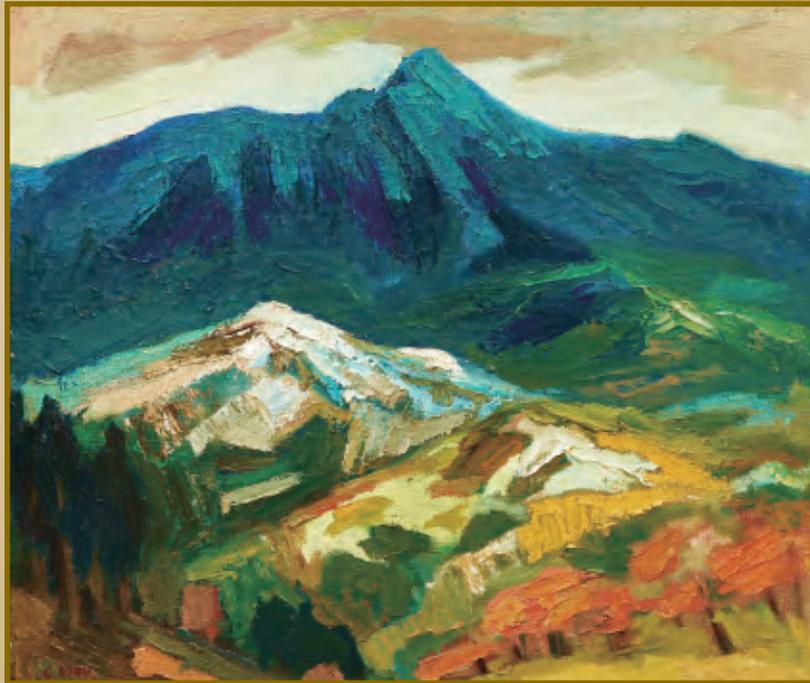


玉山金 2884
<https://www.esunfhc.com.tw>
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：2022.3.20



110 年年報
ANNUAL REPORT 2021



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	https://www.esunfhc.com.tw
玉山商業銀行(股)公司	台北市松山區民生東路3段115及117號	+886-2-2175-1313	https://www.esunbank.com.tw
玉山綜合證券(股)公司	台北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6樓	+886-2-5556-1313	https://www.esunsec.com.tw
玉山創業投資(股)公司	台北市松山區民生東路3段115號6樓	+886-2-2175-1308	-

發言人

姓名：陳美滿
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：林俊佑
職稱：行銷長
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：+1-212-438-1000

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市松山區敦化北路167號2樓
電話：+886-2-2175-6800

最近年度簽證會計師

會計師：陳盈州 楊承修
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



堅持理想 懷抱希望

玉山金控二十年 20th



將大自然中取材的岩石，繪製上彩虹般的絢麗色彩，
代表人與環境之間的聯繫，也是多元與平等的文化象徵。

群山系列 / 2021 / 石

Ugo Rondinone b.1964 瑞士當代藝術家

玉山銀行珍藏

目 錄

1. 致股東報告書	1
2. 公司簡介	5
2.1 設立日期	6
2.2 公司沿革	6
3. 公司治理報告	9
3.1 組織系統	10
3.2 董事/獨立董事及主要經理人	13
3.3 公司治理運作情形	23
3.4 簽證會計師公費資訊	59
3.5 更換會計師資訊	59
3.6 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
3.7 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行之表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形	60
3.8 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	61
3.9 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
4. 募資情形	63
4.1 資本及股份	64
4.2 公司債辦理情形	68
4.3 特別股發行情形	69
4.4 海外存託憑證發行情形	69
4.5 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
4.6 併購或受讓其他金融機構	70
4.7 資金運用計畫執行情形	70
5. 營運概況	71
5.1 業務內容	72
5.2 跨業及共同行銷效益	76
5.3 市場及業務概況	77
5.4 人力資源	79
5.5 企業責任及道德行為	81
5.6 環保支出資訊	82
5.7 資訊設備	82
5.8 資通安全管理	83
5.9 勞資關係	85
5.10 重要契約	86
6. 財務概況	87
7. 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	93
7.1 財務狀況	94
7.2 財務績效	95
7.3 現金流量	95
7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	96
7.5 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	96
7.6 風險管理	97
7.7 危機處理應變機制	104
7.8 金融商品評價資訊揭露	104
7.9 其他重要事項	104
8. 特別記載事項	105
8.1 關係企業相關資料	106
8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	109
8.3 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	109
8.4 其他必要補充說明事項	109
8.5 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	110
附錄、合併財務報告暨會計師查核報告	111

1. 致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2021年全球經濟在新冠疫苗的問世下迎來曙光，雖變種病毒的威脅仍充滿風險，各國已逐漸適應相關衝擊，嘗試與病毒共存，在動盪中邁入復甦的軌道。台灣受疫情衝擊一度升至三級警戒，但也進一步提升醫療的防疫韌性，經濟方面在出口及國內投資的帶動下，創下11年來最高的成長率，尤其是半導體、電子及資通訊等產業及許多隱形冠軍在全球供應鏈上扮演重要角色，打響台灣的國際聲量。

在充滿挑戰與不確定的時代中，我們相信擁有長期穩定的核心價值與清晰的願景是黑夜中指引方向的北極星，精準的策略與快速有效的執行力是在風浪中穩健前行的力量。玉山從1992年成立，秉持「誠信正直、專業負責」核心價值，以「台灣的玉山、世界的玉山」為願景，決心要成為綜合績效最好、也最受尊敬的企業。因應國際間區域競合、數位科技及氣候變遷的時代趨勢，積極發揮本業的影響力，拓展亞洲布局，協助顧

客進行數位與淨零排放轉型，與社會共同邁向永續發展。

精彩30 玉山成長的飛輪

如同當代管理大師Jim Collins在「A到A+」一書提到的飛輪效應，玉山走過3個10年的發展，透過不斷厚植實力，堅持不懈的推動飛輪快速轉動。在2021年，玉山展現良好的綜合績效，財務指標方面，金控淨收益新臺幣578.97億元，稅後盈餘新臺幣205.59億元創下歷年新高，年成長14.05%，EPS 1.54元、ROA 0.66%、ROE 10.95%，資本適足率123.48%。金控子公司玉山銀行、玉山證券、玉山創投稅後盈餘成長6.64%、113.23%及53.92%。

業務指標方面，金控過去10年總資產以年複合成長率逾10%快速成長達新臺幣3兆2,309億元，至2021年底總存款為新臺幣2兆6,933億元，其中外幣存款折合新臺幣1兆31億元，成長12.92%，淨增量連續4年逾1,000億元。總放款新臺幣1兆7,888億元，成長9.09%，同

時資產品質長期保持良好，逾期放款比率0.16%，放款覆蓋率783.84%。淨手續費收入213.24億元，成長7.53%並連續13年創歷年新高，其中財富管理淨手續費收入成長7.15%至98.78億元，亦創下歷年新高。

各個面向優良的表現也使玉山金控連續8年入選「道瓊永續指數」(DJSI)成份股，為台灣金融業唯一，在MSCI ESG(明晟)、Sustainalytics及FTSE4Good(富時)等國際ESG評鑑也都獲得台灣銀行業最佳成績，並榮獲國際媒體Forbes及The Asset頒發台灣最佳銀行獎項。

台灣的玉山 亞洲的玉山

迎向第4個10年，玉山人凝聚共識，共同擘劃下一個10年的目標與策略，要成為亞洲的玉山，聚焦布局亞洲、科技領航，並發展ESG。

玉山已於9個海外國家地區設立28個營業據點，整體海外分子行貢獻達2成的稅後盈餘，未來將持續拓展亞洲服務據點，深化整合國內外服務網絡，培育國際專家團隊，致力打造完善的亞洲金融服務平台，成為顧客的跨境首選品牌。

科技領航方面，玉山以資訊為核心，科技為加速器，由資訊科技專家團隊所組成的科技聯隊，負責整體的數位發展、智能應用、資訊研發以及資安管理，為台灣首家銀行建立以開放雲端原生技術、微服務架構的核心系統，未來持續將人工智慧融入各個業務流程中，並積極發展數位金融，提升服務效率與顧客體驗，協助推動整體社會的數位轉型及創新發展。

ESG發展方面，玉山接軌國際準則，為台灣第1家、亞洲第2家金融業取得科學基礎減碳(SBTi)目標核定通知，並設定中長期目標，包括2027年前將國內玉山自有大樓改建成綠建築、2030年前將國內據點100%使用再生能源、2050年前成為淨零碳排銀行。除了自身營運，玉山也積極攜手夥伴，與多家台灣傑出企業共同舉辦ESG倡議行動，簽署永續發展倡議書，承諾對氣候變遷採取實際行動。未來玉山將繼續努力，持續接軌國際最高標準、創造企業永續價值、發揮關鍵影響力，成為顧客的最佳永續夥伴。

邁向永續共好的未來

2021年「東京奧運」提出格言「更快、更高、更強、團結一致」(Faster, Higher, Stronger, Together)，象徵著當今世界彼此依靠，小至個人及企業，大至社會及國家，透過團結合作能帶來整體福祉。玉山長期堅持初衷與信念，由各個世代的玉山人傳承、交棒、接棒，勇敢追求高挑戰的目標，跨越「綜合績效、企業社會責任、永續發展」的三座大山，積極將金融本業結合ESG，並攜手政府、企業及個人來擴大金融的影響力。感謝各界對玉山長期的支持與指導，展望未來，玉山期望透過有計畫、有系統、有紀律的行動，邁向永續共好的未來，Together We Are One！



前瞻趨勢，開創新局。

董事長

黃永紅

總經理

陳美瑋

玉山金控重要指標概要

單位：新臺幣佰萬元

指標	項目	2021/12	2020/12
總資產	玉山金控	3,230,908	2,971,745
	玉山銀行(合併)	3,196,117	2,946,979
	玉山證券(合併)	30,809	21,645
	玉山創投	5,248	4,143
重要財務比率	金控每股淨值(元)	14.54	14.44
	雙重槓桿比率	103.06%	103.38%
	金控資本適足率	123.48%	136.20%
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、柬埔寨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	16 家
獲利資訊	淨利(歸屬母公司業主)	20,559	18,027
	EPS(元)	1.54	1.43
	ROE	10.95%	10.17%
	ROA	0.66%	0.66%

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	2022.02
	標準普爾 (S&P)	BBB	A-2	穩定	2021.07
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2021.07
玉山銀行					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪 (Moody's)	A2	P-1	穩定	2022.02
	標準普爾 (S&P)	A-	A-2	正向	2021.07
國內評等	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	2021.07

2. 公司簡介



高山遠望(曉日) / 楊三郎

2.1 設立日期：2002年1月28日

2.2 公司沿革

2.2.1 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，2014-2021年連續8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。

2.2.2 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。

因應亞洲市場崛起與金融科技創新的趨勢，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。

在金融科技創新方面，因應科技發展、消費者行為改變、法規調整等三股力量的匯流，正改變金融服務的典範模式。玉山從文化、策略、人員、組織，全面發展數位轉型，培育金融科技專家團隊、運用數據與AI提升營運效率、整合虛實通路優化顧客體驗，並透過跨業合作發展新型態金融服務。

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，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%。

2.2.3 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，建立國際化及專業化的平台與產品，以服務境內、境外的個人與法人顧客。

2.2.4 子公司玉山創投

創立於2002年，資本額由10億元逐步增至37億元，投資範圍亦由電子、傳產等領域拓展至生技新藥、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、AI、自駕車與半導體材料應用等新產業發展趨勢，期能結合玉山金控整體資源，投資具發展潛力之企業，協助產業轉型與升級。

2.2.5 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、重整之情形、董事、監察人或持股超過百分之十之大股東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。

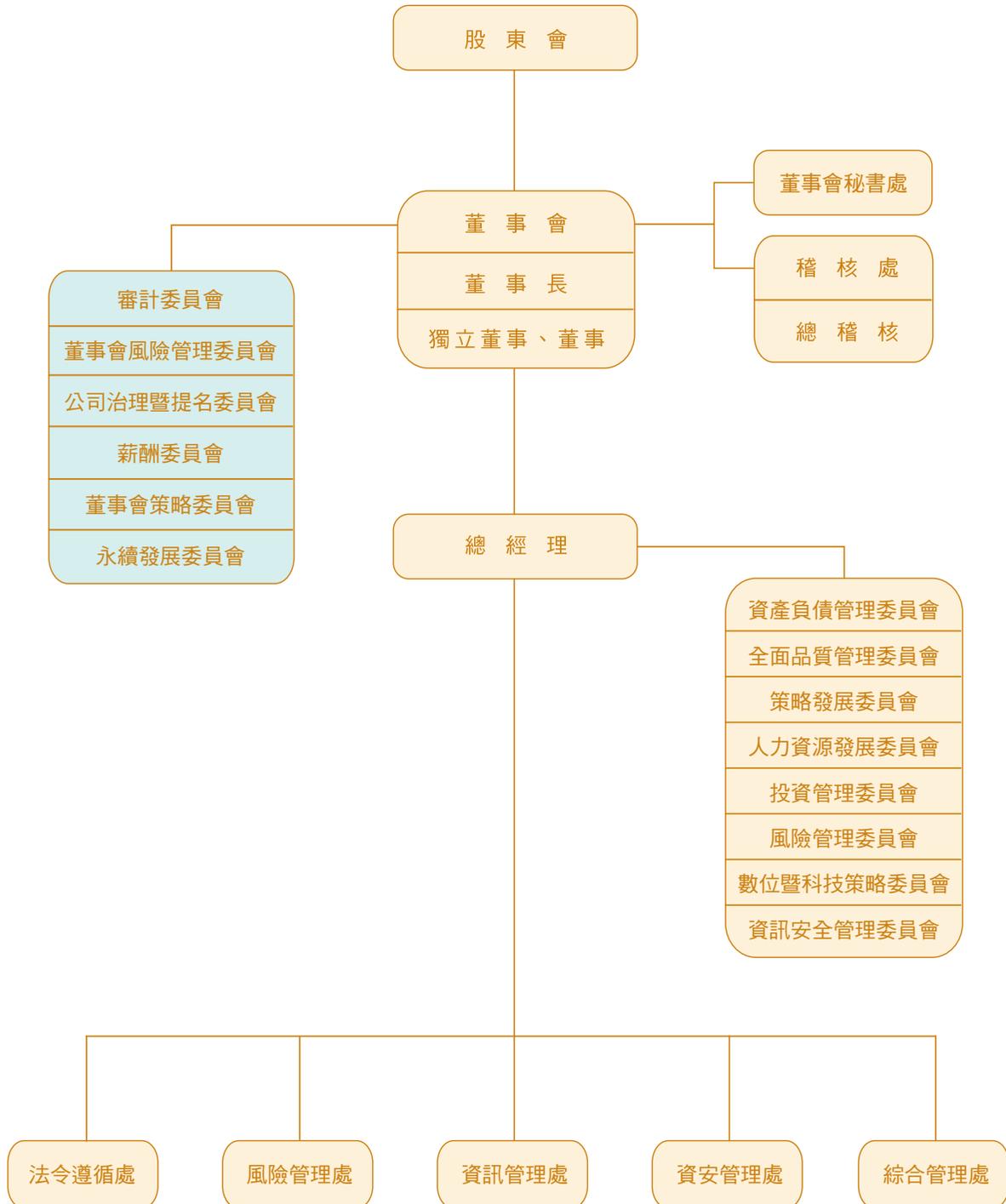
3. 公司治理報告



玉山#1 / 黃品玲

3.1 組織系統

3.1.1 組織結構圖



3.1.2 董事會各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

- 依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 內部控制制度有效性之考核。
- 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。
- 涉及董事自身利害關係之事項。
- 重大之資產或衍生性商品交易。
- 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 簽證會計師之委任、解任及報酬。
- 財務、會計及內部稽核主管之任免。
- 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
- 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(2) 董事會風險管理委員會

- 風險管理報告及風險胃納或限額。
- 風險管理之執行情形。
- 重大風險議題之評估與因應措施。
- 重大風險損失事件之檢討與因應措施。
- 其他有關本公司及各子公司間風險管理工作協調事項。
- 各項風險相關議題另有要求需呈報董事會之事項。

(3) 公司治理暨提名委員會

- 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。
- 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。
- 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。
- 訂定並定期檢討董事及高階經理人之繼任計畫。
- 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。
- 檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。
- 負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行：
 - 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。
 - 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。
 - 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。
 - 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。

(4) 薪酬委員會

- 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。
- 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。

(5) 董事會策略委員會

- 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。
- 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。

(6) 永續發展委員會

- 永續發展年度計畫及策略方向之訂定。
- 永續發展專案及活動計畫之訂定。
- 永續發展年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。
- 其他永續發展相關事項之決定。

3.1.3 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，綜理全公司稽核業務。

(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) 資安管理處

綜理資訊安全治理制度、資安防護機制之規劃，並訂定資安政策。推動、協調、督導各子公司資訊安全管理體系之運作，掌握整體資訊安全風險及執行情形。

(7) 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。

(8) 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。

(9) 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。

(10) 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。

(11) 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。

(12) 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。

(13) 風險管理委員會

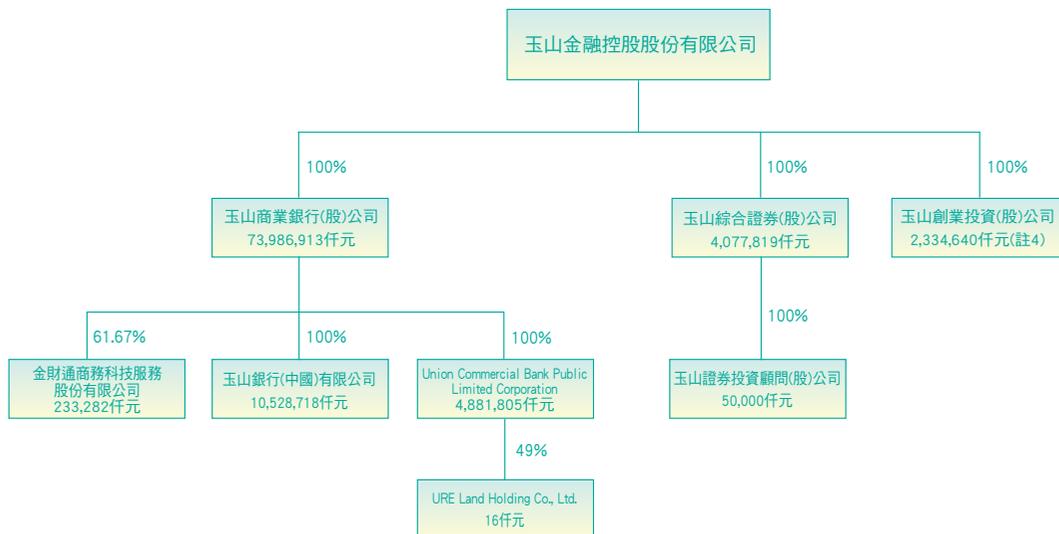
掌理本公司風險管理、風險衡量、風險監督等事項、審議各風險單位風險管理與執行情形、暴險狀況、風險決策、各風險單位對於風險管理政策遵循情形之追蹤及風險管理文化之推動等事項。

(14) 數位暨科技策略委員會

掌理數位發展及金融科技整合業務之推動、各項資源運用策略、重大資訊投資計畫及專案之審議、業務應用構想或作業系統改進之追蹤檢討、數位金融科技新知之介紹等事項。

(15) 資訊安全管理委員會

掌理資訊安全治理之推動、建立一致性之資訊安全政策、制定資訊安全管理標準、整合及督導本公司及各子公司資安管理機制之執行、運作、協調等事項。

3.1.4 金控公司與其子公司之組織關係圖

註1：為基準日2021.12.31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\$3,250仟元，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%。

3.2 董事／獨立董事及主要經理人

3.2.1 董事資料一

2022.03.31 單位：股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	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 80-89歲	2020.06.12	3年	2005.06.10 2001.12.10	36,697,955	0.316	42,043,957	0.315
董事	中華民國	財團法人玉山文教基金會 代表人 黃男州	男 50-59歲	2020.06.12	3年	2001.12.10 2008.06.13	18,804,383	0.162	21,543,726	0.161
董事	中華民國	新東陽股份有限公司 代表人 麥寬成	男 70-79歲	2020.06.12	3年	2001.12.10 2001.12.10	64,480,787	0.555	73,874,077	0.553
獨立董事	中華民國	張日炎	男 60-69歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	黃俊堯	男 50-59歲	2020.06.12	3年	2017.06.16	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	蔡英欣	女 50-59歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	丘宏昌	男 50-59歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	蕭瑞麟	男 50-59歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	0	0	0	0
董事	中華民國	福園投資股份有限公司 代表人 陳榮秋	男 70-79歲	2020.06.12	3年	2014.06.20 2004.06.11	47,075,779	0.405	53,933,580	0.404
董事	中華民國	上汽汽車股份有限公司 代表人 吳建立	男 60-69歲	2020.06.12	3年	2005.06.10 2005.06.10	52,192,000	0.449	60,996,000	0.457
董事兼總經理	中華民國	陳美滿	女 60-69歲	2020.06.12	3年	2014.06.20	2,177,560	0.019	2,494,777	0.019
董事	中華民國	陳茂欽	男 50-59歲	2020.06.12	3年	2017.06.16	1,729,331	0.015	1,981,251	0.015

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。

註4：本公司董事長與總經理非同一人、互為配偶或一親等親屬。

2022.03.31 單位：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			備註
股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係	
7,853,987	0.059	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無		
14,646,158	0.110	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資29年	玉山銀行董事長、磐石醫藥生技股份有限公司董事	無	無	無	
34,973,905	0.262	0	0	開南商工	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、桃園飯店(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、麥記物產(股)公司監察人、東旭資產管理(股)公司董事	無	無	無	
0	0	0	0	國立臺灣大學管理學院財務金融研 究所EMBA碩士 國立台北大學會計學系	寶齡富錦(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、新鼎系統(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、勤正財務顧問(股)公司董事長、松瑞製藥(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、財團法人臺灣先端放射醫學治療基金會董事、佳龍科技工程(股)公司薪酬委員會委員、建舜電子製造(股)公司薪酬委員會委員、本公司及玉山銀行薪酬委員會委員、玉山銀行獨立董事(常務董事)、玉山銀行(中國)有限公司獨立董事	無	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、本公司及玉山銀行薪酬委員會委員、91APP, Inc.獨立董事	無	無	無	
0	0	0	0	日本東京大學法學碩士、博士 國立臺灣大學法學士、法學碩士	臺大法律學院教授、醇基生醫(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、本公司及玉山銀行薪酬委員會委員、玉山銀行獨立董事	無	無	無	
0	0	0	0	國立臺灣大學商學研究所博士 國立清華大學工業工程學系學士、 碩士	清大科技管理研究所教授、本公司及玉山銀行薪酬委員會委員、玉山銀行獨立董事	無	無	無	
5,206	0.00004	0	0	英國華威大學商學院資訊管理學系 博士、英國華威大學製造學院工 程管理學系碩士、英國克林菲爾大學 管理學院資訊系統哲學碩士	政大科技管理與智慧財產研究所教授、本公司及玉山銀行薪酬委員會委員、玉山銀行獨立董事	無	無	無	
636,667	0.005	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、攀達投資(股)公司董事長	無	無	無	
0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、尚立通運(股)公司董事長、倍立新科技(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、東峻(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、欣鎰立投資開發(股)公司董事長、福輪汽車股份有限公司董事	無	無	無	
0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資44年	本公司總經理、玉山銀行董事、玉山銀行(中國)有限公司董事長	無	無	無	
1,430,803	0.011	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資30年	本公司策略長/執行副總經理、玉山銀行總經理、柬埔寨聯合商業銀行董事長	無	無	無	

表一：法人股東之大股東

2021.12.31

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(19.71%)/新高山投資股份有限公司(5.59%)/玉山商業銀行股份有限公司(4.93%)/山泰投資股份有限公司(3.17%)/玉山票券金融股份有限公司(2.82%)/小山國際投資股份有限公司(2.44%)/葉鴻美(1.75%)/侯永雄(0.49%)/杜武林(0.33%)/施教煌(0.33%)
財團法人玉山文教基金會	玉山商業銀行股份有限公司(7.80%)/李祖壽(已歿)(9.68%)/小山國際(0.66%)/玉山票券金融股份有限公司(6.45%)/玉山創業投資股份有限公司(3.55%)
新東陽股份有限公司	麥寬成(20.21%)/麥石來(19.87%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/麥升陽(8.21%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/惠陽百貨股份有限公司(4.80%)/麥鎮倉(4.43%) /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(46.7%)/英裕投資股份有限公司(5.3%)/吳建立(2.1%)/廖玉華(1.5%)/林歐陽翠琴(0.9%)/羅廖來有(0.9%)/山立投資興業股份有限公司 (15.2%)/山本國際投資股份有限公司(27.4%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2021.12.31

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(36.35%)/新東陽仲介股份有限公司(18%)/鼎陽投資股份有限公司(9.18%)/麥修仁(36.47%)
鼎陽投資股份有限公司	麥寬成(31.69%)/實陽建設股份有限公司(19.70%)/林秀英(19.08%)/麥修仁(26.84%)/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(1%)/王厲新(33%)/鍾宜珊(33%)/陳朝淵(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%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)
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%)

3.2.2 董事資料二

(1) 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
董事長 黃永仁	<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：財務金融、經營管理。 玉山銀行創辦人，金融理論與實務、領導與管理兼備的傑出銀行家。長期以專業與熱忱培育後進，用無私的氣度傳承經驗、造就優秀的金融人才，是一位胸懷國際、擁有宏觀視野的卓越領導人。其將一生奉獻給台灣金融業，榮獲最高榮譽「國家品質獎」個人獎、金融研訓院青業獎首座個人獎「特殊貢獻獎」、「李國鼎管理獎章」等殊榮。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 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或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 黃男州	<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：財務金融、經營管理。 玉山銀行董事長，以傑出的專業、熱情與堅持，領導玉山深耕台灣、布局亞洲，發展差異化特色，致力打造台灣最好的銀行。帶領玉山多次榮獲「台灣最佳銀行」大獎、6度入選DJSI「道瓊永續世界指數」，個人並榮膺《亞洲銀行家》「亞太最佳CEO」、6度獲選《財資雜誌》「亞洲最佳CEO」、3度獲頒《機構投資人雜誌》「台灣最佳CEO」等肯定。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 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或持股前十名之自然人股東。 	0

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公司獨立 董事家數
獨立董事 張日炎		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：會計審計、財務管理。 · 勤正財務顧問股份有限公司董事長。財務會計專家，有豐富的會計師經驗，長期服務金融業，擔任金控、銀行之財報簽證會計師，並獲得大陸地區註冊會計師資格。 · 未有公司法第30條各款情事。 		3
獨立董事 黃俊堯		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：數位經營、顧客分析。 · 國立臺灣大學工商管理學系暨商學研究所教授。為數位行銷、新產品開發及電子商務專家，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。 · 未有公司法第30條各款情事。 	本公司於獨立董事選任時逐項填具資格條件檢查表，檢視其專業資格條件暨相關工作經驗，確保其適任資格，經查詢司法院法學資料檢索系統及獨立董事出具聲明書，未有公司法第30條各款之情事，獨立董事選任前二年均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法(下稱本辦法)」第3條獨立性，本公司獨立董事任職期間除兼任子公司玉山銀行獨立董事得排除適用本辦法第3條第1項部分條款外，並無下列情事之一：	1
獨立董事 蔡英欣		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：法律、公司治理。 · 國立臺灣大學法律學院教授。曾任萬國法律事務所執業律師，專研電子支付法、證券交易法及公司法等相關金融法規，協助持續強化法令遵循，接軌國際公司治理。 · 未有公司法第30條各款情事。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為公司或其關係企業之受僱人。 2. 為公司或其關係企業之董事、監察人。 3. 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十以上或持股前十名之自然人股東。 4. 為第1項之經理人或第2、3項所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。 5. 擔任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。 6. 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。 	1
獨立董事 丘宏昌		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：科技、策略及服務行銷。 · 國立清華大學科技管理研究所教授。專精於科技、策略及服務三大行銷領域，尤重理論與實務之均衡，是台灣少數曾在美國哈佛商學院案例資料庫發表企業案例之老師。 · 未有公司法第30條各款情事。 		0
獨立董事 蕭瑞麟		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：科技創新、知識管理。 · 國立政治大學科技管理與智慧財產研究所教授。專長以各種質性詮釋方法分析複雜的企業問題，研究主軸包括創新脈絡、科技與組織創新、劣勢創新、開放創新、行動研究法等，並擅長進行科技跨領域研究。 · 未有公司法第30條各款情事。 		0
董事 麥寬成		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：產業知識、經營管理。 · 擔任董事參與金融業務近30年。國內知名企業家，深耕食品業及營建業多年，為人嚴謹股實，具備深厚產業知識及高度領導能力，係全方位的經營管理者。 · 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> · 非為公司或其關係企業之受僱人。 · 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 · 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或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 陳榮秋		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：產業知識、經營管理。 · 擔任董事參與金融業務近17年。創辦年興紡織(股)公司，工廠遍布墨西哥、賴索托及越南等國家，具備深厚產業知識及跨國企業管理經驗，係全方位的經營管理者。此外亦推動「袋我走」舊褲回走再生利用計畫、成立陳清波文教基金會扶助苗栗縣經濟弱勢學生，擁有豐厚的ESG理念。 · 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> · 非為公司或其關係企業之受僱人。 · 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 	0
董事 吳建立		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：國際市場觀、經營管理。 · 擔任董事參與金融業務近27年。成立上立汽車(股)公司代理福特汽車於台中地區銷售，配合福特六和汽車，設計研發適合國內外消費市場的車型，具備深厚產業知識及高度領導能力，係全方位的經營管理者。 · 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> · 非為公司或其關係企業之受僱人。 · 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 · 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或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 陳美滿		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：財務金融、危機處理。 · 玉山金控總經理，擁有前瞻視野與高度金融專業，結合快速精準的策略規劃與執行能力，帶領團隊屢屢超越目標，領導組織朝共同願景邁進。曾獲《財資雜誌》「亞洲最佳CEO」、「亞洲企業管治」、「亞洲最佳CEO」、「企業財資雜誌」、「亞洲25大最有影響力的女性財務主管」、「機構投資人」、「亞洲最佳CFO」、「中華民國企業經理協進會「國家傑出經理獎」、「亞洲金融」、「台灣最佳CFO」等。 · 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> · 自然人董事。 · 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 · 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或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 陳茂欽		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：風險管理、策略管理。 · 玉山銀行總經理，擁有深度專業、跨域思維及豐富的海外經營經驗，能洞察組織內外環境，擊劃組織願景與發展策略，並結合志同道合的夥伴，凝聚團隊開創未來。帶領玉山連續17年榮獲經濟部信保基金「信保績優總行獎」為金融業唯一、4度榮獲《亞元雜誌》「台灣最佳中小企業銀行」、金融研訓院菁業獎「最佳海外發展獎」優等之肯定。 · 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> · 自然人董事。 · 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 · 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或持股前十名之自然人股東。 	0

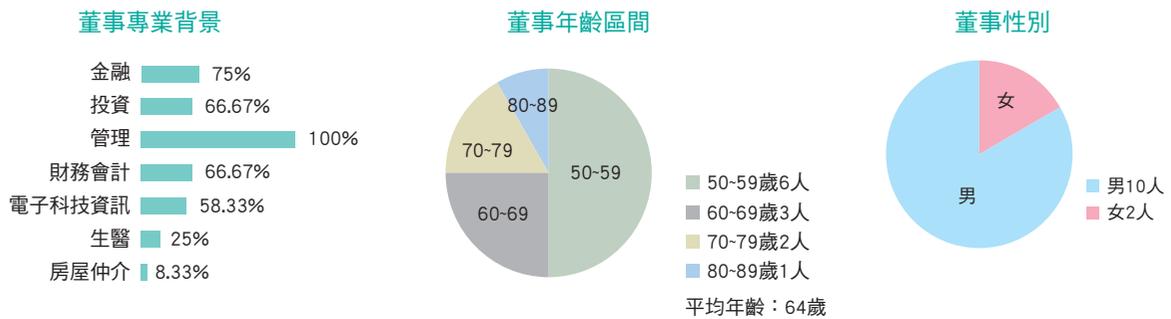
(2)董事會多元化及獨立性：

A. 董事會多元化：

本公司具備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。

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(性別、誠信正直、持續追求卓越等)、專業知識技能(至少具備財務金融、會計審計、行銷管理、策略管理、企業管理、資訊科技、數位金融、風險管理或金融及公司治理相關法律之一)及整體應具備之能力(營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)、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)，並鼓勵推薦卓越的外部董事人選，深信由金融業、產業界及學者匯集具有多元觀點及見解的董事會將提升決策品質，充分發揮各自專業指導經營階層及監督董事會，並有益於公司股東和其他利害關係人，以確保企業永續經營。董事於任職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。此外，本公司每屆也會評估檢視董事之結構及組成。

本公司注重董事會成員組成之性別平等，女性董事占比16.67%(符合目標占比1/6以上)，未來仍持續致力於提升女性董事占比目標；本公司具員工身分董事占比 16.67%，亦注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有1 席董事具備銀行及證券子公司之專業，本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有7及1席。



董事依其學經歷、專業領域及相關背景，整體具備能力：

多元化 核心 董事姓名	獨立董事 任期年資			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
	3 年 以 下	3 至 9 年	9 年 以 上									
黃永仁	-	-	-	√		√	√	√	√	√	√	√
黃男州	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√
麥寬成	-	-	-	√		√		√	√	√	√	
陳榮秋	-	-	-	√		√		√	√	√	√	
吳建立	-	-	-	√		√		√	√	√	√	
陳美滿	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳茂欽	-	-	-	√		√	√	√	√	√	√	√
張日炎	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√
黃俊堯		√						√	√	√	√	√
蔡英欣	√				√				√	√	√	√
丘宏昌	√			√			√		√	√	√	
蕭瑞麟	√			√		√		√	√	√	√	

B. 董事會獨立性：

本公司於2020.06.12股東常會選任第7屆董事共12席，其中獨立董事為5席，占比41.67%，以自然人獨立董事當選。本公司董事間未具有配偶或二親等以內之親屬關係，符合證券交易法第26條之3第3項規定情事。每位董事均簽署被提名人聲明書，聲明未有公司法第30條各款情事，本公司並依經濟部商業司、證券交易所及金管會等董事變更相關程序，獲每位董事之書面聲明暨檢視資料。

為協助董事於就任時清楚知悉相關權利與責任，本公司將董事應遵循之重要規範，彙編成董事手冊，並於董事就任後交付之。有關董事薪酬，包含薪酬、酬勞及業務執行費用等，相關給付標準均揭露於本手冊；其他包括但不限於董事保密義務、董監保險、董事績效評估及董事受訓等，亦有清楚規範。

3.2.3 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

2022.03.31 單位：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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理/永續長	中華民國	陳美滿	女	2020.08.17	2,494,777	0.019	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資44年	玉山金控董事、玉山銀行董事、 玉山銀行(中國)有限公司董事長	無	無	無
策略長/防疫長	中華民國	陳茂欽	男	2020.07.30	1,981,251	0.015	1,430,803	0.011	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資30年	玉山金控董事、 玉山銀行董事/總經理、 東埔藥聯合商業銀行董事長	無	無	無
執行副總經理	中華民國	陳炳良	男	2014.01.24	5,082,174	0.038	1,555,965	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資32年	玉山銀行董事、 玉山銀行執行副總經理	無	無	無
人資長	中華民國	王志成	男	2002.01.28	2,350,217	0.018	1,952,994	0.015	0	0	中興大學農經所 金融服務年資33年	玉山銀行人資長/資深副總經理	資深 經理	王珮華	妹
財務長	中華民國	許誠洲	男	2020.08.14	926,287	0.007	0	0	0	0	中山大學企研所 金融服務年資30年	玉山銀行財務長副總經理、 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
風險長	中華民國	謝冠仁	男	2011.03.18	1,220,696	0.009	500,000	0.004	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資27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	1,211,936	0.009	27,761	0.0002	0	0	台灣大學資訊管理所EMBA 金融服務年資28年	玉山銀行資訊長/資深副總經理、 財金資訊股份有限公司監察人	無	無	無
科技長	中華民國	張智星	男	2020.08.18	0	0	0	0	0	0	美國加州大學柏克萊分校 電機電腦所博士 清大、台大教授服務年資 24年	玉山銀行副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林隆政	男	2021.01.27	809,558	0.006	965,327	0.007	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資33年	玉山銀行法金執行長/執行副總 經理 玉山創投董事長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林榮華	男	2020.01.15	1,122,866	0.008	400,845	0.003	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資30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	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝武明	男	2018.01.31	982,353	0.007	1,088,369	0.008	0	0	台灣大學EMBA 金融服務年資30年	玉山銀行資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張綸宇	男	2018.01.31	2,892,146	0.022	492,756	0.004	0	0	交通大學經營管理系 金融服務年資26年	玉山銀行資深副總經理	無	無	無
總稽核	中華民國	陳榮俊	男	2022.01.22	756,286	0.006	375,656	0.003	0	0	交通大學資訊工程系 金融服務年資27年	無	無	無	無
副總經理	中華民國	郭怡菁	女	2017.01.20	1,988,086	0.015	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資29年	玉山銀行副總經理、 東埔藥聯合商業銀行董事	無	無	無
副總經理	中華民國	曾宜欣	男	2020.01.15	1,343,423	0.010	3,119	0.00002	0	0	中興大學統計系 金融服務年資35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	626,993	0.005	886,298	0.007	0	0	中山大學企管所 金融服務年資28年	玉山銀行副總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	唐 枏	男	2021.07.26	326	0.000002	0	0	0	0	美國加州大學洛杉磯分校 企業管理研究所 資訊服務年資23年	玉山銀行數位長/副總經理	無	無	無
副資訊長	中華民國	劉帥君	男	2022.01.19	860,621	0.006	3,257	0.00002	0	0	政治大學EMBA 金融服務年資18年	玉山銀行副資訊長/副總經理	無	無	無
副資訊長	中華民國	郭健男	男	2022.01.19	503,856	0.004	0	0	0	0	台灣大學管理學院 金融/資訊服務年資29年	玉山證券執行副總經理、 玉山證券董事、 全盈支付金融科技股份有限公司董事	無	無	無
法遵長	中華民國	歐陽鳳	女	2016.01.22	457,980	0.003	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資24年	玉山銀行法遵長/ 總機務法令遵循主管	無	無	無
行銷長	中華民國	林俊佑	男	2018.08.10	1,581,955	0.012	0	0	0	0	中興大學企管所 金融服務年資20年	玉山銀行行銷長/協理/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	134,602	0.001	0	0	0	0	台灣大學會計學研究所 金融/顧問服務年資19年	玉山銀行會計長/資深經理	無	無	無
資安長	中華民國	劉懷聰	男	2021.11.18	371,574	0.003	239,997	0.002	0	0	中央大學資訊管理系 金融服務年資23年	玉山銀行資安長	無	無	無
協理/特別助理	中華民國	陳勳仁	男	2022.01.19	1,063,329	0.008	452	0.000003	0	0	台灣大學工業工程所 金融服務年資23年	無	無	無	無
公司治理主管	中華民國	朱玫鈺	女	2020.01.20	628,614	0.005	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資28年	玉山銀行公司治理主管/資深經理	無	無	無

註1：持有股份含保留運用決定權信託股數。 註2：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一等親屬者：無。

3.2.4 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

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例				兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例				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)		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	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									現金金額	股票金額						現金金額	股票金額
		總額		占比		總額		占比		總額		占比		總額		占比										
董事	(名單如下列)	10,552	21,127	0	0	41,142	54,920	240	720	51,934	0.25%	76,767	0.37%	28,476	43,261	0	0	3,580	0	7,160	0	83,990	0.41%	127,188	0.62%	無
獨立董事	(名單如下列)	0	0	0	0	40,658	40,658	1,980	3,090	42,638	0.21%	43,748	0.21%	0	0	0	0	0	0	0	0	42,638	0.21%	43,748	0.21%	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)、財團法人玉山文教基金會(代表人 黃男州)、新東陽股份有限公司(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)、陳美滿、陳茂欽。

※獨立董事名單：張日炎、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟。

※黃男州總經理於2020.6.12升任銀行董事長，上表所列酬金總額係包含擔任玉山金控兼任銀行總經理期間授予並於2021年實現之長期激勵獎勵。為考量風險與使其薪資報酬與公司經營績效密切相關，玉山金控兼任銀行總經理期間授予之長期激勵獎勵將維持於2021-2023年逐年給付，但不得優於2020.6.12前30日平均收盤價(與原執行前30日平均收盤價採孰低者執行)。

※董事酬勞係分派予2021年在職之董事。

※除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)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：

(1)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。

(2)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)預先保留累積虧損彌補數額後，倘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。

(3)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逾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

2021.12.31

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	銀行董事長黃男州、陳美滿、陳茂欽	陳美滿、陳茂欽	陳茂欽	
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)	財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、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 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司(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 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	銀行董事長黃男州、財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司(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 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司(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 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟
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)、陳美滿	
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				銀行董事長黃男州
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計		13	13	13

※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

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	報酬(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等四項總額及占稅後純益之比例(%)				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	總額	占比	總額	占比	
總經理/永續長	陳美滿	15,370	76,825	0	6,633	25,614	83,248	9,155	0	18,365	0	50,139	0.24%	185,071	0.90%	無
策略長/防疫長	陳茂欽															
執行副總經理	陳炳良															
人資長	王志成															
財務長	許誠洲															
風險長	謝冠仁															
資訊長	謝萬禮															
科技長	張智星															
資深副總經理	林隆政															
資深副總經理	林榮華															
資深副總經理	謝武明															
資深副總經理	張綸宇															
副總經理	郭怡鶯															
副總經理 (2021.4.1退休)	李正國															
副總經理	曾宜欣															
副總經理	鍾德明															
副總經理	劉美玲															
副總經理 (2021.7.26新任)	唐柵															
總稽核	林耀斌															
法遵長	歐陽鳳															
資安長 (2021.11.18新任)	劉懷聰															

酬金級距表

2021.12.31

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E
低於 1,000,000 元	陳炳良、陳茂欽、王志成、許誠洲、謝冠仁、謝萬禮、林隆政、林榮華、謝武明、張綸宇、郭怡鶯、李正國、鍾德明、劉美玲、唐柵、歐陽鳳、劉懷聰	
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)		
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)		唐柵
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	曾宜欣、林耀斌	林耀斌、歐陽鳳、劉懷聰
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		王志成、許誠洲、謝冠仁、謝萬禮、林榮華、謝武明、張綸宇、郭怡鶯、曾宜欣、鍾德明、劉美玲
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		陳炳良、林隆政、李正國
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	陳美滿、張智星	陳美滿、陳茂欽、張智星
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	21	21

(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及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	2021						2020					
	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	126,628	0.62%	13	170,936	0.83%	20	148,313	0.82%	20	225,440	1.25%
總經理及副總經理	21	50,139	0.24%	21	185,071	0.90%	24	96,694	0.54%	24	291,501	1.62%

※ 2021年金控稅後純益20,558,988仟元；2020年金控稅後純益18,026,592仟元。

(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：

- A. 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。本公司於2021.01.22增訂擔任本公司及子公司經理人之董事不支領董事薪酬，並自分配2020年董事酬勞起適用。

- B. 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，定期評估經理人薪資報酬。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，並依「玉山金控長期激勵獎酬辦法」實施獎酬遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關。獎金發放係依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻，以實踐企業核心價值，展現領導與管理能力為基礎，並考量未來風險之關連等因素擬定。經理人之績效係綜合評估其經營績效（如財務目標、業務目標、顧客目標、部門整體成長率/市佔率/資產品質等）及管理品質（如品牌管理、人力資源管理、創新及整合行銷、內部控制等）。

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。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，予以核減或不予發放。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。

(5) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2022.03.20 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 / 永續長	陳美滿	0	19,728	19,728	0.10%
策略長 / 防疫長	陳茂欽				
執行副總經理	陳炳良				
人資長	王志成				
財務長	許誠洲				
風險長	謝冠仁				
資訊長	謝萬禮				
科技長	張智星				
資深副總經理	林隆政				
資深副總經理	林榮華				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	張綸宇				
總稽核	陳榮俊				
副總經理	郭怡菁				
副總經理	曾宜欣				
副總經理	鍾德明				
副總經理	唐柎				
副資訊長	劉帥君				
副資訊長	郭健男				
法遵長	歐陽鳳				
行銷長	林俊佑				
會計長	柯治宏				
資安長	劉懷聰				
協理 / 特別助理	陳勸仁				
公司治理主管	朱玫錚				

註：上述員工酬勞係依2021年度實際分派金額比例計算之2022年預估數。

(6) 前十大取得員工酬勞配發情形

2021.12.31單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額
總經理 / 永續長	陳美滿	0	15,740
策略長 / 防疫長	陳茂欽		
執行副總經理	陳炳良		
資訊長	謝萬禮		
資深副總經理	林隆政		
副總經理	劉美玲		
副總經理	曾宜欣		
品牌長(2021.12.9卸任)	蔡政達		
科技長	張智星		
副總經理(2021.7.26新任)	唐柎		

(7) 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										

3.3 公司治理運作情形



玉山秉持誠信、專業，決心做好公司治理。

3.3.1 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會12次(A)，董事、獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	財團法人玉山志工基金會代表人 黃永仁	12	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 黃男州	12	0	100	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	12	0	100	連任
獨立董事	張日炎	12	0	100	新任
獨立董事	黃俊堯	12	0	100	連任
獨立董事	蔡英欣	12	0	100	新任
獨立董事	丘宏昌	12	0	100	新任
獨立董事	蕭瑞麟	12	0	100	新任
董事	福園投資(股)公司代表人 陳榮秋	12	0	100	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	12	0	100	連任
董事	陳美滿	12	0	100	連任
董事	陳茂欽	12	0	100	連任

註：獨立董事親自出席各次董事會情形：100%。

其他應記載事項：

(1) 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：

- A. 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。
 B. 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。

(2) 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
陳美滿、陳茂欽	修訂本公司「董事薪酬辦法」案	議案內容涉及董事自身	未參與討論及表決。
陳美滿、陳茂欽	修訂本公司「經理人健康檢查補助辦法」案	議案內容涉及董事自身	未參與討論及表決。
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	未參與討論及表決。
陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理2020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	陳美滿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。 陳茂欽未參與討論及表決。
黃永仁、黃男州、麥寬成、張日炎、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟、陳樂秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽	本公司2020年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定張日炎獨立董事為代理主席，除一般董事迴避外，經其餘出席獨立董事同意通過。
陳美滿、陳茂欽	修訂本公司「玉山高階經理人遴選準則」	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
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109年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	陳美滿於報告副總經理級以下高階經理人員工酬勞分配後迴避。
陳美滿	派任永續長案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
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	陳美滿於報告副總經理級以下高階經理人薪資調整後迴避。 陳茂欽未參與討論及表決。
陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理2021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	陳美滿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。 陳茂欽未參與討論及表決。
陳美滿	本公司總經理年度各項績效指標之訂立案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
陳茂欽	派任防疫長案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
黃永仁、黃男州、麥寬成、張日炎、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟、陳樂秋、吳建立	本公司2021年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定黃俊堯獨立董事為代理主席。除黃永仁董事長、黃男州董事、麥寬成董事、陳樂秋董事及吳建立董事迴避外，經其餘出席獨立董事及未獲分配之董事同意通過。

(3) 董事會評鑑執行情形

A. 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2022年1月對董事會、各功能性委員會及董事個人進行2021年1月1日至2021年12月31日之績效評估，評量結果並分別提經2022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2020年10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、自律、內部控制及風險管理與其他如董事會會議、支援系統等8大構面進行評核，以開放式問卷及實地訪評方式評估董事會績效評量。 【總評摘要】 (1)新選任四席獨立董事，依循「董事遴選準則」規定，尋覓獨董候選人，延攬對象廣泛、過程謹慎周延。 (2)公司治理暨提名委員會關注高階經理人接班與繼任計畫，訂有高階經理人遴選準則，定期遴選儲備人才輔以培育發展措施，以建置公司領導梯隊。 (3)2020年金控總經理及銀行總經理由內部升任，落實專業經理人經營之理念，也樹立接班傳承的典範。 (4)設置「董事會策略委員會」，定期召開會議討論公司整體發展策略議題，在策略討論與形成過程中，依獨立董事之專長，個別邀請參與特定議題之討論與指導，讓策略思考能更全面與周延。 (5)於新任董事就任時提供「董事手冊」，並舉辦「新任董事初任講習」，更邀請新任董事參加業務交流會議，協助新任董事瞭解公司，更有利於董事職能之發揮。

B. 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；2021年新增協助及指導三道防線之各角色功能及權責相關指標內容，並新增公司發生重大缺失事項，應將具體風險事項納入整體績效評量內容。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2022.01.14及2022.01.12完成2021年董事會及功能性委員會績效評量，評量結果均為優異：

- (A) 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」49項，評量分數：得分率100%。
- (B) 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」19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」17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」17項，指標7項不適用。評量結果：優異。
 - e.永續發展委員會評量結果「優異」17項，指標7項不適用。評量結果：優異。
 - f.董事會風險管理委員會評量結果「優異」17項，指標7項不適用。評量結果：優異。

(C) 依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本公司亦於2022.03.11董事會陳報2021年董事績效評量結果：

a. 董事自我評量分數：得分率99.60%。

b. 董事整體評量分數：得分率99.47%。

C. 有關中華公司治理協會對本公司進行董事會效能評估，內容總評本公司尋覓獨董候選人之延攬對象廣泛且過程謹慎周延，定期遴選儲備人才建置公司領導梯隊，落實專業經理人經營理念，樹立接班傳承典範，並邀請獨董參與策略特定議題之討論與指導，讓策略思考更全面周延，以及協助新任董事瞭解公司，有利董事職能發揮…等；協會亦建議公司定期檢視董事會績效評量指標，增加具前瞻性與策略意義之質化指標，適度提高自評指標標準，並以2020年8月金管會發布之「公司治理3.0-永續發展藍圖」為本，參照公司階段性發展策略，分類分項彙整並擬定超前部署之公司治理再提升之行動方案，並提報至董事會討論，完整展現公司提升公司治理之企圖心。整體評估報本公司已提報2021.01.22第7屆第7次董事會，相關建議事項本公司將列為公司治理優先加強計畫，積極持續完成。

(4) 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：

- A. 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。
- B. 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。
- C. 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。
- D. 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年以上之朱玫鈺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。
- E. 2020年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，該機構與本公司無業務往來具備獨立性，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。
- F. 2020年股東常會選任第7屆董事，全體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。本公司目前共有5位各自擁有會計審計、公司治理、策略行銷及數位金融等傑出專長及不同專業背景的獨立董事，其中除黃俊堯獨立董事自2017.06.16起擔任本公司獨董外，其餘獨立董事皆為首次選任。
- G. 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。2021年因應金管會發布之「公司治理3.0-永續發展藍圖」及國際發展趨勢，本公司於2021.01.22經董事會決議通過，將「企業社會責任委員會」更名為「永續發展委員會」。
- H. 為協助董事於就任時清楚知悉相關權利與責任，2020年訂定本公司「董事手冊」，將董事應遵循之內部規範，彙編成冊，以利董事履行職責。
- I. 2021年為符合國際風險管理趨勢、健全公司風險管理及強化董事會職能，本公司爰依據金管會「公司治理藍圖3.0」規定，設置董事會風險管理委員會。
- J. 2021年公司舉辦「防制洗錢及打擊資恐國際趨勢」、「後疫情下的數位治理趨勢」及「從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制」等3場計9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。
- K. 2021年，為配合臺灣智慧財產管理規範（TIPS）推行體系—《強化企業智慧財產經營管理計畫》，玉山制定「智慧財產管理計畫」，並於2021.10.28通過台灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版)之A級再驗證，證書有效期間至2023年12月31日。

3.3.2 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會9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	張日炎	9	0	100	新任
獨立董事	黃俊堯	9	0	100	連任
獨立董事	蔡英欣	9	0	100	新任
獨立董事	丘宏昌	9	0	100	新任
獨立董事	蕭瑞麟	9	0	100	新任

註：召集人為台灣及大陸會計師，具備會計審計及財務專長，符合該委員會所需之專業能力。

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，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、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
2021.03.03	第 5 屆第 5 次	繼續委託會計師查核簽證案	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。
2021.03.09	第 5 屆第 6 次	109年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		109年內部控制制度聲明書	
2021.04.21	第 5 屆第 7 次	修訂本公司「股務作業規範」案	
2021.08.18	第 5 屆第 9 次	本公司及子公司合併110年第二季合併財務報表案	
2021.11.10	第 5 屆第 10 次	謹陳本公司111年度稽核計畫案	
		提名本公司新任總稽核案	
2022.03.09	第 5 屆第 12 次	110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	
		修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	
		修訂本公司「財物取得或處分作業辦法」案	
		修訂本公司「內部控制制度」案	
		110年內部控制制度聲明書	

(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（例如就公司財務、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
2021.01.20	審計委員會	本公司總稽核	陳報2020年第四季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依建議事項辦理。
2021.03.09	審計委員會	本公司會計師	報告2020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。 2.洽悉，無其他建議事項。
2021.04.21	審計委員會	本公司總稽核	陳報2021年第一季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
2021.05.12	審計委員會	本公司會計師	本公司及子公司合併之2021年第一季合併財務報表核閱重點摘要說明。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.已於財報附註揭露利率變革之相關影響，並進行後續相關準備及調適工作。
2021.08.18	獨立董事與會計師溝通會議	本公司會計師	報告財報初步查核結果。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.本次查核未有重大異常情事。
2021.08.18	審計委員會	本公司會計師	報告2021年第二季財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明。 2.洽悉，無其他建議事項。
		本公司總稽核	陳報本公司2021年第二季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
2021.11.10	審計委員會	本公司總稽核	謹陳本公司2021年第三季稽核工作報告及依重大性原則即時通報董事事項。	洽悉，無其他建議事項。
			謹陳本公司2022年度稽核計畫。	同意通過，無其他建議事項。
2021.11.12	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。
2022.01.12	審計委員會	本公司會計師	報告2021年度財報查核計畫。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理，有關會計師分享之因應方向並加入查核規劃報告之摘要。
		本公司總稽核	謹陳本公司2021年第四季稽核工作報告。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.洽悉，無其他建議事項。
2022.03.09	審計委員會	本公司會計師	新任會計師面談。	針對獨立董事所詢事項進行說明回應。
		本公司會計師	會計師與獨立董事單獨溝通。	報告初步查核結果，並就獨立董事所詢事項進行說明及交流。
		本公司會計師	報告2021年度財務報表查核情形。	1.報告查核結論彙整及行為風險之因應，針對獨立董事提出之問題進行說明及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理。

- 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，就本公司內外部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. 簽證會計師於審查第二季及年度財務報告時，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，相關法規更新情形及分享國際趨勢，並與獨立董事充分相互討論。
4. 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) 2021年審計委員會審議的事項主要包括：

1. 財務報表查核。
2. 內部控制制度暨相關之政策與程序。
3. 年度稽核計畫。
4. 簽證會計師適任性、獨立性及績效評量。
5. 修訂「玉山金控及其子公司評估簽證會計師績效辦法」。
6. 委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理110及111年度相關財務、稅務查核簽證事宜。
7. 更換簽證會計師。
8. 提名新任總稽核。
9. 總稽核績效評核。
10. 審計委員會績效評量。
11. 本公司公司治理3.0財務報告編製執行情形。

3.3.3 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>

3.3.4 金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 金融控股公司是否掌握金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？ (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？	√		(一) 本公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。 (二) 本公司持股百分之五以上之大股東，均依法向本公司申報持股情形。本公司並於公司網頁揭露相關法令宣導及其表單。 (三) 本公司為符合國際風險管理趨勢、健全公司風險管理及強化董事會職能，設置董事會風險管理委員會，另為發展及督導本公司及各子公司風險管理制度之建置及執行，本公司設有專責之風險管理委員會，執行並督導風險管理政策及建立風險管理文化，並訂定本公司「風險管理政策與指導原則」，由風險管理委員會執行董事會核定之風險管理決策，並整合本公司及各子公司風險管理機制之審議、監督與協調運作及建立與各子公司及各子公司間業務與交易、資訊交互運用等建立資訊安全防衛機制。為健全資產品質及強化集中度風險管理，訂定「玉山金控及子公司往來集團企業限額管理要點」，以控管集團授信戶信用風險，另訂有「玉山金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。 (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。	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>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p> <p>(二) 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>(三) 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> <p>(四) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	V		<p>(一) 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(性別、誠信正直、持續追求卓越等)、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，深信由金融業、產業界及學者匯集具有多元觀點及見解的董事會將提升決策品質，充分發揮各自專業指導經營階層及監督董事會，並有益於公司股東和其他利害關係人，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>本公司注重董事會成員組成之性別平等，女性董事占比16.67%(符合目標占比1/6以上)；本公司亦注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有1席董事具備銀行及證券子公司之專業，本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有7及1席。</p> <p>(二) 本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會、董事會風險管理委員會及永續發展委員會。</p> <p>(三) 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2021年董事會績效評量已提報2022.03.11第7屆第18次董事會，該評量結果除將列為未來選任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> <p>(四) 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>	無差異
<p>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)？</p>	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年以上之朱玖鈺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>2021年度業務推展情形如下：</p> <p>(一) 協助董事執行職務、提供所需資料並安排董事進修：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 定期更新董事手冊，協助董事及獨立董事了解其執行職務中重要之法律權利及義務，以利履行相關職責。 2. 舉辦9小時「到府授課」董事進修課程。依照公司產業特性及董事學、經歷背景，協助董事安排課程。 3. 協助董事遵循法令，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。 4. 安排董事參加公司年度策略規劃會議。 <p>(二) 協助董事會及股東會議事事務暨相關遵法事宜：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 擬訂董事會議程並於七日前提供充分會議資料通知董事，並於會後二十天內完成董事會議紀錄。 2. 法定期限內製作股東會議事手冊及議事錄，負責會後重大訊息發布事宜。 3. 辦理變更登記事務。 	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) 落實執行誠信經營政策。 (四) 為董事及重要職員購買合宜之責任保險。 (五) 與子公司董事會議事單位進行經驗分享，發揮影響力： 與子公司玉山銀行中國子行及UCB子行進行「公司治理工作交流會議」，分享董監事培訓、董事履職、議事安排等方面之做法與經驗，及主管機關監管重點，以精進相關公司治理事務。	
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。	√		本公司建立發言人、投資人關係部門作為利害關係人溝通之管道，另股東與顧客可經專責股務單位與顧客服務單位充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道順暢。本公司網頁設有企業社會責任報告及利害關係人專區，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。	無差異
五、資訊公開 (一)金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？ (二)金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？ (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？	√		(一) 本公司架設網站如下： 1. https://www.esunfhc.com/zh-tw/investor-relations/company-overview/company-profile 2. 揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 其他資訊揭露方式 1. 本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2. 指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度，並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 本公司發言人 姓名：陳美滿 職稱：總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313 代理發言人 姓名：林俊佑 職稱：行銷長 聯絡電話：+886-2-2175-1313 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 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。 (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。	無差異
六、金融控股公司是否有其他有助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）？	√		(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。 (二) 不定期請董事參加相關課程之進修，2021年平均每人受訓11.67小時。 (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： 1. 信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2. 市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3. 流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。	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>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。</p> <p>5. 法律及其他風險 針對法律及其他風險透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。</p> <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> <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「股東會議事規則」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) 高階經理人培育發展計畫： 為建立永續經營的領導梯隊，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。 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。 2021年遴選晉升林隆政任銀行法金執行長、劉懷聰任金控暨銀行資安長、陳榮俊任金控總稽核、林耀斌任銀行總稽核，另外部延聘高階經理人唐枏任銀行數位長，安排相關發展歷練，並規劃參與管理培育課程，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、擘劃大玉山策略，實踐共同願景、打造一家銀行家的銀行。 2021年本公司於董事會中報告「2021年高階經理人接班計畫執行情形」： 本公司暨子公司玉山銀行依策略發展盤點組織未來需求，檢視文化與承諾、人格特質及領導力與特殊專長，2021年從外部延聘高階經理人1位(數位長)、新提升7人、申請退休2人；共計79人列入高階經理人接班計畫人才庫。 2021年人才庫中進行跨業務輪調為13%、晉升培育提升職務發展比例達15%，有系統、有組織、有紀律地拔擢高認同、具潛力與領導力的人才。人才庫參加台灣金融研訓院等外部機構舉辦之公司治理、主管機關裁罰案例解析研習、洗錢防制、資訊安全研習等課程共計70人次。聯合外部顧問團隊舉辦「科技聯隊主管精進班」共計</p>	

評估項目	運作情形			與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			91人參與，人才庫中科技聯隊經理人(13人)全數參加。另為提升區域主管人才發展與績效管理能力，舉辦「績效輔導PIP工作坊」共計88人參與，人才庫中區域主管(18人)亦全數參與。同時邀請台灣大學資訊工程系林守德教授、政治大學臧正運教授、吳安妮教授指導人工智慧、金融科技監理、作業價值管理(AVM)等專題。	

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年連續六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2020年因受內控事件影響第7屆公司治理評鑑結果排名6%-20%，尚須持續精進努力，經檢視未得分/不加分/扣分指標項目，財務報告揭露時程將列為本公司中期努力目標。本公司已完成第8屆公司治理評鑑自評，並逐項檢視指標配合證交所評分指南及範例說明，積極爭取得分。

本公司持續關注並確保資訊揭露品質，依據金管會「公司治理3.0-永續發展藍圖」重要措施，擬定內部接軌方案，持續檢視董事會績效評量指標，增加具前瞻性與策略意義之質化指標，並強化公開資訊觀測站及子公司網站公司治理資訊之揭露，另為提升非財務資訊之揭露品質，將持續強化公司英文網站資訊透明度。此外，玉山已於2021年10月28日通過台灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版)之A級再驗證，證書有效期間至2023年12月31日。擬俟第8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CG6012(2019)公司治理制度評量之「特優」認證，有效期自2020.12.25-2022.12.24。未來仍將持續精進公司治理，接軌國際，聚焦永續發展，致力為台灣金融發展寫下新里程。

八、公司治理主管2021年度進修情形如下：

受訓日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
2021.01.13	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工與董事薪酬議題探討—從證交法第14條修正條文談起	3
2021.03.23	中華公司治理協會	110年董事會股東會應注意事項	3
2021.05.11		董事會職能與效能評估	3
2021.07.20	台灣金融研訓院	公關危機處理與應變機制	3
2021.09.06		第1期公司治理論壇—公平待客原則	3
2021.10.29	中華民國公司經營發展協會	公司治理、董事會及薪資報酬委員會之實務運作及案例分析	3
2021.11.17	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從董事會角度談智財管理	3

3.3.5 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

2021.12.31

身份別	條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
獨立董事 (召集人)	黃俊堯	· 主要專長：數位經營、顧客分析 · 國立臺灣大學工商管理學系暨商學研究所教授。為數位行銷、新產品開發及電子商務專家，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。 · 未有公司法第30條各款情事。	本委員會成員由本公司獨立董事組成，每位獨立董事於選任前二年及任職期間均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條獨立性。本委員會成員任職期間除兼任子公司玉山銀行獨立董事得排除適用「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項部分條款外，並無下列情事之一： 1. 公司或其關係企業之受僱人。 2. 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。 3. 第1項之經理人或前2項所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。 4. 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。 5. 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。	1
獨立董事	張日炎	· 主要專長：會計審計、財務管理。 · 勤正財務顧問股份有限公司董事長。財務會計專家，有豐富的會計師經驗，長期服務金融業，擔任金控、銀行之財報簽證會計師，並獲得大陸地區註冊會計師資格。 · 未有公司法第30條各款情事。		5
獨立董事	蔡英欣	· 主要專長：法律、公司治理 · 國立臺灣大學法律學院教授。曾任萬國法律事務所執業律師，專研電子支付法、證券交易法及公司法等相關金融法規，協助持續強化法令遵循，接軌國際公司治理。 · 未有公司法第30條各款情事。		1
獨立董事	丘宏昌	· 主要專長：科技、策略及服務行銷 · 國立清華大學科技管理研究所教授。專精於科技、策略及服務三大行銷領域，尤重理論與實務之均衡，是台灣少數曾在美國哈佛商學院案例資料庫發表企業案例之老師。 · 未有公司法第30條各款情事。		0
獨立董事	蕭瑞麟	· 主要專長：科技創新、知識管理 · 國立政治大學科技管理與智慧財產研究所教授。專長以各種質性詮釋方法分析複雜的企業問題，研究主軸包括創新脈絡、科技與組織創新、劣勢創新、開放創新、行動研究法等，並擅長進行科技跨領域研究。 · 未有公司法第30條各款情事。		0

註：1. 本委員會成員請參閱第13頁「3.2.1董事資料一」及第16頁「3.2.2董事資料二」相關內容。

2. 召集人對企業面臨的挑戰與需求有深刻理解，具備數位經營與顧客分析專長，能專業客觀評估薪資報酬政策，符合該委員會所需之專業能力。

(2) 薪酬委員會運作情形資訊

A. 本公司之薪酬委員會委員計5人，全體由獨立董事組成。

B. 本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11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	黃俊堯	6	0	100	連任
委員	張日炎	6	0	100	新任
委員	蔡英欣	6	0	100	新任
委員	丘宏昌	6	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	6	0	100	新任

註：召集人對企業面臨的挑戰與需求有深刻理解，具備數位經營與顧客分析專長，能專業客觀評估薪資報酬政策，符合該委員會所需之專業能力。

其他應記載事項：

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

C. 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
2021.01.20	第 4 屆第 2 次	2020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「董事薪酬辦法」案	
		修訂本公司「經理人健康檢查補助辦法」案	
		本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案	
2021.03.09	第 4 屆第 3 次	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理109年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	董事會： 經全體出席董事同意通過。
		修訂本公司「長期激勵獎勵辦法」案	
		修訂本公司「經理人績效評核辦法」案	
		本公司109年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本公司2020年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	

日期	屆次	議事內容	決議結果
2021.08.18	第 4 屆第 4 次	本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理109年度員工酬勞分配案	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表則提董事會報告。
2021.11.10	第 4 屆第 5 次	本公司新任高階經理人薪酬案	
2022.01.12	第 4 屆第 6 次	2021年本委員會之績效評量	董事會： 經全體出席董事同意通過。
		修訂本公司「派任子公司董事、監察人績效評核辦法」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110年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2022.03.09	第 4 屆第 7 次	本公司總經理暨銀行以外各子公司總經理年度各項績效指標之訂立案	
		修訂本公司「經理人績效評核辦法」案	
		修訂本公司「長期激勵獎勵辦法」案	
		本公司110年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本公司2021年董事酬勞分配案，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

- A. 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。
- B. 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

- A. 敘明公司治理暨提名委員會成員之委任資格條件及其職責。

本委員會成員由董事會決議通過委任，成員人數至少三名董事組成，其中應有過半數獨立董事參與，由獨立董事擔任召集人及會議主席。

本委員會每年至少開會二次，成員以親自到場或視訊方式參加會議，委員會得請本公司或子公司相關經理人、會計師、法律顧問或其他人員提供相關必要之資訊，並得視需要邀集前述人員列席。

本委員會秉承於董事會之授權，積極發揮建立本公司及子公司良好治理制度及強化運作之功能，協助董事會辦理下列事項，主要職責亦揭露於本年報第11頁「3.1.2董事會各功能性委員會主要職掌」，有關本委員會職權相關事項，除法令或章程另有規定者外，應依本委員會組織規程之規定辦理：

- (一) 公司治理組織和制度之健全及誠信經營政策之落實。
- (二) 本公司及子公司董事、獨立董事及監察人候選人之覓尋、審核及提名。
- (三) 建構及發展本公司及子公司董事會之組織架構，以確保董事會妥適組成。
- (四) 本公司及子公司總經理，以及本公司及銀行子公司副總經理候選人之提名或審查。

- B. 公司治理暨提名委員會成員專業資格與經驗及運作情形：

- (一) 本公司之公司治理暨提名委員會委員計7人。
- (二) 本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度公司治理暨提名委員會開會5次(A)，委員專業資格與經驗、出席情形及討論事項如下：

職稱	姓名	專業資格與經驗	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	蔡英欣	請參閱第 16 頁「3.2.2 董事資料二」相關內容	5	0	100	新任
委員	張日炎		5	0	100	新任
委員	黃俊堯		5	0	100	連任
委員	丘宏昌		5	0	100	新任
委員	蕭瑞麟		5	0	100	新任
委員	黃永仁		5	0	100	連任
委員	黃男州		5	0	100	新任

註：召集人具備法律及公司治理專長，符合該委員會所需之專業能力。

其他應記載事項：

敘明提名委員會主要議案之會議日期、期別、議案內容、提名委員會成員建議或反對事項內容、提名委員會決議結果以及公司對提名委員會意見之處理。

日期	屆次	議事內容	決議結果
2021.01.20	第 7 屆第 4 次	2020 年本委員會之績效評量	經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。
		本公司暨子公司玉山銀行 2020 年之董事會績效評量	
		提名子公司玉山創投總經理	
2021.03.09	第 7 屆第 5 次	修訂本公司玉山高階經理人遴選準則	
		改派子公司玉山證券之董事、監察人代表人	
2021.07.11	第 7 屆第 6 次	提名銀行子公司新任數位長 / 副總經理一職並兼任本公司副總經理	
2021.11.10	第 7 屆第 7 次	修訂本公司公司治理暨提名委員會組織規程	
		修訂本公司董事遴選準則及玉山銀行董事遴選準則	
		提名銀行子公司資安長並兼任本公司資安長	
		提名本公司新任總稽核	
2022.01.12	第 7 屆第 8 次	提名銀行子公司新任總稽核	
		2021 年本委員會之績效評量	
		本公司暨子公司玉山銀行 2021 年之董事會績效評量	
		本公司擬改派子公司玉山創投之董事代表人	
		提名本公司暨銀行子公司副總經理晉升案	

(5) 董事會策略委員會運作情形

A. 本公司之董事會策略委員會委員計 10 人。

B. 本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度董事會策略委員會開會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	黃永仁	6	0	100	連任
委員	黃男州	6	0	100	連任
委員	麥寬成	6	0	100	連任
委員	張日炎	6	0	100	新任
委員	黃俊堯	6	0	100	連任
委員	蔡英欣	6	0	100	新任
委員	丘宏昌	6	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	6	0	100	新任
委員	陳榮秋	6	0	100	連任
委員	吳建立	6	0	100	連任

註：召集人為金融理論與實務、領導與管理兼備的傑出銀行家，具備國際市場觀及領導決策能力，符合該委員會所需之專業能力。

(6) 永續發展委員會運作情形

A. 本公司之永續發展委員會委員計 5 人。

B. 本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度永續發展委員會開會3次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	黃男州	5	0	100	新任
委員	張日炎	5	0	100	新任
委員	蔡英欣	4	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	4	0	100	新任
委員	陳美滿	5	0	100	新任
委員	陳茂欽	5	0	100	新任

註：1. 本公司經 2021.01.22 董事會決議通過，將企業社會責任委員會改名為永續發展委員會。

2. 召集人用心投入金融業的經營，善盡企業社會責任，結合本業實踐 CSR 邁向 ESG 永續經營，符合該委員會所需之專業能力。

(7) 董事會風險管理委員會運作情形

A. 本公司之董事會風險管理委員會委員計 6 人。

B. 本屆委員任期：2021年1月22日至2023年6月11日，最近年度董事會風險管理委員會開會5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	黃男州	5	0	100	新任
委員	張日炎	5	0	100	新任
委員	蔡英欣	4	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	4	0	100	新任
委員	陳美滿	5	0	100	新任
委員	陳茂欽	5	0	100	新任

註：1. 本公司經 2021.01.22 董事會決議成立董事會風險管理委員會。

2. 蕭瑞麟獨立董事委員資格自 2021.03.16 起算；蔡英欣獨立董事委員資格自 2021.04.01 起算。

3. 召集人具備金融管理專長，能從企業可持續營運之角度，審視公司可能面臨風險之應對，快速反應變局，創新靈活發展，符合該委員會所需之專業能力。

3.3.6 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	
一、銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	
			<p>會企業方面，參與地方政府輔導專案及大專院校社會創新競賽，共同培育更多社會企業。</p> <p>(5)社會公益</p> <p>A.學術教育</p> <p>玉山黃金種子計畫新設12所玉山圖書館，並支持繪本故事、數位閱讀探究以提升學童閱讀素養；於23所小學辦理「英語手牽手」課後英語輔導計畫，提升偏鄉學童英語力。與46所大學進行產學合作，培育金融專業、AI暨金融科技人才，並辦理玉山培育傑出人才獎學金、東協人才獎學金、護理人才獎學金，以培育更多傑出青年學子。</p> <p>B.社會參與</p> <p>推動關懷學童專案，預計年度協助弱勢或突遭變故的學童逾1.2萬人次。攜手優質合作夥伴舉辦愛心捐血、偏鄉義診等社會公益，持續進行育幼院及兒少之家關懷活動。協助有機農業發展，鼓勵當地農民從事有機耕作，並投入原住民文化傳承與推廣活動。</p> <p>C.體育發展</p> <p>連續16年推動玉山盃全國青棒錦標賽，支持台灣棒球發展，並舉辦青棒訓練營、防護營、偏遠球隊球具補助等活動、持續培養更多優秀選手。支持台灣代表隊參與U18世界盃、亞錦賽等國際賽事，協助在世界的舞台上發光發熱。</p> <p>D.人文藝術</p> <p>持續推廣優質藝文與閱讀教育活動，提升人文素養，展現人性關懷，舉辦畫家畫玉山活動、永恆之愛音樂會、For Mothers—獻給母親的音樂會。支持維也納少年合唱團等國際音樂或美術來台展演，推廣更多人文藝術活動。</p> <p>3.環境面</p> <p>(1)營運環境永續</p> <p>持續進行節能減碳，包含汰換老舊耗能空調及燈具設備，陸續將R22型冷媒空調設備汰換為使用環保冷媒的型式，以及建置電動車充電樁設備來推廣低碳交通。新舊行舍共同導入台灣綠建築及國際綠建築認證，並透過建置太陽能板、購買綠能憑證以及簽署再生能源購電協議來發展再生能源。遵循SBT 1.5°C情境所定義之減碳目標，並致力達成2030年100%使用再生能源。</p> <p>(2)減碳作為</p> <p>持續依據ISO50001能源管理系統、ISO14001環境管理系統與ISO20400永續採購指南，控管公司能源使用效率，接軌國際標準，以ISO14064溫室氣體盤查、ISO14046水足跡盤查，檢視各項營運管理指標之目標達成情況。新增導入ISO46001水資源效率管理，以水足跡盤查資料為基準，訂定合適節水目標，透過教育訓練、內稽制度以及具體改善作法來精進水資源管理。</p> <p>(3)氣候變遷風險</p> <p>響應綠色金融行動方案2.0政策，積極參與主管機關推動國內氣候風險情境(壓力)測試及氣候相關風險管理實務手冊之制定，並因應相關規範強化本公司氣候變遷風險管理機制。</p> <p>透過教育訓練培育專業人才，致力發展衡量及管理工具，持續精進TCFD各面向揭露內容，以落實永續經營理念與強化氣候變遷相關因應措施，推動業務穩健發展。</p> <p>(4)永續金融</p> <p>透過金融服務發揮影響力，善盡責任授信、責任投資。與企業顧客深化ESG發展，透過ESG Linked Loan鼓勵積極投入ESG行動並展現ESG績效。將ESG精神結合金融本業，持續發行綠色金融、可持續發展債券、碳中和信用卡、綠建築貸款等永續金融商品。</p>

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、銀行是否依重大性原則，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		玉山參考GRI準則與AA1000當責性原則標準，以包容性、重大性、回應性、衝擊性四大原則，辨識重大性議題，並依循GRI通用準則2021版，進一步評估重大性議題在經濟、環境、人權方面衝擊的顯著性，作為永續發展策略規劃的依據，以及資訊揭露的基礎。 針對2021年度中、高度關注議題，玉山已落實相關管理措施，包含因應策略執行、短中長期目標訂定、成果檢視與揭露等。	無差異
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		本公司玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、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。	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃永續發展實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		本公司與再生能源廠商合作，提升自設太陽能板及源頭綠電使用比例，導入電力可視化系統，分析全行綠電及灰電使用量，並且持續採用及汰換低耗能設備，減少電力使用，截至2021年底累積完成20個據點的太陽能板，結合綠電轉供計畫，再生能源使用比例達10%，目標於2030年達成國內據點100%使用再生能源，並且朝RE100邁進。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。	無差異
(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，並採取相關之因應措施？	V		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年起亦開始針對氣候變遷進行業務盤點和風險辨識，玉山依TCFD建議以壓力測試情境進行評估，透過情境分析將氣候變遷風險與傳統金融壓力情境結合，使風險衡量更為全面。在情境設定時，除傳統上評估銀行遭受極端經濟事件之衝擊外，亦考量氣候變遷之潛在影響。如台灣常見的颱風及海水災害導致之實體風險，或是碳價政策實施及能源供應的轉型風險，都有可能對總體經濟造成衝擊。相關影響以調整項納入壓力情境下總體經濟指標及違約損失率之加壓幅度，壓力測試損失計算結果與資本適足率綜合評估後設定控管指標，上述機制將每年進行檢視及修訂，並陳董事會核可。 2021年參考TCFD指引及外部研究報告(如UNEP FI)，辨識較易受氣候變遷影響之行業別，作為對外揭露及內部風險決策參考，盤點氣候敏感性產業如能源、交通運輸、材料和建築、農業食品和林業等投融資部位，依PCAF方法學定期盤查投融資組合溫室氣體排放量並將業務目標與減碳目標結合訂定相關策略，透過支持綠色產業及避免資金流向燃煤發電專案等高碳排項目提升玉山整體氣候風險韌性。	無差異
(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，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		本公司進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、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，因2021年盤查數據正在查證中，已查證之近2年數據如下：2019年碳排排放量為35,516噸CO ₂ ，其中範疇一排放為2,455噸CO ₂ 、範疇二排放為22,651噸CO ₂ 、範疇	無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
			<p>三排放為10,410噸CO₂，總用水量為244,804m³；2020年碳排放量為78,976噸CO₂，其中範疇一排放為2,399噸CO₂、範疇二排放為22,299噸CO₂、範疇三排放為54,278噸CO₂，總用水量為264,917m³，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，2019年一般垃圾619,759KG、資源回收185,054KG、廢棄垃圾434,705KG，2020年一般垃圾594,509KG、資源回收224,164KG、廢棄垃圾370,345KG。透過盤查掌握本行的碳排放量、用水量及廢棄物總重量，進而規劃各項減量行動方案。本行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，至2025年每單位營收用水量降低20%、每單位營收碳排放量降低25%、每單位營收廢棄物量降低56%。</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，將每月水、電費集中管理，每月由總行追蹤全行每月之用水、用電量，並與上期與去年同期之水量及電量進行比較，關心用水、用電異常之分行，要求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>	
四、社會議題 (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>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 https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance。</p>	無差異
(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>玉山提供具競爭力的薪資與獎勵，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，依公司營運、個人績效表現，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>	無差異
(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>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職業安全衛生業務主管，定期對同仁施行各項訓練與講習，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職業安全及健康新知，主要包括新進人員職安教育訓練、定期舉辦職安教育訓練、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>	無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司 永續發展實務守則 差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	√		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。	無差異
(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，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或客戶權益政策及申訴程序？	√		<p>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辦法」辦理，並設置24小時申訴管道「智能客服」、「訪客留言板」及「24小時客服專線」提供消費者進行申訴程序。</p>	無差異
(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？	√		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屬「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」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。2021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。	無差異
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續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？	√		玉山善盡企業社會責任，玉山金控「永續報告書」由第三方驗證機構—英國標準協會(BSI)查證，2020年永續報告書取得全球永續性報告綱領(GRI Standards)及AA1000(Type3高度保證等級)國際雙認證，並有英文版報告書供閱覽。玉山金控永續報告書請至下列網址下載： https://www.esunfhc.com/zh-tw/esg/overview/download	無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 玉山金控依循「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定永續發展守則，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永續發展資訊揭露，在落實企業永續發展方面，尚無實質上之差異。			
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：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11年，主要內容包括ESG永續發展績效、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，相關永續發展運作情形，請參閱本公司網站永續發展專區： https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr			

玉山金控永續發展委員會組織及職掌



單位	執掌說明
公司 治理	<ul style="list-style-type: none"> 董事會秘書處 綜合管理處行政管理部(股務) 法令遵循處 風險管理處 接軌國內外公司治理重要趨勢，研擬適當公司治理制度，促進董事會發揮職能，提升公司資訊揭露透明度，強化與利害關係人溝通管道，落實法令遵循，以及重視股東權益。
永續 金融	<ul style="list-style-type: none"> 綜合管理處行政管理部(顧服) 綜合管理處業務管理部(個金、信用卡、財富、數金、法金) 資訊管理處 綜合管理處投資管理部 落實顧客權益保障與公平待客，並積極發展永續金融業務，包括永續授信、永續投資、永續商品和普惠金融等，透過金融影響力，與更多利害關係人議合。
氣候 變遷	<ul style="list-style-type: none"> 風險管理處 綜合管理處行政管理部(管理) 綜合管理處業務管理部(個金、法金) 綜合管理處投資管理部 鑑別與評估氣候變遷的風險與機會，協助內部發展相關量化方法與指標，進一步發展相關管理措施，致力減緩或調適氣候變遷衝擊。
環境 永續	<ul style="list-style-type: none"> 綜合管理處行政管理部(管理) 綜合管理處業務管理部(個金、法金) 綜合管理處投資管理部 綜合管理處財務管理部 以環境永續與永續經營為目標，研擬適當連結環境永續議題與金融核心能力之模式，推動綠色金融、環境保護、節能減碳、生態永續、動物保育等面向，發揮企業公民的關鍵影響力。
人權 維護	<ul style="list-style-type: none"> 綜合管理處行政管理部(人資、管理) 玉山銀行人力資源處 玉山證券管理事務部 實踐對人權的承諾與責任，建立人權盡職調查計畫，加強員工與合作夥伴的人權意識，並遵守相關勞工法令，確保本公司遵循國際人權原則。落實對員工的培育照顧，並提供適於員工職涯發展的企業制度。
社會 公益	<ul style="list-style-type: none"> 綜合管理處行政管理部(管理) 將企業社會責任融入企業經營策略，研擬適當連結社會公益議題與金融核心能力之模式，匯聚玉山志工、玉山人、顧客及合作夥伴的力量，投入學術教育、社會參與、體育發展、人文藝術與急難救助等面向，期能拋磚引玉，共同打造更美好的社會。

3.3.7 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	
一、訂定誠信經營政策及方案 (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？ (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？ (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？	V		(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。 (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。 (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。	無差異
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？ (二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，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？ (三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、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？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(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。 (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。 (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。 (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，作成稽核工作報告向審計委員會及董事會報告相關執行結果。 (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。	無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(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」，期間並經歷多次修訂，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。	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>(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？	√		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，2021年相關執行情形：</p> <p>(一)教育訓練： 於各訓練班規劃法規、查核、風險管理、洗錢防制、法令遵循及數位金融等誠信經營議題系列課程，讓金融人員熟悉應有的法律常識、玉山人服務守則並加強資安意識，且於新進人員訓練班、希望工程師班暨各業務之專業訓練班專題設計專業課程，並以案例研討方式強化三道防線之概念與落實風險控管，同時，亦提早於職務說明會中即宣導業務概述暨金融法律常識、公平待客，以共同管理並預防不誠信行為之產生，以上舉辦實體及線上課程共277.5小時，參與84,861人次，合計117,975人時。</p> <p>(二)法遵宣導： 法令遵循處推動全體同仁之法遵教育訓練宣導，主題涵蓋個人資料保護、防制洗錢、內控三道防線等，強化作業流程零信任，風險紀律零容忍的理念，並著重公平待客原則，以落實保護金融消費者權益，同時提升同仁對於法令遵循知識與能力，有效實踐誠信經營政策及理念。</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、風險紀律流程。2021年度測驗重點主要為誠信經營商業活動、公平待客原則、風險控管、法令遵循以及防制洗錢等。</p> <p>(四)本公司、玉山銀行及玉山證券均訂定「檢舉案件處理辦法」，本公司直接或間接捐助基金累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人等集團企業與組織則適用本公司之檢舉案件處理辦法，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。截至2021年底止，本公司暨子公司自檢舉管道受理之案件合計有49件(本公司受理8件，銀行受理41件，證券受理0件，本公司受理案件均已轉由反映內容相關的銀行子公司處理)，其中29件係屬顧客爭議之客訴案件(已由顧客服務處妥處)，1件檢舉人主動撤回，3件係屬防疫措施及提醒同仁遵循交通規則之建議事項，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)通過修訂本公司「檢舉案件處理辦法」，新增檢舉案件、迴避措施、獎勵與懲處及教育訓練等事項之適用範圍與對象。</p> <p>(六)本公司董事及高階經理人於新任時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；每一位玉山人也都會簽署「玉山人服務守則與行為規範」，恪遵應以最高標準要求自我的品德與操守，並秉持誠信原則招攬及服務顧客；截至2021年底，共計9,124簽署人次，簽署率為100%。</p> <p>(七)本公司已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檢核遵循程序項目，嗣後定期分析檢討防範機制之妥適性與有效性。稽核處業依不誠信行為風險之評估結果，經抽樣查核單位均確實將前述不誠信行為風險納入自評檢核項目，辦理情形大致良好。</p>				

3.3.8 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>

3.3.9 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年連續六年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%。

3.3.10 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	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
法人董事 代表人	黃男州	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
			中華公司治理協會	企業經營與傳承	3	
獨立董事	張日炎	2020.06.12	中華公司治理協會	全面啟動企業數位韌性 - 從勒索病毒談事件緊急應變與回復	3	是
				談誠信經營、公司治理與企業社會責任三大守則及實務案例	3	
				避免氣候災難 企業的機會和挑戰	1	
				董事與財報不實責任之距離	1	
				新版公司治理藍圖及法令遵循重點解析	3	
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
財團法人台灣永續能源研究基金會	企業永續發展訓練課程	3				
金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(上午場)	3				
獨立董事	黃俊堯	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
			中華公司治理協會	營業秘密保護與競業禁止	3	
獨立董事	蔡英欣	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	是
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
				公司治理講堂-金融科技系列(第10期)	3	
			證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會	3	
獨立董事	丘宏昌	2020.06.12	中華公司治理協會	審計委員會進階實務分享-併購審議與董事責任	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
獨立董事	蕭瑞麟	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
			金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(上午場)	3	
				第十三屆臺北公司治理論壇(下午場)	3	
法人董事 代表人	陳榮秋	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	是
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	110年度防範內線交易宣導會	3	
			中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	
法人董事 代表人	吳建立	2020.06.12	中華公司治理協會	以風險角度看企業永續治理--從公司治理到ESG	3	是
				企業永續經營不二法門--外部創新	3	
			中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	
董 事	陳美滿	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
			金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(上午場)	3	
				第十三屆臺北公司治理論壇(下午場)	3	
董 事	陳茂欽	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	

3.3.11 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 / 永續長	陳美滿	2020.08.17	金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(上午場)	3
			金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(下午場)	3
			台灣金融研訓院	永續金融研討會	6
			台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3
			台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			台灣金融研訓院	後疫情下的數位治理趨勢	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
策略長 / 防疫長	陳茂欽	2020.07.30	金融監督管理委員會	金融機構落實資訊安全、維持營運不中斷及因應近期資安事件之經驗分享會議(第1期)	3
			台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3
			台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			台灣金融研訓院	後疫情下的數位治理趨勢	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
執行副總經理	陳炳良	2014.01.24	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3
			台灣金融研訓院	後疫情下的數位治理趨勢	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
人 資 長	王志成	2002.01.28	McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	績效輔導PIP工作坊(第1梯次)	8
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	績效輔導PIP工作坊(第2梯次)	8
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	關鍵績效指標KPI工作坊(個金)	4
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	關鍵績效指標KPI工作坊(法金)	4
財 務 長	許誠洲	2020.08.14	McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
風 險 長	謝冠仁	2011.03.18	台灣金融研訓院	2021防制洗錢及打擊資恐人員在職班(第1梯次)	12
			台灣金融研訓院	主管機關裁罰案例解析研習班(第90期)	3
			台灣金融研訓院	2021衍生性金融商品在職研習班(第1梯次)	12
資 訊 長	謝萬禮	2020.01.15	金融監督管理委員會	金融機構落實資訊安全、維持營運不中斷及因應近期資安事件之經驗分享會議(第1期)	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
科 技 長	張智星	2020.08.14	McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
執行副總經理	林隆政	2021.01.27	台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
資深副總經理	林榮華	2020.01.15	McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
資深副總經理	謝武明	2018.01.31	金融監督管理委員會、財團法人保險事業發展中心	保險產業高齡金融消費者保護國際研討會	6
			台灣金融研訓院	主管機關裁罰案例解析研習班(第93期)	3
			台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
資深副總經理	張綸宇	2018.01.31	台灣金融研訓院	主管機關裁罰案例解析研習班(第91期)	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	關鍵績效指標KPI工作坊(法金)	4
總 稽 核	陳榮俊	2022.01.22	金管會檢查局	本國銀行內部稽核座談會	2.5
			台灣金融研訓院	稽核主管研習班(65期)	13.5
			台灣金融研訓院	稽核人員研習班(第798期)	60
			台灣金融研訓院	領隊稽核研習班(第109期)	19
			台灣金融研訓院	2021衍生性金融商品在職研習班(第2梯次)	12
			台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員職前研習班(第255期)	24
			台灣金融研訓院	金融資安聯防教育訓練研討會課程(第24期)	3
			台灣金融研訓院	金融機構落實資訊安全、維持營運不中斷及因應近期資安事件之經驗分享會議(第1期)	3
			台灣金融研訓院	公司治理講堂-金融科技系列(第1期)	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4

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	郭 怡 菁	2017.01.20	McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	關鍵績效指標KPI工作坊(法金)	4
副 總 經 理	曾 宜 欣	2020.01.15	台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			中華民國證券商業同業公會	數位科技及人工智慧的趨勢與風險管理	3
			中華民國證券商業同業公會	財富傳承模式-股票及房地產移轉案例研討	3
副 總 經 理	鍾 德 明	2019.01.24	台灣金融研訓院	主管機關裁罰案例解析研習班(第91期)	3
			台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	關鍵績效指標KPI工作坊(個金)	4
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
副 資 訊 長	劉 帥 君	2022.01.19	台灣金融研訓院	公司治理講堂-金融科技系列(第2期)	3
			台灣金融研訓院	公司治理講堂-金融科技系列(第5期)	3
			中華民國工商協進會	5G趨勢下產業的發展與商機	2.5
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
副 資 訊 長	郭 健 男	2022.01.19	台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
法 遵 長	歐 陽 鳳	2016.01.22	台灣金融研訓院	2021防制洗錢及打擊資恐人員在職班(第1梯次)	12
			台灣金融研訓院	2021法令遵循人員在職研習班(第2梯次)	15
			台灣金融研訓院	2021衍生性金融商品在職研習班(第1梯次)	12
			台灣金融研訓院	主管機關裁罰案例解析研習班(第93期)	3
			台灣金融研訓院	金錢信託實務E-Course(信託認可)(第1期)	3
			台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
行 銷 長	林 俊 佑	2018.08.10	McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
資 安 長	劉 懷 聰	2021.11.18	台灣金融研訓院	公司治理講堂-金融科技系列(第2期)	3
			台灣金融研訓院	「CISOForum」線上論壇(第1期)	2
			金融監督管理委員會	金融機構落實資訊安全、維持營運不中斷及因應近期資安事件之經驗分享會議(第1期)	3
			台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
協 理 / 特 別 助 理	陳 勸 仁	2022.01.19	台灣金融研訓院	從公司治理角度談銀行衍生性商品實務培訓課程(第2期)	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
			台灣金融研訓院	2021防制洗錢及打擊資恐人員在職班(第3梯次)	12
			DDI美商宏智國際顧問有限公司台灣分公司	2021績效輔導PIP工作坊(第2梯次)	8
			台灣金融研訓院	2021法令遵循人員在職研習班(第1梯次)	15
			台灣金融研訓院	110年度銀行業消保新知宣導會(台北場)	6
			台灣金融研訓院	2021衍生性金融商品在職研習班(第3梯次)	12
			台灣金融研訓院	金融上雲，轉型系列講座-擁抱上雲，啟動金融科技新管理(第一場次)	2.5
公 司 治 理 主 管	朱 玟 錚	2020.01.20	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	員工與董事薪酬議題探討 - 從證交法第14條修正條文談起	3
			中華民國公司治理協會	110年董事會股東會應注意事項	3
			中華公司治理協會	董事會職能與效能評估	3
			McKinsey & Company	麥肯錫OHI組織健康鏡子研討會	4
			台灣金融研訓院	公司治理講堂(進階系列)-公關危機處理與應變機制	3
			台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3
			中華公司治理協會	第十七屆(2021)公司治理高峰論壇『實踐ESG落實治理與永續發展』	6
			公司經營發展協會	公司治理、董事會及薪資報酬委員會之實務運作及案例分析	3
			中華公司治理協會	審計委員會如何督導內部控制之有效性	3
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從董事會角度談智財管理	3

3.3.12 內部控制制度執行狀況

(1) 內部控制聲明書

玉山金融控股股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山金融控股股份有限公司聲明本公司於民國 110 年 1 月 1 日至 110 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：玉山金融控股股份有限公司



董事長：黃文白  (簽章)

總經理：陳美琦  (簽章)

總稽核：陳榮俊  (簽章)

總機構法令遵循主管：歐陽鳳  (簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

附表

玉山金融控股股份有限公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：110年12月31日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>子公司 玉山銀行 受理顧客以「國外借款」性質申報結售外幣，應依央行相關規範辦理。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 設計檢核表協助確認文件齊備及申報義務人合規。 2. 全行教育訓練，強調分層覆核應確認之重點。 3. 發布雙向通報，受理國外借款及直接投資等交易申報注意事項。 4. 規劃資訊系統交易提醒檢核，注意交易合規性。 	<p>資訊系統預計於111年4月完成，其餘均已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山銀行 受理顧客密集以性質「340 償還國外借款」結購匯出外幣，嗣後於受理新臺幣結匯申報時，應依央行相關規範辦理。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 精進匯出匯入國外借款/償還流程。 2. 發布雙向通報，並進行全行教育訓練。 	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山銀行 資料庫格式轉換資料表存取速度緩慢，導致ATM交易出現逾時狀況。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 優化資料庫存取效能，降低存取負載。 2. 增加資料庫伺服器記憶體資源，確保存取資料的效能。 3. 依原廠建議調整資料庫函式語法。 	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山銀行 對財金公司跨行連線之專屬網路交換器故障，導致自動化通路之跨行交易服務異常。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 更換網路交換器故障硬體，並調整設定完成監控上線，強化監控機制。 2. 進行備援切換，確保高可用性架構完善無虞。 	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山銀行 投資境外結構型商品有交易前未確實評估及揭露投資可能產生之風險，及未將違結標的之信評等級列入投資核決權限考量因子等情事。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 升級財務工程模型。 2. 更新內部規範及提升模型驗證頻率。 	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山銀行 香港分行理財管理系統因系統通知邏輯設定及上線前測試作業未妥適，致系統誤寄「投資帳戶風險承受等級到期通知」予不應收件之顧客。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 全面清查香港分行現有系統所有通知功能邏輯，確認無邏輯錯誤發生。 2. 強化上線驗證流程，並於營運環境確認無誤後，再行開放功能。 	<p>已完成改善。</p>

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 玉山證券</p> <p>1. 辦理受託買賣外國有價證券之對帳單未依規定登載買進之外國債券寄託於交易當地保管機構保管。</p> <p>2. 辦理買進外國有價證券價格合理性檢核，未由風險管理人員或非屬交易單位人員辦理。</p> <p>3. 辦理客戶持續審查時，未於客戶風險異動調整為高風險時，即時對高風險客戶辦理加強盡職審查作業。</p> <p>4. 辦理個人資料保護作業，未依規定期提出相關自我評估報告等情事。</p>	<p>1. 於對帳單注意事項中新增買進之外國有價證券之說明。</p> <p>2. 增訂相關控管要點，檢核成交價與市場價之合理性。</p> <p>3. 由系統通知對評分參數異動致顧客風險等級變為高風險者，辦理加強盡職審查作業。</p> <p>4. 完成「109年度個資安全維護之執行情形評估報告」之補正。</p>	<p>已完成改善。</p>
<p>子公司 玉山證券</p> <p>查核發現非當面開戶作業流程未納入兼營期貨內部控制制度並報經董事會通過。</p>	<p>已將作業流程納入兼營期貨內部控制制度，並提報 110.4.21 第 8 屆第 8 次董事會討論通過。</p>	<p>已完成改善。</p>



(2) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

3.3.13 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，或經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分，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布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：
- A. 子公司玉山銀行埔墘分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。(2020年2月)
- B. 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。(2020年2月)
- C. 子公司玉山銀行鳳山分行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣2,000萬元罰鍰，併停止財富管理事業處資深副總經理及個人金融事業處個金執行長執行職務3個月。子公司玉山銀行於第一時間關懷顧客，針對個案所涉交易，重新檢視並調整作業流程，更委請顧問進行弱點改善，精進存款開戶作業、約定轉帳、申請晶片金融卡、申請網路銀行及行動銀行等照會及覆核確認機制、強化臨櫃取款或定存中解關懷措施、理專無預警強制休假制度、系統與交易控管制度，亦針對高資產及久任理專名下顧客之第三人關懷訪查、精進對帳單寄送及退件之控管、風險樣態監控名單等強化及精進控管機制，確保顧客權益。(2020年11月)
- D. 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。(2020年2月)
- E. 子公司玉山證券有辦理受託買賣外國有價證券之對帳單未依規定登載買進之外國債券寄託於交易當地保管機構保管、辦理買進外國有價證券未由風險管理人員或非屬交易單位人員辦理價格合理性檢核、辦理客戶持續審查措施，未於客戶風險異動調整為高風險時，即時對高風險客戶辦理加強盡職審查作業、辦理個人資料保護作業，未依規定定期提出相關自我評估報告等情事，經主管機關核處新臺幣24萬元罰鍰並予以糾正。子公司玉山證券已修訂相關內部規範，調整內部作業流程並落實執行。(2021年9月)
- (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：無。

3.3.14 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) 2021年股東常會之重要決議事項：

時間	股東常會決議	執行情形
2020.06.12	一、承認108年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認108年度盈餘分派案。	已訂2020.08.03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，並已於2020.08.26發放完畢。(每股分配現金股利0.791元。)
	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」。	依修訂後規章辦理。
	五、通過修訂本公司「股東會議事規則」。	
	六、選舉第7屆董事12人案。	任期三年，實際任期至第8屆董事選出為止。
	七、解除本公司董事競業禁止之限制案。	已解除其競業禁止之限制。
2021.07.23	一、承認109年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認109年度盈餘分派案。	已訂2021.09.06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，現金股利及股票股利並分別於2021.09.24及2021.09.30發放完畢。(每股分配現金股利0.61元。)
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司「股東會議事規則」。	依修訂後規則辦理。

(2) 2021年董事會之重要決議事項：

2021年01月22日第7屆第7次董事會：

報告「PwC查核子公司玉山銀行期中報告」、「本公司2020年誠信經營報告」、「本公司委請中華公司治理協會執行本公司董事會績效評量之整體評估報告」、「本公司總機構法令遵循主管2020年績效評核」、「本公司2020年第四季稽核工作報告」；同意通過「修訂本公司流動性風險管理準則」、「修訂本公司組織規程」、「修訂玉山金控及其子公司評估簽證會計師績效辦法」、「修訂玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法」、「本公司企業社會責任委員會更名為永續發展委員會，並修訂該委員會組織規程」、「本公司2020年之董事會績效評量」、「本公司2020年功能性委員會績效評量結果」、「訂定本公司董事會風險管理委員會組織規程」、「本公司董事會風險管理委員會委員組成案」、「修訂本公司董事薪酬辦法」、「新派部分單位經理人」、「修訂本公司經理人健康檢查補助辦法」、「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109年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」、「本公司總稽核2020年之績效評核」及「謹陳2020年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查，所提缺失事項（表B）改善辦理情形案」等案。

2021年03月03日第7屆第8次董事會：

報告「本公司公司治理3.0財務報告編製執行情形」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「子公司玉山銀行鳳山分行前理財專員挪用顧客款項案之後續處理情形」、「本公司2021年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「子公司玉山銀行接獲金管會來函要求採行重大缺失改善方案」、「子公司玉山銀行委請資誠聯合會計師事務所就銀行理專裁罰事件各項制度弱點及改善計畫進行查核與輔導之結案報

告」；同意通過「修訂本公司股東會議事規則」、「繼續委託會計師查核簽證事宜」及「新派部分單位經理人」等案。

2021年03月11日第7屆第9次董事會：

報告「2020年第四季風險管理報告」、「2020年本公司董事績效評量彙整結果」、「本公司及其子公司（含孫公司）109年度稅務治理報告」；同意通過「本公司及子公司合併之109年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司109年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司109年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「內部控制制度聲明書案」、「110年股東常會召開日期、地點及議程，並授權董事長得變更日期或地點」、「改派本公司子公司玉山證券之董事、監察人代表人」、「本公司2020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」、「修訂本公司長期激勵獎勵辦法」、「修訂本公司經理人績效評核辦法」、「修訂本公司玉山高階經理人遴選準則」及「謹陳2020年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查，所提缺失事項（表B）續報改善辦理情形」等案。

2021年04月23日第7屆第10次董事會：

報告「本公司2020年下半年法令遵循制度實施報告」、「本公司獲得公司治理制度評量『特優認證』」、「本公司2021年第一季稽核工作報告」；同意通過「修訂本公司股務作業規範」及「謹陳2020年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查，所提檢查意見（表B）續報改善辦理情形」等案。

2021年05月12日第7屆第11次董事會：

報告「本公司2021年第一季風險管理報告」、「本公

公司及子公司合併之110年第一季合併財務報表」、「謹陳報子公司玉山銀行就金管會一般檢查所列重大檢查意見(表A)要求續報及『購屋及建築貸款業務』專案檢查意見初稿恐違中央銀行信用管制規定之虞」；同意通過「修訂本公司獨立董事之職責範疇規則」案。

2021年06月11日第7屆第12次董事會：

同意通過「本公司110年股東常會擬改訂日期及地點召開，並請授權董事長得視疫情需要變更」案。

2021年07月12日第7屆第13次董事會：

同意通過「變更本公司110年股東常會地點」案。

2021年07月23日第7屆第14次董事會：

報告「謹陳報證券子公司接獲主管機關來函就對該公司辦理一般業務檢查及兼營期貨經紀業務專案檢查所列缺失，可能採行之處分措施」；同意通過「本公司109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」、「修訂本公司組織規程」及「提名本公司副總經理」案。

2021年08月20日第7屆第15次董事會：

報告「本公司2021年第二季風險管理報告」、「本公司2021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)110年第二季稅務治理報告」、「本公司2021年第二季稽核工作報告」；同意通過「本公司及子公司合併之110年第二季合併財務報表」、「修訂本公司防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂『玉山金控及子公司依金控法第64條及銀行法第133條第2項求償作業程序』，並更名為『玉山金控及子公司求償作業程序』」、「修訂本公司資訊安全政策」及「本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理109年度員工酬勞分配案」等案。

2021年11月12日第7屆第16次董事會：

報告「子公司玉山銀行海外子公司經營情形」、「本公司2021年第三季風險管理報告」、「子公司玉山證券因金管會一般業務檢查所列缺失，受金管會裁處及後續改善情形」、「本公司及子公司合併之110年前三季合併財務報表」、「本公司2021年度企業社會責任主要利害關係人關注議題」、「謹陳報本公司2021年高階經理人接班計畫執行情形」、「子公司玉山銀行行舍規劃策略」、「本公司2021年第三季稽核工作報告及依重大性原則即時通報董事事項」、「本公司2021年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「子公司玉山銀行重要議案報告」；同意通過「本公司2022年永續發展具體推動計畫」、「訂定本公司永續金融政策」、「修訂玉山金控公司及子公司個人資料管理政策」、「修訂本公司洗錢及資恐風險胃納聲明」、「本公司2020年度機構洗錢及資恐風險評估報告」、「修訂本公司檢舉案件處理辦法」、「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」、「提名本公司新任資安長」、「謹陳本公司2022年度稽核計畫」、「修訂本公司內部稽核實施辦法」、「提名本公司新任總稽核」及「本公司新任高階經理人薪酬案」等案。

(3) 2022年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2022年董事會之重要決議事項：

2022年01月14日第7屆第17次董事會：

報告「子公司玉山銀行海外子公司2021年第四季經營情形」、「本公司2021年誠信經營報告」、「本公司新冠肺炎防疫情形報告」、「本公司2021年永續發展執行情形」、「本公司2021年第四季稽核工作報告」、「本公司總機構法令遵循主管2021年績效評核」、「本公司高階經理人接班培育計畫」；同意通過「派任永續長」、「提名本公司新任代理發言

人」、「改派本公司子公司玉山創投董事代表人」、「訂定『玉山金控及子公司進行金融機構間資料共享管理辦法』」、「訂定『玉山金控及子公司氣候變遷風險管理政策』」、「修訂『玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法』」、「本公司2021年董事會績效評量」、「本公司2021年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本公司『派任子公司董事、監察人績效評核辦法』部分條文暨績效評核表」、「修訂本公司『企業社會責任實務守則』並更名為『永續發展實務守則』」、「謹陳2021年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控集團營運策略與風險管理專案檢查，所提檢查意見（表B）改善辦理情形」、「本公司總稽核2021年之績效評核」、「提名本公司副總經理晉升案」、「調整部分單位經理人」、「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110年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」及「本公司總經理年度各項績效指標之訂立案」等案。

2022年03月11日第7屆第18次董事會：

報告「2022年知識分享意見交流結果報告」、「本公司2021年第四季風險管理報告」、「本公司2021年下半年法令遵循制度實施報告」、「2021年本公司董事績效評量彙整結果」、「本公司2022年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「本公司及其子公司(含孫公司)110年度稅務治理報告」；同意通過「本公司及子公司110年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司110年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司110年度預計盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「同意更換簽證會計師案」、「內部控制制度聲明書案」、「修訂本公司內部控制

制度」、「本公司2021年度防制洗錢執行現況與成效及2022年度防制洗錢與打擊資恐計畫案」、「修訂『玉山金控及子公司個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法』」、「修訂本公司資料安全管理政策」、「修訂本公司組織規程」、「修訂本公司取得或處分資產處理程序」、「修訂本公司財物取得或處分作業辦法」、「派任防疫長案」、「修訂本公司經理人績效評核辦法」、「修訂本公司長期激勵獎勵辦法」、「修訂本公司章程」、「111年股東常會召開日期、地點、方式及相關事宜案」、「2021年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控集團營運策略與風險管理專案檢查，所提檢查意見（表B）改善辦理情形之續報案」及「本公司2021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」等案。

3.3.15 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。

3.3.16 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：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	林耀斌	2020.05.04	2022.01.22	職務異動

3.4 簽證會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師 查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	110 年度	3,800	885	4,685	註
	楊承修					

註：非審計公費服務內容包括：稅務簽證服務、閱讀股東常會年報資訊、覆核發行公司債申報書件及複核增資案件檢查表等。

3.5 更換會計師資訊

(1) 關於前任會計師者

更換日期	111年3月11日經董事會通過		
更換原因及說明	本公司因勤業眾信會計師事務所內部調整，自 111 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楊承修會計師，更換為楊承修會計師及李冠豪會計師。		
說明係委任人或會計師中止或不接受委任	情況	當事人	會計師
	主動終止委任		不適用
	不再接受（繼續）委任		不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	最新兩年皆為無保留意見		
與本公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	說明：無		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

(2) 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	楊承修會計師及李冠豪會計師
委任之日期	111 年 3 月 11 日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(3) 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：因屬會計師事務所內部調整，故不適用。

3.6 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。

3.7 董事、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形

3.7.1 股權變動情形

2022.03.31 單位：股

職 稱	姓 名	2021 年度		2022 年度截至 03 月 31 日止	
		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	2,421,410	0	0	0
董 事	財團法人玉山文教基金會	1,240,754	0	0	0
董 事	新東陽股份有限公司	4,254,583	0	0	0
獨 立 董 事	張日炎	0	0	0	0
獨 立 董 事	黃俊堯	0	0	0	0
獨 立 董 事	蔡英欣	0	0	0	0
獨 立 董 事	丘宏昌	0	0	0	0
獨 立 董 事	蕭瑞麟	0	0	0	0
董 事	福園投資股份有限公司	3,106,162	0	0	0
董 事	上立汽車股份有限公司	4,644,000	0	0	0
董 事	陳美滿	143,680	0	0	0
董 事	陳茂欽	114,104	0	0	0
總經理/永續長	陳美滿	143,680	0	0	0
策略長/防疫長	陳茂欽	114,104	0	0	0
執行副總經理	陳炳良	292,694	0	0	0
人 資 長	王志成	(146,146)	0	0	0
財 務 長	許誠洲	60,834	0	(130,000)	0
風 險 長	謝冠仁	(430,095)	0	0	0
資 訊 長	謝萬禮	(99,836)	0	0	0
科 技 長	張智星	0	0	0	0
資深副總經理	林隆政	46,624	0	0	0
資深副總經理	林榮華	7,076	0	0	0
資深副總經理	謝武明	56,576	0	0	0
資深副總經理	張綸宇	449,287	0	0	0
總 稽 核	陳榮俊	26,163	0	302,000	0
副 總 經 理	郭怡霽	114,498	0	0	0
副 總 經 理	曾宜欣	77,370	0	0	0
副 總 經 理	鍾德明	36,110	0	0	0
副 總 經 理	唐 枏	0	0	326	0
副 資 訊 長	劉帥君	34,287	0	300,000	0
副 資 訊 長	郭健男	19,342	0	168,000	0
法 遵 長	歐陽鳳	26,376	0	0	0
行 銷 長	林俊佑	95,820	0	0	0
會 計 長	柯治宏	17,176	0	0	0
資 安 長	劉懷聰	9,881	0	200,000	0
協理/特別助理	陳勸仁	49,239	0	300,000	0
公司治理主管	朱玟鈺	29,585	0	200,000	0

註：持有股數含保留運用決定權信託股數。

3.7.2 股權移轉資訊

2022.03.31 單位：股

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、經理人及持股超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
王志成	處分(贈與)	2021.08.11	羅玫菁	經理人之配偶	200,000	27.00
		2021.08.11	王玉霏	經理人之子女	81,500	27.00
林榮華	處分(贈與)	2021.09.28	林庭宇	經理人之子女	61,111	26.40
謝冠仁	處分(贈與)	2021.12.13	廖韻淳	經理人之配偶	500,000	27.85

3.7.3 股權質押資訊：無。

3.8 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

2021.12.31 單位：股；%

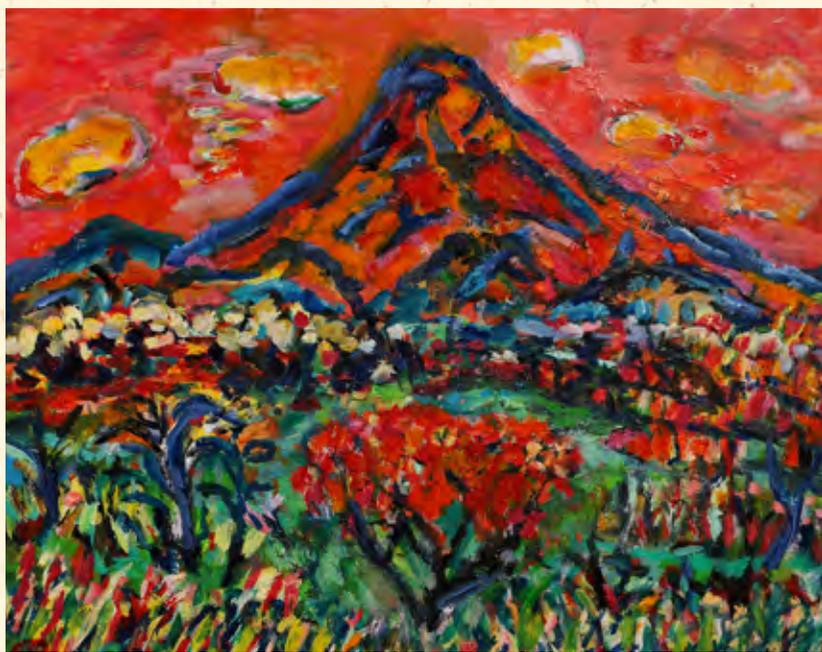
姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	比率	股數	比率	股數	比率	名稱(或姓名)	關係	
榮淵投資股份有限公司-陳榮秋	589,197,871	4.41	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	514,871,730	3.86	0	0	0	0	無	無	無
匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司	331,500,942	2.48	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管瑞士嘉盛-新加坡分行之客戶	181,665,366	1.36	0	0	0	0	無	無	無
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	175,997,816	1.32	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶	169,631,407	1.27	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	167,088,243	1.25	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	160,269,071	1.20	0	0	0	0	無	無	無
歐康投資股份有限公司-黃伯文	148,762,638	1.11	0	0	0	0	無	無	無
新制勞工退休基金	142,034,876	1.06	0	0	0	0	無	無	無

3.9 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

2021.12.31 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	9,893,700,000	100	0	0	9,893,700,000	100
玉山證券	400,000,000	100	0	0	400,000,000	100
玉山創投	370,000,000	100	0	0	370,000,000	100
臺灣集保	723,218	0.17	0	0	723,218	0.17

4. 募資情形



初夏的玉山之二 / 黃騰輝

4.1 資本及股份

4.1.1 股本來源

(1) 股本形成經過

2022.03.20 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
2002.01.28	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	-
2003.09.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-
2004.03.15	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB轉換	-
2004.05.20	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB轉換	-
2004.09.08	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	-
2005.03.04	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	-
2006.04.03	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB轉換	-
2006.08.18(註4)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-
2008.08.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB轉換	-
2008.09.04(註5)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-
2008.09.23	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB轉換	-
2009.09.07(註6)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-
2010.09.09(註7)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-
2011.09.15(註8)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-
2011.11.11(註9)	10	5,000	50,000	4,575	45,750	現金增資	-
2012.09.18(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	-
2013.07.16(註12)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-
2014.02.20(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	-
2020.08.17(註23)	10	15,000	150,000	12,546	125,455	盈餘轉增資	-
2020.08.17(註23)	10	15,000	150,000	12,567	125,671	員工酬勞	-
2021.09.22(註24)	10	15,000	150,000	13,335	133,351	盈餘轉增資	-
2021.09.22(註24)	10	15,000	150,000	13,355	133,546	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0910144848號函核准發行，並奉經濟部91年10月21日經授商字第09101428420號函核准變更登記在案。

註2：金融監督管理委員會證券期貨局93年7月23日金管證一字第0930133045函核准發行，並奉經濟部93年10月11日經授商字第09301193370號函核准變更登記在案。

註3：金融監督管理委員會證券期貨局94年7月20日金管證一字第094012807號函核准發行，並奉經濟部94年9月14日經授商字第09401177000號函核准變更登記在案。

註4：金融監督管理委員會95年7月4日金管證一字第0950126554號函核准發行，並奉經濟部95年8月18日經授商字第09501182600號函核准變更登記在案。

註5：金融監督管理委員會97年7月9日金管證一字第0970032910號函核准發行，及奉經濟部97年9月4日經授商字第09701226150號函核准變更登記在案。

註6：金融監督管理委員會98年7月14日金管證發字第0980033762號函核准發行，及奉經濟部98年9月7日經授商字第09801205090號函核准變更登記在案。

註7：金融監督管理委員會99年7月20日金管證發字第0990036370號函核准發行，及奉經濟部99年9月9日經授商字第09901201760號函核准變更登記在案。

註8：金融監督管理委員會100年7月25日金管證發字第1000033362號函核准發行，及奉經濟部100年9月15日經授商字第10001216150號函核准變更登記在案。

註9：金融監督管理委員會100年7月15日金管證發字第1000031758號函核准生效，另本公司100年7月29日第4屆第4次董事會決議定本次每股發行價格為15元(每股面額10元)，發行股數為500,000,000股。

註10：金融監督管理委員會101年9月18日金管證發字第1010030640號函核准生效，及奉經濟部101年9月18日經授商字第10101191510號函核准變更登記在案。

註11：金融監督管理委員會101年11月6日金管證發字第1010045676號函核准生效，及奉經濟部101年11月6日經授商字第10101223560號函核准變更登記在案。

註12：金融監督管理委員會102年7月16日金管證發字第1020026708號函核准生效，及奉經濟部102年9月4日經授商字第10201180450號函核准變更登記在案。

註13：103年度經濟部商業司103年2月20日經授商字第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。

註23：經濟部109年08月17日經授商字第10901150700號函核准變更登記在案。

註24：經濟部110年09月21日經授商字第11001168450號函核准變更登記在案。

(2) 股份種類

2022.03.20

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)	13,354,600,000	1,645,400,000	15,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

4.1.2 股東結構

2021.12.31單位：人；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	1	14	927	472,092	1,216	474,250
持有股數	38,221,439	163,630,595	2,748,349,144	5,473,786,840	4,930,611,982	13,354,600,000
持股比例	0.29	1.22	20.58	40.99	36.92	100.00

4.1.3 股權分散情形

普通股
每股面額十元

2021.12.31單位：人；股；%

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 ~ 999	115,011	28,827,498	0.22
1,000 ~ 5,000	216,806	466,375,212	3.49
5,001 ~ 10,000	55,698	385,658,029	2.89
10,001 ~ 15,000	28,626	342,988,760	2.57
15,001 ~ 20,000	12,384	213,870,716	1.60
20,001 ~ 30,000	15,125	363,878,398	2.72
30,001 ~ 40,000	7,298	251,061,731	1.88
40,001 ~ 50,000	4,786	213,280,739	1.60
50,001 ~ 100,000	9,668	655,141,642	4.91
100,001 ~ 200,000	4,772	644,653,458	4.83
200,001 ~ 400,000	2,115	578,215,477	4.33
400,001 ~ 600,000	685	329,964,208	2.47
600,001 ~ 800,000	323	221,559,756	1.66
800,001 ~ 1,000,000	179	159,649,981	1.19
1,000,001 以上	774	8,499,474,395	63.64
合計	474,250	13,354,600,000	100.00

註：本公司未發行特別股。

4.1.4 主要股東名單

2021.12.31單位：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		589,197,871	4.41
玉山商業銀行受託信託財產專戶		514,871,730	3.86
匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司		331,500,942	2.48
渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶		181,665,366	1.36
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		175,997,816	1.32
花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶		169,631,407	1.27
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶		167,088,243	1.25
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶		160,269,071	1.20
歐康投資股份有限公司		148,762,638	1.11
新制勞工退休基金		142,034,876	1.06
信康投資股份有限公司		137,784,653	1.03

註：本表中所列係為股權比例達百分之一以上之股東。

4.1.5 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		2021年度	2020年度	當年度截至 2022年3月20日(註1)	
	每股市價	最	高	28.25	30.30	31.50
最		低	23.60	20.00	28.00	
平		均	26.30	26.69	29.62	
每股淨值	分	配	前	14.54	14.44	14.63(註7)
	分	配	後	-	13.83	-
每股盈餘	加權平均股數(註6)		13,350,914	12,562,910	13,354,600(註7)	
	原列每股盈餘		1.54	1.43	0.21(註7)	
	追溯調整每股盈餘		(註5)	1.35	-	
每股股利	現金股利(註5)		0.670	0.610	-	
	無償配股	盈餘配股(註5)	0.670	0.610	-	
		資本公積配股	-	-	-	
	累積未付股利		-	-	-	
投資報酬分析	本益比(註2)		17.08	18.66	-	
	本利比(註3)		39.25	43.75	-	
	現金股利殖利率%(註4)		2.55	2.29	-	

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1：2022年3月20日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司自結數計算之。

註2：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註3：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註4：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註5：2021年度盈餘分配案尚待2022股東常會決議。

註6：2020年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

註7：係依最近月份自結數計算之。

4.1.6 股利政策及執行狀況

(1) 本公司股利政策：

本公司章程第36-1條：「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50%以上，近五年股東股票股利佔可供分配盈餘約50.06%。

(2) 本次股東會擬議之股利分配情形：

111年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.67元，計9,000,000,000元，股東現金股利每股0.67元，計8,947,582,000元，合計發放股息每股約1.34元，總計發放金額為17,947,582,000元，佔本期可供分配盈餘之99.96%。

4.1.7 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111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。

4.1.8 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：

- A. 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。
- B. 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。
- C. 實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為 111 年度損益。

(3) 董事會通過之擬議分派員工酬勞等資訊：

- A. 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 2,914,906 元、員工股票酬勞 612,950,000 元及董事現金酬勞 81,800,000 元，員工酬勞較估列金額減少 236,538 元，董事酬勞較估列金額減少 24,200,000 元，該差異係因會計估計變動所致，將列為 111 年度損益。
- B. 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 2.98% 及占員工酬勞總額合計數為 99.53%。

(4) 前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際分派情形、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司上年度盈餘分配員工現金酬勞 2,521,825 元、員工股票酬勞 507,000,000 元及董事現金酬勞 73,000,000 元，員工酬勞較估列金額減少 9,955,002 元，董事酬勞較估列金額減少 59,000,000 元，該差異係因會計估計變動所致，已列為 110 年度損益。

4.1.9 買回本公司股份情形：無。

4.2 公司債辦理情形

4.2.1 公司債辦理情形

公司債種類	2016年第二期無擔保公司債	2019年第一期無擔保公司債	2021年第一期無擔保公司債
發行(辦理)日期	2017.1.20	2019.1.14	2021.5.25
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(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	新臺幣 11 億元整	新臺幣 40 億元整	新臺幣 20 億元整
利率	固定年利率 1.1% 計息	固定年利率 0.95% 計息	固定年利率 0.50% 計息
期限	5 年期 到期日：2022.1.20	5 年期 到期日：2024.1.14	5 年期 到期日：2026.5.25
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	玉山商業銀行股份有限公司
簽證律師	郭惠吉	郭惠吉	郭惠吉
簽證會計師	陳盈州、黃瑞展	陳盈州、黃瑞展	陳盈州、楊承修
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 11 億元	新臺幣 40 億元	新臺幣 20 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
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註：本公司發行之公司債均非屬海外公司債；係於中華民國證券櫃檯買賣中心為櫃檯買賣。

4.2.2 轉換公司債資料：無。

4.2.3 交換公司債資料：無。

4.2.4 總括申報發行公司債情形：無。

4.2.5 附認股權公司債資料：無。

4.3 特別股發行情形：無。

4.4 海外存託憑證發行情形

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）
項目	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	美金105,840,000
單位發行價格		美金14.50	美金13.23
發行單位總數		6,800,000單位	8,000,000單位
表彰有價證券之來源		玉山銀行持有之玉山金控普通股股份	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額		170,000,000（股）	200,000,000（股）
存託憑證持有人的權利與義務		<p>海外存託憑證持有人之權利義務，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的原持股比例增發相對數額之海外存託憑證予海外存託憑證持有人；或於法律允許的範圍內，提高每單位存託憑證所表彰之普通股股數；或代海外存託憑證持有人出售該等股票股利，並將出售所得之金額扣除相關費用及稅捐後按比例分配予存託憑證持有人。當玉山金控辦理現金增資或類似事宜時，存託機構應依存託契約之規定，提供相關權利予海外存託憑證持有人，或代海外存託憑證持有人出售此等權利，並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後，按海外存託憑證持有人原持有海外存託憑證比例分配予海外存託憑證持有人。惟如上述方式實際不可行時，存託機構得按存託契約之規定，放棄行使優先認購權。</p>	
受託人		不適用	
存託機構		美商花旗銀行	
保管機構		美商花旗銀行台北分行	
未兌回餘額		140,825 單位（截至 2021 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	2022.3.18	最高	美金 27.600
		最低	美金 25.400
		平均	美金 26.530
	2021 年	最高	美金 25.400
		最低	美金 19.791
		平均	美金 22.677

4.5 員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形

- 4.5.1 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。
- 4.5.2 累積至年報刊印日止，取得員工認股權憑證之經理人，及取得憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形：無。
- 4.5.3 尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：無。
- 4.5.4 累積至年報刊印日止，取得限制員工權利新股之經理人，及取得股數前十大之員工姓名及取得情形：無。

4.6 併購或受讓其他金融機構：

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

4.7 資金運用計畫執行情形

4.7.1 計畫內容：

前各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。

4.7.2 執行情形：無。

5. 營運概況



玉山#7 / 鄭麗雲

5.1 業務內容

5.1.1 業務範圍

(1) 玉山金控

A. 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。

B. 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。

C. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	2021		2020	
	金額	%	金額	%
利息收入	35,482,114	49.61	36,089,321	48.15
手續費收入	25,445,136	35.58	23,785,531	31.73
其他淨收益	10,589,538	14.81	15,079,423	20.12
合計	71,516,788	100.00	74,954,275	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

A. 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。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	2021		2020	
	金額	%	金額	%
利息收入	35,011,380	53.04	35,779,038	49.99
手續費收入	22,118,962	33.51	21,824,357	30.49
其他淨收益	8,876,975	13.45	13,975,817	19.52
合計	66,007,317	100.00	71,579,212	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

A. 業務內容

(A) 經紀業務：提供顧客受託買賣國內外有價證券、國內期貨選擇權、信用交易與不限用途款項借貸等商品，滿足顧客多元商品的投資需求。

(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) 另從事自營業務，及其他經主管機關核准之業務。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	2021		2020	
	金額	%	金額	%
手續費收入	3,333,966	82.40	1,965,011	80.01
利息收入	470,144	11.62	311,398	12.68
金融商品損益	242,954	6.01	168,556	6.86
其他營業淨收入(損失)	(1,208)	(0.03)	11,068	0.45
合計	4,045,856	100.00	2,456,033	100.00

(4) 玉山創投

A. 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) 提供投資、管理及產業諮詢服務，並輔導企業籌資、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。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	2021		2020	
	金額	%	金額	%
投資收入	1,479,867	99.95	944,797	99.94
利息及其他營業外收入	726	0.05	576	0.06
合計	1,480,593	100.00	945,373	100.00

5.1.2 本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	因應淨零排放與供應鏈重組的國際趨勢，重點發展永續金融與相關供應鏈商機，並以IT、專業為基礎，團隊為核心，強化海內外風控機制，維持優良資產品質。持續透過整合服務及創新，滿足跨境企業金融需求，發展永續金融業務，落實企業社會責任，攜手顧客邁向經營永續。
消費金融業務	消費金融以信用風險管理與營運效率為經營重點，透過數據結合業務深化信用風險管理，深度應用資訊科技與數位通路，提供便利、彈性的貸款服務。並結合分行在地化的消費金融專家團隊，以顧客導向為中心，提供小型事業融資、房屋貸款、創意產業及ESG貸款服務，如：綠建築、危老都更、地方創生等。
財富管理業務	財富管理業務提供顧客台外幣存款、理財、保險及信託等全方位資產規劃與管理服務，依據市場趨勢及顧客需求，結合總分行專家團隊與完善的數位金融平台，持續推動產品創新、優化服務流程、落實風險管理並精進顧客體驗，致力為顧客創造價值，成為最受顧客信賴的財富管理銀行。
信用卡與支付業務	以顧客導向出發，透過客群經營創造顧客價值；善用科技力量提供顧客更自主化、自動化的創新數位體驗；整合跨域資源，將支付服務鏈結至策略夥伴通路以拓展消費場景，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	經紀業務以擴大客群基礎與深化異業合作為策略，重視顧客體驗並持續精進數位平台與優化作業流程，透過精準行銷經營數位客群，線上線下緊密合作擴大多元商品實動客群，並結合專家團隊，深耕經營高端VIP顧客，強化資源整合創造通路經營價值。承銷業務聚焦經營各產業隱型冠軍、利基型企業，據以輔導進入資本市場，及協助解決企業二代接班問題，深耕顧客關係。自營業務藉由不同的交易模式，優化損益結構，以獲利支持成長。
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，藉由提升營運管理與產業策略合作，協助被投資企業進入資本市場，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。

5.1.3 產業概況

全球經濟溫和復甦，惟通膨壓力漸增

- 歐美終端需求回升，帶動亞洲製造業熱絡，全球經濟持續復甦，2021年GDP回至疫情前水準，惟疫情多變不確定性高，2022年1月IMF下修2022年全球經濟成長率0.5%至4.4%。
- 美國穩定復甦，就業持續改善，惟疫情再起恐延後服務業復甦，另物價壓力增高，2022年2月CPI攀升至7.9%，恐抑制消費力道，2022年1月IMF下修全年經濟成長率1.2%至4%。
- 中國景氣疲弱，2022年1月IMF下修全年經濟成長率0.8%至4.8%，經濟主由出口支撐，2022年政策穩中求進，透過寬鬆貨幣及基建投資刺激經濟，惟需留意房市泡沫風險、內需復甦情形及監管政策之不確定性。
- 主要經濟體貨幣政策分歧，美國採緊縮政策，將持續升息並推出量化緊縮計畫，歐元區及日本考量經濟不確定性仍維持相對鴿派立場。

台灣經濟穩健成長

- 出口及民間投資亮眼，彌補疫情短暫衝擊，主計總處上修2021年經濟成長率0.18%至6.28%，2022年延續出口及民間投資力道，預估全年經濟成長率4.42%。
- 出口熱絡，在電子及傳產均大幅成長下，2021年出口4,465億美元為歷史新高，隨全球經濟持續復甦，出口將維持穩定成長。
- 投資回流及產業擴張，2021年資本形成年增16.8%，且投資動能持續，將成為2022年經濟成長重要引擎。
- 2021年第四季隨疫情趨緩及管制措施鬆綁，加上政府推出多項振興措施，民間消費動能逐漸回穩，零售消費及餐飲業營業額分別年增5.73%及4.22%，主計處預估2022年民間消費實質成長率5.10%。

5.1.4 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：玉山2021年積極響應金管會「綠色金融行動方案2.0」，透過授信促進綠色金融商品與服務深化，並持續支持台灣綠色再生能源產業發展。玉山自2014年起提供「陽光屋頂」專案，鼓勵中小企業及地區型開發商推廣屋頂型太陽能電池，並陸續提供地面型太陽能光電、離岸風電以及陸域風電專案融資。</p> <p>B. 跨境金融平台：因應跨境顧客需求，以全球智匯網提供顧客多境資金調度及帳務資訊整合服務，並結合跨產品線資源，打造特色金融服務，提供全方位解決方案，此外，受疫情影響，數位化需求增加，以數位化系統解決顧客痛點，創造以顧客為導向的服務模式，並榮獲多項國際獎項肯定。</p>
消費金融業務	<p>A. 以房養老貸款：為滿足銀髮族安養生活金、長期醫療照護費等多元資金需求，玉山於2021年9月推出「以房養老結合安養信託」一站式服務，協助顧客預先規劃資金運用方式，並定期撥付以房養老貸款至信託專戶，保障資金專款專用，讓退休生活更安心。</p> <p>B. 綠建築貸款：玉山推出「綠建築房貸專案」，凡個人房貸擔保品符合「財團法人台灣建築中心」綠建築標章認證者(不限標章等級)，即可享利率減碼及貸款費用之專案優惠。</p> <p>C. 危老都更貸款：玉山積極響應政府危老重建政策，於2020年推出危老重建貸款，協助顧客取得資金，提升建築安全和生活品質，並攜手知名建築經理公司，打造一站式金融服務。</p> <p>D. e指信貸：導入IRB信評模型，落實風險定價，並開發報價模型及收入預估模型，擴大e速貸適用客群。</p>
財富管理業務	<p>A. 結合ESG的主題產品：提供國內首檔符合主管機關ESG審查新制的ESG多重資產基金，協助顧客掌握永續投資契機。因應信託2.0政策，推廣多樣化信託服務，包括預開型信託、外幣信託、不動產買賣價金結合安養信託等創新服務，強化高齡顧客保障與ESG發展。</p> <p>B. 智能化資產配置服務：透過總行專家團隊研擬市場配置與產品策略，以及AI模型利用大數據演算理財產品即時資訊，槓桿金融科技力量，以人機協作模式提供顧客客製化資產配置諮詢服務。</p> <p>C. 數位理財服務升級：擴大數位理財之服務範疇，精進與優化行動投保功能，以提升服務效率、滿足顧客於疫情下之理財交易與諮詢需求，同時發揮環保與紙張減量之效益。</p>
信用卡與支付業務	<p>A. 玉山Wallet：持續提供創新服務，朝介面個人化、管理自主化發展，新增帳單分期、紅利購商品兌換、線上投保功能及金融友善專區，打造無斷點的數位金融服務，成為集支付、生活及金融為一體的數位平台。</p> <p>B. 玉山電子支付帳戶：打造玉山電子支付品牌，以Account-Link綁定子公司玉山銀行帳戶扣款或帳戶儲值，即可於20萬家台灣Pay消費特店掃碼付款。</p> <p>C. 鬼滅之刃簽帳金融卡：全臺首發「玉山鬼滅之刃簽帳金融卡」，結合熱門動漫發燒話題，將顧客日常喜好融入於金融服務中，創造與數位及年輕客群的互動性。</p> <p>D. 數位五倍券：建立自助查詢平台，顧客可透過官網、行動銀行、智能客服及玉山Wallet查詢數位五倍券及好食券相關資訊，便利顧客自主掌握活動訊息。</p>
證券業務	<p>A. 線上開戶流程優化，透過機器人流程自動化(RPA)，自動執行重複性作業，以更快速度且正確完成作業，創造價值及減少人為錯誤，同時為業界首創介接國發會之「個人化資料自主運用(MyData)平臺」，提供線上調整信用額度功能。</p> <p>B. 透過大數據分析及AI模型，給予交易額度建議，優化同IP交易及申購作業，更精準的建立疑似利益衝突、不當交易等風控作業。</p> <p>C. 業界首創串接國際評等公司永續投資ESG指數資訊，提供投資人選股建議。</p> <p>D. 2021年4月新設數位分公司，作為推進數位工程和虛實整合的加速引擎。以發展純數位經營模式、建構數位實驗場域為主，初期先聚焦於異業客群經營，中長期再擴及至所有線上客群，同時配合法規制度的開放，持續優化各項服務流程，提供顧客最佳數位服務體驗。</p>

(2) 研發計畫、進度與費用

A. 近二年及當年度預計研發費用：

單位：新臺幣仟元

年度	2022(F)	2021	2020
玉山銀行	357,940	347,953	471,100
玉山證券	38,800	39,130	35,354

B. 進行中主要研發計畫及進度：

為提升企業顧客數位體驗，強化信用及作業風險控管，將持續建置並精進行內外系統。

同時因應數位轉型及顧客需求，打造特色數位外匯服務，2021年首創個人網路銀行暨行動銀行APP外幣匯入大額解款及24小時換匯服務，優化顧客數位旅程。為持續壯大海內外經營及支援數位外匯巨量交易特性，以專業、科技為基礎，進行外匯核心系統再造，提升流程自動化服務效率、串接資融AML掃描，在滿足跨境企業金融需求同時強化AML風險控管。

進行中專案	預計完成時間
全球智匯網精進專案	2022年
全行擔保品系統專案	2023年
財金顧客資訊維護系統專案	2022年
FBS 外匯系統再造專案	2022年
EFS進出口升級專案	2022年
FXCM外匯共用平台精進專案	2022年

(A) 進行中研發計畫預計應再投入新臺幣1,811,940仟元並分年攤提。

(B) 研發計畫成功主要影響因素包含法令規範調整、市場趨勢變化及專案人員投入程度等。

5.1.5 長短期業務發展計畫

長期業務發展計畫

主要業務	長期業務發展計畫
法人金融業務	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，穩健拓展海內外客群。並透過法金、財金、財富、私銀等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，積極發揮ESG影響力，協助企業淨零轉型、支持永續產業，為環境永續提供貢獻，並持續精進作業流程並提供顧客多元便捷通路服務，優化顧客體驗。
消費金融業務	透過數位平台創新應用，提供快速無斷點的服務體驗；藉由異業合作拓展通路，並融入SDGs聯合國永續發展目標的理念，提供具有溫度的金融服務。
財富管理業務	以顧客需求為核心，發揮永續金融影響力，聚焦深耕理財客群。透過厚植人員專業能力、提供諮詢式顧問服務；以完整產品地圖、數位交易服務與堅實風險管理為基礎，串連並整合跨單位資源，加速佈建跨境理財平台，滿足顧客全方位理財需求。
信用卡與支付業務	以顧客導向為核心，透過科技、數據及整合跨域資源，完善顧客消費旅程體驗；持續聚焦經營重點策略夥伴，擴大優質客群及發展支付生態圈；深化客群經營，增加顧客往來深度及創造價值。
證券業務	持續槓桿異業合作資源，整合證券數位金融服務，運用數位導客拓展新客群，並推動精準行銷吸引投資人，以跨平台、跨產業、跨情境打造新數位證券服務，讓投資人享有更便利的投資體驗，並在質量並進下，持續發展數位轉型，創造客我價值。承銷業務整合金控資源，協助企業顧客導入公司治理觀念及ESG，提升企業競爭力，邁向永續發展。自營業務精進中長期投資資產配置，優化收益結構，穩定提升獲利。
創投業務	A. 持續佈建5G、AI、自駕車與半導體材料應用等產業資源與人脈網路，以發掘投資合作商機。 B. 建置管理系統平台，以掌握業務商機，並強化投資後管理，進而提升獲利與維持良好資產品質。 C. 整合金控資源與海外佈局，協同銀行、券商暨會計師，開拓海外商機。

短期業務發展計畫

主要業務	短期業務發展計畫
法人金融業務	透過「細分客群、聚焦經營」，提升經營效率，中大企業採取深耕經營、整合服務，深化顧客關係，掌握ESG商機，發展永續金融業務；中堅企業針對隱形冠軍提出ESG特色經營、IPO育成平台，強化往來程度；中小企業著重於精進產品及流程，以效率服務顧客，並精進風控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。
消費金融業務	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，突破效率與溫度的兩難。
財富管理業務	培育質量兼具的理財人員及跨領域的專家團隊，提升產品多元性及服務差異化，致力提供顧客全方位的資產配置及諮詢服務，運用數據分析及金融科技，精進交易流程及效率，透過智能化服務優化端對端的顧客體驗。
信用卡與支付業務	透過分群分級經營，提供最適化產品與服務；打造顧客愛用的數位服務與平台；以支付服務鏈結策略夥伴通路，拓展多元消費生活場景；善用AI模型強化即時風險控管以提升用卡安全性；讓玉山卡成為顧客的主力卡。
證券業務	A. 重視顧客使用者體驗，各項線上開戶作業流程優化，提升線上開戶量能與佔比，強化業務同仁多元商品專業職能。 B. 協助隱形冠軍客群IPO、中大企業市場籌資，延伸玉山金控服務。
創投業務	A. 適時調節投資部位，以因應資本市場波動，維持穩定獲利。 B. 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。 C. 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。

5.2 跨業及共同行銷效益

5.2.1 玉山ESG永續倡議行動

ESG(Environmental, Social, Governance)為全球重要趨勢，也是衡量企業永續發展的重要指標。2021年2月，玉山攜手友達及中鋼等32家台灣傑出企業領袖，共同發起「玉山ESG永續倡議行動」，包含簽署「永續發展倡議書」，更進一步承諾對最急迫的氣候變遷採取實際行動，落實各項ESG作為，並推動聯合國永續發展目標(SDGs)。

玉山也從自身做起，完善永續金融服務，包含強化永續營運環境、發展責任授信、責任投資、責任產品及普惠金融，透過價值鏈的溝通，引導並鼓勵顧客、外資、供應商落實ESG作為，展望未來，「玉山ESG永續倡議行動」將持續推動永續發展策略與行動方案，促進產業界更加重視環境、社會、公司治理，朝永續發展前進！



5.2.2 跨業合作 發揮社會影響力

玉山長期投入醫療院所經營與醫療公益，除了提供全國22所指標型醫療院所專屬金融及e化創新服務，共同提升醫院醫療服務品質及醫護人員福利之外，2021年玉山銀行與中華民國牙醫師公會全國聯合會攜手合作，發起「玉山傳愛·醫界守護」計畫，在花蓮縣、台東縣及高雄市等偏鄉小學設置23座牙科固定式治療椅，提升行動醫療量能，照顧偏鄉學童的口腔健康。全臺有81個無牙醫鄉鎮，居民就診不易，另根據衛福部統計，台灣兒童恆齒齲蝕率(DMFT)2.5高於WHO所訂DMFT 2的目標，而偏鄉兒童齲齒問題更形嚴重，透過牙醫師自願至偏鄉學校駐診，能夠大大改善兒童齲齒問題。

玉山也持續與具有相同理念的社會賢達，包括：西醫師、中醫師、牙醫師、會計師、建築師、律師等公會攜手舉辦愛心捐血及偏鄉義診等公益活動，結合各界資源、發揮影響力。



5.3 市場及業務概況

5.3.1 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，未來將持續擴大亞洲布局，透過跨境據點的整合及在地化特色經營，提供台商及當地顧客全方位金融服務。
財富管理與消費金融業務	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，於香港、新加坡提供財富管理業務、柬埔寨提供消費金融服務。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，柬埔寨UCB子行亦發展信用卡及簽帳金融卡業務；電子支付業務與PayPal、支付寶、騰訊(財付通)、東南亞Razer Merchant Services等合作，積極拓展海外市場，布局歐美及亞太地區，發展雙向跨境金融服務。
證券業務	台灣為主要服務地區，至2021年12月止建置有17家分公司，及銀行分行79家證券共同行銷辦公處，計96個服務據點。

5.3.2 市場未來之供需狀況與成長性

- (1) 全球經濟復甦，通膨風險驅動升息循環：新冠肺炎疫情自2020年初爆發至今，隨各國疫苗施打率上升，主要國家陸續放寬邊境管制及疫情因應措施，調整防疫政策轉而與病毒共存，全球景氣可望逐漸回升，惟消費者需求反彈加上疫情所導致的供應鏈瓶頸未解，促使通貨膨脹風險升溫，包含金屬、塑化、糧食及能源等原物料價格波動幅度大，多個國家已透過升息來減緩物價上漲的壓力，利率環境的改變也加劇金融市場波動，考驗著金融機構風險管理、策略調整等應變能力。
- (2) 氣候變遷日益受到重視：在聯合國COP26氣候峰會決議下，減少碳排放、淘汰石化燃料已成多國共識，歐盟更預計於2026年實施碳關稅徵收，Apple、微軟及Google等國際知名企業均已宣布減碳目標，並積極要求供應鏈共同落實綠色生產，碳盤查、碳排管理、減碳目標等議題逐漸成為企業經營中不可忽略的一環，高耗能產業如鋼鐵、石化、塑膠、水泥、半導體等，將面臨更急迫的低碳轉型壓力，另一方面，預估將有更多的資源投入環境友善的產業，如綠色能源、電動車、綠色鋼鐵、氫能及永續農業等，整體趨勢將使金融業能透過責任金融、綠色金融等相關業務的發展來發揮正向的影響力。
- (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，主管機關積極推動台商回台投資、財富管理2.0等措施，拓展台灣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。台資銀行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) 金融科技發展：隨著科技發展與法令監管開放，台灣迎來純網路銀行的設立，且主管機關計畫再開放純網路保險公司，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，金融服務的模式將更多元，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。

5.3.3 營業目標

主要業務	主要業務目標
法人金融業務	發展永續金融，持續深耕跨境企業，朝亞洲最具特色的標竿銀行邁進。
消費金融業務	貸款服務以集中風控強化發展體質，以數位服務提供優質的體驗，以服務溫度創造實體通路更高的價值，且持續發展異業合作與扶植社會企業，促進社會共榮，共創永續家園。
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，佈建質量兼具的專業理財團隊，精進數位通路，完善產品地圖，落實風險管理，並內化ESG概念於金融服務，成為最受顧客信賴的財富管理銀行。
信用卡與支付業務	聚焦重要客群，持續保持在頂級卡、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	經紀業務致力於發展海內外商品平台、優化數位服務，持續擴大異業合作與導客，串聯線上線下服務開發數位顧客，並提升同仁專業，聚焦VIP顧客深化經營，透過多元商品往來創造顧客價值。承銷業務量身打造最適籌資方案，滿足多元化籌資需求，並提供最適產品平台及顧客平台，提升顧客競爭力及價值經營，協助企業走向永續發展。自營業務掌握市場行情，創造績效並有效管控風險。

5.3.4 發展遠景之有利與不利因素

未來與外在環境的挑戰
<ol style="list-style-type: none"> 1. 跨產業競爭：新科技與新商業模式改變產業邊界，加上政府新法令開放，驅動跨產業競合以及各種生態圈的發展，影響傳統金融業務。 2. 國際局勢動盪：地緣政治風險升溫，主要區域經濟體競合發展，牽動跨國供應鏈佈局，挑戰金融跨境平台服務能力。 3. 法令規範變動：反資恐、洗錢防制、個資保護、稅務申報查核等監管趨嚴，增加法令遵循成本，考驗企業應變能力。 4. 永續發展趨勢：隨全球氣候變遷加劇，聯合國積極推動減碳行動，各國政府已陸續設定政策及目標，永續發展成為企業營運的重要課題。
玉山因應對策與競爭優勢
<ol style="list-style-type: none"> 1. 金融科技及數位金融發展：持續推動數位轉型，提升組織運作效率，並創造良好顧客體驗；槓桿科技及數位力量，積極發展創新商業模式。 2. 深耕海外布局及跨境業務：拓展海外據點，擴大服務網絡，滿足顧客需求；持續強化海外據點的人才、制度、資訊等長期基礎工程；深化據點間業務合作，打造有特色的跨境金融整合平台。 3. 三道防線與風險管理：深化風險管理的企業文化；持續強化風險管理、法令遵循、稽核、內部控制等；提升組織韌性，積極辨識新興風險且落實相應管理措施。 4. ESG永續發展：將ESG與金融本業整合，並攜手顧客與合作夥伴，創造正向影響力；對標國際最佳實務做法，持續提升相關管理措施。

5.4 人力資源

人才是企業決勝的關鍵，玉山秉持誠信正直、清新專業的核心價值，長期致力於人才發展，以「培育最專業的人才，提供顧客最好的服務，是玉山的責任」作為實踐經營理念的行動準則，同時結合強調紀律的文化和創新的精神，邁向企業永續經營，創造顧客、同仁及玉山的三贏價值。

人才是先行指標也是關鍵指標，玉山歷年來持續提供完整健全的訓練架構，包含新進人員訓練、金融專業訓練及領導管理能力訓練等3大主軸，各項訓練課程根據金融趨勢、企業策略、顧客需求及人才職能等面向，不斷地進行變革與創新，讓每個階段的人才培育皆能夠符合企業、環境與同仁的期待。同時透過內部徵才、提供前中後台輪調、跨職系第二專長養成及海外業務歷練，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。

面對疫情變化的機會，玉山的人才培育進行快速數位化與虛實整合，運用數位教學媒介、學習平台及視訊

工具，讓同仁學習不中斷，同時能夠將所學即時運用於實務。近年來在疫情衝擊、科技發展、法規改變及全球化趨勢之下，金融業需要不斷提升，人才培育的主軸需更加多元，同時也需依循著玉山發展策略，包括金融科技、ESG及風險控管等議題。玉山除了對外持續與各大專院校合作培育科技人才，並提供東協優秀人才獎學金，對內則重視資訊技術與人工智慧的賦能，在基礎金融本業上的扎實培育也更加精進，透過多元的內外人才培育，培養創新思考及國際視野，持續培育及儲備更多未來的關鍵人才。

「Together we are one」，玉山凝聚一群平凡的人組成一支不平凡的英雄團隊，讓玉山走過一個個重要的里程碑，玉山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，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，引領玉山在第四個十年，成為亞洲的玉山、亞洲最具有特色的標竿銀行。

5.4.1 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 2022年3月20日	2021	2020
員工人數		9,183	9,262	9,502
平均年齡		34.9	34.2	33.5
平均服務年資		9.2	9	8.3
學歷分佈%	碩士	27.0	27.0	26.5
	學士	68.6	68.6	68.9
	專科	3.9	3.9	4.0
	高中(職)	0.5	0.5	0.6
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	30,491	30,214	28,874
	保險	10,758	10,778	10,852
	證券	8,053	8,086	8,140
	其他	1,498	1,463	1,556

註：員工人數含玉山銀行海外分行全體員工

(3) 玉山證券

項目	年度	當年度截至 2022年3月20日	2021	2020
員工人數		604	601	571
平均年齡		35.9	35.2	35.1
平均服務年資		8.6	8.5	8.2
學歷分佈%	碩士	17.2	16.8	17.0
	學士	78.3	78.7	78.1
	專科	4.0	4.0	4.4
	高中(職)	0.5	0.5	0.5
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	273	568	561
	保險	234	233	230
	證券	1,265	1,255	1,175
	其他	78	77	66

(2) 玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2022年3月20日	2021	2020
員工人數		8,511	8,593	8,874
平均年齡		34.7	34.1	33.4
平均服務年資		9.2	9.1	8.3
學歷分佈%	碩士	27.4	27.4	26.9
	學士	68.2	68.2	68.6
	專科	3.9	3.9	3.9
	高中(職)	0.5	0.5	0.6
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	29,763	29,492	28,190
	保險	10,493	10,514	10,597
	證券	6,745	6,788	6,927
	其他	1,387	1,353	1,466

註：員工人數含海外分行全體員工

(4) 玉山創投

項目	年度	當年度截至 2022年3月20日	2021	2020
員工人數		8	8	8
平均年齡		41.7	40.9	39.9
平均服務年資		14.7	14.5	13.5
學歷分佈%	碩士	75.0	75.0	75.0
	學士	25.0	25.0	25.0
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	20	20	19
	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。

5.4.2 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

- CFA美國財務分析師L1：28人
- CFA美國財務分析師L2：9人
- CFA美國財務分析師L3：4人
- CFP國際金融規劃顧問：136人
- AFP理財規劃顧問：16人
- CIA內部稽核師：3人
- AFMA高級金融管理師：3人
- FRM金融風險管理師：29人
- CISA國際電腦稽核師：3人
- CFSA國際金融稽核師：1人
- CAMS公認反洗錢師：337人
- PMP專案管理師：170人
- RFC國際認證財務顧問師：2人
- CDCS信用狀專家國際認證：19人
- CBAP國際商務分析師：1人
- 人身保險代理人：9人
- 財產保險代理人：5人
- 證券投資分析人員：49人
- 期貨交易分析人員：7人
- 會計師：36人
- 律師：6人

5.4.3 員工之進修及訓練情形

- (1) 本公司依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- (2) 本公司依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- (3) 玉山提供各個職涯階段的同仁多元學習與發展，

各項訓練模組及課程設計根據金融趨勢、組織策略、顧客需求及人才職能等面向，持續地變革與創新。玉山的人才培育方式從2018年開始進行數位轉型，2020、2021年因應疫情狀況，為讓同仁持續學習並有效掌握時間，我們將原有實體訓練課程數位化，運用數位教學媒介、平台及工具來輔助實體訓練，讓同仁能夠將所學即時運用於實務。此外，玉山也積極鼓勵同仁參加高品質外部訓練課程，吸收國際金融最新知識、企業永續、金融科技發展及風險控制管理等知能。

- (4) 2021年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計394班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習914班次，總計參訓182,158人次。
- (5) 本公司教育訓練經費佔2021年營收的0.59%。

5.4.4 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

	2021	2020	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	8,135	8,109	0.32%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,168	1,091	7.06%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,069	1,015	5.32%

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。

5.4.5 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，全體人員均需應考，並至系統進行線上課程閱讀，各單位法令遵循測驗應考率、應考成績及補考辦理情形，均列入法令遵循績效評核計分。
- (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。

5.5 企業責任及道德行為



玉山第二總部大樓獲LEED黃金級綠建築國際認證。

玉山長期致力於ESG永續發展，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，將ESG融入企業營運，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。

5.5.1 企業面

- (1) 公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、專業負責的核心價值，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」，並曾連續6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4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，建立完整手冊與流程，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。

5.5.2 環境面

- (1) 持續推動「綠建築」及「太陽能」專案，截至2021年底，共有6項LEED黃金級國際認證(希望、科技大樓的機房、玉山人力發展中心、第二總部大樓A棟、大里及嘉義分行)，4項EEWH黃金級認證(希望大樓、第二總部大樓A、B棟、仁德分行)，8項EEWH合格級認證(嘉義、大雅、員林、頭份、彰化、安南、東台南及沙鹿分行)，20間太陽能據點(登峰大樓、科技大

樓、第二總部大樓A棟、楠梓、苓雅、林園、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、金華及後庄分行)。

- (2) 持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統、ISO14064溫室氣體盤查、ISO14046組織型水足跡盤查，並且於2021年導入ISO46001水資源效率管理系統，認證範疇包含玉山金融大樓、新莊、土城、復興、長春、城中、新店、木柵、二重、板橋及南土城分行等11個據點。
- (3) 透過融資及債券業務支持綠能產業，2021年底整體綠能融資放款餘額188億元，並已發行402萬張「零碳信用卡」，我們將持續努力，目標在2025年前將市面上流通信用卡100%換發成為零碳信用卡。

5.5.3 社會面

- (1) 學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2021年底，捐助166所玉山圖書館，捐贈超過42萬本書籍，超過12萬名學童受惠，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，支持管理、科技、人文、護理與東協等五大領域人才，分別有21位獲頒玉山培育傑出人才獎學金、7位東協人才獎學金及8位護理人才獎學金。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51位老師獲獎。
- (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15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，累積逾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，累計幫助逾36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，2021年捐血袋數共7,070袋(1袋250cc)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。

5.6 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。

5.7 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：

5.7.1 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

玉山銀行會計、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，配置於z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，隨金融服務模式改變，軟硬體也逐步轉換為虛擬化架構，透過私有雲管理機制進行更有效的資源管理，提升資源使用效益。

5.7.2 未來開發或購置計畫

玉山銀行持續致力於數位轉型及海外業務拓展，透過科技的應用與大數據整合的力量，讓智能決策精準深入顧客生活，提供具深度及廣度的金融服務。此外亦強化風險紀律管控流程，提供顧客更為穩健安全的金融服務。2022年玉山銀行重要資訊系統建置開發專案：

- (1) 壯大海內外經營
 - A. 海外分行核心系統轉換
 - B. 海外分行開戶系統建置
 - C. 私人銀行業務系統建置
 - D. 全方位信託服務網系統建置
- (2) 金融科技領航
 - A. 信用卡核心系統轉換
 - B. 新世代分行系統再造
 - C. 新一代客服系統建置
 - D. 機器學習即服務平台升級

- (3) 強化三道防線
 - A. 新資本計提系統建置
 - B. 顧客盡職審查共用平台建置
 - C. 監理報表自動化平台建置
 - D. 新市場風險資本計提系統建置

5.7.3 緊急備援措施

- (1) 玉山銀行機房的設計概念，採用國際權威機房認證機構(Uptime Institute)所訂定的分級認證Tier III機房水準進行建置，可在停電停水情況下，進行維護作業，不影響企業運作，亦毋須安排計畫性停機，可提供穩定的硬體資源。機房的空調設備運用自然冷卻系統提高空調效率，降低能源消耗及發電所排放的溫室氣體，不僅能避免斷電時立即的溫升造成電腦系統的熱當機，並維持節能指標PUE (Power Usage Effectiveness) 值小於1.5，以綠色機房實踐環境永續管理的承諾。
- (2) 業務持續運作方面，除完善資料備份與系統同地備援機制外，依「玉山銀行資訊服務持續管理作業要點」，每年定期進行業務系統的衝擊評估、持續計畫之訂定與實際演練，並透過審核演練之成效，確保備援程序之完整性。
- (3) 因應疫情及考量團隊工作之彈性，規劃安全且充分監督的遠端辦公連線方案，並依業務屬性適度開放，提供更彈性遠距辦公能力，增加企業數位韌性，減輕疫情衝擊。

5.7.4 安全防護機制

- (1) 採用ISO 27001規範建立機房安全管理，使用雙因子認證模式並搭配監視錄影設備嚴格管控機房設備與人員之進出。
- (2) 機房電力、空調、消防三大核心系統，透過定期保養及維護，提供資訊設備良好的運作環境及服務品質。

5.8 資通安全管理

5.8.1 資通安全風險管理架構與政策

- A. 本公司持續精進資訊安全制度與強化防護能力，透過「金控資訊安全管理委員會」掌理資訊安全治理之推動，建立一致性資訊安全政策，規劃全金控資訊安全作業，所有資訊作業除了符合國內外資訊安全法令法規外，更積極擴大國際資安標準的適用範圍與認證領域，將資訊安全融入於日常業務的執行中。
- B. 金控董事會負責核定金控公司資訊安全政策，以及決策資訊安全相關重大議題，並督導各子公司資訊安全執行狀況。董事會當中有包含資訊背景之董事成員，由董事會及高階管理階層完善監督治理之責。本公司設有資安長(CISO)，為資訊安全最高負責主管，督導全公司資訊安全作業執行以及資安風險管理機制之有效性，並定期向金控董事會之風險管理委員會陳報整體資訊安全執行情形及執行成效。
- C. 玉山銀行已取得「資訊安全管理系統 (ISMS) ISO/IEC 27001:2013」驗證，2021年5月完成三年重審，證書持續有效，除原適用銀行之資訊處及資安管理處外，亦於2021年擴大適用範圍至信用卡相關資訊系統；信用卡收單系統也於2017年起每年皆取得「支付卡產業資料安全標準認證 (PCI DSS)」，認證持續有效。
- B. 持續強化物聯網安全控管及監控機制，包含存取環境限制、設備安全性更新、驗證授權等管理制度，提供更為安全之辦公作業環境。
- C. 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完整性與妥適性。為持續強化資安防禦策略與應變機制，玉山銀行2021年透過專業白帽駭客進行全方面駭客真實攻擊演練，確保資安防禦及營運持續之有效性。
- D. 為打造由資訊安全人員主動監控、偵測、分析、防禦的專責團隊，支持金管會金融情資交換監理要求，玉山銀行於2021年建置SOC資安監測中心(Security Operation Center)，整合人員、流程及技術，集中式即時監控資訊安全威脅，全方位掌控資訊安全狀態及提升資安威脅管理能力並達成金融領域資安監控聯防之目標。

5.8.3 投入資通安全管理之資源

5.8.2 具體管理方案

- A. 採用多層次縱深防禦架構，從網路、伺服器、應用程式、資料庫及端末層面佈署多項防護設備，如防火牆、入侵偵測防禦、防毒系統、垃圾郵件過濾及上網行為管理系統等，提供多重保障降低資安風險，並透過集中式控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試，規劃多種情境之攻防演練，整合資安設備建立即時告警與動態聯防，以檢視防禦之有效性及事件應變能力。
- A. 本公司持續投入資源於資訊安全相關領域，2021年資安項目投入費用約3.01億元，資源投入事項包含完善治理面及技術面之基礎架構、強化資安防禦設備、情資監控分析、事件應變及攻防演練與教育訓練等，全面提升資訊安全能力及完善資安防護。
- B. 本公司定期辦理資訊安全教育訓練與社交工程演練，提升全體同仁資安意識；透過程式安全開發課程並建立諮詢管道，提升資訊單位的安全開發能力。
- C. 玉山銀行持續投保資安險以降低業務中斷導致的損失與衝擊，以確保顧客在資訊服務的使用及個人資料的保護都有最好的保障。

5.8.4 重大資通安全事件所遭受之損失

- A. 對資訊安全事件的通報與處理，本公司已訂定資安通報及處理流程，資安事件由各子公司資訊單位通報窗口進行收錄並訂定事件等級，如為重大資安事件將通報金控風險管理處及「金控/總行重大事件通報窗口」，各子公司資訊單位需於目標處理時間內排除及解決資訊安全事件，並在事件處理完畢後進行根因分析與採取矯正措施，以預防事件重複發生。
- B. 2021年間，玉山銀行接獲同仁通報收到來自於銀行合作之供應商的偽冒信件，此事件經調查後並未對玉山造成影響，且確認玉山銀行之監控告警與相關控管措施均有效防禦。2021年底國內發生多起券商遭駭客異常下單資安事件，玉山證券立即擬訂相關預防措施，如針對可疑來源封鎖、主動進行顧客關懷、增加簡訊OTP機制，完善登入錯誤次數監控並將導入大數據模型，該事件亦未對本公司造成損失。

A-資訊安全事件	2021年損失統計
資訊安全事件總數	0
因資訊安全事件導致顧客資料遺失	0
因資訊安全事件受影響的顧客數	0
因資訊安全事件損失的財務	0

註：此表之資訊安全事件係指電腦駭客或電腦病毒攻擊事件

之應對措施並發送22則資安訊息通報單予資訊單位，降低金控整體資訊資產受到衝擊之可能性，同時確保資安防禦一致性。

在導入新興科技應用前，子公司玉山銀行會透過架構師團隊的架構審查，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(包括資通安全風險)及產業變化對本公司業務及財務所帶來之影響。

5.8.5 科技改變(包括資通安全風險)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，資訊安全已是重要的風險管理議題。為掌握及了解未來金融領域內整體資安現況及趨勢，本公司及子公司與金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)合作，參與F-SOC跨域聯防計畫，完成監控情境訂定及資安事件共享，及早因應風險威脅，有效提升整體資安防禦力。

面對國內外重大資安事件、網路系統漏洞、勒索攻擊、惡意程式等重大威脅，本公司已建立情資收集及處理的標準作業程序，2021年納入各海外分支機構當地資安情資，本年度進行威脅及風險分析之情資共361則，針對情資風險較高或重點關注議題，擬定預防性

5.9 勞資關係

5.9.1 勞資關係等相關資訊

(1) 員工福利措施及實施情形

- A. 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。提供優於法令之家庭照顧假、產假、陪產假、產檢假、陪產檢假及育嬰留停制度，員工擁有更彈性的時間陪伴家人。另成立「玉山人家庭關懷及子女賞」，以勉勵玉山人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。
- B. 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、癌症、住院及意外醫療保險、法定傳染疾病保障，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，也提供員工優於法規健康檢查補助及年限，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。
- C. 特別休假：優於勞基法規定，服務年資滿三個月以上者，享有依比例之休假天數。
- D. 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。
- E. 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，公司每年提撥3次獎勵儲金。
- F. 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，得於退休金外給予。

(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，並頒布員工申訴處理要點，設置意見反映專區，溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。

5.9.2 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。

5.9.3 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(ISO 45001)、TOSHMS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。

5.10 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
無	無	無	無	無

6. 財務概況



玉山杜鵑 / 簡昌達

6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

6.1.1 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)(2017-2021年度財務資料)				
		2021年度(註3)	2020年度(註3)	2019年度(註3)	2018年度(註3)	2017年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		210,607,829	175,721,506	128,578,895	132,443,937	131,175,124
透過損益按公允價值衡量之金融資產		411,389,536	715,809,282	519,648,673	475,506,677	408,918,355
備供出售金融資產		-	-	-	-	170,745,924
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		333,399,699	263,902,860	215,878,199	183,846,186	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		308,219,235	16,465,798	12,599,698	8,165,004	-
避險之金融資產		-	-	-	-	-
附買回票券及債券投資		-	2,300,196	4,971,085	-	-
應收款項 - 淨額		124,412,124	116,686,211	113,150,366	93,450,521	94,083,377
本期所得稅資產		80,677	106,412	7,200	11,790	5,054
待出售資產 - 淨額		-	-	158,036	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,768,641,241	1,620,374,068	1,444,322,101	1,333,277,269	1,211,071,275
再保險合約資產		-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產		-	-	-	-	3,078,813
採用權益法之投資 - 淨額		-	-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		9,090,476	6,235,133	8,039,483	13,694,947	13,571,397
不動產及設備 - 淨額		33,881,468	33,290,884	33,351,444	32,604,520	28,209,309
投資性不動產 - 淨額		1,855,043	1,827,047	1,853,907	1,948,418	1,960,511
使用權資產 - 淨額		6,933,260	3,168,210	3,181,031	-	-
無形資產 - 淨額		6,176,279	6,167,861	6,188,674	6,116,132	6,222,969
遞延所得稅資產 - 淨額		2,329,213	1,842,000	1,456,489	1,098,436	954,988
其他資產		13,892,197	7,847,214	4,972,910	5,623,195	4,391,191
資產總額		3,230,908,277	2,971,744,682	2,498,358,191	2,287,787,032	2,074,388,287
央行及金融同業存款		83,481,158	54,968,986	57,903,786	72,223,020	66,652,215
央行及同業融資		14,021,010	8,044,340	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		61,199,462	70,441,442	59,630,516	50,315,163	43,439,501
避險之金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		16,648,639	11,305,248	7,228,239	12,526,789	12,200,468
應付商業本票		4,788,871	3,257,632	3,681,576	2,669,356	4,895,219
應付款項		32,756,248	33,872,856	29,184,083	28,969,420	31,332,005
本期所得稅負債		2,122,898	830,714	1,899,196	1,523,828	1,948,106
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		2,695,062,791	2,491,467,253	2,082,984,629	1,886,693,981	1,712,278,637
應付債券		41,370,000	39,970,000	38,070,000	42,650,000	42,550,000
其他借款		958,817	1,213,342	381,356	399,094	1,283,797
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		66,130,391	64,583,767	35,167,492	25,019,142	5,519,631
租賃負債		3,998,061	3,275,399	3,177,727	-	-
負債準備		1,089,345	1,159,384	656,223	860,739	505,300
遞延所得稅負債		1,348,359	1,422,381	1,306,719	1,338,393	697,535
其他負債		11,547,585	4,331,361	3,905,549	2,468,007	2,137,442
負債總額	分配前	3,036,523,635	2,790,144,105	2,325,177,091	2,127,656,932	1,925,439,856
	分配後(註2)		2,797,810,036	2,334,368,857	2,135,345,299	1,931,679,331
歸屬於母公司業主之權益		194,225,889	181,468,392	173,057,921	160,014,288	148,842,216
股本	分配前	133,546,000	125,671,000	116,195,000	108,289,000	101,855,000
	分配後(註2)		133,351,000	125,455,000	115,988,500	108,094,800
資本公積		25,662,214	25,350,214	24,965,734	24,710,706	24,529,129
保留盈餘	分配前	36,091,761	30,304,168	31,697,756	26,627,780	22,012,117
	分配後(註2)		14,958,237	13,245,990	11,239,913	9,532,842
其他權益		(1,074,086)	143,010	199,431	386,802	445,970
庫藏股票	(註2)		-	-	-	-
非控制權益		158,753	132,185	123,179	115,812	106,215
權益總額	分配前	194,384,642	181,600,577	173,181,100	160,130,100	148,948,431
	分配後(註2)		173,934,646	163,989,334	152,441,733	142,708,956

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：2021年之盈餘分配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。

6.1.2 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	年度	最近五年度財務資料(2017-2021年度財務資料)(註)				
		2021年度(註)	2020年度(註)	2019年度(註)	2018年度(註)	2017年度(註)
利息收入		35,482,114	36,089,321	41,263,631	37,390,417	33,008,486
減:利息費用		9,497,790	14,750,803	21,392,562	17,079,102	12,758,870
利息淨收益		25,984,324	21,338,518	19,871,069	20,311,315	20,249,616
利息以外淨收益		31,913,116	34,910,526	34,651,549	29,117,919	25,857,573
淨收益		57,897,440	56,249,044	54,522,618	49,429,234	46,107,189
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		2,129,603	3,225,752	1,598,078	3,252,472	4,055,371
保險負債準備變動		-	-	-	-	-
營業費用		31,808,398	32,494,200	29,854,264	25,839,405	25,178,945
繼續營業單位稅前淨利		23,959,439	20,529,092	23,070,276	20,337,357	16,872,873
所得稅(費用)利益		(3,373,936)	(2,481,236)	(2,949,766)	(3,254,589)	(2,218,434)
繼續營業單位本期淨利		20,585,503	18,047,856	20,120,510	17,082,768	14,654,439
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		20,585,503	18,047,856	20,120,510	17,082,768	14,654,439
其他綜合損益		(642,507)	(1,024,968)	138,758	(526,762)	(70,657)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(642,507)	(1,024,968)	138,758	(526,762)	(70,657)
本期綜合損益總額		19,942,996	17,022,888	20,259,268	16,556,006	14,583,782
本期損益歸屬於母公司業主		20,558,988	18,026,592	20,105,129	17,068,493	14,756,556
本期損益歸屬於非控制權益		26,515	21,264	15,381	14,275	(102,117)
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		19,916,428	17,001,757	20,244,626	16,541,559	14,721,101
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益		26,568	21,131	14,642	14,447	(137,319)
每股盈餘		1.54	1.43	1.73	1.58	1.49

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。

6.1.3 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

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；2020年及2021年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及楊承修會計師出具無保留意見之查核報告。

6.2 最近五年度財務分析

6.2.1 財務分析

單位：新臺幣仟元

分析項目		年度	最近五年度財務資料 (2017-2021 年度財務資料)				
			2021 年度 (註 1)	2020 年度 (註 1)	2019 年度 (註 1)	2018 年度 (註 1)	2017 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		66.41	66.00	70.19	71.56	71.64
	子銀行逾放比率		0.16	0.19	0.19	0.23	0.23
	員工平均收益額		5,618.38	5,468.51	5,640.08	5,227.29	4,898.25
	員工平均獲利額		1,997.62	1,754.60	2,081.36	1,806.55	1,556.83
獲利能力	資產報酬率		0.67	0.66	0.84	0.79	0.74
	股東權益報酬率		10.95	10.17	12.07	11.05	10.54
	純益率		35.56	32.09	36.90	34.56	31.78
	每股盈餘 (元)		1.54	1.43	1.73	1.58	1.49
償債能力及 財務結構	負債占資產比率		93.98	93.89	93.07	93.00	92.82
	負債占淨值比率		1,562.12	1,536.42	1,342.63	1,328.71	1,292.69
	金融控股公司雙重槓桿比率		102.89	103.25	103.76	104.00	104.39
	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		1.09	1.16	1.07	1.16	1.24
	金融控股公司財務槓桿度		1.00	1.00	1.00	1.01	1.01
成長率	資產成長率 (註 2)		8.72	18.95	9.07	10.14	10.09
	獲利成長率 (註 3)		16.71	(11.01)	13.44	20.53	10.96
現金流量	現金流量比率 (註 4)		19.97	9.35	5.64	5.95	14.72
	現金流量允當比率 (註 5)		167.52	116.75	120.58	136.64	127.66
	現金流量滿足比率		註9	註9	註9	註9	註5
營運規模	資產市占率		4.55	4.83	4.15	4.11	3.95
	淨值市占率		3.71	4.18	3.89	4.34	4.01
	銀行子公司存款市占率		5.34	5.30	4.86	4.67	4.37
	銀行子公司放款市占率		5.02	4.90	4.60	4.43	4.25
資本適足性	子公司依各業別 資本適足性規定 計算之資本適足 率 (%)	玉山銀行	13.97	15.64	14.62	15.13	15.01
		玉山證券 (註 6)	462.81	331.18	436.09	540.24	377.76
		玉山創投	96.40	98.47	98.39	98.88	99.63
	各子公司之合格 資本 (仟元)	玉山銀行	239,225,579	230,997,435	225,229,332	214,187,113	194,484,051
		玉山證券 (註 6)	6,133,563	4,830,373	4,377,258	4,128,876	4,026,967
		玉山創投 (註 6)	5,058,914	4,079,086	3,406,096	3,280,563	3,406,334
	集團合格資本淨額 (仟元)		229,481,726	217,445,424	208,420,469	195,921,649	177,161,990
	各子公司法定資 本需求	玉山銀行	179,839,564	155,105,034	161,743,250	139,779,358	119,861,902
		玉山證券	1,987,938	2,187,821	1,505,640	1,146,402	1,599,005
		玉山創投 (註 7)	2,623,810	2,071,202	1,730,833	1,658,795	1,709,548
集團法定資本需求總額 (仟元)		185,840,973	159,651,837	165,280,619	142,714,687	123,297,429	
集團資本適足率		123.48	136.20	126.10	137.28	143.69	
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 8)			1,407,391,993	1,241,981,509	915,952,505	717,204,176	682,476,469

- 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 2：2020 年全球疫情爆發，配合政府紓困政策，放款餘額大增，2021 年放款成長趨緩，致資產成長率變動較大。
- 註 3：獲利成長率較去年同期增加，主係本年度營業費用及呆帳準備提存下降造成稅前損益上升所致。
- 註 4：2021 年度現金流量比率較 2020 年度高，主要係 2021 年央行及同業存款增加，致營業活動現金流量增加。
- 註 5：現金流量允當比率較同期增加，主係營業活動淨現金流量增加所致。
- 註 6：主係 2021 年度獲利較 2020 年度增加所致。
- 註 7：法定資本需求較同期增加，主係投資部位增加所致。
- 註 8：2021 年度加總金額較 2020 年度增加，主係本公司各項業務穩定成長。
- 註 9：現金流量滿足比率為負數，故不予分析。
- 註 10：計算公式如下：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 償債能力及每股盈餘 = (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. 償債能力及財務結構

- (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例 × 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例 × 各子公司法定資本需求。
- (3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本

6.3 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。

6.4 審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 110 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、楊承修會計師查核，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：張日美

中 華 民 國 111 年 3 月 9 日

7. 財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項



玉山 / 林俊慧

7.1 財務狀況

7.1.1 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2021 年度	2020 年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金(註1)		85,237,301	54,640,670	30,596,631	56
存放央行及拆借金融同業		125,370,528	121,080,836	4,289,692	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註2)		411,389,536	715,809,282	(304,419,746)	(43)
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(註3)		333,399,699	263,902,860	69,496,839	26
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註4)		308,219,235	16,465,798	291,753,437	1772
附買回票券及債券投資(註5)		-	2,300,196	(2,300,196)	(100)
應收款項－淨額		124,412,124	116,686,211	7,725,913	7
本期所得稅資產(註6)		80,677	106,412	(25,735)	(24)
待出售資產－淨額		-	-	-	-
貼現及放款－淨額		1,768,641,241	1,620,374,068	148,267,173	9
持有至到期日金融資產－淨額		-	-	-	-
其他金融資產－淨額(註7)		9,090,476	6,235,133	2,855,343	46
投資性不動產－淨額		1,855,043	1,827,047	27,996	2
不動產及設備－淨額		33,881,468	33,290,884	590,584	2
無形資產－淨額		6,176,279	6,167,861	8,418	-
遞延所得稅資產(註8)		2,329,213	1,842,000	487,213	26
其他資產－淨額(註9)		13,892,197	7,847,214	6,044,983	77
使用權資產－淨額(註10)		6,933,260	3,168,210	3,765,050	119
資產總計		3,230,908,277	2,971,744,682	259,163,595	9
央行及金融同業存款(註11)		83,481,158	54,968,986	28,512,172	52
央行及同業融資(註12)		14,021,010	8,044,340	5,976,670	74
透過損益按公允價值衡量之金融負債		61,199,462	70,441,442	(9,241,980)	(13)
附買回票券及債券負債(註13)		16,648,639	11,305,248	5,343,391	47
應付商業本票－淨額(註14)		4,788,871	3,257,632	1,531,239	47
應付款項		32,756,248	33,872,856	(1,116,608)	(3)
本期所得稅負債(註15)		2,122,898	830,714	1,292,184	156
存款及匯款		2,695,062,791	2,491,467,253	203,595,538	8
應付債券		41,370,000	39,970,000	1,400,000	4
其他借款(註16)		958,817	1,213,342	(254,525)	(21)
負債準備		1,089,345	1,159,384	(70,039)	(6)
其他金融負債		66,130,391	64,583,767	1,546,624	2
遞延所得稅負債		1,348,359	1,422,381	(74,022)	(5)
租賃負債(註10)		3,998,061	3,275,399	722,662	22
其他負債(註9)		11,547,585	4,331,361	7,216,224	167
負債總計		3,036,523,635	2,790,144,105	246,379,530	9
普通股股本		133,546,000	125,671,000	7,875,000	6
資本公積總計		25,662,214	25,350,214	312,000	1
保留盈餘總計		36,091,761	30,304,168	5,787,593	19
其他權益(註17)		(1,074,086)	143,010	(1,217,096)	(851)
非控制權益(註18)		158,753	132,185	26,568	20
權益總計		194,384,642	181,600,577	12,784,065	7
負債及權益總計		3,230,908,277	2,971,744,682	259,163,595	9

註1: 主要係因本期存放同業增加, 致現金及約當現金較上期增加。

註2: 主要係因承作央行可轉讓定期存單減少所致。

註3: 主要係因承作金融債券及公司債增加所致。

註4: 主要係因承作央行可轉讓定期存單增加所致。

註5: 主要係因票債券依約定賣回所致。

註6: 主要係因預付所得稅款減少所致。

註7: 主要係因存放同業－定期存款增加所致。

註8: 主要係因金融工具未實現評價損失增加所致。

註9: 主要係因代收承銷股款增加所致。

註10: 主要係因本期新增租賃合約所致。

註11: 主要係因金融同業拆放增加所致。

註12: 主要係因承作放款業務所需, 向央行融通款項增加。

註13: 主要係因承作附買回票券及債券增加所致。

註14: 主要係因本期新增商業本票所致。

註15: 主要係因稅前淨利增加, 課稅所得額增加所致。

註16: 主要係因短期借款減少所致。

註17: 主要係因透過其他綜合損益之債務工具評價利益減少所致。

註18: 主要係因子公司前期發放現金股利所致。

註19: 2021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。

7.2 財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2021 年度	2020 年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益(註1)		25,984,324	21,338,518	4,645,806	22
利息以外淨收益		31,913,116	34,910,526	(2,997,410)	(9)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註2)		(2,129,603)	(3,225,752)	1,096,149	(34)
營業費用		(31,808,398)	(32,494,200)	685,802	(2)
繼續營業部門稅前淨利		23,959,439	20,529,092	3,430,347	17
所得稅(費用)利益(註3)		(3,373,936)	(2,481,236)	(892,700)	36
繼續營業部門稅後淨利		20,585,503	18,047,856	2,537,647	14
其他綜合損益(註4)		(642,507)	(1,024,968)	382,461	(37)
本期綜合損益總額		19,942,996	17,022,888	2,920,108	17

增減變動分析說明：

註1：主係放款餘額增加，整體利息淨收益增加。

註2：主係放款增量下降，致放款提存金額減少，且融資承諾準備提存前期因疫情影響增加，本期無此情形所致。

註3：主係稅前盈餘較去年同期增長。

註4：主係因股匯市波動影響致兩期變化較大。

7.3 現金流量

7.3.1 最近兩年度現金流量變動分析

單位：%

項目	年度	2021 年度	2020 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)		19.97	9.35	113.58
現金流量允當比率(%) (註1)		167.52	116.75	43.49
現金再投資比率(%) (註2)		2.50	0.56	346.43

註1：2021年度現金流量允當比率較2020年度高，主係2021年營業活動現金流量上升所致。

註2：2021年度現金再投資比率較2020年度高，主係2021年營業活動現金流量及流動資產上升所致。

7.3.2 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
104,712,225	44,259,689	9,083,723	139,888,191	-	-

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44,259,689仟元。

(2) 投資活動：預計全年度淨現金流量為(5,236,501)仟元。

(3) 籌資活動：預計全年度淨現金流量為(3,847,222)仟元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

7.4.1 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。

7.4.2 預計可能產生效益：無。

7.5 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

7.5.1 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。

7.5.2 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「5.營運概況\5.1業務內容及5.3市場及業務概況」。

7.5.3 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。

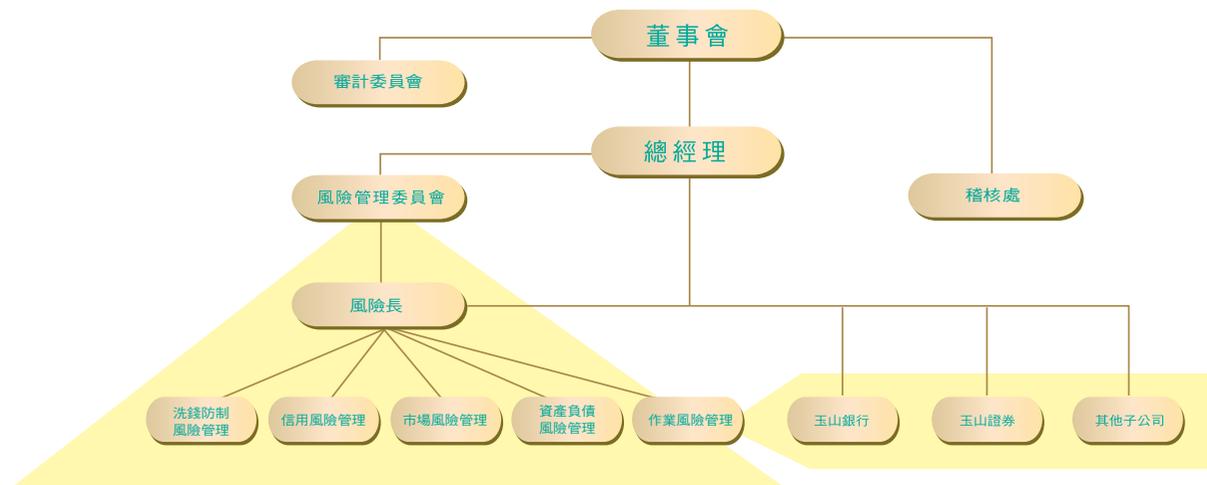
7.6 風險管理

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。

7.6.1 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14-18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

7.6.2 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

A. 策略及流程

(A) 信用風險管理

- a. 本公司及子公司之信用風險管理目標均依主管機關相關法規制度與本公司董事會通過之「信用風險管理準則」而定，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。
- b. 依據主管機關規定之相關規範，以及將信用評等與經營狀況一併考量，限定持有單一金融機構之風險部位。
- c. 遵循主管機關規定，於從事授信業務時對同一企業、同一關係企業訂定相關規範進行控管。
- d. 對各類行業之授信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. 本公司及各子公司為達成防制洗錢及打擊資恐之目的，增修訂集團性政策與規範：「玉山金控防制洗錢及打擊資恐政策」、「玉山金控洗錢及資恐風險胃納聲明」及「玉山金控對子公司防制洗錢及打擊資恐管理要點」等，同時依風險基礎方法，建立相對應措施，並確保管控措施能有效實施。在子公司玉山銀行之海外據點AML/CFT管理方面，持續推動集團資訊分享、法規差異性分析，並協助海外據點精進顧客風險評分方法、交易監控系統之監控條件

及參數門檻，並透過交流會議等機制，以有效管理海外單位AML/CFT業務之執行成效，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恐計畫之落實，每年將前述計畫之執行情形彙報本公司董事會。
- d. 近年，國際組織與各國主管機關對AML/CFT之監理制度之重視程度日益升高，且規範越趨嚴謹，面對各項AML/CFT合規工作，玉山金控將持續督導各子公司，對標國際防制洗錢法令與規範，確認子公司玉山銀行及子公司玉山證券依外部規範及每年機構風險評估結果持續精進各項作業，落實防制洗錢政策及程序，同時透過強化顧客盡職審查措施、持續發展防制洗錢相關系統，及舉辦多元教育訓練課程以提升人員專業能力，為整體金融環境之AML/CFT工作持續努力。

B. 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。

C. 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

本公司及各子公司定期執行機構洗錢及資恐風險評估作業，並依其評估結果做為發展防制洗錢及打擊資恐計畫之基礎，建立風險管控機制及發展合宜之抵減措施。風險評估項目至少包括地域、顧客、產品及服務、交易或支付管道等面向，並進一步分析各風險項目，以訂定細部的風險因素。並將評估結果陳報董事會及主管機關備查。本公司及各子公司訂有洗錢及資恐風險胃納，針對願意承擔之洗錢及制裁之風險程度與類型，建立相應之架構，並定期追蹤各項風險指標是否有超逾胃納之情形，並將監控結果陳報董事會。

D. 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) 本公司及各子公司之管理方式及暴險量化資訊**A. 信用風險資本計提及風險性資產額****(A) 玉山銀行**

2021.12.31 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	166,859,734	10,737
非中央政府公共部門	5,640,057	90,744
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	354,617,819	12,932,739
企業(含證券及保險公司)	566,982,361	42,118,437
零售債權	223,531,100	11,986,344
不動產暴險	1,162,693,941	47,703,091
權益證券投資	1,111,784	88,943
基金及創業投資事業之權益證券投資	0	0
其他資產	72,028,970	3,720,883
合計	2,553,465,766	118,651,918

(B) 玉山證券

信用風險之揭露

單位：新臺幣仟元

項目	2021.12.31		2020.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	8,996,174	224,905	6,780,102	169,503
證券業務借貸項目	1,387,666	34,692	1,076,298	26,907
受託買賣有價證券成交金額	17,290,675	463,956	26,478,919	707,756
一般表內交易	529,117	42,329	505,178	40,414

B. 市場風險資本計提及風險性資產額

(A) 玉山銀行

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	5,050,335
權益證券風險	3,243,211
外匯風險	198,744
商品風險	3,835
選擇權採簡易法處理	0
合計	8,496,125

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），其餘金融商品則採用標準法。

(B) 玉山證券

單位：新臺幣仟元

風險類別	2021.12.31		2020.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	562,102	31,548	493,929	23,340
權益證券風險	1,002,902	161,367	869,690	185,823
外匯風險	725,115	58,009	633,521	50,682
合計	2,290,119	250,924	1,997,140	259,845

C. 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表

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 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	2,753,974,033	343,521,892	341,068,487	186,990,208	160,879,468	191,999,331	1,529,514,647
主要到期資金流出	3,167,648,859	123,115,404	203,655,100	458,550,892	397,173,330	580,099,582	1,405,054,551
期距缺口	(393,267,713)	220,406,488	137,413,387	(271,560,684)	(236,293,862)	(388,100,251)	(124,460,096)

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

2021.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 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	59,228,869	13,927,018	14,017,727	7,908,105	10,127,270	13,248,749
主要到期資金流出	67,459,369	14,948,358	15,920,369	12,949,531	20,264,471	3,376,640
期距缺口	(8,230,500)	(1,021,340)	(1,902,642)	(5,041,426)	(10,137,201)	9,872,109

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。

c. 海外分行美金到期日期限結構分析表

2021.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 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	14,406,427	3,676,348	3,161,085	1,069,808	2,216,277	4,282,909
主要到期資金流出	14,961,395	3,637,380	4,381,985	2,309,788	4,201,807	430,435
期距缺口	(554,968)	38,968	(1,220,900)	(1,239,980)	(1,985,530)	3,852,474

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

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	30,869,799	19,459,050	641,227	749,763	1,886,528	8,133,231
主要到期資金流出	30,869,799	21,230,079	282,735	396,547	93,595	8,866,843
期距缺口	-	(1,771,029)	358,492	353,216	1,792,933	(733,612)
累積缺口	-	(1,771,029)	(1,412,537)	(1,059,321)	733,612	--

D. 作業風險

(A) 玉山銀行

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

風險類別	營業毛利	應計提資本
2019	51,170,247	
2020	50,167,827	
2021	50,797,065	
合計	152,135,139	

(B) 玉山證券

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

風險類別	營業毛利	應計提資本
2019	1,470,569	
2020	2,251,474	
2021	3,719,552	
合計	7,441,595	

7.6.3 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

- A. 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、私部門在防制洗錢之相關作為，以強化我國防制洗錢體質，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，訂定「洗錢防制法」及「資恐防制法」，金融監督管理委員會亦據以訂定「金融機構防制洗錢辦法」及「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」等規範。
- B. 鑑於洗錢及資恐樣貌不斷變化，金融機構對於所面臨之風險的理解和抵減風險對策的擬定亦須與時俱進。本公司及各子公司將參考行政院洗錢防制辦公室於2021年公布之「國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」，持續精進並落實防制洗錢及打擊資恐各項機制，包含修訂國內外政策及程序、精進顧客盡職審查控管措施、優化防制洗錢監控與篩查系統，並透過多元教育訓練提升人員專業能力。共同為打造更優質的洗錢防制及打擊資恐與資武擴環境而努力。

(2) LIBOR轉換

2012年以來發生銀行聯合操縱LIBOR之弊案，引發市場對於LIBOR可信度與可靠性之疑慮。LIBOR是全球金融商品契約廣為使用之訂價基準，影響業務範疇包含外幣放款、衍生性金融商品、外幣債票券投資，以及財富理財等，因此

主要國家之主管機關對金融指標管理展開討論並積極發展替代利率指標用以取代LIBOR。

2021年3月5號 ICE Benchmark Administration（以下簡稱IBA）正式公告，由於多數LIBOR報價銀行不願持續報價，且英國金融行為監理局（FCA）將不再要求報價銀行繼續參與報價，因此，IBA發布LIBOR 退場時間表，為LIBOR退場訂下確切日期。子公司玉山銀行亦於官網公告事項發布倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）退場說明，週知對顧客使用某些產品及服務的影響。

為能辨識並因應LIBOR退場風險，子公司玉山銀行除成立LIBOR轉置因應小組外，在2021年完成國內及海外LIBOR轉換增補契約、衍生性金融商品ISDA合約修改、授信帳務管理系統、財金系統、風管系統的修訂，也調整評價及風險模型，支持複利利息計算及建置替代利率指標利率曲線等準備事項。因應小組持續依據各國主管機關要求、子公司玉山銀行實際業務運作狀況等因素適時調整時程，並向經營階層彙報相關進度，確保整體轉置計畫順利進行了解轉換相關議題。

(3) 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，子公司玉山銀行將於2022年9月份進行初始保證金交換制度，實施初始保證金交換制度能夠讓玉山降低交易對手破產後10天99%信賴水準下，潛在市價變化曝險。

(4) 綠色金融行動方案2.0

金融監督及管理委員會於109年發佈綠色金融行動方案2.0，主要內容為引導金融機構對綠色及永續發展產業之支援，及重視氣候變遷風險管理，並於110年底發佈/修訂「本國銀行氣候風險財務揭露指引」及「證券商風險管理實務守則」強化落實氣候風險管理及揭露。

本公司長期致力於推動永續金融及綠色金融產品，為台灣首家企業簽署氣候相關財務揭露 (TCFD)，並根據TCFD 框架，建立董事會管理機制、氣候風險策略、組成工作小組。2021年宣布加入科學基礎減碳目標倡議 (Science Based Targets, SBT)，成為亞洲第一家以1.5°C為基礎設定減碳目標的金融業。本公司除配合相關政策執行外，亦積極參與主管機關之國內永續及氣候相關規範及標準制定及推動。如台灣永續分類標準、銀行公會氣候風險情境(壓力)測試及氣候相關風險管理實務手冊之制定，並因應相關規範強化本公司氣候變遷風險管理機制。

(5) 銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則(理專十誡2.0)：

金管會於2021年8月修訂發布「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」，訂於2022年1月實行，進一步強化管理專人員紀律及強化銀行內部控管機制，主要內容為「避免理財專員自製並提供對帳單」及「避免理財專員與客戶私下資金往來」，新增「疑似理財專員挪用客戶款項之樣」，明列21種參考態樣。本公司已配合修訂相關規範、調整作業流程並設定系統控管，將持續落實執行，杜絕舞弊案件，確保顧客權益。

(6) 銀行業金融友善服務準則：

為確保身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融服務，金管會於2021年11月1日核備施行相關規範，金融機構應依不同類別身心障礙人士之需求提供適當之友善服務措施。本公司已擬具明確服務身心障礙者之流程及標準，提供身心障礙人士合理便利之金融服務。

7.6.4 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2021年本公司6度入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，更14度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名殊榮、榮獲《財訊》「金控永續獎」、「最佳本國銀行客戶推薦」金質獎，自《財訊》增FinTech金融科技應用創新獎」項後，連續6年獲得「最佳銀行FinTech創新應用」金質獎，再度創下金融業最佳紀錄。此外，蟬聯《亞洲金融》(FinanceAsia)「台灣最佳永續銀行」，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。

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公司戮力的目標，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，玉山秉持著作業流程零信任、風險紀律零容忍，一切業務不得凌駕於風險之上，積極強化作業程序；子公司玉山銀行建立以顧客為中心的顧客關係管理體系，由專責單位顧客服務處進行顧客意見管道的佈建、顧客意見之處理及後續精進之追蹤，進而形成良好循環，創造顧客滿意及推薦。

有鑒於國際對於金融消費者權益保護的重視，子公司玉山銀行由董(理)事會指定專責部門監督管理各部門「公平待客原則」，並於董事會通過提升推動組織架構，由小組升格為委員會，由法令遵循處、顧客服務處綜理子公司玉山銀行公平待客原則規劃，並依委員會決議、指示事項執行，強化三道防線整體運作。為落實公平待客子公司玉山銀行訂有「玉山銀行公平待客原則政策及策略」及「玉山銀行公平待客原則推動委員會運作要點」，除納入內部控制及稽核制度外，亦把公平待客原則相關內容納入教育訓練課程，定期辦理教育宣導及

人員訓練，2021年更與外部專業機構合作舉辦董事課程、服務品質研習班，首創以公平待客原則為主題，由第三方對營業單位進行神秘客稽核，檢視其落實度。透過各環節持續推動公平待客原則，將其融入玉山以服務為核心之企業文化。

7.7 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。

7.8 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。

7.9 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。

7.6.5 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

無。

7.6.6 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。因應疫情快速變化，增加異地辦公、人員分流等備援機制，使集中作業業務不中斷。

(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。

7.6.7 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2021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。

7.6.8 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施：

至2021年底，本公司經營權並無重大改變。

7.6.9 訴訟或非訴訟事件：無。

7.6.10 其他重要風險及因應措施：

因應業務發展需求及掌握上線前之相關風險（作業風險、資訊安全、法令遵循），並提升一、二道單位間之溝通效益，銀行已於2021年建立「二道防線聯合諮詢會議機制」，本諮詢會議由法遵長、風險長、資安長共同擔任召集人，以及設立常設委員，並依討論議題邀請專人員與會。諮詢範疇包含業務系統精進、作業流程適法性，以及審視重要規章修訂內容等相關風險議題，以確保各業務推展時，對風險能有全面性的掌握及適當的因應。

8. 特別記載事項



玉山楓情 / 簡昌達

8.1 關係企業相關資料

8.1.1 關係企業合併營業報告書

(1) 各關係企業基本資料

2021.12.31 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	98,937,000	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	3,700,000	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 (註一)	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 (註二)	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	180,000	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

2021.12.31 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	98,937,000	3,131,075,612	2,943,128,410	187,947,202	17,558,577	1.77
玉山證券	4,000,000	30,786,104	23,799,608	6,986,496	1,685,555	4.21
玉山創投	3,700,000	5,247,755	188,841	5,058,914	1,405,853	3.80
玉山投顧	50,000	85,195	26,447	58,748	87	0.02
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	22,049,531	17,868,644	4,180,887	427,737	5.347
URE Land Holding Co., Ltd.	30	443,364	397,467	45,897	7,388	7.388
金財通商務科技服務股份有限公司	180,000	695,259	200,489	494,770	71,750	3.99
玉山銀行(中國)有限公司	10,038,248	66,878,243	57,654,305	9,223,938	226,968	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2021.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2021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

2022.03.20 單位：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 黃男州	9,893,700,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 陳茂欽		
	常務董事	玉山金控 代表人 麥寬成		
	常務董事(獨立董事)	玉山金控 代表人 張日炎		
	獨立董事	玉山金控 代表人 黃俊堯		
	獨立董事	玉山金控 代表人 蔡英欣		
	獨立董事	玉山金控 代表人 丘宏昌		
	獨立董事	玉山金控 代表人 蕭瑞麟		
	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		
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 曾宜欣	400,000,000	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 魏文信		
	董事	玉山金控 代表人 陳烜台		
	董事	玉山金控 代表人 郭健男		
	監察人	玉山金控 代表人 游琬萱		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	370,000,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃文涼		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻臻		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
	監察人	玉山金控 代表人 黃元鴻		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000,000	100
	董事	玉山證券 代表人 吳鴻彬		
	董事	玉山證券 代表人 詹琇孖		
	監察人	玉山證券 代表人 李筱梅		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80,000	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 郭怡菁		
	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	張世駿	0	0
	董事	黃舜傑	0	0
	董事	陳哲毅	0	0
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 陳章正	11,100,000	61.67
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 邱世樹		
	董事	玉山銀行 代表人 黃仕鎮		
	董事	玉山銀行 代表人 溫學華		
	董事	玉山銀行 代表人 林春慶	2,400,000	13.33
	董事	財金資訊股份有限公司 代表人 李俊勳		
	董事	財金資訊股份有限公司 代表人 陳昌脩		
監察人	簡銀瑩	0	0	
玉山銀行(中國)有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 陳美滿	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 曹中仁		
	董事	玉山銀行 代表人 洪東裕		
	董事	玉山銀行 代表人 林俊佑		
	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		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 王煦棋*		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孫育伯*		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃金澤*		
	監事	玉山銀行 代表人 陳建宏		

註1：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。

*當地主管機關審查中。

8.1.2 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110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。

8.1.3 關係報告書

不適用關係報告書。

8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

8.3 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。

8.4 其他必要補充說明事項

8.4.1 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（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。

(2) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（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不動產及設備、使用權資產及無形資產（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。

8.5 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。

8.4.2 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。

8.4.3 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87頁「四三、金融工具」。

8.4.4 避險會計之目標與方法：

本公司未採用避險會計。

附錄



等待春天 / 陳輝東

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110及109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, 125		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	17~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~37		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38		五
(六) 重要會計項目之說明	38~78		六~三八
(七) 關係人交易	79~84, 126		三九
(八) 質押之資產	84~85		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	85~86		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	86~122, 127~139, 155~165, 167		四二~五三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	122~123, 140~150, 166		五四
2. 轉投資事業相關資訊	122~123, 140~150, 166		五四
3. 大陸投資資訊	123, 151~152		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	123, 153~154		五四
5. 主要股東資訊	123, 168		五四
(十四) 部門資訊	123~124		五五
十、重要會計項目明細表	169~193		-

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 110 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 111 年 3 月 11 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 110 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 110 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 110 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 55%，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、五及十三。

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 110 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備抵呆帳之評估表，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 110 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 楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日			109年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 85,237,301	3	\$ 54,640,670	2		
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四、七及四十)	125,370,528	4	121,080,836	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四十)	411,389,536	13	715,809,282	24		
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)	333,399,699	10	263,902,860	9		
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)	308,219,235	10	16,465,798	1		
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十一)	-	-	2,300,196	-		
13000	應收款項-淨額(附註四、十二及三九)	124,412,124	4	116,686,211	4		
13200	本期所得稅資產(附註四及三六)	80,677	-	106,412	-		
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十三、三九及四十)	1,768,641,241	55	1,620,374,068	55		
15500	其他金融資產-淨額(附註四及十四)	9,090,476	-	6,235,133	-		
18000	投資性不動產-淨額(附註四及十五)	1,855,043	-	1,827,047	-		
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十六)	33,881,468	1	33,290,884	1		
18600	使用權資產-淨額(附註四及十七)	6,933,260	-	3,168,210	-		
19000	無形資產-淨額(附註四及十八)	6,176,279	-	6,167,861	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及三六)	2,329,213	-	1,842,000	-		
19500	其他資產-淨額(附註四、十七、十九及二九)	13,892,197	-	7,847,214	-		
19999	資 產 總 計	<u>\$ 3,230,908,277</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,971,744,682</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款(附註二十)	\$ 83,481,158	3	\$ 54,968,986	2		
21500	央行及同業融資(附註二一)	14,021,010	1	8,044,340	-		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二六)	61,199,462	2	70,441,442	3		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十及二二)	16,648,639	1	11,305,248	1		
22600	應付商業票-淨額(附註二三)	4,788,871	-	3,257,632	-		
23000	應付款項(附註二四及三九)	32,756,248	1	33,872,856	1		
23200	本期所得稅負債(附註四及三六)	2,122,898	-	830,714	-		
23500	存款及匯款(附註二五及三九)	2,695,062,791	83	2,491,467,253	84		
24000	應付債券(附註二六)	41,370,000	1	39,970,000	1		
24400	其他借款(附註二七)	958,817	-	1,213,342	-		
24600	負債準備(附註四、二八及二九)	1,089,345	-	1,159,384	-		
25500	其他金融負債(附註十五及三十)	66,130,391	2	64,583,767	2		
26000	租賃負債(附註四及十七)	3,998,061	-	3,275,399	-		
29300	遞延所得稅負債(附註四及三六)	1,348,359	-	1,422,381	-		
29500	其他負債(附註三一)	11,547,585	-	4,331,361	-		
29999	負 債 總 計	<u>3,036,523,635</u>	<u>94</u>	<u>2,790,144,105</u>	<u>94</u>		
	權 益						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	133,546,000	4	125,671,000	4		
	資本公積						
31501	股本溢價	22,279,730	1	21,967,730	1		
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-		
31500	資本公積總計	25,662,214	1	25,350,214	1		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	14,784,546	-	13,078,728	-		
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-		
32011	未分配盈餘	21,142,980	1	17,061,205	1		
32000	保留盈餘總計	36,091,761	1	30,304,168	1		
32500	其他權益	(1,074,086)	-	143,010	-		
31000	母公司業主之權益總計	194,225,889	6	181,468,392	6		
39500	非控制權益	158,753	-	132,185	-		
39999	權 益 總 計	<u>194,384,642</u>	<u>6</u>	<u>181,600,577</u>	<u>6</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 3,230,908,277</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,971,744,682</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：陳美滿



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 110 年及 109 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三二及三九)	\$ 35,482,114	61	\$ 36,089,321	64	(2)
51000	利息費用 (附註四、三二及三九)	(9,497,790)	(16)	(14,750,803)	(26)	(36)
49600	利息淨收益	<u>25,984,324</u>	<u>45</u>	<u>21,338,518</u>	<u>38</u>	22
	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)	21,323,578	37	19,831,103	35	8
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)	7,921,241	14	12,327,602	22	(36)
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)	1,637,885	3	1,928,603	3	(15)
49870	兌換損益 (附註四)	807,018	1	450,867	1	79
49880	資產減損損失 (附註四及十五)	(43,029)	-	(16,066)	-	168
49999	其他利息以外淨損益 (附註四)	<u>266,423</u>	<u>-</u>	<u>388,417</u>	<u>1</u>	(31)
49700	利息以外淨收益合計	<u>31,913,116</u>	<u>55</u>	<u>34,910,526</u>	<u>62</u>	(9)
4xxxx	淨 收 益	<u>57,897,440</u>	<u>100</u>	<u>56,249,044</u>	<u>100</u>	3
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	(2,129,603)	(4)	(3,225,752)	(6)	(34)
	營業費用 (附註四、十五、十六、十七、十八、二九、三五及三九)					
58501	員工福利費用	(14,730,709)	(26)	(14,216,281)	(25)	4
58503	折舊及攤銷費用	(3,592,324)	(6)	(3,442,951)	(6)	4
58599	其他業務及管理費用	(13,485,365)	(23)	(14,834,968)	(27)	(9)
58500	營業費用合計	(31,808,398)	(55)	(32,494,200)	(58)	(2)
61000	稅前淨利	23,959,439	41	20,529,092	36	17
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	(3,373,936)	(6)	(2,481,236)	(4)	36
69005	本年度淨利	<u>20,585,503</u>	<u>35</u>	<u>18,047,856</u>	<u>32</u>	14

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109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	\$ 268,338	-	(\$ 306,696)	(1)	187
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(357)	-	(594,833)	(1)	(100)
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	1,563,137	3	(8,750)	-	17,964
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>20,978</u>	<u>-</u>	<u>10,329</u>	<u>-</u>	103
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>1,852,096</u>	<u>3</u>	<u>(899,950)</u>	<u>(2)</u>	306
	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	(785,553)	(1)	(957,715)	(2)	(18)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,056,617)	(4)	783,364	2	(363)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>347,567</u>	<u>1</u>	<u>49,333</u>	<u>-</u>	605
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>(2,494,603)</u>	<u>(4)</u>	<u>(125,018)</u>	<u>-</u>	1,895
69500	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(642,507)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,024,968)</u>	<u>(2)</u>	(37)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 19,942,996</u>	<u>34</u>	<u>\$ 17,022,888</u>	<u>30</u>	17
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 20,558,988	35	\$ 18,026,592	32	14
69903	非控制權益	<u>26,515</u>	<u>-</u>	<u>21,264</u>	<u>-</u>	25
69900		<u>\$ 20,585,503</u>	<u>35</u>	<u>\$ 18,047,856</u>	<u>32</u>	14
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 19,916,428	34	\$ 17,001,757	30	17
69953	非控制權益	<u>26,568</u>	<u>-</u>	<u>21,131</u>	<u>-</u>	26
69950		<u>\$ 19,942,996</u>	<u>34</u>	<u>\$ 17,022,888</u>	<u>30</u>	17
	每股盈餘(附註三七)					
70001	基 本	<u>\$ 1.54</u>		<u>\$ 1.35</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 1.54</u>		<u>\$ 1.35</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：陳美滿



會計主管：柯治宏





玉山金融服務股份有限公司
玉山金融服務股份有限公司

民國110年2月31日

單位：新臺幣千元

代碼	109年1月1日餘額	股本(附註三八) 股數(仟股)	普通股本 \$ 116,195,000	資本公積(附註四及三八) \$ 24,965,734	保留盈餘(附註四、九、三六及三八) \$ 11,068,215	特別盈餘公積 \$ 164,235	未分配盈餘 \$ 20,465,306	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四) (\$ 1,316,413)	其他權益			非控制權益 (附註四及三八) \$ 123,179	權益總額 \$ 173,181,100
									透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 淨額	按公允價值 衡量之金融負債 淨額	按公允價值 衡量之金融工具 淨額		
A1	11,619,500												
B1													
B5					2,010,513		(2,010,513)						
B9	926,000	9,260,000					(9,191,766)						(9,191,766)
N1	21,600	216,000		384,480									600,480
O1													
Q1									664,477				
TI							2,892						
D1							18,026,592						21,264
D3								(772,986)					(133)
D5								(772,986)					(594,833)
Z1	12,567,100	125,671,000		25,350,214	13,078,728	164,235	17,719,763	(2,089,399)	649,813	649,813	21,131	132,185	181,600,577
B1													
B5													
B9	768,000	7,680,000					(7,680,000)						(7,665,931)
N1	19,500	195,000		312,000									507,000
Q1							306,597						
D1													
D3								(632,313)					(357)
D5								(632,313)					(357)
Z1	13,354,600	\$ 133,546,000		\$ 25,662,214	\$ 14,784,546	\$ 164,235	\$ 21,142,980	\$ 2,721,712	\$ 2,999,053	\$ 651,427	\$ 158,753	\$ 194,384,642	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



經理人：陳美滿



董事長：黃永仁



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 23,959,439	\$ 20,529,092
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,866,864	2,787,307
A20200	攤銷費用	725,460	655,644
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,140,010	3,175,679
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(7,921,241)	(12,327,602)
A20900	利息費用	9,497,790	14,750,803
A21200	利息收入	(35,482,114)	(36,089,321)
A21300	股利收入	(958,164)	(360,957)
A21700	保證責任準備淨變動	32,837	49,804
A21900	股份基礎給付酬勞成本	606,146	518,777
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(22,065)	(1,526)
A23000	處分待出售資產利益	-	(173,592)
A23100	處分投資利益	(679,721)	(1,567,646)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	-	(630)
A29900	其 他	(4,137)	9,607
	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	2,060,398	(28,705,429)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	302,076,226	(162,981,789)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(74,079,140)	(46,464,409)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(291,929,995)	(4,076,817)
A71160	應收款項	(6,633,334)	(4,257,641)
A71170	貼現及放款	(150,145,033)	(178,340,103)
A71200	其他金融資產	(2,860,668)	1,804,409
A71990	其他資產	(7,302,919)	(1,368,528)
A72110	央行及金融同業存款	28,512,172	(2,934,800)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(\$ 3,094,117)	(\$ 16,917,798)
A72140	附買回票券及債券負債	5,343,391	4,077,009
A72160	應付款項	(742,513)	6,291,632
A72170	存款及匯款	203,595,538	408,482,624
A72180	員工福利負債準備	(285,365)	(13,327)
A72190	負債準備	-	(820)
A72200	其他金融負債	4,808,545	25,780,916
A72990	其他負債	7,209,990	440,254
A33000	營運產生之現金流入(流出)	11,294,280	(7,229,178)
A33100	收取之利息	39,658,466	43,819,965
A33200	收取之股利	1,080,885	442,630
A33300	支付之利息	(10,802,942)	(17,418,901)
A33500	支付之所得稅	(2,269,695)	(3,840,779)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>38,960,994</u>	<u>15,773,737</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	-	334,178
B02700	取得不動產及設備	(4,275,085)	(1,963,191)
B02800	處分不動產及設備	72,524	19,845
B03300	營業保證金增加	(10,000)	-
B03400	營業保證金減少	-	15,000
B03500	交割結算基金增加	(130,169)	(329)
B03600	交割結算基金減少	114,287	6,199
B03700	存出保證金增加	-	(1,591,956)
B03800	存出保證金減少	1,551,495	-
B04500	取得無形資產	(403,142)	(381,627)
B05350	取得使用權資產	(1,529,564)	(430)
B06700	其他資產增加	-	(912)
B06800	其他資產減少	58	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(4,609,596)</u>	<u>(3,563,223)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	848,371
C00200	短期借款減少	(244,591)	-
C00300	央行及同業融資	5,976,670	8,044,340
C00700	應付商業本票增加	1,532,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(424,867)
C01200	發行公司債	2,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
C01300	償還公司債	(\$ 900,000)	\$ -
C01400	發行金融債券	1,600,000	7,000,000
C01500	償還金融債券	(1,300,000)	(5,100,000)
C01600	舉借長期借款	-	2,851
C03000	存入保證金增加	-	3,635,359
C03100	存入保證金減少	(3,261,921)	-
C04020	租賃負債本金償還	(1,122,866)	(1,063,280)
C04500	發放現金股利	(7,665,931)	(9,191,766)
C05800	支付非控制權益現金股利	-	(12,125)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(3,386,639)</u>	<u>3,738,883</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>3,681,766</u>	<u>(183,104)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	34,646,525	15,766,293
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>70,065,700</u>	<u>54,299,407</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 104,712,225</u>	<u>\$ 70,065,700</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 85,237,301	\$ 54,640,670
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	19,474,924	13,124,834
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	-	<u>2,300,196</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 104,712,225</u>	<u>\$ 70,065,700</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：陳美滿



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 110 年及 109 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 110 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）110 及 109 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 9,348 人及 9,400 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 110 及 109 年度員工平均人數分別為 957 人及 886 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 111 年 3 月 11 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）（以下稱「IFRSs」）之影響

除下列說明外，適用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 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

- (二) 本公司尚未適用將於 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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躍市場之報價（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。

5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總

帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(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) 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。

(十二) 投資性不動產

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

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

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

(十三) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，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。

(十四) 租賃

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。

本公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

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。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。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。

(十五) 商 譽

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

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。

(十六) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產

經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十七) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（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不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十八) 承受擔保品

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

(十九) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(二十) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；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。

(二一) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二二) 股份基礎給付

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

(二三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民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。

(二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

對被收購者具有現時所有權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。

(二五) 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。

與收益有關之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其他收入。以本公司應購買、建造或以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。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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機率及違約損失率之假設。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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 17,692,744	\$ 15,071,006
待交換票據	7,259,513	2,619,519
存放同業	60,156,212	36,905,775
運送中現金	<u>146,713</u>	<u>63,000</u>
	85,255,182	54,659,300
減：備抵呆帳	(<u>17,881</u>)	(<u>18,630</u>)
	<u>\$ 85,237,301</u>	<u>\$ 54,640,670</u>

合併現金流量表於110年及109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

	110年12月31日	109年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 29,641,472	\$ 35,157,341
存款準備金－乙戶	56,784,785	51,528,140
存款準備金－外幣存款戶	733,759	641,475
存放央行－其他	16,141,834	17,521,906
轉存央行國庫機關專戶存款	7,217	7,239
拆放銀行同業	<u>22,107,264</u>	<u>16,323,194</u>
	125,416,331	121,179,295
減：備抵呆帳	(45,803)	(98,459)
	<u>\$ 125,370,528</u>	<u>\$ 121,080,836</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。

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年12月31日	109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	\$ 150,682,911	\$ 421,811,630
商業本票	102,968,285	111,602,799
國庫券	16,974,413	15,842,449
公司債	69,377,840	82,888,149
金融債券	49,211,752	55,581,196
政府公債	49,413	-
股票	5,442,178	4,298,755
基金	579,729	352,302
營業證券－自營部	400,507	301,672
營業證券－承銷部	88,941	231,743

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
外匯換匯合約	\$ 6,795,858	\$ 9,594,092
利率交換合約	6,854,657	12,079,630
外匯選擇權合約	862,308	489,042
遠期外匯合約	191,105	154,340
期貨交易保證金—自有資金	219,486	198,928
無本金交割遠期外匯合約	436,564	46,874
換匯換利合約	250,343	335,176
金屬商品交換合約	3,246	505
	<u>\$411,389,536</u>	<u>\$715,809,282</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 8,704,446	\$ 12,690,333
利率交換合約	3,343,434	6,443,971
外匯選擇權合約	1,012,080	630,408
遠期外匯合約	237,722	264,486
換匯換利合約	118,998	71,092
無本金交割遠期外匯合約	332,445	35,663
金屬商品交換合約	622	1,898
信用違約交換合約	-	134
	<u>13,749,747</u>	<u>20,137,985</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)	47,449,715	50,303,457
	<u>\$ 61,199,462</u>	<u>\$ 70,441,442</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

母公司 110 年及 109 年 12 月 31 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)。

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 110 年及 109 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：

	110年12月31日	109年12月31日
外匯換匯合約	\$1,726,383,860	\$ 984,461,105
利率交換合約	556,286,337	615,849,017
外匯選擇權合約	203,125,623	79,864,437
遠期外匯合約	28,730,324	18,796,767
無本金交割遠期外匯合約	70,101,658	7,180,003
換匯換利合約	25,804,441	17,013,677
金屬商品交換合約	74,842	85,075
信用違約交換合約	-	58,460

玉山銀行於 110 年及 109 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

110 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	10	\$ 39,230	\$ 41,550
	商品期貨	賣 方	32	77,430	82,379

109 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	41	\$ 154,097	\$ 154,369
	商品期貨	賣 方	34	162,038	169,328

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 162,523 仟元及 168,768 仟元。

玉山證券於 110 年及 109 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

110 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	個股期貨類期貨契約	買 方	250	\$ 9,589	\$ 9,800
	個股期貨類期貨契約	賣 方	699	32,013	32,014

109 年 12 月 31 日

項	目	交	易	種	類	未 買 賣	平 方	倉	部	位	合約金額或 支付(收取)		
											之	公	
期貨契約		個	股	期	貨	類	期	貨	契	約	數	24,875	24,767

玉山證券 110 及 109 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：

	110年度		109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	(\$ 7,884)	\$ -	\$ 42,547	\$ -
非避險未實現	<u>101</u>	-	<u>146</u>	-
	<u>(\$ 7,783)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,693</u>	<u>\$ -</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年12月31日	109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	\$ 21,054,970	\$ 9,377,128
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>312,344,729</u>	<u>254,525,732</u>
	<u>\$333,399,699</u>	<u>\$263,902,860</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	110年12月31日	109年12月31日
權益工具投資		
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 19,621,701	\$ 8,062,853
未上市(櫃)股票	<u>1,433,269</u>	<u>1,314,275</u>
	<u>\$21,054,970</u>	<u>\$9,377,128</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 110 及 109 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 8,947,295 仟元及 2,873,640 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 306,597 仟元及損失 664,477 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 110 及 109 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 958,164 仟元及 360,957 仟元，其中截至 110 及 109 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 671,793 仟元及 332,990 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

	110年12月31日	109年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 146,330,146	\$ 122,689,738
政府公債	59,836,806	72,235,130
公司債	98,257,668	52,362,566
國外機構發行債券	7,632,511	6,179,000
可轉讓定期存單	278,728	858,233
轉貼現票據	8,870	201,065
	<u>\$ 312,344,729</u>	<u>\$ 254,525,732</u>

本公司 110 年及 109 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 17,043,122 仟元及 12,153,396 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

	110年12月31日	109年12月31日
國外機構發行債券	\$ 12,518,061	\$ 11,418,794
金融債券	29,132,322	4,375,794
公司債	10,459,485	573,000
可轉讓定期存單	<u>256,124,601</u>	<u>99,785</u>
	308,234,469	16,467,373
減：備抵損失	(15,234)	(1,575)
	<u>\$ 308,219,235</u>	<u>\$ 16,465,798</u>

本公司 110 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為 911,582 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 109 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 2,300,196 仟元，經約定應於期後以 2,300,509 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收信用卡款項	\$ 83,514,302	\$ 82,028,666
應收承購帳款－無追索權	12,904,407	10,909,402
應收證券融資款	8,852,106	6,363,310
應收利息	4,898,335	3,639,808
應收帳款	1,864,600	3,519,170
應收交割帳款	4,475,801	4,651,650
應收承兌票款	1,342,125	1,701,757
應收證券借貸款項	1,388,096	1,076,728
交割代價	798,287	2,350,261
應收數位振興券兌付款項	4,159,925	-
其他	<u>2,295,663</u>	<u>2,294,954</u>
	126,493,647	118,535,706
減：備抵呆帳	(<u>2,081,523</u>)	(<u>1,849,495</u>)
	<u>\$ 124,412,124</u>	<u>\$ 116,686,211</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

110 年度

	12個月預期		存續期間		依國際財務		依國 際財 務		依 法 令	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	金融資產	預期信用損失	報導準則第9號	規定提列之	減損小計	減損差異	合計
110年1月1日餘額	\$ 180,954	\$ 25,811	\$ 369,808	\$ 576,573	\$ 1,272,922	\$ 1,849,495				
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	(242)	407	(165)	-	-	-				
－轉為信用減損金融資產	(1,583)	(15,512)	17,095	-	-	-				
－轉為12個月預期信用損失	13,734	(7,385)	(6,349)	-	-	-				
於當年度除列之金融資產	(8,789)	(2,054)	(19,397)	(30,240)	-	(30,240)				
購入或創始之新金融資產	4,564	951	18,281	23,796	-	23,796				
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	434,742	434,742				
轉銷呆帳	-	-	(483,506)	(483,506)	-	(483,506)				
轉銷呆帳後收回數	-	-	440,870	440,870	-	440,870				
模型／風險參數之改變	(134,916)	4,213	18,241	(112,462)	-	(112,462)				
匯兌及其他變動	(20)	(1)	(140)	(161)	(41,011)	(41,172)				
110年12月31日餘額	<u>\$ 53,702</u>	<u>\$ 6,430</u>	<u>\$ 354,738</u>	<u>\$ 414,870</u>	<u>\$ 1,666,653</u>	<u>\$ 2,081,523</u>				

109 年度

	12 個月預期		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 金融資產）	報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損 小 計	規 定 提 列 之 減 損 差 異			
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 95,768	\$ 9,451	\$ 714,159	\$ 819,378	\$ 1,166,793	\$ 1,986,171			
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	(144)	324	(180)	-	-	-			
一轉為信用減損金融資產	(3,692)	(5,589)	9,281	-	-	-			
一轉為 12 個月預期信用損 失	16,689	(5,526)	(11,163)	-	-	-			
於當年度除列之金融資產	(5,385)	(1,456)	(49,526)	(56,367)	-	(56,367)			
購入或創始之新金融資產	20,031	2,582	20,591	43,204	-	43,204			
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	141,903	141,903			
轉銷呆帳	-	-	(638,717)	(638,717)	-	(638,717)			
轉銷呆帳後收回數	-	-	462,602	462,602	-	462,602			
模型／風險參數之改變	57,241	26,027	(135,992)	(52,724)	-	(52,724)			
匯兌及其他變動	446	(2)	(1,247)	(803)	(35,774)	(36,577)			
109 年 12 月 31 日餘額	\$ 180,954	\$ 25,811	\$ 369,808	\$ 576,573	\$ 1,272,922	\$ 1,849,495			

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

110 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 減損金融資產）	信用損失（信用 減損金融資產）		
110 年 1 月 1 日餘額	\$115,718,626	\$ 159,613	\$ 2,657,467	\$118,535,706			
一轉為存續期間預期信用 損失	(94,840)	95,429	(589)	-			
一轉為信用減損金融資產	(703,708)	(91,785)	795,493	-			
一轉為 12 個月預期信用損 失	77,542	(45,385)	(32,157)	-			
於當年度除列之金融資產	(29,566,770)	(17,588)	(448,321)	(30,032,679)			
購入或創始之新金融資產	38,328,275	33,474	125,956	38,487,705			
轉銷呆帳	-	-	(483,506)	(483,506)			
匯兌及其他變動	(13,516)	(24)	(39)	(13,579)			
110 年 12 月 31 日餘額	\$123,745,609	\$ 133,734	\$ 2,614,304	\$126,493,647			

109 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 減損金融資產）	信用損失（信用 減損金融資產）		
109 年 1 月 1 日餘額	\$111,851,008	\$ 215,995	\$ 3,069,534	\$115,136,537			
一轉為存續期間預期信用 損失	(204,104)	204,990	(886)	-			
一轉為信用減損金融資產	(812,917)	(119,249)	932,166	-			
一轉為 12 個月預期信用損 失	159,321	(129,741)	(29,580)	-			
於當年度除列之金融資產	(40,932,472)	(41,360)	(762,415)	(41,736,247)			
購入或創始之新金融資產	45,652,137	29,081	87,911	45,769,129			
轉銷呆帳	-	-	(638,717)	(638,717)			
匯兌及其他變動	5,653	(103)	(546)	5,004			
109 年 12 月 31 日餘額	\$115,718,626	\$ 159,613	\$ 2,657,467	\$118,535,706			

十三、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
短期放款	\$ 309,127,045	\$ 289,538,356
中期放款	436,923,515	389,645,712
長期放款	1,040,601,661	958,176,513
催收款項	2,189,227	2,303,655
押匯及貼現	<u>1,857,307</u>	<u>1,371,972</u>
	1,790,698,755	1,641,036,208
減：備抵呆帳	(22,123,971)	(20,608,721)
折溢價調整數	<u>66,457</u>	<u>(53,419)</u>
	<u>\$ 1,768,641,241</u>	<u>\$ 1,620,374,068</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

玉山銀行於 110 年及 109 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 2,134,217 仟元及 2,303,655 仟元。玉山銀行 110 及 109 年度對內未計提利息收入之金額分別為 34,691 仟元及 37,163 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

110 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 減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合計
110年1月1日餘額	\$ 3,536,235	\$ 1,092,418	\$ 3,728,502	\$ 8,357,155	\$ 12,251,566	\$ 20,608,721
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	(19,292)	35,160	(15,868)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(19,660)	(150,243)	169,903	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	176,345	(105,547)	(70,798)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(991,769)	(726,699)	(400,717)	(2,119,185)	-	(2,119,185)
購入或創始之新金融資產	510,081	136,110	324,793	970,984	-	970,984
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,980,229	4,980,229
轉銷呆帳	-	-	(1,011,601)	(1,011,601)	-	(1,011,601)
轉銷呆帳後收回數	-	-	821,655	821,655	-	821,655
模型／風險參數之改變	(2,077,621)	878,588	(859,665)	(2,058,698)	-	(2,058,698)
匯兌及其他變動	(6,760)	(238)	(863)	(7,861)	(60,273)	(68,134)
110年12月31日餘額	<u>\$ 1,107,559</u>	<u>\$ 1,159,549</u>	<u>\$ 2,685,341</u>	<u>\$ 4,952,449</u>	<u>\$ 17,171,522</u>	<u>\$ 22,123,971</u>

109 年度

	1 2 個月預期		存續期間預期		依國際財務	依 法 令		合 計
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	報導準則第9號	規定提列之	規定提列之	
109年1月1日餘額	\$ 1,062,925	\$ 373,445	\$ 3,817,631		\$ 5,254,001	\$ 12,485,286	\$ 17,739,287	
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	(4,966)	17,211	(12,245)		-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(20,149)	(99,248)	119,397		-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	129,899	(91,484)	(38,415)		-	-	-	
於當年度除列之金融資產	(396,848)	(126,048)	(963,403)	(1,486,299)	-	(1,486,299)		
購入或創始之新金融資產	1,445,579	51,502	480,205	1,977,286	-	1,977,286		
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(127,128)	(127,128)		
轉銷呆帳	-	-	(842,233)	(842,233)	-	(842,233)		
轉銷呆帳後收回數	-	-	982,622	982,622	-	982,622		
模型/風險參數之改變	1,326,655	967,528	188,466	2,482,649	-	2,482,649		
匯兌及其他變動	(6,860)	(488)	(3,523)	(10,871)	(106,592)	(117,463)		
109年12月31日餘額	\$ 3,536,235	\$ 1,092,418	\$ 3,728,502	\$ 8,357,155	\$ 12,251,566	\$ 20,608,721		

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

110 年度

	1 2 個月預期		存續期間預期		依國際財務	依 法 令		合 計
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	報導準則第9號	規定提列之	規定提列之	
110年1月1日餘額	\$ 1,628,484,018	\$ 4,313,659	\$ 8,238,531	\$ 1,641,036,208				
一轉為存續期間預期信用損失	(4,390,514)	4,557,172	(166,658)	-				
一轉為信用減損金融資產	(2,004,001)	(611,500)	2,615,501	-				
一轉為12個月預期信用損失	961,557	(525,830)	(435,727)	-				
於當年度除列之金融資產	(581,780,292)	(2,387,049)	(2,235,500)	(586,402,841)				
購入或創始之新金融資產	735,932,197	1,187,606	687,961	737,807,764				
轉銷呆帳	-	-	(1,011,601)	(1,011,601)				
匯兌及其他變動	(723,384)	(3,297)	(4,094)	(730,775)				
110年12月31日餘額	\$ 1,776,479,581	\$ 6,530,761	\$ 7,688,413	\$ 1,790,698,755				

109 年度

	1 2 個月預期		存續期間預期		依國際財務	依 法 令		合 計
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	報導準則第9號	規定提列之	規定提列之	
109年1月1日餘額	\$ 1,449,611,336	\$ 4,245,682	\$ 8,330,806	\$ 1,462,187,824				
一轉為存續期間預期信用損失	(3,169,326)	3,283,145	(113,819)	-				
一轉為信用減損金融資產	(2,818,933)	(586,100)	3,405,033	-				
一轉為12個月預期信用損失	1,017,554	(703,765)	(313,789)	-				
於當年度除列之金融資產	(528,688,275)	(2,330,508)	(2,903,373)	(533,922,156)				
購入或創始之新金融資產	712,924,893	408,990	687,577	714,021,460				
轉銷呆帳	-	-	(842,233)	(842,233)				
匯兌及其他變動	(393,231)	(3,785)	(11,671)	(408,687)				
109年12月31日餘額	\$ 1,628,484,018	\$ 4,313,659	\$ 8,238,531	\$ 1,641,036,208				

本公司 110 及 109 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	110年度	109年度
存放金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	(\$ 215)	\$ 16,965
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	(50,954)	70,203
應收款項備抵呆帳提列數	315,836	76,016
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,773,330	2,846,508
非放款轉列之催收款項備抵呆帳沖回數	(4,412)	(15,402)
買入匯款備抵呆帳提列數	10	-
保證責任準備提列數	32,837	49,804
融資承諾準備提列數	63,171	181,658
	<u>\$ 2,129,603</u>	<u>\$ 3,225,752</u>

玉山銀行 110 年及 109 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。

十四、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 199,102	\$ 203,628
減：備抵呆帳	(199,102)	(203,628)
非放款轉列之催收款項－淨額	-	-
存放金融同業	7,271,791	4,986,818
客戶保證金專戶	1,818,678	1,248,315
其他	7	-
	<u>\$ 9,090,476</u>	<u>\$ 6,235,133</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 859,884	\$ 757,786
期貨結算機構	958,794	490,529
	<u>\$ 1,818,678</u>	<u>\$ 1,248,315</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,818,678	\$ 1,248,315
減：手續費收入待轉出	(410)	(535)
期交稅待轉出	(162)	(187)
暫收款	(952)	(896)
期貨交易人權益(附註三十)	<u>\$ 1,817,154</u>	<u>\$ 1,246,697</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。

十五、投資性不動產－淨額

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
土地	\$ 203,085	\$ 203,085
房屋及建築	1,603,689	1,623,962
使用權資產	<u>48,269</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,855,043</u>	<u>\$ 1,827,047</u>

	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>使用權資產</u>	<u>合</u>	<u>計</u>
<u>成 本</u>						
110年1月1日餘額	\$ 203,110		\$ 1,843,764	\$ -		\$ 2,046,874
淨兌換差額	-		(14,781)	-		(14,781)
重分類	<u>-</u>		<u>42,605</u>	<u>48,788</u>		<u>91,393</u>
110年12月31日餘額	<u>\$ 203,110</u>		<u>\$ 1,871,588</u>	<u>\$ 48,788</u>		<u>\$ 2,123,486</u>
109年1月1日餘額	\$ 203,110		\$ 1,818,625	\$ -		\$ 2,021,735
淨兌換差額	-		25,139	-		25,139
109年12月31日餘額	<u>\$ 203,110</u>		<u>\$ 1,843,764</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 2,046,874</u>
<u>累計折舊及減損</u>						
110年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 219,802)	\$ -		(\$ 219,827)
折舊費用	-		(49,399)	(83)		(49,482)
淨兌換差額	-		1,654	-		1,654
重分類	<u>-</u>		<u>(352)</u>	<u>(436)</u>		<u>(788)</u>
110年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 267,899)</u>	<u>(\$ 519)</u>		<u>(\$ 268,443)</u>
109年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 167,803)	\$ -		(\$ 167,828)
折舊費用	-		(48,694)	-		(48,694)
淨兌換差額	<u>-</u>		<u>(3,305)</u>	<u>-</u>		<u>(3,305)</u>
109年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 219,802)</u>	<u>\$ -</u>		<u>(\$ 219,827)</u>

投資性不動產中之使用權資產係本公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,847,699 仟元及 2,685,742 仟元，公允價值屬第 3 等級，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：

	110年度	109年度
投資性不動產之租金收入	\$ 31,203	\$ 31,215
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	(50,105)	(49,315)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(554)	(574)
	<u>(\$ 19,456)</u>	<u>(\$ 18,674)</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 110 年及 109 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 12,344 仟元及 12,253 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：

	110年12月31日	109年12月31日
第 1 年	\$ 49,064	\$ 46,938
第 2 年	41,311	17,155
第 3 年	35,835	10,222
第 4 年	8,609	9,652
第 5 年	720	1,430
	<u>\$ 135,539</u>	<u>\$ 85,397</u>

十六、不動產及設備－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 14,693,991	\$ 14,554,054
房屋及建築	12,994,887	9,866,670
電腦設備	2,994,141	2,876,149
交通及運輸設備	402,706	431,600
雜項設備	1,401,468	1,437,037
預付房地及設備款	<u>1,394,275</u>	<u>4,125,374</u>
	<u>\$ 33,881,468</u>	<u>\$ 33,290,884</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地 及設備款	合	計
成 本									
110年1月1日餘額	\$ 14,554,054	\$ 15,090,138	\$ 6,627,046	\$ 966,480	\$ 4,027,998	\$ 4,125,374	\$ 4,125,374	\$ 45,391,090	
增 添	179,697	2,092,596	712,081	49,548	186,332	1,049,509		4,269,763	
處 分	(31,517)	(40,238)	(264,947)	(41,721)	(42,661)	-	(421,084)		
淨兌換差額	(8,243)	(31,776)	(8,191)	(3,042)	(27,129)	(1,394)	(79,775)		
重分類及其他	-	1,693,514	177,420	1,195	20,365	(3,779,214)	(1,886,720)		
110年12月31日餘額	<u>\$ 14,693,991</u>	<u>\$ 18,804,234</u>	<u>\$ 7,243,409</u>	<u>\$ 972,460</u>	<u>\$ 4,164,905</u>	<u>\$ 1,394,275</u>	<u>\$ 4,164,905</u>	<u>\$ 47,273,274</u>	
109年1月1日餘額	\$ 14,578,440	\$ 14,972,783	\$ 6,529,045	\$ 877,535	\$ 3,933,228	\$ 4,063,650	\$ 4,063,650	\$ 44,954,681	
增 添	-	124,928	790,936	96,755	197,702	750,769		1,961,090	
處 分	(8,895)	(28,572)	(823,043)	(75,144)	(174,216)	-	(1,109,870)		
淨兌換差額	(15,491)	(24,478)	(4,424)	(2,995)	(26,879)	(660)	(74,927)		
重分類及其他	-	45,477	134,532	70,329	98,163	(688,385)	(339,884)		
109年12月31日餘額	<u>\$ 14,554,054</u>	<u>\$ 15,090,138</u>	<u>\$ 6,627,046</u>	<u>\$ 966,480</u>	<u>\$ 4,027,998</u>	<u>\$ 4,125,374</u>	<u>\$ 4,125,374</u>	<u>\$ 45,391,090</u>	

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合	計
累計折舊及減損								
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,223,468)	(\$ 3,750,897)	(\$ 534,880)	(\$ 2,590,961)	(\$ 12,100,206)	(\$ 12,100,206)	
處 分	-	22,326	264,826	40,954	197,702	42,519	370,625	
折舊費用	-	(613,079)	(768,357)	(77,616)	(228,065)	(1,687,117)	(1,687,117)	
淨兌換差額	-	4,522	5,160	1,788	13,070	24,540		
重分類及其他	-	352	-	-	-	352		
110年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,809,347)</u>	<u>(\$ 4,249,268)</u>	<u>(\$ 569,754)</u>	<u>(\$ 2,763,437)</u>	<u>(\$ 13,391,806)</u>	<u>(\$ 13,391,806)</u>	
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,681,898)	(\$ 3,883,749)	(\$ 539,549)	(\$ 2,498,041)	(\$ 11,603,237)	(\$ 11,603,237)	
處 分	-	23,882	821,854	74,146	161,960	1,081,842		
折舊費用	-	(568,587)	(692,276)	(72,060)	(267,117)	(1,600,040)		
淨兌換差額	-	3,135	3,274	2,354	12,237	21,000		
重分類及其他	-	-	-	229	-	229		
109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,223,468)</u>	<u>(\$ 3,750,897)</u>	<u>(\$ 534,880)</u>	<u>(\$ 2,590,961)</u>	<u>(\$ 12,100,206)</u>	<u>(\$ 12,100,206)</u>	

本公司臺北市松山區民生段地上權興建案於 110 年第 2 季點交，已依持有目的及性質自預付房地及設備款轉列房屋及建築以及使用權資產，金額分別為 1,721,599 仟元及 1,479,201 仟元，請參閱附註十七。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	110年12月31日	109年12月31日
土地及地上權權利金	\$ 3,825,350	\$ -
建築物	3,092,691	3,160,720
辦公設備	10,166	1,429
運輸設備	5,053	6,061
	<u>\$ 6,933,260</u>	<u>\$ 3,168,210</u>

	110年度	109年度
使用權資產之增添	<u>\$ 3,512,081</u>	<u>\$ 1,171,125</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 41,796	\$ -
建築物	1,079,339	1,130,550
辦公設備	4,189	2,862
運輸設備	<u>4,941</u>	<u>5,161</u>
	<u>\$ 1,130,265</u>	<u>\$ 1,138,573</u>

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十五。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於 110 及 109 年度並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	110年12月31日	109年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,998,061</u>	<u>\$ 3,275,399</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年12月31日	109年12月31日
土地	1.09%	-%
建築物	0.37%~7.50%	0.80%~7.50%
辦公設備	0.37%~2.98%	0.80%~2.98%
運輸設備	0.35%~7.50%	0.66%~7.50%

(三) 重要承租活動

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 110 年及 109 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金為 764,082 仟元及 700,789 仟元。

本公司於 110 年第 2 季取得臺北市松山區民生段地上權，使用期間至 156 年 10 月止。

(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十五。

	110年度	109年度
短期租賃費用	\$ 39,335	\$ 23,703
低價值資產租賃費用	\$ 313	\$ 137
不計入租賃負債衡量中之變		
動租賃給付費用	\$ 63	\$ 117
租賃之現金(流出)總額	(\$ 1,162,568)	(\$ 1,087,183)

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。

十八、無形資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
商譽	\$ 4,426,370	\$ 4,442,843
電腦軟體	1,249,795	1,200,916
銀行執照	441,695	454,791
核心存款	16,445	19,157
既有技術	27,364	32,836
客戶關係	14,610	17,318
	<u>\$ 6,176,279</u>	<u>\$ 6,167,861</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
110年1月1日餘額	\$ 4,442,843		\$ 1,200,916	\$ 454,791	\$ 19,157	\$ 32,836	\$ 17,318						\$ 6,167,861					
單獨取得	-		398,771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,771
攤銷費用	-		(713,624)	-	(2,712)	(5,472)	(2,708)						(724,516)					
重分類	-		365,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365,769
淨兌換差額	(16,473)		(2,037)	(13,096)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,606)
110年12月31日餘額	<u>\$ 4,426,370</u>		<u>\$ 1,249,795</u>	<u>\$ 441,695</u>	<u>\$ 16,445</u>	<u>\$ 27,364</u>	<u>\$ 14,610</u>						<u>\$ 6,176,279</u>					
109年1月1日餘額	\$ 4,475,005		\$ 1,153,103	\$ 480,362	\$ 21,869	\$ 38,309	\$ 20,026						\$ 6,188,674					
單獨取得	-		321,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321,309
攤銷費用	-		(643,135)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)						(654,028)					
處分	-		(3)	-	-	-	-						(3)					
重分類	-		369,732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369,732
淨兌換差額	(32,162)		(90)	(25,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57,823)
109年12月31日餘額	<u>\$ 4,442,843</u>		<u>\$ 1,200,916</u>	<u>\$ 454,791</u>	<u>\$ 19,157</u>	<u>\$ 32,836</u>	<u>\$ 17,318</u>						<u>\$ 6,167,861</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。

十九、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 4,104,511	\$ 5,656,006
營業保證金及交割結算基金	569,946	544,064
預付款項	459,218	279,025
確定福利資產（附註二九）	407,809	41,130
代收承銷股款	7,968,291	988,443
其他	382,422	338,546
	<u>\$ 13,892,197</u>	<u>\$ 7,847,214</u>

二十、央行及金融同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
銀行同業拆放	\$ 78,059,351	\$ 48,209,147
中華郵政轉存款	2,276,985	2,376,177
央行拆放	1,384,450	1,425,500
透支銀行同業	213,519	279,960
銀行同業存款	1,520,217	2,654,434
央行存款	26,636	23,768
	<u>\$ 83,481,158</u>	<u>\$ 54,968,986</u>

二一、央行及同業融資

	110年12月31日	109年12月31日
央行其他融資	<u>\$ 14,021,010</u>	<u>\$ 8,044,340</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 16,648,639 仟元及 11,305,248 仟元，經約定應分別於期後以 16,686,012 仟元及 11,327,432 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 110 年及 109 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 4,790,000 仟元及 3,258,000 仟元，年貼現率分別為 0.30%-0.88% 及 0.31%-0.37%。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

	110年12月31日	109年12月31日
應付待交換票據	\$ 7,259,513	\$ 2,619,519
應付利息	1,997,454	2,320,602
應付費用	6,092,178	5,427,211
應付帳款	1,345,301	3,846,631
應付承購帳款	1,590,393	3,015,413
應付交割帳款	5,705,230	6,905,218
承兌匯票	1,356,990	1,699,850
應付信用卡款	877,542	1,211,765
應付融券擔保價款	945,623	1,151,262
融券保證金	849,623	1,088,786
應付其他稅款	342,306	342,395
應付代收款	719,346	487,202
其他	3,674,749	3,757,002
	<u>\$ 32,756,248</u>	<u>\$ 33,872,856</u>

二五、存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
支票存款	\$ 18,633,621	\$ 16,701,024
活期存款	801,742,311	733,435,600
活期儲蓄存款	700,429,954	652,174,941
定期存款	829,792,461	724,826,259
可轉讓定期存單	28,801,536	48,717,952
定期儲蓄存款	300,717,348	296,620,946
公庫存款	13,225,790	12,128,338
匯款	1,719,770	6,862,193
	<u>\$ 2,695,062,791</u>	<u>\$ 2,491,467,253</u>

二六、應付債券

	110年12月31日	109年12月31日
金融債券	\$ 34,270,000	\$ 33,970,000
玉山金控 105 年度第一期國內無擔保普通公司債	-	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	4,000,000
玉山金控 110 年度第一期國內無擔保普通公司債	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 41,370,000</u>	<u>\$ 39,970,000</u>

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。

母公司於 110 年 5 月 25 日發行 110 年度第一期無擔保普通公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.50%，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：

	110年12月31日	109年12月31日
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	3,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109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	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	2,200,000	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
107 年度第二期末次順位金融債券 —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
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	3,000,000	3,000,000
109 年度第一期無到期日非累積 次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%， 每年單利計、付息一次，玉山 銀行有權於發行屆滿五年一 個月後行使贖回權	4,000,000	4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般順位 金融債券—109 年 3 月 19 日發 行，票面利率為 0.58%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金融債 券—110 年 10 月 28 日發行， 共分為二券，甲券 3 年期，票 面利率為 0.37%，每年單利 計、付息一次，到期一次還 本；乙券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	<u>1,600,000</u> <u>\$ 34,270,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 33,970,000</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：

	110年12月31日	109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	\$ 3,260,716	\$ 3,344,667
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,267,118	2,425,960
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,419,752	2,486,664
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,193,531	1,343,691
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,194,851	9,460,385
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	7,186,673	7,940,241
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	3,283,492	3,425,553
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,943,007	3,171,793
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,808,747	3,020,275
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	2,019,482	2,079,022
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	4,459,863	4,662,317
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	<u>6,412,483</u>	<u>6,942,889</u>
	<u>\$47,449,715</u>	<u>\$50,303,457</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 110 年 9 月 9 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 40 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111年3月10日核准發行長期次順位金融債券新臺幣50億元(或等值外幣)。

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134億元。

二七、其他借款

	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	利率 %	金額	利率 %
短期借款	\$ 623,780	1.15-1.38	\$ 868,371	1.54-4.50
長期借款	<u>335,037</u>	1.71-3.00	<u>344,971</u>	2.47-4.89
	<u>\$ 958,817</u>		<u>\$ 1,213,342</u>	

二八、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
融資承諾準備	\$ 568,384	\$ 507,068
員工福利負債準備	3,722	288,610
保證責任準備	349,586	317,319
其他	<u>167,653</u>	<u>46,387</u>
	<u>\$ 1,089,345</u>	<u>\$ 1,159,384</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

110 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 金融工具)		依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計		依法令 規定提列之 減損差異		合計
			金額	金額	金額	金額	金額	金額	
110年1月1日餘額	\$ 421,939	\$ 1,685	\$ 3,228	\$ 426,852	\$ 397,535	\$ 824,387			
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	(10,069)	10,069	-	-	-	-	-	-	
—轉為信用減損金融工具	(4)	(1)	5	-	-	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	1,557	(1,470)	(87)	-	-	-	-	-	
於當年度除列之金融工具	(61,886)	(171)	(842)	(62,899)	-	(62,899)			
購入或創始之新金融工具	49,518	45	109	49,672	-	49,672			
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	324,078	324,078			
模型/風險參數之改變	(305,888)	89,287	1,758	(214,843)	-	(214,843)			
匯兌及其他變動	(19)	-	-	(19)	(2,406)	(2,425)			
110年12月31日餘額	<u>\$ 95,148</u>	<u>\$ 99,444</u>	<u>\$ 4,171</u>	<u>\$ 198,763</u>	<u>\$ 719,207</u>	<u>\$ 917,970</u>			

109 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 金融工具)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 177,119	\$ 700	\$ 3,204	\$ 181,023	\$ 416,900	\$ 597,923
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	(25)	32	(7)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(70)	(151)	221	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,806	(3,812)	(994)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(40,020)	-	-	(40,020)	-	(40,020)
購入或創始之新金融工具	220,206	154	1,022	221,382	-	221,382
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(14,321)	(14,321)
模型/風險參數之改變	59,877	4,762	(218)	64,421	-	64,421
匯兌及其他變動	46	-	-	46	(5,044)	(4,998)
109年12月31日餘額	\$ 421,939	\$ 1,685	\$ 3,228	\$ 426,852	\$ 397,535	\$ 824,387

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110及109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419,530仟元及423,902仟元。

(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111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：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,334,336	\$ 2,390,180
計畫資產公允價值	(2,738,423)	(2,142,700)
提撥短絀(剩餘)	(\$ 404,087)	\$ 247,480
淨確定福利資產(帳列其他資產)	\$ 407,809	\$ 41,130
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	\$ 3,722	\$ 288,610

本公司淨確定福利負債(資產)變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
109年1月1日	\$ 2,100,020	(\$ 2,145,733)	(\$ 45,713)
服務成本			
當期服務成本	22,041	-	22,041
利息費用(收入)	15,609	(16,076)	(467)
認列於損益	37,650	(16,076)	21,574
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(41,125)	(41,125)
精算損失—財務假設變動	242,987	-	242,987
精算損失—經驗調整	104,834	-	104,834
認列於其他綜合損益	347,821	(41,125)	306,696
雇主提撥	-	(35,077)	(35,077)
福利支付	(95,311)	95,311	-
109年12月31日	2,390,180	(2,142,700)	247,480

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
服務成本			
當期服務成本	\$ 21,883	\$ -	\$ 21,883
利息費用 (收入)	<u>8,261</u>	<u>(7,453)</u>	<u>808</u>
認列於損益	<u>30,144</u>	<u>(7,453)</u>	<u>22,691</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於淨利息之金額外)	-	(235,939)	(235,939)
精算損失—人口假設變動	59,250	-	59,250
精算利益—財務假設變動	(70,166)	-	(70,166)
精算利益—經驗調整	<u>(21,483)</u>	<u>-</u>	<u>(21,483)</u>
認列於其他綜合損益	<u>(32,399)</u>	<u>(235,939)</u>	<u>(268,338)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(405,920)</u>	<u>(405,920)</u>
福利支付	<u>(53,589)</u>	<u>53,589</u>	<u>-</u>
110年12月31日	<u>\$ 2,334,336</u>	<u>(\$ 2,738,423)</u>	<u>(\$ 404,087)</u>

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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率	0.60%-0.70%	0.30%-0.35%
計畫資產預期報酬率	0.60%	0.35%
未來薪資水準增加率	2.50%-3.00%	2.50%-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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 67,263)	(\$ 73,794)
減少 0.25%	\$ 69,930	\$ 76,878
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 66,581	\$ 73,231
減少 0.25%	(\$ 64,455)	(\$ 70,756)

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 110 年及 109 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 154,926 仟元及 404,811 仟元。本公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8 至 14.63 年及 9 至 15.64 年。

三十、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 62,374,505	\$ 58,136,417
存入保證金	1,938,732	5,200,653
期貨交易人權益	<u>1,817,154</u>	<u>1,246,697</u>
	<u>\$ 66,130,391</u>	<u>\$ 64,583,767</u>

三一、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
預收款項	\$ 2,915,495	\$ 2,795,440
遞延收入	649,316	542,513
代收承銷股款	7,968,073	988,382
其他	<u>14,701</u>	<u>5,026</u>
	<u>\$ 11,547,585</u>	<u>\$ 4,331,361</u>

三二、利息淨收益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 28,408,713	\$ 29,302,841
投資有價證券利息收入	4,570,462	3,738,008
信用卡循環利息收入	1,932,041	2,039,056
存放及拆放同業利息收入	428,756	809,026
其他	<u>142,142</u>	<u>200,390</u>
	<u>35,482,114</u>	<u>36,089,321</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,858,736)	(12,746,781)
央行及同業融資利息費用	(431,999)	(730,040)
發行債券利息費用	(567,193)	(624,292)
租賃負債利息費用	(41,349)	(40,498)
其他	<u>(598,513)</u>	<u>(609,192)</u>
	<u>(9,497,790)</u>	<u>(14,750,803)</u>
	<u>\$ 25,984,324</u>	<u>\$ 21,338,518</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 8,450,314	\$ 9,136,490
保險佣金收入	2,525,265	3,184,029
信託業務手續費收入	7,069,346	5,780,658
放款手續費收入	1,649,500	1,341,544
經紀手續費收入	3,295,020	1,935,067
其他	<u>2,455,691</u>	<u>2,407,743</u>
	<u>25,445,136</u>	<u>23,785,531</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(1,781,493)	(1,385,761)
信用卡手續費費用	(795,646)	(1,041,976)
跨行手續費	(312,131)	(346,726)
電腦處理費	(276,025)	(343,387)
其他	<u>(956,263)</u>	<u>(836,578)</u>
	<u>(4,121,558)</u>	<u>(3,954,428)</u>
	<u>\$ 21,323,578</u>	<u>\$ 19,831,103</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110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	\$ 120,989	\$ 4,543,036	\$12,435,177	(\$14,148,361)	\$ 2,950,841
持有供交易之金融負債	-	-	(7,064,586)	11,531,822	4,467,236
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(2,087,192)	158	2,590,198	503,164
	<u>\$ 120,989</u>	<u>\$ 2,455,844</u>	<u>\$ 5,370,749</u>	<u>(\$ 26,341)</u>	<u>\$ 7,921,241</u>

	109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	\$ 79,585	\$ 7,231,893	\$15,629,773	\$17,849,281	\$40,790,532
持有供交易之金融負債	-	-	(9,379,935)	(14,709,055)	(24,088,990)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(2,152,862)	2,307	(2,223,385)	(4,373,940)
	<u>\$ 79,585</u>	<u>\$ 5,079,031</u>	<u>\$ 6,252,145</u>	<u>\$ 916,841</u>	<u>\$12,327,602</u>

三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 12,549,543	\$ 12,107,088
勞健保費用	868,127	755,958
員工優惠存款超額利息	196,197	194,525
退職後福利	442,263	445,476
其他	674,579	713,234
折舊費用	2,866,864	2,787,307
攤銷費用	725,460	655,644

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% 及不逾 0.9% 提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 110 及 109 年度估列之員工酬勞分別為 616,101 仟元及 519,477 仟元，估列之董事酬勞分別為 106,000 仟元及 132,000 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 111 年 3 月 11 日及 110 年 3 月 11 日董事會決議配發 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年度	109年度
員工酬勞－現金	\$ 2,915	\$ 2,522
員工酬勞－股票	612,950	507,000
董事酬勞－現金	81,800	73,000

母公司 110 及 109 年度員工酬勞股數分別為 20,500 仟股及 19,500 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之收盤價 29.90 元及 26.00 元計算。

母公司董事會決議配發 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞與 109 及 108 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 110 及 109 年度之損益，差異說明如下：

	109 年度		108 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	<u>\$ 509,522</u>	<u>\$ 73,000</u>	<u>\$ 600,684</u>	<u>\$ 113,300</u>
年度合併財務報告認列金額	<u>\$ 519,477</u>	<u>\$ 132,000</u>	<u>\$ 601,383</u>	<u>\$ 113,300</u>

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：

	110年度	109年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 3,689,602	\$ 2,825,665
未分配盈餘加徵	1,000	501
以前年度之調整	(94,668)	(133,073)
	<u>3,595,934</u>	<u>2,693,093</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(221,998)	(211,857)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,373,936</u>	<u>\$ 2,481,236</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 23,959,439</u>	<u>\$ 20,529,092</u>
稅前淨利按法定稅率 (20%)		
計算之所得稅費用	\$ 4,791,888	\$ 4,105,818
稅上不可減除之費損	55,182	88,678
免稅所得	(1,635,718)	(1,786,035)
未分配盈餘加徵	1,000	501
土地增值稅	(150)	2,963
未認列之可減除暫時性差異	191,870	169,627
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	70,445	47,186
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(94,668)	(133,073)
其他	(5,913)	(14,429)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,373,936</u>	<u>\$ 2,481,236</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	110年度	109年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之權		
益工具投資	(\$ 26,351)	\$ -
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之權		
益工具投資	<u>26,351</u>	<u>-</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
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 權益工具投資未實 現評價損益	(\$ 21,200)	(\$ 10,383)
— 確定福利計畫之再 衡量數	222	54
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	(153,116)	(184,518)
— 透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 債務工具投資未實 現評價損益	(194,451)	135,185
認列於其他綜合損益之所得稅 利益	(\$ 368,545)	(\$ 59,662)

(四) 本期所得稅資產與負債

	110年12月31日	109年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 80,677	\$ 106,412
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 2,122,898	\$ 830,714

(五) 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：

110 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	認列於其他 直接認列於						
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	綜 合 損 益	權 益	益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 946,995	\$ 204,622	\$ -	\$ -	(\$ 72)		\$ 1,151,545
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	-	-	71,925	(26,351)		-	45,574

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		年 底 餘 額
			綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	
備抵呆帳	\$ 155,387	\$ 18,761	\$ -	\$ -	\$ 172,178
應付休假給付	108,254	17,990	-	-	126,244
其他負債	29,256	15,705	-	-	44,961
國外營運機構兌換差額	514,826	-	153,116	-	667,942
應付員工長期激勵獎酬	32,824	11,176	-	-	44,000
政府補助收入	19,761	(568)	-	-	19,030
預收收入	14,238	7,437	-	-	21,095
其 他	20,459	16,736	(222)	-	36,644
	<u>\$ 1,842,000</u>	<u>\$ 291,859</u>	<u>\$ 224,819</u>	<u>(\$ 26,351)</u>	<u>\$ 2,329,213</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	\$ 514,857	(\$ 4,871)	\$ -	\$ -	\$ 509,986
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 工具	203,593	-	(143,726)	-	59,810
無形資產	603,148	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	27,500	83,712	-	-	111,162
其 他	73,283	(8,980)	-	-	64,251
	<u>\$ 1,422,381</u>	<u>\$ 69,861</u>	<u>(\$ 143,726)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,348,359</u>

109 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		年 底 餘 額
			綜 合 損 益	兌 換 差 額	
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 725,253	\$ 221,569	\$ -	\$ 173	\$ 946,995
備抵呆帳	124,043	31,865	-	(521)	155,387
應付休假給付	87,052	21,202	-	-	108,254
其他負債	42,316	(13,060)	-	-	29,256
國外營運機構兌換差額	330,308	-	184,518	-	514,826
應付員工長期激勵獎酬	24,151	8,673	-	-	32,824
政府補助收入	20,084	(594)	-	271	19,761
預收收入	12,366	2,779	-	(907)	14,238
其 他	17,782	3,091	(54)	(360)	20,459
	<u>1,383,355</u>	<u>275,525</u>	<u>184,464</u>	<u>(1,344)</u>	<u>1,842,000</u>
虧損扣抵	73,134	(72,271)	-	(863)	-
	<u>\$ 1,456,489</u>	<u>\$ 203,254</u>	<u>\$ 184,464</u>	<u>(\$ 2,207)</u>	<u>\$ 1,842,000</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	\$ 515,772	(\$ 915)	\$ -	\$ -	\$ 514,857
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	79,034	-	124,802	(243)	203,593
無形資產	603,148	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	22,037	5,574	-	(111)	27,500
土地增值稅準備	83,171	(13,089)	-	-	70,082
其 他	3,557	(173)	-	(183)	3,201
	<u>\$ 1,306,719</u>	<u>(\$ 8,603)</u>	<u>\$ 124,802</u>	<u>(\$ 537)</u>	<u>\$ 1,422,381</u>

(六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	110年12月31日	109年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,875,002</u>	<u>\$ 4,613,194</u>

(七) 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：

<u>玉山金控</u>	<u>玉山銀行</u>	<u>玉山證券</u>	<u>玉山保險經紀人</u>	<u>玉山創投</u>
105年度	105年度	105年度	104年度； 105年度 (決算申報)	105年度

(八) 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，並將所得稅影響數估列入帳，其中99至105年度(102年度除外)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>110 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 20,558,988	13,350,914	<u>\$ 1.54</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>25,650</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 20,558,988</u>	<u>13,376,564</u>	<u>\$ 1.54</u>
<u>109 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 18,026,592	13,330,654	<u>\$ 1.35</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>24,778</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 18,026,592</u>	<u>13,355,432</u>	<u>\$ 1.35</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：

	109年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.35</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.35</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

	110年12月31日	109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>13,354,600</u>	<u>12,567,100</u>
已發行股本	<u>\$133,546,000</u>	<u>\$125,671,000</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 109 年股東常會決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 9,260,000 仟元及員工酬勞 600,480 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 947,600 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 110 年股東常會決議，自 109 年度盈餘分派股東紅利 7,680,000 仟元及員工酬勞 507,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 787,500 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 507 仟單位(相當於普通股 12,672 仟股)，及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,518 仟單位(相當於普通股 137,951 仟股)，經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,684 仟單位(相當於普通股 517,102 仟股)後，截至 110 年 12 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 141 仟單位，折合普通股 3,521 仟股，占母公司發行股數約 0.0264%。

(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110年12月31日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	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

（接次頁）

(承前頁)

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	1,453,798
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	<u>672,153</u>
	30,711,103
<u>使用情形：</u>	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 25,662,214</u>

(三) 特別盈餘公積

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

(四) 盈餘分配

母公司章程規定，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，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 110 年 7 月 23 日及 109 年 6 月 12 日之股東常會決議通過 109 及 108 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 1,705,818	\$ 2,010,513		
現金股利	7,665,931	9,191,766	\$ 0.610	\$ 0.791
股票股利	7,680,000	9,260,000	0.610	0.797

母公司 111 年 3 月 11 日董事會擬議 110 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	\$ 2,113,352	
特別盈餘公積	1,074,086	
現金股利	8,947,582	\$ 0.67
股票股利	9,000,000	0.67

有關 110 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

	110年度	109年度
年初餘額	\$ 132,185	\$ 123,179
子公司股東之現金股利	-	(12,125)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	26,515	21,264
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(123)	(211)
確定福利計畫之再衡量 數	176	78
年底餘額	\$ 158,753	\$ 132,185

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)	實質關係人
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>110年度</u>				
主要管理階層	\$ 514,782	\$ 387,176	\$ 4,231	
其他關係人	<u>4,293,812</u>	<u>2,909,706</u>	<u>32,183</u>	
	<u>\$ 4,808,594</u>	<u>\$ 3,296,882</u>	<u>\$ 36,414</u>	0.80-1.85
<u>109年度</u>				
主要管理階層	\$ 482,152	\$ 379,459	\$ 3,034	
其他關係人	<u>3,491,204</u>	<u>2,638,442</u>	<u>30,740</u>	
	<u>\$ 3,973,356</u>	<u>\$ 3,017,901</u>	<u>\$ 33,774</u>	0.80-1.85

(2) 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<u>110年度</u>				
主要管理階層	\$ 1,201,452	\$ 901,677	\$ 1,557	
其他關係人	<u>2,469,246</u>	<u>1,472,731</u>	<u>16,573</u>	
	<u>\$ 3,670,698</u>	<u>\$ 2,374,408</u>	<u>\$ 18,130</u>	0-6.34
<u>109年度</u>				
主要管理階層	\$ 804,558	\$ 593,697	\$ 1,554	
其他關係人	<u>2,770,041</u>	<u>1,313,750</u>	<u>15,580</u>	
	<u>\$ 3,574,599</u>	<u>\$ 1,907,447</u>	<u>\$ 17,134</u>	0-6.34

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 110 年及 109 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

	110年12月31日	109年12月31日
3. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	\$ 250	\$ 224
其他關係人	<u>1,630</u>	<u>1,358</u>
	<u>\$ 1,880</u>	<u>\$ 1,582</u>
4. 應付利息（帳列應付款項）		
主要管理階層	\$ 158	\$ 160
其他關係人	<u>1,194</u>	<u>1,199</u>
	<u>\$ 1,352</u>	<u>\$ 1,359</u>
	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
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>\$ 37,331</u>	<u>\$ 56,566</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 110 及 109 年度分別收取手續費 372 仟元及 352 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>110年度</u>				
子公司	\$ 2,719,060	\$ 2,719,060	\$ 26,591	
主要管理階層	463,022	350,776	3,832	
其他關係人	4,217,119	2,860,293	31,639	
	<u>\$ 7,399,201</u>	<u>\$ 5,930,129</u>	<u>\$ 62,062</u>	0.80-1.85
<u>109年度</u>				
子公司	\$ 2,594,410	\$ 2,394,840	\$ 2,932	
主要管理階層	467,292	369,459	2,944	
其他關係人	3,435,374	2,593,295	30,208	
	<u>\$ 6,497,076</u>	<u>\$ 5,357,594</u>	<u>\$ 36,084</u>	0.80-1.85

(2) 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>110年度</u>				
玉山金控	\$ 10,750,676	\$ 2,153,511	\$ 1,581	
子公司	73,406	6,995	2	
兄弟公司	10,553,420	10,089,525	6,173	
主要管理階層	925,074	813,165	1,506	
其他關係人	2,453,463	1,463,815	16,509	
	<u>\$ 24,756,039</u>	<u>\$ 14,527,011</u>	<u>\$ 25,771</u>	0-6.34
<u>109年度</u>				
玉山金控	\$ 10,847,191	\$ 789,220	\$ 1,076	
子公司	68,501	10,770	55	
兄弟公司	9,118,617	3,153,000	9,937	
主要管理階層	798,306	588,354	1,544	
其他關係人	2,753,857	1,311,627	15,568	
	<u>\$ 23,586,472</u>	<u>\$ 5,852,971</u>	<u>\$ 28,180</u>	0-6.34

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	110年12月31日	109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>\$ 8,146,620</u>	<u>\$ 7,403,580</u>

	<u>110年12月31日</u>	<u>109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>157,875</u>	\$ <u>154,487</u>
(5) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）		
玉山銀行（中國）有限公司	\$ <u>-</u>	\$ <u>798,280</u>
(6) 應付帳款（帳列應付帳款）		
兄弟公司	\$ <u>351,699</u>	\$ <u>95,031</u>
(7) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	\$ <u>1,255,368</u>	\$ <u>267,809</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>110年度</u>	<u>109年度</u>
(8) 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限公司	\$ <u>191,659</u>	\$ <u>101,319</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 110 年及 109 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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
銀行存款	\$ <u>324,633</u>	\$ <u>340,788</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
按攤銷後成本衡量之		
金融資產－流動	\$ 75,000	\$ 184,785
銀行存款－期貨交易		
保證金	\$ 200,298	\$ 341,993
受限制資產－流動	\$ 214,000	\$ 214,000
營業保證金	\$ 445,000	\$ 435,000
銀行存款－待交割款		
項	\$ 367,701	\$ 297,721
銀行存款－代收承銷		
存款	\$ 7,968,291	\$ 988,443

(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110年及109年12月31日向玉山銀行申請擔保透支額度分別為4,500,000仟元及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110年及109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。

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
(4) 應付連結稅制款（帳		
列本期所得稅負債）		
玉山金控	\$ 295,521	\$ 144,499

3. 玉山創投

截至110年及109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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
銀行存款－玉山銀行	\$ 421,309	\$ 285,332

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年度	109年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 267,763	\$ 397,228
退職後福利	2,782	2,636
員工優惠存款超額利息	433	475
	<u>\$ 270,978</u>	<u>\$ 400,339</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：

	110年12月31日	109年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 25,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	4,505,711	3,041,785
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	<u>3,619,098</u>	<u>3,389,804</u>
	<u>\$ 33,324,809</u>	<u>\$ 30,631,589</u>

上述質押資產中之有價證券，110年及109年12月31日分別有20,200,000仟元及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110年及109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），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日期	質押資產金額	可貼現之最高金額
110年12月31日	\$ 103,000	\$ 97,912
109年12月31日	\$ 111,000	\$ 100,863

(三) 玉山銀行因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於110年及109年12月31日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額分別為15,000,000仟元及10,000,000仟元。

(四) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）借款以及清算帳戶之擔保，於110年及109年12月31日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美金4,805仟元及35,090仟元。

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

截至110年12月31日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計2,756,697仟元，尚未支付價款計約1,227,730仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至110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700,356仟元，尚未支付價款計1,148仟元。

(三) 玉山銀行(中國)有限公司

截至 110 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 91,669 仟元，尚未支付價款計 46,408 仟元。

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。

	110年度		109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				
一存放銀行同業	\$ 43,349,195	0.28	\$ 30,605,463	1.14
拆借銀行同業	28,773,106	0.82	23,970,675	0.75
存放央行	55,440,043	0.20	46,840,594	0.23
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	127,297,813	2.40	149,909,846	3.52
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	464,453,272	0.31	410,845,597	0.45
附賣回票券及債券投資	2,193,045	0.23	3,486,261	0.34
應收承購帳款－無追索權	7,391,750	0.89	6,816,733	1.66
貼現及放款	1,647,745,684	1.56	1,511,824,109	1.78
應收信用卡款	30,156,493	6.38	31,183,417	6.49
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	283,467,195	1.22	216,747,172	1.50
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	52,266,395	1.07	13,241,732	1.31
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	76,016,925	0.45	73,018,824	0.89
央行及同業融資	11,214,007	0.10	4,265,859	0.10
透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,950,688	4.72	42,449,331	5.06
附買回票券及債券負債	11,054,201	0.13	9,599,959	0.34
活期存款	722,903,924	0.04	586,232,952	0.08
活期儲蓄存款	680,340,748	0.07	593,383,713	0.09
定期存款	732,113,312	0.56	670,636,442	1.22
定期儲蓄存款	301,658,871	0.80	306,396,903	0.89
可轉讓定期存單	26,848,997	0.28	16,384,748	0.65
應付金融債券	33,190,000	1.53	36,169,180	1.56
結構型商品所收本金	51,402,663	0.52	44,858,003	0.64
租賃負債	3,092,025	0.78	2,612,792	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：

	110年12月31日		109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	\$ 308,219,235	\$ 308,865,486	\$ 16,465,798	\$ 16,521,979
<u>金融負債</u>				
應付債券	41,370,000	44,087,402	39,970,000	42,239,087

上述公允價值衡量所屬層級如下：

110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	\$ 308,865,486	\$ 21,111,533	\$ 287,753,953	\$	-
<u>金融負債</u>					
應付債券	44,087,402	-	44,087,402	-	-

109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	\$ 16,521,979	\$ 16,521,979	\$	-	\$	-
<u>金融負債</u>						
應付債券	42,239,087	-	42,239,087	-	-	-

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 110 年及 109 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174% 至 1.150% 及 0.170% 至 0.793%，美金分別為 0.135% 至 1.803% 及 0.050% 至 1.408%。

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 110 年及 109 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：

110 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	\$	15,613,567	\$	219,486	\$	15,394,081	\$	-
權益工具投資		6,305,724		4,174,422		-		2,131,302
債務工具投資		118,721,976		336,853		118,385,123		-
其 他		270,748,269		122,660		270,625,609		-

(接次頁)

(承前頁)

110年12月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<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	\$ 21,054,970	\$ 19,621,701	\$ -	\$ 1,433,269
債務工具投資	312,344,729	153,299,813	159,044,916	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	13,749,747	-	13,749,747	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	47,449,715	-	47,449,715	-
<u>109年12月31日</u>				
<u>合 計</u>				
<u>第 1 等 級</u>				
<u>第 2 等 級</u>				
<u>第 3 等 級</u>				
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 22,898,587	\$ 198,928	\$ 22,699,659	\$ -
權益工具投資	4,877,235	2,779,940	-	2,097,295
債務工具投資	138,662,449	2,966,441	135,696,008	-
其 他	549,371,011	114,133	549,256,878	-
<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	9,377,128	8,062,853	-	1,314,275
債務工具投資	254,525,732	121,387,803	133,137,929	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	20,137,985	-	20,137,985	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	50,303,457	-	50,303,457	-

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 110 及 109 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

110 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	\$ 2,097,295	\$ 1,314,275
認列於損益	835,824	-
認列於其他綜合損益	-	(13,689)
購 買	543,037	136,000
轉入第 3 等級	2,515	-
處 分	(153,436)	(2,824)
轉出第 3 等級 (註)	(1,193,933)	-
匯 差	-	(493)
年底餘額	<u>\$ 2,131,302</u>	<u>\$ 1,433,269</u>
年底所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 44,631</u>	

109 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	\$ 2,085,013	\$ 1,267,423
認列於損益	583,880	-
認列於其他綜合損益	-	46,960
購 買	259,445	-
處 分	(162,606)	(108)
轉出第 3 等級 (註)	(668,437)	-
年底餘額	<u>\$ 2,097,295</u>	<u>\$ 1,314,275</u>
年底所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 101,022</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

本公司由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：

110 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	\$ 924,225	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
	1,207,077	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；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	1,225,785	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
	198,348	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%~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
	9,136	收益法	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

109 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	\$ 1,212,799	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
	884,496	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；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	1,239,793	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
	66,279	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%~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
	8,203	收益法	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

(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：

110 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	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	\$ 213,130	(\$ 213,130)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	143,327	(143,327)

109 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	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	\$ 209,730	(\$ 209,730)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	131,428	(131,428)

(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>110年12月31日</u>	<u>109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	\$ 47,449,715	\$ 50,303,457
— 到期金額	<u>45,447,639</u>	<u>45,711,540</u>
	<u>\$ 2,002,076</u>	<u>\$ 4,591,917</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 110 年 12 月 31 日		<u>\$ 651,427</u>
— 截至 109 年 12 月 31 日		<u>\$ 651,070</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券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。110年及109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。

違約機率为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。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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：

110 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	\$ 312,290,287	\$ 308,234,469	\$ 620,524,756
備抵損失	(100,203)	(15,234)	(115,437)
攤銷後成本	312,190,084	<u>\$ 308,219,235</u>	620,409,319
公允價值調整	(252,849)		(252,849)
	<u>\$ 311,937,235</u>		<u>\$ 620,156,470</u>

109 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	\$ 252,614,603	\$ 16,467,373	\$ 269,081,976
備抵損失	(71,696)	(1,575)	(73,271)
攤銷後成本	252,542,907	<u>\$ 16,465,798</u>	269,008,705
公允價值調整	1,795,959		1,795,959
	<u>\$ 254,338,866</u>		<u>\$ 270,804,664</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：

110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	-~0.17%	\$ 620,524,756

109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	-~0.25%	\$ 269,081,976

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：

110年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
110年1月1日餘額	\$ 73,271
購入新債務工具	65,167
除 列	(16,339)
模型／風險參數之改變	(5,928)
匯率及其他變動	(734)
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 115,437</u>

109 年度

	<u>信 用 等 級</u> <u>正 常</u> <u>(1 2 個 月</u> <u>預期信用損失)</u>
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 57,403
購入新債務工具	33,025
除 列	(16,507)
模型／風險參數之改變	122
匯率及其他變動	(<u>772</u>)
109 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 73,271</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之最大暴險額）如下：

110年12月31日

	1 2 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 工 具)	存 續 期 間 預期信用損失		計
				依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合	
最大信用暴險金額	\$ 1,178,318,384	\$ 1,660,114	\$ 68,817	\$ -	-	\$ 1,180,047,315
備抵損失	(95,148)	(99,444)	(4,171)	-	-	(198,763)
依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	-	-	-	(719,207)	(719,207)	
	<u>\$ 1,178,223,236</u>	<u>\$ 1,560,670</u>	<u>\$ 64,646</u>	<u>(\$ 719,207)</u>	<u>(\$ 719,207)</u>	<u>\$ 1,179,129,345</u>

109年12月31日

	1 2 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 工 具)	存 續 期 間 預期信用損失		計
				依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合	
最大信用暴險金額	\$ 1,272,959,941	\$ 156,606	\$ 19,074,252	\$ -	-	\$ 1,292,190,799
備抵損失	(421,939)	(1,685)	(3,228)	-	-	(426,852)
依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	-	-	-	(397,535)	(397,535)	
	<u>\$ 1,272,538,002</u>	<u>\$ 154,921</u>	<u>\$ 19,071,024</u>	<u>(\$ 397,535)</u>	<u>(\$ 397,535)</u>	<u>\$ 1,291,366,412</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對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

110年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,532,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	72,949	-	-	-	-
貼現及放款	7,688,413	3,835,340	-	-	3,835,340

109年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,609,208	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	39,567	-	-	-	-
貼現及放款	8,238,531	4,328,179	-	-	4,328,179

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	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 897,620,361	50	\$ 828,583,073	50
製造業	347,834,553	19	302,958,374	18
金融保險不動產業	189,689,679	11	167,374,463	10

地區別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 1,558,897,685	87	\$ 1,420,878,973	87

擔保品別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
無擔保	\$ 451,367,628	25	\$ 399,459,492	24
有擔保 - 不動產	1,161,610,355	65	1,082,599,716	66

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：

	110年12月31日	109年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,258,199,636	\$ 889,058,344
中	492,556,246	699,310,944
弱	<u>25,723,699</u>	<u>40,114,730</u>
總帳面金額	1,776,479,581	1,628,484,018
備抵損失	(<u>1,107,559</u>)	(<u>3,536,235</u>)
合計	<u>\$ 1,775,372,022</u>	<u>\$ 1,624,947,783</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。

利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR），其中以美元 LIBOR 部位佔比最高。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。

本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 110 年 12 月 31 日，本公司已完成相關系統之調整。本公司持續與顧客、金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，在授信業務方面，已完成 110 年底退場利率之授信合約轉換，其餘美元授信合約將會於 112 年 6 月 30 日前完成修約協商。

債務工具投資業務方面，已辨認受影響之合約，111年將持續與交易對手進行協商。本公司將於111年1月1日開始停止銷售連結LIBOR利率之相關金融商品服務，改為連結替代利率、臺北外匯市場美金拆款利率或當地美元利率為主，以確保顧客與本公司權益皆不會受到LIBOR轉置之影響。

本公司於110年12月31日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 113,127,627
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,508,948
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,322,542
貼現及放款	<u>96,636,403</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 251,595,520</u>

本公司於110年12月31日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生金融工具彙整如下：

名 目	本 金	<u>帳 面 金 額</u>	
		<u>金 融 資 產</u>	<u>金 融 負 債</u>
連結至美元 LIBOR 之			
衍生金融工具			
利率交換合約	\$248,237,070	\$ 4,059,076	\$ 1,753,528
換匯換利合約	276,890	1,369	-

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：

110 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	110年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,340,311	\$ 2,402,325	\$ 4,155,766	\$ 3,516,984
利 率		5,288,307	3,518,810	6,988,286	5,170,067
股 權		806,523	649,966	1,236,931	1,236,931
風險分散	(4,005,028)	-	-	(4,579,535)
暴險風險值合計	\$	<u>5,430,113</u>			<u>\$ 5,344,447</u>

109 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	109年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,223,971	\$ 1,989,772	\$ 4,108,441	\$ 3,243,184
利 率		5,243,051	3,700,329	6,952,590	5,727,202
股 權		402,932	175,387	672,918	672,918
風險分散	(3,871,450)	-	-	(4,174,418)
暴險風險值合計	\$	<u>4,998,504</u>			<u>\$ 5,468,886</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110年及109年12月份之流動性準備比率分別為33.81%及35.84%。

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。

110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	\$ 51,151,644	\$ 30,863,439	\$ 952,113	\$ 513,962	\$ -	\$ 83,481,158
央行及同業融資	-	-	-	14,021,010	-	14,021,010
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	508,259	44,939,380	45,447,639
附買回票券及債券負債	4,072,567	3,097,930	551,588	771,427	8,192,500	16,686,012
應付款項	21,583,427	752,479	377,740	339,009	146,624	23,199,279
存款及匯款	1,054,471,949	242,878,740	258,370,651	413,676,105	728,673,362	2,698,070,807
應付金融債券	-	-	3,220,000	6,600,000	24,450,000	34,270,000
租賃負債	110,302	149,431	260,197	458,016	3,144,783	4,122,729
其他到期資金流出項目	5,110,604	3,690,773	289,603	279,659	55,855,122	65,225,761

109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	\$ 41,977,252	\$ 10,665,356	\$ 1,516,729	\$ 809,649	\$ -	\$ 54,968,986
央行及同業融資	-	8,044,340	-	-	-	8,044,340
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	523,330	45,188,210	45,711,540
附買回票券及債券負債	9,158,366	1,203,256	965,810	-	-	11,327,432
應付款項	20,940,060	995,627	395,298	427,341	100,505	22,858,831
存款及匯款	935,095,060	241,610,977	229,107,360	387,240,913	700,039,728	2,493,094,038
應付金融債券	-	1,300,000	-	-	32,670,000	33,970,000
租賃負債	94,511	110,842	263,880	469,871	2,284,405	3,223,509
其他到期資金流出項目	6,500,520	3,682,178	934,496	431,642	53,005,256	64,554,092

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

110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	\$ 28,970	\$ 143,425	\$ 162,555	\$ 20,631	\$ -	\$ 355,581
— 利率衍生工具	4	35	2	-	-	41

109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	\$ 28,000	\$ 2,766	\$ 56	\$ 4,984	\$ -	\$ 35,806

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

110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	\$ 245,358,741	\$ 310,653,624	\$ 183,685,736	\$ 263,860,542	\$ 24,120,443	\$1,027,679,086
— 現金流入	242,148,705	308,129,842	181,884,643	260,531,476	24,019,037	1,016,713,703
利率衍生工具						
— 現金流出	1,212,767	4,418,381	835,494	2,932,764	3,118,579	12,517,985
— 現金流入	907,025	4,146,365	461,784	2,261,976	1,300,643	9,077,793
現金流出小計	246,571,508	315,072,005	184,521,230	266,793,306	27,239,022	1,040,197,071
現金流入小計	243,055,730	312,276,207	182,346,427	262,793,452	25,319,680	1,025,791,496
現金流量淨流出	\$ 3,515,778	\$ 2,795,798	\$ 2,174,803	\$ 3,999,854	\$ 1,919,342	\$ 14,405,575

109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	\$ 195,010,621	\$ 179,441,854	\$ 99,630,398	\$ 124,771,856	\$ 7,883,904	\$ 606,738,633
— 現金流入	191,116,965	175,513,004	97,229,967	122,179,598	7,699,643	593,739,177
利率衍生工具						
— 現金流出	3,003,798	2,115,759	2,835,019	5,851,789	60,323,217	74,129,582
— 現金流入	1,846,704	1,686,936	2,200,178	4,536,015	56,141,893	66,411,726
現金流出小計	198,014,419	181,557,613	102,465,417	130,623,645	68,207,121	680,868,215
現金流入小計	192,963,669	177,199,940	99,430,145	126,715,613	63,841,536	660,150,903
現金流量淨流出	\$ 5,050,750	\$ 4,357,673	\$ 3,035,272	\$ 3,908,032	\$ 4,365,585	\$ 20,717,312

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。

110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	\$ 848,406	\$ 1,510,135	\$ 3,197,127	\$ 8,448,319	\$ 45,367,989	\$ 59,371,976
信用卡授信承諾	10,918	13,006	17,928	3,242,956	475,410,582	478,695,390
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,454,038	4,458,888	1,261,456	551,496	514,534	9,240,412
各類保證款項	5,064,101	7,428,846	2,083,383	15,384,181	6,222,521	36,183,032

109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	\$ 443,893	\$ 1,750,566	\$ 1,701,169	\$ 6,702,697	\$ 34,271,321	\$ 44,869,646
信用卡授信承諾	118,185	21,111	47,363	264,204	470,523,610	470,974,473
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,445,159	5,181,479	1,374,154	412,180	1,483	8,414,455
各類保證款項	4,320,472	6,792,798	2,412,244	14,241,758	5,594,172	33,361,444

(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：

110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	\$ 17,043,122	\$ 15,778,699	\$ 17,043,122	\$ 15,778,699	\$ 1,264,423
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	911,582	869,940	929,579	869,940	59,639

109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	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 848,148

(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：

110年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		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	
衍生金融工具	\$ 15,613,567	\$ -	\$ 15,613,567	(\$ 7,529,927)	(\$ 2,889,087)	\$ 5,194,553
待交割款項	52,454	(2,527)	49,927	(49,467)	-	460
總計	<u>\$ 15,666,021</u>	<u>(\$ 2,527)</u>	<u>\$ 15,663,494</u>	<u>(\$ 7,579,394)</u>	<u>(\$ 2,889,087)</u>	<u>\$ 5,195,013</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		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	
衍生金融工具	\$ 13,749,747	\$ -	\$ 13,749,747	(\$ 7,529,927)	(\$ 2,567,492)	\$ 3,652,328
附買回協議	16,664,444	-	16,664,444	(12,579,906)	-	4,084,538
待交割款項	159,173	(16,054)	143,119	(49,467)	-	93,652
總計	<u>\$ 30,573,364</u>	<u>(\$ 16,054)</u>	<u>\$ 30,557,310</u>	<u>(\$ 20,159,300)</u>	<u>(\$ 2,567,492)</u>	<u>\$ 7,830,518</u>

109年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		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	
衍生金融工具	\$ 22,898,587	\$ -	\$ 22,898,587	(\$ 10,465,309)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,541,003
附賣回協議	2,300,419	-	2,300,419	(2,300,419)	-	-
待交割款項	6,008	(1,650)	4,358	-	-	4,358
總計	<u>\$ 25,205,014</u>	<u>(\$ 1,650)</u>	<u>\$ 25,203,364</u>	<u>(\$ 12,765,728)</u>	<u>(\$ 5,892,275)</u>	<u>\$ 6,545,361</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		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	
衍生金融工具	\$ 20,137,985	\$ -	\$ 20,137,985	(\$ 10,465,309)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,585,219
附買回協議	11,308,940	-	11,308,940	(11,308,940)	-	-
待交割款項	52,814	(29,010)	23,804	-	-	23,804
總計	<u>\$ 31,499,739</u>	<u>(\$ 29,010)</u>	<u>\$ 31,470,729</u>	<u>(\$ 21,774,249)</u>	<u>(\$ 4,087,457)</u>	<u>\$ 5,609,023</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>110年度</u>					
其他費用		<u>\$ 299</u>	<u>\$ 324</u>	<u>\$ 623</u>	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤
<u>109年度</u>					
其他費用		<u>\$ 325</u>	<u>\$ 650</u>	<u>\$ 975</u>	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤

玉山銀行 110 及 109 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	110年度	109年度
收 入	<u>\$ 4,604</u>	<u>\$ 3,837</u>
支 出	<u>\$ 138,326</u>	<u>\$ 93,139</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 110 年及 109 年 12 月 31 日之自有資本適足比率分別為 463% 及 331%。

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)	110年12月31日			109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 未分類其他電子零組件製造業	\$ 13,372,939	7.12	集團 B 未分類其他金融輔助業	\$ 9,820,456	5.53
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,743,425	5.18	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	8,313,005	4.68
3	集團 C 不動產開發業	7,405,626	3.94	集團 K 航空運輸業	8,273,310	4.66
4	集團 D 企業總管理機構	6,731,996	3.58	集團 D 企業總管理機構	6,888,566	3.88
5	集團 E 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,271,694	3.34	集團 H 被動電子元件製造業	6,814,764	3.84
6	集團 F 電力供應業	6,122,645	3.26	公司 L 不動產租賃業	5,828,145	3.28
7	集團 G 電腦製造業	5,749,770	3.06	集團 C 不動產開發業	5,527,771	3.11
8	集團 H 被動電子元件製造業	5,667,575	3.02	集團 M 電腦製造業	5,487,723	3.09
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,619,141	2.99	集團 E 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,720,957	2.66
10	集團 J 有線電信業	5,387,450	2.87	集團 N 其他控股業	4,367,883	2.46

- 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，%

110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	\$ 1,882,953,674	\$ 54,387,259	\$ 48,649,915	\$ 207,823,909	\$ 2,193,814,757
利率敏感性負債	1,514,320,094	82,528,196	101,926,440	83,951,870	1,782,726,600
利率敏感性缺口	368,633,580	(28,140,937)	(53,276,525)	123,872,039	411,088,157
淨值					169,680,579
利率敏感性資產與負債比率					123.06
利率敏感性缺口與淨值比率					242.27

109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	\$ 1,785,776,454	\$ 65,674,821	\$ 85,272,799	\$ 131,460,676	\$ 2,068,184,750
利率敏感性負債	1,432,001,698	60,808,236	99,812,199	87,199,479	1,679,821,612
利率敏感性缺口	353,774,756	4,866,585	(14,539,400)	44,261,197	388,363,138
淨值					149,067,460
利率敏感性資產與負債比率					123.12
利率敏感性缺口與淨值比率					260.53

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，%

110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	\$ 15,730,374	\$ 296,280	\$ 81,320	\$ 2,639,317	\$ 18,747,291
利率敏感性負債	23,890,173	3,677,284	4,429,102	1,772,657	33,769,216
利率敏感性缺口	(8,159,799)	(3,381,004)	(4,347,782)	866,660	(15,021,925)
淨值					292,196
利率敏感性資產與負債比率					55.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(5,141.04)

109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	\$ 13,451,973	\$ 653,834	\$ 251,516	\$ 2,213,351	\$ 16,570,674
利率敏感性負債	21,754,001	2,502,288	3,011,604	1,765,415	29,033,308
利率敏感性缺口	(8,302,028)	(1,848,454)	(2,760,088)	447,936	(12,462,634)
淨值					304,178
利率敏感性資產與負債比率					57.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,097.15)

- 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		110年12月31日	109年12月31日
資產報酬率	稅前	0.77	0.75
	稅後	0.66	0.66
淨值報酬率	稅前	12.74	11.57
	稅後	10.95	10.17
純益率		35.56	32.09

2. 玉山金控

單位：%

項目		110年12月31日	109年12月31日
資產報酬率	稅前	10.38	9.60
	稅後	10.46	9.72
淨值報酬率	稅前	10.87	10.05
	稅後	10.94	10.17
純益率		99.46	98.99

3. 玉山銀行

單位：%

項		目	110年12月31日	109年12月31日
資產報酬率	稅前		0.68	0.71
	稅後		0.58	0.62
淨值報酬率	稅前		11.21	10.76
	稅後		9.61	9.45
純益		率	34.43	32.09

4. 玉山證券

單位：%

項		目	110年12月31日	109年12月31日
資產報酬率	稅前		7.86	5.36
	稅後		6.43	4.32
淨值報酬率	稅前		32.34	17.72
	稅後		26.46	14.28
純益		率	43.41	33.49

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

110年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,753,974,033	\$ 343,521,892	\$ 341,068,487	\$ 186,990,208	\$ 160,879,468	\$ 191,999,331	\$ 1,529,514,647
主要到期資金流出	3,167,648,859	123,115,404	203,655,100	458,550,892	397,173,330	580,099,582	1,405,054,551
期距缺口	(413,674,826)	220,406,488	137,413,387	(271,560,684)	(236,293,862)	(388,100,251)	124,460,096

109年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,448,831,778	\$ 344,703,588	\$ 299,351,504	\$ 149,592,376	\$ 155,542,547	\$ 193,849,860	\$ 1,305,791,903
主要到期資金流出	2,842,099,491	109,238,336	207,374,677	382,804,737	299,536,324	519,960,283	1,323,185,134
期距缺口	(393,267,713)	235,465,252	91,976,827	(233,212,361)	(143,993,777)	(326,110,423)	(17,393,231)

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

110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	\$ 59,228,869	\$ 13,927,018	\$ 14,017,727	\$ 7,908,105	\$ 10,127,270	\$ 13,248,749
主要到期資金流出	67,459,369	14,948,358	15,920,369	12,949,531	20,264,471	3,376,640
期距缺口	(8,230,500)	(1,021,340)	(1,902,642)	(5,041,426)	(10,137,201)	9,872,109

109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	\$ 42,481,080	\$ 11,662,662	\$ 9,746,837	\$ 4,425,030	\$ 5,236,198	\$ 11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

註：1. 本表係全行美金之金額。

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。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110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	\$ 14,406,427	\$ 3,676,348	\$ 3,161,085	\$ 1,069,808	\$ 2,216,277	\$ 4,282,909
主要到期資金流出	14,961,395	3,637,380	4,381,985	2,309,788	4,201,807	430,435
期距缺口	(554,968)	38,968	(1,220,900)	(1,239,980)	(1,985,530)	3,852,474

109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	\$ 8,851,797	\$ 2,341,572	\$ 2,030,000	\$ 535,446	\$ 530,682	\$ 3,414,097
主要到期資金流出	9,288,016	2,789,615	2,642,746	1,861,288	1,602,404	391,963
期距缺口	(436,219)	(448,043)	(612,746)	(1,325,842)	(1,071,722)	3,022,134

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

信託資產	110年12月31日	109年12月31日	信託負債	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 5,399,931	\$ 5,366,156	應付管理費	\$ 4	\$ 2
投資	293,835,419	270,827,820	應付保管有價證券	619,710,798	557,862,049
應收款項	275	-	信託資本		
不動產	4,864,484	3,578,841	金錢信託	294,987,173	274,243,585
保管有價證券	<u>619,710,798</u>	<u>557,862,049</u>	有價證券信託	4,482,833	2,535,035
			不動產信託	4,542,789	3,198,696
			各項準備與累積盈虧	(15,128,998)	(8,172,277)
			本期損益	<u>15,216,308</u>	<u>7,967,776</u>
信託資產總額	<u>\$ 923,810,907</u>	<u>\$ 837,634,866</u>	信託負債總額	<u>\$ 923,810,907</u>	<u>\$ 837,634,866</u>

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 110 年及 109 年 12 月 31 日分別為 24,857,118 仟元及 21,390,045 仟元。

信託財產目錄

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

	110年12月31日	109年12月31日
本金存放本行	\$ 5,395,438	\$ 5,364,307
本金存放他行	4,493	1,849
股票投資	13,605,755	9,279,372
基金投資	237,275,855	227,981,262
債券投資	23,056,184	24,215,511
結構型商品投資	19,890,149	9,155,149
待交割受益憑證	7,476	196,526
應收款項	275	-
不動產	4,864,484	3,578,841
保管有價證券	<u>619,710,798</u>	<u>557,862,049</u>
	<u>\$ 923,810,907</u>	<u>\$ 837,634,866</u>

信託帳損益表

民國 110 及 109 年度

	110年度	109年度
信託收益		
本金利息收入	\$ 10,866	\$ 12,285
本金現金股利收入	11,723,137	11,069,408
已實現資本利得－普通股	7,938	268
未實現資本利得－普通股	-	44,775

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
本金財產交易利益	\$ 8,206,688	\$ 6,069,775
已實現資本利得—債券	2,713,134	1,628,532
已實現資本利得—基金	923,827	920,807
本金其他收入	2,133	11,235
受益憑證分配收益	42,302	16,592
出借股票收入	49	301
信託收益合計	<u>23,630,074</u>	<u>19,773,978</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	682,178	322,403
本金監察人費	-	30
本金手續費	1,122	5,340
本金財產交易損失	7,583,668	11,131,539
本金所得稅費用	603	762
本金稅捐支出	11,371	12,772
本金其他費用	28,954	30,182
已實現資本損失—普通股	52	210
已實現資本損失—基金	71,879	302,267
未實現資本損失—普通股	33,939	697
信託費用合計	<u>8,413,766</u>	<u>11,806,202</u>
本期損益	<u>\$ 15,216,308</u>	<u>\$ 7,967,776</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

110年度

	現金流入		非現金之變動			
	110年1月1日	(流出)	新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	110年12月31日
央行及同業融資	\$ 8,044,340	\$ 5,976,670	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,021,010
短期借款	868,371	(244,591)	-	-	-	623,780
應付商業本票	3,257,632	1,532,000	-	-	(761)	4,788,871
應付債券	39,970,000	1,400,000	-	-	-	41,370,000
長期借款	344,971	-	-	-	(9,934)	335,037
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債						
—金融債券	50,303,457	-	-	(2,589,841)	(263,901)	47,449,715
存入保證金	5,200,653	(3,261,921)	-	-	-	1,938,732
租賃負債	3,275,399	(1,122,866)	1,859,428	-	(13,900)	3,998,061
	<u>\$111,264,823</u>	<u>\$ 4,279,292</u>	<u>\$ 1,859,428</u>	<u>(\$ 2,589,841)</u>	<u>(\$ 288,496)</u>	<u>\$114,525,206</u>

109 年度

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動			109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	
央行及同業融資	\$ -	\$ 8,044,340	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,044,340
短期借款	20,000	848,371	-	-	-	868,371
應付商業本票	3,681,576	(424,867)	-	-	923	3,257,632
應付債券	38,070,000	1,900,000	-	-	-	39,970,000
長期借款	361,356	2,851	-	-	(19,236)	344,971
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債						
－金融債券	48,974,699	-	-	2,804,631	(1,475,873)	50,303,457
存入保證金	1,565,294	3,635,359	-	-	-	5,200,653
租賃負債	3,177,727	(1,063,280)	1,170,695	-	(9,743)	3,275,399
	<u>\$ 95,850,652</u>	<u>\$ 12,942,774</u>	<u>\$ 1,170,695</u>	<u>\$ 2,804,631</u>	<u>(\$ 1,503,929)</u>	<u>\$ 111,264,823</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：無此情形。
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：請參閱附表九。
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) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十七。

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

	110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)	\$ 13,235	\$ 16,964	\$ 5,124	(\$ 9,339)	\$ 25,984
淨收益(損失)	\$ 19,660	\$ 32,713	\$ 7,252	(\$ 1,728)	\$ 57,897
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(522)	(897)	(103)	(608)	(2,130)
營業費用	(4,850)	(20,997)	(2,591)	(3,370)	(31,808)
稅前淨利(損)	\$ 14,288	\$ 10,819	\$ 4,558	(\$ 5,706)	\$ 23,959

	109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)	\$ 9,474	\$ 14,624	\$ 4,736	(\$ 7,495)	\$ 21,339
淨收益	\$ 21,194	\$ 26,326	\$ 7,129	\$ 1,600	\$ 56,249
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(30)	(975)	(626)	(1,595)	(3,226)
營業費用	(5,400)	(16,533)	(2,593)	(7,968)	(32,494)
稅前淨利(損)	\$ 15,764	\$ 8,818	\$ 3,910	(\$ 7,963)	\$ 20,529

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 110 年及 109 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	質	年底持股比率		說明
								110年12月31日	109年12月31日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	市	銀行	業			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		
	玉山創投	臺北市	市	創業投資				100.00		
	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	市	銀行	業			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		
	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		
	聯合商業銀行	東埔寨	寨	銀行	業			100.00		
	聯合商業銀行	東埔寨	寨	不動產出租及管理				90.00		註
	玉山證券	臺北市	市	證券投資顧問業務				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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

110 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		擔	保	品	內	容	與	非	關	係	人	之	
						常	放												情
消費性放款		106 戶	\$ 44,963	\$ 28,253	\$ 28,253	28,253	\$	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地及建物	容	無	無	無	無	無	無	無
自用住宅抵押放款		411 戶	2,930,679	2,336,484	2,336,484			-		土地及建物									
其他放款		其他放款戶	1,220,110	932,145	932,145			-		土地、建物及廠房									

109 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		擔	保	品	內	容	與	非	關	係	人	之	
						常	放												情
消費性放款		127 戶	\$ 60,863	\$ 35,530	\$ 35,530	35,530	\$	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地及建物	容	無	無	無	無	無	無	
自用住宅抵押放款		384 戶	2,487,176	2,052,206	2,052,206			-		土地、建物及廠房									
其他放款		其他放款戶	1,253,162	930,165	930,165			-											

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 21,446,873	27.6890	\$ 593,842,466	\$ 19,435,765	28.5100	\$ 554,113,660
人民幣	24,287,793	4.3497	105,644,613	16,447,881	4.3858	72,137,116
澳幣	5,583,714	20.0990	112,227,068	4,834,027	21.9930	106,314,756
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	283,991	27.6890	7,863,427	467,083	28.5100	13,316,536
人民幣	118,403	4.3497	515,018	2,839,989	4.3858	12,455,624
澳幣	1,866	20.0990	37,505	2,082	21.9930	45,789
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 36,805,998	27.6890	\$ 1,019,121,279	\$ 32,606,578	28.5100	\$ 929,613,539
人民幣	25,204,268	4.3497	109,631,005	25,804,607	4.3858	113,173,845
澳幣	2,963,613	20.0990	59,565,658	2,724,312	21.9930	59,915,794
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	186,255	27.6890	5,157,215	283,350	28.5100	8,078,309
人民幣	41,375	4.3497	179,969	43,473	4.3858	190,664
澳幣	422	20.0990	8,482	2,578	21.9930	56,698

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	業務別 \ 項目	110年12月31日					109年12月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	擔保	\$ 1,048,194	\$ 431,358,368	0.24	\$ 4,917,890	469.18	\$ 946,794	\$ 409,753,709	0.23	\$ 4,599,080	485.75
	無擔保	599,974	414,472,104	0.14	4,834,825	805.84	729,640	365,610,752	0.20	4,529,362	620.77
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	289,183	490,971,422	0.06	7,164,836	2,477.61	353,016	460,277,809	0.08	6,764,149	1,916.10
	現金卡	206	905	22.76	220	106.80	-	1,163	-	220	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	531,990	137,669,562	0.39	1,632,397	306.85	655,547	121,251,280	0.54	1,524,198	232.51
	其他擔保(註6)	249,105	264,897,964	0.09	2,730,503	1,096.13	359,958	244,315,399	0.15	2,550,436	708.54
信用卡業務	無擔保	214	2,862,131	0.01	30,928	14,452.34	214	1,641,714	0.01	17,815	8,324.77
	其他	2,718,866	1,742,232,456	0.16	21,311,599	783.84	3,045,169	1,602,851,826	0.19	19,985,260	656.29
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		78,017	83,118,497	0.09	1,102,670	1,413.37	92,477	81,905,399	0.11	1,008,403	1,090.44
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		-	12,539,839	-	162,536	-	-	10,290,562	-	132,733	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註8)				5,405					7,415		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)				19,172					28,911		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)				1,178,631					1,221,840		
免列報逾期應收帳款總餘額(註9)				1,660,823					1,658,823		

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=逾期放款+放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款+應收帳款總額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額+逾期放款總額；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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山金融控股有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及綜合損益表
 民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,031,222	\$ 766,453	應付款項	\$ 851,277	\$ 778,508
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	162,827	110,252	本期所得稅負債	1,846,705	683,804
應收款項	112,664	107,992	應付公司債	7,100,000	6,000,000
本期所得稅資產	1,584,333	422,597	租賃負債	154,520	158,164
採用權益法之投資	200,001,380	187,495,513	負債總計	9,952,502	7,620,476
其他金融資產－淨額	1,100,000	-	業主權益		
不動產及設備－淨額	4,796	7,819	股本	133,546,000	125,671,000
使用權資產	151,033	155,789	資本公積	25,662,214	25,350,214
無形資產	3,792	-	保留盈餘	36,091,761	30,304,168
遞延所得稅資產	5,176	6,273	其他權益	(1,074,086)	143,010
其他資產	21,168	16,180	權益總計	194,225,889	181,468,392
資 產 總 計	\$ 204,178,391	\$ 189,088,868	負債及權益總計	\$ 204,178,391	\$ 189,088,868

單位：新臺幣仟元



董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	110年度	109年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益 之份額	\$ 20,653,594	\$ 18,171,466
其他收益	81,175	97,730
收益合計	<u>20,734,769</u>	<u>18,269,196</u>
費用及損失		
營業費用	252,587	396,918
其他費用及損失	63,672	59,549
費用及損失合計	<u>316,259</u>	<u>456,467</u>
稅前淨利	20,418,510	17,812,729
所得稅利益	<u>140,478</u>	<u>213,863</u>
本年度淨利	20,558,988	18,026,592
其他綜合損益	(<u>642,560</u>)	(<u>1,024,835</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 19,916,428</u>	<u>\$ 17,001,757</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.54</u>	<u>\$ 1.35</u>
稀 釋	<u>\$ 1.54</u>	<u>\$ 1.35</u>

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏





五 有控 有限公司

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

目	其 他		權 益		項 目		
	國外管理機構財務報表兌換之兌換差額 (\$ 1,316,413)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產負債變動影響數 (\$ 53,345)	指定公允價值衡量之金融資產負債變動影響數 (\$ 53,345)	指定公允價值衡量之金融資產負債變動影響數 (\$ 53,345)	指定公允價值衡量之金融資產負債變動影響數 (\$ 53,345)	指定公允價值衡量之金融資產負債變動影響數 (\$ 53,345)	
109 年 1 月 1 日餘額	11,619,500	\$ 116,195,000	\$ 24,965,734	\$ 11,068,215	\$ 164,235	\$ 20,465,306	\$ 173,057,921
108 年度盈餘分配	-	-	-	2,010,513	-	(2,010,513)	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(9,191,766)	(9,191,766)
股東紅利—現金	926,000	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-
股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	21,600	216,000	384,480	-	-	-	600,480
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(664,477)	-	-
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外而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	2,892	(2,892)
109 年度淨利	-	-	-	-	-	18,026,592	18,026,592
109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(306,829)	(306,829)
109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,719,763	17,001,757
109 年 12 月 31 日餘額	12,567,100	125,671,000	25,350,214	13,078,728	164,235	17,061,205	181,468,392
109 年度盈餘分配	-	-	-	1,705,818	-	(1,705,818)	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,665,931)	(7,665,931)
股東紅利—現金	768,000	7,680,000	-	-	-	(7,680,000)	-
股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	19,500	195,000	312,000	-	-	-	507,000
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	306,597	-
110 年度淨利	-	-	-	-	-	20,558,988	20,558,988
110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(267,939)	(267,939)
110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,826,927	19,916,428
110 年 12 月 31 日餘額	13,354,600	133,546,000	25,662,214	14,784,546	164,235	21,142,980	194,225,889



董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 20,418,510	\$ 17,812,729
收益費損項目		
折舊及攤銷	7,890	12,225
利息費用	63,672	59,546
利息收入	(1,580)	(1,075)
股利收入	(2,906)	(2,205)
股份基礎給付酬勞成本	4,877	1,826
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損益之份額	(20,653,594)	(18,171,466)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	(4,660)	16,237
其他金融資產	(1,100,000)	-
其他資產	(5,668)	(988)
應付款項	(30,565)	23,509
員工福利負債準備	-	(1,767)
營運產生之現金流出	(1,304,024)	(251,429)
收取之利息	1,568	1,075
收取之股利	8,056,532	9,813,924
支付之利息	(56,849)	(56,850)
退還(支付)之所得稅	142,740	(33,067)
營業活動之淨現金流入	<u>6,839,967</u>	<u>9,473,653</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(3)	(1,046)
取得無形資產	(2,985)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(2,988)</u>	<u>(1,046)</u>
籌資活動之現金流量		
發行公司債	2,000,000	-
償還公司債	(900,000)	-
租賃負債本金償還	(6,279)	(6,280)
發放現金股利	(7,665,931)	(9,191,766)
籌資活動之淨現金流出	<u>(6,572,210)</u>	<u>(9,198,046)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
本年度現金及約當現金增加數	\$ 264,769	\$ 274,561
年初現金及約當現金餘額	<u>766,453</u>	<u>491,892</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,031,222</u>	<u>\$ 766,453</u>

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



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 110 年及 109 年 12 月 31 日

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	\$ 79,737,222	\$ 48,738,895	央行及銀行同業存款	\$ 75,911,287	\$ 49,650,698
存放央行及拆借銀行同業	125,681,496	113,766,540	央行及同業融資	14,021,010	8,044,340
透過損益按公允價值衡量之金融資產	405,870,183	710,861,278	透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,021,909	70,250,867
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	314,853,034	249,639,113	附買回票券及債券負債	12,568,620	11,305,248
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	307,138,136	15,377,331	應付款項	22,440,661	22,080,632
附賣回票券及債券投資	-	2,300,196	本期所得稅負債	1,467,901	417,702
應收款項一淨額	107,138,143	100,552,105	存款及匯款	2,651,792,392	2,446,666,723
本期所得稅資產	232,322	254,992	應付金融債券	34,270,000	33,970,000
貼現及放款一淨額	1,721,019,982	1,582,840,048	其他金融負債	60,518,541	58,086,738
採用權益法之投資一淨額	13,735,097	13,116,416	負債準備	1,063,682	1,138,350
其他金融資產一淨額	6,139,587	3,338,640	租賃負債	3,408,697	2,624,186
不動產及設備一淨額	30,935,024	30,243,219	遞延所得稅負債	1,291,482	1,402,754
使用權資產一淨額	6,363,802	2,535,933	其他負債	3,352,228	3,124,723
投資性不動產一淨額	569,018	481,472	負債總計	<u>2,943,128,410</u>	<u>2,708,762,961</u>
無形資產一淨額	4,937,319	4,902,754	股本	98,937,000	95,241,000
遞延所得稅資產	2,078,690	1,621,724	資本公積	26,978,796	26,394,914
其他資產一淨額	<u>4,646,557</u>	<u>5,649,588</u>	保留盈餘	62,861,565	55,542,067
資 產 總 計	<u>\$ 3,131,075,612</u>	<u>\$ 2,886,420,244</u>	其他權益	(830,159)	479,302
			權益總計	<u>187,947,202</u>	<u>177,657,283</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 3,131,075,612</u>	<u>\$ 2,886,420,244</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 110 年及 109 年 12 月 31 日

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 27,094,470	\$ 17,912,702	流動負債	\$ 23,686,914	\$ 15,743,108
透過損益按公允價值衡量之金融資產	651,971	842,059	非流動負債	112,694	129,827
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,158,580	844,072	負債總計	23,799,608	15,872,935
按攤銷後成本衡量之金融資產	616,290	726,075	股本	4,000,000	4,000,000
採用權益法之投資	58,748	58,242	資本公積	120,512	103,687
不動產及設備	351,396	312,375	保留盈餘	2,876,656	1,708,769
使用權資產	164,844	178,815	其他權益	(10,672)	(60,413)
投資性不動產	12,876	13,108	權益總計	6,986,496	5,752,043
無形資產	33,699	41,487			
遞延所得稅資產	28,845	34,249			
其他非流動資產	614,385	661,794			
資 產 總 計	\$ 30,786,104	\$ 21,624,978	負債及權益總計	\$ 30,786,104	\$ 21,624,978

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

項 目	110年12月31日	109年12月31日	項 目	110年12月31日	109年12月31日
流動資產	\$ 457,727	\$ 285,476	流動負債	\$ 148,455	\$ 28,130
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,616,770	3,681,696	非流動負債	40,386	35,323
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	139,002	147,000	負債總計	188,841	63,453
其他金融資產	8,002	-	股本	3,700,000	3,300,000
不動產及設備	156	212	資本公積	81,504	80,942
使用權資產	22,315	23,009	保留盈餘	1,656,450	1,069,186
無形資產	3,000	4,500	其他權益	(379,040)	(371,042)
遞延所得稅資產	551	414	權益總計	5,058,914	4,079,086
其他非流動資產	232	232			
資產總計	\$ 5,247,755	\$ 4,142,539	負債及權益總計	\$ 5,247,755	\$ 4,142,539

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 110 年及 109 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	110年度	109年度
利息收入		\$ 32,332,590	\$ 33,307,197
減：利息費用		(8,513,041)	(13,743,938)
利息淨收益		23,819,549	19,563,259
利息以外淨收益		<u>27,185,317</u>	<u>31,752,442</u>
淨 收 益		51,004,866	51,315,701
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(2,025,549)	(3,042,182)
營業費用		(28,492,948)	(29,510,565)
稅前淨利		20,486,369	18,762,954
所得稅費用		(2,927,792)	(2,298,044)
本年度淨利		17,558,577	16,464,910
其他綜合損益		(710,114)	(947,887)
本年度綜合損益總額		<u>\$ 16,848,463</u>	<u>\$ 15,517,023</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.66</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 110 年及 109 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	110年度	109年度
收 益	\$ 4,045,856	\$ 2,456,033
手續費支出	(291,499)	(174,272)
員工福利費用	(1,112,848)	(775,830)
採用權益法認列子公司損益之份額	87	25
營業費用	(714,653)	(617,990)
其他利益及損失	<u>132,960</u>	<u>93,443</u>
稅前淨利	2,059,903	981,409
所得稅費用	(374,348)	(190,917)
本年度淨利	1,685,555	790,492
其他綜合損益	<u>25,273</u>	(<u>65,911</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,710,828</u>	<u>\$ 724,581</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 4.21</u>	<u>\$ 1.98</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 110 年及 109 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	110年度	109年度
營業收入	\$ 1,479,867	\$ 944,797
營業費用	(<u>32,330</u>)	(<u>27,214</u>)
營業利益	1,447,537	917,583
營業外收入及支出	(<u>3,275</u>)	(<u>2,400</u>)
稅前淨利	1,444,262	915,183
所得稅費用	(<u>38,409</u>)	(<u>1,811</u>)
本年度淨利	1,405,853	913,372
其他綜合損益	(<u>8,587</u>)	(<u>58,727</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,397,266</u>	<u>\$ 854,645</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 3.80</u>	<u>\$ 2.47</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

110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）	\$ 25,583,455	\$ 446,968	(\$ 46,099)	\$ 25,984,324
利息以外淨收益	27,139,991	3,291,391	1,481,734	31,913,116
淨 收 益	52,723,446	3,738,359	1,435,635	57,897,440
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(2,134,325)	4,722	-	(2,129,603)
營業費用	(29,727,494)	(1,799,378)	(281,526)	(31,808,398)
稅前淨利	20,861,627	1,943,703	1,154,109	23,959,439
所得稅利益（費用）	(3,101,634)	(374,348)	102,046	(3,373,936)
稅後淨利	17,759,993	1,569,355	1,256,155	20,585,503

109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）	\$ 21,106,588	\$ 289,163	(\$ 57,233)	\$ 21,338,518
利息以外淨收益	31,997,637	1,968,130	944,759	34,910,526
淨 收 益	53,104,225	2,257,293	887,526	56,249,044
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(3,240,639)	14,887	-	(3,225,752)
營業費用	(30,700,751)	(1,372,670)	(420,779)	(32,494,200)
稅前淨利	19,162,835	899,510	466,747	20,529,092
所得稅利益（費用）	(2,502,362)	(190,917)	212,043	(2,481,236)
稅後淨利	16,660,473	708,593	678,790	18,047,856

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 110 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(註 2)	帳列科目	年股數 (仟股/仟單位)	帳面金額(註 3)	持股比例	公允價值	底價	備註(註 4)
玉山創投	股票								
	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	199	\$ 30,149	0.30%	\$ 30,149		
	World known MFG (Cayman) Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	50,938	4.26%	50,938		
	亨泰光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	26,955	0.37%	26,955		
	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	88	6,512	0.42%	6,512		
	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	118	13,409	0.06%	13,409		
	安普新股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	13,994	0.13%	13,994		
	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	49,406	0.79%	49,406		
	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	440	18,546	0.24%	18,546		
	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	570	30,723	0.70%	30,723		
	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	348	4,937	0.22%	4,937		
	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	131,025	0.85%	131,025		
	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	12,025	1.60%	12,025		
	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	19,506	1.33%	19,506		
	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	29,934	0.17%	29,934		

(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 (註2)	帳列科目	年股 (仟股/仟單位)	帳面金額(註3)	持股比例	公允價值	底	備註(註4)
	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	\$ 2,838	0.19%	\$ 2,838		
	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	333	95,847	0.09%	95,847		
	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	354	17,682	0.38%	17,682		
	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	453	-	0.41%	-		
	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	345	66,930	0.26%	66,930		
	艾姆勒車電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	103	5,356	0.11%	5,356		
	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	2,027	0.43%	2,027		
	南寶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	183	25,982	0.15%	25,982		
	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	700	38,500	0.17%	38,500		
	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	12,811	1.56%	12,811		
	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	85,216	5.55%	85,216		
	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	445	7,351	0.67%	7,351		
	相互股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	7,410	0.80%	7,410		
	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	1,783	70,411	3.30%	70,411		
	台灣圓點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	881	109,045	3.79%	109,045		
	汎銓科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,260	208,039	3.05%	208,039		
	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	15,312	8.97%	15,312		

(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 (註2)	帳列科目	年		持股比例	公允價值	備註(註4)
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額(註3)			
	望隼科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	\$ 512,015	6.73%	\$ 512,015	
	融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	5,228	439,792	2.84%	439,792	
	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	1,702	0.32%	1,702	
	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	1,758	186,003	3.07%	186,003	
	采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	200	106,498	0.07%	106,498	
	千附精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	15,162	0.28%	15,162	
	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	8,166	0.74%	8,166	
	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	11	14,094	0.07%	14,094	
	Cogoro Inc (特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,429	117,265	0.62%	117,265	
	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	32,056	2.36%	32,056	
	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	-	0.98%	-	
	TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD (泉聲電子)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	22,204	3.13%	22,204	
	BioResource International,Inc (特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	52,481	4.93%	52,481	
	AMARYLLO INC.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	1,023	1.98%	1,023	
	IKALA GLOBAL ONLINE CORP.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,040	41,082	1.56%	41,082	
	Acepodia, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,050	150,816	6.94%	150,816	
	ArrowSpan Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	

(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 (註2)	帳列科目	年股數 (仟股/仟單位)	帳面金額(註3)	持股比例	公允價值	底值	備註(註4)
	Ansun Biopharma Inc	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	673	\$ 18,798	0.18%	\$ 18,798		
	Winking Entertainment Ltd.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,935	23,632	5.02%	23,632		
	Vpon Holdings Inc.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	265	32,409	0.81%	32,409		
	Xrex Inc.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	353	14,020	1.33%	14,020		
	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	32,360	13.07%	32,360		
	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%	-		
	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%	-		
	長榮航太科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,100	69,300	0.31%	69,300		
	鉅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	19,902	2.28%	19,902		
	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	19,534	2.35%	19,534		
	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	12,170	3.55%	12,170		
	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%	-		
	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	293	-	0.77%	-		
	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	4,009	0.73%	4,009		
	合鑑技研股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	15,254	4.55%	15,254		
	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	15,249	2.35%	15,249		
	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%	-		

(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 (註2)	帳列科目	年股數 (仟股/仟單位)	帳面金額(註3)		持股比例	公允價值		備註(註4)
					\$			\$		
	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	400	\$ 5,524		5.00%	\$ 5,524		
	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	9,500	140,120		2.86%	140,120		
	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	378	6,823		0.41%	6,823		
	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%	-		
	晶錡科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56	-		0.93%	-		
	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	-		8.25%	-		
	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%	-		
	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%	-		
	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	7,213		4.00%	7,213		
	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	5,650		3.69%	5,650		
	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	13,025		4.20%	13,025		
	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%	-		
	樂美館股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	48	121		0.39%	121		
	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	6,737		1.93%	6,737		
	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%	-		
	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	9,594		1.21%	9,594		
	世祥汽材製造股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	34,000		2.03%	34,000		

(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(註2)	帳列科目	年股數 (仟股/仟單位)	帳面金額(註3)	持股比例	公允價值	底值	備註(註4)
	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	10,000	\$ 105,087	4.76%	\$ 105,087		
	金利食安科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	950	40,850	2.85%	40,850		
	台灣矽利科科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,880	7,823	9.84%	7,823		
	圓祥生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	43,526	2.05%	43,526		
	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	1,244	10,717	1.83%	10,717		
	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	4,977	122,319	5.95%	122,319		
	台杉水牛投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,600	70,971	2.15%	70,971		
	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%	-		
	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%	-		
	耀穎光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	27,600	0.96%	27,600		
	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	55,076	2.47%	55,076		
	鼎晉生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	30,000	0.20%	30,000		
	振大環球股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157	16,500	0.27%	16,500		
	新科智慧物流股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	30,000	6.00%	30,000		
	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	37,201	6.69%	37,201		
	惠民實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	24,752	2.84%	24,752		
	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權益工具投資	3,000	42,583	12.18%	42,583		

(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(註2)	帳列	科目	年股數 (仟股/仟單位)	帳面金額(註3)	持股比例	底		備註(註4)
								允	價值	
	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權益工具投資	允	-	\$ -	-	\$ -	-	
	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權益工具投資	允	2,411	12,727	4.02%	12,727		
	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權益工具投資	允	1,140	905	9.12%	905		
	勁鑽科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	允	1,500	19,927	14.72%	19,927		
	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權益工具投資	允	1,500	14	3.22%	14		
	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權益工具投資	允	3,360	-	2.69%	-		
	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權益工具投資	允	6	-	0.06%	-		
	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權益工具投資	允	600	-	1.90%	-		
	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權益工具投資	允	182	878	2.75%	878		
	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權益工具投資	允	242	2,194	0.33%	2,194		
	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權益工具投資	允	314	1,407	2.02%	1,407		
	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權益工具投資	允	854	4,099	9.02%	4,099		

(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 (註 2)	帳 列 目 類	年 股 數 (千股/仟單位)	帳 面 金 額 (註 3)	持 股 比 例 公 司	允 允 價 值	底 備 註 (註 4)
	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的權益工具投資	782	\$ -	5.28%	\$ -	
	碩碩科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量的權益工具投資	1,776	1,170	5.26%	1,170	
	沃福仕股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量的權益工具投資	167	1,552	0.87%	1,552	
	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的權益工具投資	975	2,186	2.36%	2,186	
	馥鴻科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量的權益工具投資	389	5,493	1.40%	5,493	
	天穎有限公司 (Celestial Talent Limited)	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量的權益工具投資	1,457	36,265	2.42%	36,265	
	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的權益工具投資	38,615	-	8.93%	-	
	基金 Delos Capital Fund	—	透過損益按公允價值衡量的金融資產	7,800	182,155	7.63%	182,155	
	Delos Capital Fund 2	—	透過損益按公允價值衡量的金融資產	9,057	378,824	7.46%	378,824	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量的金融資產	18,750	18,750	4.57%	18,750	

註 1：本表所稱有價證券，係指屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」範圍內之股票、債券、受受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註 2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

註 3：按公允價值衡量的，帳面金額乙欄請填公允價值評價調整後及扣除累計減損之帳面餘額；非屬按公允價值衡量的，帳面金額乙欄請填原始取得成本或攤銷後成本扣除累計減損之帳面餘額。

註 4：所列有價證券有因提供擔保、質押借款或其他依約定而受限制使用者，應於備註欄註明提供擔保或質借股數、擔保或質借金額及限制使用情形。

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 110 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	資料金額	價格參考	決定依據	取得之用途	目的及情形	其他約定事項
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 110.12.31 已支付美金 24,999 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	-	\$ -	議	價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	及情形	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 110.12.31 已支付 \$ 448,314	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招	標	未來本行自用	及情形	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09 110.06.10	6,465,400 (註 3)	截至 110.12.31 已支付 \$ 6,465,400	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑	價報告	未來總行單位搬遷使用	及情形	無
玉山銀行	臺中新址行舍	110.11.12 110.11.17	328,159	截至 110.12.31 已支付 \$ 328,159	聯聚建設股份有限公司、廖○○	-	-	-	-	-	鑑	價報告	未來本行自用	及情形	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。

註 3：原始交易金額 6,392,400 仟元及淨追加工程費用 73,000 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交易對象	關係人	係	經紀手續費收入總額	經紀手續費收入折讓總額	關係人手續費收入金額	關係人手續費收入折讓金額	關係人手續費收入總額	關係人手續費收入折讓金額占經紀手續費收入折讓總額
玉山證券	玉山銀行	同一母公司		\$ 6,782,692	\$ 3,497,530	\$ 50,488	\$ 9,654	0.74%	0.28%

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 110 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	關係人	項式	應收後	關係人款項	收回金額	提列帳	抵額
玉山金控	玉山銀行		\$1,344,368 (註1及註4)	-	\$	-	-	-	-	\$	-	-	\$	-
玉山金控	玉山證券	子公司	307,424 (註2及註4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
玉山證券	玉山銀行	兄弟公司	351,699 (註3及註4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註 1：係玉山銀行董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：係玉山證券董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 3：係玉山銀行證券交割之相關應收款項。

註 4：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 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年初自臺灣匯出投資金額	本年底自臺灣匯出投資金額	年度匯出或收回金額	收回自臺灣匯出投資金額	本年底自臺灣匯出投資金額	年度認列損益帳	年底面帳	投資價值	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)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	226,968	\$ 9,223,938	\$ -	\$ -

| 本年底大陸地區投資金額 | 本年底自臺灣匯出投資金額 |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| \$ 9,758,742 (註1) |

玉山創投

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年初自臺灣匯出投資金額	本年底自臺灣匯出投資金額	年度匯出或收回金額	收回自臺灣匯出投資金額	本年底自臺灣匯出投資金額	年度認列損益帳	年底面帳	投資價值	截至本年底止已匯回投資收益
東莞集樂電子有限公司	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	\$ 225,959	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,000	(註4)	(註5)	(註5)	\$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	202,399	直接赴大陸地區從事投資	38,615	-	-	-	38,615	(註4)	(註5)	(註5)	-
四川三葉草生物製藥有限公司	藥品生產；工程和研究和試驗發展；醫學研究和試驗發展（除人體幹細胞、基因診斷與治療技術開發和應用）；貨物進出口；技術進出口	429,734	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	27,589	-	-	-	27,589	(註4)	(註5)	(註5)	-
上海唯晶信息科技有限公司	計算機軟件的開發、設計、製作、轉讓自有技術、銷售自產產品，並提供售後服務及相關技術諮詢	435,846	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	23,683	-	-	-	23,683	(註4)	(註5)	(註5)	-
上海誠益生物科技有限公司	生物與生醫工程、生質能源開發技術；醫學、藥物、生技（以上除人體幹細胞、基因診斷治療技術開發應用外）領域內技術開發、諮詢、服務與自有技術成果轉讓；營養健康管理諮詢（診斷、治療、心理諮詢除外）	25,027	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	10,989	-	-	-	10,989	(註4)	(註5)	(註5)	-

本年底大陸地區投資金額	本年底自臺灣匯出投資金額											
\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939	\$ 179,939

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：透過第三地區公司再投資大陸。

1：東莞泉聲電子有限公司透過 TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD。

2：四川三葉草生物製藥有限公司透過 Delos Capital Fund II, LP。

3：上海唯晶信息科技有限公司透過 Winking Entertainment LTD。

4：上海誠益生物科技有限公司透過 Delos Capital Fund II, LP。

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊。

註 5：取得第三地區自編財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註 6：本公司原經由 World Known MFG (Cayman) Limited 間接投資光隆精密工業（福州）有限公司，因 World Known MFG (Cayman) Limited 業於 109 年 3 月 9 日在台灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註 7：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 110 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 往來 對象	與交易人之 關係 (註 2)	交易 往來 科目	情形 金額	註 釋	及 佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$2,131,222	註 4	0.07
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	2,131,222	註 4	0.07
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,255,368	註 4	0.04
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,255,368	註 4	0.04
0	玉山金控	玉山證券	1	應收連結稅制款	295,521	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山金控	2	應付連結稅制款	295,521	註 4	0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	157,875	註 4	-
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	157,875	註 4	-
2	玉山證券	玉山銀行	3	應收帳款	351,699	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	應付帳款	351,699	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	399,633	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	現金及約當現金	399,633	註 4	0.01
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	421,309	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	421,309	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山銀行	3	其他利息以外淨損益	138,326	註 4	0.24
1	玉山銀行	玉山證券	3	其他業務及管理費用	138,326	註 4	0.24
1	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行 (中國) 有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	8,146,620	註 4	0.25
4	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	3	存放央行及金融同業存款	8,146,620	註 4	0.25
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	2,719,060	註 4	0.08
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	2,719,060	註 4	0.08
1	玉山銀行	玉山銀行 (中國) 有限公司	3	利息收入	191,659	註 4	0.33
4	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	3	利息費用	191,659	註 4	0.33

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 110 年及 109 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	110年12月31日			109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		\$ 194,216,921	\$ 201,553,868		\$ 181,462,119	\$ 187,893,545
玉山銀行	100	239,225,579	179,839,564	100	230,997,435	155,105,034
玉山證券	100	6,133,563	1,987,938	100	4,830,373	2,187,821
玉山創投	100	5,058,914	2,623,810	100	4,079,086	2,071,202
應扣除項目		(215,153,251)	(200,164,207)		(203,923,589)	(187,605,765)
小計		229,481,726	185,840,973		217,445,424	159,651,837
集團資本適足比率		123.48			136.20	

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	110年12月31日	109年12月31日
普通股	\$ 133,546,000	\$ 125,671,000
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	25,662,214	25,350,214
法定盈餘公積	14,784,546	13,078,728
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	21,142,980	17,061,205
權益調整數	(1,074,086)	143,010
減：資本扣除項目	8,968	6,273
合格資本合計	194,216,921	181,462,119

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	110年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 176,736,385	\$ 179,167,854
	其他第一類資本		24,343,828	27,972,199
	第二類資本		38,145,366	46,187,663
	自有資本		239,225,579	253,327,716
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,483,148,972	1,545,993,477
		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	123,407,213	128,379,838
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	106,201,563	117,232,825
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,712,757,748	1,791,606,140
資本適足率(%)		13.97	14.14	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.32	10.00	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		11.74	11.56	
槓桿比率(%)		6.02	6.07	

分析項目		年 度	109年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 167,478,087	\$ 169,746,710
	其他第一類資本		24,486,398	27,972,199
	第二類資本		39,032,950	46,734,557
	自有資本		230,997,435	244,453,466
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,281,158,937	1,339,559,309
		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	121,079,875	125,793,513
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	74,951,988	81,222,275
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,477,190,800	1,546,575,097
資本適足率(%)		15.64	15.81	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		11.34	10.98	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		13.00	12.78	
槓桿比率(%)		6.28	6.32	

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

110 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		
中央銀行業務局	\$403,913,067	207.96%
財 政 部	72,827,111	37.50%
台灣中油股份有限公司	20,069,286	10.33%
台灣電力股份有限公司	19,738,427	10.16%
美商花旗銀行股份有限公司	19,586,437	10.08%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	15,878,293	8.18%
法國農業信貸銀行	14,652,150	7.54%
BPCE SA	14,240,366	7.33%
法國興業銀行	14,195,185	7.31%
交通部臺灣鐵路管理局	13,507,951	6.95%
CORSAIR FINANCE JERSEY (INT.) LTD	12,353,431	6.36%
法國巴黎銀行總行	11,278,718	5.81%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS BV	10,284,237	5.29%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	9,902,550	5.10%
巴克萊銀行總行	9,890,797	5.09%
日本野村證券	9,687,173	4.99%
安信建築經理股份有限公司	9,638,425	4.96%
鴻海精密工業股份有限公司	9,553,508	4.92%
NATWEST GROUP PLC	9,222,734	4.75%
國泰金融控股股份有限公司	9,177,429	4.73%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,046,786	4.66%
HSBC BANK PLC	8,058,344	4.15%
國家開發銀行	7,146,005	3.68%
統一企業股份有限公司	6,797,958	3.50%
瑞士銀行	6,783,976	3.49%
兆豐金融控股股份有限公司	6,727,783	3.46%
長虹建設股份有限公司	6,355,000	3.27%
瑞士信貸	5,890,793	3.03%
MALAYAN BANKING BERHAD	5,811,427	2.99%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,803,104	2.99%

(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
WELLS FARGO FINANCE LLC	\$ 5,586,695	2.88%
合作金庫金融控股股份有限公司	5,424,121	2.79%
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD	5,326,235	2.74%
廣達電腦股份有限公司	5,323,167	2.74%
韓國交換銀行	5,177,070	2.67%
台灣自來水股份有限公司	4,998,648	2.57%
中國輸出入銀行	4,994,953	2.57%
瑞穗金融集團	4,971,687	2.56%
仁寶電腦工業股份有限公司	4,647,375	2.39%
聯強國際股份有限公司	4,194,603	2.16%
澳洲聯邦銀行	4,111,253	2.12%
JP MORGAN CHASE BANK N.A.	4,086,285	2.10%
台北富邦銀行	4,078,524	2.10%
IRIS SPV PLC	4,074,844	2.10%
長興材料工業股份有限公司	4,024,226	2.07%
LUMINIS LIMITED	3,803,151	1.96%
華固建設股份有限公司	3,719,591	1.92%
荷蘭安銀銀行	3,712,617	1.91%
西班牙對外銀行	3,686,642	1.90%
遠東新世紀股份有限公司	3,666,218	1.89%
台灣大哥大股份有限公司	3,629,175	1.87%
德意志銀行	3,614,504	1.86%
LANI FINANCE LIMITED	3,605,231	1.86%
富邦金融控股股份有限公司	3,568,408	1.84%
南僑投資控股股份有限公司	3,560,836	1.83%
HONG KONG MONETARY AUTHORITY	3,549,377	1.83%
韓國國民銀行	3,496,774	1.80%
匯豐(台灣)銀行	3,448,133	1.78%
高雄市政府	3,439,085	1.77%
大富媒體股份有限公司	3,390,255	1.75%
TREASURY USA	3,274,936	1.69%
Emerald Bay S. A.	3,257,648	1.68%
緯創資通股份有限公司	3,246,085	1.67%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN)	3,128,857	1.61%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,118,926	1.61%
允能風力發電股份有限公司	3,116,858	1.60%
新加坡金融管理局	3,108,699	1.60%

(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
CORSAIR FINANCE JERSEY LTD	\$ 3,089,770	1.59%
精成科技股份有限公司	3,019,974	1.55%
鴻準精密工業股份有限公司	3,000,000	1.54%
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。		
林○○	20,177,833	10.39%
張○○	9,643,944	4.97%
游○○	9,471,248	4.88%
方○○	9,144,829	4.71%
陳○○	9,104,786	4.69%
朱○○	7,716,629	3.97%
龔○○	7,104,809	3.66%
高○○	4,030,226	2.08%
陳○○	3,669,663	1.89%
劉○○	3,089,888	1.59%
陳○○	3,089,112	1.59%
三、同一法人之關係企業		
美商花旗銀行集團	19,654,999	10.12%
鴻海集團	17,505,352	9.01%
富邦集團	16,821,778	8.66%
法商東方匯理集團	15,388,371	7.92%
法國B P C E銀行集團	14,761,297	7.60%
法商法國興業集團	14,695,455	7.57%
野村控股集團	13,292,404	6.84%
匯豐集團	13,007,053	6.70%
法商法國巴黎集團	11,615,205	5.98%
台積電集團	11,430,967	5.89%
信義房屋集團	10,737,513	5.53%
高盛集團	9,986,509	5.14%
遠東新世紀集團	9,779,698	5.04%
國泰集團	9,326,307	4.80%
台塑集團	9,314,874	4.80%
統一集團	7,883,083	4.06%
兆豐金控集團	7,704,885	3.97%
華新麗華集團	7,667,549	3.95%
中國工商銀行集團	7,414,143	3.82%

(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
長虹建設集團	\$ 7,405,626	3.81%
美商富國銀行集團	7,317,237	3.77%
聯華神通集團	6,966,297	3.59%
瑞士商瑞士集團	6,792,660	3.50%
金仁寶集團	6,693,621	3.45%
達德能源集團	6,246,516	3.22%
合庫金集團	6,144,613	3.16%
南亞塑膠集團	5,838,991	3.01%
群光藍天集團	5,749,770	2.96%
美商摩根大通集團	5,564,777	2.87%
佳世達集團	5,558,399	2.86%
長榮集團	5,408,732	2.78%
廣達集團	5,401,042	2.78%
台化集團	5,272,646	2.71%
瑞穗金融集團	5,220,463	2.69%
潤泰集團	5,081,477	2.62%
新加坡金鷹集團	4,994,890	2.57%
長興化工集團	4,322,215	2.23%
大聯大集團	4,194,382	2.16%
日商三井住友集團	4,140,804	2.13%
緯創集團	3,872,911	1.99%
荷蘭商安智集團	3,772,960	1.94%
第一金控集團	3,749,149	1.93%
德意志集團	3,692,324	1.90%
南僑集團	3,646,896	1.88%
華南金控集團	3,496,216	1.80%
台泥集團	3,456,260	1.78%
奇鉉集團	3,286,571	1.69%
和泰集團	3,238,089	1.67%
中信集團	3,128,253	1.61%
中租控股集團	3,111,922	1.60%
大堅保侑集團	3,065,100	1.58%
大瓏集團	3,039,888	1.57%

109 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	\$ 421,987,309	232.54%
財 政 部	82,493,129	45.46%
台灣電力股份有限公司	18,939,775	10.44%
交通部臺灣鐵路管理局	15,003,219	8.27%
法國興業銀行	14,787,634	8.15%
法國農業信貸銀行	13,920,922	7.67%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD.	13,143,824	7.24%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS B.V.	12,730,987	7.02%
法國巴黎銀行總行	11,800,900	6.50%
BPCE SA	11,280,133	6.22%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,063,582	6.10%
MORGAN STANLEY	10,982,395	6.05%
美商花旗銀行股份有限公司	10,755,321	5.93%
HSBC BANK PLC	10,008,790	5.52%
NATWEST GROUP PLC	9,955,408	5.49%
安信建築經理股份有限公司	9,315,456	5.13%
國泰金融控股股份有限公司	7,699,218	4.24%
世平興業股份有限公司	7,518,535	4.14%
台灣中油股份有限公司	7,494,049	4.13%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	7,397,524	4.08%
瑞士銀行	7,020,210	3.87%
瑞穗金融集團	5,945,089	3.28%
YFG Shopping	5,828,145	3.21%
IRIS SPV PLC	5,729,028	3.16%
WELLS FARGO CAPITAL FINANCE	5,701,034	3.14%
高雄市政府	5,584,450	3.08%
JP MORGAN CHASE BANK	5,557,305	3.06%
富邦金融控股股份有限公司	5,500,117	3.03%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,427,532	2.99%
日本野村證券	5,413,380	2.98%
MALAYAN BANKING BERHAD	5,380,847	2.97%
美商摩根大通銀行台北分行	5,194,733	2.86%
台灣大哥大股份有限公司	5,132,044	2.83%
台灣自來水股份有限公司	4,998,609	2.75%
長虹建設股份有限公司	4,950,680	2.73%
廣達電腦股份有限公司	4,803,483	2.65%
合作金庫金融控股股份有限公司	4,597,541	2.53%

(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
國家開發銀行	\$ 4,458,290	2.46%
統一企業股份有限公司	4,439,130	2.45%
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,355,047	2.40%
匯豐(台灣)銀行	4,307,391	2.37%
東京三菱銀行總行	4,235,951	2.33%
臺灣化學纖維股份有限公司	4,215,212	2.32%
西太平洋銀行	4,182,399	2.30%
第一金融控股股份有限公司	3,996,255	2.20%
西班牙對外銀行	3,979,720	2.19%
鴻海精密工業股份有限公司	3,911,170	2.16%
澳洲聯邦銀行	3,880,700	2.14%
LUMINIS LIMITED	3,841,058	2.12%
聯強國際股份有限公司	3,784,374	2.09%
LANI FINANCE LIMITED	3,741,998	2.06%
荷蘭安銀銀行	3,676,808	2.03%
EMERALDBAY SA.	3,512,681	1.94%
新加坡金融管理局	3,474,065	1.91%
三井住友銀行	3,453,088	1.90%
中國輸出入銀行	3,407,409	1.88%
富國銀行	3,395,938	1.87%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,381,286	1.86%
渣打銀行	3,311,538	1.82%
韓國輸出入銀行	3,250,175	1.79%
長興材料工業股份有限公司	3,240,801	1.79%
澳洲國民銀行	3,201,968	1.76%
長榮航空股份有限公司	3,187,500	1.76%
臺灣水泥股份有限公司	3,079,903	1.70%
瑞士信貸	3,026,761	1.67%
LIBRETTO CAPITAL PLC	3,021,811	1.67%
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○○	9,321,410	5.14%
李○○	5,030,322	2.77%
王○○	4,238,905	2.34%
陳○○	3,643,673	2.01%
劉○○	3,492,236	1.92%
高○○	3,260,801	1.80%
劉○○	3,069,169	1.69%
卓○○	3,051,937	1.68%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
三、同一法人之關係企業		
匯豐集團	\$ 15,742,504	8.68%
法商法國興業集團	15,318,842	8.44%
富邦集團	14,854,490	8.19%
法商東方匯理集團	14,154,254	7.80%
台積電集團	13,063,593	7.20%
法商法國巴黎集團	11,974,114	6.60%
信義房屋集團	10,956,081	6.04%
美商花旗銀行集團	10,794,230	5.95%
美商摩根大通集團	10,752,039	5.93%
台塑集團	10,577,178	5.83%
鴻海集團	9,709,672	5.35%
大聯大集團	9,634,831	5.31%
美商富國銀行集團	9,096,972	5.01%
華新麗華集團	9,076,827	5.00%
國泰集團	8,900,624	4.90%
長榮集團	8,710,903	4.80%
瑞士商瑞士集團	7,039,010	3.88%
合庫金集團	6,492,391	3.58%
統一集團	6,491,895	3.58%
遠東新世紀集團	6,196,447	3.41%
第一金控集團	5,974,660	3.29%
瑞穗金融集團	5,952,859	3.28%
長虹建設集團	5,683,451	3.13%
廣達集團	5,487,723	3.02%
潤泰集團	5,238,259	2.89%
聯華神通集團	5,205,320	2.87%
台化集團	4,992,540	2.75%
三菱東京日聯集團	4,256,235	2.35%
台泥集團	4,222,513	2.33%
日商三井住友集團	4,058,128	2.24%
金仁寶集團	4,047,307	2.23%
新加坡金鷹集團	3,902,252	2.15%
佳世達集團	3,845,157	2.12%
荷蘭商安智集團	3,777,804	2.08%
長興化工集團	3,553,895	1.96%

(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
英商渣打銀行集團	\$ 3,407,809	1.88%
日月光集團	3,406,806	1.88%
宏泰集團	3,249,377	1.79%
群光藍天集團	3,040,993	1.68%
德意志集團	3,021,138	1.66%
大瓏集團	3,019,169	1.66%

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 110 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 持股比率 (%)	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)		註 備		
							現股 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	\$ 187,953,398	\$ 17,560,459	9,893,700	-	9,893,700	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	6,986,496	1,685,555	400,000	-	400,000	100.00	註 3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	5,061,486	1,407,580	370,000	-	370,000	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 110 年及 109 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 次 條	公 司 名 稱	110年12月31日		109年12月31日		式 比 率	式 比 率	標 準	行 執 行 情 形
		計 算 式	計 算 式	計 算 式	計 算 式				
17	業主權益 (負債總額-期貨交易人權益)	1,128,719	193.14	1,151,663	190.17			≥1	符 合
		(1,822,998-1,817,154)		(1,252,753-1,246,697)					
17	流動資產 流動負債	2,672,613	1.47	2,127,415	1.70			≥1	符 合
		1,822,998		1,252,753					
22	業主權益 最低實收資本額	1,128,719	120.72%	1,151,663	123.17%			≥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	1,083,153	181.939%	1,104,920	274.43%			≥20% ≥15%	符 合
		595,339		402,629					

玉山金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表十七

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
未有持股達 5% 以上之股東	-	-

註 1：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

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 110 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		\$ 17,692,744	
待交換票據		7,259,513	
存放同業		60,156,212	
運送中現金		<u>146,713</u>	
		85,255,182	
減：備抵呆帳		(<u>17,881</u>)	
		<u>\$ 85,237,301</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 110 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱摘要	股數(仟股) /張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值總額	歸屬於信用風險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						
可轉讓定期存單(註)		\$ 150,550,000	0.1780-0.5540	\$ 150,550,212	\$ 150,682,911	-
商業本票		103,076,000	0.2290-1.0300	102,935,590	102,968,285	-
國庫券		17,000,000	0.1790-0.3900	16,964,587	16,974,413	-
公司債		69,496,947	0.6238-7.0000	69,497,370	69,377,840	-
金融債券		49,480,700	1.0000-5.7000	49,481,881	49,211,752	-
政府公債		50,000	0.6250	49,436	49,413	-
股票	233,130			4,275,380	5,442,178	-
基金				528,872	579,729	-
營業證券—自營部				394,888	400,507	-
營業證券—承銷部				79,437	88,941	-
外匯換匯合約				-	6,795,858	-
利率交換合約				-	6,854,657	-
外匯選擇權合約				1,119,777	862,308	-
遠期外匯合約				-	191,105	-
期貨交易保證金—自有資金				222,116	219,486	-
無本金交割遠期外匯合約				-	436,564	-
掉匯換利合約				-	250,343	-
金屬商品交換合約				-	3,246	-
合計				\$ 396,099,546	\$ 411,389,536	

註：其中面額 20,200,000 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 110 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		\$ 157,911,347	
短期擔保放款		149,494,595	
擔保透支		76,219	
應收帳款融資		850,465	
透 支		<u>794,419</u>	
		<u>309,127,045</u>	
中期放款			
中期放款		295,874,043	
中期擔保放款		<u>141,049,472</u>	
		<u>436,923,515</u>	
長期放款			
長期放款		115,993,292	
長期擔保放款		<u>924,608,369</u>	
		<u>1,040,601,661</u>	
催收款項		<u>2,189,227</u>	
押匯及貼現			
出口押匯		1,550,006	
進口押匯		<u>307,301</u>	
		<u>1,857,307</u>	
合 計		1,790,698,755	
減：備抵呆帳		(22,123,971)	
折溢價調整數		<u>66,457</u>	
淨 額		<u>\$ 1,768,641,241</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金融資產明細表

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

股 票	金 融 工 具 名 稱	要 點	股 數 (仟 股)	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	備 抵 損 失	允 價 值		註
								價 總 額	備 註	
			497,909			\$ 18,520,200	\$ -	\$ 21,054,970		
可轉讓定期存單		111.08.16 到期		\$ 276,837	0.9748	276,511	(75)	278,728		
金融債券 (註二)		111.01.23-125.08.31 到期		145,125,510	0.0100-9.8690	145,627,097	(49,603)	146,330,146		
政府公債 (註三)		111.01.23-140.12.23 到期		61,087,910	0.1250-4.2500	60,590,292	-	59,836,806		
公司債		110.04.05-139.04.03 到期		97,881,664	0.3000-8.7000	98,476,615	(50,183)	98,257,668		
轉貼現票據		111.01.05 到期			4.0000	8,869	(198)	8,870		
國外機構發行債券 (註四)		111.12.04-122.03.08 到期		6,001,888	0.2458-4.1000	7,722,499	(144)	7,632,511		
						<u>\$ 331,222,083</u>	<u>(\$ 100,203)</u>	<u>\$ 333,399,699</u>		

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 17,043,122 仟元。

註二：其中面額 2,851,967 仟元係提供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 119,500 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 340,000 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 55,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 72,200 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 130,431 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 110 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 (註一)
國外機構發行債券(註二)	111.01.07-122.09.15 到期		\$ 12,216,100	0.0000-5.3750	\$ -	\$ 301,961	\$ 12,518,061
國外定期存單(註三)	111.01.31 到期		124,601	0.2800	(49)	-	124,552
可轉讓定期存單	111.01.03-112.12.20 到期		256,000,000	0.0800-0.5080	-	-	256,000,000
金融債券	112.05.15-145.08.09 到期		29,141,359	0.5500-10.1000	(10,349)	(9,037)	29,121,973
公司債	112.07.16-130.05.11 到期		<u>10,459,382</u>	0.5600-10.000	(4,836)	<u>103</u>	<u>10,454,649</u>
			<u>\$307,941,442</u>		<u>(\$ 15,234)</u>	<u>\$ 293,027</u>	<u>\$308,219,235</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 911,582 仟元。

註二：其中面額 4,381,110 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：係質押加州金融保護與創新部作為準備金。

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 110 年 12 月 31 日

表六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
非放款轉列之催收款項		\$	199,102		
減：備抵呆帳		(<u>199,102</u>)		
非放款轉列之催收款項－淨額			-		
存放金融同業（註一）			7,271,791		
客戶保證金專戶			1,818,678		
其他（註二）			<u>7</u>		
合 計		\$	<u>9,090,476</u>		

註一：其中 1,739,880 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；4,349,700 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；50,000 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。

註二：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
不動產及設備變動明細表

民國 110 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	\$ 14,554,054	\$ 179,697	\$ 31,517	\$ -	(\$ 8,243)	\$ 14,693,991
房屋及建築	15,090,138	2,092,596	40,238	1,693,514	(31,776)	18,804,234
電腦設備	6,627,046	712,081	264,947	177,420	(8,191)	7,243,409
交通及運輸設備	966,480	49,548	41,721	1,195	(3,042)	972,460
雜項設備	4,027,998	186,332	42,661	20,365	(27,129)	4,164,905
成本合計	<u>41,265,716</u>	<u>\$ 3,220,254</u>	<u>\$ 421,084</u>	<u>\$ 1,892,494</u>	<u>(\$ 78,381)</u>	<u>45,878,999</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	5,223,468	\$ 613,079	\$ 22,326	(\$ 352)	(\$ 4,522)	5,809,347
電腦設備	3,750,897	768,357	264,826	-	(5,160)	4,249,268
交通及運輸設備	534,880	77,616	40,954	-	(1,788)	569,754
雜項設備	2,590,961	228,065	42,519	-	(13,070)	2,763,437
累計折舊合計	<u>12,100,206</u>	<u>\$ 1,687,117</u>	<u>\$ 370,625</u>	<u>(\$ 352)</u>	<u>(\$ 24,540)</u>	<u>13,391,806</u>
預付房地及設備款	4,125,374	\$ 1,049,509	\$ -	(\$ 3,779,214)	(\$ 1,394)	1,394,275
不動產及設備淨額	<u>\$ 33,290,884</u>					<u>\$ 33,881,468</u>

表七

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 110 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 及 其 他 增 加 (減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土地及地上權權利金	\$ -	\$ 2,436,297	-	\$ 1,430,413	\$ -	\$ 3,866,710
建築物	4,955,946	1,058,832	301,639	608	(79,461)	5,634,286
辦公設備	6,347	12,938	5,781	-	(67)	13,437
運輸設備	13,996	4,014	5,385	-	(545)	12,080
小 計	<u>4,976,289</u>	<u>\$ 3,512,081</u>	<u>\$ 312,805</u>	<u>\$ 1,431,021</u>	<u>(\$ 80,073)</u>	<u>9,526,513</u>
累計折舊						
土地及地上權權利金	-	\$ 41,796	-	(\$ 436)	\$ -	41,360
建築物	1,795,226	1,079,339	293,232	-	(39,738)	2,541,595
辦公設備	4,918	4,189	5,781	-	(55)	3,271
運輸設備	7,935	4,941	5,359	-	(490)	7,027
小 計	<u>1,808,079</u>	<u>\$ 1,130,265</u>	<u>\$ 304,372</u>	<u>(\$ 436)</u>	<u>(\$ 40,283)</u>	<u>2,593,253</u>
淨 額	<u>\$ 3,168,210</u>					<u>\$ 6,933,260</u>

玉山金融控股股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 110 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	111.01.06	0.30%	\$ 150,000	\$ 9	\$ 149,991
	國際票券	111.01.17	0.30%	100,000	23	99,977
	國際票券	111.01.21	0.37%	200,000	61	199,939
	中華票券	111.01.07	0.38%	350,000	45	349,955
	中華票券	111.01.10	0.38%	350,000	40	349,960
	台灣票券	111.01.20	0.41%	200,000	54	199,946
	萬通票券	111.01.12	0.40%	300,000	42	299,958
	陽信銀行	111.01.11	0.36%	200,000	25	199,975
	陽信銀行	111.01.17	0.47%	100,000	25	99,975
	陽信銀行	111.01.18	0.38%	400,000	87	399,913
	陽信銀行	111.01.19	0.43%	300,000	77	299,923
	台新銀行	111.02.17	0.34%	100,000	76	99,924
	台新銀行	111.02.18	0.34%	200,000	142	199,858
	聯邦銀行－台北	111.01.17	0.47%	150,000	36	149,964
	聯邦銀行－台北	111.01.20	0.47%	200,000	57	199,943
	聯邦銀行－台北	111.02.16	0.47%	150,000	111	149,889
	元大銀行	111.01.13	0.38%	200,000	30	199,970
	元大銀行	111.01.14	0.38%	250,000	40	249,960
	元大銀行	111.01.21	0.45%	50,000	14	49,986
	中國信託銀行	111.01.05	0.36%	100,000	5	99,995
	中國信託銀行	111.01.05	0.36%	250,000	12	249,988
	中國信託銀行	111.01.06	0.36%	300,000	18	299,982
	中國信託銀行	111.01.07	0.37%	100,000	8	99,992
中國信託銀行	111.01.21	0.38%	50,000	15	49,985	
玉山創投	國際票券	111.03.10	0.59%	30,000	58	29,942
	兆豐票券	111.03.10	0.88%	10,000	19	9,981
				<u>\$ 4,790,000</u>	<u>\$ 1,129</u>	<u>\$ 4,788,871</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 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	利率 (%)	公單	允價總	值額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約				\$ 8,704,446		
利率交換合約				3,343,434		
外匯選擇權合約				1,012,080		
遠期外匯合約				237,722		
無本金交割遠期外匯合約				332,445		
金屬商品交換合約				622		
換匯換利合約				118,998		
小計				13,749,747		
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。	-	138,5437	3,260,716	\$	2,098
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。	4.97	96,3270	2,267,118	(5,037)
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。	-	138,7149	2,419,752		2,662
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。	5.10	100,2439	1,193,531		15,396

(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。	6,645,360	-	9,194,851	14,618
105 年度第二期無擔保美元計價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。	6,645,360	5.10	7,186,673	(9,337)
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。	2,630,455	-	3,283,492	(11,736)
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。	2,630,455	4.41	2,943,007	24,381
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。	2,492,010	4.85	2,808,747	17,580
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。	1,661,340	-	2,019,482	(2,433)
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。	3,738,015	-	4,459,863	(30,281)
107 年度第一期無擔保美元計價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。	5,537,800	4.75	6,412,483	(17,554)
合計				47,449,715	
				<u>\$ 61,199,462</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 110 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		\$	3,799,520
支票存款			<u>14,834,101</u>
			<u>18,633,621</u>
活期存款			
活期存款			366,466,313
外匯活期存款			435,266,080
其他(註)			<u>9,918</u>
			<u>801,742,311</u>
活期儲蓄存款			
活期儲蓄存款			696,209,488
行員活期儲蓄存款			<u>4,220,466</u>
			<u>700,429,954</u>
定期存款			
定期存款			261,995,042
外匯定期存款			<u>567,797,419</u>
			<u>829,792,461</u>
可轉讓定期存單			<u>28,801,536</u>
定期儲蓄存款			
存本取息儲蓄存款			202,188,856
整存整付儲蓄存款			98,380,962
其他(註)			<u>147,530</u>
			<u>300,717,348</u>
公庫存款			<u>13,225,790</u>
匯款			
應解匯款			1,704,754
匯出匯款			<u>15,016</u>
			<u>1,719,770</u>
			<u>\$ 2,695,062,791</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 110 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

十二

司債	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	償還辦法	擔保情形	備註
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		
110 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	110/5/25	每年 5/25	固定利率 0.50%		<u>2,000,000</u>	-	<u>2,000,000</u>	到期一次還本	無擔保		
						<u>7,100,000</u>	-	<u>7,100,000</u>				
融債券						2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保		
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%		8,000,000	4,500,000	3,500,000	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%		2,300,000	800,000	1,500,000	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%		3,500,000	1,300,000	2,200,000	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%		5,000,000	-	5,000,000	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%		3,750,000	-	3,750,000	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%		4,000,000	-	4,000,000	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%		3,000,000	-	3,000,000	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%		4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保		
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	109/1/8	每年 7/1	固定利率 1.45%		3,000,000	-	3,000,000	發行屆滿五年一個月後，行使贖回權	無擔保		
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券	無	109/3/19	每年 3/19	固定利率 0.58%		<u>1,600,000</u>	-	<u>1,600,000</u>	到期一次還本	無擔保		
110 年度第一期一般順位金融債券	無	110/10/28	每年 10/28	共分為二券：甲券(3 年期)固定利率 0.37%； 乙券(7 年期)固定利率 0.47%		<u>40,870,000</u>	6,600,000	<u>34,270,000</u>	到期一次還本	無擔保		
合計						<u>\$ 47,970,000</u>	<u>\$ 6,600,000</u>	<u>\$ 41,370,000</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 110 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
土 地		110.06.25-156.10.23	1.09%	\$ 795,854	
建 築 物		98.07.16-120.07.31	0.37%~7.50%	3,187,758	
運輸設備		108.05.07-113.11.12	0.35%~7.50%	4,833	
辦公設備		106.05.01-113.07.31	0.37%~2.98%	<u>9,616</u>	
合 計				<u>\$ 3,998,061</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 110 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	\$ 14,553,472
中期放款息	8,432,088
短期放款息	4,935,533
其他（註）	<u>487,620</u>
	<u>28,408,713</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	3,908,604
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>661,858</u>
	<u>4,570,462</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	185,337
存放央行息	144,732
拆放同業息	<u>98,687</u>
	<u>428,756</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,932,041</u>
其他（註）	<u>142,142</u>
合 計	<u>\$ 35,482,114</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 110 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	\$ 4,472,460
存本取息儲蓄存款息	1,623,976
活期儲蓄存款息	460,089
整存整付儲蓄存款息	744,042
活期存款息	495,971
其他（註）	<u>62,198</u>
	<u>7,858,736</u>
發行債券利息費用	
金融債券	506,156
公司債	<u>61,037</u>
	<u>567,193</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆款息	420,784
央行其他融資息	11,214
透支同業息	<u>1</u>
	<u>431,999</u>
附買回票債券利息費用	<u>77,082</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	19,665
其他（註）	<u>40,795</u>
	<u>60,460</u>
租賃負債利息費用	<u>41,349</u>
其他（註）	<u>460,971</u>
合 計	<u>\$ 9,497,790</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 110 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	\$ 8,450,314
保險佣金收入	2,525,265
信託業務手續費收入	7,069,346
放款手續費收入	1,649,500
經紀手續費收入	3,295,020
其他（註）	<u>2,455,691</u>
小 計	<u>25,445,136</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	(1,781,493)
信用卡手續費費用	(795,646)
跨行手續費	(312,131)
電腦處理費	(276,025)
其他（註）	<u>(956,263)</u>
小 計	<u>(4,121,558)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 21,323,578</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 110 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
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票(含股利收入)	\$ 896,572	\$ 650,534	\$ 1,547,106
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,150,327	(350,878)	799,449
國外基金	5,437	152,798	158,235
商業本票(含利息收入)	271,006	5,469	276,475
金融債券(含利息收入)	1,332,208	(182,487)	1,149,721
公司債(含利息收入)	2,056,240	(814,987)	1,241,253
金屬商品交換合約	32,057	2,760	34,817
外匯換匯合約	3,902,061	(8,502,822)	(4,600,761)
遠期外匯合約	1,053,529	38,247	1,091,776
利率交換合約	5,699,685	(5,171,858)	527,827
外匯選擇權合約	(522,117)	(297,967)	(820,084)
換匯利率合約	94,148	(58,920)	35,228
無本金交割遠期外匯合約	853,982	399,228	1,253,210
出售證券—自營	134,765	1,543	136,308
出售證券—承銷	105,458	(25,667)	79,791
其 他	33,844	6,646	40,490
小 計	<u>17,099,202</u>	<u>(14,148,361)</u>	<u>2,950,841</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券(含利息費用)	(2,087,190)	2,590,198	503,008
金屬商品交換合約	(50,931)	1,264	(49,667)
外匯換匯合約	(1,643,005)	8,447,725	6,804,720
利率交換合約	(3,925,475)	3,017,720	(907,755)
外匯選擇權合約	427,472	284,015	711,487
遠期外匯合約	(948,410)	22,588	(925,822)
換匯換利合約	(141,215)	61,052	(80,163)
無本金交割遠期外匯合約	(780,600)	(302,674)	(1,083,274)
其 他	(2,266)	132	(2,134)
小 計	<u>(9,151,620)</u>	<u>14,122,020</u>	<u>4,970,400</u>
合 計	<u>\$ 7,947,582</u>	<u>(\$ 26,341)</u>	<u>\$ 7,921,241</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 110 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
股票股利收入	\$ 958,164
金融債券	458,817
政府公債	115,152
公 司 債	94,043
國外機構發行債券	<u>11,709</u>
合 計	<u>\$1,637,885</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 110 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
銷貨淨利益		\$ 154,217	
租賃收入		41,639	
財產交易淨利益		22,082	
其 他		<u>48,485</u>	
合 計		<u>\$ 266,423</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 110 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存放金融同業備抵呆帳沖回數	(\$ 215)
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	(50,954)
應收款項備抵呆帳提列數	315,836
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,773,330
非放款轉列之催收款項備抵呆帳沖回數	(4,412)
買入匯款備抵呆帳提列數	10
保證責任準備提列數	32,837
融資承諾準備提列數	<u>63,171</u>
	<u>\$ 2,129,603</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 110 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額			
	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	\$ 12,454,521	\$ 250,389	-	\$ 12,704,910
勞健保費用	868,127	20,358	-	888,485
董事酬金	96,822	-	-	96,822
員工優惠存款超額利息	196,197	-	-	196,197
退職後福利	442,263	10,315	-	452,578
其他(註一)	<u>672,779</u>	<u>7,364</u>	<u>42,149</u>	<u>722,292</u>
	<u>\$ 14,730,709</u>	<u>\$ 288,426</u>	<u>\$ 42,149</u>	<u>\$ 15,061,284</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 110 及 109 年度之員工平均人數分別為 9,348 人及 9,400 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 110 及 109 年度之員工平均人數分別為 957 人及 886 人，其中未兼任員工之董事平均人數均為 9 人。

註三：本公司 110 及 109 年度之平均員工福利費用分別為 1,455 仟元及 1,395 仟元；110 及 109 年度之平均員工薪資費用分別為 1,235 仟元及 1,182 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 4.48%。

註五：母公司、玉山銀行及聯合商業銀行已設置審計委員會；玉山創投、玉山證券、玉山投顧、中國子行及金財通均設有監察人。

本公司本年度監察人酬金 1,608 仟元，前一年度監察人酬金 1,327 仟元。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

一、董事及監察人酬金

1. 給付酬金政策：董事及監察人酬金政策規範包含於各公司章程及相關董事薪酬辦法，董事薪酬分派由各公司董事會決議後提股東會報告。
2. 酬金標準與組合：酬金項目包含報酬、酬勞及業務執行費用。
3. 訂定酬金程序：除各公司章程及相關董事薪酬辦法等訂有董事、監察人酬金原則外，另參考同業通常水準支給情形訂定各公司薪酬政策。
4. 酬金與經營績效之關聯性：酬金參酌各該董事對公司營運參與程度、貢獻價值、績效評估、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逾越公司風險胃納之行為。

二、員工及經理人

(一) 母公司及子公司

	母公司	銀行	子公司	其他	合併公司
薪酬結構	薪資報酬包括固定薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。變動薪資依據公司整體營運成果，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。	薪資報酬包括固定薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。變動薪資依據公司整體營運成果，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。	薪資報酬包括固定薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。變動薪資依據公司整體營運成果，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。	薪資報酬包括固定薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。變動薪資依據公司整體營運成果，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。	薪資報酬包括固定薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。變動薪資依據公司整體營運成果，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。
審議流程	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經銜配公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經銜配公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經銜配公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經銜配公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經銜配公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。
風險連結	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。

(二) 海外子公司

	中國	銀行	業	高	合	子	行	
薪酬結構	薪資報酬項目包含固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。為建立穩定及具競爭力之薪資水準，薪資報酬綜合考量公司經營效益、獎勵預算及外部市場行情等因素後決定。固定薪資依職務職責、專業資歷為基礎規劃；變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻，並考量未來風險之關連等因素擬定。							
審議流程	薪酬方案考慮公司營運狀況與經營目標、人員總量、結構、薪酬市場競爭力、風險等因素，由行長核定。高級管理人員薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。							
風險連結	高級管理人員以及對風險有重要影響崗位的員工，與業務績效相關獎勵，於當年考核期間如起過一定金額，應採遞延發放。如有發生重大風險事件影響本行商譽，或內部管理失當、出現人員弊端等風險事件，公司有權將相應期限內已發放的績效薪酬全部或部分追回，並止付所有未支付部分。	高級管理人員以及對風險有重要影響崗位的員工，與業務績效相關獎勵，於當年考核期間如起過一定金額，應採遞延發放。如有發生重大風險事件影響本行商譽，或內部管理失當、出現人員弊端等風險事件，公司有權將相應期限內已發放的績效薪酬全部或部分追回，並止付所有未支付部分。						

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 110 年度

表二十二

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	\$ 1,687,117	
	投資性不動產	49,482	
	使用權資產	<u>1,130,265</u>	
		2,866,864	
攤銷費用		<u>725,460</u>	
合 計		<u>\$ 3,592,324</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 110 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 4,275,427
稅 捐	2,043,570
電腦軟體服務費	679,810
委託調查研究費	673,975
其他（註）	<u>5,812,583</u>
合 計	<u>\$ 13,485,365</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 1111276 號

會員姓名： (1) 陳盈州
 (2) 楊承修

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： (02)27259988

會員書字號： (1) 北市會證字第 3938 號
 (2) 北市會證字第 3123 號

事務所統一編號： 94998251
 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

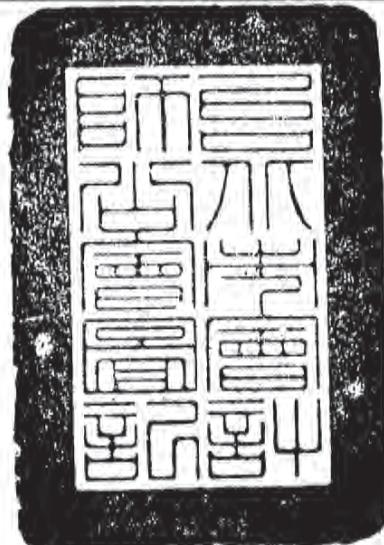
110 年度 (自民國 110 年 01 月 01 日 至
 110 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳盈州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	楊承修	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 03 月 11 日

玉山30 永續未來

感謝有您長期的支持
我們會深耕永續發展，共創更美好的社會

玉山金融控股股份有限公司



董事長

黃永紅





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>