,014 仟元。玉山銀行 108 及 107 年度對內未計提利息收入之金額分別為 39,951 仟元及 47,558 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

### 108 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 821,079	\$ 92,835	\$ 3,829,950	\$ 4,743,864	\$ 12,121,889	\$ 16,865,753
因年初已認列之金融資產所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損 失	( 3,884)	88,010	( 84,126)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,560)	( 22,632)	24,192	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損 失	184,480	( 9,440)	( 175,040)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 320,904)	( 31,412)	( 406,904)	( 759,220)	-	( 759,220)
購入或創始之新金融資產	551,589	31,254	412,026	994,869	-	994,869
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	403,620	403,620
轉銷呆帳	-	-	( 1,625,507)	( 1,625,507)	-	( 1,625,507)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,066,086	1,066,086	-	1,066,086
模型／風險參數之改變	( 161,078)	224,963	783,517	847,402	-	847,402
匯兌及其他變動	( 6,797)	( 133)	( 6,563)	( 13,493)	( 40,223)	( 53,716)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,062,925</u>	<u>\$ 373,445</u>	<u>\$ 3,817,631</u>	<u>\$ 5,254,001</u>	<u>\$ 12,485,286</u>	<u>\$ 17,739,287</u>

### 107 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 844,210	\$ 637,296	\$ 3,325,298	\$ 4,806,804	\$ 10,559,632	\$ 15,366,436
因年初已認列之金融資產所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損 失	( 5,344)	28,958	( 23,614)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 2,757)	( 28,369)	31,126	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損 失	547,311	( 461,805)	( 85,506)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 350,841)	( 117,913)	( 398,312)	( 867,066)	-	( 867,066)
購入或創始之新金融資產	498,025	16,435	508,363	1,022,823	-	1,022,823
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,511,952	1,511,952
轉銷呆帳	-	-	( 2,524,665)	( 2,524,665)	-	( 2,524,665)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,228,466	1,228,466	-	1,228,466
模型／風險參數之改變	( 708,421)	18,174	1,769,541	1,079,294	-	1,079,294
匯兌及其他變動	( 1,104)	59	( 747)	( 1,792)	50,305	48,513
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 821,079</u>	<u>\$ 92,835</u>	<u>\$ 3,829,950</u>	<u>\$ 4,743,864</u>	<u>\$ 12,121,889</u>	<u>\$ 16,865,753</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

### 108 年度

	12個月預期信用 損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
108年1月1日餘額	\$ 1,336,155,309	\$ 4,832,002	\$ 9,283,403	\$ 1,350,270,714
一轉為存續期間預期信用 損失	( 2,393,292 )	2,660,938	( 267,646 )	-
一轉為信用減損金融資產	( 2,424,086 )	( 957,501 )	3,381,587	-
一轉為12個月預期信用損 失	1,177,782	( 611,369 )	( 566,413 )	-
於當年度除列之金融資產	( 552,068,575 )	( 2,069,139 )	( 2,562,631 )	( 556,700,345 )
購入或創始之新金融資產	669,372,459	392,332	695,869	670,460,660
轉銷呆帳	-	-	( 1,625,507 )	( 1,625,507 )
匯兌及其他變動	( 208,261 )	( 1,581 )	( 7,856 )	( 217,698 )
108年12月31日餘額	<u>\$ 1,449,611,336</u>	<u>\$ 4,245,682</u>	<u>\$ 8,330,806</u>	<u>\$ 1,462,187,824</u>

### 107 年度

	12個月預期信用 損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
107年1月1日餘額	\$ 1,170,145,601	\$ 47,877,032	\$ 8,571,119	\$ 1,226,593,752
一轉為存續期間預期信用 損失	( 2,774,973 )	2,875,482	( 100,509 )	-
一轉為信用減損金融資產	( 3,049,270 )	( 1,711,665 )	4,760,935	-
一轉為12個月預期信用損 失	35,423,344	( 35,021,328 )	( 402,016 )	-
於當年度除列之金融資產	( 486,995,168 )	( 9,833,596 )	( 1,984,074 )	( 498,812,838 )
購入或創始之新金融資產	623,302,057	644,584	962,172	624,908,813
轉銷呆帳	-	-	( 2,524,665 )	( 2,524,665 )
匯兌及其他變動	103,718	1,493	441	105,652
107年12月31日餘額	<u>\$ 1,336,155,309</u>	<u>\$ 4,832,002</u>	<u>\$ 9,283,403</u>	<u>\$ 1,350,270,714</u>

本公司 108 及 107 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	108年度	107年度
存放金融同業備抵呆帳提列(沖 回)數	(\$ 4,032)	\$ 6,353
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	( 10,485)	( 19,164)
應收款項備抵呆帳提列數	61,309	378,891
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,486,671	2,747,003
保證責任準備提列數	50,988	85,605
融資承諾準備提列數	13,627	53,784
	<u>\$ 1,598,078</u>	<u>\$ 3,252,472</u>

玉山銀行 108 年及 107 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、其他金融資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存放金融同業	\$ 7,174,238	\$ 12,814,899
客戶保證金專戶	865,245	875,881
其他	-	4,167
	<u>\$ 8,039,483</u>	<u>\$ 13,694,947</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 461,503	\$ 540,148
期貨結算機構	403,742	335,733
	<u>\$ 865,245</u>	<u>\$ 875,881</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 865,245	\$ 875,881
減：手續費收入待轉出	( 427)	( 511)
期交稅待轉出	( 128)	( 160)
暫收款	( 411)	( 244)
期貨交易人權益（附註三十）	<u>\$ 864,279</u>	<u>\$ 874,966</u>

本公司帳列其他金融資產之存放金融同業係包含作為向其他金融機構融資之擔保品、經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、投資性不動產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
土地	\$ 203,085	\$ 191,966
房屋及建築	1,650,822	1,756,452
	<u>\$ 1,853,907</u>	<u>\$ 1,948,418</u>

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成 本</u>					
108年1月1日餘額	\$ 191,970		\$ 1,872,362		\$ 2,064,332
淨兌換差額	-	( 62,071)		( 62,071)	
重分類	11,140		8,334		19,474
108年12月31日餘額	<u>\$ 203,110</u>		<u>\$ 1,818,625</u>		<u>\$ 2,021,735</u>
107年1月1日餘額	\$ 137,524		\$ 1,890,258		\$ 2,027,782
淨兌換差額	-	( 42,377)		( 42,377)	
重分類	54,446		24,481		78,927
107年12月31日餘額	<u>\$ 191,970</u>		<u>\$ 1,872,362</u>		<u>\$ 2,064,332</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
108年1月1日餘額	(\$ 4)	(\$ 115,910)		(\$ 115,914)	
折舊費用	-	( 50,716)		( 50,716)	
提列減損損失	( 21)	( 683)		( 704)	
淨兌換差額	-	5,467		5,467	
重分類	-	( 5,961)		( 5,961)	
108年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 167,803)</u>		<u>(\$ 167,828)</u>	
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 67,271)		(\$ 67,271)	
折舊費用	-	( 51,248)		( 51,248)	
提列減損損失	( 4)	( 145)		( 149)	
淨兌換差額	-	2,369		2,369	
重分類	-	385		385	
107年12月31日餘額	<u>(\$ 4)</u>	<u>(\$ 115,910)</u>		<u>(\$ 115,914)</u>	

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 25 至 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,737,799 仟元及 2,769,177 仟元，係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外部估價公司與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：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 47,822	\$ 65,935
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	( 51,334)	( 51,707)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	( <u>580</u> )	( <u>574</u> )
	( <u>\$ 4,092</u> )	<u>\$ 13,654</u>

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金 12,268 仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>108年12月31日</u>
第 1 年	\$ 48,784
第 2 年	44,770
第 3 年	15,402
第 4 年	8,552
第 5 年	<u>232</u>
	<u>\$ 117,740</u>

十七、不動產及設備－淨額

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 14,578,440	\$ 14,743,743
房屋及建築	10,290,885	10,571,703
電腦設備	2,645,296	2,536,532
交通及運輸設備	337,986	352,902
雜項設備	1,435,187	1,367,523
預付房地及設備款	<u>4,063,650</u>	<u>3,032,117</u>
	<u>\$ 33,351,444</u>	<u>\$ 32,604,520</u>

成本	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
108年1月1日餘額	\$ 14,743,743	\$ 14,795,088	\$ 6,061,055	\$ 876,590	\$ 3,676,239	\$ 3,032,117	\$ 43,184,832
增 添	-	386,355	744,142	47,099	226,489	1,390,960	2,795,045
處 分	( 38,712 )	( 44,035 )	( 272,778 )	( 44,542 )	( 74,747 )	( 286 )	( 475,100 )
淨兌換差額	( 5,992 )	( 58,999 )	( 8,009 )	( 2,112 )	( 16,918 )	492	( 91,538 )
重分類及其他	( 120,599 )	( 105,626 )	4,635	500	122,165	( 359,633 )	( 458,558 )
108年12月31日餘額	\$ 14,578,440	\$ 14,972,783	\$ 6,529,045	\$ 877,535	\$ 3,933,228	\$ 4,063,650	\$ 44,954,681
107年1月1日餘額	\$ 14,338,561	\$ 13,385,885	\$ 5,243,099	\$ 812,920	\$ 3,315,121	\$ 655,931	\$ 37,751,517
增 添	465,502	981,226	923,874	83,195	463,074	3,010,430	5,927,301
處 分	( 34,862 )	( 38,009 )	( 149,880 )	( 20,812 )	( 110,582 )	-	( 354,145 )
淨兌換差額	7,773	( 12,768 )	( 740 )	1,285	6,140	146	1,836
重分類及其他	( 33,231 )	478,754	44,702	2	2,486	( 634,390 )	( 141,677 )
107年12月31日餘額	\$ 14,743,743	\$ 14,795,088	\$ 6,061,055	\$ 876,590	\$ 3,676,239	\$ 3,032,117	\$ 43,184,832

累計折舊及減損	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
108年1月1日餘額	\$ -	( \$ 4,223,385 )	( \$ 3,524,523 )	( \$ 523,688 )	( \$ 2,308,716 )	( \$ 10,580,312 )
處 分	-	30,545	272,038	44,382	73,263	420,228
折舊費用	-	( 550,097 )	( 636,628 )	( 61,623 )	( 294,437 )	( 1,542,785 )
淨兌換差額	-	4,987	5,364	1,380	8,505	20,236
重分類及其他	-	56,052	-	-	23,344	79,396
108年12月31日餘額	\$ -	( \$ 4,681,898 )	( \$ 3,883,749 )	( \$ 539,549 )	( \$ 2,498,041 )	( \$ 11,603,237 )
107年1月1日餘額	\$ -	( \$ 3,771,027 )	( \$ 3,143,518 )	( \$ 487,569 )	( \$ 2,140,094 )	( \$ 9,542,208 )
處 分	-	27,335	147,111	20,812	107,239	302,497
折舊費用	-	( 479,410 )	( 527,455 )	( 55,725 )	( 272,576 )	( 1,335,166 )
淨兌換差額	-	102	669	( 1,206 )	( 3,285 )	( 5,058 )
重分類及其他	-	( 385 )	8	-	-	( 377 )
107年12月31日餘額	\$ -	( \$ 4,223,385 )	( \$ 3,524,523 )	( \$ 523,688 )	( \$ 2,308,716 )	( \$ 10,580,312 )

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十八、租賃協議

### (一) 使用權資產－108年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 3,169,650
辦公設備	4,313
運輸設備	7,068
	<u>\$ 3,181,031</u>

	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,569,399</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 1,099,773
辦公設備	2,037
運輸設備	<u>3,601</u>
	<u>\$ 1,105,411</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,177,727</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	0.80%~7.50%
辦公設備	0.80%~2.98%
運輸設備	0.66%~7.50%

(三) 重要承租活動－108年

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司108年12月31日依約已支付存出保證金為689,393仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十六。

	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 26,731</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 364</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ -</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 1,078,956)</u>

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十九、無形資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
商 譽	\$ 4,475,005	\$ 4,487,444
電腦軟體	1,153,103	1,047,338
銀行執照	480,362	490,253
核心存款	21,869	24,581
既有技術	38,309	43,782
客戶關係	20,026	22,734
	<u>\$ 6,188,674</u>	<u>\$ 6,116,132</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	合 計
108年1月1日餘額	\$ 4,487,444		\$ 1,047,338	\$ 490,253	\$ 24,581	\$ 43,782	\$ 22,734	\$ 6,116,132
單獨取得	-		515,361	-	-	-	-	515,361
攤銷費用	-		( 604,511 )	-	( 2,712 )	( 5,473 )	( 2,708 )	( 615,404 )
處 分	-		( 21 )	-	-	-	-	( 21 )
重 分 類	-		197,469	-	-	-	-	197,469
淨兌換差額	( 12,439 )		( 2,533 )	( 9,891 )	-	-	-	( 24,863 )
108年12月31日餘額	<u>\$ 4,475,005</u>		<u>\$ 1,153,103</u>	<u>\$ 480,362</u>	<u>\$ 21,869</u>	<u>\$ 38,309</u>	<u>\$ 20,026</u>	<u>\$ 6,188,674</u>
107年1月1日餘額	\$ 4,469,688		\$ 1,139,299	\$ 476,135	\$ 63,151	\$ 49,255	\$ 25,441	\$ 6,222,969
單獨取得	-		448,559	-	-	-	-	448,559
攤銷費用	-		( 590,725 )	-	( 38,980 )	( 5,473 )	( 2,707 )	( 637,885 )
處 分	-		( 495 )	-	-	-	-	( 495 )
重 分 類	-		51,620	-	-	-	-	51,620
淨兌換差額	17,756		( 920 )	14,118	410	-	-	31,364
107年12月31日餘額	<u>\$ 4,487,444</u>		<u>\$ 1,047,338</u>	<u>\$ 490,253</u>	<u>\$ 24,581</u>	<u>\$ 43,782</u>	<u>\$ 22,734</u>	<u>\$ 6,116,132</u>

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

電腦軟體	2至10年
核心存款	16年
既有技術	11年
客戶關係	11至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及金財通商務科技服務股份有限公司、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。

二十、其他資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 4,063,420	\$ 4,579,832
營業保證金及交割結算基金	564,934	571,864
預付款項	159,100	231,094
確定福利資產（附註二九）	56,631	23,547
代收承銷股款	-	2,517
其他	128,825	214,341
	<u>\$ 4,972,910</u>	<u>\$ 5,623,195</u>

二一、央行及金融同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 52,667,432	\$ 63,712,441
中華郵政轉存款	2,476,177	2,687,937
央行拆放	1,505,650	1,536,650
透支銀行同業	307,435	374,082
銀行同業存款	921,328	3,638,576
央行存款	25,764	273,334
	<u>\$ 57,903,786</u>	<u>\$ 72,223,020</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 7,228,239 仟元及 12,526,789 仟元，經約定應分別於期後以 7,242,042 仟元及 12,572,637 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 3,683,000 仟元及 2,670,000 仟元，年貼現率分別為 0.43%-0.70% 及 0.50%-0.72%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二四、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付待交換票據	\$ 2,235,915	\$ 8,685,830
應付利息	3,770,089	3,607,778
應付費用	5,015,266	4,494,851

（接次頁）

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
應付帳款	\$ 2,425,783	\$ 973,941
應付承購帳款	2,961,570	2,351,823
應付交割帳款	2,243,822	1,833,924
承兌匯票	1,261,333	1,482,874
應付信用卡款	2,132,136	614,995
應付融券擔保價款	1,007,500	897,974
融券保證金	906,186	831,394
應付其他稅款	336,628	334,578
應付代收款	326,551	350,140
其他	4,561,304	2,509,318
	<u>\$ 29,184,083</u>	<u>\$ 28,969,420</u>

二五、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 14,148,389	\$ 15,890,347
活期存款	507,000,506	462,920,703
活期儲蓄存款	552,703,970	508,532,868
定期存款	682,333,242	587,715,162
可轉讓定期存單	10,240,026	11,219,755
定期儲蓄存款	304,253,481	288,840,651
公庫存款	11,390,086	10,765,922
匯款	914,929	808,573
	<u>\$ 2,082,984,629</u>	<u>\$ 1,886,693,981</u>

二六、應付債券

	108年12月31日	107年12月31日
金融債券	\$ 32,070,000	\$ 36,850,000
玉山金控 101 年度第一期國內無擔保普通公司債	-	3,800,000
玉山金控 105 年度第一期國內無擔保普通公司債	900,000	900,000
玉山金控 105 年度第二期國內無擔保普通公司債	1,100,000	1,100,000
玉山金控 108 年度第一期國內無擔保普通公司債	4,000,000	-
	<u>\$ 38,070,000</u>	<u>\$ 42,650,000</u>

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。

母公司於 105 年 9 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保普通公司債 900,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

母公司於 106 年 1 月 20 日發行 105 年度第二期無擔保普通公司債 1,100,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.10%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

母公司於 108 年 1 月 14 日發行 108 年度第一期無擔保普通公司債 4,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.95%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
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
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	8,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
102 年度第一期次順位金融債券 —102 年 5 月 24 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.55%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金 融債券—102 年 8 月 28 日發 行，票面利率為 1.75%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	2,700,000	2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券 —102 年 12 月 19 日發行，共 分為二券，A 券 5 年 6 個月期， 票面利率為 1.75%，每年單利 計、付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券 —104 年 4 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	5,000,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
104 年度第二期次順位金融債券 —104 年 9 月 29 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.65%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 3,750,000	\$ 3,750,000
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，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 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	4,000,000	4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	1,100,000	1,100,000
108 年度第二期 3 年期一般順位 金融債券—108 年 8 月 13 日發 行，票面利率為 0.65%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>3,000,000</u>	-
	<u>\$ 32,070,000</u>	<u>\$ 36,850,000</u>

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

	108年12月31日	107年12月31日
104 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	\$ 3,358,391	\$ 3,065,878
104 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,445,112	2,353,576
104 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	2,487,231	2,250,454
104 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	1,360,100	1,239,340
105 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	9,365,842	8,323,252
105 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	7,825,900	6,711,081
105 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	3,320,111	2,979,170
105 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,929,904	2,704,771
105 年度第五期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,881,861	2,677,115
106 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	2,049,648	1,766,846
106 年度第二期無擔保美元計價 一般順位金融債券	4,477,071	4,026,898
107 年度第一期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	<u>6,473,528</u>	<u>6,159,658</u>
	<u>\$ 48,974,699</u>	<u>\$ 44,258,039</u>

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

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

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

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

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

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

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 107 年 2 月 12 日發行 107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 200,000 仟元，票面利率為 4.75%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。玉山銀行於 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

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

玉山銀行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 108 年 7 月 4 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 30 年。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 108 年 12 月 3 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券新臺幣 40 億元（或等值外幣），長期次順位金融債券發行期間不超過 30 年。

玉山銀行於 109 年 1 月 8 日發行 109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 4,000,000 仟元，票面利率為 1.45%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿五年一個月時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為新臺幣 70 億元。

## 二七、其他借款

	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
短期借款	\$ 20,000	1.25	\$ 30,000	1.34
長期借款	<u>361,356</u>	4.29-4.51	<u>369,094</u>	4.51-4.89
	<u>\$ 381,356</u>		<u>\$ 399,094</u>	

## 二八、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
融資承諾準備	\$ 328,837	\$ 316,855
員工福利負債準備	10,918	287,291
保證責任準備	269,086	218,541
其 他	<u>47,382</u>	<u>38,052</u>
	<u>\$ 656,223</u>	<u>\$ 860,739</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

### 108 年度

	12個月預期	存續期間	存續期間	依國際財務	依法令	合 計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)	報導準則 第9號規定 提列之減損	規定提列之 減損差異	
108年1月1日餘額	\$ 244,518	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 248,841	\$ 286,555	\$ 535,396
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	( 190)	190	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	( 101)	( 30)	131	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	1,576	( 1,426)	( 150)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	( 71,400)	( 126)	( 60)	( 71,586)	-	( 71,586)
購入或創始之新金融工具	94,210	90	456	94,756	-	94,756
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	132,135	132,135
模型/風險參數之改變	( 91,196)	382	124	( 90,690)	-	( 90,690)
匯兌及其他變動	( 298)	-	-	( 298)	( 1,790)	( 2,088)
108年12月31日餘額	\$ 177,119	\$ 700	\$ 3,204	\$ 181,023	\$ 416,900	\$ 597,923

### 107 年度

	12個月預期	存續期間	存續期間	依國際財務	依法令	合 計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)	報導準則 第9號規定 提列之減損	規定提列之 減損差異	
107年1月1日餘額	\$ 249,190	\$ 14,573	\$ 6,306	\$ 270,069	\$ 123,732	\$ 393,801
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	( 52)	53	( 1)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	( 122)	( 52)	174	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	13,547	( 13,285)	( 262)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	( 88,877)	( 1,102)	( 3,818)	( 93,797)	-	( 93,797)
購入或創始之新金融工具	105,218	95	146	105,459	-	105,459
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	160,542	160,542
模型/風險參數之改變	( 34,311)	1,338	158	( 32,815)	-	( 32,815)
匯兌及其他變動	( 75)	-	-	( 75)	2,281	2,206
107年12月31日餘額	\$ 244,518	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 248,841	\$ 286,555	\$ 535,396

## 二九、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退休金專戶。

本公司於108及107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352,216仟元及342,263仟元。

## (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，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

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

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。惟玉山證券已獲臺北市政府勞動局核准於106年1月至109年12月暫停提撥勞工退休準備金。

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。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

本公司列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,100,020	\$ 2,018,978
計畫資產公允價值	( 2,145,733)	( 1,755,234)
提撥短絀(剩餘)	( 45,713)	263,744
淨確定福利資產(帳列其他資產)	56,631	23,547
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	\$ 10,918	\$ 287,291

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
107年1月1日	\$ 1,935,612	(\$ 1,622,806)	\$ 312,806
服務成本			
當期服務成本	23,416	-	23,416
利息費用(收入)	25,764	( 21,840)	3,924
認列於損益	49,180	( 21,840)	27,340
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 130,193)	( 130,193)
精算損失—財務假設變動	65,111	-	65,111
精算損失—經驗調整	19,957	-	19,957
認列於其他綜合損益	85,068	( 130,193)	( 45,125)
雇主提撥	-	( 31,277)	( 31,277)
福利支付	( 50,882)	50,882	-
107年12月31日	2,018,978	( 1,755,234)	263,744
服務成本			
當期服務成本	22,866	-	22,866
利息費用(收入)	21,879	( 19,207)	2,672
認列於損益	44,745	( 19,207)	25,538
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 446,609)	( 446,609)
精算損失—財務假設變動	91,446	-	91,446
精算損失—經驗調整	62,399	-	62,399
認列於其他綜合損益	153,845	( 446,609)	( 292,764)
雇主提撥	-	( 30,926)	( 30,926)
福利支付	( 117,548)	106,243	( 11,305)
108年12月31日	\$ 2,100,020	(\$ 2,145,733)	(\$ 45,713)

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.70%-0.80%	0.75%-1.25%
計畫資產之預期報酬率	0.75%-0.80%	1.00%-1.25%
未來薪資水準增加率	2.50%-3.00%	2.25%-3.00%

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

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 66,439)	(\$ 65,833)
減少 0.25%	\$ 69,282	\$ 68,749
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 66,638	\$ 66,398
減少 0.25%	(\$ 64,304)	(\$ 61,632)

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

本公司預期於 108 年及 107 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 28,827 仟元及 30,038 仟元。本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10 至 16.49 年及 6 至 18.11 年。

三十、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 32,737,919	\$ 22,187,234
存入保證金	1,565,294	1,956,942
期貨交易人權益	864,279	874,966
	<u>\$ 35,167,492</u>	<u>\$ 25,019,142</u>

三一、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
預收款項	\$ 3,260,701	\$ 1,795,168
遞延收入	617,711	662,574
代收承銷股款	-	2,517
其他	27,137	7,748
	<u>\$ 3,905,549</u>	<u>\$ 2,468,007</u>

三二、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 32,493,890	\$ 29,679,622
投資有價證券利息收入	4,869,220	3,705,145
信用卡循環利息收入	2,068,075	2,077,081
存放及拆放同業利息收入	1,471,055	1,537,476
其他	361,391	391,093
	<u>41,263,631</u>	<u>37,390,417</u>
利息費用		
存款利息費用	( 18,189,769)	( 13,921,654)
央行及同業融資利息費用	( 1,782,263)	( 1,820,803)
發行債券利息費用	( 665,661)	( 752,949)
租賃負債利息費用	( 39,091)	-
其他	( 715,778)	( 583,696)
	<u>( 21,392,562)</u>	<u>( 17,079,102)</u>
	<u>\$ 19,871,069</u>	<u>\$ 20,311,315</u>

### 三三、手續費及佣金淨收益

	108年度	107年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 8,248,684	\$ 6,077,629
保險佣金收入	3,763,871	4,408,206
信託業務手續費收入	4,502,702	3,388,090
放款手續費收入	1,452,505	1,388,528
經紀手續費收入	1,108,056	1,137,289
其他	<u>2,259,435</u>	<u>2,031,240</u>
	<u>21,335,253</u>	<u>18,430,982</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	( 930,570)	( 815,079)
跨行手續費	( 352,969)	( 349,597)
電腦處理費	( 319,421)	( 244,233)
其他	<u>(1,007,160)</u>	<u>(651,058)</u>
	<u>(2,610,120)</u>	<u>(2,059,967)</u>
	<u>\$ 18,725,133</u>	<u>\$ 16,371,015</u>

### 三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 83,021	\$ 8,516,445	\$15,364,527	\$10,986,311	\$34,950,304
持有供交易之金融負債	-	-	( 6,425,266)	( 6,496,389)	( 12,921,655)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	<u>-</u>	<u>( 2,213,149)</u>	<u>( 3,624)</u>	<u>( 4,505,539)</u>	<u>( 6,722,312)</u>
	<u>\$ 83,021</u>	<u>\$ 6,303,296</u>	<u>\$ 8,935,637</u>	<u>(\$ 15,617)</u>	<u>\$15,306,337</u>
	107年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 117,187	\$ 7,171,782	\$31,637,235	\$ 1,113,820	\$40,040,024
持有供交易之金融負債	-	-	( 20,995,008)	( 457,634)	( 21,452,642)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	<u>-</u>	<u>( 2,075,466)</u>	<u>( 8,358)</u>	<u>1,897,502</u>	<u>( 186,322)</u>
	<u>\$ 117,187</u>	<u>\$ 5,096,316</u>	<u>\$10,633,869</u>	<u>\$ 2,553,688</u>	<u>\$18,401,060</u>

三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 10,886,166	\$ 9,842,926
勞健保費用	716,317	677,956
員工優惠存款超額利息	189,054	182,367
退職後福利	377,754	369,603
其他	610,009	523,971
折舊費用	2,698,912	1,386,414
攤銷費用	618,697	642,337

依母公司章程之規定，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.0%至 5.0%（108年 6 月 14 日前為 2.7%）及不逾 0.9%提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 108 及 107 年度估列之員工酬勞分別為 601,383 仟元及 463,523 仟元，估列之董事酬勞分別為 113,300 仟元及 131,000 仟元。

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

母公司分別於 109 年 3 月 12 日及 108 年 3 月 15 日董事會決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度	107年度
員工酬勞－現金	\$ 204	\$ 1,999
員工酬勞－股票	600,480	461,528
董事酬勞－現金	113,300	111,800

母公司 108 及 107 年度員工酬勞股數分別為 21,600 仟股及 20,650 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日的收盤價 27.80 元及 22.35 元計算。

母公司董事會決議配發 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞與 107 及 106 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 108 及 107 年度之損益，差異說明如下：

	107 年度		106 年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	\$ 463,527	\$ 111,800	\$ 377,431	\$ 106,000
年度財務報告認列金額	\$ 463,523	\$ 131,000	\$ 377,434	\$ 106,000

有關母公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三六、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：

	108 年度	107 年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 3,697,760	\$ 2,764,971
未分配盈餘加徵	15,200	4,309
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	( 382,280)	-
其他	( 148,165)	( 1,864)
	<u>3,182,515</u>	<u>2,767,416</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	( 232,749)	467,787
稅率變動	-	19,386
	<u>( 232,749)</u>	<u>487,173</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,949,766</u>	<u>\$ 3,254,589</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 23,070,276</u>	<u>\$ 20,337,357</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,614,055	\$ 4,067,471
稅上不可減除之費損	122,090	62,130
免稅所得	( 1,426,491)	( 1,167,468)
未分配盈餘加徵	15,200	4,309
土地增值稅	408	-
未認列之可減除暫時性差異	( 129,514)	181,734
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	293,918	87,192
稅率變動	-	19,386
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	( 530,445)	( 1,864)
其他	( 9,455)	1,699
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,949,766</u>	<u>\$ 3,254,589</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ -	(\$ 32,025)
與不重分類至損益之項目相		
關之所得稅		
— 透過其他綜合損益按		
公允價值衡量之權益		
工具投資評價損益	3,509	3,390
— 確定福利計畫之再衡		
量數	( 465)	8
與可能重分類至損益之項目		
相關之所得稅		
— 國外營運機構財務報		
表之換算	( 191,410)	73,131
— 透過其他綜合損益按		
公允價值衡量之債務		
工具投資評價損益	<u>26,332</u>	<u>( 23,603)</u>
認列於其他綜合損益之所得		
稅費用 (利益)	<u>(\$ 162,034)</u>	<u>\$ 20,901</u>

## (三) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 7,200	\$ 11,790
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 1,899,196	\$ 1,523,828

## (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：

## 108 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜		其他	年底餘額
			合損益	兌換差額		
暫時性差異						
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 518,136	\$ 207,121	\$ -	(\$ 4)	\$ -	\$ 725,253
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資	34,551	-	( 34,551)	-	-	-
備抵呆帳	171,731	( 45,082)	-	( 2,606)	-	124,043
其他金融資產	1,180	-	-	-	-	1,180
投資性不動產	29	137	-	-	-	166
不動產及設備	5,786	652	-	-	-	6,438
承受擔保品	2,510	-	-	-	-	2,510
其他資產	126	-	-	-	-	126
應付休假給付	72,934	14,118	-	-	-	87,052
其他負債	46,318	( 4,002)	-	-	-	42,316
國外營運機構兌換差 額	138,898	-	191,410	-	-	330,308
確定福利計畫	1,705	4	465	-	-	2,174
未實現兌換損益	-	37	-	-	-	37
租賃誘因—租金費用 認列	8	( 8)	-	-	-	-
應付員工長期激勵獎 酬	6,220	17,931	-	-	-	24,151
政府補助收入	-	20,784	-	( 700)	-	20,084
預收收入	-	12,757	-	( 391)	-	12,366
使用權資產	-	3,736	-	( 99)	-	3,637
其他	4,030	( 2,495)	-	( 21)	-	1,514
	1,004,162	225,690	157,324	( 3,821)	-	1,383,355
虧損扣抵	94,274	( 19,395)	-	( 1,745)	-	73,134
	<u>\$ 1,098,436</u>	<u>\$ 206,295</u>	<u>\$ 157,324</u>	<u>(\$ 5,566)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,456,489</u>
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 544,351	(\$ 28,579)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 515,772
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具投資	5,225	-	3,509	( 66)	-	8,668
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資	78,919	-	( 8,219)	( 334)	-	70,366
不動產及設備	404	3,246	-	( 93)	-	3,557
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	22,359	( 305)	-	( 17)	-	22,037
土地增值稅準備	83,987	( 816)	-	-	-	83,171
	<u>\$ 1,338,393</u>	<u>(\$ 26,454)</u>	<u>(\$ 4,710)</u>	<u>(\$ 510)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,306,719</u>

## 107 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜			年底餘額
			合損益	兌換差額	其他	
暫時性差異						
透過損益按公允價值						
衡量之金融工具	\$ 293,369	\$ 224,836	\$ -	(\$ 69)	\$ -	\$ 518,136
透過其他綜合損益按						
公允價值衡量之債						
務工具投資	-	-	34,551	-	-	34,551
備抵呆帳	40,998	131,260	-	( 527)	-	171,731
備供出售金融資產	5,208	-	( 5,185)	( 23)	-	-
其他金融資產	6,102	( 4,922)	-	-	-	1,180
投資性不動產	-	29	-	-	-	29
不動產及設備	6,271	( 507)	-	22	-	5,786
承受擔保品	2,133	377	-	-	-	2,510
其他資產	107	19	-	-	-	126
應付休假給付	61,779	11,155	-	-	-	72,934
其他負債	31,314	15,004	-	-	-	46,318
國外營運機構兌換差						
額	180,225	-	( 41,327)	-	-	138,898
遞延收入	16	( 16)	-	-	-	-
確定福利計畫	1,452	40	213	-	-	1,705
未實現兌換損益	332	( 332)	-	-	-	-
租賃誘因一租金費用						
認列	37	( 29)	-	-	-	8
應付員工長期激勵獎						
酬	1,254	4,966	-	-	-	6,220
其 他	3,096	862	-	72	-	4,030
	633,693	382,742	( 11,748)	( 525)	-	1,004,162
虧損扣抵	321,295	( 231,247)	-	4,226	-	94,274
	<u>\$ 954,988</u>	<u>\$ 151,495</u>	<u>(\$ 11,748)</u>	<u>\$ 3,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,098,436</u>
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值						
衡量之金融工具	\$ -	\$ 544,351	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 544,351
透過其他綜合損益按						
公允價值衡量之權						
益工具投資	-	-	5,189	36	-	5,225
透過其他綜合損益按						
公允價值衡量之債						
務工具投資	-	-	79,464	( 545)	-	78,919
備供出售金融資產	75,480	-	( 75,500)	20	-	-
不動產及設備	-	397	-	7	-	404
無形資產	512,676	90,472	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	18,869	3,448	-	42	-	22,359
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	( 6,523)	83,987
	<u>\$ 697,535</u>	<u>\$ 638,668</u>	<u>\$ 9,153</u>	<u>(\$ 440)</u>	<u>(\$ 6,523)</u>	<u>\$ 1,338,393</u>

### (五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	108年12月31日	107年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,142,056</u>	<u>\$ 4,694,638</u>

### (六) 連結稅制合併個體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
103年度	103年度	103年度	103年度以前；	103年度
			105年度	

(七) 有關玉山銀行(含玉山保險經紀人)、玉山證券及玉山創投 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與子公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，故玉山銀行(含玉山保險經紀人)、玉山證券及玉山創投評估因母公司玉山金控發行股票給與從屬公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，故將所得稅影響數 382,280 仟元予以估列入帳，其中 99 至 101 及 103 年度已獲稅捐稽徵機關准予認列相關薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，玉山銀行(含玉山保險經紀人)、玉山證券及玉山創投將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

### 三七、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘 ( 元 )
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 20,105,129	11,615,370	\$ <u>1.73</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	<u>25,685</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 20,105,129</u>	<u>11,641,055</u>	<u>\$ 1.73</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘 ( 元 )
<u>107 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 17,068,493	11,594,633	\$ <u>1.47</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>27,278</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 17,068,493</u>	<u>11,621,911</u>	\$ <u>1.47</u>

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)	<u>\$ 1.58</u>	<u>\$ 1.47</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.57</u>	<u>\$ 1.47</u>

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

### 三八、權 益

#### (一) 股 本

##### 普 通 股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數 (仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 ( 仟 股 )	<u>11,619,500</u>	<u>10,828,900</u>
已發行股本	<u>\$ 116,195,000</u>	<u>\$ 108,289,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 107 年股東常會決議，自 106 年度盈餘分派股東紅利 6,239,800 仟元及員工酬勞 375,777 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 643,400 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 108 年股東常會決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 7,699,500 仟元及員工酬勞 461,528 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 790,600 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已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。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 502 仟單位（相當於普通股 12,529 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,379 仟單位（相當於普通股 134,477 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,681 仟單位（相當於普通股 517,004 仟股）後，截至 108 年 12 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 0.06 仟單位，折合普通股 2 仟股，占母公司發行股數約 0.00002%。

## (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。

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108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

7,407,345

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

401,166

母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間之差額

757,318

母公司現金增資發行價格與面額間之差額

10,562,422

母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易

672,153

30,014,623

使用情形：

子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額

( 156,458)

母公司91年度股東常會決議資本公積轉增資金額

( 1,800,000)

母公司92年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額

( 3,091,451)

母公司98年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額

( 980)

\$ 24,965,734

### (三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至 99 年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

### (四) 盈餘分配

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

母公司分別於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 8 日之股東常會決議通過 107 及 106 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 1,706,849	\$ 1,387,391		
現金股利	7,688,367	6,239,475	\$ 0.710	\$ 0.6126
股票股利	7,699,500	6,239,800	0.711	0.6126

母公司 109 年 3 月 12 日董事會擬議 108 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	\$ 2,010,513	
現金股利	9,191,766	\$ 0.791
股票股利	9,260,000	0.797

有關 108 年度之盈餘分派案尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (五) 非控制權益

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 115,812	\$ 106,215
子公司股東之現金股利	( 7,275)	( 4,850)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	15,381	14,275
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 71)	82
確定福利計畫之再衡量數	( 668)	90
年底餘額	\$ 123,179	\$ 115,812

#### 三九、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財團法人 玉山志工社會福利慈善事業基金會 (以下簡稱玉山志工基金會)	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金 總額三分之一以上之財團法人
其他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率(%)
<u>108年度</u>				
主要管理階層	\$ 294,480	\$ 248,103	\$ 3,651	
其他關係人	<u>2,545,479</u>	<u>2,383,904</u>	<u>33,506</u>	
	<u>\$ 2,839,959</u>	<u>\$ 2,632,007</u>	<u>\$ 37,157</u>	1.07-2.10
<u>107年度</u>				
主要管理階層	\$ 282,842	\$ 216,164	\$ 3,260	
其他關係人	<u>2,521,518</u>	<u>2,230,605</u>	<u>32,400</u>	
	<u>\$ 2,804,360</u>	<u>\$ 2,446,769</u>	<u>\$ 35,660</u>	1.36-2.10

(2) 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<u>108年度</u>				
主要管理階層	\$ 951,300	\$ 754,983	\$ 3,031	
其他關係人	<u>2,209,043</u>	<u>1,446,589</u>	<u>17,912</u>	
	<u>\$ 3,160,343</u>	<u>\$ 2,201,572</u>	<u>\$ 20,943</u>	0-6.62
<u>107年度</u>				
主要管理階層	\$ 1,027,064	\$ 799,666	\$ 2,282	
其他關係人	<u>2,255,881</u>	<u>1,195,795</u>	<u>15,835</u>	
	<u>\$ 3,282,945</u>	<u>\$ 1,995,461</u>	<u>\$ 18,117</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

2. 本公司於108年及107年12月31日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

	108年12月31日	107年12月31日
3. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	\$ 129	\$ 97
其他關係人	<u>1,410</u>	<u>1,395</u>
	<u>\$ 1,539</u>	<u>\$ 1,492</u>
4. 應付利息（帳列應付款項）		
主要管理階層	\$ 681	\$ 399
其他關係人	<u>1,572</u>	<u>1,474</u>
	<u>\$ 2,253</u>	<u>\$ 1,873</u>
	108年度	107年度
5. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 46,921</u>	<u>\$ 77,733</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

6. 玉山銀行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，於 108 及 107 年度分別收取手續費 269 仟元及 209 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(註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
<u>108年度</u>				
子公司	\$ 2,529,492	\$ 2,529,492	\$ 35,599	
兄弟公司	103,000	-	3	
主要管理階層	279,766	236,219	3,544	
其他關係人	<u>2,496,379</u>	<u>2,338,787</u>	<u>32,838</u>	
	<u>\$ 5,408,637</u>	<u>\$ 5,104,498</u>	<u>\$ 71,984</u>	1.07-3.44
<u>107年度</u>				
子公司	\$ 3,205,147	\$ 2,157,341	\$ 39,599	
兄弟公司	341,000	-	12	
主要管理階層	272,735	208,451	3,147	
其他關係人	<u>2,478,307</u>	<u>2,190,974</u>	<u>31,841</u>	
	<u>\$ 6,297,189</u>	<u>\$ 4,556,766</u>	<u>\$ 74,599</u>	1.38-3.94

(2) 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>108年度</u>				
母公司	\$ 11,845,965	\$ 467,249	\$ 3,500	
子公司	94,747	18,669	172	
兄弟公司	3,883,345	1,765,635	10,724	
主要管理階層	944,386	752,526	3,023	
其他關係人	<u>2,180,811</u>	<u>1,430,647</u>	<u>17,887</u>	
	<u>\$ 18,949,254</u>	<u>\$ 4,434,726</u>	<u>\$ 35,306</u>	0-6.62
<u>107年度</u>				
母公司	\$ 6,790,062	\$ 386,336	\$ 640	
子公司	80,805	39,595	256	
兄弟公司	3,073,188	1,599,449	10,740	
主要管理階層	1,021,838	796,226	2,271	
其他關係人	<u>2,237,468</u>	<u>1,186,558</u>	<u>15,805</u>	
	<u>\$ 13,203,361</u>	<u>\$ 4,008,164</u>	<u>\$ 29,712</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	108年12月31日	107年12月31日
(3) 拆放銀行同業(帳列 存放央行及拆借銀行 同業)		
玉山銀行(中國) 有限公司	<u>\$ 7,692,134</u>	<u>\$ 7,875,534</u>

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
(4) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
玉山金控	<u>\$ 305,758</u>	<u>\$ -</u>
(5) 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）		
子 公 司	<u>\$ 34,339</u>	<u>\$ 271,592</u>
(6) 應付帳款（帳列應付款項）		
兄弟公司	<u>\$ 180,859</u>	<u>\$ 14,858</u>
(7) 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
玉山金控	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ 104,000</u>
(8) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 1,358,166</u>	<u>\$ 566,329</u>

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

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
(9) 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限公司	<u>\$ 207,021</u>	<u>\$ 222,838</u>
(10) 其他（帳列員工福利費及其他業務及管理費用）		
玉山金控	\$ 120,000	\$ 104,000
子 公 司	1,288	12,172
兄弟公司	<u>10,333</u>	<u>14,618</u>
	<u>\$ 131,621</u>	<u>\$ 130,790</u>

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 108 年及 107 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：

	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	<u>\$ 220,063</u>	<u>\$ 147,073</u>
按攤銷後成本衡量之 金融資產－流動	<u>\$ 341,017</u>	<u>\$ 209,835</u>
銀行存款－期貨交易 保證金	<u>\$ 290,638</u>	<u>\$ 211,473</u>
受限制資產－流動	<u>\$ 214,000</u>	<u>\$ 214,000</u>
營業保證金	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 450,000</u>
銀行存款－待交割款 項	<u>\$ 86,389</u>	<u>\$ 107,030</u>

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 108 年及 107 年 12 月 31 日向玉山銀行申請擔保透支額度皆為 4,000,000 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 108 年及 107 年 12 月 31 日止均無透支餘額。
- (3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為 200,000 仟元，短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下：

	最 高 餘 額	年 底 餘 額	年 底 利 率 ( % )	利 息 費 用
108 年度	\$ 40,000	\$ -	-	\$ 3
107 年度	40,000	-	-	12

## 3. 玉山創投

	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 98,565</u>	<u>\$ 192,658</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 311,389	\$ 328,912
退職後福利	2,901	2,585
員工優惠存款超額利息	488	414
	<u>\$ 314,778</u>	<u>\$ 331,911</u>

四十、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	2,912,639	2,175,927
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	1,099,170	1,118,976
	<u>\$ 28,211,809</u>	<u>\$ 27,494,903</u>

上述質押資產中之有價證券，108 年及 107 年 12 月 31 日皆有 19,200,000 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 108 年及 107 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
108年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>
107年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,199</u>

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

##### (一) 玉山銀行

- 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。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1年內	\$ 899,537
超過1年但不超過5年	1,676,012
超過5年	<u>66,429</u>
	<u>\$ 2,641,978</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	107年度
最低租賃給付	\$ 805,806
或有租金	<u>902</u>
	<u>\$ 806,708</u>

- 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日
1年內	\$ 7,024
超過1年但不超過5年	<u>4,912</u>
	<u>\$ 11,936</u>

3. 截至 108 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 8,383,032 仟元，尚未支付價款計約 4,538,606 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，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 20,485
超過 1 年但不超過 5 年	37,925
超過 5 年	<u>10,280</u>
	<u>\$ 68,690</u>

2. 截至 108 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 789,487 仟元，尚未支付價款計 19,783 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 141,813
超過 1 年但不超過 5 年	288,252
超過 5 年	<u>155,398</u>
	<u>\$ 585,463</u>

2. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式出租擁有之投資性不動產，租金係按實際承租坪數計算並每月收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 49,347
超過 1 年但不超過 5 年	282,883
超過 5 年	<u>83,940</u>
	<u>\$ 416,170</u>

3. 截至 108 年 12 月 31 日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 69,151 仟元，尚未支付價款計 38,532 仟元。

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 10,521
超過 1 年但不超過 5 年	<u>2,864</u>
	<u>\$ 13,385</u>

(五) 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。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 53,413
超過 1 年但不超過 5 年	<u>45,738</u>
	<u>\$ 99,151</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	107年度
最低租賃給付	<u>\$ 54,522</u>

#### 四二、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。

	108年度		107年度	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產				
— 存放銀行同業	\$ 36,247,959	2.04	\$ 35,590,177	2.33
拆借銀行同業	22,949,202	1.86	19,466,197	2.02
存放央行	42,118,455	0.34	39,075,569	0.33
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—債券	138,273,472	4.72	125,630,547	4.37
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—票券	341,892,830	0.58	310,056,058	0.54
附賣回票券及債券投資	236,166	0.54	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	108年度		107年度	
	平均 值	平均 利率 %	平均 值	平均 利率 %
應收承購帳款—無追索權	\$ 7,805,140	3.09	\$ 9,143,584	2.84
貼現及放款	1,370,657,253	2.23	1,254,514,140	2.21
應收信用卡款	30,233,384	6.80	27,510,313	7.50
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	185,140,206	2.27	149,377,649	2.29
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	9,969,352	2.12	4,190,118	1.79
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	76,581,752	2.24	85,868,508	2.04
透過損益按公允價值衡量之金 融負債	45,102,474	4.95	42,784,677	4.88
附買回票券及債券負債	7,402,514	1.28	10,090,557	1.69
活期存款	455,533,002	0.20	451,223,036	0.19
活期儲蓄存款	544,321,248	0.18	507,287,591	0.20
定期存款	616,316,091	2.03	491,669,116	1.82
定期儲蓄存款	310,198,054	1.05	278,769,965	1.05
可轉讓定期存單	9,098,920	1.70	4,658,660	1.07
應付金融債券	34,174,219	1.69	38,759,315	1.72
結構型商品所收本金	26,592,238	1.07	9,592,381	1.74
租賃負債	2,416,279	0.80	-	-

#### 四三、金融工具

##### (一) 公允價值之資訊—非按公允價值衡量之金融工具

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 12,599,698	\$ 12,636,705	\$ 8,165,004	\$ 8,121,714
<u>金融負債</u>				
應付債券	38,070,000	39,070,410	42,650,000	43,449,317

上述公允價值衡量所屬層級如下：

108 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	\$ 12,636,705	\$ 12,636,705	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	39,070,410	-	39,070,410	-

107 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	\$ 8,121,714	\$ 8,121,714	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	43,449,317	-	43,449,317	-

上述第 2 等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司持有之未上市（櫃）公司股票，其公允價值衡量係採用市場法或資產法。

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。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，

其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.266% 至 1.006% 及 0.264% 至 1.415%，美金分別為 1.645% 至 2.043% 及 2.250% 至 3.030%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(三) 本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

108 年 12 月 31 日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡</u>					
<u>量之金融資產</u>					
衍生工具	\$ 10,610,366		\$ 164,751	\$ 10,445,615	\$ -
權益工具投資	4,274,098		2,189,085	-	2,085,013
債務工具投資	144,708,560		197,819	144,510,741	-
其 他	360,055,649		566,214	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>					
<u>允價值衡量之金融資</u>					
<u>產</u>					
權益工具投資	8,057,694		6,790,271	-	1,267,423
債務工具投資	207,820,505		106,682,466	101,138,039	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>					
<u>量之金融負債</u>					
衍生工具	10,425,477		-	10,425,477	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	49,205,039		-	49,205,039	-

107年12月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 6,921,638	\$ 293,389	\$ 6,628,249	\$ -
權益工具投資	3,416,430	1,790,248	-	1,626,182
債務工具投資	133,613,658	30,355	133,583,303	-
其 他	331,554,951	307,003	331,247,948	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	7,060,879	5,881,516	-	1,179,363
債務工具投資	176,785,307	83,809,704	92,975,603	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	5,806,952	36,755	5,770,197	-
持有供交易之非衍				
生金融負債	1,320	1,320	-	-
指定為透過損益按				
公允價值衡量之				
金融負債	44,506,891	-	44,506,891	-

本公司於每一報導期間結束日重新評估公允價值等級之分類以決定是否發生公允價值各等級間之移轉。

本公司於 108 及 107 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

108 年度

	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資
年初餘額	\$ 1,626,182	\$ 1,179,363
認列於損益	141,388	-
認列於其他綜合損益	-	81,054
購 買	376,627	10,000
處 分	( 43,259)	-
減資退還股款	-	( 2,520)
減資換股	474	( 474)
轉出第 3 等級 (註)	( 16,399)	-
年底餘額	\$ 2,085,013	\$ 1,267,423
年底所持有之資產，其包含於損 益中之當期末實現利益	\$ 164,809	

107 年度

	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資
年初餘額	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS9 之影響數	<u>1,589,407</u>	<u>1,430,435</u>
追溯適用後年初餘額	1,589,407	1,430,435
認列於損益	( 18,058)	-
認列於其他綜合損益	-	( 230,792)
購 買	410,452	-
處 分	( 177,873)	-
減資退還股款	( 7,462)	( 20,280)
轉出第 3 等級 (註)	( <u>170,284</u> )	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 1,626,182</u>	<u>\$ 1,179,363</u>
年底所持有之資產，其包含於 損益中之當年度未實現損失	<u>(\$ 18,058)</u>	

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(六) 重大不可觀察輸入值 (第 3 等級) 之公允價值衡量之量化資訊

本公司以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具屬第 3 等級之重大不可觀察輸入值如下：

108 年 12 月 31 日

透過損益按公允價值衡量 之金融資產	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
權益工具投資	\$ 1,257,798	市場法	缺乏流動性折價	~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	827,215	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	~20%；5%	缺乏流動性程度愈高或股權分散程度愈高，公允價值估計數愈低

(接次頁)

(承前頁)

	公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 1,223,993	市場法	缺乏流動性折 價	10%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	34,900	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%~40%； 10%	缺乏流動性程度愈 高或股權分散程 度愈高，公允價 值估計數愈低
	8,530	收益法	缺乏流動性折 價	20%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低

107年12月31日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 權益工具投資	\$ 909,263	市場法	缺乏流動性折 價	~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	716,919	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	~20%；5%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權 折減程度愈 高，公允價值估 計數愈低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	1,145,214	市場法	缺乏流動性折 價	5%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	34,149	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	5%~30%；10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權 折減程度愈 高，公允價值估 計數愈低

(七) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若單項評價參數上下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

108年12月31日

	公允價值變動反應於 本年度損益		公允價值變動反應於 本年度其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 208,501	(\$ 208,501)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	126,742	( 126,742)

107年12月31日

	公允價值變動反應於 本年度損益		公允價值變動反應於 本年度其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 162,618	(\$ 162,618)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	117,936	( 117,936)

(八) 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：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間 之差額		
— 公允價值	\$ 49,205,039	\$ 44,506,891
— 到期金額	<u>47,430,012</u>	<u>47,372,532</u>
	<u>\$ 1,775,027</u>	<u>(\$ 2,865,641)</u>
		歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
累積變動金額		
— 截至108年12月31日		<u>\$ 53,345</u>
— 截至107年12月31日		<u>(\$ 78,956)</u>

本公司發行之金融債券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。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公

司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

## (九) 財務風險管理資訊

### 1. 玉山金控

#### (1) 風險管理

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

#### (2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。108年及107年12月31日玉山金控皆無從事以非功能性貨幣計價之業務。

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影響有限，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

### (3) 信用風險

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

### (4) 流動性風險

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

## 2. 玉山銀行及子公司

### (1) 風險管理

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

### (2) 信用風險

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

玉山銀行及子公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

玉山銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，玉山銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。玉山銀行及子公司授信

業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

玉山銀行及子公司以依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另，玉山銀行及子公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

玉山銀行及子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數 91 天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損。

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、弱三個種類。

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

(ii) 存放及拆借銀行同業

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

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

玉山銀行及子公司投資之債務工具分為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

108年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 206,860,164	\$ 12,600,772	\$ 219,460,936
備抵損失	( <u>56,329</u> )	( <u>1,074</u> )	( <u>57,403</u> )
攤銷後成本	206,803,835	<u>\$ 12,599,698</u>	219,403,533
公允價值調整	<u>1,016,670</u>		<u>1,016,670</u>
	<u>\$ 207,820,505</u>		<u>\$ 220,420,203</u>

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 176,203,204	\$ 8,165,894	\$ 184,369,098
備抵損失	( 59,297)	( 890)	( 60,187)
攤銷後成本	176,143,907	\$ 8,165,004	184,308,911
公允價值調整	641,400		641,400
	<u>\$ 176,785,307</u>		<u>\$ 184,950,311</u>

玉山銀行及子公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，玉山銀行及子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部信用風險評估。

玉山銀行及子公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

玉山銀行及子公司現行信用風險評等機制及各信用等级債務工具投資之總帳面金額如下：

108 年 12 月 31 日

信用等级	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.18%	\$ 219,460,936

107年12月31日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風 險低，且有充 分能力清償合 約現金流量	12個月預期信 用損失	~-0.94%	\$ 184,369,098

關於玉山銀行及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

108年度

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
108年1月1日餘額	\$ 60,187
購入新債務工具	27,844
除 列	( 22,756)
模型／風險參數之改變	( 10,502)
匯率及其他變動	2,630
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 57,403</u>

107年度

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	56,874
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	56,874
購入新債務工具	31,186
除 列	( 25,302)
匯率及其他變動	( 2,571)
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 60,187</u>

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金融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金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

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

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

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

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

108 年 12 月 31 日

	1 2 個月		存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減損差異	合	計
	預期信用損失	預期信用損失					
最大信用暴險金額	\$ 1,099,574,959	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,102,133,180		
備抵損失	( 177,119)	( 700)	( 3,204)	-	( 181,023)		
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	( 416,900)	( 416,900)		
	<u>\$ 1,099,397,840</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 416,900)</u>	<u>\$ 1,101,535,257</u>		

107 年 12 月 31 日

	1 2 個月		存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減損差異	合	計
	預期信用損失	預期信用損失					
最大信用暴險金額	\$ 1,011,444,375	\$ 339,654	\$ 2,318,603	\$ -	\$ 1,014,102,632		
備抵損失	( 244,518)	( 1,620)	( 2,703)	-	( 248,841)		
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	( 286,555)	( 286,555)		
	<u>\$ 1,011,199,857</u>	<u>\$ 338,034</u>	<u>\$ 2,315,900</u>	<u>(\$ 286,555)</u>	<u>\$ 1,013,567,236</u>		

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。

玉山銀行及子公司之合併資產負債表所認列之金融資產及玉山銀行及子公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

108 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額				計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計	
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$2,566,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其他	494,850	1,521	-	-	-	1,521
貼現及放款	8,330,806	4,351,308	-	-	-	4,351,308

107 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額				計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計	
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$2,459,743	\$ 261	\$ -	\$ -	\$ 261	
其他	526,141	21,184	-	-	-	21,184
貼現及放款	9,283,403	5,523,815	-	-	-	5,523,815

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	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 715,870,408	49	\$ 656,316,326	48
製造業	281,787,658	19	271,418,138	20
金融保險不動產業	144,284,587	10	122,219,727	9

地區別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 1,233,585,018	84	\$ 1,152,581,148	85

擔保品別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 386,098,015	26	\$ 361,993,163	27
有擔保				
— 不動產	936,944,001	64	859,586,036	63

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。

玉山銀行及子公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	108年12月31日	107年12月31日
評等等級		
強	\$ 784,321,191	\$ 667,463,737
中	632,935,456	617,982,739
弱	<u>32,354,689</u>	<u>50,708,833</u>
總帳面金額	1,449,611,336	1,336,155,309
備抵損失	( <u>1,062,925</u> )	( <u>821,079</u> )
合計	<u>\$ 1,448,548,411</u>	<u>\$ 1,335,334,230</u>

### (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：

### 108 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	108年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	2,514,865	\$	1,000,480		\$	3,607,735		\$ 2,221,621
利 率		1,756,118		339,009			4,443,074		3,817,952
股 權		169,938		24,263			332,437		289,848
風險分散	(	1,030,351)		-			-		( 2,380,754)
暴險風險值合計	\$	<u>3,410,570</u>							<u>\$ 3,948,667</u>

### 107 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	107年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	3,180,602	\$	2,673,423		\$	3,684,856		\$ 3,567,715
利 率		440,903		301,397			1,055,463		436,484
股 權		49,672		26,819			76,545		31,421
風險分散	(	470,051)		-			-		( 474,839)
暴險風險值合計	\$	<u>3,201,126</u>							<u>\$ 3,560,781</u>

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

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

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

#### (4) 流動性風險

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

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

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

玉山銀行於108年及107年12月份之流動性準備比率分別為30.55%及29.02%。

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之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。

108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	\$ 36,037,226	\$ 19,723,614	\$ 1,440,525	\$ 702,421	\$ -	\$ 57,903,786
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,914,184	1,383,002	740,700	204,156	-	7,242,042
應付款項	16,316,421	908,117	911,803	1,547,448	3,599,029	23,282,818
存款及匯款	776,302,076	178,061,697	196,266,445	320,018,479	613,492,539	2,084,141,236
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	81,137	145,256	264,958	445,143	2,284,736	3,221,230
其他到期資金流出項目	6,031,991	1,550,378	197,182	313,194	26,595,504	34,688,249

107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	\$ 43,493,224	\$ 27,091,412	\$ 1,116,801	\$ 521,583	\$ -	\$ 72,223,020
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	73	678	-	564,135	46,807,646	47,372,532
附買回票券及債券負債	10,273,828	1,853,233	445,576	-	-	12,572,637
應付款項	18,483,395	849,642	1,375,960	823,283	2,598,652	24,130,932
存款及匯款	651,544,989	152,705,821	178,741,750	334,126,196	570,539,531	1,887,658,287
應付金融債券	-	-	3,280,000	4,500,000	29,070,000	36,850,000
其他到期資金流出項目	5,212,642	1,098,168	76,833	705,095	17,424,107	24,516,845

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：

(i) 以淨額結算交割之衍生金融負債

108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	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

107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	\$ 4,087	\$ 2,066	\$ 4,180	\$ 30,604	\$ -	\$ 40,937

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

108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	\$ 280,286,489	\$ 369,992,774	\$ 157,283,843	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 912,068,029
—現金流入	279,726,483	368,802,972	156,801,088	100,021,865	4,810,829	910,163,237
利率衍生工具						
—現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
—現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	280,782,501	371,414,389	157,912,551	100,614,405	32,078,519	942,802,365
現金流入小計	280,625,043	370,199,515	157,558,753	100,893,848	45,493,637	954,770,796
現金流量淨流出(流入)	\$ 157,458	\$ 1,214,874	\$ 353,798	\$ (279,443)	\$ (13,415,118)	\$ (11,968,431)

107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	\$ 233,176,525	\$ 172,015,357	\$ 109,332,162	\$ 83,007,963	\$ 499,635	\$ 598,031,642
—現金流入	233,642,737	170,783,269	108,277,549	82,087,132	483,352	595,274,039
利率衍生工具						
—現金流出	3,399,080	768,880	761,303	583,582	33,180,228	38,693,073
—現金流入	3,755,348	494,715	902,636	568,453	38,697,942	44,419,094
現金流出小計	236,575,605	172,784,237	110,093,465	83,591,545	33,679,863	636,724,715
現金流入小計	237,398,085	171,277,984	109,180,185	82,655,585	39,181,294	639,693,133
現金流量淨流出(流入)	(\$ 822,480)	\$ 1,506,253	\$ 913,280	\$ 935,960	(\$ 5,501,431)	(\$ 2,968,418)

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

108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	\$ 364,421	\$ 257,285	\$ 1,252,524	\$ 6,275,169	\$ 36,834,577	\$ 44,983,976
信用卡授信承諾	3,650,249	2,796,165	6,787,742	11,777,916	410,329,530	435,341,602
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,888,621	4,829,870	1,489,203	567,121	1,643,771	10,418,586
各類保證款項	2,880,814	5,498,737	4,320,652	11,195,598	5,026,600	28,922,401

107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	\$ 788,066	\$ 2,098,705	\$ 8,674,343	\$ 8,317,926	\$ 33,062,959	\$ 52,941,999
信用卡授信承諾	987,084	2,924,299	5,551,364	12,267,547	351,405,171	373,135,465
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,224,312	4,813,478	765,211	303,282	662,520	9,768,803
各類保證款項	4,388,627	2,874,257	10,774,196	5,930,608	2,324,723	26,292,411

(十) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融

資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	\$ 7,026,815	\$ 6,800,123	\$ 7,026,815	\$ 6,800,123	\$ 226,692
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	431,211	428,116	436,261	428,116	8,145

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	\$ 11,839,947	\$ 11,484,694	\$ 11,839,947	\$ 11,484,694	\$ 355,253
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	1,059,315	1,042,095	1,045,427	1,042,095	3,332

#### (十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

108年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之列報於資產		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	金融資產淨額	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,610,366	\$ -	\$10,610,366	(\$ 4,536,685)	\$ 3,844,769
附賣回協議	4,971,680	-	4,971,680	( 4,971,680)	-
待交割款項	6,275	( 2,448)	3,827	-	3,827
總計	\$15,588,321	(\$ 2,448)	\$15,585,873	(\$ 9,508,365)	\$ 3,848,596

金融負債	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$10,425,477	\$ -	\$10,425,477	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,150,351
附買回協議	7,234,754	-	7,234,754	( 7,234,754)	-	-
待交割款項	32,968	( 11,642)	21,326	-	-	21,326
總計	<u>\$17,693,199</u>	<u>(\$ 11,642)</u>	<u>\$17,681,557</u>	<u>(\$11,771,439)</u>	<u>(\$ 2,738,441)</u>	<u>\$ 3,171,677</u>

107年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$6,921,638	\$ -	\$6,921,638	(\$1,699,049)	(\$2,621,941)	\$2,600,648
待交割款項	29,692	( 19,281)	10,411	-	-	10,411
總計	<u>\$6,951,330</u>	<u>(\$ 19,281)</u>	<u>\$6,932,049</u>	<u>(\$1,699,049)</u>	<u>(\$2,621,941)</u>	<u>\$2,611,059</u>

金融負債	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 5,806,952	\$ -	\$ 5,806,952	(\$ 1,699,049)	(\$ 3,307,130)	\$ 800,773
附買回協議	12,551,682	-	12,551,682	( 12,551,682)	-	-
待交割款項	52,453	( 26,494)	25,959	-	-	25,959
總計	<u>\$18,411,087</u>	<u>(\$ 26,494)</u>	<u>\$18,384,593</u>	<u>(\$14,250,731)</u>	<u>(\$ 3,307,130)</u>	<u>\$ 826,732</u>

四四、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>108年度</u>					
其他費用		<u>\$ 528</u>	<u>\$ 930</u>	<u>\$ 1,458</u>	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤
<u>107年度</u>					
廣播及保全系統		\$ 15	\$ 15	\$ 30	各分攤50%
其他費用		1,901	1,677	3,578	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤
		<u>\$ 1,916</u>	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ 3,608</u>	

玉山銀行 108 及 107 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
收 入	<u>\$ 3,947</u>	<u>\$ 4,224</u>
支 出	<u>\$ 67,247</u>	<u>\$ 65,396</u>

#### 四五、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 108 年及 107 年 12 月 31 日之自有資本適足比率分別為 436% 及 540%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四六、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)	108年12月31日			107年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$ 10,809,126	6.32	集團 A 航空運輸業	\$ 10,923,358	6.91
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,086,810	5.32	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,762,558	6.17
3	集團 C 企業總管理機構	7,418,394	4.34	集團 K 電腦製造業	5,758,388	3.64
4	集團 D 未分類其他電子零組件製造業	6,788,382	3.97	集團 F 電腦製造業	5,690,617	3.60
5	集團 E 電腦製造業	6,262,888	3.66	集團 D 液晶面板及其組件製造業	4,779,849	3.02
6	集團 F 電腦製造業	4,439,575	2.60	集團 C 企業總管理機構	4,761,637	3.01
7	集團 G 有線電信業	4,297,400	2.51	集團 G 有線電信業	4,479,713	2.83
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,207,850	2.46	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,053,270	2.56
9	集團 I 動植物油脂製造業	4,186,546	2.45	集團 E 電腦製造業	3,880,375	2.45
10	集團 J 積體電路製造業	4,131,034	2.42	集團 J 電線及電纜製造業	3,866,539	2.44

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

## (三) 玉山銀行利率敏感性資訊

## 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

108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	\$1,432,546,938	\$ 73,102,274	\$ 53,155,640	\$ 113,333,084	\$1,672,137,936
利率敏感性負債	380,050,796	845,093,636	71,186,193	56,752,750	1,353,083,375
利率敏感性缺口	1,052,496,142	( 771,991,362)	( 18,030,553)	56,580,334	319,054,561
淨 值					144,925,187
利率敏感性資產與負債比率					123.58
利率敏感性缺口與淨值比率					220.15

107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	\$1,341,983,782	\$ 57,512,457	\$ 62,017,752	\$ 81,124,178	\$1,542,638,169
利率敏感性負債	349,468,414	794,930,758	91,586,531	49,853,991	1,285,839,694
利率敏感性缺口	992,515,368	( 737,418,301)	( 29,568,779)	31,270,187	256,798,475
淨 值					147,289,659
利率敏感性資產與負債比率					119.97
利率敏感性缺口與淨值比率					174.35

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

## 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

108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	\$13,432,612	\$ 891,096	\$ 352,331	\$ 1,193,211	\$15,869,250
利率敏感性負債	17,156,573	3,352,727	2,792,439	1,479,951	24,781,690
利率敏感性缺口	( 3,723,961)	( 2,461,631)	( 2,440,108)	( 286,740)	( 8,912,440)
淨 值					520,022
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					( 1,713.86)

107 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	\$12,020,982	\$ 563,137	\$ 189,732	\$ 1,077,799	\$13,851,650
利率敏感性負債	15,123,128	2,225,585	1,755,486	1,463,821	20,568,020
利率敏感性缺口	( 3,102,146)	( 1,662,448)	( 1,565,754)	( 386,022)	( 6,716,370)
淨 值					247,470
利率敏感性資產與負債比率					67.35
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2,714.01)

- 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		108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.96	0.93
	稅 後	0.84	0.78
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.84	13.14
	稅 後	12.07	11.04
純 益 率		36.90	34.56

##### 2. 玉山金控

單位：%

項 目		108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	11.37	10.47
	稅 後	11.49	10.50
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.95	11.01
	稅 後	12.07	11.04
純 益 率		99.34	98.46

### 3. 玉山銀行

單位：%

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資產報酬率	稅前	0.98	0.95
	稅後	0.85	0.80
淨值報酬率	稅前	13.82	13.17
	稅後	11.98	11.20
純	益率	38.28	36.68

### 4. 玉山證券

單位：%

項	目	108年12月31日	107年12月31日
資產報酬率	稅前	3.63	3.07
	稅後	3.11	2.48
淨值報酬率	稅前	9.67	8.60
	稅後	8.27	6.94
純	益率	27.57	22.54

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

### (五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

108年12月31日

	合計	距到期日期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,033,364,576	\$ 269,158,394	\$ 176,105,824	\$ 155,647,997	\$ 154,782,050	\$ 154,829,054	\$ 1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	( 408,796,310 )	158,051,264	48,592,142	( 220,971,975 )	( 119,145,712 )	( 211,568,120 )	( 63,753,909 )

107年12月31日

	合計	距到期日期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,805,518,735	\$ 207,555,376	\$ 163,032,287	\$ 127,059,389	\$ 146,137,691	\$ 163,309,053	\$ 998,424,939
主要到期資金流出	2,166,123,108	107,623,400	111,009,647	229,180,650	234,082,199	381,039,872	1,103,187,340
期距缺口	( 360,604,373 )	99,931,976	52,022,640	( 102,121,261 )	( 87,944,508 )	( 217,730,819 )	( 104,762,401 )

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

108年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 37,023,841	\$ 9,964,160	\$ 10,399,306	\$ 4,636,702	\$ 2,323,236	\$ 9,700,437	
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898	
期距缺口	( 3,985,117)	( 118,866)	( 308,482)	( 2,893,032)	( 6,612,276)	5,947,539	

107年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 28,268,588	\$ 9,360,708	\$ 4,900,541	\$ 3,726,816	\$ 2,290,484	\$ 7,990,039	
主要到期資金流出	32,378,540	8,865,754	7,578,817	5,578,578	6,423,755	3,931,636	
期距缺口	( 4,109,952)	494,954	( 2,678,276)	( 1,851,762)	( 4,133,271)	4,058,403	

註：本表係全行美金之金額。

四七、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108年及107年12月31日

信託資產	108年12月31日	107年12月31日	信託負債	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 4,764,892	\$ 4,520,486	應付保管有價證券	\$ 514,582,278	\$ 389,009,330
投資	248,321,601	228,445,903	其他負債	-	4
應收款項	250	-	信託資本		
不動產	2,644,847	4,005,567	金錢信託	252,516,063	232,898,840
保管有價證券	514,582,278	389,009,330	有價證券信託	1,821,726	1,787,807
			不動產信託	2,251,921	3,608,130
			各項準備與累積盈虧	( 9,878,042)	( 8,272,004)
			本期損益	9,019,922	6,949,179
信託資產總額	\$ 770,313,868	\$ 625,981,286	信託負債總額	\$ 770,313,868	\$ 625,981,286

信託財產目錄

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

	108年12月31日	107年12月31日
本金存放本行	\$ 4,758,403	\$ 4,514,719
本金存放他行	6,489	5,767
股票投資	7,369,589	6,811,210
基金投資	212,011,278	189,204,786
債券投資	23,755,366	27,135,778
結構型商品投資	5,149,976	4,744,202
待交割受益憑證	35,392	549,927
應收款項	250	-
不動產	2,644,847	4,005,567
保管有價證券	<u>514,582,278</u>	<u>389,009,330</u>
	<u>\$770,313,868</u>	<u>\$625,981,286</u>

信託帳損益表

民國 108 及 107 年度

	108年度	107年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 18,665	\$ 17,572
本金現金股利收入	9,411,227	7,654,572
本金已實現資本利得－普通股	70	7,932
本金未實現資本利得－普通股	29,417	12,221
本金財產交易利益	3,146,537	2,687,509
已實現資本利得	2,215,233	2,035,467
受益憑證分配收益	5,596	6,055
出借股票收入	<u>455</u>	<u>1,247</u>
信託收益合計	<u>14,827,200</u>	<u>12,422,575</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	119,386	262,354
本金監察人費	60	60
本金手續費	210	126
本金財產交易損失	5,509,097	4,727,962
本金所得稅費用	1,285	1,189
本金稅捐支出	10,540	14,440
本金其他費用	12,533	12,111
已實現資本損失	144,594	443,634
未實現資本損失	<u>9,573</u>	<u>11,520</u>
信託費用合計	<u>5,807,278</u>	<u>5,473,396</u>
本期損益	<u>\$ 9,019,922</u>	<u>\$ 6,949,179</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

#### 四八、現金流量資訊

##### 來自籌資活動之負債變動

##### 108 年度

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			108年12月31日
			新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	
短期借款	\$ 30,000	(\$ 10,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,000
應付商業本票	2,669,356	1,012,907	-	-	( 687)	3,681,576
應付債券	42,650,000	( 4,580,000)	-	-	-	38,070,000
長期借款	369,094	-	-	-	( 7,738)	361,356
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融 融債券	44,258,039	( 960)	-	4,620,435	97,185	48,974,699
存入保證金	1,956,942	( 391,648)	-	-	-	1,565,294
租賃負債	2,733,999	( 1,053,259)	1,559,933	-	( 62,946)	3,177,727
	<u>\$ 94,667,430</u>	<u>(\$ 5,022,960)</u>	<u>\$ 1,559,933</u>	<u>\$ 4,620,435</u>	<u>\$ 25,814</u>	<u>\$ 95,850,652</u>

##### 107 年度

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			107年12月31日
			變動影響數	其他	其他	
短期借款	\$ 29,848	\$ 152	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,000
應付商業本票	4,895,219	( 2,226,888)	-	-	1,025	2,669,356
應付債券	42,550,000	100,000	-	-	-	42,650,000
長期借款	1,253,949	( 886,330)	-	-	1,475	369,094
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融債 券	37,773,748	5,880,000	( 1,974,629)	2,578,920	-	44,258,039
存入保證金	392,144	1,564,797	-	-	1	1,956,942
	<u>\$ 86,894,908</u>	<u>\$ 4,431,731</u>	<u>(\$ 1,974,629)</u>	<u>\$ 2,581,421</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 91,933,431</u>

#### 四九、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。

#### 五十、業務別財務資訊

請參閱附表六。

#### 五一、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。

#### 五二、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。

### 五三、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。

### 五四、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉

山銀行（中國）有限公司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無此情形。

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：請參閱附表八。
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：請參閱附表九。
7. 金融資產證券化：無此情形。
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：請參閱附註八及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

五五、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (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) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示外，係其他績效單位。

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

	108年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 11,463	\$ 15,163	\$ 4,710	(\$ 11,465)	\$ 19,871
淨收益（損失）	\$ 24,101	\$ 26,036	\$ 7,616	(\$ 3,231)	\$ 54,522
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 203)	( 766)	( 114)	( 515)	( 1,598)
營業費用	( 5,097)	( 15,470)	( 2,465)	( 6,822)	( 29,854)
稅前淨利（損）	\$ 18,801	\$ 9,800	\$ 5,037	(\$ 10,568)	\$ 23,070

	107年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 10,352	\$ 113,517	\$ 3,816	(\$ 7,374)	\$ 20,311
淨收益（損失）	\$ 22,034	\$ 23,529	\$ 6,162	(\$ 2,296)	\$ 49,429
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 713)	( 831)	( 780)	( 929)	( 3,253)
營業費用	( 4,540)	( 12,398)	( 2,069)	( 6,832)	( 25,839)
稅前淨利（損）	\$ 16,781	\$ 10,300	\$ 3,313	(\$ 10,057)	\$ 20,337

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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地	區	業	務	性	年底持股比率 (%)		說明
							108年12月31日	107年12月31日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	市	銀行業			100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	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	市	創業投資			100.00	100.00	
	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	市	銀行業			100.00	100.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	市	資訊軟體零售之服務			61.67	61.67	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	市	資訊軟體零售之服務			2.40	2.40	
	聯合商業銀行	東埔寨	寨	銀行業			100.00	100.00	
	URE Land Holding Co., Ltd.	東埔寨	寨	不動產出租及管理			90.00	90.00	註
	玉山投顧	臺北市	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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

108 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾		擔形	保品	內容	與非關係人交易條件有無不同
						常放	款逾				
消費性放款		122 戶	\$ 57,293	\$ 36,797		\$ 36,797	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	無	無
自用住宅抵押放款		347 戶	2,066,114	1,746,154		1,746,154	-		土地及建物	無	無
其他放款		其他放款戶	1,002,726	849,056		849,056	-		土地、建物及廠房	無	無

107 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾		擔形	保品	內容	與非關係人交易條件有無不同
						常放	款逾				
消費性放款		126 戶	\$ 71,438	\$ 47,026		\$ 47,026	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	無	無
自用住宅抵押放款		338 戶	1,841,872	1,579,886		1,579,886	-		土地、建物及廠房	無	無
其他放款		其他放款戶	1,088,327	819,857		819,857	-		土地、建物及廠房	無	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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

融 資 產	108年12月31日			107年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美金	\$ 18,226,416	30.1130	\$ 548,852,065	\$ 17,077,979	30.7330	\$ 524,857,529
人民幣	13,701,017	4.3244	59,248,678	14,693,635	4.4760	65,768,710
澳幣	3,531,944	21.1060	74,545,210	3,131,603	21.6820	67,899,416
港幣	4,969,170	3.8679	19,220,253	5,350,264	3.9239	20,993,901
日圓	56,855,408	0.2770	15,748,948	41,968,938	0.2785	11,688,349
歐元	244,740	33.7410	8,257,772	227,952	35.2260	8,029,837
新加坡幣	272,199	22.3720	6,089,636	217,522	22.4990	4,894,027
紐西蘭幣	117,915	20.2780	2,391,080	7,291	20.6310	150,421
英鎊	154,718	39.5420	6,117,859	97,744	38.9020	3,802,437
瑞士法郎	4,326	31.0680	134,400	3,514	31.2330	109,753
南非幣	2,010,763	2.1408	4,304,641	1,213,692	2.1292	2,584,193
加拿大幣	21,539	23.0810	497,142	7,768	22.5890	175,471
瑞典幣	44,464	3.2189	143,125	343	3.4251	1,175
泰銖	36,507	1.0097	36,861	33,601	0.9491	31,891
墨西哥幣	21,578	1.5917	34,346	86,000	1.5608	134,229
越南盾	1,380,316,946	0.0013	1,794,412	485,238,497	0.0013	630,810
緬甸	39,759,821	0.0205	815,076	10,391,935	0.0200	207,839
美金	27,368,565	30.1130	824,149,598	24,682,192	30.7330	758,557,807
人民幣	19,275,671	4.3244	83,355,712	19,470,075	4.4760	87,148,056
澳幣	2,423,481	21.1060	51,149,990	2,387,535	21.6820	51,766,534
港幣	2,316,043	3.8679	8,958,223	2,591,545	3.9239	10,168,963
日圓	76,453,826	0.2770	21,177,710	57,591,755	0.2785	16,039,304
歐元	360,835	33.7410	12,174,934	253,421	35.2260	8,927,008
新加坡幣	66,085	22.3720	1,478,454	50,798	22.4990	1,142,904
紐西蘭幣	92,446	20.2780	1,874,620	74,352	20.6310	1,533,956
英鎊	119,254	39.5420	4,715,542	95,526	38.9020	3,716,152
瑞士法郎	7,728	31.0680	240,094	4,982	31.2330	155,603
南非幣	3,910,715	2.1408	8,372,059	3,466,387	2.1292	7,380,631
加拿大幣	73,210	23.0810	1,689,760	90,298	22.5890	2,039,742
瑞典幣	72,558	3.2189	233,557	40,343	3.4251	138,179
泰銖	16,998	1.0097	17,163	19,621	0.9491	18,622
墨西哥幣	82,487	1.5917	131,295	131,396	1.5608	205,083
越南盾	1,440,901,463	0.0013	1,873,172	503,966,060	0.0013	655,156
緬甸	44,103,705	0.0205	904,126	8,559,257	0.0200	171,185

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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	業	務	別	\	項	目	108年12月31日				107年12月31日					
							逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 率(註3)
	企業	金融	擔保	無擔保			\$ 659,391	\$ 358,135,126	0.18	\$ 3,938,068	597.23	\$ 869,455	\$ 332,158,212	0.26	\$ 3,833,811	440.94
							382,117	353,745,178	0.11	4,044,903	1,058.55	370,791	336,061,699	0.11	4,032,433	1,087.52
							544,801	374,517,165	0.15	5,405,010	992.11	610,348	323,664,541	0.19	4,694,128	769.09
							38	1,574	2.41	682	1,794.74	47	2,102	2.24	896	1,906.38
							574,822	109,785,585	0.52	1,305,273	227.07	529,067	105,333,892	0.50	1,220,470	230.68
							493,072	230,341,488	0.21	2,336,780	473.92	679,717	225,240,618	0.30	2,331,802	343.05
							7,932	1,774,000	0.45	18,974	239.21	21,002	2,098,910	1.00	23,302	110.95
							2,662,173	1,428,300,116	0.19	17,049,690	640.44	3,080,427	1,324,559,974	0.23	16,136,842	523.85
							逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
							162,890	82,770,749	0.20	972,824	597.23	150,184	64,469,570	0.23	988,894	658.45
							-	12,462,591	-	164,791	-	-	13,255,273	-	170,253	-
									9.834					13,322		
									43,986					58,550		
									1,239,949					1,182,831		
									1,582,474					1,471,050		

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務係指 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟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額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依 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額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 玉山金融控股股份有限公司個體財務報表  
 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日



附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 491,892	\$ 364,574	應付款項	\$ 836,702	\$ 691,397
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	80,600	56,606	本期所得稅負債	1,927,455	1,210,669
應收款項	124,229	106,484	應付公司債	6,000,000	5,800,000
本期所得稅資產	1,419,966	648,854	負債準備	7,863	27,690
採用權益法之投資	179,691,026	166,536,131	租賃負債	161,748	-
不動產及設備－淨額	12,558	19,914	負債總計	8,933,768	7,729,756
使用權資產	160,545	-	業主權益		
無形資產	1,684	5,584	股本	116,195,000	108,289,000
遞延所得稅資產	5,625	2,162	資本公積	24,965,734	24,710,706
其他資產	3,564	3,735	保留盈餘	31,697,756	26,627,780
資 產 總 計	\$ 181,991,689	\$ 167,744,044	其他權益	199,431	386,802
			權益總計	173,057,921	160,014,288
			負債及權益總計	\$ 181,991,689	\$ 167,744,044

單位：新臺幣仟元



董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	108年度	107年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益 之份額	\$ 20,191,151	\$ 17,455,927
其他收益	137,768	109,782
收益合計	<u>20,328,919</u>	<u>17,565,709</u>
費用及損失		
採權益法之子公司、關聯企業及合資損失 之份額	-	144,624
營業費用	335,510	302,019
其他費用及損失	90,965	85,350
費用及損失合計	<u>426,475</u>	<u>531,993</u>
稅前淨利	19,902,444	17,033,716
所得稅利益	<u>202,685</u>	<u>34,777</u>
本年度淨利	20,105,129	17,068,493
其他綜合損益	<u>139,497</u>	( <u>526,934</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 20,244,626</u>	<u>\$ 16,541,559</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.47</u>
稀 釋	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.47</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	保			留			盈			其			項			目
	股本	資本公積	法定盈餘公積	盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘公積	未分配盈餘	盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債未實現評價損益	出售資產之損益	指定按公允價值衡量之金融資產	指定按公允價值衡量之金融負債	權益總額	
107 年 1 月 1 日餘額	10,185,500	101,855,000	24,529,129	\$ 7,973,975	\$ 164,235	\$ 13,873,907	877,303	1,321,416	1,857	148,842,216						
遠洲通商之影響數						172,331									494,211	
107 年 1 月 1 日遠洲通商後餘額	10,185,500	101,855,000	24,529,129	7,973,975	164,235	14,046,238	877,303	1,321,416	1,857	149,336,427						
106 年度盈餘分配	-	-	-	1,387,391	-	(1,387,391)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,239,475)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,239,475)	
股東紅利-現金	623,980	6,239,800	-	-	-	(6,239,800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19,420	194,200	181,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,777	
股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資	-	-	-	-	-	(192,465)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	1,331	-	-	-	-	-	(1,331)	-	-	-	
107 年度淨利	-	-	-	-	-	17,068,493	-	-	-	-	-	-	-	-	17,068,493	
107 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	45,248	-	-	-	-	-	-	-	-	(526,934)	
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,113,741	-	-	-	-	-	-	-	-	16,541,559	
107 年 12 月 31 日餘額	10,828,900	108,289,000	24,710,706	9,361,366	164,235	17,102,179	540,844	848,690	78,956	160,014,288						
遠洲通商之影響數	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-	-	-	-	-	-	25,846	
108 年 1 月 1 日遠洲通商後餘額	10,828,900	108,289,000	24,710,706	9,361,366	164,235	17,128,025	540,844	848,690	78,956	160,040,134						
107 年度盈餘分配	-	-	-	1,706,849	-	(1,706,849)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,688,367)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,688,367)	
股東紅利-現金	769,950	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20,650	206,500	255,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461,528	
股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	32,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	747	-	-	-	-	-	(747)	-	-	-	
108 年度淨利	-	-	-	-	-	20,105,129	-	-	-	-	-	-	-	-	20,105,129	
108 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	293,898	-	-	-	-	-	-	-	-	(131,554)	
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,399,027	-	-	-	-	-	-	-	-	19,973,575	
108 年 12 月 31 日餘額	11,619,500	116,195,000	24,965,734	11,068,215	164,235	20,465,206	1,316,413	1,569,189	53,345	173,057,921						



會計主管：柯治宏



經理人：黃男州



董事長：黃永仁

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 19,902,444	\$ 17,033,716
收益費損項目		
折舊及攤銷	16,179	16,222
利息費用	90,966	85,350
利息收入	( 6,944)	( 639)
股利收入	( 2,151)	( 1,949)
股份基礎給付酬勞成本	12,337	4,506
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	( 20,191,151)	( 17,311,303)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	( 17,745)	( 17,370)
其他資產	( 300)	8,041
應付款項	2,688	31,816
員工福利負債準備	( 1,574)	( 1,455)
營運產生之現金流出	( 195,251)	( 153,065)
收取之利息	6,944	639
收取之股利	7,750,553	6,638,506
支付之利息	( 85,351)	( 85,350)
退還之所得稅	144,896	98,480
營業活動之淨現金流入	<u>7,621,791</u>	<u>6,499,210</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	-	( 1,182)
存出保證金增加	( 90)	-
投資活動之淨現金流出	<u>( 90)</u>	<u>( 1,182)</u>
籌資活動之現金流量		
發行公司債	4,000,000	-
償還公司債	( 3,800,000)	-
租賃負債本金償還	( 6,016)	-
發放現金股利	( 7,688,367)	( 6,239,475)
籌資活動之淨現金流出	<u>( 7,494,383)</u>	<u>( 6,239,475)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年度	107年度
本年度現金及約當現金增加數	\$ 127,318	\$ 258,553
年初現金及約當現金餘額	<u>364,574</u>	<u>106,021</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 491,892</u>	<u>\$ 364,574</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



## 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 108 年及 107 年 12 月 31 日

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
現金及約當現金	\$ 36,594,820	\$ 42,880,961	央行及銀行同業存款	\$ 54,796,530	\$ 67,786,230
存放央行及拆借銀行同業	84,563,587	76,868,650	透過損益按公允價值衡量之金融負債	59,620,612	50,248,562
透過損益按公允價值衡量之金融資產	515,290,476	471,860,812	附買回票券及債券負債	6,372,008	8,587,909
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	203,207,198	174,034,814	應付款項	22,345,616	23,468,429
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,528,075	7,057,308	本期所得稅負債	1,634,865	831,518
附賣回票券及債券投資	4,971,085	-	存款及匯款	2,043,956,870	1,857,918,420
應收款項－淨額	102,330,053	84,447,741	應付金融債券	32,070,000	36,850,000
本期所得稅資產	307,126	5,497	其他金融負債	31,049,971	21,921,658
待出售資產－淨額	158,036	-	負債準備	622,010	794,915
貼現及放款－淨額	1,411,123,990	-	租賃負債	2,578,995	-
採用權益法之投資－淨額	12,842,026	1,308,295,440	遞延所得稅負債	1,285,611	1,262,298
其他金融資產－淨額	4,826,328	12,784,006	其他負債	3,675,993	2,273,787
不動產及設備－淨額	30,110,788	12,013,815	負債總計	<u>2,260,009,081</u>	<u>2,071,943,726</u>
使用權資產－淨額	2,593,792	29,225,436	股本	90,481,000	86,370,000
投資性不動產－淨額	484,203	472,228	資本公積	25,894,945	25,316,367
無形資產－淨額	4,863,337	4,709,443	保留盈餘	54,137,758	45,794,293
遞延所得稅資產	1,207,747	813,234	其他權益	445,432	666,231
其他資產－淨額	3,965,549	4,621,232	權益總計	<u>170,959,135</u>	<u>158,146,891</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,430,968,216</u>	<u>\$ 2,230,090,617</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,430,968,216</u>	<u>\$ 2,230,090,617</u>

單位：新臺幣仟元

玉山綜合證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

項 目	108年12月31日	107年12月31日	目	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 11,143,417	\$ 9,551,570	流動負債	\$ 9,620,061	\$ 7,552,349
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,225,240	744,381	非流動負債	40,970	6,388
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	477,989	393,434	負債總計	9,661,031	7,558,737
融資產	887,307	756,125			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	59,634	57,966	股 本	4,000,000	4,000,000
採用權益法之投資	343,873	381,035	資本公積	87,125	77,182
不動產及設備	71,272	-	保留盈餘	1,228,907	1,023,014
使用權資產	13,339	-	其他權益	5,668	6,605
投資性不動產	45,399	65,158	權益總計	5,321,700	5,106,801
無形資產	37,230	38,489			
遞延所得稅資產	678,031	677,380	負債及權益總計	\$ 14,982,731	\$ 12,665,538
其他非流動資產	-	-			
資 產 總 計	\$ 14,982,731	\$ 12,665,538			

單位：新臺幣仟元

玉山創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

項 目	108年12月31日	107年12月31日	項 目	108年12月31日	107年12月31日
流動資產	\$ 58,147	\$ 108,162	流動負債	\$ 26,020	\$ 36,257
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,123,637	2,887,748	非流動負債	29,796	1,857
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	205,578	195,205	負債總計	55,816	38,114
其他金融資產	50,000	123,002	股本	3,093,000	3,093,000
不動產及設備	212	32	資本公積	80,522	79,993
使用權資產	23,703	-	保留盈餘	549,445	435,287
遞延所得稅資產	403	4,296	其他權益	(316,871)	(327,717)
其他非流動資產	232	232	權益總計	3,406,096	3,280,563
資 產 總 計	\$ 3,461,912	\$ 3,318,677	負債及權益總計	\$ 3,461,912	\$ 3,318,677

單位：新臺幣仟元

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 108 年及 107 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	108年度	107年度
利息收入	\$ 38,648,775	\$ 35,064,333
減：利息費用	( 20,400,566)	( 16,267,268)
利息淨收益	18,248,209	18,797,065
利息以外淨收益	<u>33,275,939</u>	<u>27,844,073</u>
淨 收 益	51,524,148	46,641,138
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 1,541,891)	( 3,023,936)
營業費用	( 27,311,181)	( 23,488,690)
稅前淨利	22,671,076	20,128,512
所得稅費用	( 3,028,129)	( 3,020,197)
本年度淨利	19,642,947	17,108,315
其他綜合損益	<u>79,275</u>	( <u>416,738</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 19,722,222</u>	<u>\$ 16,691,577</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 2.17</u>	<u>\$ 1.89</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 108 年及 107 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	108年度	107年度
收 益	\$ 1,612,068	\$ 1,583,074
手續費支出	( 111,075)	( 127,104)
員工福利費用	( 555,650)	( 551,558)
採用權益法認列子公司損益之份額	1,210	695
營業費用	( 509,235)	( 516,881)
其他利益及損失	<u>66,771</u>	<u>42,864</u>
稅前淨利	504,089	431,090
所得稅費用	( <u>72,886</u> )	( <u>83,478</u> )
本年度淨利	431,203	347,612
其他綜合損益	<u>7,753</u>	( <u>1,678</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 438,956</u>	<u>\$ 345,934</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 0.87</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

項 目	108年度	107年度
營業收入	\$ 191,827	\$ 325
營業成本	( 36,616)	( 131,315)
營業費用	( <u>15,997</u> )	( <u>15,103</u> )
營業利益（損失）	139,214	( 146,093)
營業外收入及支出	<u>678</u>	<u>2,360</u>
稅前淨利（損）	139,892	( 143,733)
所得稅費用	( <u>25,629</u> )	( <u>1,385</u> )
本年度淨利（損）	114,263	( 145,118)
其他綜合損益	<u>10,741</u>	( <u>102,526</u> )
本年度綜合損益總額	<u>\$ 125,004</u>	( <u>\$ 247,644</u> )
每股盈餘（虧損）		
基 本	<u>\$ 0.37</u>	( <u>\$ 0.47</u> )

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

108年度				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合 併
項 目				
利息淨收益（損失）	\$ 19,671,370	\$ 284,396	(\$ 84,697)	\$ 19,871,069
利息以外淨收益	33,289,309	1,201,990	160,250	34,651,549
淨 收 益	52,960,679	1,486,386	75,553	54,522,618
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	( 1,603,019)	4,941	-	( 1,598,078)
營業費用	( 28,454,274)	( 1,046,943)	( 353,047)	( 29,854,264)
稅前淨利（損）	22,903,386	444,384	( 277,494)	23,070,276
所得稅利益（費用）	( 3,053,793)	( 72,886)	176,913	( 2,949,766)
稅後淨利（損）	19,849,593	371,498	( 100,581)	20,120,510

107年度				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合 併
項 目				
利息淨收益（損失）	\$ 20,042,670	\$ 353,980	(\$ 85,335)	\$ 20,311,315
利息以外淨收益（損失）	28,136,202	1,110,005	( 128,288)	29,117,919
淨收益（損失）	48,178,872	1,463,985	( 213,623)	49,429,234
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	( 3,209,215)	( 43,257)	-	( 3,252,472)
營業費用	( 24,468,664)	( 1,054,194)	( 316,547)	( 25,839,405)
稅前淨利（損）	20,500,993	366,534	( 530,170)	20,337,357
所得稅利益（費用）	( 3,204,365)	( 83,478)	33,254	( 3,254,589)
稅後淨利（損）	17,296,628	283,056	( 496,916)	17,082,768

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 108 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年		底	註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額		
玉山創投	股票						
	中裕新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	\$ 42,018	0.17%	\$ 42,018
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	1,969	0.46%	1,969
	宇隆科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	477	34,751	0.79%	34,751
	雷笛克光學股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	2,312	0.18%	2,312
	旭源包裝科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	878	11,103	1.60%	11,103
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	927	122,368	0.49%	122,368
	英瑞國際股份有限公司-KY	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,251	21,455	1.13%	21,455
	同泰電子科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	538	14,427	0.58%	14,427
	泰福生科技股份有限公司-KY	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,255	100,918	0.85%	100,918
	寬宏藝術經紀股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	399	27,911	1.43%	27,911
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	211	25,742	0.32%	25,742
	全球傳動科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	894	46,399	0.92%	46,399
	建新國際股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	42,750	1.85%	42,750
	南實樹脂化學工廠股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	194	29,192	0.16%	29,192
	復盛應用科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	161,550	0.69%	161,550

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	元翎精密工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	873	\$ 36,928	0.49%	\$ 36,928	
	合一生科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,119	62,310	0.60%	62,310	
	云光科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,889	75,826	5.55%	75,826	
	聯陞科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,891	7,640	2.84%	7,640	
	友松娛樂股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	249	3,154	1.58%	3,154	
	州巧科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	175	4,048	0.22%	4,048	
	德河海洋生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,808	8,235	8.97%	8,235	
	佳得股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	506	6,409	2.32%	6,409	
	真好玩娛樂科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	89	3,509	0.32%	3,509	
	聽基生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,224	173,741	3.94%	173,741	
	達運光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	6,732	0.74%	6,732	
	亞泰金屬工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	252	16,682	1.40%	16,682	
	亨秦光學股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	13,271	0.45%	13,271	
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,665	131,428	5.95%	131,428	
	達勝貳創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	59,129	5.00%	59,129	
	達勝肆創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	100,321	2.86%	100,321	
	台杉水牛投資股份有限公司(特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	92,591	2.15%	92,591	
	達勝伍創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,133	71,333	4.76%	71,333	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年股 (仟股/仟單位)	帳面金額		持股比例	年底價值		備註
					數	面		例公	允價	
	詮興開發科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,867	\$	22,809	13.07%	\$	22,809	
	有化科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,220		42,615	2.23%		42,615	
	王子製藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400		10,522	1.38%		10,522	
	台灣圖奈米技術股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500		35,452	8.36%		35,452	
	佰龍機械股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500		-	1.04%		-	
	澤米科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,351		91,946	4.88%		91,946	
	華燈光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	643		3,991	8.25%		3,991	
	亞比斯包材工場股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		6,178	4.00%		6,178	
	望準科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500		120,650	7.18%		120,650	
	繁榮實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418		50,728	5.21%		50,728	
	台灣矽利科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,880		18,313	9.84%		18,313	
	瓊司柏電子股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	734		10,125	2.35%		10,125	
	風尚數位科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	324		3,238	1.93%		3,238	
	精呈科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651		6,802	3.69%		6,802	
	益材科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,164		9,048	4.20%		9,048	
	樂陞美術館股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	87		2,224	0.39%		2,224	
	全福生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100		19,157	1.87%		19,157	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年股數 (仟股/仟單位)	帳面金額		持股比例	公允價值		備註
					數	面		例	允	
	三鼎生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	\$	16,203	3.76%	\$	16,203	
	潤雅生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,146		23,154	1.44%		23,154	
	穎佳企業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	333		15,725	3.59%		15,725	
	昇聯科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700		-	6.07%		-	
	宣茂科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42		-	0.51%		-	
	東準光電材料股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	446		-	3.62%		-	
	川石光電科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250		-	5.79%		-	
	晶鈔科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56		-	0.93%		-	
	宇通光能股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200		-	0.57%		-	
	智盛全球股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,724		-	2.75%		-	
	向熙科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,117		-	2.93%		-	
	富圖采科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206		-	0.11%		-	
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	670		-	2.72%		-	
	泰和光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666		-	8.67%		-	
	台灣應用光源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	96		-	2.04%		-	
	有成精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,122		24,481	2.47%		24,481	
	合巽技研股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		16,993	4.55%		16,993	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	年股 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	汎鈺科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,260	\$ 63,600	3.21%	\$ 63,600		
	綠界科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41	607	0.32%	607		
	鉦昇實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	29,700	2.28%	29,700		
	長榮鋼鐵股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	35,000	0.25%	35,000		
	Gogoro Inc (特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,429	188,216	0.65%	188,216		
	World known MFG (Cayman) Limited	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	93,550	5.00%	93,550		
	IKALA Global Online Corp.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,286	22,536	1.75%	22,536		
	BioResource International, Inc (特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	31,112	4.93%	31,112		
	TRANSOUND Electronics Co.,LTD (東聲電子)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	16,977	3.40%	16,977		
	禾碩康生物科技 (NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION) 股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	591	17,758	2.37%	17,758		
	VPON Ltd (威朋大數據)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,186	23,222	0.98%	23,222		
	AMARYLLO INC.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	3,240	1.98%	3,240		
	ArrowSpan Inc. (特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264	-	1.36%	-		
	Acepodia, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,928	85,158	7.96%	85,158		
	Ansun Biopharma, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	673	31,160	0.20%	31,160		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年股 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	碩頓科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,776	\$ 12,901	5.26%	\$ 12,901	
	茂佳精密科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	600	6,007	1.90%	6,007	
	冠橙科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,140	10,446	9.12%	10,446	
	觀鴻科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	389	3,538	1.40%	3,538	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,000	26,328	12.18%	26,328	
	動鑽科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,500	15,247	14.72%	15,247	
	沃福仕股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	158	1,418	0.90%	1,418	
	達諾光電股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,500	4,796	3.22%	4,796	
	百丹特生醫股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	57	-	0.63%	-	
	點鑽整合行銷股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	4,000	14,634	11.14%	14,634	
	歐付寶金融科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1	103	0.34%	103	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年股		帳面金額	持股比例	公允價值	備註
				數(仟股/仟單位)	值				
	佳晶科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,360	\$	-	2.69%	\$	
	雲端生活家股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	2,975		12,946	9.02%	12,946	
	亞洲碳素股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	-		-	0.00%	-	
	銓祥科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	782		-	5.28%	-	
	台睿精工股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,393		2,509	3.22%	2,509	
	橘子支行動支付股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,214		13,729	5.36%	13,729	
	士宣生技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	314		2,048	2.02%	2,048	
	歐付寶電子支付股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	334		2,231	0.33%	2,231	
	天穎有限公司 (Celestial Talent Limited)	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,457		65,727	2.41%	65,727	
	上海一動信息科技有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	38,615		5,013	8.93%	5,013	
	存託憑證 神州數碼控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200		1,518	0.01%	1,518	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年股數 (千股/仟單位)	帳面金額	持股比例	底		註
							公允價	值	
	國外基金 Delos Capital Fund	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	277,909	\$ 264,950	7.63%	\$	264,950	
	Delos Capital Fund 2	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	135,484	106,856	7.46%		106,856	

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	資料額	價格決定之依據	取得之使用目的	其約定情形	其他事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 108.12.31 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	-	\$ -	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 108.12.31 已支付 \$ 69,777	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	-	招標	未來玉山銀行自有行舍使用	無	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 108.12.31 已支付 \$ 3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來玉山銀行總行單位搬遷使用	無	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 3,192 仟元。

註 2：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
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

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或 事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格法 參考參	依據	其約定	其他事項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	—	\$ -	興發建設股 份有限公司	—	為符合法令 定並有效管 理閒置不動 產	鑑價報告		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 108 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	應收款項餘額	人週轉率	逾期逾金	應收應收額	關係處	人款理方	項式	應收後收	關係人款項	收回金額	提列帳額	抵備金額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$1,478,166 (註1及註2)	-	\$	-	-	-	-	\$	-	-	\$	-
玉山銀行	玉山金控	母公司	305,758 (註2及註3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註 1：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 2：係玉山金控採行連結稅制之相關應收款項。

註 3：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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：除另有註明外，  
係新臺幣千元

玉山銀行

被投資公司	主要營業項目	實收資本額	投資額	投資方式	本自臺灣積存投資金額	年初本自臺灣積存投資金額	年度匯出或收回金額	本自臺灣積存投資金額	本自臺灣積存投資金額	本公司直接持有或間接持有之持股比例	本年度損益	年底帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	75,440	\$ 8,754,641	\$ -

本年度大陸	自臺灣匯出金額	經濟部核准	會依經濟部投資審議會規定
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 102,654,200 (註2)

玉山創投

被投資公司	主要營業項目	實收資本額	投資額	投資方式	本自臺灣積存投資金額	年初本自臺灣積存投資金額	年度匯出或收回金額	本自臺灣積存投資金額	本自臺灣積存投資金額	本公司直接持有或間接持有之持股比例	本年度損益	年底帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
東莞泉華電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設立研發機構、從事新型電子元器件的研發開發	\$ 224,645	\$ 224,645	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	\$ 30,000	\$ 30,000 (註1)	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註1)	3.40%	\$ -	\$ 16,977	\$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	201,222	201,222	直接投資大陸公司	38,615	38,615 (註1)	-	-	38,615 (註1)	8.93%	\$ -	5,013	\$ -

本年度大陸	自臺灣匯出金額	經濟部核准	會依經濟部投資審議會規定
\$ 68,615 (註1)	\$ 68,615 (註1)	\$ 68,615 (註1)	2,043,658 (註4)

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：玉山創投經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞泉華電子有限公司。

註 4：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易 對象	與交易人之 關係(註 2)	交易 往來 對象	交易 科目	情形		及 佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
						金額	交易 條件	
0	玉山金控	玉山銀行	1		現金及約當現金	\$ 491,892	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2		存款及匯款	491,892	註 4	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1		應收連結稅制款	1,358,166	註 4	0.05
1	玉山銀行	玉山金控	2		應付連結稅制款	1,358,166	註 4	0.05
0	玉山金控	玉山銀行	1		應收董事酬勞	120,000	註 4	-
1	玉山銀行	玉山金控	2		應付董事酬勞	120,000	註 4	-
0	玉山金控	玉山銀行	1		應付連結稅制款	305,758	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2		應收連結稅制款	305,758	註 4	0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1		其他利息以外淨損益	120,000	註 4	0.22
1	玉山銀行	玉山金控	2		員工福利費用	120,000	註 4	0.22
2	玉山證券	玉山銀行	3		現金及約當現金、其他金融資產	561,080	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3		存款及匯款	561,080	註 4	0.02
2	玉山證券	玉山銀行	3		應收款項	180,859	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3		應付款項	180,859	註 4	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3		貼現及放款	2,529,492	註 4	0.10
3	聯合商業銀行	玉山銀行	3		其他金融負債	2,529,492	註 4	0.10
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3		存放央行及拆借金融同業	7,692,134	註 4	0.31
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3		央行及金融同業存款	7,692,134	註 4	0.31
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3		利息收入	207,021	註 4	0.38
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3		利息費用	207,021	註 4	0.38

註 1：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 2：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 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：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 108 年及 107 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	108年12月31日			107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		\$ 173,050,612	\$ 180,072,522		\$ 160,006,542	\$ 166,722,869
玉山銀行	100	225,229,332	161,743,250	100	214,187,113	139,779,358
玉山證券	100	4,377,258	1,505,640	100	4,128,876	1,146,402
玉山創投	100	3,406,096	1,730,833	100	3,280,563	1,658,795
應扣除項目		( 197,642,829 )	( 179,771,626 )		( 185,681,445 )	( 166,592,737 )
小 計		208,420,469	165,280,619		195,921,649	142,714,687
集團資本適足比率		126.10			137.28	

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	108年12月31日	107年12月31日
普 通 股	\$ 116,195,000	\$ 108,289,000
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	-	-
預收股本	-	-
資本公積	24,965,734	24,710,706
法定盈餘公積	11,068,215	9,361,366
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	20,465,306	17,102,179
權益調整數	199,431	386,802
減：資本扣除項目	7,309	7,746
合格資本合計	173,050,612	160,006,542

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	108年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 161,585,961	\$ 163,736,378
	其他第一類資本		20,353,674	23,782,500
	第二類資本		43,289,697	50,462,950
	自有資本		225,229,332	237,981,828
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,395,412,290	1,460,785,074
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,085,088	85,599,525
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	62,914,525	70,789,300
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,540,411,903	1,617,173,899
資本適足率(%)			14.62	14.72
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.49	10.12
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.81	11.60
槓桿比率(%)			7.02	7.06

分析項目		年 度	107年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 149,446,951	\$ 151,529,663
	其他第一類資本		20,368,923	23,787,739
	第二類資本		44,371,239	51,792,894
	自有資本		214,187,113	227,110,296
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,298,702,048	1,352,101,364
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	42,608,000	47,862,450
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,415,487,173	1,477,694,864
資本適足率(%)			15.13	15.37
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.56	10.25
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.00	11.86
槓桿比率(%)			7.17	7.22

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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

108 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、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 274,446,238	158.59%
財政部	65,757,941	38.00%
SOCIETE GENERALE	15,381,195	8.89%
台灣電力股份有限公司	14,055,774	8.12%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD.	13,366,425	7.72%
CREDIT AGRICOLE	13,053,784	7.54%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS B.V.	11,940,277	6.90%
美商花旗銀行股份有限公司	11,792,529	6.81%
台灣中油股份有限公司	10,474,193	6.05%
BPCE SA	10,385,491	6.00%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	10,015,340	5.79%
HSBC BANK PLC	9,631,543	5.57%
BNP PARIBAS	9,486,103	5.48%
世平興業股份有限公司	8,569,505	4.95%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	8,485,123	4.90%
安信建築經理股份有限公司	7,381,810	4.27%
美國銀行	6,753,305	3.90%
MORGAN STANLEY	6,568,444	3.80%
JP MORGAN CHASE BANK	6,411,010	3.70%
WELLS FARGO CAPITAL FINANCE	6,031,795	3.49%
MIZUHO BANK	5,994,862	3.46%
高雄市政府	5,899,110	3.41%
廣達電腦股份有限公司	5,796,951	3.35%
IRIS SPV PLC	5,749,897	3.32%
YFG Shopping	5,593,090	3.23%
LIBRETTO CAPITAL PLC	5,289,428	3.06%
臺灣塑膠工業股份有限公司	5,078,063	2.93%
MALAYAN BANKING BERHAD	5,019,530	2.90%
合作金庫金融控股股份有限公司	4,998,555	2.89%
交通部臺灣鐵路管理局	4,987,223	2.88%
Morgan Stanley Finance LLC	4,855,867	2.81%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
南亞塑膠工業股份有限公司	\$ 4,787,600	2.77%
國泰金融控股股份有限公司	4,654,615	2.69%
WESTPAC	4,269,222	2.47%
MUFG BANK, LTD.	4,261,598	2.46%
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	4,008,421	2.32%
長榮航空股份有限公司	3,959,876	2.29%
NOMURA HOLDINGS, INC	3,935,440	2.27%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,824,351	2.21%
合作金庫銀行	3,707,540	2.14%
紐西蘭銀行	3,703,835	2.14%
中國輸出入銀行	3,703,180	2.14%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	3,683,883	2.13%
西班牙對外銀行	3,637,695	2.10%
UBS AG	3,607,996	2.08%
長興材料工業股份有限公司	3,493,607	2.02%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,463,191	2.00%
US GOVERNMENT	3,459,406	2.00%
匯豐(台灣)銀行	3,287,775	1.90%
鴻海精密工業股份有限公司	3,098,850	1.79%
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	3,077,684	1.78%
DOURO FINANCE B.V.	3,031,900	1.75%
EARLS EIGHT LIMITED	3,010,346	1.74%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本 人或配偶為負責人之企業。		
張○○	7,388,190	4.27%
劉○○	4,038,328	2.33%
三、同一法人之關係企業		
法商法國興業銀行股份有限公司及其關係企業	15,385,347	8.89%
法商東方匯理銀行股份有限公司及其關係企業	13,100,130	7.57%
匯豐商業銀行股份有限公司及其關係企業	12,919,318	7.47%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	11,795,226	6.82%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	11,424,311	6.60%
台塑股份有限公司及其關係企業	10,874,816	6.28%
長榮股份有限公司及其關係企業	10,845,866	6.27%
大聯大股份有限公司及其關係企業	10,507,345	6.07%
法國 BPCE 銀行股份有限公司及其關係企業	10,392,035	6.00%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	10,177,524	5.88%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
法商法國巴黎銀行股份有限公司及其關係企業	\$ 9,592,146	5.54%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	8,706,096	5.03%
美商富國銀行股份有限公司及其關係企業	8,089,944	4.67%
鴻海股份有限公司及其關係企業	7,904,665	4.57%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	7,639,141	4.41%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	6,753,780	3.90%
廣達股份有限公司及其關係企業	6,546,451	3.78%
瑞穗金融股份有限公司及其關係企業	5,998,131	3.47%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	5,696,917	3.29%
中鋼股份有限公司及其關係企業	5,040,765	2.91%
南亞塑膠股份有限公司及其關係企業	4,801,778	2.77%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	4,792,145	2.77%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,434,744	2.56%
潤泰股份有限公司及其關係企業	4,346,814	2.51%
三菱東京日聯股份有限公司及其關係企業	4,346,710	2.51%
佳世達股份有限公司及其關係企業	4,318,684	2.50%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,214,905	2.44%
新加坡金鷹股份有限公司及其關係企業	4,186,546	2.42%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,131,034	2.39%
台化股份有限公司及其關係企業	4,029,064	2.33%
瑞士商瑞士股份有限公司及其關係企業	3,617,870	2.09%
長興化工股份有限公司及其關係企業	3,608,073	2.08%
統一股份有限公司及其關係企業	3,389,254	1.96%

107 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、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 280,533,854	175.32%
財政部	56,382,601	35.24%
台灣電力股份有限公司	15,108,185	9.44%
SOCIETE GENERALE	14,408,864	9.00%
BANK OF CHINA	11,639,467	7.27%
HSBC BANK PLC	11,477,408	7.17%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD.	10,233,342	6.40%
CREDIT AGRICOLE	9,647,484	6.03%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	9,483,193	5.93%
美商花旗銀行股份有限公司	9,003,755	5.63%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS B.V.	8,188,148	5.12%
世平興業股份有限公司	8,101,818	5.06%
BNP PARIBAS	8,064,765	5.04%
NOMURA HOLDINGS, INC.	7,552,127	4.72%
安信建築經理股份有限公司	7,107,558	4.44%
LIBRETTO CAPITAL PLC	6,629,961	4.14%
MORGAN STANLEY	6,021,775	3.76%
IRIS SPV PLC	5,872,815	3.67%
MUFG BANK, LTD.	5,602,284	3.50%
紐西蘭銀行	5,548,292	3.47%
NATIXIS BANQUES POPULAIRES	5,543,980	3.46%
UBS AG	5,064,330	3.16%
DEUTSCHE BANK	5,033,064	3.15%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	4,910,405	3.07%
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	4,720,961	2.95%
長榮航空股份有限公司	4,670,833	2.92%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,363,805	2.73%
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD.	4,336,400	2.71%
和碩聯合科技股份有限公司	4,302,620	2.69%
中國輸出入銀行	4,282,029	2.68%
藍天電腦股份有限公司	4,150,000	2.59%
信義房屋仲介股份有限公司	4,062,595	2.54%
DOURO FINANCE B.V.	4,018,606	2.51%
廣達電腦股份有限公司	3,904,695	2.44%
鴻海精密工業股份有限公司	3,517,295	2.20%
MIZUHO BANK	3,469,705	2.17%
JP MORGAN CHASE BANK	3,285,629	2.05%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
臺灣化學纖維股份有限公司	\$ 3,265,175	2.04%
高雄市政府	3,190,043	1.99%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	3,155,622	1.97%
WANDA COMMERCIAL PROPERTIES CO LTD.	3,073,300	1.92%
KINGSTON TECHNOLOGY COMPANY, INC.	3,073,300	1.92%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
張○○	7,114,352	4.45%
劉○○	4,748,808	2.97%
游○○	4,156,177	2.60%
三、同一關係企業		
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	14,410,698	9.01%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	11,170,153	6.98%
長榮股份有限公司及其關係企業	10,923,358	6.83%
大聯大股份有限公司及其關係企業	9,331,136	5.83%
鴻海股份有限公司及其關係企業	7,313,563	4.57%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	7,093,762	4.43%
台塑股份有限公司及其關係企業	5,673,529	3.55%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	5,470,171	3.42%
和碩聯合股份有限公司及其關係企業	4,366,588	2.73%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,364,263	2.73%
中鋼股份有限公司及其關係企業	4,329,924	2.71%
廣達股份有限公司及其關係企業	4,181,292	2.61%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	4,053,270	2.53%
佳世達股份有限公司及其關係企業	4,050,151	2.53%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,871,621	2.42%
新加坡金鷹股份有限公司及其關係企業	3,828,401	2.39%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,683,872	2.30%
台化股份有限公司及其關係企業	3,598,253	2.25%
力成股份有限公司及其關係企業	3,468,746	2.17%

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 108 年 12 月 31 日

附表十五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本年度 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)		備註		
							現股數	擬制持股數 (註 2)			
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$170,961,323	\$ 19,645,136	9,048,100	-	9,048,100	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	5,321,700	431,203	400,000	-	400,000	100.00	註 3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	3,408,003	114,812	309,300	-	309,300	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發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」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定定義者，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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨高管理規則

規 定 條 次	公 司 式	108年12月31日		107年12月31日		標 率	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益 (負債總額-期貨交易人權益)	1,088,040	218.26	1,087,172	20.66	≥1	符 合
		(869,263-864,279)		(927,582-874,966)			
17	流動資產 流動負債	1,654,885	1.90	1,740,493	1.98	≥1	符 合
		869,263		880,461			
22	業主權益 最低實收資本額	1,088,040	116.37%	1,087,172	116.28%	≥60% ≥40%	符 合
		935,000		935,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	1,016,887	404.51%	1,051,919	666.34%	≥20% ≥15%	符 合
		251,389		157,866			

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 108 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
庫存現金及週轉金		\$18,307,385	
待交換票據		2,235,915	
存放同業		<u>22,482,739</u>	
		43,026,039	
減：備抵呆帳		( <u>2,411</u> )	
		<u>\$43,023,628</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 108 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數 / 張數	總面額	利率 (%)	取得成本	公允價值總額	價值變動之公允價值變動
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
產之金融資產							
可轉讓定期存單 (註)	109.01.02-110.12.20 到期	-	\$ 273,410,000	0.2000-0.7050	\$ 273,410,000	\$ 274,066,671	-
商業本票	109.01.03-109.06.15 到期	-	76,536,100	0.5000-1.8500	76,417,604	76,452,039	-
國庫債券	109.06.29 到期	-	9,000,000	0.5180	8,976,753	8,970,725	-
公司債	109.08.19-119.01.10 到期	-	76,989,583	0.7950-7.0000	76,988,157	77,312,400	-
金融債券	110.01.25-119.01.09 到期	-	66,850,860	0.0000-7.8000	66,850,993	67,042,684	-
國外政府債券	118.11.15 到期	-	150,565	1.7500	148,236	148,823	-
股票		236,442	-		3,718,834	3,590,807	-
國外基金		-	-		413,393	371,806	-
營業證券—自營部		-	-		663,926	666,525	-
營業證券—承銷部		-	-		207,815	243,853	-
基金受益憑證		-	-		173,200	170,456	-
存託憑證		200	-		6,076	1,518	-
外匯換匯合約		-	-		-	4,634,534	-
利率交換合約		-	-		-	4,879,493	-
外匯選擇權合約		-	-		769,496	592,864	-
遠期外匯合約		-	-		-	295,111	-
期貨交割保證金—自有資金		-	-		168,184	164,751	-
無本金交割遠期外匯合約		-	-		-	7,977	-
換匯換利合約		-	-		-	30,267	-
金屬商品交換合約		-	-		-	5,369	-
合計					\$ 508,912,667	\$ 519,648,673	

註：其中面額 19,200,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

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 108 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	\$ 145,118,608
短期擔保放款	150,847,529
擔保透支	1,270,147
應收帳款融資	208,953
透 支	<u>646,023</u>
	<u>298,091,260</u>
中期放款	
中期放款	263,293,003
中期擔保放款	<u>87,302,373</u>
	<u>350,595,376</u>
長期放款	
長期放款	88,197,893
長期擔保放款	<u>720,712,990</u>
	<u>808,910,883</u>
催收款項	<u>2,228,167</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,697,069
進口押匯	<u>665,069</u>
	<u>2,362,138</u>
合 計	1,462,187,824
減：備抵呆帳	( 17,739,287)
折溢價調整數	( <u>126,436</u> )
淨 額	<u>\$ 1,444,322,101</u>

註：其中美金 26,000 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

股 票	金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 數 ( 仟 股 )	總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	備 抵 損 失	公 單 允 價 總 額 ( 註 一 )	備 註
		210,425			\$ 7,462,019	-	\$ 8,057,694	
	銀行可轉讓定期存單		\$1,505,655	2.6356-2.7541	1,504,874	( 579)	1,508,450	
	金融債券 ( 註二 )		105,993,932	0.5500-9.3200	106,158,622	( 37,469)	106,686,396	
	政府公債 ( 註三 )		59,764,700	0.5000-6.2500	62,411,166	-	62,686,326	
	公 司 債		34,147,496	0.7200-8.7000	34,205,791	( 18,281)	34,344,796	
	轉貼現票據			3.3000-3.6000	32,708	-	32,018	
	國外機構發行債券 ( 註四 )		2,503,473	1.1300-5.0000	2,547,002	-	2,562,519	
					<u>\$214,322,182</u>	<u>( \$ 56,329 )</u>	<u>\$215,878,199</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 7,026,815 仟元。

註二：其中面額 240,904 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 280,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 118,800 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 259,466 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  
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	總面額	利率(%)	備抵損失	未攤銷溢(折)價	帳面價值
國外機構發行債券(註二)	109.01.10-110.10.31 到期		\$ 8,915,431	0.0000-2.5000	\$ -	(\$ 34,808)	\$ 8,880,623
國外定期存單(註三)	109.01.30 到期		75,283	2.5500	( 32)	-	75,251
金融債券	112.02.25-115.11.30 到期		3,196,936	2.5800-3.3300	( 1,020)	( 7,874)	3,188,042
公司債	112.07.16-114.10.01 到期		<u>453,394</u>	2.8800-3.2500	( <u>22</u> )	<u>2,410</u>	<u>455,782</u>
			<u>\$12,641,044</u>		<u>(\$ 1,074)</u>	<u>(\$ 40,272)</u>	<u>\$12,599,698</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 431,208 仟元

註二：其中面額 2,837,356 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作為提存之擔保。

註三：係質押加州企業監理局作為準備金。

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 108 年 12 月 31 日

表六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
存放金融同業（註一）		\$ 7,174,238			
客戶保證金專戶		<u>865,245</u>			
合 計		<u>\$ 8,039,483</u>			

註一：其中 3,891,960 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；69,488 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放金融同業。

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 108 年度

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加(減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
本 土						
地 址	\$ 14,743,743	-	(\$ 38,712)	(\$ 120,599)	(\$ 5,992)	\$ 14,578,440
房 屋 及 建 築	14,795,088	386,355	( 44,035)	( 105,626)	( 58,999)	14,972,783
電 腦 設 備	6,061,055	744,142	( 272,778)	4,635	( 8,009)	6,529,045
交 通 及 運 輸 設 備	876,590	47,099	( 44,542)	500	( 2,112)	877,535
雜 項 設 備	<u>3,676,239</u>	<u>226,489</u>	<u>( 74,747)</u>	<u>122,165</u>	<u>( 16,918)</u>	<u>3,933,228</u>
成 本 合 計	<u>40,152,715</u>	<u>\$ 1,404,085</u>	<u>(\$ 474,814)</u>	<u>(\$ 98,925)</u>	<u>(\$ 92,030)</u>	<u>40,891,031</u>
減：累計折舊及減損						
房 屋 及 建 築	4,223,385	\$ 550,097	(\$ 30,545)	(\$ 56,052)	(\$ 4,987)	4,681,898
電 腦 設 備	3,524,523	636,628	( 272,038)	-	( 5,364)	3,883,749
交 通 及 運 輸 設 備	523,688	61,623	( 44,382)	-	( 1,380)	539,549
雜 項 設 備	<u>2,308,716</u>	<u>294,437</u>	<u>( 73,263)</u>	<u>( 23,344)</u>	<u>( 8,505)</u>	<u>2,498,041</u>
累 計 折 舊 及 減 損 合 計	<u>10,580,312</u>	<u>\$ 1,542,785</u>	<u>(\$ 420,228)</u>	<u>(\$ 79,396)</u>	<u>(\$ 20,236)</u>	<u>11,603,237</u>
預付房地及設備款	<u>3,032,117</u>	<u>\$ 1,390,960</u>	<u>(\$ 286)</u>	<u>(\$ 359,633)</u>	<u>\$ 492</u>	<u>4,063,650</u>
不 動 產 及 設 備 淨 額	<u>\$ 32,604,520</u>					<u>\$ 33,351,444</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
使用權資產變動明細表

民國 108 年度

單位：新台幣仟元

表八

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 ( 減 少 )	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
本						
建築物	\$ 2,798,780	\$ 1,557,893	\$ 130,975	\$ 37,036	(\$ 21,838)	\$ 4,240,896
辦公設備	533	5,753	-	-	( 2)	6,284
運輸設備	4,967	5,753	292	-	( 159)	10,269
小 計	<u>2,804,280</u>	<u>\$ 1,569,399</u>	<u>\$ 131,267</u>	<u>\$ 37,036</u>	<u>(\$ 21,999)</u>	<u>4,257,449</u>
累計折舊						
建築物	-	\$ 1,099,773	\$ 40,045	\$ 21,286	(\$ 9,768)	1,071,246
辦公設備	-	2,037	-	-	( 66)	1,971
運輸設備	-	3,601	292	-	( 108)	3,201
小 計	<u>-</u>	<u>\$ 1,105,411</u>	<u>\$ 40,337</u>	<u>\$ 21,286</u>	<u>(\$ 9,942)</u>	<u>1,076,418</u>
淨 額	<u>\$ 2,804,280</u>					<u>\$ 3,181,031</u>

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 108 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金 額		
				發 行 金 額	未攤銷應付商 業本票折價	帳 面 價 值
玉山證券	國際票券	109.01.13	0.43%	\$ 130,000	\$ 29	\$ 129,971
	國際票券	109.01.08	0.64%	120,000	16	119,984
	中華票券	109.01.08	0.63%	125,000	17	124,983
	中華票券	109.01.03	0.66%	115,000	4	114,996
	中華票券	109.02.06	0.68%	200,000	148	199,852
	大中票券	109.01.03	0.65%	100,000	4	99,996
	華南銀行	109.01.20	0.51%	100,000	34	99,966
	華南銀行	109.01.14	0.53%	200,000	48	199,952
	華南銀行	109.01.15	0.53%	192,000	49	191,951
	華南銀行	109.01.09	0.53%	100,000	15	99,985
	華南銀行	109.01.10	0.53%	103,000	17	102,983
	華南銀行	109.01.06	0.53%	279,000	25	278,975
	華南銀行	109.02.04	0.57%	100,000	66	99,934
	華南銀行	109.02.07	0.59%	226,000	167	225,833
	陽信銀行	109.01.10	0.64%	100,000	17	99,983
	陽信銀行	109.02.05	0.70%	100,000	72	99,928
	陽信銀行	109.02.10	0.70%	200,000	166	199,834
	陽信銀行	109.02.07	0.70%	150,000	115	149,885
	台新銀行	109.01.09	0.58%	182,000	29	181,971
	台新銀行	109.02.05	0.55%	158,000	115	157,885
	台新銀行	109.02.06	0.55%	153,000	114	152,886
	聯邦銀行－台北	109.01.16	0.60%	127,000	34	126,966
	聯邦銀行－台北	109.01.17	0.60%	273,000	79	272,921
	中信銀行	109.01.06	0.67%	150,000	44	149,956
				<u>\$ 3,683,000</u>	<u>\$ 1,424</u>	<u>\$ 3,681,576</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率 (%)	公允價值	價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約				\$ 7,833,585		
利率交換合約				1,754,580		
外匯選擇權合約				600,624		
遠期外匯合約				227,051		
掉匯換利合約				3,925		
無本金交割遠期外匯合約				4,374		
金屬商品交換合約				1,182		
信用違約交換合約				156		
小計				<u>10,425,477</u>		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
金融債券						
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,559,605	-	\$ 131,2074	3,358,391	\$ 80,923
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,559,605	4.97	95,5269	2,445,112	( 44,843)
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,897,119	-	131,1057	2,487,231	67,825
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	1,294,859	5.10	105,0385	1,360,100	( 33,977)

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	總面額	利率	公允價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
		\$	(%)	\$	\$
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	7,227,120	-	9,365,842	262,767
105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	7,227,120	5.10	7,825,900	(179,296)
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,860,735	-	3,320,111	85,831
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,860,735	4.41	2,929,904	(79,739)
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,710,170	4.85	2,881,861	(69,651)
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 5 月 19 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，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。	1,806,780	-	2,049,648	71,799
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 11 月 21 日發行，發行年限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，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。	4,065,255	-	4,477,071	105,805
107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	107 年 2 月 12 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	6,022,600	4.75	6,473,528	(137,382)
小計				48,974,699	1,405
組合式商品(註)				230,340	
合計				49,205,039	
				\$ 59,630,516	

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

存款及匯款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
本行支票	\$ 2,819,436
支票存款	<u>11,328,953</u>
	<u>14,148,389</u>
活期存款	
活期存款	243,130,438
外匯活期存款	263,860,149
其他(註)	<u>9,919</u>
	<u>507,000,506</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	548,884,817
行員活期儲蓄存款	<u>3,819,153</u>
	<u>552,703,970</u>
定期存款	
定期存款	175,895,629
外匯定期存款	<u>506,437,613</u>
	<u>682,333,242</u>
可轉讓定期存單	<u>10,240,026</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	210,441,955
整存整付儲蓄存款	93,666,413
其他(註)	<u>145,113</u>
	<u>304,253,481</u>
公庫存款	<u>11,390,086</u>
匯 款	
應解匯款	902,375
匯出匯款	<u>12,554</u>
	<u>914,929</u>
	<u>\$ 2,082,984,629</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 108 年 12 月 31 日

表十二

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	利率	金額	已還金額	帳面金額	攤還辦法	擔保情形	備註
公司債											
105 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	105/9/22	每年 9/22	固定利率 0.75%		\$ 900,000	\$ -	\$ 900,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第二期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	106/1/20	每年 1/20	固定利率 1.10%		1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	108/1/14	每年 1/14	固定利率 0.95%		4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
						<u>6,000,000</u>	-	<u>6,000,000</u>			
金融債券											
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	4,500,000	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.55%； B 券(10 年期)固定利率 1.70%		2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%		2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券(5 年 6 個月期)固定利率 1.75%；B 券(7 年期)固定利率 1.85%		1,500,000	1,000,000	500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/07	每年 3/7	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 1.95%		3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 2.10%		5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.65%； B 券(10 年期)固定利率 2.00%		3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	每年 3/30	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.30%； B 券(10 年期)固定利率 1.55%		4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第三期 2 年期一般順位金融債券	無	107/4/24	每年 4/24	固定利率 0.66%		1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第二期 3 年期一般順位金融債券	無	108/8/13	每年 8/13	固定利率 0.65%		3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
合計						<u>37,570,000</u>	<u>5,500,000</u>	<u>32,070,000</u>			
						<u>\$ 43,570,000</u>	<u>\$ 5,500,000</u>	<u>\$ 38,070,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	租	賃	期	間	折	現	率	年	底	餘	額	備	註
建	築	物		98.07.16-	119.04.15	0.80%	-7.50%	\$	3,175,858							
運	輸	設	備	106.09.05-	111.04.25	0.66%	-7.50%		1,466							
辦	公	設	備	106.05.01-	112.09.30	0.80%	-2.98%		403							
合	計								\$	3,177,727						

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 108 年度

表十四

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	\$ 14,008,566
中期放款息	11,239,160
短期放款息	6,882,826
其他（註）	<u>363,338</u>
	<u>32,493,890</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	4,619,294
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>249,926</u>
	<u>4,869,220</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	976,877
存放央行息	171,106
拆放同業息	<u>323,072</u>
	<u>1,471,055</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,068,075</u>
其他（註）	<u>361,391</u>
合 計	<u>\$ 41,263,631</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 108 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 13,036,048
存本取息儲蓄存款息	2,171,058
活期儲蓄存款息	803,312
整存整付儲蓄存款息	1,026,023
活期存款息	1,073,078
其他（註）	<u>80,250</u>
	<u>18,189,769</u>
發行債券利息費用	
金融債券	577,552
公司債	<u>88,109</u>
	<u>665,661</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆款息	1,782,142
透支同業息	<u>121</u>
	<u>1,782,263</u>
附買回票債券利息費用	<u>182,741</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	27,380
其他（註）	<u>9,862</u>
	<u>37,242</u>
租賃負債利息費用	<u>39,091</u>
其他（註）	<u>495,795</u>
合 計	<u>\$ 21,392,562</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
手續費及佣金淨收益明細表  
民國 108 年度

表十六

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	\$ 8,248,684
保險佣金收入	3,763,871
信託業務手續費收入	4,502,702
放款手續費收入	1,452,505
經紀手續費收入	1,108,056
其他（註）	<u>2,259,435</u>
小 計	<u>21,335,253</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	( 930,570)
跨行手續費	( 352,969)
電腦處理費	( 319,421)
保管手續費	( 268,112)
其他（註）	<u>( 739,048)</u>
小 計	<u>( 2,610,120)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$18,725,133</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表  
 民國 108 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>			
股票(含股利收入)	\$ 329,833	(\$ 26,482)	\$ 303,351
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,585,082	36,012	1,621,094
商業本票(含利息收入)	369,826	( 7,741)	362,085
金融債券(含利息收入)	3,156,468	84,207	3,240,675
公司債(含利息收入)	3,545,930	73,527	3,619,457
外匯換匯合約	9,800,102	7,123,287	16,923,389
遠期外匯合約	2,506,836	32,672	2,539,508
利率交換合約	3,023,283	3,844,222	6,867,505
外匯選擇權合約	( 592,440)	( 202,239)	( 794,679)
無本金交割遠期外匯合約	80,363	( 33,987)	46,376
出售證券—自營	61,981	8,196	70,177
出售證券—承銷	18,064	35,788	53,852
其 他	<u>78,665</u>	<u>18,849</u>	<u>97,514</u>
小 計	<u>23,963,993</u>	<u>10,986,311</u>	<u>34,950,304</u>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>			
金融債券(含利息費用)	( 2,213,701)	( 4,490,374)	( 6,704,075)
外匯換匯合約	( 3,141,469)	( 7,636,600)	( 10,778,069)
利率交換合約	( 2,843,799)	919,595	( 1,924,204)
外匯選擇權合約	1,008,146	160,771	1,168,917
遠期外匯合約	( 1,286,859)	37,106	( 1,249,753)
換匯換利合約	( 70,511)	( 18,721)	( 89,232)
無本金交割遠期外匯合約	( 73,830)	36,128	( 37,702)
其 他	<u>( 20,016)</u>	<u>( 9,833)</u>	<u>( 29,849)</u>
小 計	<u>( 8,642,039)</u>	<u>( 11,001,928)</u>	<u>( 19,643,967)</u>
合 計	<u>\$ 15,321,954</u>	<u>(\$ 15,617)</u>	<u>\$ 15,306,337</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益明細表  
 民國 108 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
股票股利收入	\$ 386,034
金融債券	451,181
政府公債	191,997
公 司 債	49,201
國外機構發行債券	13,998
銀行可轉讓定期存單	<u>351</u>
合 計	<u>\$ 1,092,762</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 108 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一般兌換損失		(\$ 770,659)	
自有資本兌換利益		<u>210</u>	
		<u>(\$ 770,449)</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 資產減損損失及迴轉利益明細表  
 民國 108 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具減損迴轉利益	\$ 5,613
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損 失	( 199)
投資性不動產減損損失	( <u>704</u> )
	<u>\$ 4,710</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 108 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
銷貨淨利益		\$ 110,937	
租賃收入		47,822	
財產交易淨利益		51,209	
其 他		<u>83,088</u>	
合 計		<u>\$ 293,056</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表  
民國 108 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存放金融同業備抵呆帳沖回數	(\$ 4,032)
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	( 10,485)
應收款項備抵呆帳提列數	61,309
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,486,671
保證責任準備提列數	50,988
融資承諾準備提列數	<u>13,627</u>
	<u>\$ 1,598,078</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 108 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金			額		備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及 管 理 費 用	合 計		
薪資費用	\$ 10,735,168	\$ 187,617	\$ -	\$ 10,922,785		
勞健保費用	716,317	14,850	-	731,167		
董事酬金	152,423	-	-	152,423		
員工優惠存款超額利息	189,054	-	-	189,054		
退職後福利	377,754	7,895	-	385,649		
其他（註一）	<u>608,584</u>	<u>5,482</u>	<u>61,525</u>	<u>675,591</u>		
	<u>\$ 12,779,300</u>	<u>\$ 215,844</u>	<u>\$ 61,525</u>	<u>\$ 13,056,669</u>		

註一：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 108 及 107 年度之員工平均人數分別為 8,894 人及 8,761 人（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司），其中未兼任員工之董事平均人數皆為 12 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司 108 及 107 年度之員工平均人數分別為 773 人及 695 人，其中未兼任員工之董事平均人數分別為 9 人及 7 人。

註三：本公司 108 及 107 年度之平均員工福利費用分別為 1,338 仟元及 1,247 仟元；108 及 107 年度之平均員工薪資費用分別為 1,132 仟元及 1,059 仟元。

註四：本公司本年度之平均員工薪資費用調整變動情形為 6.89%。

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 108 年度

表二十四

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
折舊費用			
	不動產及設備	\$ 1,542,785	
	投資性不動產	50,716	
	使用權資產	<u>1,105,411</u>	
		2,698,912	
攤銷費用			<u>618,697</u>
合 計			<u>\$ 3,317,609</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 108 年度

表二十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 4,930,592
稅 捐	2,189,124
電腦軟體服務費	1,007,713
委託調查研究費	569,811
保 險 費	486,326
其他（註）	<u>4,573,789</u>
合 計	<u>\$13,757,355</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1090145號

會員姓名：  
(1) 陳盈州  
(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：  
(1) 北市會證字第 3938 號  
(2) 北市會證字第 2300 號

委託人統一編號：70796305

印鑑證明書用途：辦理玉山金融控股股份有限公司108年度（自民國108年1月1日至108年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	陳盈州	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	黃瑞展	存會印鑑(二)	

理事長：



核對人：



中華民國 109 年 ( ) 月 14 日



二  
丁  
身  
言  
10  
号



★★★★★  
4度入選  
道瓊永續世界指數  
銀行業世界第3名、亞太第1名  
《DJSI》

★★★★★  
連續3年AA評級肯定  
摩根士丹利ESG領導者指數  
台灣企業最高評級  
《MSCI》

★★★★★  
連續2年  
全球500大銀行品牌價值  
台灣銀行業第1名  
《The Banker》

## 深心感激 分享榮耀

### 2019玉山海內外重要獲獎

- 累計13座「遠見企業社會責任獎」，榮獲最高殊榮「年度榮譽榜」《遠見雜誌》
- 12度「天下企業公民獎」金融業第1名《天下雜誌》
- 連續10年「亞洲企業傑出公司治理暨CSR獎」最高榮譽白金獎《The Asset》
- 連續6年「消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳金控CSR大獎金質獎《財訊》
- 連續5年「公司治理評鑑」前5%，創金控最佳紀錄《臺灣證券交易所》
- 「台灣最佳中小企業銀行獎」《Asiamoney》、《The Asian Banker》
- 「台灣最佳財富管理銀行獎」《The Asset》、《The Asian Banker》、《今周刊》
- 「台灣最佳創新數位科技獎」《The Asset》
- 「台灣最佳房貸產品獎」《The Asian Banker》

玉山金融控股股份有限公司



董事長

吳永仁





心清如玉。 義重如山。

深心的感激 永恆的祝福





**玉山金控 E.SUN FHC**

10546 台北市松山區民生東路3段115號1樓、117號14樓

TEL:(02)2175-1313

<https://www.esunfhc.com.tw>