玉山金 2884 http://www.esunfhc.com.tw http://newmops.twse.com.tw



·九十九年年報· ANNUAL REPORT 2010



玉山金控 E.SUN FHC















# 本公司發言人

姓 名: 黃男州 職 稱: 總經理

聯絡電話:+886-2-2175-1313

email: joseph@email.esunbank.com.tw

#### 代理發言人

 姓
 名:陳嘉鐘

 職
 稱:副總經理

聯絡電話:+886-2-2175-1313

email: suka@email.esunbank.com.tw

### 本公司及其子公司

| 公司名稱          | 地址                         | 電話            | 網址                  |
|---------------|----------------------------|---------------|---------------------|
| 玉山金融控股 (股)公司  | 台北市松山區民生東路3段115號1樓、117號14樓 | (02)2175-1313 | www.esunfhc.com.tw  |
| 玉山商業銀行 (股)公司  | 台北市松山區民生東路3段115、117號       | (02)2175-1313 | www.esunbank.com.tw |
| 玉山綜合證券 (股)公司  | 台北市松山區民生東路3段117號8樓         | (02)5556-1313 | www.esunsec.com.tw  |
| 玉山保險經紀人 (股)公司 | 台北市松山區民生東路3段115號10樓        | (02)2545-6613 | www.esunins.com.tw  |
| 玉山創業投資 (股)公司  | 台北市松山區民生東路3段117號4樓         | (02)2719-6613 |                     |

## 辦理股票過户機構

名稱:本公司行政管理組(股務)

地址:台北市松山區民生東路3段115號1樓

網址: www.esunfhc.com.tw 電話: +886-2-2719-1313

# 信用評等機構

名稱: Moody's Investors Service Inc.

地址: 7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, U.S.A.

電話:+1-212-553-0300

#### 最近年度簽證會計師

會計師:陳麗琦 張日炎

會計師事務所:勤業眾信聯合會計師事務所 地址:台北市松山區民生東路3段156號12樓

網址: www.deloitte.com.tw 電話: +886-2-2545-9988

# 海外有價證券掛牌買賣資訊

海外存託憑證

交易場所名稱:盧森堡證券交易所 查詢資訊方式: http://www.bourse.lu



晨曦温煦 洋溢喜悦



音樂的力量,團隊的力量。

作者:法國 阿曼(Arman) 品名:音樂的力量

銅 1985 120x120x300cm

玉山銀行珍藏

# 目 錄

| 壹、      | 致股東報告書   | 1          |
|---------|--|------------|
| 貳、      | 公司簡介   | 3          |
|         | 一、公司簡介   | 4          |
| 矣、      | · 公司治理報告   | 7          |
| "       | 一、組織系統   | 8          |
|         | 二、董事/獨立董事及主要經理人  | 11         |
|         | 三、公司治理運作情形   | 20         |
|         | 四、會計師公費資訊  | 33         |
|         | 五、更換會計師資訊  | 33         |
|         | 六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人,最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者        | 33         |
|         | 七、最近年度及截至年報刊印日止,董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形            | 34         |
|         | 八、持股比例占前十名之股東,其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊          | 36         |
|         | 九、公司及子公司、公司之董事、獨立董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數,並合併計算綜合持股比例 | 36         |
| 肆、      | 募資情形   | 37         |
|         | 一、股份及股利  | 38         |
|         | 二、公司債辦理情形  | 44         |
|         | 三、特別股發行情形  | 47         |
|         | 四、海外存託憑證發行情形<br>五、員工認股權憑證辦理情形                                | 48<br>48   |
|         | 立、貞工的版権認起所任用形<br>六、併購或受讓其他金融機構之基本資料表                         | 48         |
|         | 七、資金運用計畫執行情形   | 48         |
| Æ.      | 營運概況   | 49         |
| ΙЩ.     | 一、業務內容   | <b>49</b>  |
|         | 二、跨業及共同行銷效益  | 59         |
|         | 三、市場及業務概況  | 60         |
|         | 四、人力資源   | 65         |
|         | 五、企業責任及道德行為  | 67         |
|         | 六、環保支出資訊   | 67         |
|         | 七、資訊設備   | 67         |
|         | 八、勞資關係   | 68         |
|         | 九、重要契約   | 68         |
| 陸、      | 財務概況   | 69         |
| 柒、      | 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項  | 167        |
|         | 一、財務狀況   | 168        |
|         | 二、經營結果   | 169        |
|         | 三、現金流量   | 169        |
|         | 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響   | 170        |
|         | 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因,改善計畫及未來一年投資計畫<br>六、風險管理              | 170<br>171 |
|         | 七、危機處理應變機制   | 176        |
|         | 八、其他重要事項   | 176        |
| ter .   | 特別記載事項   | 177        |
| ' נינענ | 一、關係企業相關資料   | 178        |
|         | 二、最近年度及截至年報刊印日止,私募有價證券辦理情形                                   | 181        |
|         | 三、最近年度及截至年報刊印日止,子公司持有或處分本公司股票情形                              | 181        |
|         | 四、其他必要補充說明事項   | 181        |
|         | 五、前一年度及截至年報刊印日止,發生證券交易法第36條第二項第二款所定對股東權益或證券                  | 182        |
|         | 價格有重大影響之事項   |            |
|         |  | 1          |

# 壹、致股東報告書

### 親愛的股東女士先生:

面對多變的金融環境,只有不斷的創新求變,提供顧客更好的服務,才能在競爭激烈的市場贏得先機。展望2011年,仍然有許多不確定的因素,包括國際政經局勢的變化、新興國家市場的發展、兩岸金融開放的腳步…等, 玉山也會做好準備,持續採取穩健經營的策略,創造顧客、股東、員工的最大價值。

2010年玉山各項業務展現成果,利差提升、手續費收入增加、整體經營績效亦見進步:在財務指標上,本公司稅後盈餘新台幣(以下同)39.23億元、EPS 1.04元、ROE 7.32%、資本適足率123.20%;金控含各子公司銀行、證券、創投及保經之總資產已突破1兆元,至12月底為10,845億元,成長率15.09%;核心子公司玉山銀行列報逾放比率0.39%,覆蓋率154.32%,繼續保持資產品質最佳水準,其存款餘額9,179億元,總放款餘額5,986億元,分別有15.87%及8.96%之成長;至於各子公司之稅後盈餘為:玉山銀行3,981百萬元,玉山證券239百萬元,玉山創投150百萬元,玉山保經350百萬元。

在信用評等方面,2010年Moody's對玉山的規模成長及良好資產品質繼續給予肯定,維持本公司國際長/短期評等Baa2;核心子公司玉山銀行Baa1,金控及銀行的長期展望均屬「穩定」;Fitch Rating亦維持對玉山證券的A(twn)/F1(twn)國內長/短期信用評等。

玉山邁入第20年了,我們以清新專業、穩 健正派的經營風格,經過長期的努力,在各項 業務均衡發展的同時,亦重視風險、紀律與流 程的精進,持續做好服務品質、內部控制與法 令遵循,並遵守巴塞爾委員會新的國際規範, 為玉山卓越品牌加值,繼續獲得顧客及社會各 界的肯定,2010年間玉山銀行亦贏得財富管理 銀行評鑑「最佳信任獎」第一名及「最佳服務 獎」第一名(今周刊)、「傑出服務獎」金融 銀行業第一名(遠見),這也是玉山更用心、 更努力前進的動力。

玉山致力通路價值的發揮,這是整體績效展現的關鍵力量,2011年玉山已展開全功能分行的策略,從整合行銷及顧客觀點聚焦經營通路價值,透過全國122家分行及海外

據點的平台,結合電子金融、Call Center、 證券、保險經紀…等通路,增進顧客與玉山 價值的創造。

在顧客經營上,玉山要聚焦目標客群的 深耕與成長,持續展現服務、品牌的差異化經 營,掌握每次與顧客接觸的關鍵機會,提供 快速、便利、綿密的金融服務網絡;更運用科 學化系統的分析歸納,結合法人金融、個人金 融、財富管理、信用卡、證券…等各產品線, 融入金融創新的元素,精進流程和產品的創新 組合,提供顧客最適的金融服務,成為顧客生 活便利的好幫手。

玉山實踐社會責任,將「社會責任」納入 核心經營策略,要成為世界一等的企業公民, 為社會盡一份力量;透過玉山世界卡貴賓共襄 盛舉,「黃金種子計畫」至2011年3月已為偏 遠地區國小學童打造32個玉山圖書館,播下希 望的閱讀種子,讓更多學童喜歡閱讀,擁有更 寬廣的世界;另持續深耕國內青棒運動發展, 辦理「玉山盃青棒賽」及「玉山全國青棒投捕訓 練營」;亦持續定期辦理捐血活動、志工服務,



前瞻未來,充滿希望。

建立一個參與的平台與機會。2010玉山榮獲台 灣傑出金融業務菁業獎~「最佳社會責社獎」 (金融研訓院)及「天下企業公民獎」(天下 雜誌),我們將持續匯聚更多的力量,來回饋 社會,也要成為最被尊敬的企業。

未來我們會更用心、更努力,創造顧客與 玉山更高的價值,以感謝社會各界的勉勵與期 許以及股東們長期的愛護與支持,並在此致上 最誠摯的祝福!

董事長 總經理

# 貳、公司簡介



大地如茵,前景似錦。

# 一、公司簡介

# (一)設立日期:2002年1月28日。

# (二)公司沿革

# 1.玉山金控

玉山金控在經營團隊及全體玉山人共同努力下,已發展成為一個擁有銀行、證券、保經、 創投的完整金融事業群體系,在堅持全面品質的 自我要求下,以「自我有機成長、策略聯盟、 M&A」三大成長策略,持續穩健成長,致力提供 顧客全方位的金融服務並創造顧客價值。

玉山金控為提供顧客全方位的金融服務,並積極建構國際化及兩岸四地的金融平台,旗下子公司所營業務項目主要包括:銀行、證券、保險經紀、期貨、創業投資事業。為整合產品業務與發展,發揮整合行銷效能,降低營運成本,並追求經營綜效,本公司於2002年1月成立,由玉山銀行結合玉山票券及玉山證券,以股份轉換方式,之後於2002年10月轉投資設立玉山創投、2003年7月轉投資設立玉山保險經紀人公司,並於2003年9月以股份轉換方式納入玉山投信。

衡酌金控整體資源之最佳配置及謀求經營效益之增進,子公司玉山銀行於2004年9月概括承受高雄區中小企銀資產、負債及營業之事項,並經考量玉山票券階段性任務已完成,於2006年12月將該子公司併入玉山銀行;嗣於2008年9月將原玉山投信子公司100%股權讓予英商施羅德投資管理集團(Schroders)簽署投信股權買賣契約;另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;另子公司玉山銀行於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,玉山銀行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業,該交易仍須經雙方股東會/社員代表大會決議通過、並取得主管機

關核准後始生效力。

長期以來,玉山已樹立清新專業的優良品牌形象,秉持「專業、服務、責任」的經營理念,將3+1企業文化~「實在、實力、責任」「團隊、和諧、快樂」「領先、卓越、榮譽」以及「知福、惜緣、感恩」,落實在日常工作與生活中,展現服務的熱忱與差異化,引領玉山邁向百年事業的永恆。

#### 2.核心子公司玉山銀行

核心子公司玉山銀行,係由創辦人、現任本公司董事長黃永仁先生結合一群志同道合的金融專業菁英發起籌設,於1992年2月21日開業;現任董事長曾國烈先生,具有豐富的產官學實務,深具金融監理經驗與國際宏觀視野,於2010年5月加入玉山領導梯隊,堅持企業核心價值,發展玉山差異化特色,並致力提升玉山品牌、服務的價值,為深根台灣、邁向國際持續努力。

2002年1月28日玉山銀行以股份轉換的方式 成立玉山金控子公司,目前已擁有在台灣各縣市 122家分行的完整佈局,加上證券共同行銷櫃檯 據點的擴展,結合電子通路、網路銀行、ATM、 客服中心(Call Center)及保險電銷中心等整合金流 平台的推廣,發揮通路乘數效果,在通路經營將 大幅提升經營價值,同時強化品牌忠誠度,創造 與顧客更多元的接觸與互動,持續不斷地成長、 壯大;此外,亦與英國保誠人壽策略聯盟,拓展 銀行保險業務。海外分行據點目前有香港、洛杉 磯分行及東莞、越南辦事處,將繼續努力於最適 時機爭取海外擴展機會。 玉山鼓勵金融創新,更展現在各項工作中,如流程的精進、產品的結合運用與創新…等,藉由資訊系統的配合,發展符合顧客的需求,帶來更安全、更快速、更有效率的金融競爭力;惟「一切業務不能凌駕於風險之上」,玉山重視風險管理,透過檢視各項控管流程,建立風險胃納機制,協助各產品線建置顧客信用評等模型,藉以精進整體風險管理制度並充分發揮其效能。玉山積極作好準備,持續深耕基礎工程,提升核心競爭力,要為顧客、股東及企業創造更大的價值。

### 3.子公司玉山證券

秉持玉山「專業、服務、責任」的經營理念,致力培育專業的人才,建構優質穩健的研究團隊,以創新的內涵持續精進各項業務發展,除18家分公司據點外,亦藉由金控整體資源的整合,連結玉山銀行的分行證券櫃檯服務,讓銀行通路成為證券重要的開戶及諮詢平台,強化各營運據點運作效率。隨著網路資訊日益發達,上網人口持續增加,積極發展多元化交易平台,包括A<sup>+</sup>電子下單、Web網路、語音及行動下單等,提供投資人安全、穩定、快速的投資環境。

為滿足顧客多元投資需求,已由原先的期貨輔助人角色(IB)正式改為兼營期貨,亦開辦複委託業務,初期以港股為主;自營業務方面,則持續強化整合投資研究團隊,加強國內外市場及產業研究深度,配合有效的風險控管,創造絕對報酬;承銷業務方面,與企業金融更加緊密結合,開拓承銷業務商機,並謹慎評估承銷案件,嚴格執行承銷商自律機制。未來將持續加強與提升既有之人才培育、風險控管、創新能力、服務效率與品質等,並運用金控整合行銷價值創造能力,滿足不同顧客需求,深化顧客關係、開拓並深耕顧客基礎,成為顧客最信賴的證券商。

# 4. 子公司玉山創投

為結合玉山金控整體資源與提供企業全方位 金融服務,於2002年成立玉山創投,資本額由初 期10億元陸續增資至15億元。主要投資範圍由電 子領域拓展至替代能源及節能產業、醫療器材與 新藥研發、通訊與光電產業,以及具創新能力的 傳統產業,戮力為國內產業盡一份心力。

# 5. 子公司玉山保經

子公司玉山保經自2003年7月成立以來,一直秉持著「專業、服務、責任」的理念,以創造顧客價值為核心,矢志永續經營,2004年起與英國保誠人壽策略聯盟合作。因應市場趨勢與顧客需求,開發玉山專屬之壽險產品;並建置保險理財專員,為顧客量身訂作保障規劃;持續售後服務品質,追求卓越保險理財服務。

(三)最近年度及截至年報刊印日止,辦理公司 併購、轉投資關係企業、重整情形、董事及依金 控法第16條第7項及第8項規定應申報股權者,其 股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方 式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權 益之重要事項與其對金融控股公司之影響:

- 1.子公司玉山銀行於2011年3月18日與竹南信用 合作社簽訂概括讓與及承受契約,玉山銀行概 括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業, 該交易仍須經雙方股東會/社員代表大會決議通 過、並取得主管機關核准後始生效力。
- 2.其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融 控股公司之影響:無。

# (四)玉山的喜悅與榮光

在玉山人的同心協力下,玉山深受主管機 關與各界的肯定,是榮譽也是責任,我們將更用







玉山金控榮獲「最佳社會責任獎」、連續三年「企業公民獎」金融業第一、玉山銀行榮獲財富管理銀行「最佳信任獎」第一名。

心、更謙虚、更努力的向前邁進,最近三年來獲得 評選與肯定的殊榮主要包括:

#### **\***2010

- 玉山金控連續三年榮獲「天下企業公民獎」金融業 第一(天下雜誌)
- 玉山金控榮獲「傑出金融業務菁業獎~最佳社會責任獎」(台灣金融研訓院)
- 玉山金控連續三年榮獲「公司治理制度評量認證」 (中華公司治理協會)
- 玉山銀行榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高等級白金獎(香港The Asset 雜誌)
- 玉山銀行蟬連「傑出服務獎」金融銀行第一名(遠見「全國服務品質大調查」)
- -玉山銀行榮獲「最佳信任獎」及「最佳服務獎」 第1名(今周刊財富管理銀行評鑑)
- -玉山銀行連續5年榮獲「信保夥伴獎」(經濟部· 信保基金)

# **\***2009

- -玉山金控「企業社會責任獎」晉入榮譽榜 (遠見雜誌)
- -玉山金控蟬連「天下企業公民獎」金融業第一 (天下雜誌)
- 玉山銀行榮獲「民眾最信任的銀行」第一名 (今周刊 財富管理銀行評鑑)
- 玉山銀行榮獲「傑出服務獎」金融銀行第一名 (遠見 全國服務品質大調查)
- 玉山銀行榮獲金融機構信用資訊安控「金安獎」/ 「金質獎」(聯合徵信中心評鑑)

#### **\***2008

- 玉山金控連續三年榮獲「企業社會責任獎」金融業 首題(遠見雜誌)
- 玉山金控榮獲「天下企業公民獎」(天下雜誌)
- 玉山金控榮獲評選為「台灣區最佳公司治理」第一名 (香港The Asset財資雜誌)
- -玉山金控榮獲「公司治理制度評量認證」(中華公司 治理協會)
- 玉山銀行再度榮膺代表國家最高品質榮譽的「國家 品質獎」(行政院經濟部)
- 玉山銀行再獲「傑出金融業務」菁業獎~最佳風險 管理獎(台灣金融研訓院)
- 玉山銀行榮獲評選為「2007最佳員工融入銀行獎」 (新加坡The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲評選為「本國銀行加強辦理中小企業 放款方案」優等銀行(行政院金管會)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎」及「批次保證績優獎」 (經濟部、信保基金)

玉山持續深耕「建立制度、培育人才、發展資訊」,以「品牌、服務、團隊」之核心競爭力,強化公司治理,並善盡企業社會責任,提升企業、顧客、員工、股東與社會的價值。這些榮譽,肯定了玉山實際行動的努力與成果,我們也一直認為「贏得尊敬,比贏得業務更重要」,我們將持續提供感質的專業服務,傳遞社會責任的核心價值,邁向對社會和地球環境永續經營之路,同時戮力於各項業務與產品的研發創新,深化精進服務流程,並為成為「綜合績效最好、也最被尊敬的企業」更用心、更努力。

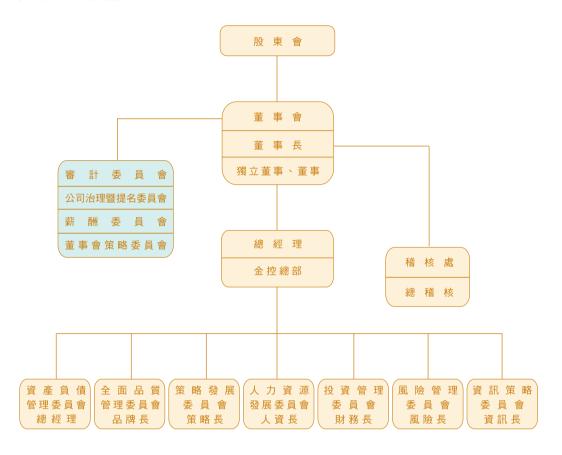
# 參、公司治理報告



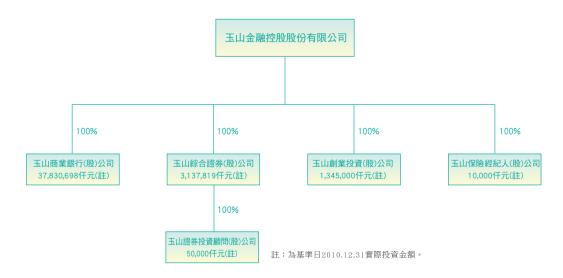
基石穩固,永續發展。

# 一、組織系統

# (一)組織結構圖



# (二)金控公司與其子公司關係圖



# (三)董事會各功能性委員會主要職掌

### 1.審計委員會

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

#### 2.公司治理暨提名委員會

- (1)尋找適任之董事人選,向董事會提出董事 候選人名單,並就股東或董事推薦之董事 候選人之資格條件,進行事先審查,並將 審查結果暨董事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。
- (2)提名或審查獨立董事候選人名單。
- (3)提名或審查總經理、總稽核候選人名單。
- (4)建構及發展董事會暨所屬委員會之組織 架構。
- (5)審查各委員會召集人及其成員候選人之資 格及潛在之利益衝突,並向董事會建議各 委員會之成員及召集人人選。
- (6)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。
- (7)檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。

## 3.薪酬委員會

- (1)協助董事會規劃與評估本公司董事(含董事長 及獨立董事)之薪酬水準、高階經理人(含總 經理及副總經理)及經理人之績效考核制度 與薪酬架構。
- (2)確保沒有任何董事、高階經理人及經理人, 或其利害關係人自行釐定其本身之薪酬。

#### 4.董事會策略委員會

- (1)針對本公司策略發展目標召集會議,並向董 事會提出報告,其內容得包含總體目標及 短、中、長期發展策略等。
- (2)其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項,向董事會提出報告。

# (四)各主要部門主要職掌

#### 1.金控總部

秉持董事長、總經理指示,執行董事會各項事 宜及對各委員會、子公司之有關溝通、協調及 管理等事宜,並掌理本公司總體策略之擬訂、 財務會計作業、行政管理事務、股務等事項。

#### 2.稽核處

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

#### 3. 資產負債管理委員會

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

#### 4.全面品質管理委員會

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

#### 5.策略發展委員會

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

#### 6.人力資源發展委員會

掌理員工甄選、任用、調派、輪調制度、培育 訓練制度、薪資與獎金制度、晉升與考核制 度、獎懲制度、福利、保險、假勤、差旅制度 及其他人力資源相關規章之審議,並負責員工 和諧關係之建立、員工申訴處理與滿意度調查 等事項。

### 7.投資管理委員會

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

#### 8.風險管理委員會

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

#### 9.資訊策略委員會

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

# 二、董事/獨立董事及主要經理人



前瞻決策,決勝千里。

# (一)董事資料一

2011.2.28 單位:仟股;%

|    |        |  |           |      |                         | \00 /et nd !-  |          |        |       | 2010.12.        |                |       |    |                             |  | 且配佣  | 或二親等 | 章以內 |
|----|--------|--|-----------|------|-------------------------|----------------|----------|--------|-------|-----------------|----------------|-------|----|-----------------------------|--|------|------|-----|
| 暗  | 稱      | 姓 名                                    | 選(就)      | 任期   | 初次選任                    | 選任時持           | F有股份<br> | 持有原    | 投份    |                 | ₹成年子女<br>分(註1) | 利用他持有 |    | 主要經(學)歷                     | 目前兼任金融<br>控股公司及其   | 關係之  | 其他主管 |     |
|    |        |  | 正日粉       | 7973 | 日期                      | 股數             | 比率       | 股數     | 比率    | 股數              | 比率             | 股數    | 比率 |                             | 他公司之職務   | 職稱   | 姓名   | 關係  |
| 董! | 事長     | 黄永仁                                    | 2008.6.13 | 3年   | 2001.12.10              | 7,341          | 0.222    | 8,010  | 0.211 | 2,003           | 0.053          | 0     | 0  | 中興大學合作經濟學系                  | 無  | 副總經理 | 黃永和  | 兄弟  |
| 董  | 事      | 財團法人玉山志工<br>社會福利慈善事業<br>基金會<br>代表人 黃男州 | 2008.6.13 | 3年   | 2005.6.10<br>2008.6.13  | 7 <b>,</b> 518 | 0.228    | 8,644  | 0.227 | 2 <b>,</b> 552  | 0.067          | 0     | 0  | 紐約市立大學<br>企研所<br>金融服務年資18年  | 本公司總經理、玉山創投董事長暨總經理、玉山創投<br>董事長暨總經理、玉山銀<br>行董事、佳朗國際化粧品<br>(股)公司董事   | 無    | 無    | 無   |
| 董  | 事      | 財團法人玉山文教<br>基金會<br>代表人 曾國烈             | 2008.6.13 | 3年   | 2001.12.10<br>2010.5.14 | 6 <b>,</b> 803 | 0.206    | 7,577  | 0.199 | 0               | 0              | 0     | 0  | 哈佛大學公共行政<br>碩士、金管會銀行<br>局局長 | 玉山銀行董事長  | 無    | 無    | 無   |
| 董  | 事      | 新東陽(股)公司<br>代表人 麥寬成                    | 2008.6.13 |      | 2001.12.10              | 30,648         | 0.928    | 34,136 | 0.898 | 34,462          | 0.906          | 0     | 0  | 開南高商                        | 新東陽度(股)公司董事長長、馬成<br>陽投資(股)公司董事長長、馬成<br>陽投資(股)公司董事長長、馬成<br>陽投資(股)公司董事長長、<br>原物院<br>長一年。<br>「東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東京<br>東 | 無    | 無    | 無   |
| 董  | 事      | 歐康投資(股)公司<br>代表人 黃秋雄                   | 2008.6.13 | 3年   | 2001.12.10              | 50,277         | 1.522    | 55,999 | 1.472 | 38 <b>,</b> 897 | 1.023          | 0     | 0  | 菲律賓DELA SALLE<br>大學企管博士     | 會計師、雅璞建設(股)公司<br>監察人、英屬維爾京群島<br>商康威爾投資(股)公司董<br>人、歐康投資(股)公司董事<br>長、全能科技資(股)公司董事<br>長、信康投資(聚)公董<br>長、玉山銀行常務董事   | 無    | 無    | 無   |
| 獨董 | 立事     | 柯承恩                                    | 2008.6.13 | 3年   | 2004.6.11               | 0              | 0        | 0      | 0     | 0               | 0              | 0     | 0  | 美國明尼蘇達大學會計學博士               | 台大會計系暨電機系教<br>授、玉山銀行(本公司<br>100%持股之子公司)、<br>錫泰工業獨立董事、遠<br>傳電信監察人   | 無    | 無    | 無   |
| 獨董 | 立<br>事 | 李吉仁                                    | 2008.6.13 | 3年   | 2006.6.9                | 0              | 0        | 0      | 0     | 0               | 0              | 0     | 0  | 美國伊利諾大學<br>企業管理博士           | 台大國際企業學系教授、<br>玉山銀行獨立董事、圓剛<br>科技(股)公司董事  | 無    | 無    | 無   |
| 獨董 | 立<br>事 | 張林真真                                   | 2008.6.13 | 3年   | 2007.6.15               | 0              | 0        | 0      | 0     | 0               | 0              | 0     | 0  | 美國密西根州立大學<br>數理統計碩士         | 玉山銀行獨立董事<br>(常務董事)   | 無    | 無    | 無   |
| 獨董 | 立事     | 林信義                                    | 2008.6.13 | 3年   | 2008.6.13               | 0              | 0        | 0      | 0     | 0               | 0              | 0     | 0  | 成功大學機械系                     | 中華汽車工業(股)公司常務<br>董事、裕隆汽車製造(股)公司董事、右元紡織(股)公司董事、宏县(股)公司董事、五山銀行、信義房屋中(股)公司獨立董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機<br>核工業(股)公司董事   | 無    | 無    | 無   |

| Γ |     |                      |           |     |            |        |       |         | 持有    | 玉山金控           | 公司股份      |        |       |                         |  | 日和併       | 或二親等                                     | ≃IN ∂n |      |     |
|---|-----|----------------------|-----------|-----|------------|--------|-------|---------|-------|----------------|-----------|--------|-------|-------------------------|--|-----------|--|--------|------|-----|
|   | 職稱  | 姓 名                  | 選(就)      | 任   | 初次         | 選任時持   | 持有股份  | 持有原     | 投份    | 配偶、未持有股份       | 成年子女子(註1) | 利用他 持有 |       | 主要經(學)歷                 | 目前兼任金融 控股公司及其  | 關係之       | 以二机等<br>其他主管<br>監察人                      |        |      |     |
|   |     |                      | 任日期       | 期   | 選任<br>日期   | 股數     | 比率    | 股數      | 比率    | 股數             | 比率        | 股數     | 比率    | 工女/柱(子/)症               | 他公司之職務   | 職稱        | 姓名                                       | 關係     |      |     |
| 3 | 重 事 | 榮淵投資(股)公司<br>代表人 陳朝國 | 2008.6.13 | 3年  | 2004.6.11  | 96,018 | 2.907 | 142,087 | 3.736 | 9,224          | 0.243     | 0      | 0     | 加州州立大學洛杉磯分校企管系          | 年興國際投資(股)公司董事<br>長、年興紡織(股)公司董事<br>長、名淵投資有限公司<br>事長、國仲投資有限公司<br>董事、竹興製衣(股)公司                      | 無         |  | 無      |      |     |
|   |     | 10.40八               |           |     | 2008.11.4  | ·      |       | ·       |       | ·              |           |        |       | 帳刀仪正官杀                  | 事長、威翰投資有限公司<br>董事長、榮淵投資(股)公司<br>董事長、住天下投資(股)公司董事長、福國建設(股)公司董事長、私國建設(股)公司董事長、玉山銀行董事               |           |  |        |      |     |
| ī | 重 事 | 上立汽車(股)公司<br>代表人 吳建立 | 2008.6.13 | 3年  | 2005.6.10  | 16.000 | 0.484 | 17,900  | 0.471 | 0              | 0         | 0      | 0     | 長祭中學                    | 上立汽車(股)公司董事長、<br>潤立通運(股)公司董事長、<br>山立投資興業(股)公司董<br>事長、廣源投資(股)公司董<br>事、尚立通運(股)公司董事                 | 無         | 無  | 無      |      |     |
|   | _ , | 代衣人 夬建立              |           | - ' | 2005.6.10  | ŕ      |       | ,       |       |                |           |        |       |                         | 長、山立通運(股)公司董事<br>長、咸瑞科技(股)公司董<br>事、山本國際投資(股)公司<br>董事長、榮星電線工業(股)<br>公司監察人、三立投資(股)<br>公司董事長、玉山銀行董事 | All       | , m                                      | , m    |      |     |
| 3 | 重 事 | 山盟投資(股)公司<br>代表人 杜武林 | 2008.6.13 | 3年  | 2001.12.10 | 8,252  | 0.250 | 10,050  | 0.264 | 3 <b>,</b> 475 | 0.091     | 0      | 0     | 成大管理學院EMBA<br>金融服務年資39年 | 玉山銀行總經理<br>玉山銀行常務董事  | 無         | 無  | 無      |      |     |
| 1 | 重 事 | 山立通運(股)公司            | 2008.6.13 | 3年  | 2005.6.10  | 10,000 | 0.303 | 11,200  | 0.294 | 1.030          | 0.027     | 0      | 0     | 台灣大學農經所                 | 金財通商務科技服務(股)公司董事、玉山銀行董事、<br>玉山綜合證券董事長暨總  | 無         | 無  | 無      |      |     |
| Ĺ | E 7 | 代表人 陳嘉鐘              | 2000.10   | 54  | 2008.6.13  | 10,000 | 0.000 | 11,200  | 0.234 | 1,030          | 0.021     | 0 0    | 7 0 0 | 27 0 0                  | J  | 金融服務年資22年 | 五山 新 日 並 芽 里 争 長 登 総<br>経理 、 玉 山 創 投 董 事 | Mt     | NIZ. | 7AC |

註1: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2:財團法人玉山文教基金會於2010.4.30改派其代表人,由杜武林變更為曾國烈,並自主管機關認可曾國烈銀行董事長資格之日起生效(2010.5.14)。 註3:山盟投資(股)公司於2010.4.30改派其代表人,由楊恆華變更為杜武林。

# 表一:法人股東之大股東

2010.12.31

|                         | 2010.12.31  |
|-------------------------|---|
| 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<br>福利慈善事業基金會 | 財團法人不適用   |
| 財團法人玉山文教基金會             | 財團法人不適用   |
| 新東陽股份有限公司               | 麥石來(20.14%)/麥寬成(19.25%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/麥升陽(5.60%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥添財(3.74%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)         |
| 歐康投資股份有限公司              | 英屬維爾京群島商康威資產管理公司(54.45%)/英屬維爾京群島商全能國際投資公司(27.22%)/黃秋雄(0.068%)/黃伯仲(5.61%)/黃施綉珠(0.161%)/黃伯文(12.462%)/莊淑鈐(0.029%)  |
| 榮淵投資股份有限公司              | 佳天下投資股份有限公司(19.988%)/福園建設股份有限公司(19.988%)/國仲投資有限公司(19.988%)/力鋒投資有限公司(19.988%)/弘淵投資有限公司(19.988%)/陳洪雲(0.02%)/陳朝國(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/陳朝淵(0.01%)/王厲新(0.01%) |
| 上立汽車股份有限公司              | 三立投資股份有限公司(71.7%)/英裕投資股份有限公司(12%)/吳建立(3.8%)/<br>廖玉華(3.3%)/洪堯堂(2.2%)/林歐陽翠琴(2.2%)/羅廖來有(2.1%)/林昇峰(1.0%)/<br>林振龍(1.1%)/邱博信(0.6%)                          |
| 山盟投資股份有限公司              | 傅淑惠(23.00%)/傅堅一(24.05%)/黃昱凱(9.95%)/郭宸巖(9.95%)/葉鴻美(9.95%)/黃男州(6.85%)/王志成(6.30%)/傅容惠(9.95%)   |
| 山立運通股份有限公司              | 三立投資股份有限公司(68.1%)/英裕投資股份有限公司(4.2%)/吳建立(4.1%)/<br>洪堯堂(4.4%)/廖玉華(2.0%)/林昇峰(2.0%)/林振龍(2.0%)/邱博信(1.9%)/莊金德<br>(1.7%)/施惠敏(1.0%)                            |

# 表二:表一主要股東為法人者其主要股東

2010.12.31

| 法人股東名稱      | 法人股東之主要股東  |
|-------------|--|
| 興陽投資股份有限公司  | 麥寬成(68.74%)/新東陽仲介股份有限公司(18%)/<br>吳敏賢(9.18%)/黃源堯(4.08%)                                   |
| 鼎陽投資股份有限公司  | 麥寬成(54.81%)/實陽建設(19.70%)/林秀英(19.08%)/麥嘉容(0.25%)/<br>麥修瑋(1.51%)/麥修仁(1.96%)/興陽投資(股)(2.69%) |
| 佳天下投資股份有限公司 | 威翰投資有限公司(99.75%)/陳洪雲(0.05%)/陳朝國(0.05%)/<br>陳宜鋒(0.05%)/陳朝淵(0.05%)/王厲新(0.05%)              |
| 福園建設股份有限公司  | 名淵投資有限公司(100%)   |
| 國仲投資有限公司    | 陳朝國(100%)  |
| 力鋒投資有限公司    | 陳宜鋒(100%)  |
| 弘淵投資有限公司    | 陳朝淵(100%)  |
| 三立投資股份有限公司  | 吳建立(49.25%)/廖玉華(31.48%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY<br>LIMITED (12.5%)/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%)   |

# (二)董事資料二

|            |      | 是否具有五年  | F以上工作經驗及 | 下列專業資格                              |          |          |          | 符合       | 5獨立性     | 上情形(     | 註2)      |          |          |    |                  |
|------------|------|---|----------|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----|------------------|
| 姓名<br>(註1) | 條件   | 商務、法務、<br>財務、會計<br>公司業務所須<br>出關科系之公<br>私立大專院校<br>講師以上 | 師或其他與公   | 商務、法務、<br>財務、會計或<br>公司業務所須<br>之工作經驗 | 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        | 7        | 8        | 9        | 10 | 兼任其他公開發行公司獨數董事家數 |
| 董事長        | 黃永仁  |   | <b>v</b> | <b>v</b>                            | <b>v</b> |          | ٧        |          | ٧        | ~        | <b>v</b> | <b>v</b> | ~        | ٧  | 0                |
| 董事         | 曾國烈  | V   | <b>v</b> | V                                   | ٧        |          | V        | V        | V        | ~        | ~        | ~        | ~        |    | 0                |
| 董事         | 黃男州  |   |          | <b>v</b>                            |          |          | ~        | ~        | ~        | ~        | ~        | ~        | ~        |    | 0                |
| 獨立董事       | 柯承恩  | V   | <b>v</b> | V                                   | ٧        | <b>v</b> | ٧        | ٧        | <b>V</b> | <b>v</b> | ~        | ~        | ~        | ~  | 1                |
| 獨立董事       | 李吉仁  | <b>v</b>  |          | <b>V</b>                            | ٧        | ~        | <b>V</b> | <b>V</b> | <b>V</b> | <b>v</b> | ~        | ~        | ~        | ~  | 0                |
| 獨立董事       | 張林真真 |   |          | <b>v</b>                            | ٧        | ~        | <b>V</b> | <b>V</b> | <b>v</b> | ~        | ~        | ~        | ~        | V  | 0                |
| 獨立董事       | 林信義  |   |          | V                                   | ٧        | ~        | <b>v</b> | ~        | <b>v</b> | ~        | ~        | ~        | ~        | ~  | 1                |
| 董事         | 黃秋雄  |   | ٧        | <b>v</b>                            | ٧        |          | V        |          | V        | ~        | ~        | ~        | ~        |    | 0                |
| 董事         | 麥寬成  |   |          | ٧                                   | ٧        |          | V        | V        | V        | ~        | ٧        | ~        | ٧        |    | 0                |
| 董事         | 陳朝國  |   |          | V                                   | ٧        |          | ٧        | <b>V</b> |          | V        | ~        | ~        | <b>v</b> |    | 0                |
| 董事         | 吳建立  |   |          | ٧                                   | ٧        |          | ٧        | <b>V</b> | <b>V</b> | ٧        | ~        | ~        | <b>v</b> |    | 0                |
| 董事         | 杜武林  |   |          | ٧                                   |          |          | ~        | ~        | ~        | ~        | ~        | ~        | <b>v</b> |    | 0                |
| 董事         | 陳嘉鐘  |   |          | V                                   |          |          | V        | V        | V        | V        | ~        | ~        | ~        |    | 0                |

註1:欄位多寡視實際數調整。

註2:各董事、獨立董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者,請於各條件代號下方空格中打 "V"。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司 之獨立董事者,不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人,或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

# (三)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



同心協力,決戰今朝。

2011.3.30 單位:仟股;%

|    |     |        |       |            |       |       | 2010. | 10.01                    |    |             |                               | 2011.3.3                      | 0    | 11/42        | . , ,,, |
|----|-----|--------|-------|------------|-------|-------|-------|--------------------------|----|-------------|-------------------------------|-------------------------------|------|--------------|---------|
| 職  |     | 稱      | 姓 名   | 選(就)任日期    | 持有    | 1股份   | 配偶、未  | 12.3  <br> :成年子女<br>  股份 |    | .人名義<br>.股份 | 主要經(學)歷                       | 目前兼任其他 公司 之職 務                | - 1, | 禺或二:<br> 係之紹 |         |
|    |     |        |       | 山 粉        | 股數    | 比率    | 股數    | 比率                       | 股數 | 比率          |                               | 公司之城笏                         | 職稱   | 姓名           | 關係      |
| 總策 | 經略  | 理<br>長 | 黄 男 州 | 2008.07.16 | 2,406 | 0.063 | 146   | 0.004                    | 0  | 0           | 紐約市立大學企研所<br>金融服務年資18年        | 玉山銀行董事<br>玉山創投董事長             | 無    | 無            | 無       |
| 品  | 牌   | 長      | 杜武林   | 2002.01.28 | 3,008 | 0.079 | 467   | 0.012                    | 0  | 0           | 成大管理學院EMBA<br>金融服務年資39年       | 玉山金控董事<br>玉山銀行總經理<br>玉山銀行常務董事 | 無    | 無            | 無       |
| 資  | 訊   | 長      | 曾日雄   | 2010.11.23 | 1,654 | 0.043 | 1,235 | 0.032                    | 0  | 0           | 中興大學水土保持系<br>金融服務年資28年        | 玉山銀行資訊處<br>資訊長/資深協理           | 無    | 無            | 無       |
| 財  | 務   | 長      | 陳美滿   | 2004.02.13 | 388   | 0.010 | 0     | 0                        | 0  | 0           | 田納西州立大學企研所<br>金融服務年資32年       | 玉山銀行財務金融事業處<br>財務長/副總經理       | 無    | 無            | 無       |
| 人  | 資   | 長      | 王志成   | 2002.01.28 | 1,155 | 0.030 | 477   | 0.013                    | 0  | 0           | 中興大學農經所<br>金融服務年資22年          | 玉山銀行人力資源處<br>人資長/副總經理         | 無    | 無            | 無       |
| 會  | 計   | 長      | 吳寬和   | 2002.01.28 | 200   | 0.005 | 0     | 0                        | 0  | 0           | 中興大學會計系<br>金融服務年資35年          | 玉山銀行會計處會計長/資<br>深協理、玉山創投監察人   | 無    | 無            | 無       |
| 風  | 險   | 長      | 謝冠仁   | 2011.03.18 | 342   | 0.009 | 0     | 0                        | 0  | 0           | 澳洲麥覺理大學應用<br>財務所<br>金融服務年資19年 | 玉山銀行風險管理處<br>風險長/資深經理         | 無    | 無            | 無       |
| 副  | 總經  | 巠 理    | 郭東隆   | 2004.02.13 | 918   | 0.024 | 39    | 0.001                    | 0  | 0           | 中興大學公共行政系<br>金融服務年資40年        | 玉山銀行<br>法人金融總經理               | 無    | 無            | 無       |
| 副  | 總經  | 巠 理    | 黄 永 和 | 2004.02.13 | 2,577 | 0.068 | 1,889 | 0.050                    | 0  | 0           | 淡江大學英語系<br>金融服務年資23年          | 玉山銀行<br>個人金融總經理               | 無    | 無            | 無       |
| 副  | 總經  | 巠 理    | 陳嘉鐘   | 2002.01.28 | 986   | 0.026 | 44    | 0.001                    | 0  | 0           | 台灣大學農經所<br>金融服務年資22年          | 玉山銀行董事、玉山證券<br>董事長、玉山創投董事     | 無    | 無            | 無       |
| 總  | 稽   | 核      | 簡維進   | 2006.02.16 | 726   | 0.019 | 0     | 0                        | 0  | 0           | 紐波頓國際大學企管所<br>金融服務年資32年       | 玉山銀行總稽核                       | 無    | 無            | 無       |
| 資  | 深성  | 岛 理    | 周振毓   | 2002.01.28 | 1,132 | 0.030 | 322   | 0.008                    | 0  | 0           | 台北工專土木工程科<br>金融服務年資31年        | 玉山銀行管理事務處<br>資深協理             | 無    | 無            | 無       |
| 資  | 深協  | 岛 理    | 陳茂欽   | 2005.07.01 | 772   | 0.020 | 4     | 0.0001                   | 0  | 0           | 台灣大學經研所<br>金融服務年資19年          | 玉山銀行法人金融事業處<br>副總經理、玉山創投董事    | 無    | 無            | 無       |
| 副  | 財務  | 务長     | 許 誠 洲 | 2005.07.01 | 308   | 0.008 | 0     | 0                        | 0  | 0           | 中山大學企研所<br>金融服務年資19年          | 玉山銀行財務金融事業處<br>副財務長/資深協理      | 無    | 無            | 無       |
| 副  | 風阪  | 负長     | 孫 仲 成 | 2007.02.15 | 600   | 0.016 | 59    | 0.002                    | 0  | 0           | 育達商職綜商科<br>金融服務年資35年          | 玉山銀行債權管理處<br>副風險長/資深協理        | 無    | 無            | 無       |
| 法令 | >遵循 | 主管     | 連 浩 章 | 2008.07.17 | 88    | 0.002 | 0     | 0                        | 0  | 0           | 安南普敦大學管理所<br>金融服務年資27年        | 玉山銀行<br>總經理室協理                | 無    | 無            | 無       |

# (四)董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金

# 1.董事(含獨立董事)之酬金

2010.12.31 單位:新臺幣仟元

|      |            |       |         |               | 董事        | 金櫃          |            |       |           | Α丶B    | 、C及              |       |                             |     | 兼任        | 員工領    | 取相關    | 酬金     |                  |     |                              | A \ B          | ` C                | 有      |
|------|------------|-------|---------|---------------|-----------|-------------|------------|-------|-----------|--------|------------------|-------|-----------------------------|-----|-----------|--------|--------|--------|------------------|-----|------------------------------|----------------|--------------------|--------|
| 職    | <i>拉</i> 牛 | 報酬    | 州(A)    | 退休金           |           |             | 分配之<br>(C) | 業務費用  |           | D等四額占利 | 四項總<br>脱後純<br>上例 |       | 薪資、獎金 退職<br>及特支費等(E) 退休金(F) |     | 盈食        | 余分配員   | 員工紅禾   | IJ(G)  | 員工部<br>憑證得<br>股數 | 引認購 | 、D、<br>F及G<br>項總<br>税後<br>之比 | 等七<br>額占<br>純益 | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |        |
| 職稱   | 姓名         | 本公司   | 倉併      | 本公司           | 合併        | 本公司         | 合併         | 本公司   | 合併        | 本公司    | 倉併               | 本公司   | 倉併                          | 本公司 | 合併        | 本      | 公司     | 合併報    |                  | 本公司 | 合併                           | 本公司            | 合併                 | 以外轉    |
|      |            | 日     | 報表內所有公司 | <u> </u> [[]] | 合併報表內所有公司 | <u>[</u> [] | 合併報表內所有公司  | 司     | 合併報表內所有公司 | 同      | 合併報表內所有公司        | 司     | 合併報表內所有公司                   | 同   | 合併報表內所有公司 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額           | 旧   | 合併報表內所有公司                    | 同              | 合併報表內所有公司          | 投資事業酬金 |
| (名單如 | 加下列)       | 2,787 | 5,571   | 0             | 0         | 35,656      | 35,656     | 1,180 | 3,780     | 1.01%  | 1.14%            | 6,521 | 17,533                      | 0   | 0         | 376    | 160    | 993    | 401              | 0   | 0                            | 1.19%          | 1.63%              | 無      |

\*董事名單:董事長 黃永仁、董事 財團法人玉山志工基金會(代表人 黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人 曾國烈)、新東陽股份 有限公司(代表人 麥寬成)、歐康投資股份有限公司(代表人 黃秋雄)、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、榮淵投資股份有限公司(代表人 陳朝國)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 杜武林)、山立通運股份有限公司(代表人 陳嘉鐘)。

(山盟投資股份有限公司於2010.04.30改派代表人,由楊恆華變更為杜武林;財團法人玉山文教基金會於2010.04.30改派其代表人,由杜武林變更為曾國烈,並自主管機關2010.05.14認可曾國烈銀行董事長資格之日起生效)

\*盈餘分配之董事酬勞係分配予2010年在任之董事。

#### 酬金級距表

單位:新臺幣仟元

|                                 |  | 董事  | 姓名   |  |
|---------------------------------|--|---|--|--|
| 給付本公司各個董事酬金級距                   | 前四項酬金總   | !<br>沒額(A+B+C+D)  | 前七項酬金總額(   | A+B+C+D+E+F+G)   |
|                                 | 本公司  | 合併報表內<br>所有公司I  | 本公司  | 合併報表內<br>所有公司J   |
| 低於2,000,000元                    | 財團法人玉山志工基金會、<br>榮淵投資股份有限公司、<br>上立汽車股份有限公司、<br>山立通運股份有限公司                         | 財團法人玉山志工基金會   | 榮淵投資股份有限公司、上<br>立汽車股份有限公司、山立<br>通運股份有限公司   |  |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)    | 財團法人玉山文教基金會、<br>新東陽股份有限公司、<br>歐康投資股份有限公司、<br>阿承恩、李吉仁、張林真真、<br>林信義、山盟投資股份有限<br>公司 | 財團法人玉山文教基金會、新東應股份有限公司、歐康<br>投資股份有限公司、利承思、<br>李吉仁、張林真真、林信義、<br>榮消投資股份有限公司、上<br>立汽車股份有限公司、山盟<br>投資股份有限公司、山立通<br>連股份有限公司、山立通 | 財團法人玉山文教基金會、<br>新東陽股份有限公司、<br>歐康投資股份有限公司、<br>村承恩、李吉仁、張林真真、<br>林信義、山盟投資股份有限<br>公司 | 財團法人玉山文教基金會、<br>新東陽股份有限公司、南康<br>投資股份有民公司、柯康<br>投资股份有に、張林貞真、<br>林信義、季二年<br>開公司、上立汽車股份有<br>限公司 |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)   | 黃永仁  | 黃永仁   | 黄永仁、<br>財團法人玉山志工基金會  | 黄永仁、財團法人玉山志<br>工基金會、山盟投資股份<br>有限公司、山立通運股份<br>有限公司  |
| 10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)  |  |   |  |  |
| 15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)  |  |   |  |  |
| 30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)  |  |   |  |  |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) |  |   |  |  |
| 100,000,000元以上                  |  |   |  |  |
| 總計                              | 39,623   | 45,007  | 46,680   | 63,934   |

<sup>\*</sup>本公司董事全體盈餘分配之酬勞比例係依章程第36條規定辦理;董事長、董事之報酬及其比例與調整,按章程第27條之1規定,依其對本公司營運參與之程度及貢獻,並參酌同業水準,授權由董事會議定之。

# 2.總經理及副總經理之酬金

2010.12.31 單位:仟股;新臺幣仟元

|            |        | 薪     | 資(A)      | 退職並(E |           | 獎金<br>特支費 |           | :      | 盈餘分    | 配之員工紅  | 利金額(D) | A、B、<br>等四項;<br>税後純:<br>例(% | 總額占<br>益之比 | 取得員權憑證 |                  |                                |
|------------|--------|-------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|--------|--------|--------|--------|-----------------------------|------------|--------|------------------|--------------------------------|
|            |        |       |           |       |           |           |           | 本位     | (司     | 合併報表向  | 內所有公司  |                             |            |        |                  |                                |
| 職稱         | 姓<br>名 | 本公司   | 合併報表內所有公司 | 本公司   | 合併報表內所有公司 | 本公司       | 合併報表內所有公司 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 股票紅利金額 | 本公司                         | 合併報表內所有公司  | 本公司    | 合併報表內所有公司        | 有無領取來<br>自子公司以<br>外轉投資事<br>業酬金 |
| 策略長        | 黄男州    |       |           |       |           |           |           |        |        |        |        |                             |            |        |                  |                                |
| 品牌長        | 杜武林    |       |           |       |           |           |           |        |        |        |        |                             |            |        |                  |                                |
| 風險長<br>資訊長 | 楊恆華    |       |           |       |           |           |           |        |        |        |        |                             |            |        |                  |                                |
| 財務長        | 陳美滿    | 4616  | 26,865    | 0     | 9,000     | 1 005     | 11,511    | 376    | 160    | 1,904  | 882    | 0.18%                       | 1 28%      | 無      | 無                | 無                              |
| 人資長        | 王志成    | 4,010 | 20,000    |       | 3,000     | 1,303     | 11,511    | 310    | 100    | 1,304  | 002    | 0.1020                      | 1.2070     | 7111   | <del>/III.</del> | <del>Mt</del>                  |
| 副總經理       | 郭東隆    |       |           |       |           |           |           |        |        |        |        |                             |            |        |                  |                                |
| 副總經理       | 黃永和    |       |           |       |           |           |           |        |        |        |        |                             |            |        |                  |                                |
| 副總經理       | 陳嘉鐘    |       |           |       |           |           |           |        |        |        |        |                             |            |        |                  |                                |

註:風險長/資訊長 楊恆華於2010.11.22退休。

# 酬金級距表

單位:新臺幣仟元

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距             | 總經理及副                       | 總經理姓名                   |
|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
|                                 | 本公司                         | 合併報表內所有公司               |
| 低於2,000,000元                    | 杜武林、陳美滿、王志成、<br>郭東隆、黃永和、陳嘉鐘 |                         |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)    |                             | 陳美滿、王志成、郭東隆、<br>黄永和、陳嘉鐘 |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)   | 黄男州                         | 黄男州、杜武林                 |
| 10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)  |                             |                         |
| 15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)  |                             |                         |
| 30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)  |                             |                         |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) |                             |                         |
| 100,000,000元以上                  |                             |                         |
| 總 計                             | 7,057                       | 50,162                  |

3.本公司及合併報表內所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後 純益比例之分析:

單位:新臺幣仟元

| / / / / / / / / / / / / / / / / / / / | 2010 |        |          |           |        | 2009     |    |           |          |    |        |          |
|---------------------------------------|------|--------|----------|-----------|--------|----------|----|-----------|----------|----|--------|----------|
| 年度                                    | 本公司  |        |          | 合併報表內所有公司 |        | 本公司      |    | 合併報表內所有公司 |          |    |        |          |
| 身分別                                   | 人數   | 金額     | 税後 純益 比率 | 人數        | 金額     | 税後 純益 比率 | 人數 | 金額        | 税後 純益 比率 | 人數 | 金額     | 税後 純益 比率 |
| 董事                                    | 13   | 39,623 | 1.01%    | 13        | 45,007 | 1.14%    | 13 | 23,902    | 1.24%    | 13 | 31,438 | 1.63%    |
| 總經理及副總經理                              | 8    | 7,057  | 0.18%    | 8         | 50,162 | 1.28%    | 8  | 5,462     | 0.28%    | 8  | 36,808 | 1.91%    |

註:2010年金控稅後純益3,931,108千元;2009年金控稅後純益1,928,338千元

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

- (1)本公司董事盈餘分配之酬勞比例係依章程第36條規定辦理;董事長、董事之報酬及其比例與調整,按章程第27條之1規定,依其對本公司營運參與之程度及貢獻,並參酌同業水準,授權由董事會議定之。
- (2)本公司高階經理人(含總經理及副總經理)及經理人之績效考核制度與薪酬架構,由薪酬委員會審議後,提董事會議定之。經理人之薪酬依其專業資歷,暨參考本公司及同業、市場薪資水準,授權董事長核給,另依整體營運成果及個人績效,核發各項獎金,使經理人之薪酬與公司經營績效密切相關,惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生,將影響經理人獎金之核發,同時本公司會以壓力測試,情境模擬來估計未來可能發生之風險,並透過本公司風險管理委員會,每季將涉險程度向董事會及審計委員會報告風險管理情形。

# (五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

2010.12.31 單位:仟股;新臺幣仟元

|    | 職和  | 偁        |   | 姓名  | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 總計    | 總額占税後純益<br>之比例(%) |
|----|-----|----------|---|-----|--------|--------|-------|-------------------|
| 策  | 暗   | \$       | 長 | 黃男州 |        |        |       |                   |
| 品  | 凫   | 早        | 長 | 杜武林 |        |        |       |                   |
| 資  | 割   | Fl       | 長 | 曾日雄 |        |        |       |                   |
| 財  | 彩   | 务        | 長 | 陳美滿 |        |        |       |                   |
| 人  | 貿   | E<br>E   | 長 | 王志成 |        |        |       |                   |
| 會  | 7   | t        | 長 | 吳寬和 |        |        |       |                   |
| 風  | 阪   | è        | 長 | 謝冠仁 |        |        |       |                   |
| 副  | 總   | 經        | 理 | 郭東隆 | 1,804  | 3,163  | 4,967 | 0.13%             |
| 副  | 總   | 經        | 理 | 黃永和 |        |        |       |                   |
| 副  | 總   | 經        | 理 | 陳嘉鐘 |        |        |       |                   |
| 總  | 稻   | <u>~</u> | 核 | 簡維進 |        |        |       |                   |
| 資  | 深   | 拹        | 理 | 周振毓 |        |        |       |                   |
| 資  | 深   | 協        | 理 | 陳茂欽 |        |        |       |                   |
| 副  | 財   | 務        | 長 | 許誠洲 |        |        |       |                   |
| 副  | 風   | 險        | 長 | 孫仲成 |        |        |       |                   |
| 法。 | 令 遵 | 循主       | 管 | 連浩章 |        |        |       |                   |

註:風險長/謝冠仁於2011.03.18就任。

# (六)前十大取得員工分紅配發情形

2010.12.31 單位:仟股

|   | 職稱    |   | 姓名  | 總股數 |
|---|-------|---|-----|-----|
| 策 | 略     | 長 | 黄男州 |     |
| 品 | 牌     | 長 | 杜武林 |     |
| 財 | 務     | 長 | 陳美滿 |     |
| 人 | 、 資 長 |   | 王志成 |     |
| 副 | 總經    | 理 | 郭東隆 | 48  |
| 副 | 總經    | 理 | 黃永和 | 40  |
| 副 | 總經    | 理 | 陳嘉鐘 |     |
| 總 | 稽     | 核 | 簡維進 |     |
| 資 | 深協    | 理 | 陳茂欽 |     |
| 副 | 財務    | 長 | 許誠洲 |     |

# 三、公司治理運作情形

# (一)董事會運作情形

最近年度董事會開會6次,董事、獨立董事出列席情形如下:

| 職稱   | 姓名                 | 實際出(列)席<br>次數 B | 委託出席 次數 | 實際出(列)席率(%) | 備註   |
|------|--------------------|-----------------|---------|-------------|--|
| 董事長  | 黄永仁                | 6               | 0       | 100         | 連任   |
| 董事   | 財團法人玉山志工基金會代表人 黃男州 | 6               | 0       | 100         | 連任   |
| 董事   | 財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈 | 3               | 0       | 100         | 玉山文教基金會於2010.04.30改<br>派其代表人,由杜武林變更為曾<br>國烈,並自主管機關認可曾國 |
| 董事   | 財團法人玉山文教基金會代表人 杜武林 | 2               | 0       | 100         | 烈銀行董事長資格之日起生效<br>(2010.05.14)。                         |
| 董事   | 歐康投資(股)公司代表人 黃秋雄   | 5               | 1       | 83          | 連任   |
| 董事   | 新東陽(股)公司代表人 麥寬成    | 6               | 0       | 100         | 連任   |
| 獨立董事 | 柯承恩                | 6               | 0       | 100         | 連任   |
| 獨立董事 | 李吉仁                | 6               | 0       | 100         | 連任   |
| 獨立董事 | 張林真真               | 6               | 0       | 100         | 連任   |
| 獨立董事 | 林信義                | 5               | 1       | 83          | 連任   |
| 董事   | 榮淵投資(股)公司代表人 陳朝國   | 5               | 1       | 83          | 連任   |
| 董事   | 上立汽車(股)公司代表人 吳建立   | 5               | 1       | 83          | 連任   |
| 董事   | 山盟投資(股)公司代表人 楊恆華   | 2               | 0       | 100         | 山盟投資(股)公司於2010.04.30                                   |
| 董事   | 山盟投資(股)公司代表人 杜武林   | 4               | 0       | 100         | 改派其代表人,由楊恆華變更為<br>杜武林。                                 |
| 董事   | 山立通運(股)公司代表人 陳嘉鐘   | 5               | 1       | 83          | 連任   |

# 其他應記載事項:

- 一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項,應敘明 董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理:無。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形:無。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)與執行情形評估: 為增進公司治理制度、健全監督功能及強化管理機能,本公司於2008年6月股東會改選董事後,正式採行審計 委員會制。審計委員會由全體獨立董事組成,另設置「公司治理暨提名委員會」、「薪酬委員會」、「董事會 策略委員會」,以強化董事會之職能。

# (二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會5次(A),獨立董事出列席情形如下:

| 職稱   | 姓名   | 實際出席次數(B) | 委託出席次數 | 實際出席率(%)【B/A】(註) | 備註 |
|------|------|-----------|--------|------------------|----|
| 獨立董事 | 柯承恩  | 5         | 0      | 100              | 連任 |
| 獨立董事 | 李吉仁  | 5         | 0      | 100              | 連任 |
| 獨立董事 | 張林真真 | 5         | 0      | 100              | 連任 |
| 獨立董事 | 林信義  | 5         | 0      | 100              | 連任 |

#### 其他應記載事項:

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

本公司稽核處每季報告稽核工作查核結果;會計師於第1屆第9次、第11次審計委員會中報告2009 年度財務報表及2010年上半年度財務報表查核結果。

獨立董事與內部稽核主管及會計師均進行充分之溝通。

#### 註:

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

# (三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱下列網址http://www.esunfhc.com.tw/info/

# (四)公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

| 項目  | 運作情形  | 與金融控股公司<br>治理實務守則差<br>異情形及原因 |
|---|---|------------------------------|
| 一、金融控股公司股權結構及股<br>東權益 (一)金融控股公司處理股東建<br>議或糾紛等問題之方式 (二)金融控股公司掌握實際控<br>制金融控股公司之大股東<br>及大股東之最終控制者名<br>單之情形 (三)金融控股公司建立與關係<br>企業風險控管機制及防火<br>牆之方式 | <ul> <li>(一)本公司設有發言人與專責股務單位,並於本公司網頁充分揭露聯繫方式,股東均可反應意見,並獲妥善處理。</li> <li>(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。</li> <li>(三)為發展及督導本公司及各子公司風險管理制度之建置及執行,本公司設有專責之風險管理委員會,執行並督導風險管理政策及建立風險管理文化,並訂定本公司「風險管理政策與指導原則」,以確保公司嚴守企業道德、維持資本適足、健全內控紀律、完善公司治理等。</li> </ul>   | 無差異                          |
| 二、董事會之組成及職責 (一)金融控股公司設置獨立董事之情形 (二)定期評估簽證會計師獨立性之情形   | <ul> <li>(一)本公司於2008年6月13日股東常會選出4位獨立董事,超過本公司董事席次1/4。</li> <li>本公司訂定「獨立董事之職責範疇規則」,期使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能。</li> <li>(二)本公司每年委託會計師事務所辦理相關財務、稅務查核簽證事宜,均提請審計委員會及董事會審議該事務所專業性、獨立性及公費合理性,經決議後始委託該事務所執行之。</li> </ul>  | 無差異                          |
| 三、建立與利害關係人溝通管道<br>之情形   | 本公司與子公司皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護,並負責相關溝通事宜。<br>本公司之股東與顧客均可經股務處理單位與顧客服務單位充分<br>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<br>管道暢通。   | 無差異                          |
| 四、資訊公開 (一)金融控股公司架設網站,揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二)金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)                           | (一)  1.本公司架設網站(http://www.esunfhc.com.tw/info/)揭露財務、業務、及公司治理之情形。  2.揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二)  1.本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。  2.業指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人,充分落實發言人制度。 並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 本公司發言人 姓名:黃男州 職稱:總經理聯絡電話:(02)2175-1313#1399 Email:joseph@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名:陳嘉鐘 職稱:副總經理聯絡電話:(02)5556-1313#6201 Email:suka@email.esunbank.com.tw | 無差異                          |

| 項目                         | 運作情形  | 與金融控股公司<br>治理實務守則差<br>異情形及原因 |
|----------------------------|---|------------------------------|
|                            | 辦理股票過戶機構<br>玉山金控行政管理組(股務)<br>地址:台北市民生東路三段115號1樓<br>聯絡電話:(02)2719-1313#1<br>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<br>人維護。   |                              |
| 五、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形 | (一)審計委員會:  1.本公司訂定「審計委員會組織規程」。  2.本委員會由全體獨立董事組成,並以下列事項之監督為其主要運作目的: (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)公司治理暨提名委員會: 1.本公司訂定「公司治理暨提名委員會組織規程」。 2.由獨立董事擔任召集人與主席,每年宜開會一次,秉於董事會之授權,協助董事會辦理下列事項: (1)公司治理組織和制度之健全。 (2)董事候選人之覓尋、審核及提名。 (3)建構及發展董事會之組織架構,以確保董事會妥適組成。 (4)總經理、總稽核候選人之提名或審查。 (三)薪酬委員會: 1.本公司訂定「薪酬委員會組織規程」。 2.薪酬委員會: 1.本公司訂定「薪酬委員會組織規程」。 2.薪酬委員會由董事會決議至少三名董事組成,並由獨立董事擔任召集人與主席,每年宜開會一次,其職責以執行下列事項為主要目的: (1)協助董事會規劃與評估本公司董事(含董事長及獨立董事)之薪酬水準、高階經理人(含總經理及副總經理)及經理人之績效考核制度與薪酬架構。 (2)確保沒有任何董事、高階經理人及經理人,或其利害關係人自行釐定其本身之薪酬。 (四)董事會策略委員會組織規程」。 2.由董事長擔任召集人與主席,並應有獨立董事參與,每年至少開會一次,其職責如下: (1)針對本公司策略發展目標召集會議,並向董事會提出報告,其內容得包含總體目標及短、中、長期發展策略等。 (2)其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項,向董事會提出報告。 | 無差異                          |

- 六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因:本公司依據「金融控股公司治理實務守則」落實公司治理,與該守則並無差異情形;為求增進公司治理之成效,本公司參與中華公司治理協會公司治理制度認證,藉以積極加強本行公司治理。
- 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事 及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人 購買責任保險之情形等):
  - (一)為增進董事會監督功能及強化管理機能,訂定「董事會議事規範」,並以之為董事會之開會遵循依據。
  - (二)不定期指派董事參加相關課程之進修,例如:中華公司治理協會、臺灣證券交易所等機構舉辦之「國際會計準則(IFRS)全球實務及台灣企業因應之道」、「透過公司治理評量善盡董監責任」、「公司併購實務作業」、「風險評估與控制作業」、「各項籌資方式規劃」、「公司治理與證券法規」、「99年度上市公司內部人股權交易法令遵循宣導說明會」、「企業併購中大、小股東的角色、地位與股東權益的均衡」、「如何運用兩岸資本市場加速企業成長」等。
  - (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表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。

3.流動性風險

評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險,並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險,另訂定流動性風險緊急應變計畫。

#### 4.作業風險

積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。

5.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。

- (四)本公司向來重視各子公司之顧客服務品質,子公司網站提供消費者申訴管道,落實消費者保護政策。
- (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公司及其從屬公司依約之過去、現在、未來的董事及重要職員等自然人,及具有管理監督職務之受僱人,承保範圍包括董事及重要職員之責任、公司補償保險、公司有價證券賠償請求保障等。
- (六)本公司員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應,所有問題皆能妥善處理,溝通管道 暢通。本公司每年分區舉行知識分享,讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項,並不定 期舉行視訊會議與員工進行溝通。

基於照顧、關懷員工本公司亦設有職工福利委員會。

- (七)為鼓勵股東參與公司治理,本公司訂有「股東會議事規則」,除設有發言人制度外,同時亦設置專責股務 處理單位,讓股東可充分反應意見,並有專人妥善處理,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。
- 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者,應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要 缺失(或建議)事項及改善情形:

本公司於2010年連續三年榮獲中華公司治理協會公司治理制度評鑑認證。

中華公司治理協會評鑑肯定本公司發展策略明確、企業文化務實,並由專業團隊負責經營,有助於公司治理功能之發揮;且重視員工之教育訓練,並以建立專業誠信之經營團隊及員工為目標,可為良好公司治理奠定重要的基礎;另董事會運作良好,審計委員會具有不同之專業背景,有益於董事會功能之發揮及經營策略之規劃。

# (五)公司如有設置薪酬委員會者,應揭露其組成、職責及運作情形

玉山金控董事會設置薪酬委員會,請見P.23附表之五、(三)。

# (六)履行社會責任情形

#### 與上市上櫃公司企業社會責任 項目 運作情形 實務守則差異情形及原因 玉山長期秉持穩健踏實的企業文化 一、落實推動公司治理 (一)履行企業社會責任並致力社會責任投資是玉山的 (一)公司訂定企業計會責任政 使命與承諾: 及經營理念,積極創造顧客價值, 策或制度,以及檢討實施 玉山金控長期履行企業社會責任(Corporate Social 追求顧客的滿意與忠誠,並以專 成效之情形。 業經營推動與執行公司治理,積極 Responsibility, CSR) 致力社會責任投資(Social (二)公司設置推動企業社會責 Responsibility Investment, SRI), 更期望以有增無 依循「上市上櫃公司企業社會責任 任專(兼)職單位之運作 減的熱情,經由經營理念的延伸,展現永續經營 實務守則」,在落實推動公司治理 上,尚無實質上之差異。 情形。 的決心,追求社會群體受益的長遠目標。 (三)公司定期舉辦董事、監察 隨著經濟環境與社會主流價值的提升,及近年來 人與員工之企業倫理教育 世界公民對企業社會責任的重視, 玉山在經營 訓練及官導事項, 並將其 上一本清新專業、誠信正直的企業文化,更在人 與員工績效考核系統結 文、在地化及顧客服務等各界面上落實愛與關 合,設立明確有效之獎勵 懷,於公司治理、社會公益、環境保護、志工服 及懲戒制度之情形。 務、學術教育、藝文活動、消費者權益等方面皆 不遺餘力,善盡企業社會公民責任,更期望藉由 抛磚引玉,讓這塊土地上的每個人能夠感受到世 界一等企業公民的風範,也從人文、藝術、環保 等各方面致力社會責任投資,永遠以地球村的一 份子自我要求。 (二)本公司由金控總部推動並落實企業社會責任。 (三)本公司透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。 二、發展永續環境 以循序漸進方式發展永續環境,並 (一) 玉山金控及旗下各子公司均優先採購及使用取得 (一)公司致力於提升各項資源 依循「上市上櫃公司企業社會責任 綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項 之利用效率,並使用對環 實務守則」,在落實推動環境永續 建材及設備、器具; 並多使用再生材質、可回 境負荷衝擊低之再生物料 收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害 發展上,尚無實質上之差異,相關 之情形。 生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設 說明如下: (二)公司依其產業特性建立合 (一)旗下子公司玉山銀行在 滴之環境管理制度之情 1996年首次訂定「環境 (二)本公司訂定「環保節能白皮書」,並依此環保政 形。 策建立相應之環境管理制度。 保護及管理須知」,並在 (三)設立環境管理專責單位或 (三)由旗下子公司玉山銀行與玉山志工基金會共同推 2007年頒布「玉山環保 人員,以維護環境之情 節能白皮書- E.SUN Green 動本白皮書相關政策之落實,發揮企業與個人的 力量,並由管理事務處實際負責執行工作。 Policy」,主要內容為制定 (四)公司注意氣候變遷對營運 政策、建立文化與執行措 (四)本公司針對授信往來企業戶對於環保政策之落 活動之影響,制定公司節 實、環境污染程度等,納入授信參考評估,以 施,以發展永續環境經營為 最終目標及理念。 能減碳及溫室氣體減量策 期引導外部企業響應環保;致力推廣各項e化服 略之情形。 務,努力減少紙張使用並降低各項耗能。 (二)制定公司節能目標,針對二 氧化碳等溫室氣體減量、節 約用水、用電及公務車用油 等進行溫室氣體盤查,定期 公佈各單位減碳之成效予以

檢討和意見交流,並由總行 訂定年度減碳目標,共同達 成環保節能之政策落實。

| 項目  | 運作情形   | 與上市上櫃公司企業社會責任<br>實務守則差異情形及原因                          |
|---|--|---|
| 三、維護社會公益 (一)公司遵守相關勞動法規, 保障員工之管理方法法與程序 之情形。 (二)公工作環境與與健康 之工作環安全與健康 之工作環安全與健康 之工作環安全與健康 之工情形。 司政策,供養下之人情形。 (三)公及則其其有效。 (四)公力提升。 (四)公力提升。 (五)公贈, (五)公贈, (五)公贈, (五)公贈, (五)公贈, (五)公贈, (五)公贈, (五)公贈, (五)公則, | (一)遵守勞動法規、保障同仁合法權益 本公司有關員工權益悉依相關法令規定辦理,建立 健全各項制度,並透過多元的員工反應機制及建置 遵法的觀念與環境,保障和維護員工合法權益,營 造和諧共好的勞資關係: 1.多元的員工反應機制 設有學長姐制度,網路留言版、人資學長姐信箱及 員工滿意度調查等提供給員工反應問題及建議,透 過快速反應機制,充分發揮勞資關係圓融和諧。 2.建置遵法的觀念與環境 各單位均設有法令遵循主管,定期給予員工專業的 法遵訓練與觀念,建置完整的遵法環境,並透過內 部自行查核,確保同仁安全與健康的工作環境 本公司於各單位設置勞工安全業務主管,定期對同 仁施行各項勞安期實施同仁健康檢查。此外,建置系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知: 1.新進人員勞安教育訓練 新進人員安排勞安教育訓練 新進人員安排勞安教育訓練 新進人員安排勞安教育訓練,讓每位初入職場的新鮮人皆能從課程中,體認職安的重要性。 2.定期舉辦勞安教育訓練 為促進全體員工的安全與健康,除制定安全衛生工作守則,亦定期安排各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員完成有關訓練,以提升員工安全衛生觀念、建政有關訓練,與提升員工安全衛生觀念、健康保健、飲食智數之勞安及健康教育。 3.定期健康檢查要點」定期提供健康檢查福利,給予員工最好的照護。 4.急救人員緊急教務 各單位均設有合格急救人員,且定期回訓,加強急救常識 各單位均設有合格急救人員,且定期回訓,加強急救常議。 6.5每處營業場所均設置保全系統與各年全人員,以維護工作場所、員工及實施消費者權益,運作情形如下: 1.消費者權益政策制定與公開: (1)依循消保法規及定型化契約範本,訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。(2)落實與推廣消保觀念,針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練,重視顧客權益,提供貼心的服務。(3)揭露正 | 積極推動維護社會公益,並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」,在落實維護社會公益上,尚無實質上之差異。 |

| 項目  | 運作情形   | 與上市上櫃公司企業社會責任<br>實務守則差異情形及原因                     |
|---|--|--|
|   | 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清楚地認識產品,並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。  2.消費者申訴程序:消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理,並設置24小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言版提供消費者進行申訴程序。  (四)餐飲配合時令、減少碳足跡,員工餐廳廠商購買食材須以當季就近取得容易為前提,減少食材運送過程的資源浪費並縮短碳足跡;物品(如贈品、紀念品等)採購製作以本土廠商為優先。  (五)持續舉辦「環保淨山」、「Clean up the world清潔地球,環保台灣」等活動,並鼓勵分行參與各縣市相關環保節能等公益活動,並訂定每月13日為「玉山環保清潔日」,由自身環境清掃維護做起,擴及、帶動鄰里共襄盛舉,實踐一等公民之社會責任。 |  |
| 四、加強資訊揭露<br>(一)公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。<br>(二)公司編製企業社會責任報告書,揭露推動企業社會責任之情形。 | <ul> <li>(一)履行企業社會責任,一直是玉山經營重要的使命與承諾,將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造台灣種子園、環境保護、社會參與等推動情形揭露於玉山金控網站,展現永續經營的決心。</li> <li>(二)本公司亦編製企業社會責任報告,將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造台灣甲子園、環境保護、社會參與等推動情形編製在企業社會責任報告。</li> </ul>   | 依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」,落實在加強企業社會責任資訊的揭露上,尚無實質上之差異。 |

五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者,請敘明其運作與所訂守則之差 異情形:

玉山秉持一步一腳印的踏實精神,積極地創新經營,以經營理念、企業文化、共同願景為核心,實踐玉山顧客滿意的真諦, 創造顧客價值,並以專業經營推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露,並積極依循「上 市上櫃公司企業社會責任實務守則」落實企業社會責任,尚無實質上之差異。

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形):

本公司投入社會公益、社區參與、環境保護員工照顧等企業社會責任,並致力於業務發展、法令遵循,增進公司治理, 2010年先後榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證、天下企業公民獎金融業第一(天下雜誌)、金融研訓院第五屆台灣傑出 金融業務菁業獎~最佳社會責任獎,期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會,成為綜合績效最好,也最被尊敬的企業,以 下為本公司履行社會責任的具體成果:

#### (一)環保:

- 1.落實「玉山環保節能白皮書」,從環保節能出發,推動授信環保、e化節能、採購節能等政策,逐步讓環保概念響應於個人。
- 2.與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動,2010年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作,為環境保護盡心力。
- 3.響應3/27「夏至關燈」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、6/5「世界環境日」、9/17「Clean up the world清潔地球 環保台灣」及9/22「國際無車日」、「中秋夜-燈不亮月亮」,與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。
- 4.每月13日於各單位進行環保教育,宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法,身體力行做環保。

#### (二)社區參與:

- 1參與交通部觀光局所舉辦之2010台灣燈會(嘉義),認捐製作「虎年幸福久久」5,000<mark>盞,提供現場民種索取,增加年節</mark> 歡慶氣急。
- 2.參與屏東縣政府「2010恆春國際民謠音樂節」,共同推廣地方文化特色。
- 3.全國各分行於日常進行敦親睦鄰晨間清掃活動,利用每日8:30上班前,分組清掃行舍騎樓及周圍環境,以實際行動讓 周遭的生活環境更美好。

#### (三)社會貢獻與社會服務:

- 1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源,至今,已頒發第六屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積41位優秀學生。
- 2.受邀進行顧客服務的經驗分享,藉由服務理念與經驗之交流,精進服務品質,開啟非商業性溝通管道,裨益提昇社會 整體對品質的重視與水準。

#### (四)社會公益:

- 1.「玉山黃金種子計畫」以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館,改善偏遠地區學童的 閱讀環境與資源,截至2010年底,共捐助30所玉山圖書館。
- 2.為深耕國內青棒運動,投注資源支持青棒發展,自2007年起,設置「玉山青棒發展基金專戶」,依計畫將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒的護營」、「玉山青棒投捕營」、「偏遠球隊關懷系列」等活動舉辦。在2010年以玉山盃青棒賽冠軍隊為主體的中華隊遠征加拿大雷灣(Thunder Bay)參加第24屆世界青棒錦標賽,並拿下台灣首座世界青棒冠軍獎盃。
- 3.每年2、8月,於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動,以具體行動號召員工、鄰居、顧客共襄盛舉,匯集熱情、捐出熱血,協助儲備醫療用血。
- 4.持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動,由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園…等育幼院院童觀賞職棒球賽、參觀博物館、說故事、舉辦義賣活動等,並一同前往養老院進行打掃、關懷長者,將愛送暖到每個需要的角落。

#### (五)消費者權益:

提供各項產品或服務時,如有顧客應注意事項或需提供顧客參考應用之說明時,皆按照主管機關相關規定將顧客得以享有的權益載明於往來契約、產品、DM及其他相關協助顧客瞭解的書面文件上,或刊登於本行網站上,公開讓顧客瞭解,保障客我雙方權益在消費者權益保護方面。

#### (六)員工照顧:

員工為公司最寶貴之資產,本公司及子公司勞資雙方迄今無發生任何勞資糾紛而導致之損失,亦非常重視員工之未來發展,勞資關係圓和諧。除提供勞保、健保、團保相關保險照護,並依勞基法規定訂定相關休假制度及員工退休辦法,另配合「兩性工作平等法」制訂「性騷擾防治要點」。

#### (七)安全衛生:

- 1.除硬體之防護裝置外,各單位亦依總公司之規劃,進行安全防護演練,並不定期安排主管及同仁參加中華民國工業安全衛生協會所舉辦的「勞工安全衛生業務主管訓練班」及「急救人員訓練課程」,受訓後同步進行內部教育訓練以提升員工工作職場保護,達到職場零災害之目標。
- 2.每處營業場所均設置保全系統與保全人員,以維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 3.為增進員工飲食安全與衛生,以總行及登峰大樓之餐務為例,亦不預警地前往餐務供應廠商進行實地查核,以確保員工之健康。
- 七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準,應加以敘明:

長期以來,本公司不僅致力於業務發展、法令遵循,更增進公司治理,2010年先後榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證、天下企業公民獎大型企業第六名(金融業第一,天下雜誌)、金融研訓院第五屆台灣傑出金融業務菁業獎~最佳社會責社獎,期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會,成為綜合績效最好,也最被尊敬的企業。

# (七)公司治理守則及相關規章查詢方式

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

#### (八)其他

## 1.公司履行誠信經營情形及採行措施:

長期以來「清新的、專業的、正派的、穩健的」是本公司齊心共勉、永恆不變的經營原則,並以「專業(Expertise)、服務(Service)、責任(Business)」為經營理念,在企業文化下,本公司藉由教育訓練、內部控制制度、稽核制度及法令遵循主管制度等,共同融合本公司誠信經營之基石。

為協助本公司及其子公司建立誠信經營之企業文化及健全發展,提供建立良好商業運作之參考架構,本公司於 2011.2.18第3屆第17次董事會報告本公司誠信經營之執行情形,本公司董事會將持續督導落實誠信經營執行情形。

2.其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊:

請見(四)附表之第七點。

# (九)提供董事之訓練

| 職稱              | 姓名   | 選(就)任<br>日期 | 主辦單位                         | 課程名稱                                   | 進修時數 | 進修是否<br>符合規定 |
|-----------------|------|-------------|------------------------------|--|------|--------------|
| 董事長             | 黄永仁  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 企業併購中大、小股東的角色、<br>地位與股東權益的均衡           | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 曾國烈  | 2010.5.14   | 中華公司治理協會                     | 國際會計準則(IFRS)全球實務及<br>台灣企業因應之道          | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 黄男州  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 企業併購中大、小股東的角色、<br>地位與股東權益的均衡           | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 麥寬成  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 公司併購實務作業                               | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 黃秋雄  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 風險評估與控制作業                              | 3    | 是            |
| <b>公八里尹 八次八</b> | 與你雌  | 2000.0.13   | 中華公司治理協會                     | 各項籌資方式規劃                               | 3    | 是            |
| 獨立董事            | 張林真真 | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 如何運用兩岸資本市場加速企業 成長                      | 3    | 是            |
|                 |      |             | 中華公司治理協會                     | 公司治理與證券法規                              | 3    | 是            |
| 獨立董事            | 柯承恩  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 第六屆公司治理高峰系列論壇-<br>建構台灣企業社會責任的內涵與<br>實踐 | 3    | 是            |
| 獨立董事            | 李吉仁  | 2008.6.13   | 財團法人中華民國<br>證券暨期貨市場發<br>展基金會 | 99年度上市公司內部人股權交易<br>法令遵循宣導說明會           | 3    | 是            |
| 獨立董事            | 林信義  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 國際會計準則(IFRS)全球實務及<br>台灣企業因應之道          | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 陳朝國  | 2008.11.4   | 中華公司治理協會                     | 企業併購中大、小股東的角色、<br>地位與股東權益的均衡           | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 吳建立  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 燭台下的陰影?—<br>近來財經刑事案例分析                 | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 杜武林  | 2008.6.13   | 中華公司治理協會                     | 透過公司治理評量善盡董監責任                         | 3    | 是            |
| 法人董事 代表人        | 陳嘉鐘  | 2008.6.13   | 證券商業同業公會                     | 權證概論與操作實務                              | 3    | 是            |

# (十)提供經理人之訓練

| 會 計 長 與 寬 和 2002.01.28 美世顧問股份有限公司 退休金會計公報研討會 計 長 與 寬 和 2002.01.28  |    | 職稱    |   |   | 姓名 | ı | 選(就)任日期    | 主辦單位       | 課程名稱         | 進修時數 |
|--|----|-------|---|---|----|---|------------|------------|--------------|------|
| 資 訊 長 曾 日 雄         2010.11.23         銀行商業阿業公會         亞級協會 I T研討會           人 資 長 王 志 成         2002.01.28         台灣金融研測院         人力資財管産融合           人 資 長 王 志 成         2002.01.28         台灣金融研測院         人力資財管産融合           人 資 長 王 志 成         2002.01.28         台灣金融研測院         人資業所升級研討會           会 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         Ch c r s 報誌         人資報所升級研討會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         大資報所分報所討會         2002.01.28         大資報所分報所討會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         台灣通券交易所         國際會計學務金融的學院育路金融的學院育路金融的學院務研討會         1           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業阿業公會         3 4 %公報経正說明會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業阿業公會         3 4 %公報経正說明會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業阿業公會         1 F R 5 實際的研討會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業阿業公會         1 F R 5 實際的計會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         研育企業配展所課金會         1 F R 5 實際的計會                   日  | 總総 | 巠理/策略 | 長 | 黃 | 男  | 州 | 2008.7.16  | 中華公司治理協會   | 企業併購股東權益論壇   | 3    |
| 人 資 長 王 志 成         2002.01.28         台灣金融研測院         人力資源主管座談會           人 資 長 王 志 成         2002.01.28         白生血合料學基金會         訓練與應實務研討會           人 資 長 王 志 成         2002.01.28         白生血合料學基金會         訓練與應實務研討會           会   | 品  | 牌     | 長 | 杜 | 武  | 林 | 2002.1.28  | 中華公司治理協會   | 公司治理評量實務座談   | 3    |
| 人 資 長 王 志 成         2002.01.28         自強工會科學基金會         訓練與發民實務研討會           人 資 長 王 志 成         2002.01.28         台灣金融研測院         金融海嘯後人才管理趨勢           合 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         Cheers雜誌         人資業格升級研討會         2           合 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         台灣金融服務業聯合會         全控投務問題研討會           合 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         動業準信聯合會計師         投務行政救濟實務條談           合 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業同業公會         3 計監報         2 報行商業同業公會           合 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業同業公會         3 計監報         2 報行商業同業公會           合 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業同業公會         3 計監報         2 報行商業同業公會           合 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR S實務研討會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR S實務研討會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR S宣傳統計會           會 計 長 吳 寬 和         2002.01.28         銀行商業開業公會         1 FR S宣傳統計會           園 廠 長 瀬 江 仁 2011.03.18         中央存款保險公司         ア際機械經營研討會         7           園 廠 長 瀬 冠 仁 2011.03.18         中央存款保險公司         (海職監報研討會         7           園 廠 経 理 陳 旅 強   | 資  | 訊     | 長 | 曾 | 日  | 雄 | 2010.11.23 | 銀行商業同業公會   | 亞銀協會IT研討會    | 7    |
| 人 賣 長 王 志 成 2002.01.28 合調金融研訓院 金融海嘯後人才管理趨勢 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2   | 人  | 資     | 長 | 王 | 志  | 成 | 2002.01.28 | 台灣金融研訓院    | 人力資源主管座談會    | 3    |
| <ul> <li>○ 長 王 恋 成 2002.01.28</li> <li>○ 合 計 長 男 寛 和 2002.01.28</li> <li>※ 世朝間股份有限公司 退休金會計公報研討會 1 1</li></ul>  | 人  | 資     | 長 | 王 | 志  | 成 | 2002.01.28 | 自強工會科學基金會  | 訓練與發展實務研討會   | 6    |
| 會計         長         異         項         2002.01.28         美世顧問股份有限公司         退休金會計公報問討會           會計         長         異         項         2002.01.28         台灣金融服務業聯合會         查校稅務問題研討會           會計         長         異         項         2002.01.28         勤業單信聯合會計師         稅務行政教育者於配談           會計         長         異         項         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR 支衛部計准則宣傳會           會計         長         異         項         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR 支衛部計准則宣傳會           會計         長         異         項         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR 支衛部計准則宣傳會           會計         長         異         項         2002.01.28         銀行商業和報報基金會         1 FR 支衛部計算會           會計         長         異         項         2002.01.28         會計研究發展基金會         1 FR 支衛部計算會           國         長         期         位         2011.03.18         中央存款保險公司         更保機構經營研討會         7           國         長         期         位         2011.03.18         中央存款保險公司         後海確機等研討會         7           國         長         期         位         2011.03.18         中央存款保險公司         後海衛衛衛         2012.02         2012.02 <td>人</td> <td>資</td> <td>長</td> <td>王</td> <td>志</td> <td>成</td> <td>2002.01.28</td> <td>台灣金融研訓院</td> <td>金融海嘯後人才管理趨勢</td> <td>3</td>   | 人  | 資     | 長 | 王 | 志  | 成 | 2002.01.28 | 台灣金融研訓院    | 金融海嘯後人才管理趨勢  | 3    |
| 會計長吳寬和         2002.01.28         台灣金融服務業聯合會         金挂稅務問題研討會           會計長吳寬和         2002.01.28         勤業單信聯合會計師         稅務行政教濟資務壓談           會計長吳寬和         2002.01.28         動業單信聯合會計師         稅務行政教濟資務壓談           會計長吳寬和         2002.01.28         銀行商業同業公會         3 4 號公報修正說明會           會計長吳寬和         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR S 實務時會計至認證班           會計長吳寬和         2002.01.28         銀行商業開業公會         2 FS 實務研會計查           國局職務長期宿亡         2002.01.28         行政院金融監督管理會         1 FR S 宣導說明會           國人職務長期宿亡         2011.03.18         台灣金融研測院         內溶溶核療動研討會         1           國人職務長期宿亡         2011.03.18         台灣金融研測院         國際金融監報通營           國人職長期宿亡         2011.03.18         台灣金融研測院         國際金融監報通營           國人職長期宿亡         2011.03.18         台灣金融研測院         國際金融監報通營           國人職長期宿亡         2011.03.18         台灣金融研測院         國際金融監報通營           國人職務 理陳蔣嘉鐘         2020.01.28         S c h r o d c r s         施羅德亞班投資高聯會           國際金融監報通營         2020.01.28         S c h r o d c r s         施羅德亞班投資高聯商           國際金融監報通營         2020.01.28         S c h r o d c r s         施羅衛亞州投資所營           國際金融監報通營         2020.01.28         日記業市並經期院         企業投  | 人  | 資     | 長 | 王 | 志  | 成 | 2002.01.28 | Cheers雜誌   | 人資策略升級研討會    | 2.5  |
| 會計長與寬和         2002.01.28         動業取信聯合會計師         稅務行政教育實務經談           會計長與寬和         2002.01.28         動業取信聯合會計師         稅務行政教育實務經談           會計長與寬和         2002.01.28         銀行商業同業公會         3 4 號公報位記明會           會計長與寬和         2002.01.28         銀行商業同業公會         1 FR S質務研討會           會計長與寬和         2002.01.28         銀行政院验公司         2 FR S質務研討會           國際金融國等的研討會         1 FR S質務研討會         1 FR S質務研討會           國人會 提別         2 C 2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融國等的研討會           國人會 提別         2 C 2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理報酬           國人會 提別         2 公11.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理報           國人會 提別         2 公11.03.18         全融研研發展基金會         國際金融監理報           國人會 提別         2 公11.03.18         全企聯研究發展基金會         國際金融監理報           國人會 提別         2 公11.03.18         全企聯研究發展基金會         企業務可知的發展           國人會 提別         2 第 鐘         2 公1.03.18         主企財務金融服務実施         企業務可知的發展           國人會 提別  | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 美世顧問股份有限公司 | 退休金會計公報研討會   | 1.5  |
| 會 計 長 吳 寬 和 2002.01.28 台灣證券交易所 國際會計準則宣導會 音 計 長 吳 寬 和 2002.01.28 銀行商業同業公會 3 4 號公報修正說明會 音 計 長 吳 寬 和 2002.01.28 銀行商業同業公會 1 F R S 實務研討會 音 計 長 吳 寬 和 2002.01.28 合計研究發展基金會 證券商會計主管認證班 : 自 F R S 直導發明會  | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 台灣金融服務業聯合會 | 金控稅務問題研討會    | 3    |
| 會計長與寬和         2002.01.28         銀行商業同業公會         3 4 號公報修正說明會           會計長與寬和         2002.01.28         銀行商業同業公會         IFRS實務研討會           會計長與寬和         2002.01.28         會計研究發展基金會         證券商會計主管認證班           會計長與寬和         2002.01.28         行政院金融監督管理會         IFRS實導說明會           國險長期冠仁         2011.03.18         中央存款保險公司         要保機構經營研討會           國險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監勢實務研討會           國險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理研討會           國險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理研討會           國險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理研討會           國際金融監理研討會         金融銀行風險管理論增         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           國際金融監理研討會         金融銀行国險管理論增         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           國際金         長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研測院         國際金融監理研討會           國際         長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研測院         金融等面研究           國際         長期超仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研訪者           國際         長期超仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融發行           國際         長期超仁         201.03.18         金融研究發展基金會 <td>會</td> <td>計</td> <td>長</td> <td>吳</td> <td>寬</td> <td>和</td> <td>2002.01.28</td> <td>勤業眾信聯合會計師</td> <td>稅務行政救濟實務座談</td> <td>3</td>   | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 勤業眾信聯合會計師  | 稅務行政救濟實務座談   | 3    |
| 會計長與寬和         2002.01.28         銀行商業同業公會         IFRS實務研討會           會計長與寬和         2002.01.28         會計研發展基金會         證券商會計主管認證班           會計長與寬和         2002.01.28         行政院金融監督管理會         IFRS宣導說明會           國際長期冠仁         2011.03.18         中央存款保險公司         要保機構經營研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         後海嘯風管趨勢研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           風險長鄉理陳嘉鐘202.01.28         5 chroders         施羅德亞洲投資高峰會           副總經理陳蔣嘉鐘202.01.28         5 chroders         施羅德亞洲投資高峰會           副總經理陳蔣嘉鐘202.01.28         古山統合證券         企業資子人實發研習班           副總經理陳蔣嘉鐘2002.01.28         日本報告書書         2002.01.28         信託公會日本報報           副總經理陳康嘉鐘202.01.28         自然会融研訓院         第16期替後主管研選           總總經濟 核衛 維護202.01.29         信託公會日本報報         第16期替後主管研選           總經濟 核衛 核衛 維護202.01.28         中國企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業企業  | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 台灣證券交易所    | 國際會計準則宣導會    | 3    |
| 會計長與寬和         2002.01.28         會計研究發展基金會計 養养商會計主管認證班           會計長與寬和         2002.01.28         行政院金融監督管理會         IFRS直導說明會           風險長期冠仁         2011.03.18         中央存款保險公司         要保機構經營研討會           頂風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         內部稽核趨勢研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監判務研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           風險長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           國際金融監理研討會         金融資金限工業的資金         國際金融監理研討會         企業確認任期論           國際金融監理研討會         金融企業所有公會         企業確認任期的資金融票理所的高額         企業發行人資務研習班           國總經理陳蔣嘉鐘2002.01.28         工山総治證券         企業資子分類研習班           副總經理陳蔣嘉鐘         2002.01.28         日託業商業可報的金融新期的         第16期稽核主管研習班           總經籍核核簡維進2006.02.16         台灣金融研訓院         第16期稽核主管研習班           總經籍核核簡維維養核的維維達         2006.02.16         台灣金融研訓院         金融檢查數與企業的表別         企業檢查數與企業的企業的企業的主辦的金融融資務所的           資產  | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 銀行商業同業公會   | 3 4 號公報修正說明會 | 3    |
| 會計長與寬和         2002.01.28         行政院金融監督管理會         IFRS直導説明會           風險長期冠仁         2011.03.18         中央存款保險公司         要保機構經營研討會         7           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         內部稽核趨勢研討會         1           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融趨勢實務研討           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理論壇           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理論壇           風險長期冠仁         2011.03.18         台灣金融研訓院         國際金融監理論壇           風險長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理論壇           風險長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理論壇           風險長經理陳嘉鐘         2002.01.28         古人會金融服務業等合會         金融融等周岸新局演講會           調都經理陳嘉鐘         2002.01.28         工山綜合證券         企業資子人實發研習班           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         工山綜合證券         企業資子人實發研習班           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         工山綜合證券         企業資子人實發研習班           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         工山綜合證券         有品联務與行           衛衛 核 衛 核 衛 維 進 2002.01.28         工山綜合證券         有品联務與行         第16期待核更高券           衛 核 梅 核 衛 旗 東 茂 欽 至 2005.07.01         資子商金融研訓院         金融融研訓院         東企融資  | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 銀行商業同業公會   | IFRS實務研討會    | 3    |
| <ul> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 中央存款保險公司 要保機構經營研討會 1</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 台灣金融研訓院 内部稽核趨勢可討會 1</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 台灣金融研訓院 國際金融趨勢實務研討 図際金融趨勢實務研討會 図際金融趨勢可請會 図際金融趨勢可請會 図際金融超報 図 位 2011.03.18 台灣金融研訓院 國際金融監理論壇 図際金融監理論壇 図際金融監理論壇 図際金融監理研討會 図 位 2011.03.18 金融研究發展基金會 図際金融監理研討會 図 2002.01.28 Schroders 施羅德亞洲投資高峰會 ご 2002.01.28 古灣金融服務業聯合會 金融業兩岸新局演講會 図 2002.01.28 古典金融研訓院 信託公會日本考察 図 2002.01.28 信託業商業同業公會 信託公會日本考察 図 2002.01.28 中華公司治理協會 資訊系統風險評估 図 額 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 中華公司治理協會 第16期稽核主管研習班 經 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第16期稽核主管研習班 經 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 金融檢查與稽核研修班 資資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務一樣的預算、 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯國營趨勢研討會 項岸金融資務可以會 文 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯國營趨勢研討會 京 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯國營趨勢研討會 京 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 後海嘯國營趨勢研討會 項岸 正台商營運模式 空級協會第27屆年會 中國衍生工具高峰會 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 別 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 別 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 安國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 記</li></ul>   | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 會計研究發展基金會  | 證券商會計主管認證班   | 24   |
| <ul> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 台灣金融研訓院 内部稽核趣勢研討會</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 台灣金融研訓院 國際金融趨勢實務研討</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 白灣金融研訓院 國際金融監理論壇</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 高國銀行 富國銀行風險管理論壇</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 金融研究發展基金會 國際金融監理研討會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 Schroders 施羅德亞洲投資高峰會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 Schroders 施羅德亞洲投資高峰會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 玉山綜合證券 企業發言人實發研習班</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 信託業商業同業公會 信託公會日本考察側</li> <li>書 2002.01.28 中華公司治理協會 資訊系統風險評估</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第16期稽核主管研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>續 潛 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務-據點篇 實資深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款條公司 後海嘯風管趨勢研討會 資資深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款條公司 後海嘯風管趨勢研討會 資資深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 甲央存款條公司 短海風管趨勢研討會 資資深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 即財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 即財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 即財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 安國蘇格研訓院 財務金融高階主管座談 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 安國蘇格爾皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 別 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 安國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 資 ※ 2008.07.17 安國蘇格爾德主管座談會 國際洗錢防治研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融研訓院 法務高階主管座談會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融研訓院 法務高階主管座談會 國際洗錢防治研討會 全控稅務問題研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融研訓院 法務高階主管座談會 國際洗錢防治研討會 全控稅務問題研討會</li> </ul>  | 會  | 計     | 長 | 吳 | 寬  | 和 | 2002.01.28 | 行政院金融監督管理會 | IFRS宣導説明會    | 3    |
| <ul> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 台灣金融研訓院 國際金融趨勢實務研討</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 富國銀行 富國銀行風險管理論壇</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 富國銀行 富國銀行風險管理論壇</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 金融研究發展基金會 國際金融監理研討會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 Schroders 施羅德亞洲投資高峰會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 古尚達金融服務業聯合會 金融業兩岸新局演講會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 正山綜合證券 企業發言人實發研習班</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 信託業商業同業公會 信託公會日本考察團</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 中華公司治理協會 資訊系統風險評估</li> <li>總 權 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第16期稽核主管研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>續 務 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務一據點篇</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 甲央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會</li> <li>財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 契國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇研訓院 財務金融高階主管座談會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程</li> <li>計 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇研訓院 財務金融高階主管座談會</li> <li>試 今 遵 循 主 管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 金控稅務問題研討會</li> <li>法 今 遵 循 主 管 連 浩 章 2008.07.17 對素金融服務業聯合會 金控稅務問題研討會</li> <li>法 今 遵 循 主 管 連 浩 章 2008.07.17 對素金融服務業聯合會 金控稅務問題研討會</li> </ul>   | 風  | 險     | 長 | 謝 | 冠  | 仁 | 2011.03.18 | 中央存款保險公司   | 要保機構經營研討會    | 7.5  |
| <ul> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研計會</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 高國銀行 高國銀行風險管理論壇</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 高國銀行 高國銀行風險管理論壇</li> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 金融研究發展基金會 國際金融監理研計會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 Schroders 施羅德亞洲投資高峰會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 古灣金融服務業聯合會 金融業兩岸新局演講會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 正山綜合證券 企業發言人實發研習班</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 信託業商業同業公會 信託公會日本考察團</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 中華公司治理協會 資訊系統風險評估</li> <li>總 權 棟 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第16期稽核主管研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>續 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務・據點篇 資深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會 資深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 頭 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 別 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 別 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 別 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 別 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 別 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 部 國 風 險 長 孫 仲 成 2007.02.15 台灣金融研訓院 財務金融高階主管座談會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 金控稅務問題研討會 金控稅務問題研討會 金控稅務問題研討會</li> </ul>  | 風  | 險     | 長 | 謝 | 冠  | 仁 | 2011.03.18 | 台灣金融研訓院    | 內部稽核趨勢研討會    | 1.5  |
| <ul> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 台灣金融研訓院 國際金融監理論壇</li> <li>園 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 富國銀行 富國銀行風險管理論壇</li> <li>園 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 金融研究發展基金會</li> <li>國際金融監理研討會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 台灣金融服務業聯合會 金融業兩岸新局演講會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 盂山綜合證券</li> <li>企業發言人實發研習班</li> <li>國 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 信託業商業同業公會</li> <li>信託公會日本考察團</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 「信託業商業同業公會」</li> <li>信託公會日本考察團</li> <li>顧 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 中華公司治理協會</li> <li>資訊系統風險評估</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院</li> <li>第 16期稽核主管研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院</li> <li>金融檢查與稽核研修班</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 行政院經濟建設委員會 投資台灣招商說明大會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司</li> <li>後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司</li> <li>台灣金融研訓院</li> <li>南岸三地台商營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 野村綜合證券</li> <li>中國衍生工具高峰會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 英國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 英國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 台灣金融研訓院</li> <li>財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 台灣金融研訓院</li> <li>副 風 險 長 孫 仲 成 2007.02.15 台灣金融研訓院</li> <li>法 令 遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會</li> <li>金 法稅務問題研討會</li> <li>法 令 遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融服務業聯合會</li> <li>金 法稅務問題研討會</li> <li>法 令 遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 對業常保險合計師事務所 稅務行政教育實務座談</li> </ul>   | 風  |       | 長 | 謝 | 冠  | 仁 | 2011.03.18 | 台灣金融研訓院    | 國際金融趨勢實務研討   | 3    |
| 風 險 長 謝 冠 仁         2011.03.18         富國銀行         富國銀行風險管理論壇           風 險 長 謝 冠 仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           副 總 經 理 陳 嘉 鐘         2002.01.28         S c h r o d e r s         施羅德亞洲投資高峰會           副 總 經 理 陳 嘉 鐘         2002.01.28         古灣金融服務業聯合會         金融業兩岸新局演講會           副 總 經 理 陳 嘉 鐘         2002.01.28         信託業商業同業公會         信託公會日本考察團           副 總 經 理 陳 嘉 鐘         2002.01.28         中華公司治理協會         資訊系統風險評估           總 稽 核 簡 維 進         2006.02.16         台灣金融研訓院         第16期稽核主管研習班           總 稽 核 簡 維 進         2006.02.16         台灣金融研訓院         策略與公司治理研習班           總 稽 核 簡 維 進         2006.02.16         台灣金融研訓院         金融檢查與稽核研修工管研習班           總 稽 核 簡 維 進         2006.02.16         台灣金融研訓院         金融檢查與商務一據點篇           資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01         銀行商業門業公會         投資台灣招商說明大會           資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01         安 2005.07.01         安存就經濟建設委員會         投資台灣相商說明大會           資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01         銀行商業同業公會         投資協團第27屆年會           資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01         銀行商業同業公會         中國衍生工具高峰會           資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01         銀行商業局銀研訓院         兩岸主地台商營運模式           資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01         最行商業局研訓院         兩岸主地台商營運模式 <t< td=""><td>風</td><td>險</td><td>長</td><td>謝</td><td>冠</td><td>仁</td><td>2011.03.18</td><td>中央存款保險公司</td><td>後海嘯風管趨勢研討會</td><td>10</td></t<>  | 風  | 險     | 長 | 謝 | 冠  | 仁 | 2011.03.18 | 中央存款保險公司   | 後海嘯風管趨勢研討會   | 10   |
| 風險         長期冠仁         2011.03.18         金融研究發展基金會         國際金融監理研討會           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         Schroders         施羅德亞洲投資高峰會           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         台灣金融服務業聯合會         金融業兩岸新局演講會           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         玉山綜合證券         企業發言人實發研習班           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         中華公司治理協會         資訊系統風險評估           總權 核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         第16期稽核主管研習班           總 稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         第條與公司治理研習班           總 稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         衛藤與公司治理研習班           總 稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         衛藤與公司治理研習班           續深協理陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         投資台灣招商說明大會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         申申子科協會         東國統會第27屆年會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         與行爾業同業公會         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇和研訓院         財務金融高品高陸主管座談會           計職訓         2005.07.01         安國蘇和研訓院         財務金融研訓院         主務高品公會  | 風  | 險     | 長 | 謝 | 冠  | 仁 | 2011.03.18 | 台灣金融研訓院    | 國際金融監理論壇     | 8    |
| <ul> <li>風 險 長 謝 冠 仁 2011.03.18 金融研究發展基金會</li> <li>國際金融監理研討會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 台灣金融服務業聯合會 金融業兩岸新局演講會</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 玉山綜合證券 企業發言人實發研習班</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 信託業商業同業公會 信託公會日本考察團</li> <li>副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 中華公司治理協會 資訊系統風險評估</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第16期稽核主管研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第6期稽核主管研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>續 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>續 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務一據點篇</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 近時衛營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 近時衛營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 近時衛營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 近時衛營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 按適品商品等營建模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 申央存款保險公司 按適場配高時報</li> <li>財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 自灣金融研訓院 兩岸三地台商營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 英國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程</li> <li>計 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 長國金融研訓院 技務高階主管座談會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 台灣金融研訓院 法務高階主管座談會</li> <li>試 之 遵 循 主 管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 虚控稅務問題研討會</li> <li>法 令 遵 循 主 管 連 浩 章 2008.07.17 粉素配配形務業聯合會 金控稅務問題研討會</li> <li>法 令 遵 循 主 管 連 浩 章 2008.07.17 動業眾信聯合會計師事務所 稅務行政救濟實務座談</li> </ul>  | 風  | 險     | 長 | 謝 | 冠  | 仁 | 2011.03.18 | 富國銀行       | 富國銀行風險管理論壇   | 16   |
| 副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         Schroders         施羅德亞洲投資高峰會           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         古灣金融服務業聯合會金融業兩岸新局演講會金融業兩岸新局演講會金融業兩岸新局演講會金融業兩岸新局演講會金融。金融業兩岸新局演講會金融。金融業內上新房面           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         正山綜合證券 企業發言人實發研習班           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         信託公會日本考察團           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         中華公司治理協會 資訊系統風險評估           總 稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院 第6與公司治理研習班           總 稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院 金融檢查與稽核研修班 衛星企融實務一據點篇 政策 2005.07.01         銀行商業同業公會 投資台灣招商說明大會 資深協理陳茂欽 2005.07.01         銀行商業副委委員會投資台灣招商說明大會 資深協理陳茂欽 2005.07.01         中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會 政策協會第27屆年會 更級協會第27屆年會 更級估會第27屆年會 更級付商業同業公會 亞銀協會第27屆年會 更級付益書戶           資深協理陳茂欽 2005.07.01         2005.07.01         對村綜合證券 中國衍生工具高峰會 更級估會第27屆年會 更級估會第27屆年會 更級估會第27屆年會 更級付益主辦議課程 (金融研訓院 財務金融高階主管座談 基本融研訓院 財務金融高階主管座談 國際洗錢防治研討會 法令遵循主管連浩章 2008.07.17         支國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 医療 金融研訓院 法務高階主管座談 國際洗錢防治研討會 金控稅務問題研討會 法令遵循主管 連浩章 2008.07.17           議 資 道信主管 連浩章 2008.07.17         對業別信職合會計節事務所 稅務行政教濟實務座談   |    |       |   |   |    |   | 2011.03.18 | 金融研究發展基金會  | 國際金融監理研討會    | 8    |
| 副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         台灣金融服務業聯合會         金融業兩岸新局演講會           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         玉山綜合證券         企業發言人實發研習班           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         信託業商業同業公會         信託公會日本考察團           副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         中華公司治理協會         資訊系統風險評估           總稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         第16期稽核主管研習班           總稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         金融檢查與稽核研修班           資深協理陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         投資台灣招商說明大會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         行政院經濟建設委員會         投資台灣招商說明大會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         台灣金融研訓院         兩岸三地台商營運模式           資深協理陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         亞銀協會第27屆年會           副財務長許誠洲         2005.07.01         野村綜合證券         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇格蘭皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         美國蘇格爾皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         美國蘇格爾皇家銀行         財務金融高階主管座談會           副人會養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養養  | 副  |       |   | 陳 | 嘉  | 鐘 | 2002.01.28 | Schroders  | 施羅德亞洲投資高峰會   | 32   |
| 副 總 經 理 陳 嘉 鐘 2002.01.28 信託業商業同業公會 信託公會日本考察團 資訊系統風險評估 總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第16期稽核主管研習班 總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班 總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班 總 稽 核 簡 維 進 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務一據點篇 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 台灣金融研訓院 兩岸三地台商營運模式 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 亞銀協會第27屆年會 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 要國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 美國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 台灣金融研訓院 財務金融高階主管座談 副 風 險 長 孫 仲 成 2007.02.15 台灣金融研訓院 財務金融高階主管座談會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 國際洗錢防治研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 國際洗錢防治研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 封灣金融服務業聯合會 金控稅務問題研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 對業眾信聯合會計師事務所 稅務行政教濟實務座談   |    |       |   |   |    | 鐘 | 2002.01.28 | 台灣金融服務業聯合會 | 金融業兩岸新局演講會   | 2    |
| 副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         中華公司治理協會         資訊系統風險評估           總 稽 核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         第16期稽核主管研習班           總 稽 核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         策略與公司治理研習班           總 稽 核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         金融檢查與稽核研修班           資深協理陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         最資台灣招商說明大會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         由學全融研訓院         兩岸三地台商營運模式           資深協理陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         亞銀協會第27屆年會           副財務長許誠洲         2005.07.01         野村綜合證券         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇格蘭皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         財務金融高階主管座談           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         法務高階主管座談           副財務長許誠洲         2007.02.15         台灣金融研訓院         法務高階主管座談會           法令遵循主管連治章         2008.07.17         銀行商業同業公會         國際洗錢防治研討會           法令遵循主管連浩章         2008.07.17         台灣金融服務業聯合會         金控稅務問題研討會           法令遵循主管連浩章         2008.07.17         動業公園         金控稅務問題研討會   | 副  | 總經    | 理 | 陳 | 嘉  | 鐘 | 2002.01.28 | 玉山綜合證券     | 企業發言人實發研習班   | 6    |
| 副總經理陳嘉鐘         2002.01.28         中華公司治理協會         資訊系統風險評估           總稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         第16期稽核主管研習班           總稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         策略與公司治理研習班           總稽核簡維進         2006.02.16         台灣金融研訓院         金融檢查與稽核研修班           資深協理陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         兩岸金融實務-據點篇           資深協理陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理陳茂欽         2005.07.01         台灣金融研訓院         兩岸三地台商營運模式           資深協理陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         亞銀協會第27屆年會           副財務長許誠洲         2005.07.01         野村綜合證券         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇格蘭皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         財務金融高階主管座談           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         法務高階主管座談           副財務長許誠洲         2007.02.15         台灣金融研訓院         法務高階主管座談會           法令遵循主管連治章         2008.07.17         銀行商業同業公會         國際洗錢防治研討會           法令遵循主管連浩章         2008.07.17         台灣金融服務業聯合會         金控稅務問題研討會           法令遵循主管連浩章         2008.07.17         動業公園服務業聯合會         金控稅務問題研討會   | 副  | 總經    | 理 | 陳 | 嘉  | 鐘 | 2002.01.28 | 信託業商業同業公會  | 信託公會日本考察團    | 48   |
| <ul> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 第16期稽核主管研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 策略與公司治理研習班</li> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 金融檢查與稽核研修班</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務一據點篇</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 行政院經濟建設委員會 投資台灣招商說明大會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 台灣金融研訓院 兩岸三地台商營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 亞銀協會第27屆年會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 英國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 台灣金融研訓院 財務金融高階主管座談</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 台灣金融研訓院 財務金融高階主管座談</li> <li>副 風 險 長 孫 仲 成 2007.02.15 台灣金融研訓院 法務高階主管座談會</li> <li>法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 國際洗錢防治研討會</li> <li>法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 金控稅務問題研討會</li> <li>法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 封業眾信聯合會計師事務所 稅務行政救濟實務座談</li> </ul>   | 副  | 總經    | 理 |   | 嘉  | 鐘 | 2002.01.28 | 中華公司治理協會   | 資訊系統風險評估     | 3    |
| 總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院 金融檢查與稽核研修班 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務 - 據點篇 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 行政院經濟建設委員會 投資台灣招商說明大會 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 台灣金融研訓院 兩岸三地台商營運模式 資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 亞銀協會第27屆年會 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 野村綜合證券 中國衍生工具高峰會 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 英國蘇格蘭皇家銀行 財金商品交易訓練課程 副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01 台灣金融研訓院 財務金融高階主管座談 副 風 險 長 孫 仲 成 2007.02.15 台灣金融研訓院 法務高階主管座談 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 國際洗錢防治研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融服務業聯合會 金控稅務問題研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融服務業聯合會 金控稅務問題研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融服務業聯合會 金控稅務問題研討會  | 總  | 稽     | 核 | 簡 | 維  | 進 | 2006.02.16 | 台灣金融研訓院    | 第16期稽核主管研習班  | 13   |
| <ul> <li>總 稽 核 簡 維 進 2006.02.16 台灣金融研訓院</li> <li>金融檢查與稽核研修班</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 兩岸金融實務 - 據點篇</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 行政院經濟建設委員會 投資台灣招商說明大會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 中央存款保險公司 後海嘯風管趨勢研討會</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 台灣金融研訓院 兩岸三地台商營運模式</li> <li>資 深 協 理 陳 茂 欽 2005.07.01 銀行商業同業公會 亞銀協會第27屆年會</li> <li>副 財 務 長 許 誠 洲 2005.07.01</li></ul>   |    |       |   | 簡 | 維  | 進 | 2006.02.16 | 台灣金融研訓院    | 策略與公司治理研習班   | 3    |
| 資深協理         陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         兩岸金融實務-據點篇           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         行政院經濟建設委員會         投資台灣招商說明大會           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         出行商業同業公會         亞銀協會第27屆年會           副財務長許誠洲         2005.07.01         野村綜合證券         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇格蘭皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         財務金融高階主管座談           副風險長孫仲成         2007.02.15         台灣金融研訓院         法務高階主管座談會           法令遵循主管連治章         2008.07.17         銀行商業同業公會         國際洗錢防治研討會           法令遵循主管連浩章         2008.07.17         台灣金融服務業聯合會         金控稅務問題研討會           法令遵循主管連浩章         2008.07.17         勤業眾信聯合會計師事務所         稅務行政救濟實務座談  |    |       | 核 | 簡 |    | 進 | 2006.02.16 | 台灣金融研訓院    | 金融檢查與稽核研修班   | 16   |
| 資深協理         陳茂欽         2005.07.01         行政院經濟建設委員會         投資台灣招商說明大會           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         台灣金融研訓院         兩岸三地台商營運模式           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         亞銀協會第27屆年會           副財務長許誠洲         2005.07.01         野村綜合證券         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇格蘭皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         財務金融高階主管座談           副風險長孫仲成         2007.02.15         台灣金融研訓院         法務高階主管座談會           法令遵循主管連告章         連浩章         2008.07.17         銀行商業同業公會         國際洗錢防治研討會           法令遵循主管連告章         連浩章         2008.07.17         台灣金融服務業聯合會         金控稅務問題研討會           法令遵循主管連告章         連浩章         2008.07.17         勤業眾信聯合會計師事務所         稅務行政救濟實務座談   |    |       |   |   |    |   | 2005.07.01 | 銀行商業同業公會   | 兩岸金融實務-據點篇   | 12   |
| 資深協理         陳茂欽         2005.07.01         中央存款保險公司         後海嘯風管趨勢研討會           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         台灣金融研訓院         兩岸三地台商營運模式           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         亞銀協會第27屆年會           副財務長許誠洲         2005.07.01         野村綜合證券         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇格蘭皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         財務金融高階主管座談           副風險長孫仲成         2007.02.15         台灣金融研訓院         法務高階主管座談會           法令遵循主管連告章         2008.07.17         銀行商業同業公會         國際洗錢防治研討會           法令遵循主管連告章         2008.07.17         台灣金融服務業聯合會         金控稅務問題研討會           法令遵循主管連告章         連浩章         2008.07.17         勤業眾信聯合會計師事務所         稅務行政救濟實務座談   |    |       |   |   |    |   | 2005.07.01 | 行政院經濟建設委員會 | 投資台灣招商說明大會   | 6    |
| 資深協理         陳茂欽         2005.07.01         台灣金融研訓院         兩岸三地台商營運模式           資深協理         陳茂欽         2005.07.01         銀行商業同業公會         亞銀協會第27屆年會           副財務長許誠洲         2005.07.01         野村綜合證券         中國衍生工具高峰會           副財務長許誠洲         2005.07.01         英國蘇格蘭皇家銀行         財金商品交易訓練課程           副財務長許誠洲         2005.07.01         台灣金融研訓院         財務金融高階主管座談           副風險長孫仲成         2007.02.15         台灣金融研訓院         法務高階主管座談會           法令遵循主管連告章         2008.07.17         銀行商業同業公會         國際洗錢防治研討會           法令遵循主管連告章         2008.07.17         台灣金融服務業聯合會         金控稅務問題研討會           法令遵循主管連告章         2008.07.17         勤業眾信聯合會計師事務所         稅務行政救濟實務座談   |    |       |   |   |    |   | 2005.07.01 | 中央存款保險公司   | 後海嘯風管趨勢研討會   | 10   |
| 資深協理       陳茂欽       2005.07.01       銀行商業同業公會       亞銀協會第27屆年會         副財務長許誠洲       2005.07.01       野村綜合證券       中國衍生工具高峰會         副財務長許誠洲       2005.07.01       英國蘇格蘭皇家銀行       財金商品交易訓練課程         副財務長許誠洲       2005.07.01       台灣金融研訓院       財務金融高階主管座談         副風險長孫仲成       2007.02.15       台灣金融研訓院       法務高階主管座談會         法令遵循主管連告章       2008.07.17       銀行商業同業公會       國際洗錢防治研討會         法令遵循主管連告章       2008.07.17       台灣金融服務業聯合會       金控稅務問題研討會         法令遵循主管連告章       連浩章       2008.07.17       勤業眾信聯合會計師事務所       稅務行政救濟實務座談  |    |       |   |   |    |   | 2005.07.01 | 台灣金融研訓院    | 兩岸三地台商營運模式   | 12   |
| 副財務長許誠洲       2005.07.01       野村綜合證券       中國衍生工具高峰會         副財務長許誠洲       2005.07.01       英國蘇格蘭皇家銀行       財金商品交易訓練課程         副財務長許誠洲       2005.07.01       台灣金融研訓院       財務金融高階主管座談         副風險長孫仲成       2007.02.15       台灣金融研訓院       法務高階主管座談會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       銀行商業同業公會       國際洗錢防治研討會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       台灣金融服務業聯合會       金控稅務問題研討會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       勤業眾信聯合會計師事務所       稅務行政救濟實務座談  |    |       |   |   |    |   | 2005.07.01 | 銀行商業同業公會   | 亞銀協會第27屆年會   | 16   |
| 副財務長許誠洲       2005.07.01       英國蘇格蘭皇家銀行       財金商品交易訓練課程         副財務長許誠洲       2005.07.01       台灣金融研訓院       財務金融高階主管座談         副風險長孫仲成       2007.02.15       台灣金融研訓院       法務高階主管座談會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       銀行商業同業公會       國際洗錢防治研討會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       台灣金融服務業聯合會金控稅務問題研討會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       勤業眾信聯合會計師事務所稅務行政救濟實務座談  |    |       |   |   |    |   | 2005.07.01 | 野村綜合證券     | 中國衍生工具高峰會    | 16   |
| 副財務長許誠洲       2005.07.01       台灣金融研訓院       財務金融高階主管座談         副風險長孫仲成       2007.02.15       台灣金融研訓院       法務高階主管座談會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       銀行商業同業公會       國際洗錢防治研討會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       台灣金融服務業聯合會金控稅務問題研討會         法令遵循主管連浩章       2008.07.17       勤業眾信聯合會計師事務所稅務行政救濟實務座談  |    |       |   |   |    |   |            |            |              | 24   |
| 副 風 險 長 孫 仲 成 2007.02.15 台灣金融研訓院 法務高階主管座談會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 銀行商業同業公會 國際洗錢防治研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 台灣金融服務業聯合會 金控稅務問題研討會 法令遵循主管 連 浩 章 2008.07.17 對業眾信聯合會計師事務所 稅務行政救濟實務座談   |    |       |   |   |    |   |            |            |              | 3    |
| 法令遵循主管     連 浩章     2008.07.17     銀行商業同業公會     國際洗錢防治研討會       法令遵循主管     連 浩章     2008.07.17     台灣金融服務業聯合會     金控稅務問題研討會       法令遵循主管     連 浩章     2008.07.17     勤業眾信聯合會計師事務所     稅務行政救濟實務座談   |    |       |   |   |    |   |            |            |              | 3    |
| 法令遵循主管       連 浩章       2008.07.17       台灣金融服務業聯合會       金控稅務問題研討會         法令遵循主管       連 浩章       2008.07.17       勤業眾信聯合會計師事務所       稅務行政救濟實務座談   |    |       |   |   |    |   |            |            |              | 7    |
| 法 令 遵 循 主 管 連 浩 章 2008.07.17 勤業眾信聯合會計師事務所 稅務行政救濟實務座談   |    |       |   |   |    |   |            |            |              | 3    |
|  |    |       |   |   |    | - |            |            |              | 3    |
|  |    |       |   | 連 | 浩  | 章 | 2008.07.17 | 銀行商業同業公會   | 台資銀行中國策略實務   | 3    |
| A SIGN A SITE AND THE REAL PROPERTY AND A SITE AND A SI |    |       |   |   |    |   |            |            |              | 16   |

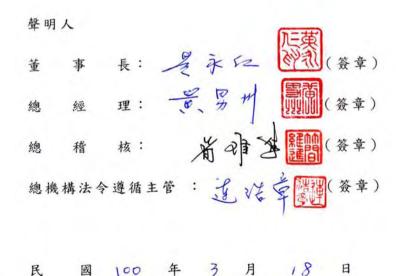
# (十一)內部控制制度執行狀況

# 1.內部控制聲明書

# 玉山金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 99 年 1 月 1 日至 99 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,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 行政院金融監督管理委員會



2.委託會計師專案審查內部控制制度者,應揭露會計師審查報告:無。

### (十二)最近二年度及截至年報刊印日止,公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員 違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形:

- 1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者:子公司玉山銀 行概括承受前高雄企銀小港分行之員工,涉嫌侵占款項, 經臺灣高等法院高雄分院二審判決有期徒刑參年陸月。
- 2.違反法令經金融監督管理委員會(以下稱金管會)處以罰鍰 者:子公司玉山銀行未能就資訊安全管理,建立妥適之內 部控制程序,經金管會核處罰鍰,相關缺失業已改善。
- 3.缺失經金管會嚴予糾正者:子公司玉山證券台中分公司業務 員違反證券商負責人與業務人員管理規則,經金管會處予 以糾正。
- 4.經金管會依本法第六十一條之一規定處分事項:無。
- 5.因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及 盗取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取 回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻 擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事 件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規 定致發生安全事故等,其各年度個別或合計實際損 失逾五千萬元者,應揭露其性質及損失金額:無。 6.其他經金管指定應予揭露之事項:無。

#### (十三)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:

#### 1.2010年股東常會之重要決議事項:

|   | 時間        | 股東會決議                  | 執行情形                                    |  |  |  |
|---|-----------|------------------------|---|--|--|--|
| 2 |           | 一、承認98年度營業報告書及財務報表     | 已遵行決議結果。                                |  |  |  |
|   | 2010.6.24 | 二、98年度盈餘分派暨盈餘轉增資案      | 已訂99.8.27為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準<br>日,並已發放完畢。 |  |  |  |
|   |           | 三、修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」 | 已依修訂後程序運作。                              |  |  |  |

#### 2.2010年董事會之重要決議事項:

2010年1月28日第3屆第11次董事會:

報告「申請發行無擔保次順位公司債案」、「本公司採用XBRL申報財務報告之因應措施」,同意通過「本公司99年股東常會召開地點、時間」、「申請發行無擔保次順位公司債,發行上限新臺幣肆拾億元整,發行期間七至十年,可分次發行」等案。

2010年3月12日第3屆第12次董事會:

報告「2009年第四季及2010年1月之風險管理報告」、「2009年稽核工作報告」、「2009年度本公司對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「本公司IFRS轉換之因應計畫(含項目、內容及時程)」、「2009年下半年遵守法令主管制度實施報告」,同意通過「本公司及子公司合併之98年度財務報表及營業報告書」、「本公司98年度盈餘分配表」、「本公司盈餘轉增資」、「修訂本公司從事衍生性商品交易處理程序」、「買回本公司股份轉讓予員工」、「本公司99年股東常會召開地點、時間」等案。

2010年4月30日第3屆第13次董事會:

報告「2010年第一季之風險管理報告」、「2010年第一季稽核工作報告」、「IFRS轉換之因應計畫(含項目、內容及時程)」,同意通過「99年股東常會股東提案處理情形」、「本公司實體股票全面轉換為無實體發行」、「訂定本公司金融檢查報告管理辦法」、「改派曾國烈先生擔任本公司子公司玉山銀行之董事代表人」、「提報本公司公司治理暨提名委員會、薪酬委員會、董事會策略委員會委員組成案」等案。

2010年6月24日第3屆第14次董事會:

同意通過「本公司98年度盈餘分派案,盈餘轉增資發行新股」 案。

2010年8月20日第3屆第15次董事會:

報告「2010年第二季之風險管理報告」、「IFRS轉換之因應計畫(含項目、內容及時程)」、「2010年上半年稽核工作報告」、「2010年上半年遵守法令主管制度實施報告」,同意通過「99年上半年度財務報表」、「修訂本公司內部控制制度」、「修訂本公司股務作業規範」、「改派黃志光先生擔任本公司子公司玉山保險經紀人股份有限公司之董事代表人」等案。

2010年11月12日第3屆第16次董事會:

報告「2010年第三季之風險管理報告」、「IFRS轉換之因應計

畫」、「本公司執行誠信經營及制訂內部規章以落實推動誠信經營之辦理情形」、「2010年第三季稽核工作報告」,同意通過「2011年度稽核計畫」、「行政院金管會99年5月間對本公司辦理法令遵循專案檢查,所提缺失事項改善辦理情形」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「訂定本公司法令規章處理準則」、「訂定本公司印信處理準則」、「修訂本公司資料安全管理政策」、「任命曾日雄為本公司資訊策略委員會資訊長」等案。

#### 3.2011年截至年報刊印日止董事會重要決議:

2011年2月18日第3屆第17次董事會:

報告「2010年第四季之風險管理報告」、「董監事及重要職員責任保險投保相關事宜」、「本公司執行誠信經營及制定內部規章以落實推動誠信經營之辦理情形」、「2010年稽核工作報告」,同意通過「行政院金管會法令遵循專案檢查缺失事項續報改善辦理情形」、「本公司100年股東常會召開地點、時間」等案。

2011年3月18日第3屆第18次董事會:

報告「2010年下半年法令遵循主管制度實施報告」、「本公 司IFRS轉換之因應計畫」、「2010年度對各子公司內部稽核 作業成效考核結果」、「銀行子公司向金控董事會報告併購 計畫」,同意通過「提名本公司第4屆獨立董事」、「擬於 本(100)年股東常會改選第4屆董事13人」、「本公司及子公 司99年度合併財務報表及營業報告書」、「99年度盈餘分配 表」、「辦理盈餘轉增資」、「辦理現金增資案」、「變更 本公司原發行海外可轉換公司債資金運用項目」、「修訂玉 山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第45條內部 作業規範」、「修訂本公司資金調度緊急應變計畫」、「行 政院金管會一般業務檢查缺失事項改善辦理情形」、「本 公司2010年內部控制制度聲明書」、「修訂本公司股東會 議事規則」、「本公司100年股東常會召開地點、時間及議 案」、「劃分本公司與各子公司間共用資訊資源之使用歸屬 共用設備及人員訂定費用分攤方式」、「調整部分單位經理 人」等案。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過,並無不同意見。

(十五)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、 會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總:無。

## 四、會計師公費資訊

| 時間會計師事務所名稱   | 會計師姓名 |     | 查核期間   | 備註 |
|--------------|-------|-----|--------|----|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 陳麗琦   | 張日炎 | 2010年度 |    |

#### 會計師公費資訊級距表

金額單位:新臺幣仟元

| 金额 | 公 <b>費</b> 項目<br>類級距 | 審計公費 | 非審計公費        | 合計           |
|----|----------------------|------|--------------|--------------|
| 1  | 低於2,000仟元            |      | $\checkmark$ |              |
| 2  | 2,000仟元(含)~4,000仟元   | √    |              |              |
| 3  | 4,000仟元(含)~6,000仟元   |      |              | $\checkmark$ |
| 4  | 6,000仟元(含)~8,000仟元   |      |              |              |
| 5  | 8,000仟元(含)~10,000仟元  |      |              |              |
| 6  | 10,000仟元(含)以上        |      |              |              |

單位:新臺幣仟元

| 事務所                      | <b>≙</b> ∃.6 | Ti 144- £7 | 審計    |      | 非審       | 計公費(     | 註)    |       |   | 師之查核<br>蓋完整會 |            | 備註 |
|--------------------------|--------------|------------|-------|------|----------|----------|-------|-------|---|--------------|------------|----|
| 名稱                       |              |            | 公費    | 制度設計 | 工商<br>登記 | 人力<br>資源 | 其他    | 小計    | 是 | 否            | 查核<br>期間   |    |
| 勤業眾<br>信聯合<br>會計師<br>事務所 | 陳麗琦          | 張日炎        | 3,200 | -    | 50       | -        | 1,030 | 1,080 | √ |              | 2010<br>年度 |    |

註:其他非審計公費內容包括:覆核發行公司債申報書件、覆核增資案件檢查表與基本資料表、覆核移轉訂價報告及閱讀股東常會年 報資訊等。

五、審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者,應揭露審計公費減少金額、比例及原因: 不適用。

## 六、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整,自2008年上半年度財務簽證起,將本公司之簽證會計師由原任之陳麗琦及吳美慧會計師更換為陳麗琦及張日炎會計師。

七、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。

## 八、最近年度及截至年報刊印日止,董事、經理人及持股比例超過百分 之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

## (一)股權移轉及質權變動情形

2011.3.30 單位:仟股

|         | 1011.0.00 中區・11版    |               |               |           |               |  |  |  |  |  |  |
|---------|---------------------|---------------|---------------|-----------|---------------|--|--|--|--|--|--|
|         | 11 6                | 2011          | .3.30         | 20        | 10            |  |  |  |  |  |  |
| 職稱      | 姓 名                 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數<br>增(減)數 |  |  |  |  |  |  |
| 董 事 長   | 黃永仁                 | 0             | 0             | 146       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董 事     | 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 | 0             | 0             | 591       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董 事     | 財團法人玉山文教基金會         | 0             | 0             | 290       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董 事     | 新東陽(股)公司            | 0             | 0             | 1,306     | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董事(註1)  | 歐康投資(股)公司           | 0             | 0             | 2,142     | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 獨立董事    | 柯承恩                 | 0             | 0             | 0         | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 獨立董事    | 李吉仁                 | 0             | 0             | 0         | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 獨立董事    | 張林真真                | 0             | 0             | 0         | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 獨立董事    | 林信義                 | 0             | 0             | 0         | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董事(註1)  | 榮淵投資(股)公司           | 0             | 0             | 5,435     | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董 事     | 上立汽車(股)公司           | 0             | 0             | 761       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董 事     | 山盟投資(股)公司           | 0             | 0             | 1,211     | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 董 事     | 山立通運(股)公司           | 0             | 0             | 488       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 總經理/策略長 | 黄男州                 | 0             | 0             | 248       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 品 牌 長   | 杜武林                 | 0             | 0             | 271       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 資 訊 長   | 曾日雄                 | 0             | 0             | (8)       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 財 務 長   | 陳美滿                 | 0             | 0             | 120       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 人 資 長   | 王志成                 | 0             | 0             | 229       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 會計長     | 吳寬和                 | 0             | 0             | 103       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 風險長     | 謝冠仁                 | 0             | 0             | 88        | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 副總經理    | 郭東隆                 | (240)         | 0             | 170       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 副總經理    | 黃永和                 | 0             | 0             | 233       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 副總經理    | 陳嘉鐘                 | 0             | 0             | 141       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 總稽核     | 簡維進                 | 0             | 0             | 131       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 資 深 協 理 | 周振毓                 | 0             | 0             | 126       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 資 深 協 理 | 陳茂欽                 | 0             | 0             | 144       | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 副財務長    | 許誠洲                 | 0             | 0             | 87        | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 副風險長    | 孫仲成                 | 0             | 0             | 98        | 0             |  |  |  |  |  |  |
| 法令遵循主管  | 連浩章                 | 0             | 0             | 56        | 0             |  |  |  |  |  |  |
|         |                     |               |               |           |               |  |  |  |  |  |  |

註1:歐康投資(股)公司及榮淵投資(股)公司,持有本公司股份總額超過1%。

## (二)股權移轉資訊

2011.3.30 單位:仟股;元

| 姓 名                 | 股權移轉原因 | 交易日期     | 交易相對人 | 交易相對人與公司、<br>董事、獨立董事及<br>持股比例超過百分<br>之十股東之關係 | 股 數 | 交易價格 |
|---------------------|--------|----------|-------|--|-----|------|
| 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 | 取得(贈與) | 2010.1.6 | 黃永仁   | 本公司董事長                                       | 160 | 無    |

## (三)股權質押資訊

2011.3.30 單位:仟股

| 姓 | 名 | 質押 變動 原因 | 變動日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、獨立<br>董事及持股比例<br>超過百分之十股<br>東之關係 | 股 數 | 質借<br>(贖回)<br>金額 |
|---|---|----------|------|-------|--|-----|------------------|
|   |   |          |      | 無     |  |     |                  |

## 九、持股比例占前十名之股東,其相互間為財務會計準則公報第六號 關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

#### 持股比例占前十名股東間互為關係人資料

2010.12.31 單位:仟股;%

| 2010.12.31 辛匹·川及,           |            |      |    |                  |    |                |   |    |            |  |
|-----------------------------|------------|------|----|------------------|----|----------------|---|----|------------|--|
|                             | 本人<br>持有股份 |      |    | 配偶、未成年<br>子女持有股份 |    | 人名義<br>持有<br>份 | 前十大股東相互間具有財務會<br>計準則公報第六號關係人或為<br>配偶、二親等以內之親屬關係<br>者,其名稱或姓名及關係。 |    | - 備註       |  |
| 姓名                          | 股數         | 比率   | 股數 | 比率               | 股數 | 比率             | 名稱  | 關係 | <b>押</b> 社 |  |
| 保誠人壽保險股份有限公司<br>代表人:湯爾祺     | 151,517    | 3.98 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 匯豐(台灣)託管HSBC證券<br>亞洲受託人有限公司 | 144,444    | 3.80 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 國泰人壽保險股份有限公司<br>代表人:蔡宏圖     | 144,240    | 3.79 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 榮淵投資股份有限公司<br>代表人:陳朝國       | 142,087    | 3.74 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 信康投資股份有限公司<br>代表人:黃秋雄       | 99,811     | 2.62 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 兆銀託管摩根士丹利阿波羅<br>有限公司投資專戶    | 99,500     | 2.62 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 匯豐(台灣)託管匯豐證券<br>亞洲國際代理人專戶   | 98,776     | 2.60 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 玉山商業銀行受託信託財產<br>專戶          | 83,911     | 2.21 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 花旗(台灣)託管Atlas名義<br>人公司投資專戶  | 81,502     | 2.14 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |
| 英屬維爾京群島商康威爾投<br>資台灣分公司      | 68,389     | 1.80 | 0  | 0                | 0  | 0              | 無   | 無  | 無          |  |

## 十、公司及子公司、公司之董事、獨立董事、經理人及公司直接或間接 控制之事業對同一轉投資事業之持股數,並合併計算綜合持股比例

2010.12.31 單位:仟股;%

| 轉投資事業         | 本公言       | 引投資  |     | 、經理人及直<br>制事業之投資 | 綜 合 投 資   |      |  |
|---------------|-----------|------|-----|------------------|-----------|------|--|
| 13 32 22 3 11 | 股 數       | 持股比例 | 股 數 | 持股比例             | 股 數       | 持股比例 |  |
| 玉山銀行          | 3,510,000 | 100  | 0   | 0                | 3,510,000 | 100  |  |
| 玉山證券          | 306,000   | 100  | 0   | 0                | 306,000   | 100  |  |
| 玉山保經          | 11,300    | 100  | 0   | 0                | 11,300    | 100  |  |
| 玉山創投          | 150,000   | 100  | 0   | 0                | 150,000   | 100  |  |

# 肆、募資情形



青山翠谷,春暖花開。

# 一、資本及股份

#### (一)股本來源

#### 1.股本形成經過

2010.12.31 單位:百萬股、百萬元

| 年月              | 發行 | 核定股本           |                 | 實收             | 股本     | 備 註   |    |
|-----------------|----|----------------|-----------------|----------------|--------|-------|----|
| T /J            | 價格 | 股數             | 金額              | 股數             | 金額     | 股本來源  | 其他 |
| 2002.1.28       | 10 | 5,000          | 50,000          | 2,290          | 22,900 | 股份轉換  | -  |
| 2002.10.21 (註1) | 10 | 5,000          | 50,000          | 2,470          | 24,700 | 盈餘轉增資 | -  |
| 2003.9.16       | 10 | 5 <b>,</b> 000 | 50,000          | 2 <b>,</b> 505 | 25,054 | 股份轉換  | -  |
| 2004.3.15       | 10 | 5,000          | 50,000          | 2,506          | 25,064 | ECB轉換 | -  |
| 2004.5.20       | 10 | 5,000          | 50,000          | 2,584          | 25,842 | ECB轉換 | -  |
| 2004.9.8        | 10 | 5 <b>,</b> 000 | 50,000          | 2,596          | 25,964 | ECB轉換 | -  |
| 2004.10.11 (註2) | 10 | 5,000          | 50 <b>,</b> 000 | 2 <b>,</b> 690 | 26,897 | 盈餘轉增資 | -  |
| 2004.11.26      | 10 | 5 <b>,</b> 000 | 50,000          | 2,768          | 27,679 | ECB轉換 | -  |
| 2005.3.4        | 10 | 5,000          | 50,000          | 2,931          | 29,306 | ECB轉換 | -  |
| 2005.9.14 (註3)  | 10 | 5,000          | 50,000          | 3,027          | 30,270 | 盈餘轉增資 | -  |
| 2006.4.3        | 10 | 5,000          | 50,000          | 3,230          | 32,304 | ECB轉換 | -  |
| 2006.8.18 (註4)  | 10 | 5,000          | 50,000          | 3,303          | 33,033 | 盈餘轉增資 | -  |
| 2008.8.29       | 10 | 5,000          | 50,000          | 3,311          | 33,113 | ECB轉換 | -  |
| 2008.9.4 (註5)   | 10 | 5,000          | 50,000          | 3,451          | 34,514 | 盈餘轉增資 | -  |
| 2008.9.23       | 10 | 5,000          | 50,000          | 3 <b>,</b> 544 | 35,444 | ECB轉換 | -  |
| 2009.9.7 (註6)   | 10 | 5,000          | 50,000          | 3 <b>,</b> 653 | 36,528 | 盈餘轉增資 | -  |
| 2010.9.9 (註7)   | 10 | 5,000          | 50,000          | 3 <b>,</b> 803 | 38,033 | 盈餘轉增資 | -  |

- 註1:財政部證券暨期貨管理委員會91年8月13日台財證一字第0910144848號函核准發行,並奉經濟部91年10月21日經授商字第09101428420號函核准變 更登記在案。
- 註2: 行政院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:行政院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09401177000號函核 准變更登記在案。
- 註4: 行政院企品監督管理委員會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09501182600號函核准變更登記 在案。
- 註5:行政院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: 行政院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: 行政院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。

#### 2.股份種類

2010.12.31 單位:仟股

| 股份種類  |           | 核定股本      |           | /++ >> |
|-------|-----------|-----------|-----------|--------|
| 放衍俚粮  | 流通在外股份(註) | 未發行股份     | 合 計       | 備 註    |
| 普 通 股 | 3,803,300 | 1,196,700 | 5,000,000 |        |

註:該股票為上市公司股票。

#### (二)股東結構

2010.12.31 單位:仟股;%

|     |       |       |         |         |           |           | 11        |
|-----|-------|-------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 數量  | 股東結構  | 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     | 8     | 17      | 241     | 71,903    | 345       | 72,514    |
| 持有  | 1 股 數 | 2,080 | 411,254 | 782,634 | 1,148,170 | 1,459,162 | 3,803,300 |
| 持 股 | 比例    | 0.05  | 10.81   | 20.58   | 30.19     | 38.37     | 100       |

### (三)股權分散情形

普 通 股 每股面額十元

2010.12.31 單位:仟股;%

| 持股分級(單位:股)          | 股東人數   | 持 有 股 數   | 持股比例          |
|---------------------|--------|-----------|---------------|
| 1 ~ 999             | 33,542 | 7,514     | 0.20          |
| 1,000 ~ 5,000       | 20,117 | 44,365    | 1.17          |
| 5,001 ~ 10,000      | 5,916  | 42,381    | 1.11          |
| 10,001 ~ 15,000     | 3,252  | 38,449    | 1.01          |
| 15,001 ~ 20,000     | 2,544  | 46,619    | 1.23          |
| 20,001 ~ 30,000     | 2,463  | 57,959    | 1 <b>.</b> 52 |
| 30,001 ~ 50,000     | 1,541  | 59,757    | 1 <b>.</b> 57 |
| 50,001 ~ 100,000    | 1,342  | 92,490    | 2.43          |
| 100,001 ~ 200,000   | 769    | 105,962   | 2.79          |
| 200,001 ~ 400,000   | 419    | 115,661   | 3.04          |
| 400,001 ~ 600,000   | 173    | 84,841    | 2.23          |
| 600,001 ~ 800,000   | 82     | 56,248    | 1.48          |
| 800,001 ~ 1,000,000 | 49     | 44,220    | 1.16          |
| 1,000,001 以上        | 305    | 3,006,834 | 79.06         |
| 合 計                 | 72,514 | 3,803,300 | 100.00        |

註:本公司未發行特別股。

#### (四)主要股東名單

2010.12.31 單位:仟股;%

| 主要股東名稱                  | 持有股數    | 持股比例 |
|-------------------------|---------|------|
| 保誠人壽保險股份有限公司            | 151,517 | 3.98 |
| 匯豐(台灣)託管HSBC證券亞洲受託人有限公司 | 144,444 | 3.80 |
| 國泰人壽保險股份有限公司            | 144,240 | 3.79 |
| <b>榮淵投資股份有限公司</b>       | 142,087 | 3.74 |
| 信康投資股份有限公司              | 99,811  | 2.62 |
| 兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶    | 99,500  | 2.62 |
| 匯豐(台灣)託管匯豐證券亞洲國際代理人專戶   | 98,776  | 2.60 |
| 玉山商業銀行受託信託財產專戶          | 83,911  | 2.21 |
| 花旗(台灣)託管Atlas名義人公司投資專戶  | 81,502  | 2.14 |
| 英屬維爾京群島商康威爾投資台灣分公司      | 68,389  | 1.80 |

註:本表中所列係為持股前十大之股東。

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

單位:仟股;元

| 項目           |              | 年度         | 2009      | 2010      | 2011.3.30     |
|--------------|--------------|------------|-----------|-----------|---------------|
|              | 最            | 高          | 15.00     | 20.50     | 20.20         |
| 每股市價<br>(註1) | 最            | 低          | 7.10      | 10.65     | 16.85         |
| (HII.)       | <del>4</del> | 均          | 10.79     | 14.48     | 18.82         |
| 每股淨值         | 分            | 配前         | 14.22     | 14.52     | 14.92         |
| (註2)         | 分            | 配後         | 13.62     | (註7)      | -             |
|              | 加權           | 平均股數       | 3,758,757 | 3,777,615 | 3,803,300(註6) |
| 每股盈餘         | 調整前每股盈餘      |            | 0.51      | 1.04      | -             |
|              | 調整後          | 每股盈餘       | 0.49      | 1.04      | -             |
|              | 現金           | 验 股 利      | 0.20      | 0.20      | -             |
| Æ RA RA €II  | 無償配股         | 盈餘配股       | 0.40      | 0.70      | -             |
| 每股股利         | 無負配放         | 資本公積配股     | 0         | 0         | -             |
|              | 累積を          | 卡 付 股 利    | 0         | 0         | -             |
|              | 本 益 上        | と ( 註 3 )  | 21.16     | 13.92     | -             |
| 投資報酬分析       | 本利上          | と ( 註 4 )  | 53.95     | 72.40     | -             |
|              | 現金股利         | 直利率(%)(註5) | 1.85      | 1.38      | -             |

- 註 1:按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
- 註 2:以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
- 註 3:本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。
- 註 4:本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。
- 註 5: 現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。
- 註 6:2011年3月30日資訊,分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司2011年2月底自結數計算之。
- 註 7: 2010年度盈餘尚待2011年股東常會決議。

#### (六)股利政策及執行狀況

#### 1.本公司股利政策:

為健全財務結構,提高自有資本比率,本公司股利政策以股票股利為主,若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時,得部分發放現金股利,現金股利不得低於股利總數之10%,但現金股利每股若低於0.1元,則得改以股票股利發放。

#### 2.本次股東會擬議之股利分配情形:

100年度股東會擬議分配99年度盈餘每股股票股利0.7元,每股現金股利0.2元。

#### (七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

| 項目              |  |              | 2010       |  |
|-----------------|--|--------------|------------|--|
| 期初實收資本          | 期初實收資本額(千元)                                |              | 36,528,000 |  |
| . <del> </del>  | 每股現金股利 (元)                                 |              | 0.2        |  |
| 本年度配股 配 息 情 形   | 盈餘轉增資每股配股數(股                               | 叏)           | 0.7        |  |
|                 | 資本公積轉增資每股配股數                               | 故(股)         | 0          |  |
|                 | 營業利益(千元)                                   |              | 4,472,156  |  |
|                 | 營業利益較去年同期增(源                               | <b>以</b> )比率 | 115%       |  |
| , the 111 ( + 1 | 税後純益(千元)                                   |              | 3,923,072  |  |
| 營業績效 變化情形       | 税後純益較去年同期增(減)比率                            |              | 103%       |  |
| 2 12 110 711    | 每股盈餘(元)                                    |              | 1.04       |  |
|                 | 每股盈餘較去年同期增(減)比率                            |              | 104%       |  |
|                 | 年平均投資報酬率(年平均                               | 7本益比倒數)      | 7.18%      |  |
|                 | 若盈餘轉增資全數<br>改配放現金股利                        | 擬制每股盈餘(元)    | 1.07       |  |
|                 |  | 擬制年平均投資報酬率   | 7.41%      |  |
| 擬制性每股           | 若未辦理資本公積轉增資                                | 擬制每股盈餘(元)    | -          |  |
| 盈餘及本益比          | · 四个,一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一个一 | 擬制年平均投資報酬率   | -          |  |
|                 | 若未辦理資本公積且盈餘                                | 擬制每股盈餘(元)    | -          |  |
|                 | 轉增資改以現金股利發放                                | 擬制年平均投資報酬率   | -          |  |

- 1.公司應說明預估或擬制資料所依據之各項基本假設。
- 2.若盈餘轉增資全數改配放現金股利之擬制每股盈餘
  - =〔稅後純益-設算現金股利應負擔利息費用 $*\times$ (1-稅率)〕/〔當年年底發行股份總數-盈餘配股股數\*\*〕 設算現金股利應負擔利息費用\*= 盈餘轉增資數額 $\times$ 一年期一般放款利率
  - 盈餘配股股數\*\*:係就前一年度盈餘配股所增加股份之股數
- 3.年平均本益比= 年平均每股市價/年度財務報告每股盈餘

#### 本公司本表所使用資料為:

經會計師查核之2010年合併財務報告。

計算擬制性之資料所使用之稅率係採用25%,2010年一年期一般放款利率係依照玉山銀行預計之一年期平均放款 利率分別為0.73%。

#### (八)員工分紅及董事酬勞

#### 1.公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程第36條規定:本公司每年度決算如有盈餘,於依法完納一切稅捐後,應先彌補以往年度虧損,再依法提列法定盈餘公積,必要時得酌提特別盈餘公積,如尚有餘額,連同以前年度保留盈餘,依下列百分比分配之:

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

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

#### 估列時:

借:董事酬勞 – 盈餘分派貸:應付董事酬勞借:員工紅利 – 盈餘分派貸:應付員工紅利

#### 實際發放與估列數相同時:

 借:應付董事酬勞
 借:應付員工紅利

 貸:銀行存款
 貸:銀行存款

#### 實際發放與估列數有差異時:

借:應付董事酬勞借:應付員工紅利董事酬勞-盈餘分派員工紅利-盈餘分派貸:銀行存款貸:銀行存款

董事酬勞-盈餘分派 員工紅利-盈餘分派

#### 3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊:

(1)配發員工現金紅利、股票紅利及董事酬勞金額

#### 2010年盈餘分配表

單 位:新臺幣元

| 期初餘額            | 347,169,594   |
|-----------------|---------------|
| 加:本年度税後盈餘       | 3,923,072,428 |
| 減:提列10%法定盈餘公積   | 392,307,243   |
| 可供分配盈餘          | 3,877,934,779 |
| 分配項目:           |               |
| 股東紅利(每股股票0.70元) | 2,662,310,000 |
| 股東紅利(每股現金0.20元) | 760,660,000   |
| 股東紅利            | 3,422,970,000 |
| 期末未分配盈餘         | 454,964,779   |

註:配發員工紅利106,967,812元,配發董監事酬勞35,655,937元。

- (2)擬議配發員工股票紅利金額占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例:約為2.65%。
- (3)考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘:

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

#### 4.前一年度員工分紅及董事酬勞之實際配發情形:

本公司上年度盈餘分配有關員工紅利及董事酬勞之實際分配情形,與原董事會通過之擬議配發金額相同,如下表。

2009年盈餘分配表

單 位:新臺幣元

| 期初餘額            | 136,933,585   |
|-----------------|---------------|
| 加:本年度税後盈餘       | 1,928,338,170 |
| 加:迴轉特別盈餘公積      | 653,811,656   |
| 减:提列10%法定盈餘公積   | 192,833,817   |
| 可供分配盈餘          | 2,526,249,594 |
| 分配項目:           |               |
| 股東紅利(每股股票0.40元) | 1,452,720,000 |
| 股東紅利(每股現金0.20元) | 726,360,000   |
| 股東紅利            | 2,179,080,000 |
| 期末未分配盈餘         | 347,169,594   |

註:配發員工紅利68,096,250元,配發董監事酬勞22,698,750元。

#### (九)買回本公司股份情形:

#### 玉山金融控股公司買回本公司股份情形

2010.12.31

| 買回期次                     | 第一次(期)                 |  |
|--------------------------|------------------------|--|
| 買回目的                     | 轉讓股份予員工                |  |
| 買回期間                     | 99/03/17~99/05/06      |  |
| 買回區間價格                   | 9.00~16.00             |  |
| 已買回股份種類及數量               | 普通股34,059,000股         |  |
| 已買回股份金額                  | 459,649,092元           |  |
| 買回公司股份前之集團資本適足率(註2)      | 基準日:97.12.31 比率:120.49 |  |
| 買回公司股份後之集團資本適足率(註2)      | 基準日:98.12.31比率:114.98  |  |
| 已辦理銷除及轉讓之股份數量            | 55,059,000股            |  |
| 累積持有本公司股份數量              | 55,059,000股            |  |
| 累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%) | 1.51%                  |  |
| 買回股份轉讓與員工之執行進度           | 100%完成                 |  |
| 未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形  | 無                      |  |

本公司於2010.3.12第3屆第12次董事會決議買回公司股份,內容如下:

(一)買回股份之目的:轉讓股份予員工。

(二)買回股份之種類:普通股。

(三)買回股份之總金額上限:新臺幣16億元。

(四)預定買回之期間:民國99年3月12日至99年5月11日

(五)預定買回之數量:1億股。

## 二、公司債辦理情形

## (一)公司債辦理情形

| 公司債種類   |  | 2010年第一次無擔保公司債                                | 2008年 第一次海外無擔保可轉換公司債   | 2007年 第一次無擔保公司債                               | 2005年 第一次無擔保公司債                               |
|---------|--|---|--|---|---|
| 發行      | 「(辦理)日期  | 2010.4.28                                     | 2008.7.24  | 2007.12.13                                    | 2005.12.15                                    |
| 面額      |  | 新臺幣1,000萬元整                                   | 美金10萬元整  | 新臺幣1,000萬元整                                   | 新臺幣1,000萬元整                                   |
| 發行及交易地點 |  | 台北  | 中華民國境外   | 台北  | 台北  |
|         | 發行價格   | 100元  | 100元   | 100元  | 100元  |
|         | 總額   | 新臺幣20億元整                                      | 美金2億元整   | 新臺幣5億元整                                       | 新臺幣50億元整                                      |
|         | 利率   | 固定年利率 2.7%計息                                  | 自發行日起至發行滿5年之日止(含)訂<br>為年利率2.3%;自發行滿5年之日起(不<br>含)至到期日止訂為年利率0% | 年利率依路透社6165頁面90天<br>期商業本票利率加0.6%計息            | 年利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%計息        |
|         | 期限   | 7年期 到期日:2017.4.28                             | 10年期 到期日:2018.7.24   | 7年期 到期日:2014.12.13                            | 7年期 到期日:2012.12.15                            |
|         | 受償順位   | 次順位   | 首順位  | 次順位   | 次順位   |
|         | 保證機構   | 無   | 無  | 無   | 無   |
|         | 受託人  | 華南銀行信託部                                       | DB Trustees (Hong Kong) Limited                              | 華南銀行信託部                                       | 華南銀行信託部                                       |
|         | 承銷機構   | 無   | Morgan Stanley Services Limited                              | 無   | 無   |
|         | 簽證律師   | 徐志明   | 無  | 徐志明   | 徐志明   |
| 1       | 簽證會計師  | 陳麗琦、張日炎                                       | 無  | 陳麗琦   | 張日炎   |
|         | 償還方法   | 到期一次償還  | 到期一次償還   | 到期一次償還  | 到期一次償還  |
| j       | 未償還本金  | 新臺幣20億元                                       | 美金1億4千9百8拾萬元   | 新臺幣5億元  | 新臺幣50億元                                       |
| 贖回或     | 这提前清償之條款   | 無   | 詳發行辦法  | 無   | 無   |
|         | 限制條款   | 無   | 無  | 無   | 無   |
| 是否      | 計入合格資本   | 是   | 否  | 是   | 是   |
|         | 等機構名稱、評等<br>公司債評等結果                                | 中華信用評等股份有限公司<br>評等日期:2010.6.30<br>評等結果:twBBB+ | 無  | 穆迪信用評等股份有限公司<br>評等日期:2007.11.16<br>評等結果:A2.tw | 穆迪信用評等股份有限公司<br>評等日期:2005.11.18<br>評等結果:A3.tw |
| 附其他     | 截至年報刊印日止已<br>轉換(交換或認股)普通<br>股、海外存託憑證或<br>其他有價證券之金額 | 無   | 美金5,020萬元  | 無   | 無   |
| 權利      | 發行及轉換(交換或<br>認股)辦法                                 | 無   | 詳附件  | 無   | 無   |
| 法、發行    | 專換、交換或認股辦<br>分條件對股權可能稀釋<br>可有股東權益影響                | 無   | 無  | 無   | 無   |
| 交換標的    | 的委託保管機構名稱  | 無   | Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch                           | 無   | 無   |
|         |  |   |  |   |   |

## (二)轉換公司債資料

| 公司(              | 責 種 類 | 無擔保轉換公司債            |                     |  |
|------------------|-------|---------------------|---------------------|--|
| 項 目 年度           |       | 2010.1.1            | 2011.3.30           |  |
|                  | -     | -                   | -                   |  |
| 轉換公司債市價          | -     | -                   | -                   |  |
|                  | -     | -                   | -                   |  |
| 轉 換 價 格(元)       |       | 13.80               | 13.08               |  |
| 發行(辦理)日期及發行時轉換價格 |       | 2008.7.24/新臺幣16.16元 | 2008.7.24/新臺幣16.16元 |  |
| 履行轉換義務方式         |       | 發行新股                | 發行新股                |  |

#### 玉山金融控股股份有限公司海外可轉換公司債發行辦法

#### 一、發行公司名稱

玉山金融控股股份有限公司(以下稱「玉山」或「發行公司」)。

#### 二、發行目的

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

#### 三、發行總額

發行總額為美金貳億元。

#### 四、發行方式

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

#### 五、公司債種類、面額及發行價格

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

#### 六、發行日

於民國(以下同)97年7月24日發行。

#### 七、到期日

107年7月24日(自發行日滿10年之日為到期日)。

#### 八、上市地點

無。

#### 九、票面利率

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

#### 十、到期本金之償還

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

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

#### 溢價 = 面額 x 10% x 已發行天數

1800

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

#### 十一、轉換標的

本公司債得轉換成玉山新發行之普通股股份。

#### 十二、發行公司提前贖回辦法

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

#### 十三、債券持有人賣回權

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

#### 十四、轉換

#### (一)債券持有人行使轉換權

#### 轉換程序

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

#### 轉換期間

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

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

#### (二)轉換價格

轉換價格於定價日決定之,轉換價格於發行日後第31日起至第60日止為每股新台幣16.16元(以下稱「第一階段轉換價格」),於上述日期後為新台幣19元(以下稱「第二階段轉換價格」,「第一階段轉換價格」,「第一階段轉換價格」以下合稱「轉換價格」)。第一階段轉換價格係以參考價格乘以1%之溢價,第二階段轉換價格係以參考價格乘以18.75%之溢價,參考價格為新台幣16元,即玉山普通股於台灣證券交易所定價日當日計算之普通股收盤價。得轉換之普通股股數係由公司債發行面額乘以定價日決定之匯率(以下稱「固定匯率」)作為分子,再以請求轉換時之轉換價格作為分母,計算得之。轉換時,如有不足一股之股份,發行公司將不以現金或其他方式支付差額。債券持有人應依認購契約之規定以第一階段轉換價格轉換其認購之本公司債總額美金4.620萬元。

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

#### (三)轉換價格之調整

#### (a)轉換價格之調整

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

調整後轉換價格=調整前轉換價格× [ENS+(NNS×PNI)/P]/[ENS+NNS]

其中, ENS=新股發行前之股數(包括以私募方式發行之股數)

NNS=新發行之股數(包括以私募方式發行之股數)

PNI=新股發行價格(新股如係屬無償配股部份,則其發行價格為0)

P=股票市價

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

調降後轉換價格=調降前轉換價格 × (1- C/P)

其中,C=每股發放金額

P=股票市價

#### (b)轉換價格重設

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

調整後轉換價格=118.75% × 重設基準價格 x (固定匯率/當時匯率)

(四)轉換年度有關利息與股利之歸屬

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

#### 十五、銷售限制

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

#### 十六、稅賦

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

(二)證券交易稅:投資人於出售股份時須負擔成交金額0.3%之證券交易稅。

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

#### 十七、準據法

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

#### 十八、銷售機構及其他有關機構名單

國外銷售機構: Morgan Stanley Service Limited 國內主辦承銷商:花旗證券股份有限公司 受託人:DB Trustees (Hong Kong) Limited

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

- (三)交換公司債資料:無。
- (四)總括申報發行公司債情形:無。
- (五) 附認股權公司債資料:無。

#### 三、特別股發行情形:無。

#### 四、海外存託憑證發行情形

| 項目               | 發行 (辦理) 日期 | 2004年9月27日  |  |  |
|------------------|------------|---|--|--|
| 發行(辦理)日期         |            | 2004年 9 月27日  |  |  |
| 發行及交易地點          |            | 中華民國以外地區發行(盧森堡證券交易所掛牌交易)  |  |  |
| 發行總金額            |            | 美金98,600,000元   |  |  |
| 單位發行價格           |            | 美金14.50元  |  |  |
| 發行單位總數           |            | 6,800,000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  |  |  |
| 表彰有價證券之數         | :額         | 170,000,000 (股)   |  |  |
| 存託憑證持有人之權利與義務    |            | 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: (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。 (二)股利分配、新股認購權及其他權益: 玉山金控未來發放股票股利或辦理其它配股事宜時,存託機構得依存託契約之規定,按海外存託憑證持有人之原持股比例增發相對數額之海外存託憑證予海外存託憑證持有人;或於法律允許的範圍內,提高每單位存託憑證所表彰之普通股股數;或代海外存託憑證持有人出售該等股票股利,並將出售所得之金額扣除相關費用及稅捐後按比例分配予存託憑證持有人出售該等股票股利,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,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的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。 |  |  |
| 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  |  |  |
| 未兑回餘額            |            | 27,307單位(截至2011年3月30日)  |  |  |
| 發行及存續期間相關費用之分攤方式 |            | <ul><li>(一)海外存託憑證之發行成本:</li><li>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。</li><li>(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。</li></ul>   |  |  |
| 存託契約及保管契約之重要約定事項 |            | 無   |  |  |
|                  | 最高         | 美金17.385元   |  |  |
| 每 2011.3         | .30 最低     | 美金14.235元   |  |  |
| 單位               | 平均         | 美金16.105元   |  |  |
| 市                | 最 高        | 美金17.410元   |  |  |
| 1 1 2            |            | 美金8.252元  |  |  |
| 價 2010年          | 最低 平均      | 美金8.252元<br>美金11.243元   |  |  |

#### 五、員工認股權憑證辦理情形

- (一)尚未屆期之員工認股權憑證應揭露至年報刊印日止辦 理情形,及對股東權益之影響:無。
- (二)累積至年報刊印日止,取得員工認股權憑證之經理人,及取得憑證可認股數前十大,且得認購金額達新臺幣三仟萬元以上員工之姓名、取得及認購情形:無。

#### 六、併購或受讓其他金融機構

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,玉山銀行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業,該交易仍須經雙方股東會/社員代表大會決議通過、並取得主管機關核准後始生效力。

- (一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構,應揭露會計 師對換股比率合理性之意見:不適用。
- (二)應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者,應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見:不適用。

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

#### 七、資金運用計畫執行情形

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

2008年發行之海外可轉換公司債,截至2010/12/31投資人共轉換ECB美金50,200,000至普通股,使金控集團資本適足率因之提高3.11%、流動比率及速動比率皆提高99.16%。本公司為應資金實際用途需要,已於2011年3月18日董事會通過變更海外可轉換公司債資金運用項目為「購併/投資國內金融事業及/或增資子公司」,業經中央銀行核准在案,並將提報100年股東會承認。

# 伍、營運概況



蒼翠如滴,盈滿朝氣。

# 一、業務內容



充滿陽光,充滿希望。

山金控以玉山銀行為主體,結合證券、 保經及創投等子公司,提供顧客全方位 的金融服務,朝穩健均衡的方向發展, 以下謹將本公司及各子公司業務範圍、經營計畫、 產業概況、研究發展,及長、短期業務發展計畫分 述如下:

#### (一)業務範圍

#### 1.金控

#### (1)業務內容

玉山金控以投資與管理為專業,子公司所 營業務項目範圍包括:銀行、信用卡、信託、保 險、證券、期貨、創業投資事業、經主管機關核 准投資之外國金融機構、其他經主管機關認定與 金融業相關之事業,以及對上述被投資事業之管 理與經主管機關核准辦理之其他有關業務。

#### (2)營業比重

單位:新臺幣仟元

| 年度    | 2010       |        | 2009       |        |  |
|-------|------------|--------|------------|--------|--|
| 項目    | 金額         | %      | 金額         | %      |  |
| 利息收入  | 17,618,273 | 71.91  | 16,103,392 | 74.79  |  |
| 手續費收入 | 6,550,173  | 26.73  | 4,845,642  | 22.51  |  |
| 其他    | 333,959    | 1.36   | 583,186    | 2.70   |  |
| 合 計   | 24,502,405 | 100.00 | 21,532,220 | 100.00 |  |

註1:表列數字係金控合併之資料。

註2:其他收入為淨收益,不包含利息費用及手續費費用。

#### 2.銀行

#### (1)業務內容

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

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

C.投資及理財業務:投資有價證券、短期票券經紀、自營業務、衍生性金融商品、財富管理業務、依法准許辦理之信託業務。

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

#### (2)營業比重

單位:新臺幣仟元

| 平位:세室市门儿  |            |        |            |        |  |
|-----------|------------|--------|------------|--------|--|
| 年度        | 2010       |        | 2009       |        |  |
| 項目        | 金額         | %      | 金額         | %      |  |
| 利息收入      | 17,354,284 | 73.40  | 15,931,683 | 78.03  |  |
| 手續費收入     | 5,366,727  | 22.70  | 3,931,102  | 19.26  |  |
| 買賣票券利益及其他 | 923,004    | 3.90   | 553,751    | 2.71   |  |
| 合計        | 23,644,015 | 100.00 | 20,416,536 | 100.00 |  |

註:其他收入為淨收益,不包含利息費用及手續費費用。

#### 3. 證券

#### (1)業務內容

A.經紀業務:受託買賣有價證券、期貨與 選擇權、港股複委託、辦理交割,並提供融資融 券、銷售基金、電子下單等服務,佈建金控通路 及多元化下單平台,滿足顧客靈活便利的投資交 易需求。

B.自營業務:在集中市場及營業處所自行買賣 有價證券,精進選股策略,追求絕對報酬績效。

C.承銷業務:協助企業於公開市場募集資金,辦理公開發行、上市、上櫃、現金增資、可轉換公司債等募集作業。

D.債券業務:承作公債暨公司債買賣斷、債券 附條件交易,並提供顧客債券資訊及諮詢服務。

E.自營新金:發行認購(售)權證及其他新種 金融商品研發。

F.其他經主管機關核准之業務。

#### (2)營業比重

單位:新臺幣任元

| 年度     | 2010      | 2010   |         | 9      |
|--------|-----------|--------|---------|--------|
| 項目     | 金額        | %      | 金額      | %      |
| 手續費收入  | 683,483   | 66.25  | 583,194 | 61.63  |
| 利息收入   | 259,996   | 25.20  | 165,794 | 17.52  |
| 證券買賣利益 | 17,457    | 1.69   | 139,914 | 14.79  |
| 其他營業收入 | 70,766    | 6.86   | 57,238  | 6.06   |
| 合計     | 1,031,702 | 100.00 | 946,140 | 100.00 |

#### 4.保經

#### (1)業務內容

玉山保經業務範圍主要包含人身保險與財產保險二大類,致力朝功能性與多樣性發展。人身保險部份,提供一般壽險、醫療險、儲蓄險、年金險、傷害險、投資型保險等壽險產品;財產保險則包含車險、火險、責任險及各類工商險種,以完整的產品線與全方位的保險服務,提供顧客完善的保險規劃與資產配置服務,滿足顧客一次購足的金融諮詢與服務,深受顧客滿意與肯定。

#### (2)營業比重

單位:新臺幣仟元

| 年度  |         | 2 0 1   | 2010   |         | 2009   |  |
|-----|---------|---------|--------|---------|--------|--|
| 項目  |         | 手續費收入   | %      | 手續費收入   | %      |  |
| 1.6 | 壽險&健康險  | 501,206 | 84.81  | 334,298 | 85.37  |  |
| 人身  | 投資型保險   | 16,832  | 2.85   | 11,992  | 3.06   |  |
| 保險  | 意外保險及其他 | 61,009  | 10.32  | 38,720  | 9.89   |  |
|     | 財產保險    | 11,926  | 2.02   | 6,590   | 1.68   |  |
|     | 合計      | 590,973 | 100.00 | 391,600 | 100.00 |  |

#### 5. 創投

#### (1)業務內容

- A.投資與培育國內外具成長潛力的未上市 櫃企業。
- B.協助與輔導具核心競爭力之企業轉型或 重整。
- C.為企業建立相關產業的策略聯盟與合作 機制。

#### (2)營業比重

單位:新臺幣任元

| 年度         | 2010    | 2010  |        | 2009   |  |
|------------|---------|-------|--------|--------|--|
| 項目         | 金額      | %     | 金額     | %      |  |
| 投資收入       | 213,285 | 99.00 | 94,005 | 97.90  |  |
| 利息及其他營業外收入 | 2,137   | 1.00  | 2,015  | 2.10   |  |
| 合計         | 215,422 | 100   | 96,020 | 100.00 |  |

#### (二)經營計畫

#### 1.金控

#### (1) 堅持核心價值掌握關鍵機會

玉山堅持核心價值,有效執行策略計畫,落實PDCA,讓玉山在台灣金融版圖紮下既深且廣的基礎,以智慧、方法及企圖心共同奮鬥努力超越目標。

#### (2) 發揮整合力與執行力

整合各子公司、各產品線的行銷動能,發揮團隊執行力,提供VIP顧客所需的Total Solution及完整的產品地圖;正確且落實分眾行銷,以差異化滿足不同顧客的需求,提升顧客滿意與創造更大的價值。

#### (3)經營海外及中國大陸市場

因應兩岸加速開放的步調,確立玉山經營海外及中國市場積極前進的策略方向,以穩健經營、完整業務、發展良好及適度規模成長,創造更高的利潤。在兩岸簽署金融監理備忘錄(MOU)後,玉山銀行已在2010年2月25日獲核成立東莞代表處,並於同年4月28日開幕,預計一年後申請升格為分行,我們將繼續努力,共同迎接玉山兩岸金融事務的新里程。

#### (4)產品研發與創新

面對金融產品及顧客需求多變的環境中,玉 山持續進行系統研發與流程創新。從內部檢視各子 公司顧客對產品或服務的需求,以及市場上主要競 爭者所提供的產品與服務來做區隔,同時精進金融 交易服務、強化行銷通路的整合,創新網路金流應 用,建構完善的金融服務網絡,並以差異化服務, 培植好而多的優質顧客。

(5)精進風險管理、公司治理與落實企業社會 責任

「一切業務不能凌駕於風險之上」是玉山最重要的業務發展原則,在風險管理方面,持續建置風險胃納機制,使各項業務之策略發展能以風險總量控管,並與資本規劃加以結合。

為增進公司治理制度、強化管理機能及監督功能,本公司已以高於標準的規範選任四位獨立董事,除審計委員會外,並設置「公司治理暨提名委員會」、「薪酬委員會」、「董事會策略委員會」,制訂相關組織規程,明定由獨立董事召集及參與,以強化董事會之職能。

2010年玉山金控榮獲金融研訓院所台灣傑出 金融業務菁業獎~「最佳社會責任獎」;連續三年 獲得中華公司治理協會公司治理制度評量認證;也 連續三年獲天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第 一,肯定了我們以行動實踐「玉山人成為世界一等 公民,玉山成為世界一等企業公民」的願景。

#### 2.銀行

玉山銀行自2009年完成國內122個分行據點之佈建以來,加上通路e化發展、新產品的發酵與金控的整合行銷,提供顧客一致且全面的優質服務,創造了更好的經營績效。展望2011年,將繼續在良好風險控管的前提下,從顧客的觀點出發,提供跨產品線的通路服務,以全方位的行銷團隊,提升通路實質效益,展現優質經營的本質,並追求均衡性的長期發展:

#### (1) 法人金融業務方面



有玉山真好!

為基礎,品牌、團隊為核心,結合金控資源, 提供完整金融產品與服務,並透過跨產品線的 整合行銷,創造顧客價值,致力成為「中小企 業的最佳品牌」。

#### (2)個人金融業務方面

2011年要落實「通路整合行銷」的策略,在完成122家分行佈建後,分行據點逐步朝向「全功能」型態營運,以跨產品線的服務,提供個人、企業、機關團體全方位的金融服務體驗。個人金融業務致力於獲利曲線的提升及業務模式、流程的創新,並透過e化系統強化業務管理與顧客經營能力。臺外幣活期性存款及共同行銷業務將持續穩定成長,房貸業務在嚴控與同行銷業務將持續穩定,信貸業務在嚴控與下保持市場領先地位,加上資訊系統的成熟發展與配合,挑戰更高的經營績效與優異的資產品質。



玉山多樣化的小額信貸顧客最愛。

#### (3)財富管理業務方面

財富業務推展方面,2010年持續充實理 財顧問及理財專員,透過理財顧問之輔導與協 助,精進理財專員專業度、服務能力與品質。 持續強化各項交易系統及顧客關係管理系統, 同步提升作業效率及顧客服務品質,輔以資訊 系統協助,適時為顧客提供理財規劃及資產配 置建議,進而創造顧客滿意度與價值,作為顧 客資產的守護者及靠山。

#### (4)信用卡業務方面

2010年信用卡市場因整體經濟景氣復甦,加上消費者信心逐漸回穩的影響,整體簽帳金額、流通卡、有效卡數等皆有成長。2010年間因應消費市場之成長,在顧客經營方面,採取以顧客為導向的方式,在產品、通路及活動內容上依不同顧客需求,以分眾行銷方式,將適

當的產品行銷給適合的顧客,並提供合適的各項 刷卡活動,以提高簽帳金額及用卡頻率,增加顧 客與本行往來的產品數與黏著度,同時與各產品 線整合行銷,提升顧客價值。

#### 3.證券

- (1)持續設置分公司及證券櫃檯,提供即時、便捷、多元的產品服務。
- (2)持續聚焦VIP經營及擴大法人金融服務 規模,積極提升經紀業務市佔率及獲利。
- (3)掌握行動下單新載具及科技發展的潮 流趨勢,提供顧客安全、快速、便利的證期權看 盤下單服務。
- (4)結合異業聯盟進行多元行銷;以快速 的預約開戶流程對外開拓新客源。
- (5)運用並整合玉山資源,持續輔導績優企業上市櫃掛牌,擴大資本市場參與度。
- (6)厚植研究實力,創造資產管理與投資 績效,滿足顧客投資專業上所需服務。
- (7)強化風險控管機制,於業務規模擴大 時同步提升因應市場變化之彈性。



理財投資在玉山。

#### 4.保經

玉山保經自成立以來即以提供優質的保險產品 為最高宗旨,選擇正派、誠信與穩健經營的保險公 司共同合作,配合市場環境與趨勢,開發貼近顧客 需求之產品,並致力朝產品多樣性發展,提供顧客 全方位保險規劃並精進售後服務。在通路方面,除 銀行櫃檯外,亦同步發展電話行銷與網路等多元行 銷通路,以滿足顧客多元化的需求。

#### 5.創投

除堅守核心業務外, 並藉由金控資源整合與

專業投資團隊之優勢,持續培育與輔導優質且具成長潛力之未上市櫃公司,以期提昇國內產業技術層次與競爭力,亦將配合政府政策與法令開放,適度穩健擴大業務範圍,藉以增進經營綜效,裨益創造股東最大的價值。

#### (三)產業概況

#### 1.金控

歷經全球金融海嘯的衝擊後,各國政府紛紛 採取寬鬆貨幣政策,以刺激景氣,2010年台灣 GDP成長率10%以上,創下近20年來新高,雖然 國際金融情勢瞬息萬變,展望2011年全球經濟仍 可望持續復甦,經建會亦預估台灣2011年全年成 長率約介於4-5%。

台灣金融機構在競爭激烈的環境中,陸續發展出差異化的經營策略,以金控為多元發展的架構,或以消金、財富管理、信用卡業務為經營核心,類此經營模式亦逐漸成為中資金融機構學習、合作的方向。隨著兩岸ECFA的簽署生效,面對充滿機會與挑戰的競合態勢,金融機構仍將以創造差異化與創造價值作為競爭的基礎。

#### 2.銀行

2010年台灣景氣復甦,經濟表現亦佳,預期 2011年雖經濟成長率無法像10年大幅成長,惟 仍有4~5%穩定的成長力道。國內經濟將有兩股 成長動能,一為歐美經濟體逐步復甦,出口動能 回升,加上高科技業者為提升製程而增加資本支 出,可望帶動民間投資成長;另一則為因民間消 費力及以中國為首的觀光客大幅成長所帶動的內 需產業成長。

展望2011年,在全球經濟穩健成長、兩岸關係持續好轉,市場對於台灣銀行業長期正向發展深具信心。此外,投資人為因應未來老年化及物價通膨趨勢,市場亦預期將會有更多理財投資的需求,可望帶動整體財富管理業務發展。

#### 3.證券

2010年受歐債危機、全球景氣復甦減緩及中國升息隱憂的影響,台股自年初起呈現量縮整理走勢,直到12月在ECFA即將生效及銀行業終於實現登陸營運的預期之下,量能回升突破年初高點。2010年台股日均量較2009年下降,且外資在2010年成交量亦有增加,致國內券商經紀手續

費收入略有減少,惟受惠市場融資餘額上升、政府鼓勵台商回台上市或發行TDR的影響,證券業利息收入及承銷收入皆明顯增加,顯示證券業獲利營運逐步回升。

展望2011年,預期兩岸關係持續好轉,吸引 海外資金回流,市場對於台股行情深具信心。此 外有更多併購、增資案、陸資參股、海外企業來 台掛牌和開放券商從事財富管理業務等,可望帶 動整體證券業景氣熱度。

#### 4.保經

近年來財富管理業務蓬勃發展,國人對保險產品的認知與需求提升,根據壽險公會統計, 2010年銀行通路新契約保費收入佔整體壽險市 場比例超過60%,已成為主流銷售管道之一。產 品方面,有別於傳統業務員通路,銀行通路以其 多元金融產品服務,及專長財富管理的優勢,致 力於儲蓄險及投資型保單的發展,訴求投資、保 障、儲蓄、節稅等功能性的保險理財服務。



銀行保險找玉山,讓全家安心有 保障!

#### 5.創投

2010年雖然歐、美市場經濟復甦之路略為緩慢,但在適度寬鬆貨幣政策與振興經濟方案的影響下,主要經濟體大多緩慢回溫。而國內經濟則受惠兩岸政治關係穩定與合作密切,加以ECFA簽訂議題發酵,歐、美、日廠陸續委外釋單下,經濟成長力道優於預期,亦活絡了國內資本市場。

雖然預期2011年全球經濟仍將逐步回溫,但 美、歐就業情況仍然低迷,失業率偏高,且美國 公債累積龐大,加以財政與貿易雙赤字惡化、美 元匯率走勢疲軟、歐洲國家債信危機、中國成長 力道將趨緩及美國量化寬鬆政策等影響下,仍審 慎看待2011年經濟前景。

#### (四)研究與發展

#### 1.金控

#### (1)創造通路價值

玉山為提供顧客優質的金融服務內涵與價值, 已將服務版圖遍佈國內各縣市,不僅深具競爭優勢,玉山銀行分行、網路銀行、空中銀行、行動銀行、信用卡、玉山證券分公司、策略聯盟夥伴…亦都是玉山的通路,並積極結合電子通路,讓通路力量無限延伸,創造通路效能極大化。

#### (2)齊全產品地圖

玉山為提供顧客完整及適切的產品,落實分眾差異化行銷滿足不同顧客的金融需求,提供適當的產品及多元選擇,並透過往來產品數的提升,有效經營顧客深度與廣度,為顧客也為玉山創造更大價值。

#### (3)厚實風險管理

「一切業務不能凌駕於風險之上」,這是玉山的DNA,風險管理可以制度化,並將經驗有系統地傳承,透過系統、IT、SOP及制度的建立,轉化為組織的力量,紮下更穩固的基礎,在國際金融海嘯之後,全球金融監理要求趨嚴,風險管理能力將是決定輸贏的關鍵能力。

#### 2.銀行

#### (1)法人金融業務方面

法人金融業務方面,將持續加強辦理中小企業授信業務,並配合環境及顧客需求,推出「大報喜」及「兔年TWO保保」等各項創新專案,提升多元收益及產品往來;金流服務,將持續精進企業網路銀行及現金管理產品,提供安全、即時與便利的調度平台;外匯業務方面,除提升兩岸三地網路銀行平台,將積極擴大外幣存款,並搭配網銀推展各項安全與高收益產品;風險管理方面,持續運用IT並精進系統模型,以因應IFRS及BASELIII實施的可能影響。

#### (2)個人金融業務方面

推出理財型房貸,提供顧客可隨時動用資金 的理財便利帳戶,隨時提領、還款,利息按日計 算,動用部分才計息,未動用部分則完全不算利 息,為專屬設計的投資理財型貸款;在電子金融業務部分,為提升顧客便利性,本行開發智慧型手機應用軟體(iPhone App)—玉山行動銀行,運用行動裝置定位功能,提供顧客鄰近之優惠特店與分行位置,以及金融資訊、利匯率等訊息,未來亦將持續精進與開發新功能,滿足顧客多元化需求。



玉山,引領智慧的服務。

#### (3) 財富管理業務方面

財富管理業務方面,除致力成為最受顧客信賴及最滿意的領導品牌外,亦將提升業務規模進而發揮市場影響力,不斷地朝以下方向努力,持續為顧客創造價值:

A.持續培育與充實優質財富管理人才,加強 教育訓練,提供優質及專業服務,聚焦經營,擴 大業務規模與市場佔有率,建立市場影響力。

B.厚實玉山R&D力量建構House View,精進研究分析及市場趨勢判斷能力,提供即時財經訊息及專業詳實評論,成為理專、顧客信賴的專業研究團隊。

C.積極經營虛擬通路,創造玉山差異化及顧客價值,提供更便利、人性化的服務平台,滿足顧客DIY理財的需求。

D.深耕客群,整合玉山整體資源,建構專業 團隊,提供具品質、品味的精緻服務,提升顧客 往來深度、廣度及忠誠度。



#### (4)信用卡業務方面

玉山致力提供完整的產品地圖,依不同客群搭配專屬的優惠活動及服務,玉山以感恩的心發行「玉山世界卡」,以刷卡消費提撥固定比例捐贈回饋社會,推動黃金種子計畫,為偏遠地區小學捐建玉山圖書館,持續的公益行動深獲更多VIP優質顧客認同;而全國第一張女性專屬「幸運鈦金卡」,在寵愛每位女性塑造永恒的幸福,已成為女性的最愛;另為具消費實力的男性顧客推出「玉山御璽卡」,以「一生一樹、樂活人生」為訴求,邀請卡友共同參與「一生一樹、造林計畫」,並推出結合溫泉泡湯、下午茶、餐飲、旅遊等相關優惠,讓玉山信用卡成為顧客最愛的信用卡。

此外,推出「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡支付、悠遊卡交通及小額付費功能,更貼心首創預設開啟自動加值功能(Autoload),自2010年4月起開放悠遊卡小額支付,除了捷運外更擴及到便利商店、超市、美妝、咖啡店等1萬家以上接受小額支付的商店,以「生活便利的好幫手」為訴求成為上班通勤族的最愛,是一項既便利又優惠的用卡服務。



玉山信用卡,休旅第一品牌。

為塑造玉山信用卡的休閒旅遊及市場聲量,與多家知名旅行社合作,依季節性推出適合的旅遊活動,不僅規劃精選旅遊行程外,顧客還可享有「刷卡滿額禮」及「國外消費現金回饋」、「分期付款免手續費」等優惠。另與多家連鎖加油站合作「刷卡油禮」活動,合作據點全國超過360家,提供顧客最直接的加油降價回饋。

玉山貼心的服務,期望能帶給顧客「有玉山卡 真好!」的感覺,不僅讓顧客有更便利的用卡服務, 更突顯玉山信用卡的休旅品牌形象,而傑出的表現於 2010年榮獲VISA國際組織頒發「最佳信用卡成長率 獎」的肯定。玉山信用卡不斷以顧客為導向的創新思 維,創造各項符合顧客需求的產品服務,提升顧客滿 意度及往來密切度。

#### 3.證券

(1)持續精進「A+電子下單」交易平台領航服務,致力開發及整合多元化行動下單平台,打造業界領導品牌優勢。

(2)擴展期貨及受託買賣外國有價證券業務,擴 大承銷業務規模,提供個人及法人多元化資產配置 投資管道,增進服務深度與廣度。

(3)強化產業研究內涵,深化垂直與水平研究, 積極尋找潛力標的,精進選股策略,建立專業專職 服務窗口,滿足VIP及法人資產管理需求。

(4)研究開發期貨交易策略模組,提升市場及產業變化掌握程度,以增進自營操作績效並降低操作 風險。

(5)建構學習型組織,深耕e化種子內部講師, 持續精進人才專業及厚植實力,尤重經驗傳承以提 高團隊合作戰力,積極發展差異化服務,創造更多 顧客價值。

(6)持續加強風險管理,並落實風險管理機制, 降低經營風險。





投資下單,首選玉山。

#### 4.保經

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

#### 5.創投

(1)持續參與研討會與外部訓練,掌握經濟與產業發展脈動。

(2)加強與企業、研究機構合作,以利新商機的 開發。

(3)與玉山證券、玉山投顧緊密合作,培養對資

本市場的敏感度。

(4)透過案例分析,強化優質投資標地篩選能力。

#### 6.本公司未來研發計畫及預計投入之研發 費用

金融環境具快速、多變、複雜、不確定等特性, 面對充滿競爭與挑戰的企業經營環境,創新能力與行 銷能力是掌握未來的能力,玉山持續提供顧客高度滿 意的服務體驗,並以差異化策略與市場主要競爭同業 作區隔,避免無附加價值的價格競爭。

為更有系統地深耕創新基礎建設,除在市場商情掌握、新產品上市評估及創新推廣之外,「同仁提案系統」集合玉山同仁的經驗、智慧、創新力,在創新領域-產品、流程、組織、行銷、品牌,作業精進領域-硬體、軟體、專業、效率、價值,及其它特定領域共同集思廣益,並由創新小組及創新會議評估審核,以作為研發創新之重要參考,累積玉山創新的智慧。

2010年i Center落成啟用,提供同仁創新思考的園地,不僅整合創新力,亦使創意發想過程兼顧idea、innovation、integration等不同構面,提高創新提案的可行性與價值。

資訊能力是玉山創新的核心,服務顧客的層面除了實際面對面接觸之外,更精進電話銀行、網路銀行及行動銀行等服務,包含先進的Call center、企業網路銀行、個人網路銀行、行動銀行的持續提升,並透過顧客管理資訊系統瞭解顧客需求,提供各種金融專業之整合解決方案,有效率、有效能地滿足顧客需求,進而超越顧客的預期。2010年研發經費支出及預算約為總營業額比例的2%。

子公司玉山證券持續擴張服務據點、發展領先 的電子下單平台、新商品開發、提升交易及服務品質 等,規劃相關研究計畫及投入研發支出,2010年玉山 證券研發經費支出及預算約為總營業額比率的5.94%。

最近三年度研究發展支出

單位:新台幣仟元

| 年 度  | 2010    | 2009    | 2008    |
|------|---------|---------|---------|
| 玉山銀行 | 482,385 | 415,805 | 455,980 |
| 玉山證券 | 62,875  | 51,378  | 52,022  |

#### 7.本公司研發投資計畫及進度

(1)顧客風險與價值模型(CRV):

運用工具進行資料分析、瞭解顧客行為,進一步提供符合顧客需求量身訂作的個人化方案,在知識經濟時代裡將扮演關鍵的角色。玉山金控與國際知名顧問公司合作,引進一流專業團隊的know-how與先進的

分析模型,同時持續建置各類資料超市、導入分析工具,深耕各項基礎工程,透過數量分析協助策略訂定並運用於各項業務發展,在風險管理上,包含:授信評分、期中管理、風險警示、資產組合管理、壓力測試等,於日常業務運作廣泛運用各種模型;在顧客經營上,已能掌握顧客價值、進行顧客分級管理與分眾行銷,並分析顧客的不同面向,提供滿足顧客需求的服務,進一步提升顧客貢獻度與黏著度。透過不斷地精進各項數量方法與分析能力,期能提供差異化與精緻服務,以創造客我雙贏並提升競爭優勢。

#### (2)整合行銷資料庫平台(EBM):

以行銷資料庫整合工程,串連既有各項資料庫,並以EBM專案建置提供產品行銷企劃人員及研發人員資料分析使用。就行銷方面而言,可透過系統自動篩選有效行銷名單,讓全體營業單位行銷活用,專案建置除讓行銷資源獲得最適配置,同時亦可提供最符合玉山顧客需求的產品或服務,將適合的產品行銷予適合的顧客,達到客我雙贏的目標。除了持續發揮EBM平台價值,亦於前線服務顧客的通路端建置顧客導向、行銷導向的eTABS+系統,以更佳之整合性工具服務顧客,同時配合作業流程與表單精進,提升電子化程度,增加作業流程中的行銷與服務成分,創造效率與顧客滿意。

#### (3) 績效提升小組(PMI):

創造顧客、股東、員工更大的價值,不斷提升績效是有效執行玉山策略的具體展現。PMI小組(Performance Management Improvement),成立之目的旨在提升金控及子公司各事業績效,建立追求高績效的組織文化,專責績效管理之相關事務。從上而下貫徹執行金控整體策略,以有效且即時的衡量指標,科學化、可視化的精進管理,有系統地逐步達成,並超越短中長期目標,確保單位的目標與金控策略緊密環扣。透過業務及財務績效管理相關制度,檢視組織運作邏輯規則及預算與實績的相互檢核,以更加有效落實PDCA良性循環,創造金控整體績效。



玉山 i Center 兼融 idea, innovation, integration, 持續累積玉山研究發展的智慧。

#### (4)整合研究資源:

玉山金控結合銀行、證券、投顧、創投等超過40位的專職研究團隊,面對快速變化的經濟情勢與金融環境,有系統、有效率地蒐集資訊及觀察,討論國內外經濟、金融、產業、公司…等發展趨勢方向,綜合研究後發表日訊、週報、月報…等短中長期看法,以利相關投資操盤人員與理財專員、投資專員,掌握最新資訊與發展,作為資產配置與投資進出的操作依據。研究人員的專業表現在深度、廣度與時間的粹鍊,透過評分考核制度建立客觀的指標,提供正確性高、影響力大,具備高度參考價值的研究報告,持續提升玉山整體投資績效並為顧客創造價值。

#### (5) 厚實全方位通路價值:

玉山金控子公司玉山銀行密佈各縣市的122家實體服務據點,輔以Call center、網路銀行、行動銀行…以及海外、洛杉磯、香港分行等通路,結合玉山證券18家分公司、網路及行動下單平台、59個玉山銀行證券櫃檯、玉山保經…等資源,發揮通路相乘效益,落實在地化社區經營,延伸空間與時間,以完整的產品與服務創造顧客的價值,並成為顧客的最愛。

#### (五)長、短期業務發展計畫

#### 1.金控

#### (1) 短期業務發展計畫

#### A.提升獲利能力

玉山長期聚焦品牌、服務、團隊,並獲得顧客信任與滿意,將持續精進硬體、軟體、專業、效率、價值等構面,並深入瞭解顧客的需求,創造顧客滿意與價值,隨之提升利潤力。金控仍將積極進行資源整合,強化基礎工程與全面風險管理,定期檢討進度,落實績效管理,以達成業務發展與獲利成長的目標。

#### B.強化整合行銷效益

結合金控及各子公司資源,透過整合金融商品 與各項業務,提升商品附加價值,並提供套餐、Total Solution服務,增進顧客服務的深度與廣度,為顧客也 為玉山創造更大價值。

#### (2) 長期業務發展計畫

#### A.發展資訊

為善用資訊科技,資訊部門持續主動協助各產品線推展業務,成為產品線堅強的後勤支援,close watch各單位之系統發展,並追蹤進度,強化整體資訊能力,使系統開發對整體玉山長遠發展創造最佳經濟效益。

#### B.開展中國大陸市場

隨著兩岸金融往來的逐步開放,玉山將持續密切

注意並掌握機會,為未來做好準備,服務兩岸四地的顧客,創造多贏的局面。

#### 2.銀行

- (1) 短期業務發展計畫
- A.整合通路資源,精進流程、提升作業效率, 締造更完善的服務環境。
- B.培養全方位金融人員,快速累積優質顧客基礎,增加顧客往來產品數。
- C.聚焦經營優質顧客,增進顧客往來忠誠度,發 揮最大經營效能。
- (2)長期業務發展計畫
- A.善用玉山品牌優勢及通路價值,結合各產品 線資源,逐步發揮全功能分行服務,提升顧 客價值。
- B.持續產品創新,厚植產品研發實力,以強化顧客往來深度與廣度,創造獲利。
- C.透過資訊系統整合、作業流程的精進、效率的 提升、安全的控管,有效提升經營綜效,強 化金融市場的發展。

#### 3.證券

- (1) 短期業務發展計畫
- A.持續藉助金控銀行通路進行整合行銷,深耕 客源。
- B.評估結合異業通路,透過多元、e化商品與服務,分眾行銷推廣電子平台。
- c.資訊系統穩定運作,提升交易及資料安全防 護,並針對交易時段之系統可用度進行量化 評估,成為經紀業務發展最佳後援。
- D.持續精進顧客關係管理系統,作為績效管理與 深耕顧客之支援平台。
- E.精實研究團隊實力,提供及推廣法人業務優質 服務,成為顧客最信賴的品牌。
- F.加強金控投資研究資源整合,精進交易策略及 交易模組,提升獲利並嚴控風險。
- G.推廣期貨及複委託買賣外國有價證券業務服 務,維繫既有顧客,提高營業收入。
- H.爭取承銷案件,服務金控通路客源,擴展承銷 收益。
- I.以法令遵循為前提,持續落實各項風險控管流程,提升各項經營績效。
- (2)長期業務發展計畫
- A.持續擴增分公司據點及金控共同行銷證券櫃 檯,發展多元產品及加強客製化服務,滿足

- 顧客資產配置需求,並擴大企業金融服務版圖,發 揮金控通路綜效。
- B.整合網路銀行與證券業務,提供更完整便利之電子 金融服務系統,邁向網路行動券商。
- C.建置兩岸三地平台,積極開發複委託業務,並有 效進行CRM分析管理,推動資料庫行銷及金控整 合行鎖。
- D.增加自營業務投資標的彈性及多樣性,累積金融商品研究經驗,研發低風險穩定報酬之交易,開創多元獲利管道。
- E.整合研究團隊資源,提供高品質研究報告,輔助 自營部位績效提升,協助供應經紀顧客及法人戶 之所需。
- F.持續尋找利基商機,建構全方位金控服務及商品 平台。

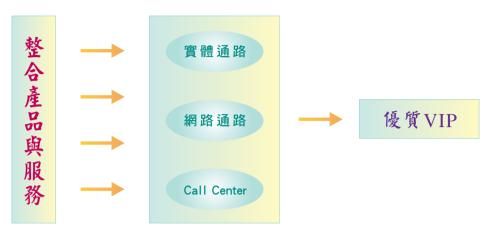
#### 4.保經

- (1) 短期業務發展計劃
- A.設計玉山專屬產品,量身規劃保險服務。
- B.結合企業個人金融,滿足多元理財需求。
- C.金控資源整合運用,建構完整行銷通路。
- D.注重風險控制管理,落實法令規範遵循。
- (2)長期業務發展計畫
- A.完善保戶售後服務,全面提升服務品質。
- B.培育保險專業人才,建立銀行保險品牌。
- C.實踐永續經營理念,終身服務創造價值。
- D.配合金控發展策略,發揮最大經營綜效。

#### 5.創投

- (1) 短期業務發展計劃
- A.加強興櫃投資評估,活絡資金與提昇獲利績效。
- B.強化整合行銷機制,將金控整資源做最佳化運用。
- C.深耕既有優質顧客,增加投資部位,使單一顧客 獲利極大化。
- D.強化期中管理深度,提升資產品質。
- (2)長期業務發展計劃
- A.發展產業整併機制與人脈網絡建立,增進創投附 加價值。
- B.關注企業回台上市與TDR發展,為未來赴大陸市場投資預作準備。
- C.視營運規模發展,建立專職投後管人員,兼顧投 資與管理作業。
- D.配合金控發展策略,提昇經營績效。

# 二、跨業及共同行銷效益



整合服務、產品及涌路,共同經營好而多的優質顧客。

#### (一)整合金控資源

玉山以顧客導向為核心,透過矩陣式組織的運作方式,將產品線及子公司緊密的結合,此機制既可享有專業分工的效率並可創造整合的效益,讓不同客群的顧客可以一站購足。2010年我們持續聚焦優質客群進行全方位之金融服務整合,結合法人金融、財富管理、財務金融及信用卡,及子公司證券、保經等規劃提供顧客適合的產品,希望在創造顧客最大價值的同時提高金控的經營效益。

#### (二)顧客關係管理

玉山擁有廣大的顧客群,為做好顧客關 係管理,不斷透過系統化、自動化的方式建置 相關資訊平台,包括前端服務顧客的介面,及 維運端顧客資料的整合與傳遞,希望服務人員 即時認識顧客,除已進行櫃員交易系統功能升 級,及顧客經營管理系統的建置,未來將持續 精進系統功能,讓系統從輔助行銷進展到發掘 顧客需求,如此,相信可以超越顧客預期,讓 顧客成為玉山的忠誠顧客。

#### (三)共同行銷綜效

玉山實體通路部分,在銀行已建置完成 122家分行,在證券有18家分公司,在虛擬 通路則有網路銀行及行動銀行,在空中銀行 則已設立Call Center。針對不同顧客屬性 及不同業務特性,玉山已規劃好整合性的通 路資源進行行銷與服務,顧客可以在便捷的 情況下,完成一次次的交易,另外,亦可透 過在玉山銀行已設立的證券櫃台及分行中設 置的保險專員,當顧客有相關金融服務需求 時,玉山都能即時提供並一次滿足,創造金 控最大的共同行銷綜效。

## 三、市場及業務概況

#### (一)金融市場主要服務之提供地區

本公司從玉山核心價值出發,致力短、中、 長期策略擘畫,在「自我有機成長、策略聯盟、 M&A」的三大成長策略發展中,穩健成長。用 前瞻的新觀念、新思維、新組織、新策略、新方 法,展現強大的行動力,建構更完整的金融服務 網,以提供顧客更多元化的服務。

主要子公司玉山銀行已完成全國122家分行完整實體通路的佈建,以顧客需求為導向,全面提升通路價值,使顧客在台灣每一縣市都能享受玉山優質的金融服務。子公司玉山證券持續增設分公司據點並結合金控銀行通路提供服務,經由玉山服務網脈,提供顧客導向及高效率、高品質的貼心服務。

面對e化環境成熟及顧客往來習慣的改變, 子公司銀行及證券在非實體通路上的發展亦 相當完備,透過便利的個人及企業網路銀行、 WebATM、24小時語音銀行及客服中心、網路證 券、基金下單等服務,提供玉山顧客不間斷的金 融服務網絡;並充分運用網路與通訊技術,以行 動金融服務,讓顧客隨時掌握金融訊息、隨處進 行理財劃。

隨著兩岸金融交流的密切發展,本金控也積極規劃大中華市場的整體布局。除了香港分行持續穩健經營外,目前正積極籌備,東莞代表處升格分行的申請,更規劃完整的兩岸四地金流服務平台,作為服務台灣企業顧客發展的後盾。

子公司玉山證券持續拓展區域佈點,並結合 金控銀行通路提供服務,2010年北中南營業據點



「安全、穩定、快速」的服務,讓您掌握趨勢,享受優勢。

共計18個,2011年計畫持續評估合適據點增設 分公司及證券櫃檯,提升通路價值、創造金控綜 效。玉山證券重視電子交易的「質」與「量」, 在「安全、穩定、快速」的前提下,積極推展 電子商務,持續精進電子平台,提供4A+(A+ny device、A+nywhere、A+nytime、A+nyone)的服 務,並提供專業、即時之電子客服,協助顧客更 快掌握趨勢,享受優勢。

#### (二)市場未來之供需狀況

因應金融海嘯對市場所造成的衝擊,各國政府紛紛採取低利率、高流動準備等的寬鬆貨幣政策來刺激經濟,惟在2010年全球經濟呈現兩種截然不同的發展:在以中印為首的新興國家,或以巴西為首的天然資源豐富的國家,整體經濟呈現明顯復甦,各大國際機構亦預估中國2011年GDP成長率仍可順利超越9%,然而這群先復甦的國家將在2011年面臨通貨膨脹的危機,預期將會採取調升利率或存準率等方式進行控管;另外美國及歐盟諸國仍然未脫離經濟衰退的陰影,面臨失業率偏高、成長不振等情形,預期仍持續維持貨幣寬鬆的政策,待整體經濟穩定再行調整政策工具。

台灣亦如新興市場一樣,2010年在出口產業的帶領下,呈現明顯的復甦,加上兩岸金融MOU及ECFA效益逐漸發酵,2010年GDP成長率突破雙位數,並預期成長力道可以延續到2011年,惟成長率將趨緩。在亮麗的數據下仍隱藏部分隱憂因子,如大台北地區房價過高、貧富差距加大、熱錢流入造成匯率波動等,都可能為未來的經濟發展帶來變數。

未來金融業除要提供完善的產品選擇外, 因應顧客需求提供迅速、專業及滿意的服務將更 形重要。此外,「風險有價、服務有價」的觀念 將逐步建立,如何針對不同客群,提供適合的金 融服務體驗,將成為金融業重要的趨勢。目前本 金控及子公司均以顧客需求為中心,透過服務流 程精進及客群行銷的策略,提供顧客貼心且滿意 的金融服務。展望未來,本行將持續運用品牌價 值,發揮共同行銷效益,並提升顧客往來忠誠 度,以創造客我雙贏利基。

子公司玉山證券亦將持續運用金控整合行銷 資源,深耕舊戶並聚焦優質顧客及VIP族群之經 營,積極開發新戶,拓增電子交易戶數,致力提 升整體經紀業務市佔率及電子單比重。2010年期 貨轉兼營並開辦港股複委託業務,未來將積極服 務現有顧客需求並持續開發潛在顧客,結合金控 資源,提供更多元化產品及服務,提升服務價值 並創造獲利。



團隊,就是力量。

#### (三)營業目標

#### 1.法人金融業務

擴大顧客基礎,在嚴謹的風險控管流程下,積極發展企業授信、聯合貸款、貿易融資、現金管理及企業理財等業務,以簡單、快速、創新的精神提供Total Solution的解決方案,滿足企業成長歷程所需的服務。面對劇烈變化的市場環境,並配合中國業務佈局,將以玉山的優勢,結合團隊戰力及整合行銷擴大服務範疇,與企業發展長期夥伴關係,以優質服務及品牌形象創造客我雙贏。

#### 2.個人金融業務

隨著實體分行據點的布建完成、e化通路的 發展與金控的整合行銷,奠定玉山全方位服務 的通路實力。邁向2011年,玉山除落實風險集 中管理,保持最佳資產品質外,也持續致力提 升獲利成長曲線、創造通路經營價值。除積極 提高臺外幣活期性存款餘額、提升手續費收入 外;更要聚焦深耕優質客群,維持房貸授信動 態穩定、保持信貸市場領先地位、提升小型事 業授信獲利成長、發揮通路e化效益,並持續開 發各項金融產品及金流服務,落實社區化經營 以追求長期均衡發展。

#### 3.財富管理業務

財富管理業務長期秉持「心清如玉 義重如山」的經營理念,矢志成為顧客最信賴及最滿意的財富管理品牌,透過行銷動能之持續整合,提供顧客更全方位的金融服務。同時,經由業務規模持續擴張,提升市場能見度與發揮市場影響力。此外,亦將積極爭取國內基金、全權委託及外資等多元保管業務,擴大保管資產規模,並深耕開發VIP顧客,藉由更便利化、人性化、精緻化之優質服務,創造顧客價

值,進而提昇於玉山往來深度及廣度,同步創 造客我價值。



深耕VIP顧客,藉由精緻化之優質服務,創造顧客價值。

#### 4.信用卡業務

為讓信用卡有較高成長的目標,並掌握經濟成長回溫的契機,努力深耕優質的客群,將多樣化的產品行銷給適合的顧客,並推出新產品如悠遊聯名卡等,以資料庫分析,經營顧客價值,做好風險管理,達到風險最適化,因此本行簽帳金額及市佔皆有成長。

未來將持續發展產品及服務,並與更多優質顧客往來,依不同客群規劃各類刷卡活動, 拓展更多通路及團體,並增加與顧客接觸的機會,藉由優質的服務品質增強業務成長動能, 在風險管理方面,因應外在環境之變化,適時 調整風險管理的方向,做好期前預防、期中控 管及期後催理,在共同行銷方面,將協同分行 努力推廣,增加顧客與玉山的往來。



玉山信用卡是您生活便利的好幫手。

#### 5.電子金融業務

玉山電子金融依不同族群顧客之需求, 積極開發新產品與行銷晶片金融卡收單金流服 務,並獲得銀行公會99年度金融卡Smart Pay 「收單機構交易量成長獎第一名」、「收單機 構網路有效店績優獎第一名」等獎項。此外, 為加強經營網路會員,規劃舉辦網路交易可累 積招財點活動,透過點數機制以提升會員忠誠 度與交易頻率,未來亦將持續於網站、網路銀 行進行創新與研發,發揮e化通路效益,增進顧 客服務新價值。

#### 6.證券業務

子公司玉山證券未來仍將持續精進全方位 電子交易平台,建構數位金融e化形象;尋找 合適的異業發展合作機會,並以證券櫃檯積極 服務銀行通路潛在顧客,開發新客源,降低成 本,拓展服務範圍,發揮金控「產品整合+共 同行銷」的綜效。全力提升經紀市佔率、電子 單市佔率、融資利息、期貨及複委託手續費收 入;同時深化研發團隊對法人顧客之支援,並 整合金控資源,進而擴大法人經紀客源及服務 範圍;自營業務在嚴控風險下以創造穩定之絕 對獲利為目標;並持續精進顧客服務,創造顧 客價值,以專業效率贏得顧客的滿意和信賴, 提升經營績效。

#### (四)發展遠景之有利與不利因素

#### 本公司及子公司玉山銀行:

#### 1.內在因素

#### (1)增進服務新價值

服務品質最佳一直是玉山永續追求的目標,更獲得顧客的稱讚與信賴,在金融風暴下,子公司玉山銀行依然獲得今周刊評選為顧客「最信任的財富管理銀行」,並在2010及2009年連續兩年蟬連遠見服務業大調查獲得「傑出服務獎」金融銀行業第一名,顯見玉山已經長期在顧客心中留下深刻美好的印象。

顧客服務是發自內心的真誠,魔鬼就在細節裡,不管何時、不論何處,各營業單位從東到西、從南到北,以高標準的自我要求與期許來感動顧客,從「硬體、軟體、專業、效率、價值」的服務五大元素來創新玉山顧客服務,在關鍵的時刻,讓顧客留下深刻而美好的印象,解決顧客的問題並超越顧客的預期,贏得顧客的滿意,進而MGM(Member Get Member)擴增客源基礎。



創新服務, 感動顧客, 贏得顧客的滿意與尊敬。

#### (2)聚焦VIP經營

透過整合行銷資料庫平台(EBM)及顧客風險價值模型(CRV)的建立,詳盡分析顧客的行為與風險,並進一步分眾分類,達到顧客分群服務的目的。另外也結合金控內各子公司及產品線的資源,以顧客需求為導向,提供最適合的產品與服務。擁有最多VIP顧客才能在決賽圈中贏得勝利,我們要掌握現在,迎向未來,聚焦策略目標、聚焦商務人士與專業人士的VIP客群,結合各項專案,展現品牌、服務與專業團隊的差異化經營,努力拓展與深耕VIP,全力以赴,才能贏得最後的勝利。

#### (3) 發揮整合行銷效益

經由績效管理小組定期追蹤全行各部處的財務資訊,確實掌握年度預算的達成率,嚴密控管費用,整合金控資源,發揮整合行銷效益,持續開發新產品並精進作業流程,創造最大的價值。

#### (4) 創新與延伸發展:

玉山持續投注心力及資源,從顧客導向、服務價值、風險管理,到流程精進及共同行銷效率提升,充分掌握各項創新契機。除融合實務經驗與資料庫採礦,本公司亦透過內部創新小組研發及顧客價值風險小組建構完整軟硬體基礎,結合國際級顧問的know-how,強化各項金融專業及子公司之經營成效,以延續成長與發展。

#### (5)強化永續發展利基:

玉山除了積極提升各主力產品市占率外,更 重視風險管理,不斷精進風險控管技術與能力, 並將風險管理文化內化為對於紀律流程及風險 控管之重視與遵循。2010年底,列報逾期放款 0.39%,覆蓋率150%以上,繼續維持最佳品質 水準。面對未來發展,本公司將進一步活用自身 成長優勢,開發顧客價值,讓各子公司質量兼具 的強勁成長轉化為手續費與利潤貢獻,強化永續 發展之利基。

#### 2.外在因素-市場分析

2010年經濟活動已逐漸回歸常軌,但總體環境仍存在高失業率、貨幣戰爭、資產泡沫、通貨膨脹等諸多現象,世界主要地區景氣復甦步調不一,2011年經濟情勢仍將呈現不均衡的復甦,已開發國家成長動能低,歐元區更深陷歐債危機之中,新興市場國家經濟成長強勁,但因內需規模尚無法取代歐美,短期景氣仍無法與已開發國家完全脫鈎。整體而言,全球經濟體質尚屬脆弱,且調整過程相當緩慢。國內經濟方面,受惠出口新興市場國家比重提高、日幣大幅升值導致日廠轉單等因素,國內出口可望維持熱絡,進而帶動民間投資穩定回升,2011年在內外需穩定成長下,主計處預估經濟成長率4.92%。

新興市場國家復甦較快,但飽受市場資金過剩所苦,為避免經濟過熱、資產泡沫及通膨壓力升溫,陸續採取緊縮貨幣政策,已開發國家則為振興疲弱經濟,2011年貨幣政策仍將與新興市場國家分歧,採行寬鬆貨幣政策,惟浮濫的資金將四處流竄,造成金融市場大幅波動。

匯率方面,2010年下半年美國再度採取弱勢美元政策,在Fed終止量化寬鬆前,美元將持續偏弱;日幣雖無基本面支撐升值,但因外在因素未決仍將維持高檔震盪;人民幣為國際關注焦點,短期將因應經濟情勢而小幅升值,但為解決內部失衡問題,將不會大幅升值;新台幣匯率則將持續升值走勢,惟波動幅度可望縮小。

#### 子公司玉山證券

#### 1.內在因素

隨著主管機關法令逐漸鬆綁及兩岸政策開放,有利於券商進行多元化發展,期貨轉兼營及開辦複委託業務,增加穩定之業務收益,藉由金控品牌及資源,強化承銷業務整合行銷效益,提供顧客差異化的服務,持續提升市場競爭力。

#### 2.外在因素

證券商競爭仍然激烈,加以券商整併及潛在新券商的加入,市場費率與利差逐漸縮小,但受全球景氣緩步復甦及ECFA簽定影響,帶動集中市場行情,有益整體經營環境,另行動上網消費型商品熱賣,促使顧客改變交易方式,有利於發展e化之券商。

# 四、人力資源

在競爭激烈的金融環境中,人才是最重要的 勝出關鍵,玉山致力打造和諧快樂的學習環境, 讓每位玉山人自我成長茁壯,用自己的雙手決定 自己的未來。

「最高的山,最好的銀行;最美的山,最愛的銀行」,玉山不僅要成為績效最好,也最被尊敬的銀行,同時要成為玉山人快樂的第二個家,

提攜造就優秀人才,是玉山長期的堅持、努力與 投入的具體展現。2010年間,本行舉辦各項內部 教育訓練班共計144班次,遴選人員派外參加金 融專業機構訓練研習548班次,總計參訓21,079 人次。平均每位同仁受訓達4.35次,讓同仁在學 習中成長,在專業上提升,強化玉山人力資源的 競爭力。

#### (一)各子公司從業員工情形如下:

#### 1.本公司及子公司

| 項目                  |       | 2010   | 2009   | 2008   |
|---------------------|-------|--------|--------|--------|
| 員工人數                |       | 5,162  | 4,984  | 4,769  |
| 平均年齡                |       | 31.0   | 31.0   | 31.4   |
| 平均服務年資              |       | 6.0    | 5.7    | 5.0    |
|                     | 碩士    | 19.5   | 19.8   | 18.3   |
|                     | 學士    | 69.4   | 67.6   | 67.8   |
| 學歷分佈%               | 專科    | 10.1   | 11.5   | 12.7   |
|                     | 高中(職) | 1.0    | 1.1    | 1.2    |
|                     | 銀行    | 12,638 | 12,120 | 11,150 |
| 員工持有專業<br>證 照 之 名 稱 | 保險    | 4,271  | 3,913  | 3,618  |
| (張數)                | 證券    | 3,352  | 3,409  | 3,196  |
|                     | 其他    | 266    | 235    | 213    |

#### 3.玉山證券

| 項目          年度      |       | 2010 | 2009 | 2008 |
|---------------------|-------|------|------|------|
| 員工人數                |       | 464  | 408  | 363  |
| 平均年齡                |       | 30.9 | 30.4 | 31.4 |
| 平均服務年資              |       | 4.1  | 4.1  | 3.7  |
|                     | 碩士    | 10.8 | 11.0 | 10.2 |
|                     | 學士    | 79.3 | 76.0 | 74.7 |
| 學歷分佈%               | 專科    | 8.6  | 11.5 | 13.5 |
|                     | 高中(職) | 1.3  | 1.5  | 1.6  |
|                     | 銀行    | 453  | 515  | 376  |
| 員工持有專業<br>證 照 之 名 稱 | 保險    | 175  | 187  | 129  |
| (張數)                | 證券    | 742  | 803  | 668  |
|                     | 其他    | 24   | 26   | 17   |

#### 2.玉山銀行

| 項目                  | 年度    | 2010   | 2009   | 2008   |
|---------------------|-------|--------|--------|--------|
| 員工人數                |       | 4,583  | 4,433  | 4,286  |
| 平均年齡                |       | 31.5   | 31.1   | 31.4   |
| 平均服務年資              |       | 6.2    | 5.9    | 5.1    |
|                     | 碩士    | 20.5   | 20.7   | 18.9   |
|                     | 學士    | 68.1   | 66.6   | 67.1   |
| 學歷分佈%               | 專科    | 10.4   | 11.6   | 12.7   |
|                     | 高中(職) | 1.0    | 1.1    | 1.3    |
|                     | 銀行    | 12,066 | 11,453 | 10,608 |
| 員工持有專業<br>證 照 之 名 稱 | 保險    | 3,945  | 3,552  | 3,337  |
| (張數)                | 證券    | 2,596  | 2,586  | 2,502  |
|                     | 其他    | 234    | 200    | 185    |

#### 4.玉山保經

| 項目                  |    | 2010 | 2009 | 2008          |
|---------------------|----|------|------|---------------|
| 員工人數                |    | 95   | 83   | 78            |
| 平均年齡                |    | 28.1 | 27.4 | 27 <b>.</b> 5 |
| 平均服務年資              |    | 2.2  | 2.2  | 1.6           |
|                     | 碩士 | 8.4  | 6.0  | 5.1           |
|                     | 學士 | 90.5 | 90.4 | 91.0          |
| 學歷分佈%               | 專科 | 1.1  | 3.6  | 3.9           |
|                     | 銀行 | 80   | 108  | 101           |
| 員工持有專業<br>證 照 之 名 稱 | 保險 | 150  | 173  | 146           |
| (張數)                | 證券 | 7    | 12   | 11            |
|                     | 其他 | 1    | 1    | 1             |

#### 5.玉山創投

| 項目          年度      |      | 2010 | 2009 | 2008 |
|---------------------|------|------|------|------|
| 員工人數                | 員工人數 |      | 8    | 8    |
| 平均年齡                |      | 31.0 | 35.3 | 34.3 |
| 平均服務年資              |      | 5.4  | 4.6  | 3.6  |
| 學歷分佈%               | 碩士   | 66.7 | 87.5 | 87.5 |
| 字座刀 叩 / 0           | 學士   | 33.3 | 12.5 | 12.5 |
|                     | 銀行   | 11   | 10   | 10   |
| 員工持有專業<br>證 照 之 名 稱 | 保險   | 0    | 0    | 0    |
| (張數)                | 證券   | 1    | 1    | 1    |
|                     | 其他   | 0    | 0    | 0    |



玉山新鮮人用自己的雙手決定自己未來的開始。

## (二)與財務資訊透明有關人員,其取得 主管機關指明之相關證照情形

1.CFA美國財務分析師L1:12人

2.CFA美國財務分析師L2:7人

3.CFA美國財務分析師L3:2人

4.CFP國際金融規劃顧問:3人

5.CIA內部稽核師:2人

6.FRM金融風險管理師:15人

7.CISA 國際電腦稽核師:2人

8.PMP專案管理師:17人

9.RFC國際認證財務顧問師:1人

10. 證券投資分析人員: 20人

11.期貨交易分析人員:3人

12.會計師:5人

13.律師:2人

#### (三)員工之進修及訓練情形

1.本公司依員工訓練實施要點,統籌規劃辦理,依年度計劃按步實施。

2.本公司依員工進修、研習及考察要點,由 各單位主管推薦,經有關單位遴選後,派國內及 海外進修、考察及研習。 3.本公司為培育優秀的金融專業人才,購地 自建人力發展中心以因應教育訓練之需,自2004 年6月啟用以來,對增進人力資源之培育發揮了 莫大的功能。

4.2010年間,本公司及子公司舉辦各項內部 訓練班計144班次,遴選人員派外參加專門機構 訓練研習548班次,總計參訓21,079人次。

5.本公司教育訓練經費佔2010年營收的 1.58%。

## (四) 員工行為或倫理守則觀念之宣導及 落實

 本公司員工均簽署承諾履行玉山人服務守 則與行為規範。

2.本公司並將其揭露於玉山內、外部網站, 以方便員工隨時瀏覽與熟讀,並定期宣導。

3.落實個人資料保護與資訊安全相關規範。

## 五、企業責任及道德行為

履行企業社會責任是玉山的企業願景與承諾,在穩健的發展中,我們長期投入社會公益、環保推廣、學術教育及深耕青棒等方面,同時更強化公司治理,持續豐富產品內涵、精進服務流程,期望創造與提升顧客價值。

在社會公益方面,「玉山黃金種子計畫」 以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國 小學童打造玉山圖書館,改善閱讀環境的硬體設 備,亦推動贈書及長期維護,希望透過有系統、 有步驟的推動與執行,平衡城鄉差距,豐富偏遠 地區學童的閱讀環境與資源,期望因此培養學 童的閱讀習慣,開啟不同的視野與機會,截至 2011年3月,已在基隆市、宜蘭縣、桃園縣、苗 栗縣、台中縣、彰化縣、南投縣、雲林縣、嘉義 縣市、台南縣、高雄縣、屏東縣、花蓮縣、台東 縣、澎湖縣等16縣市捐建32所玉山圖書館。

在環保推廣方面,繼以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心後,持續在授信環保、e化節能、採購節能等政策中推動各項環保活動,串連更多積極、具體行動的投入。與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動,2010年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作,為環境保護盡心力,並響應3/27「夏至關燈」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、6/5「世界環境日」、9/17「Clean up the world清潔地球環保台灣」及9/22「國際無車日」、「中秋夜-燈不亮月亮」,與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。每月13日亦皆於各單位進行環保教育,宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法,身體力行做環保,讓環保變成一種生活態度。

而為提昇國內棒球環境,自2007年起開始深耕國內青棒運動,投注資源支持青棒發展,設置「玉山青棒發展基金專戶」,依計畫將資源投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」、「偏遠球隊關懷系列」等活動的舉辦,目前亦已補助嘉義東石高中、台東成功商

水、花蓮體中…等10所高中棒球隊球具。2010年,由玉山盃青棒賽所選拔之青棒國手更遠征加拿大雷灣(Thunder Bay)參加第24屆世界青棒錦標賽,並拿下台灣首座正式的世界青棒冠軍。未來,玉山亦將持續投注資源奠基國內青棒環境,以培育更多的棒球好手發光、發熱,打造「台灣甲子園」。

在深耕學術部分,提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源,至今,已頒發第六屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積41位優秀學生,期望透過此一獎學金的挹注與培育,使其更專注於學業研究發展,成為傑出管理人才,為國家社會奉獻心力。

長期以來,玉山不僅致力於成長、自律與法令遵循,更增進公司治理,2010年先後榮獲中華公司治理協會公司治理制度評量認證、天下企業公民獎金融業第一(天下雜誌)、金融研訓院第五屆台灣傑出金融業務菁業獎~最佳社會責社獎,期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會,成為綜合績效最好,也最被尊敬的企業。

## 六、環保支出資訊

最近年度及截至年報刊印日止,因污染環境 所受損失(包括賠償)及處分之總額為0。

## 七、資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主 體,內容分述如下:

#### (一)主要資訊系統之配置

本行會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、流程管理等主要業務支援系統,以及風險管理、資本計提、顧客服務、商業智慧等管理資訊系統,依業務特性分別配置於OS/390,OS/400,UNIX,Windows等作業系統。

## (二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新 及國際間管理標準與經營概念之演進,本行將更 致力於系統整合,善用資料庫與資料探勘,強化 資訊安全管理機制,廣納新資訊技術,以精進對 顧客服務之深度與廣度。

#### (三)緊急備援與安全防護措施

本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、 消防、動力乃至網路安全、資料保護、亂碼化作 業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金 融機構資訊系統安全基準為最低要求。至於業務 持續運作措施方面,則除系統同地備援外,並依 本行系統異動備援復原程序,每半年一次確實演 練,以確保備援程序與資料之有效性。

## 八、勞資關係

#### (一)勞資關係等相關資訊

#### 1.員工福利措施及實施情形

- (1)勞保:保費由公司負擔70%、員工負擔 20%。
- (2)健保:保費由公司負擔60%、員工負擔30%。
- (3)團保:員工享有團體意外險、壽險、住院 及意外醫療保險,保費由公司負擔。
- (4)紅利:依本公司及各子公司之章程規定分配員工紅利。
- (5)休假制度:依勞基法規定,服務滿一年以 上者享有7天以上之休假。
- (6)設置職工福利委員會,定期舉辦各類文康 活動及各項補助。
  - (7)員工持股信託。

#### 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..等規定訂有員工退休辦法,並依法按月提撥 勞工舊制退休金至台灣銀行,另依勞工退休金條 例提撥勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

## 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悉依相 關法令規定辦理,勞資關係圓融和諧。

## (二)最近年度勞資糾紛所遭受之損失

員工為公司最寶貴之資產,除重視員工權益 亦著重職涯未來發展規劃,協助員工培養多元的 職場競爭力。本公司及各子公司截至年報刊印日 止,並未發生任何勞資糾紛,亦無發生因勞資糾 紛所產生之損失。

#### (三)工作環境與員工人身安全的保護措施

1.本公司及各子公司於每處營業場所均設置 保全系統與保全人員,以維護工作場所、員工及 顧客人身安全。

2.本公司及各子公司為促進全體員工的安全 與健康,除制定安全衛生工作守則,亦定期安排 各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火 管理人員完成有關訓練,以提升員工安全衛生觀 念,達到職場零災害之目標。

## 九、重要契約

### 子公司玉山銀行之重要契約

| 契約性質          | 當事人         | 契約起訖<br>日期       | 主要內容                             | 限制條款 |
|---------------|-------------|------------------|----------------------------------|------|
| 概括讓與及<br>承受契約 | 有限責任竹南信用合作社 | 2011.03.18<br>簽訂 | 概括承受竹<br>南信用合作<br>社之資產、<br>負債及營業 | 無    |

註:該交易仍須經雙方股東會/社員大會決議通過、並取得主管機 關核准後始生效力。

# 陸、財務概況



翠黛宜人,百卉如笑。

# 目 錄

| 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表       | 71 |
|--------------------------|----|
| (一)簡明資產負債表               | 71 |
| (二)簡明合併資產負債表             | 72 |
| (三)簡明損益表                 | 73 |
| (四)簡明合併損益表               | 73 |
| (五)最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見    | 74 |
| 二、最近五年度財務分析              | 75 |
| 三、最近五年度資本適足性相關資訊         | 76 |
| 四、本公司具行業特性之關鍵指標          | 77 |
| 五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊 |    |
| 印日止,如有發生財務週轉困難情事,應列明其對   |    |
| 本公司財務狀況之影響               | 77 |
| 六、審計委員會審查報告書             | 78 |
| 七、會計師查核報告                | 79 |
| 八、九十九年度合併財務報表            | 81 |
| 九、合併財務報表附註               | 87 |

## 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

## (一)簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

|         | -               | 單位:新台幣仟元   |            |            |                     |            |  |  |  |  |
|---------|-----------------|------------|------------|------------|---------------------|------------|--|--|--|--|
|         | 年 度             |            | 2006-      | 2010年度財務資  | 料                   |            |  |  |  |  |
| 項 目     |                 | 2010       | 2009       | 2008       | 2007                | 2006       |  |  |  |  |
| 現金及約當現金 | :               | 6,782,379  | 5,054,646  | 7,246,319  | 8,903,288           | 12,136,436 |  |  |  |  |
| 公平價值變動列 | 入損益之金融資產        | -          | 1,011      | 303,324    | 485,318             | 854,736    |  |  |  |  |
| 應收款項    |                 | 830,086    | 807,921    | 507,706    | 411,695             | 408,123    |  |  |  |  |
| 採權益法之股權 | 投資              | 60,799,227 | 57,006,584 | 50,886,052 | 51,970,577          | 46,045,985 |  |  |  |  |
| 其他金融資產  |                 | 12,690     | 12,690     | 12,690     | 12,690              | 12,690     |  |  |  |  |
| 固定資產    |                 | 246        | 271        | 432        | 594                 | 756        |  |  |  |  |
| 無形資產    |                 | 1,848      | 1,934      | 2,021      | 2,106               | 2,192      |  |  |  |  |
| 其他資產    |                 | 2,817      | 2,838      | 822,205    | 818,016             | 818,642    |  |  |  |  |
| 資產總計    |                 | 68,429,293 | 62,887,895 | 59,780,749 | 62,604,284          | 60,279,560 |  |  |  |  |
| 公平價值變動列 | 公平價值變動列入損益之金融負債 |            | 4,798,424  | 4,967,559  | 4,967,559 8,988,783 |            |  |  |  |  |
| 應付款項    | 應付款項            |            | 459,415    | 375,316    | 266,912             | 251,535    |  |  |  |  |
| 應付公司債   |                 | 7,500,000  | 5,500,000  | 5,500,000  | 5,500,000           | 5,000,000  |  |  |  |  |
| 應計退休金負債 | i               | 20,755     | 3,569      | 7,641      | 6,725               | 10,329     |  |  |  |  |
| 其他借款    |                 | 0          | 0          | 0          | 0                   | 0          |  |  |  |  |
| 其他負債    |                 | 82,512     | 188,771    | 188,032    | 0                   | 36,007     |  |  |  |  |
| 負債合計    | 分配前             | 13,187,434 | 10,950,179 | 11,038,548 | 14,762,420          | 14,711,691 |  |  |  |  |
|         | 分配後             | 註一         | 11,676,539 | 11,049,524 | 16,114,170          | 14,711,691 |  |  |  |  |
| 股本      |                 | 38,033,000 | 36,528,000 | 35,443,511 | 33,033,000          | 33,033,000 |  |  |  |  |
| 資本公積    |                 | 10,578,871 | 10,451,904 | 10,407,577 | 9,883,176           | 9,883,176  |  |  |  |  |
| 保留盈餘    | 分配前             | 6,503,368  | 4,759,376  | 3,881,743  | 5,609,490           | 2,315,680  |  |  |  |  |
| 分配後     |                 | 註一         | 2,580,296  | 3,991,219  | 4,257,740           | 2,315,680  |  |  |  |  |
| 股東權益其他項 | 股東權益其他項目        |            | 198,436    | (990,630)  | (683,802)           | 336,013    |  |  |  |  |
| 股東權益    | 分配前             | 55,241,859 | 51,937,716 | 48,742,201 | 47,841,864          | 45,567,869 |  |  |  |  |
| 總額      | 分配後             | 註一         | 51,211,356 | 48,742,201 | 47,841,864          | 45,567,869 |  |  |  |  |
|         |                 |            |            |            |                     |            |  |  |  |  |

註一:2010年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

## (二) 簡明合併資產負債表

單位:新台幣仟元

|               | 年 度       |      |                                 | 2006-2      | 2010年度財務資   | 章<br>智<br>料 |             |
|---------------|-----------|------|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 項目            |           |      | 2010                            | 2009        | 2008        | 2007        | 2006        |
| 現金及約當現金、存放    | 央行及拆借銀    | 行同業  | 57,913,977                      | 226,996,247 | 100,544,324 | 40,630,262  | 52,842,974  |
| 公平價值變動列入損益    | 之金融資產     |      | 55,517,279                      | 40,126,282  | 74,377,362  | 99,729,801  | 76,707,267  |
| 附賣回票券及債券投資    | :         |      | 1,439,552                       | 3,384,993   | 353,252     | 295,975     | 4,241,999   |
| 應收款項          |           |      | 41,833,788                      | 37,147,658  | 32,607,482  | 32,626,300  | 34,340,268  |
| 貼現及放款         |           |      | 599,161,337                     | 550,483,765 | 532,944,978 | 514,648,763 | 439,171,905 |
| 備供出售金融資產      |           |      | 48,242,365                      | 37,300,338  | 42,884,680  | 38,078,612  | 44,271,276  |
| 持有至到期日之金融資    | 產         |      | 254,655,585                     | 18,278,241  | 14,241,499  | 14,389,915  | 14,642,940  |
| 採權益法之股權投資     |           |      | -                               | -           | -           | 130,259     | -           |
| 其他金融資產        |           |      | 4,331,568                       | 7,279,134   | 9,194,423   | 9,026,992   | 5,081,346   |
| 固定資產          |           |      | 14,456,569                      | 14,184,114  | 13,283,041  | 12,914,521  | 11,771,149  |
| 無形資產          |           |      | 4,016,475                       | 4,048,234   | 4,039,733   | 3,936,018   | 3,825,398   |
| 其他資產          |           |      | 2,959,873                       | 3,089,363   | 4,996,188   | 5,774,566   | 6,892,748   |
| 資產總計          |           |      | 1,084,528,368                   | 942,318,369 | 829,466,962 | 772,181,984 | 693,789,270 |
| 央行及金融同業存款     |           |      | 38,869,814                      | 39,051,957  | 21,168,220  | 32,516,451  | 29,746,974  |
| 應付商業本票-淨額     |           |      | 2,503,224                       | 1,344,707   | -           | 1,773,679   | 913,482     |
| 公平價值變動列入損益    | 之金融負債     |      | 18,084,329                      | 15,856,882  | 31,443,604  | 39,498,399  | 41,544,149  |
| 附買回票券及債券負債    |           |      | 17,394,242                      | 14,518,968  | 23,161,468  | 17,631,985  | 23,134,616  |
| 應付款項          |           |      | 11,384,674 8,641,721 10,261,151 |             | 8,478,831   | 14,598,548  |             |
| 存款及匯款         |           |      | 897,263,764                     | 769,286,147 | 658,990,601 | 589,441,331 | 506,263,564 |
| 應付債券          |           |      | 41,500,000                      | 39,000,000  | 32,800,000  | 31,100,000  | 27,300,000  |
| 其他借款          |           |      | 300,000                         | -           | -           | 300,000     | 940,000     |
| 其他金融負債        |           |      | 296,158                         | 2,128,437   | 2,369,094   | 2,967,194   | 2,791,235   |
| 其他負債          |           |      | 1,690,304                       | 551,834     | 530,623     | 632,250     | 987,092     |
| 負債合計          |           |      | 1,029,286,509                   | 890,380,653 | 780,724,761 | 724,340,120 | 648,219,660 |
|               | 股 本       |      | 38,033,000                      | 36,528,000  | 35,443,511  | 33,033,000  | 33,033,000  |
| 母公司           | 資本公積      |      | 10,578,871                      | 10,451,904  | 10,407,577  | 9,883,176   | 9,883,176   |
| 股東權益          | 保留盈餘      | 配前   | 6,503,368                       | 4,759,376   | 3,881,743   | 5,609,490   | 2,315,680   |
| 100 A LE IIII | <b>小田</b> | 分配後  | 註一                              | 2,580,296   | 3,870,767   | 4,257,740   | 2,315,680   |
| 股東權益其他項目      |           | 其他項目 | 126,620                         | 198,436     | (990,630)   | ( 683,802)  | 336,013     |
| 少數股權          |           |      | -                               | -           | -           | -           | 1,741       |
| 股東權益合計        | 分配前       |      | 55,241,859                      | 51,937,716  | 48,742,201  | 47,841,864  | 45,569,610  |
|               | 分配後       |      | 註一                              | 51,211,356  | 48,731,225  | 46,490,114  | 45,569,610  |

註一:2010年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

## (三) 簡明損益表

單位:新台幣仟元,惟每股盈餘爲元

| 年 度         |           | 2006-2010 年度財務資料 |           |           |           |  |  |  |
|-------------|-----------|------------------|-----------|-----------|-----------|--|--|--|
| 項目          | 2010      | 2009             | 2008      | 2007      | 2006      |  |  |  |
| 採權益法認列之投資收益 | 4,720,551 | 2,272,699        | 950,646   | 3,097,206 | 496,520   |  |  |  |
| 其他收益        | 63,301    | 102,215          | 618,457   | 594,654   | 687,253   |  |  |  |
| 採權益法認列之投資損失 | -         | -                | (63,663)  | -         | (301,049) |  |  |  |
| 營業費用        | (100,663) | (157,310)        | (125,584) | (68,591)  | (97,029)  |  |  |  |
| 其他費用及損失     | (965,093) | (352,815)        | (217,367) | (468,125) | (373,877) |  |  |  |
| 稅前利益        | 3,718,096 | 1,864,789        | 1,162,489 | 3,155,144 | 411,818   |  |  |  |
| 純益          | 3,923,072 | 1,928,338        | 1,025,003 | 3,293,810 | 422,608   |  |  |  |
| 每股盈餘(稅前)    | 0.98      | 0.50             | 0.33      | 0.96      | 0.13      |  |  |  |
| 每股盈餘(稅後)    | 1.04      | 0.51             | 0.29      | 1.00      | 0.13      |  |  |  |

## (四) 簡明合併損益表

單位:新台幣仟元,惟每股盈餘爲元

|           | 年度         | 2006-2010 年度財務資料 |           |           |                     |           |  |  |
|-----------|------------|------------------|-----------|-----------|---------------------|-----------|--|--|
| 項目        |            | 2010             | 2009      | 2008      | 2007                | 2006      |  |  |
| 利息淨收益     |            | 11,450,970       | 8,642,423 | 9,579,922 | 9,526,349           | 9,869,248 |  |  |
| 利息以外淨收益   |            | 5,964,391        | 4,616,528 | 4,584,388 | 4,715,331           | 3,666,080 |  |  |
| 呆帳費用      |            | 2,732,257        | 2,116,940 | 3,536,372 | 3,536,372 2,174,707 |           |  |  |
| 營業費用      | 營業費用       |                  | 9,060,094 | 9,006,830 | 9,006,830 8,122,942 |           |  |  |
| 稅前合併淨利    |            | 4,472,156        | 2,081,917 | 1,621,108 | 3,944,031           | 392,690   |  |  |
| 合併總純益     |            | 3,923,072        | 1,928,338 | 1,025,003 | 3,293,810           | 350,557   |  |  |
| 會計原則變動之累積 | 責影響數(稅後淨額) | 0                | 0         | 0         | 0                   | 72,026    |  |  |
| 合併總損益     | 歸屬予母公司股東   | 3,923,072        | 1,928,338 | 1,025,003 | 1,025,003 3,293,810 |           |  |  |
|           | 歸屬予少數股權    | 0                | 0         | 0         | 0                   | (25)      |  |  |
| 普通股每股盈餘   |            | 1.04             | 0.51      | 0.29      | 1.00                | 0.13      |  |  |

## (五)最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2006年之財務資料經勤業衆信聯合會計師事務所吳美慧及魏永篤會計師出具修正式無保留意見之查核報告;2007年之財務資料經勤業衆信聯合會計師事務所陳麗琦及吳美慧會計師出具修正式無保留意見之查核報告;2008年之財務資料經勤業衆信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告。2009年之財務資料經勤業衆信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告;2010年之財務資料經勤業衆信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告。

## 二、最近五年度財務分析

|                     | 年度                                   | 最近五年度財務分析   |            |            |            |            |  |  |  |
|---------------------|--------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|--|--|--|
| 分析項目                |                                      | 2010        | 2009       | 2008       | 2007       | 2006       |  |  |  |
|                     | 總資產週轉率(次)(註一)                        | 0.02        | 0.01       | 0.02       | 0.05       | 0.01       |  |  |  |
|                     | 子銀行存放比率(%)                           | 66.65       | 71.49      | 80.51      | 86.38      | 85.11      |  |  |  |
| 經營能力                | 子銀行逾放比率(註二)(%)                       | 0.39        | 0.67       | 0.90       | 0.89       | 0.99       |  |  |  |
|                     | 員工平均收益額(註三)(註一)(仟元)                  | 923.52      | 407.43     | 270.09     | 735.51     | 2,588.84   |  |  |  |
|                     | 員工平均獲利額(註三)(註一)(仟元)                  | 757.35      | 388.54     | 214.93     | 751.50     | 102.08     |  |  |  |
|                     | 資產報酬率(%)(註一)                         | 5.97        | 3.40       | 1.94       | 5.52       | 0.94       |  |  |  |
|                     | 股東權益報酬率(%)(註一)                       | 7.32        | 3.83       | 2.12       | 7.05       | 0.95       |  |  |  |
| 獲利能力                | 純益率(%)(註一)                           | 102.73      | 95.36      | 79.58      | 102.17     | 83.05      |  |  |  |
|                     | 調整前每股盈餘(元)(註一)                       | 0.98        | 0.53       | 0.30       | 1.00       | 0.13       |  |  |  |
|                     | 調整後每股盈餘(元)(註一)                       | 1.04        | 0.51       | 0.30       | 0.97       | 0.13       |  |  |  |
|                     | 負債占資產比率                              | 19.27       | 17.41      | 18.47      | 23.58      | 24.41      |  |  |  |
| D-1767/-1-1-18 (O.) | 負債占淨値比率                              | 23.87       | 21.08      | 22.65      | 30.86      | 32.29      |  |  |  |
| 財務結構(%)             | 雙重槓桿比率                               | 110.06      | 109.76     | 104.40     | 108.63     | 101.05     |  |  |  |
|                     | 依本法第四十一條規定之財務比率                      | 無           | 無          | 無          | 無          | 無          |  |  |  |
|                     | 營運槓桿度                                | 125.96      | 100.01     | 100.01     | 100.01     | 192.39     |  |  |  |
| 槓桿度(%)              | 財務槓桿度                                | 105.91      | 111.03     | 118.68     | 104.21     | 129.17     |  |  |  |
| chew (w)            | 資產成長率(註一)                            | 8.81        | 5.20       | (4.51)     | 3.86       | 22.2       |  |  |  |
| 成長率(%)              | 獲利成長率(註一)                            | 99.38       | 60.41      | (63.16)    | 666.15     | (90.92     |  |  |  |
|                     | 現金流量比率(註四)                           | -           | -          | 289.89     | 44.44      | 32.82      |  |  |  |
| 現金流量(%)             | 現金流量允當比率(註四)                         | 18.16       | 42.56      | 38.99      | 34.67      | 36.25      |  |  |  |
|                     | 現金流量滿足率                              | (1,931)     | -          | 316.46     | 註五         | 註丑         |  |  |  |
|                     | 資產市占率                                | 3.75        | 3.48       | 3.39       | 3.60       | 3.61       |  |  |  |
| 營運規模(%)             | 淨值市占率                                | 2.77        | 2.74       | 2.98       | 3.11       | 3.14       |  |  |  |
| 宮理規模(%)             | 銀行子公司存款市占率                           | 3.47        | 3.19       | 2.91       | 3.21       | 2.83       |  |  |  |
|                     | 銀行子公司放款市占率                           | 3.03        | 2.98       | 2.90       | 2.87       | 2.51       |  |  |  |
|                     | 露之金融控股公司所有子公司對同一<br>企業為授信、背書或其他交易行為之 | 374,761,731 | 93,947,032 | 50,046,909 | 57,429,411 | 41,628,778 |  |  |  |

請說明最近二年各項財務比率變動原因(若增減變動未達20% 者可免分析)

註一:係本公司及子公司獲利大幅成長,總資產增加,以致比率變動達20%。

註二:係子公司資產品質良好,以致比率變動達20%。

註三:員工人數為金控合併員工人數。

註四:營業活動淨現金流量、投資活動淨現金流量或最近五年度營業活動淨現金流量為 負數,故不予分析。

#### 註五:計算公式如下:

#### 1.經營能力

(1)2006-2010年度總資產週轉率=淨收益/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)2006-2010年員工平均收益額=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imes(1 -稅率)〕/ 平均資產總額。

(2)股東權益報酬率=稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 2006-2010年度純益率=稅後損益 / 淨收益。

(4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。

#### 3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額。

(3)雙重槓桿比率=對子公司長期股權投資 / 淨值。

#### 4.槓桿度:

(1)2006-2010年度營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益。

(2)2006-2010年度財務槓桿度=(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(2006-2010為金控單獨)

(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+公平價值變動列入損益之金融負債+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 類

(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

## 三、最近五年度資本適足性相關資訊

|                | 年 度     | 最近五年度資本適足性相關資訊 |            |            |            |            |  |  |  |
|----------------|---------|----------------|------------|------------|------------|------------|--|--|--|
| 分析項目           |         | 2010           | 2009       | 2008       | 2007       | 2006       |  |  |  |
|                | 玉山銀行    | 11.55          | 11.03      | 10.56      | 11.42      | 10.79      |  |  |  |
|                | 玉山證券    | 470.64         | 489.82     | 836.16     | 550.33     | 491.30     |  |  |  |
| 子公司依各業別資本適足    | 玉山創投    | 98.91          | 99.51      | 99.74      | 98.27      | 98.46      |  |  |  |
| 規定計算之資本適足率(%)  | 玉山保險經紀人 | 84.84          | 80.77      | 85.16      | 87.48      | 86.88      |  |  |  |
|                | 玉山投信    | -              | -          | -          | 95.89      | 96.81      |  |  |  |
|                | 玉山銀行    | 67,348,487     | 58,053,242 | 54,793,876 | 55,853,819 | 52,645,260 |  |  |  |
|                | 玉山證券    | 2,861,533      | 2,747,070  | 2,685,422  | 2,699,591  | 2,397,349  |  |  |  |
| 各子公司之合格資本(仟元)  | 玉山創投    | 1,763,469      | 1,658,277  | 1,221,173  | 1,270,831  | 1,346,993  |  |  |  |
|                | 玉山保險經紀人 | 516,834        | 365,951    | 209,900    | 203,625    | 150,496    |  |  |  |
|                | 玉山投信    | -              | -          | -          | 383,481    | 379,612    |  |  |  |
| 集團合格資本淨額(仟元)   |         | 60,134,186     | 51,201,061 | 52,911,643 | 44,169,802 | 46,915,974 |  |  |  |
|                | 玉山銀行    | 46,655,136     | 42,098,339 | 41,504,878 | 39,139,309 | 39,044,901 |  |  |  |
|                | 玉山證券    | 912,020        | 841,247    | 481,742    | 735,806    | 731,942    |  |  |  |
| 各子公司法定資本需求(仟元) | 玉山創投    | 891,486        | 1,658,277  | 612,171    | 646,598    | 684,059    |  |  |  |
|                | 玉山保險經紀人 | 304,586        | 365,951    | 123,235    | 116,390    | 86,612     |  |  |  |
|                | 玉山投信    | -              | -          | -          | 199,950    | 196,051    |  |  |  |
| 集團法定資本需求總額(仟元) |         | 48,811,440     | 44,033,246 | 43,915,499 | 42,199,645 | 42,516,770 |  |  |  |
| 集團資本適足率(%)(註二) |         | 123.20         | 116.28     | 120.49     | 104.67     | 110.35     |  |  |  |

註一:集團資本適足率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求淨額。

註二:2006玉山銀行之數字,係玉山銀行及玉山票券合併之數字。

註三:計算公式如下:

- 1.集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+ (金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本) 依本法第四十條規定之應 扣除項目。
- 2.集團法定資本需求總額=金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。
- 3.集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註四:資本適足率爲本公司之關鍵績效指標。

- 四、本公司具行業特性之關鍵性指標(Key Performance Indicator, KPI) :資本適足率
- 五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止,如有發生財務週 轉困難情事,應列明其對本公司財務狀況之影響 :無。

## 審計委員會審查報告書

本公司 99 年度財務報表經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、張日炎會計師查核簽證,並經審計委員會查核完竣,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: 水则是

中 華 民 國 100 年 3 月 18 日

## Deloitte. 勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所 10596 台北市民生東路三段156號12樓

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

Tel :+886 (2) 2545-9988 Fax:+886 (2) 2545-9966 www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒:

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表,暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表,業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任,本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中,有關玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九及九十八年度之財務報表係由其他會計師查核,並依據其他會計師之查核報告認列。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產總額分別為新台幣(以下同)14,595,045仟元及14,681,080仟元,佔合併資產總額之1.35%及1.56%;玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九及九十八年度之淨收益分別為238,309仟元及67,240仟元,佔合併淨收益之1.37%及0.51%。

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

依本會計師之意見,基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告,第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製,足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之合併財務狀況,暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與現金流量。

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國九十九年度合併財務報表重要 會計科目明細表,主要係提供補充分析之用,亦經本會計師採用第二段所述 之查核程序予以查核。據本會計師之意見,該等科目明細表在所有重大方面 與第一段所述之合併財務報表相關資訊一致。



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第 0920123784 號 財政部證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第 0920123784 號

中華 民國一〇〇年 二月 十四 日

## 八、九十九年度合併財務報表

## 玉山金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

|       | 1 1 1 1 1  | 九十九年         | 九十八年        | - 1   |
|-------|--|--------------|-------------|-------|
| 1     | the state of the s | 十二月三十一日      | 十二月三十一日     | 變動百分比 |
| 代碼    | 資產   | 金額           | 金額          | (%)   |
| 11000 | 現金及約當現金(附註二及三)   | \$11,184,724 | \$9,821,032 | 14    |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業(附註四)   | 46,729,253   | 217,175,215 | (78)  |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註二、  | 1 2          | 100         |       |
| 7 7   | 五及三二)  | 55,517,279   | 40,126,282  | 38    |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註二及六)  | 1,439,552    | 3,384,993   | (57)  |
| 13000 | 應收款項-淨額(附註二、七、十九及三二)   | 41,833,788   | 37,147,658  | 13    |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註二、八、三一及三二)  | 599,161,337  | 550,483,765 | 9 19  |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額(附註二、九、十及三二)  | 48,242,365   | 37,300,338  | 29    |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額(附註二、十一及三二)   | 254,655,585  | 18,278,241  | 1,293 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(附註二、十二及三二)   | 4,331,568    | 7,279,134   | (40)  |
| 18500 | 固定資產-淨額(附註二及十三)  | 14,456,569   | 14,184,114  | 2     |
| 19000 | 商譽及無形資產-淨額(附註二及十四)   | 4,016,475    | 4,048,234   | (1)   |
|       | the state of the s |              | 2 4 1,      | r     |
| 1     | 其他資產-淨額(附註二、十五及二五)   | 21 181       | To Be a la  | 1 4   |
| 19581 | 閒置資產-淨額  | 85,125       | 261,488     | (67)  |
| 19585 | 出租資產-淨額  | 712,699      | 630,245     | 13    |
| 19601 | 存出保證金  | 1,238,854    | 1,364,797   | (9)   |
| 19611 | 營業保證金及交割結算基金   | 637,970      | 673,499     | (5)   |
| 19679 | 其他   | 285,225      | 159,334     | 179   |
| 19500 | 其他資產合計   | 2,959,873    | 3,089,363   | (4)   |
|       |  |              |             |       |

19999 資產總計

\$1,084,528,368

\$942,318,369

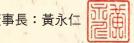
15

(接次頁)

單位:新台幣仟元,惟 每股面額為元

| (承前頁)     |  | 九十九年            | 九十八年          | -  |
|-----------|--|-----------------|---------------|--|
| //sterr   |  | pr. c           | 十二月三十一日       | 變動百分比  |
| 代碼        | 負債及股東權益  | 金額              | 金額            | (%)  |
| 21000     | 央行及金融同業存款(附註十六)  | \$38,869,814    | \$39,051,957  | 7.0  |
| 21600     | 應付商業本票-淨額(附註十七)  | 2,503,224       | 1,344,707     | 86   |
| 22000     | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、五及二一)  | 18,084,329      | 15,856,882    | 14   |
| 22500     | 附買回票券及債券負債(附註二、五、六、九、十一  | 1 200           | 1.0           | 3  |
| , C 14    | 及十八)   | 17,394,242      | 14,518,968    | 20   |
| 23000     | 應付款項(附註二、十二及十九)  | 11,384,674      | 8,641,721     | 32   |
| 23500     | 存款及匯款(附註二十及三一)   | 897,263,764     | 769,286,147   | 17   |
| 24000     | 應付債券(附註二及二一)   | 41,500,000      | 39,000,000    | 6  |
| 24400     | 其他借款(附註二二)   | 300,000         | Cr.           | ×  |
| 25500     | 其他金融負債(附註二三)   | 296,158         | 2,128,437     | (86)   |
| 29500     | 其他負債(附註二、二四、二五及二八)   | 1,690,304       | 551,834       | 206  |
| 29999     | 負債合計   | 1,029,286,509   | 890,380,653   | 16   |
|           | 股本   |                 | 211           | 7  |
| 31001     | 普通股股本-每股面額10元;額定: 5,000,000  | 0.00            | 5. 25 1.      |  |
|           | 仟股;發行:九十九年3,803,300仟股,九十八  | 5. 8'           | 1 3 3 4       | 1=1 =  |
| 1 1       | 年3,652,800仟股   | 38,033,000      | 36,528,000    | 4  |
| 100       | A second  | 100             |               | . 12   |
| 1 2 ( 1   | 資本公積   | - har 141       |               | July 1   |
| 31501     | 股本溢價   | 7,196,387       | 7,182,010     | 1 1  |
| 31513     | 庫藏股票交易   | 3,382,484       | 3,269,894     | 3  |
| 31500     | 資本公積合計   | 10,578,871      | 10,451,904    | 1  |
| , , , , , |  | 1 1             | 1 1 1 1       |  |
| h         | 保留盈餘   | 3 7             | 1. 1.         |  |
| 32001     | 法定盈餘公積   | 2,069,158       | 1,876,324     | 10   |
| 32003     | 特別盈餘公積   | 163,969         | 817,781       | (80)   |
| 32011     | 未分配盈餘  | 4,270,241       | 2,065,271     | 107  |
| 32000     | 保留盈餘合計   | 6,503,368       | 4,759,376     | 37   |
| 1 = 2     | the state of the s |                 | - '-          | The state of the s |
|           | 股東權益其他項目   |                 | 5 1           |  |
| 32521     | 累積換算調整數  | (128,172)       | (39,540)      | 224  |
| 32523     | 金融商品之未實現損益   | 274,295         | 408,083       | (33)   |
| 32542     | 庫藏股票-九十八年21,000仟股  | -               | (168,399)     | 100  |
| 32544     | 未認列為退休金成本之淨損失  | (19,503)        | (1,708)       | 1,042  |
| 32500     | 股東權益其他項目合計   | 126,620         | 198,436       | (36)   |
|           | 11 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1   | * 7             | 1/1-1         | 14   |
| 39999     | 股東權益合計   | 55,241,859      | 51,937,716    | 6  |
|           | 承諾事項及或有事項(附註二及三三)  | - " 1 - )       | 2 -           |  |
| 7         | 6 (\$17 HI +1-14) \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \  | #1 004 520 250  | #0.10.010.010 | 1171   |
|           | 負債及股東權益總計  | \$1,084,528,368 | \$942,318,369 | 15   |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)



經理人:黃男州



民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十

單位:新台幣仟元,惟 每股盈餘為元

| E      | 14 12 to 17 1  | 九十九年度        | 九十八年度          | 變動百分比  |
|--------|--|--------------|----------------|--------|
| 代碼     |  | 金額           | 金額             | (%)    |
| 41000  | 利息收入 (附註二及三一)  | \$17,618,273 | \$16,103,392   | 9      |
| 51000  | 利息費用(附註二及三一)   | (6,167,303)  | (7,460,969)    | (17)   |
| 40     | 利息淨收益  | 11,450,970   | 8,642,423      | 32     |
| IN THE |  | 1            | to be the same | -, 0   |
|        | 利息以外淨收益  |              | and the same   | 6      |
| 49800  | 手續費及佣金淨收益(附註二及二六)  | 5,630,432    | 4,033,342      | 40     |
| 49820  | 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二)  | (264,371)    | 75,804         | (449)  |
| 49830  | 備供出售金融資產之已實現損益(附註二)  | 365,633      | 358,928        | 2      |
| 49840  | 持有至到期日金融資產之已實現損益(附註二)  | (104,392)    | (6,954)        | 1,401  |
| 49870  | 兌換損益 (附註二)   | 75,315       | 459,334        | (84)   |
| 49880  | 資產減損迴轉利益(損失)(附註二、十二及十五)  | 54,562       | (61,659)       | 188    |
| 49905  | 以成本衡量之金融資產淨利益(附註二)   | 214,752      | 80,596         | 166    |
| 49949  | 營業資產租金淨利益  | 10,173       | 66,086         | (85)   |
| 49921  | 出售授信資產淨損   | 5 -          | (228,805)      | 100    |
| 49999  | 其他非利息淨損益   | (17,713)     | (160,144)      | (89)   |
| F 3    | 利息以外淨收益合計  | 5,964,391    | 4,616,528      | 29     |
| 1      |  | Co.          | 4 1 2 2        | 1      |
|        | 淨收益  | 17,415,361   | 13,258,951     | 31     |
| 51500  | 呆帳費用(附註二及八)  | (2,732,257)  | (2,116,940)    | 29     |
| 1. 1   | 營業費用(附註二、二五、二七及三一)   | R. C. L.     | A              | 1      |
| 58501  | 用人費用   | (4,826,724)  | (4,338,155)    | -1.1   |
| 58503  | 折舊及攤銷費用  | (952,940)    | (966,135)      | (1)    |
| 58599  | 其他業務及管理費用  | (4,431,284)  | (3,755,804)    | 18     |
| 58500  | 營業費用合計   | (10,210,948) | (9,060,094)    | 13     |
| 61001  | 稅前合併淨利   | 4,472,156    | 2,081,917      | 115    |
| 61003  | 所得稅費用(附註二及二八)  | (549,084)    | (153,579)      | 258    |
| 69000  | 合併總純益  | \$3,923,072  | \$1,928,338    | 103    |
| 7.1    | The service of the se | , 5          | 1              |        |
|        | 歸屬予:   | 1 1 2        |                | 1      |
| 69901  | 母公司股東  | \$3,923,072  | \$1,928,338    | 103    |
| 代碼     | The state of the s | 稅前 稅         | 後 稅前           | 稅後     |
| 70000  | 每股盈餘(附註二九)   | 1. i         |                | 1 2    |
| .42    | 基本每股盈餘   | \$0.98 \$1   | .04 \$0.50     | \$0.51 |
| E      | 稀釋每股盈餘   | \$0.98 \$1   | .04 \$0.49     | \$0.49 |
|        |  |              | P1 3 1/6       |        |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)





## 合併股東權益變動表

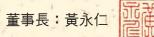
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

| <u>母</u>                 | 公                                       | 司             | A A        | л<br>Z       | 東                |                  | 權            | 益               |                     |
|--------------------------|---|---------------|------------|--------------|------------------|------------------|--------------|-----------------|---------------------|
|                          | 1                                       | 18 43         | 1. 1. 1    |              | 股 東              | 權益               | 其 他          | 項 目 未認列為        | - With              |
| Dn. + ( p                | //_ = <b>-</b>                          | /D (31) Th &A | / P/J => — | 7-1          | 累積換算             | <b>全</b> 動 商 旦 之 | 庫 藏 股 票      | 退休金成本之          | 1                   |
|                          | <u>村 註 三 十 )</u> 資 本 公 積                | 保留盈餘 法定盈餘公積   |            |              | 調整數              | 金融商品之未實現損益       | 庫藏股票(附註二及三十) | 淨 損 失           | いま様が合計              |
|                          | \$35,443,511 \$10,407,577               |               |            |              | (附註二) (\$11,318) | (第636,969)       |              | (附註二) (\$5,524) | 股東權益合計 \$48,742,201 |
| 迴轉特別盈餘公積 -               |   | -             | (29,989)   | 29,989       | (411,510)        | (4020,707)       | -            | (40,021)        | -                   |
| 九十七年度盈餘分配(註)             | W 1                                     |               | ۲          |              | 1º               |                  | 1            |                 | 1                   |
| 法定盈餘公積 -                 |   | 102,501       | _          | (102,501)    | 1 -              | 4.1              | it           | 3               | -/2                 |
| 特別盈餘公積 -                 |   | 1 3           | 163,969    | (163,969)    |                  | 1                |              | 4               | - 9                 |
| 股東紅利-股票 105,071          | 1,050,705 -                             | 100           | 1 7        | (1,050,705)  |                  | Ent.             |              | R               |                     |
| 分配後餘額 3,649,422          | 36,494,216 10,407,577                   | 1,876,324     | 817,781    | 136,933      | (11,318)         | (636,969)        | (336,819)    | (5,524)         | 48,742,201          |
| 員工紅利轉增資 3,378            | 33,784 (980)                            | 5             | 0 -        | + -          | 1 -              |                  | 9 g =        | 5 -             | 32,804              |
| 九十八年度合併總純益 -             | 4 0 - 1 -                               | 14 21         | +          | 1,928,338    | · ·              | 4 1              | 100          |                 | 1,928,338           |
| 累積換算調整數之變動 -             |   |               |            | . 1 -        | (28,222)         | 4                | ti -         | -               | (28,222)            |
| 金融商品之未實現損益               | A. 7 4                                  | 11.5          | 12         |              |                  |                  |              |                 | alu.                |
| 之變動 -                    | - 16                                    | -             |            | -            |                  | 1,045,052        | 71-          | 1               | 1,045,052           |
| 庫藏股票轉讓員工之股份              | 1 77                                    | 1 7           |            | 1            | J                | 4 .              | 3            | 11              |                     |
| 基礎交易-21,000仟股 -          | - 45,307                                | 1             | + 1        |              |                  |                  | 168,420      | -               | 213,727             |
| 未認列為退休金成本之淨              | 7.6                                     | n.            |            | 1 1-4        |                  |                  | 11           | 14              |                     |
| 損失之變動                    |   |               |            | <del>-</del> | - 0              | 2                | 4            | 3,816           | 3,816               |
| 九十八年十二月三十一日              | 26.520.000 10.451.004                   | 1.076.004     | 017.701    | 2.065.271    | (20.540)         | 400,002          | (160,200)    | (1.700)         | 51 007 716          |
| 餘額 3,652,800             | 36,528,000 10,451,904                   | 1,876,324     | 817,781    | 2,065,271    | (39,540)         | 408,083          | (168,399)    | (1,708)         | 51,937,716          |
| 迴轉特別盈餘公積<br>九十八年度盈餘分配(註) | * *                                     |               | (653,812)  | 653,812      | ė :              | 14               | * **         | -               | Te -                |
| 法定盈餘公積 -                 | 1                                       | 192,834       | 120        | (192,834)    | 1 (3)            |                  | * .          | ¥ "             | - 101               |
| 股東紅利                     | 2 1 1 10                                | 192,054       | 7 . "      | (192,034)    | r.               |                  |              |                 | 3 4 7               |
| -現 金 -                   | 30 - 3 - 0                              | and a         |            | (726,360)    | 0                | 100              | 14           | E .             | (726,360)           |
| -股票 145,272              | 1,452,720 -                             | A             |            | (1,452,720)  | 1                | 1                | 1 2 1        | 1-              | -                   |
| 分配後餘額 3,798,072          | 37,980,720 10,451,904                   | 2,069,158     | 163,969    | 347,169      | (39,540)         | 408,083          | (168,399)    | (1,708)         | 51,211,356          |
| 員工紅利轉增資 5,228            | 52,280 14,377                           | -             |            | Tic -        | 4                | 0                | ( A          | 7 34 3          | 66,657              |
| 庫藏股票買回                   | N T N                                   |               |            | 1            | 1                | in the           |              | 1 5             |                     |
| -34,059仟股 -              |   | 1 15          | L = 1      | 1            |                  | 1-               | (459,649)    | \$              | (459,649)           |
| 庫藏股票轉讓員工                 | 4 " 1                                   | 1) 1          | 1          | The same     |                  |                  |              | . 1             | 7                   |
| 之股份基礎交易                  | - 14                                    | 1             |            |              | F.               | 1                | 131          |                 | 4, 4-1              |
| -55,059仟股 -              | - 112,590                               | The state of  | - 4        | de la con-   |                  | 5,4              | 628,048      |                 | 740,638             |
| 九十九年度合併總純益 -             | 14 7                                    |               | 1          | 3,923,072    | That             | 1                | S = 1        | , -             | 3,923,072           |
| 累積換算調整數之變動 -             | I gradia                                | - 1           | 1-         | 1 . 1-       | (88,632)         | 1 +              | 1-0          | ti .            | (88,632)            |
| 金融商品之未實現損益               | DE 1 1                                  |               | 4          |              |                  | (100 705         |              | 3/1             | (100 =00)           |
| 之變動 -                    | 100                                     | 41            |            |              |                  | (133,788)        | 3 4          | 4, 1            | (133,788)           |
| 未認列為退休金成本之               | 4 1 30                                  |               |            | 5            | V.               | 9 3              | -            | (17.705)        | (17.705)            |
| 淨損失之變動                   | - 1                                     |               |            |              |                  |                  |              | (17,795)        | (17,795)            |
|                          | \$38,033,000 \$10,578,871               | \$2,069,158   | \$163,969  | \$4,270,241  | (\$128,172)      | \$274.205        | \$ -         | (\$10.503)      | \$55 241 850        |
| 餘額 3,803,300             | = | 92,009,138    | \$103,909  | 94,270,241   | (\$120,172)      | <u>\$274,295</u> | Ф -          | (\$19,503)      | \$55,241,859        |

註:九十八及九十七年度董事酬勞分別為22,699仟元及10,945仟元,員工紅利分別為68,096仟元(其中66,657仟元轉增資)及32,835仟元(其中32,804仟元轉增 資),均已於當年度合併損益表扣除。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)







## 玉山金融控股股份有限公司及子公司 合併現金流量表 民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

| H |                           | 九十九年年度        | 九十八年年度          |
|---|---------------------------|---------------|-----------------|
|   | 營業活動之現金流量                 | 11 11 10      | al C            |
|   | 合併總純益                     | \$3,923,072   | \$1,928,338     |
|   | 折舊及攤銷                     | 952,940       | 966,135         |
|   | 股份基礎給付之薪資費用               | 218,427       | 45,811          |
| L | 資產減損損失(迴轉利益)              | (54,562)      | 61,659          |
|   | 呆帳費用                      | 2,732,257     | 2,116,940       |
|   | 提列各項損失準備                  | 36,278        | 68,258          |
| - | 收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備          | 669,333       | 514,292         |
|   | 指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失(利益) | 56,598        | (68,552)        |
|   | 備供出售金融資產之處分利益             | (322,105)     | (321,722)       |
|   | 持有至到期日金融資產之處分損失           | 104,392       | 6,954           |
|   | 出售授信資產淨損                  | 1 4 43        | 228,805         |
|   | 處分固定資產、閒置資產及出租資產淨損失(利益)   | 15,021        | (15,478)        |
|   | 以成本衡量之金融資產處分利益            | (138,890)     | (29,113)        |
|   | 債券折溢價攤銷                   | 223,920       | 218,175         |
|   | 遞延所得稅                     | 236,100       | 54,453          |
|   | 金融商品評價損失                  | 218,773       | 1,149,709       |
|   | 其 他                       | (17,455)      | 2,295           |
|   | 營業資產及負債之淨變動               | And an are    | × 70= 1 +       |
|   | 交易目的之金融資產                 | (13,661,383)  | 28,834,544      |
|   | 交易目的之金融負債                 | 878,648       | (3,139,896)     |
| 4 | 應收款項                      | (6,458,193)   | (6,042,599)     |
|   | 其他金融資產-客戶保證金專戶            | (237,908)     | 10 35 - 12 -    |
|   | 其他資產                      | (109,395)     | 105,924         |
|   | 受託買賣借貸項-淨額                | (15,449)      | 8,043           |
|   | 應付款項                      | 2,516,464     | (1,585,935)     |
|   | 其他負債                      | 850,535       | (109,177)       |
|   | 營業活動之淨現金流入(出)             | (7,382,582)   | 24,997,863      |
|   | 投資活動之現金流量                 |               | 1 1 1           |
|   | 存放央行及拆借金融同業減少(增加)         | \$170,445,962 | (\$128,204,819) |
| 1 | 附賣回票券及債券投資減少(增加)          | 1,945,441     | (3,031,741)     |
|   | 貼現及放款增加                   | (50,172,703)  | (18,880,268)    |
|   | 指定公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)   | (1,604,353)   | 5,433,272       |
|   | 購買備供出售金融資產                | (57,085,353)  | (40,549,288)    |
| 1 | 處分備供出售金融資產價款              | 45,709,694    | 47,439,238      |
|   | 購買持有至到期日金融資產              | (642,963,253) | (5,308,187)     |
|   | 收回、處分持有至到期日金融資產價款         | 405,785,240   | 1,030,020       |
|   | 購買以成本衡量之金融資產              | (315,195)     | (268,575)       |
|   | 收回、處分以成本衡量之金融資產價款         | 200,220       | 53,561          |
|   | 購買無活絡市場之債券投資              | (885,000)     | (386,112)       |
|   | 收回、處分無活絡市場之債券投資價款         | 4,126,809     | 2,273,465       |
|   | 購置固定資產及無形資產               | (825,889)     | (728,945)       |
|   | 處分固定資產價款                  | 1,543         | 73,093          |
|   |                           |               |                 |

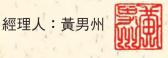
## (承前頁)

| (予則具)                   |               |               |
|-------------------------|---------------|---------------|
|                         | 九十八年年度        | 九十七年年度        |
| 處分出租資產及閒置資產價款           | 66,980        | 14,285        |
| 其他金融資產減少                | 81,097        | 158,375       |
| 其他資產減少                  | 12,428        | 525,923       |
| 投資活動之淨現金流出              | (125,476,332) | (140,356,703) |
| 融資活動之現金流量               |               | y - 5, 1      |
| 短期借款增加                  | 300,000       | 1 1 1 1       |
| 央行及金融同業存款增加(減少)         | (182,143)     | 17,883,737    |
| 應付商業本票增加                | 1,158,517     | 1,344,707     |
| 指定公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少) | 944,232       | (13,455,508)  |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)        | 2,875,274     | (8,642,500)   |
| 存款及匯款增加                 | 127,977,617   | 110,295,546   |
| 其他金融負債減少                | (1,832,279)   | (240,657)     |
| 發行金融債券                  | 5,500,000     | 6,200,000     |
| 償還金融債券                  | (5,000,000)   | - 14          |
| 發行應付公司債                 | 2,000,000     | A 3 14 101 -  |
| 發放現金股利                  | (726,360)     | 11 11         |
| 買回庫藏股票                  | (459,649)     | - + -         |
| 庫藏股票處分價款                | 626,164       | 167,915       |
| 融資活動之淨現金流入              | 133,181,373   | 113,553,240   |
| 匯率影響數                   | 1,041,233     | 52,704        |
| 現金及約當現金淨增加(減少)          | \$1,363,692   | (\$1,752,896) |
| 現金及約當現金年初餘額             | 9,821,032     | 11,573,928    |
| 現金及約當現金年底餘額             | \$11,184,724  | \$9,821,032   |
| 現金流量資訊之補充揭露             | Y 5           | A part of the |
| 支付利息                    | \$6,117,895   | \$8,744,675   |
| 支付所得稅                   | \$291,067     | \$571,213     |
|                         |               | 1 5           |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)

董事長:黃永仁





會計主管:吳寬和



## 九、合併財務報表附註

## 玉山金融控股股份有限公司及子公司 民國九十九及九十八年度

(金額除另予註明者外,係以新台幣仟元為單位)

#### 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(玉山銀 行)、玉山票券金融股份有限公司(玉山票券)與玉山 綜合證券股份有限公司(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,於九十一年一 月二十八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。截至九十九年底止,計設有一二八個營業單位,包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行,並設有東莞代表辦事處一處。

為整合金控資源,發揮經營績效,強化玉山銀行資本結構,並衡酌長期發展需要,玉山銀行及玉山票券於九十五年八月二十五日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併,本合併案係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。

玉山證券係從事有價證券承銷、自營及經紀等業務,並於九十九年一月經行政院金融監督管理委員會(金管會)核准兼營期貨經紀業務,並自九十九年六月開始經營期貨經紀業務。

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

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

納入合併財務報表編製主體之子公司及其被投資公司持股比率及營業項目等相關資訊,請參閱附表二。

母公司及子公司(以下合稱本公司)九十九及 九十八年底,員工人數合計分別為5,180人及4,963人。

#### 二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表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、商業會計法、 商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。本公司於 編製合併財務報表時,對於部分金融商品評價、備抵呆 帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退 休金、所得稅、資產減損損失、未決訴訟案損失、員工 分紅及董監事酬勞費用等之提列,必須使用合理之估計 金額,因估計通常係在不確定情況下作成之判斷,因此 可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策彙總說明 如下:

#### 合併財務報表彙編原則

本公司九十九及九十八年度合併財務報表係包括母公司、玉山銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司(玉山投顧)、玉山創投及玉山保險經紀人之帳目。列入合併財務報表之子公司,其財務報表係依據經會計師查核之同期間財務報表列入。於編製合併財務報表時,母子公司間重大交易及其餘額,均予以銷除。

另玉山銀行財務報表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 表時互相沖減。

## 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司及玉山銀行因其行業經營特性,營業週期較難確定,未予區分為流動或非流動項目,而係依其性質分類,按相對流動性之順序排列外,餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於一年內變現之資產為流動資產,固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產;須於一年內清償之負債為流動負債,不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中,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。 惟本公司已於附註三五說明資產及負債之到期分析。

#### 約當現金

約當現金係隨時可轉換成定額現金且即將到期,而 其利率變動對其價值影響甚少之高流動性短期投資。

#### 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下:短期票券係依 路透社之參考價,上市(櫃)證券係資產負債表日之收 盤價,開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價 值,上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資 產負債表日之參考價;非上市(櫃)證券如有公開市場 報價或成交記錄者,為其市場報價或成交價;其他無活 絡市場之金融商品,以評價方法估計公平價值。

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之 金融資產或金融負債,以及於原始認列時,指定以公平 價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融 負債。原始認列時,係以公平價值加計交易成本衡量, 續後評價時,以公平價值衡量且公平價值變動認列為當 年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時,採用交 割日會計處理(惟股票及基金受益憑證係採用交易日會 計處理)。

衍生性商品未能符合避險會計者,係分類為交易目 的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時,列為金 融資產;公平價值為負值時,列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約,主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列,惟本公司不擬分別認列,以及為消除或重大減少會計不一致時,將各項具會計不一致之金融資產或金融負債,於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計,倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動數認列為當年度損益,將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益,被避險項目之公平價值變動數認列為當年度損益,被避險項目之公平價值變動數認列為當年度損益,被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致,因是,將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債 指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外,因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值,故將整體混合

商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

#### 附條件交易票券及債券

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

#### 證券融資及融券

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

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時,對客戶融券所收取之保證金,列為融券存入保證金,另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保,列為應付融券擔保款,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。

## 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。

期貨交易人從事股票選擇權賣出買權交易時,得以 其標的證券繳交交易保證金,其所抵繳之保證金係以備 忘錄方式辦理。 客戶保證金專戶包含銀行存款、期貨結算機構結算 餘額及其他期貨商結算餘額。

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。

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。

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。

#### 催收款項

玉山銀行根據金管會「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定,放款及其他 授信款項應於清償期屆滿六個月內,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。

#### 備抵呆帳及保證責任準備

係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項,暨 各項保證餘額,分別對特定債權無法收回之風險及全體 債權組合之潛在風險,評估可能損失,以提列備抵呆帳 及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險,係就特定債權之擔保品,由玉山銀行內部自行評估其價值後,再按授信戶之信用,依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時,玉山銀行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定,應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信債權,分別以債權餘額之百分之二、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。

玉山證券依(八八)台財證(二)第八二四一六號 函規定,自八十八年七月一日起四年內就其專屬本業之 銷售額百分之三相當金額全數作為轉銷壞帳或提列備抵 壞帳之用,惟自九十二年七月一日起停止適用。

對確定無法收回之債權,經提報董事會核准後予以 沖鎖。

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時,以公平價值衡量,並加計取得之交易成本;後續評價以公平價值衡量,且其價值變動列為股東權益調整項目,累積之利益或損失於金融資產除列時,列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時,採用交割日會計處理(惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理)。

現金股利於除息日認列收入,但投資當年度取得以 前年度盈餘宣告之部分,係自權益商品投資成本減除。 股票股利不列為投資收益,僅註記股數增加,並按增加 後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與 到期金額間之差額,採用利息法攤銷,認列為當年度損 益。

#### 金融資產證券化之交易

玉山銀行係依金融資產證券化條例,採行特殊目的信託方式,將玉山銀行之債券資產及相關權益信託移轉受託機構,由受託機構據以發行受益證券,並將募集所得資金交付玉山銀行。在此交易架構下,玉山銀行已移轉債券之受益權予買方並喪失各該債券所有權利之控制權,除因為信用增強而保留之受益證券依其性質予以重分類至備供出售金融資產外,餘均自帳上予以除列,並認列出售損益。出售損益係依出售所得與移轉資產帳面價值之差額計算,該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值, 故玉山銀行根據其對於各該債券信用損失率及有關風險 相當之折現率等主要假設之最佳估計,評估未來預計現 金流量之折現值,做為估計公平價值之基礎,所產生之 評價差額列為股東權益調整項目。

#### 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時,以公平價值衡量並加計取得之交易成本,於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或除列金融資產時,採用交割日會計處理。

#### 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之

權益商品投資,包括未上市(櫃)股票及興櫃股票等, 以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於 被投資公司股東會決議日認列收入外,餘與備供出售金 融資產相同。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價, 且具固定或可決定收取金額之債券投資,以攤銷後成本 衡量,其會計處理與持有至到期日金融資產相同,惟處 分時點不受限制。

#### 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計 折舊及累計減損計價。重大改良及更新,均作為資本支 出;零星更換及維護修理支出,則作為當年度費用處 理。

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列:房屋及建築,五至五十年;電腦設備,三至八年;交通及運輸設備,五至八年;雜項設備,五至十年;出租資產,五十年;閒置資產,五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者,依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時,其 成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除, 因而產生之損益依其性質列為當年度之損益。

#### 商譽及無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三至 五年,以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之 金額衡量。

#### 營業保證金

證券商及證券投資顧問事業依規定應於辦理公司 登記後,依經營業務種類別,向指定銀行提存營業保證 金。

#### 交割結算基金

係證券商經營經紀及自行買賣有價證券業務,依規 定應於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃檯買 賣中心繳存之法定基金。

#### 受託買賣借貸項

受託買賣證券交易之相關科目,依照證券商財務報告編製準則之規定,列為受託買賣借項(含銀行存款-

交割專戶、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、 應收交割帳款)及受託買賣貸項(含應付託售證券價 款、交割代價、信用交易及應付交割帳款),並以借貸 項沖抵後之淨額列示。

#### 資產減損

#### (一) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據,則認列減 損損失。若後續期間減損金額減少,備供出售權益商品 之減損減少金額認列為股東權益調整項目;備供出售債 務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件 有關,則予以迴轉並認列為當年度損益。

#### (二)持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若 有減損之客觀證據,則認列減損損失。若續後期間減損 金額減少,且明顯與認列減損後發生之事件有關,則予 以迴轉並認列為當年度損益,該迴轉不使帳面金額大於 未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### (三)以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據,則認 列減損損失,此減損金額不予迴轉。

#### (四)固定資產、商譽、無形資產及其他資產

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示 資產(主要為固定資產、閒置資產、出租資產、商譽與 無形資產)可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存 在時,即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金 額,當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價 值而有重大減損時,就其減損部分認列損失。嗣後若資 產(商譽除外)之可回收金額增加時,將減損損失之迴 轉認列為利益,惟不得超過該資產在未認列減損損失之 情形下,減除應提列折舊或攤銷後之帳而價值。

商譽無論其是否有減損跡象存在,每年應定期進 行減損測試,當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損 時,就其減損部分認列減損損失,惟已認列之商譽減損 損失不得迴轉。

#### 應付公司債

海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理,即將公司債於轉換日之帳面金額予以轉銷,並以該轉銷金額

作為入帳基礎,此項轉銷金額超過發行股份面額部分則 列為資本公積。

#### 違約損失準備

證券商經營受託買賣有價證券業務者,應按月就 受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八作為違 約損失準備(帳列其他負債),至該準備累計達二億元 止。

玉山證券期貨部門經營期貨經紀業務時,應按月就 受託從事期貨交易佣金收入提列百分之二,作為違約損 失準備,至該準備累積已達法定最低之實收資本額、營 業所用資金或營運資金之數額止。

前述違約損失準備,除彌補受託買賣有價證券業務 違約所產生之損失、受託從事期貨交易所產生之損失或 行政院金融監督管理委員會證券期貨局(證期局)核准 外,不得使用之。

#### 買賣證券損失準備

買賣證券損失準備(帳列其他負債)係就自行買賣 有價證券利益超過損失部分,按月提列百分之十作為買 賣損失準備,至其餘額達法定金額時得不再提列。買賣 損失準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外, 不得使用之。

#### 職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休 金費用,並就未認列過渡性淨資產或給付義務按十五年 至三十一年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金,係於 員工提供服務之期間,將應提撥之退休基金數額認列為 當年度費用。

本公司修正退休辦法時,所產生之前期服務成本 自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之 平均年數,按直線法攤銷認列為費用。確定給付退休辦 法修訂時即符合既得給付條件者,立即認列為當年度費 用。

#### 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時,係將所 支付之成本借記「庫藏股票」,列為股東權益之減項。 本公司轉讓庫藏股票予員工時,若處分價格高於帳面價 值,其差額貸記「資本公積-庫藏股票交易」;若處分價格低於帳面價值,其差額先沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積;如有不足,則借記未分配盈餘。

#### 收入之認列

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

因 
 因 
 因 
 日 
 因 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 
 日 

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

其他營業收入係按權責發生基礎估列,於獲利過程 大部分完成時認列。

#### 所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除 暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵 減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為 遞延所得稅資產,再評估其可實現性,並認列備抵評價 金額;而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項 目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理,係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額,於母公司合併調整並列為母公司之所得稅利益或費用,相互間之撥補金額以應收款項或應付款項科目列帳。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入依稅 法規定已分離課徵所得稅者,列為當年度之所得稅。以 前年度所得稅之調整,包含於當年度所得稅中。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減,採 當期認列法處理。

未分配盈餘(依所得稅法規定計算)加徵百分之十 之所得稅,列為股東會決議年度所得稅費用。

#### 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經 發生,且其損失金額得以合理估計之或有損失,認列為 當年度損失;若損失金額無法合理估計或損失有可能已 經發生,則於合併財務報表附註揭露之。

#### 以外幣為準之交易事項

母公司、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率入帳。外幣資產及負債實際以新台幣收付結清時,因適用不同匯率所產生之損失及盈益,列為收付結清年度之損益。外幣貨幣性資產及負債之年底餘額,再按年底之即期匯率予以換算調整,因而產生之兌換差額,列為當年度損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底中央銀行公告之結帳匯率(央行結帳匯率)折算,並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債,於每月底按央行結帳匯率折算調整,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,依公平價值衡量者,按每月底央行結帳匯率折算調整,所產生之兌換差額,屬公平價值變動認列為當年度損益者,列為當年度損益;以成本衡量者,則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表,資產負債科目以資產負債表日央行結帳匯率換算,損益科目以當年度平均匯率換算,其所產生之兌換差額,經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

#### 三、現金及約當現金

|            | 九十九年二十二月三十一日 |             |
|------------|--------------|-------------|
| 庫存現金及週轉金   | \$5,927,019  | \$5,866,635 |
| 待交換票據      | 3,195,583    | 2,604,154   |
| 存放同業       | 2,049,069    | 1,332,168   |
| 約當現金-收益率:  | 500          |             |
| 九十九年0.03%; | 2 4          | r 8:        |
| 九十八年0.05%  | 13,053       | 18,075      |
| , T.       | \$11,184,724 | \$9,821,032 |

#### 四、存放央行及拆借金融同業

| R. W. T.    | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 |               |
|-------------|--------------------|---------------|
| 存款準備金-甲戶    | \$16,731,208       | \$12,812,619  |
| 1 1         | 4                  |               |
| 存款準備金-乙戶    | 23,462,401         | 19,897,536    |
| 存款準備金-外幣存款戶 | 91,450             | 78,831        |
| 轉存央行存款      | 1111               | 173,000,000   |
| 拆放同業        | 5,433,500          | 10,368,417    |
| 存放央行-其他     | 1,010,694          | 1,017,812     |
| 1 4         | \$46,729,253       | \$217,175,215 |

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。

## 五、公平價值變動列入損益之金融商品

| 五 五十点 但 交到 7 1 7 |              | I-O HH             |
|------------------|--------------|--------------------|
|                  |              | 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
| 交易目的之金融資產        | Pr IV        | 7 , 1              |
| 商業本票             | \$9,362,593  | \$7,135,900        |
| 可轉讓定期存單          | 6,999,501    | 1 To A -           |
| 國庫券              | 4,596,802    | 356,758            |
| 利率交換合約           | 1,954,425    | 2,415,101          |
| 外匯選擇權合約          | 833,359      | 252,962            |
| 國外機構發行債券         | 545,967      | 575,538            |
| 外匯換匯合約           | 498,096      | 223,031            |
| 基金受益憑證           | 447,630      | 420,055            |
| 換匯換利合約           | 422,106      | 232,252            |
| 遠期外匯合約           | 357,119      | 84,843             |
| 國內上市(櫃)股票        | 319,553      | 390,921            |
| 營業證券-自營部         | 303,884      | 282,591            |
| 金融債券             | 85,895       | 93,553             |
| 期貨交易保證金-自有資金     | 84,941       | 71,735             |
| 金屬商品交換合約         | 52,166       | 13,344             |
| 信用違約交換合約         | 45,400       | 33,799             |
| 無本金交割遠期外匯合約      | 30,871       | 28,441             |
| 外幣保證金交易合約        | 12,097       | 27,340             |
| 存託憑證             | 5,310        | 1 . 1.             |
| 遠期商品合約           | 4,574        | 9,525              |
| 可轉換公司債           | 1,855        | 433,323            |
| 商品選擇權合約          | 1,620        | 16 7-1             |
| To the life      | 26,965,764   | 13,081,012         |
| 指定公平價值變動列入       |              | 1                  |
| 損益之金融資產          | v 11-        | to the             |
| 金融債券             | 15,868,075   | 15,768,353         |
| 公司債              | 12,245,346   | 10,228,135         |
| 國外政府債券           | 377,939      | 414,896            |
| 賣方權益證券           | 60,155       | 131,295            |
| 組合式商品            | ·            | 502,591            |
| ·                | 28,551,515   | 27,045,270         |
| 5 . 1            | \$55,517,279 | \$40,126,282       |
| 交易目的之金融負債        | 1 +1         |                    |
| 利率交換合約           | \$2,102,296  | \$2,482,752        |
| 外匯選擇權合約          | 840,549      | 327,495            |
| 外匯換匯合約           | 783,691      | 215,379            |
| 1 1 1 1          |              |                    |

| a de la company | 九 十 九 年 十二月三十一日 | . 九 十 八 年<br>十二月三十一日 |
|-----------------|-----------------|----------------------|
| 換匯換利合約          | 319,71          | 8 197,352            |
| 遠期外匯合約          | 160,97          | 8 20,736             |
| 無本金交割遠期外匯合約     | 勺 60,42         | 9 31,744             |
| 金屬商品交換合約        | 36,55           | 1 11,898             |
| 信用違約交換合約        | 4,83            | 1 22,690             |
| 遠期商品合約          | 4,57            | 3 9,525              |
| 商品選擇權合約         | 1,62            | 0 -                  |
| 外幣保證金交易合約       | 2               | 0 47                 |
| 2               | 4,315,25        | 6 3,319,618          |
| 指定公平價值變動列入      | 7 4 4           | 1 1 1 1 1            |
| 損益之金融負債         | 2 4 4           | 1                    |
| 應付公司債(附註二一)     | 5,138,93        | 2 4,798,424          |
| 金融債券(附註二一)      | 4,718,24        | 8 4,775,793          |
| 組合式商品           | 3,911,89        | 3 2,963,047          |
| 4 1 1           | 13,769,07       | 3 12,537,264         |
| the Party       | \$18,084,32     | 9 \$15,856,882       |
|                 |                 | T                    |

本公司九十九及九十八年底公平價值變動列入 損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 4,563,500仟元及4,626,000仟元。

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

九十九及九十八年底,玉山銀行尚未到期之衍生 性商品合約金額(名目本金)如下:

|             | 九十九年          | 九十八年          |
|-------------|---------------|---------------|
|             | 十二月三十一日       | 十二月三十一日       |
| 利率交換合約      | \$240,650,173 | \$295,907,950 |
| 外匯選擇權合約     | 84,054,552    | 48,975,840    |
| 外匯換匯合約      | 62,112,617    | 61,835,179    |
| 遠期外匯合約      | 14,829,074    | 7,111,741     |
| 信用違約交換合約    | 9,823,500     | 13,799,088    |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 7,465,334     | 4,382,226     |
| 換匯換利合約      | 6,226,155     | 7,911,236     |
| 金屬商品交換合約    | 1,774,387     | 549,953       |
| 遠期商品合約      | 222,341       | 242,510       |
| 外幣保證金交易合約   | 142,348       | 610,948       |
| 商品選擇權合約     | 84,075        | 1 - 10 2      |
| 期貨合約        | -             | 128,704       |

玉山證券九十九及九十八年底止皆無未平倉之期 貨交易及台指選擇權交易,期貨交易保證金餘額分別為 4,009仟元及4,000仟元。

## 六、 附賣回票券及債券投資

本公司於九十九及九十八年底以附賣回為條件買入之票債券分別為1,439,552仟元及3,384,993仟元,經約定應分別於一〇〇年一月十八日及九十九年三月三日前以1,439,933仟元及3,386,255仟元陸續賣回。另本公司九十九及九十八年底附賣回票券及債券投資中,已供作附買回條件交易之面額分別為40,000仟元及1,542,400仟元。

## 七、應收款項-淨額

|             | 九十九年         |              |
|-------------|--------------|--------------|
|             | 十二月三十一日      | 十一月二十一日      |
| 應收信用卡款項     | \$30,684,185 | \$29,478,091 |
| 應收證券融資款     | 5,322,249    | 3,680,803    |
| 應收承兌票款      | 1,815,729    | 1,335,674    |
| 應收利息        | 1,598,891    | 1,471,953    |
| 應收承購帳款-無追索權 | 推 1,365,701  | 528,849      |
| 應收退稅款       | 663,839      | 737,134      |
| 應收帳款        | 362,702      | 165,973      |
| 應收逾期有價證券款   | 296,407      | 323,295      |
| 應收收益        | 145,650      | 675          |
| 其 他         | 351,014      | 354,202      |
| 7.1         | 42,606,367   | 38,076,649   |
| 減: 備抵呆帳     | 772,579      | 928,991      |
|             | \$41,833,788 | \$37,147,658 |
| - 1         |              |              |

### 備抵呆帳之變動情形如下:

| 1 1        | 十九年度        | 九十八年度       |
|------------|-------------|-------------|
| 1 1        | 1 70 - 12   |             |
| 年初餘額       | \$928,991   | \$954,965   |
| 本年度提列提存    | 1,634,573   | 1,345,557   |
| 沖銷應收款項     | (2,030,794) | (1,517,487) |
| 收回已沖銷之應收款項 | 267,302     | 158,612     |
| 重分類        | (72)        | (3,695)     |
| 匯率影響數      | (27,421)    | (8,961)     |
| 年底餘額       | \$772,579   | \$928,991   |
|            |             |             |

#### 八、貼現及放款-淨額

| E. W.  |     | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年 十二月三十一日 |
|--------|-----|--------------------|-----------------|
| 短期放款   | 31. | \$121,799,926      | \$90,348,550    |
| 中期放款   | 1   | 152,540,092        | 127,221,157     |
| 長期放款   |     | 324,362,571        | 331,776,592     |
| 催收款項   |     | 1,873,841          | 3,430,524       |
| 押匯及貼現  | 1   | 2,199,917          | 1,158,958       |
|        | 0   | 602,776,347        | 553,935,781     |
| 減:備抵呆帳 | Ę . | 3,615,010          | 3,452,016       |
|        |     | \$599,161,337      | \$550,483,765   |

九十九及九十八年底已停止對內計息之放款及其 他授信款項餘額分別為1,873,841仟元及3,430,524仟元。 九十九及九十八年度對內未計提利息收入之金額分別為 48,319仟元及76,127仟元。

本公司於九十九及九十八年度並無未經訴追即行轉 銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下:

| 7 -             | 九   | +  | 九                      | 年                 | 度                                   |
|-----------------|---|--|------------------------|-------------------|-------------------------------------|
|                 |   |  | 全體債權組合之潛在風險            |                   | 計                                   |
| 年初餘額            | \$2,38  | 38,552                                   | \$1,063,464            | \$3,              | 452,016                             |
| 本年度提列提存         | 20  | 08,227                                   | 886,406                | 1,                | 094,633                             |
| 沖銷放款            | (1,26   | 2,137)                                   | 1 4                    | (1,2              | 62,137)                             |
| 收回已沖銷之放款        | 4(  | 02,031                                   | 10 1                   |                   | 402,031                             |
| 匯率影響數           | 1/4   | _  | (71,533)               | (                 | 71,533)                             |
| 年底餘額            | \$1,73  | 36,673                                   | \$1,878,337            | \$3,              | 615,010                             |
|                 |   |  |                        |                   |                                     |
|                 |   |  |                        |                   | 20                                  |
| a the second    | 九   | +  | 八                      | 年                 | 度                                   |
| 1 / 14          | 特定債   | 權無法                                      | 八<br>全體債權組合<br>之潛在風險   | ì                 | 度計                                  |
| 年初餘額            | 特定債收回点  | 權無法                                      | 全體債權組合                 | 合 合               |                                     |
| 年初餘額<br>本年度提列提存 | 特定債 收回 2 \$2,49                                 | 權無法                                      | 全體債權組合之潛在風險            | 会<br>会<br>条<br>3, | 計                                   |
|                 | 特定債<br>收回。<br>\$2,49                            | 權無法之風險                                   | 全體債權組合之潛在風險\$1,068,309 | 含 含 \$3,          | 計<br>567,281                        |
| 本年度提列提存         | 特定債<br>收回 <sup>3</sup><br>\$2,49<br>72<br>(1,19 | 權無法之風險 98,972 28,512                     | 全體債權組合之潛在風險\$1,068,309 | \$3,              | 計<br>567,281<br>771,605             |
| 本年度提列提存沖銷放款     | 特定債<br>收回 <sup>3</sup><br>\$2,49<br>72<br>(1,19 | 權無法<br>之風險<br>98,972<br>28,512<br>4,612) | 全體債權組合之潛在風險\$1,068,309 | 全<br>第3,<br>(1,1  | 高十<br>567,281<br>771,605<br>94,612) |

#### 九十九及九十八年度呆帳費用之明細如下:

| 九十九年度九十八 | 年 | 度 |
|----------|---|---|
|----------|---|---|

| 九十九十万                    | 九十八十反       |
|--------------------------|-------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 \$1,094,633 | \$771,605   |
| 應收款項備抵呆帳提列數 1,634,573    | 1,345,557   |
| 保證責任準備提列(沖回)數 3,051      | (222)       |
| \$2,732,257              | \$2,116,940 |
| 7                        | 4 11        |

## 九、備供出售金融資產-淨額

|           | 九 十 九 年      | 九十八年         |
|-----------|--------------|--------------|
| 13        | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      |
| 短金融債券     | \$21,346,714 | \$13,474,351 |
| 政府公債      | 15,287,603   | 11,514,703   |
| 公司債       | 4,930,683    | 5,961,225    |
| 資產證券化受益證券 | 4,588,339    | 4,609,377    |
| 上市(櫃)股票   | 1,743,543    | 1,539,797    |
| 基金受益憑證    | 345,483      | 200,885      |
| 15 16     | \$48,242,365 | \$37,300,338 |
|           |              |              |

本公司九十九及九十八年底備供出售金融資產中, 已供作附買回條件交易之面額分別為5,237,500仟元及 5,682,300仟元。

#### 十、金融資產證券化

玉山銀行分別於九十四年第四季及九十六年第 二季與香港商香港上海匯豐銀行(以下稱受託機構) 共同訂定信託契約,依據中華民國金融資產證券化條 例,採特殊目的信託方式,分別將玉山銀行帳面價值 計10,060,287仟元、18,340,853仟元、8,960,000仟元及 18,164,571仟元之標的債券之所有權利及風險移轉予受 託機構, 亦即於移轉債券予受託機構時, 即放棄對債 券資產之控制權,由受託機構發行表彰信託財產權益之 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1(以下簡 稱玉山CBO 2005-1)、玉山銀行債券資產證券化特殊 目的信託2005-2(以下簡稱玉山CBO 2005-2)、玉山銀 行2007-1債券資產證券化特殊目的信託(以下簡稱玉山 CBO 2007-1) 及玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目 的信託(以下簡稱玉山CBO 2007-2) 受益證券予證券持 有人,並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券 (玉山CBO 2005-1為D級;玉山CBO 2005-2為C級)及 賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山CBO 2005-1發行期間為九十四年十月十九日至 一〇一年七月二十日,發行總金額為10,050,000仟元, 每季付息一次,本次發行受益證券特性如下:

| /2 | 受益證券種類 | 清償順位    | 發行金額         | 利率     |
|----|--------|---------|--------------|--------|
|    | A級     | 第一順位    | \$ 8,750,000 | 1.825% |
|    | B級     | 第二順位    | 800,000      | 2.05%  |
|    | C級     | 第三順位    | 450,000      | 1.925% |
|    | D級     | 第四順位/殘值 | 50,000       | 無票面利率  |

玉山CBO 2005-2發行期間為九十四年十二月二十八 日至一○三年九月二十日,發行總金額為18,341,000仟 元,本次發行受益證券特性如下:

|   | 受益證券<br>種類 | 清償順位      | 發行金額         | 利率    | 受益證券<br>發行價格 |
|---|------------|-----------|--------------|-------|--------------|
|   | A1級        | 第一順位      | \$ 2,500,000 | 0%    | 95.36%       |
|   | A2級        | 第一順位      | 6,215,000    | 0%    | 90.08%       |
| - | A3級        | 第一順位      | 5,774,349    | 0%    | 83.60%       |
|   | B級         | 第二順位      | 1,908,281    | 0%    | 82.03%       |
|   | C級         | 第三順位 / 殘值 | 1,943,370    | 無票面利率 |              |
|   |            |           |              |       |              |

玉山CBO 2007-1發行期間為九十六年五月十六日至 一三六年三月十五日,發行總金額為9,000,000仟元,本 次發行受益證券特性如下:

|    |         |           | 14           |        |              |
|----|---------|-----------|--------------|--------|--------------|
| r. | 受益證券 種類 | 清償順位      | 發行金額         | 利率     | 受益證券<br>發行價格 |
| 1  | A1級     | 第一順位      | \$ 4,000,000 | 2.10%  | 100%         |
|    | B1級     | 第二順位      | 4,400,000    | 2.45%  | 100%         |
| 7  | B2級     | 第三順位      | 560,000      | 3.10%  | 100%         |
|    | B3級     | 第四順位 / 殘值 | 40,000       | 12%及殘值 | 100%         |

玉山CBO 2007-2發行期間為九十六年六月二十二日 至一○五年二月十日,發行總金額為19,650,000仟元, 每季付息一次,本次發行受益證券特性如下:

|   | 受益證券<br>種類 | 清償順位 | 發行金額         | 利率    | 受益證券<br>發行價格 |
|---|------------|------|--------------|-------|--------------|
| 1 | A1級        | 第一順位 | \$ 8,800,000 | 無年利率  | 95.63%       |
|   | A2級        | 第二順位 | 5,940,000    | 無年利率  | 83.65%       |
| 1 | B級         | 第三順位 | 1,720,000    | 3.0%  | 100%         |
|   | C級         | 第四順位 | 990,000      | 4.0%  | 100%         |
|   | D級         | 第五順位 | 2,200,000    | 殘值受益人 | 100%         |
|   |            |      |              |       |              |

玉山銀行並擔任玉山CBO 2005-1、玉山CBO 2005-2 及玉山CBO 2007-1之服務機構,依服務合約未來得收 取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償,因是 未認列服務資產或負債;另保留之受益證券對投資人依 證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權 利,當債務人無法支付到期款項時,投資人及受託機構 對於玉山銀行之其他資產並無追索權。保留受益證券之 本金受償順位在投資人權利之後,且其價值受移轉債券 發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

#### (一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設:

九十九及九十八年底,衡量保留受益證券所使用主要假設如下:

| 1 1     | 玉山CBO 20                     | 05-1 玉山 | ЦСВО 20 | 005-2 |
|---------|------------------------------|---------|---------|-------|
| - 1     | 九十九年九十<br>十 二 月十 :<br>三十一日三十 | 二月十     | 二月十     | 二月    |
| 預計提前還款率 | 0%                           | 0%      | 0%      | 0%    |
| 預計信用損失率 | 0%                           | 0%      | 2%      | 2%    |
| 剩餘現金流量之 | 4                            |         |         |       |
| 折現率     | 1.538% 2.5                   | 519% 1. | 142% 1. | 579%  |

因玉山CBO 2005-1信託資產池內之債券發行公司 或保證之金融機構其評等皆為twA以上,且根據中華信 評九十五至九十八年度違約及評等變動研究,八十八至 九十八年度其所評等之發行人評等中,產生違約事件之 發行人信用評等皆未高於twBBB,故本公司預期預計信 用損失率為零。

#### (二)敏感度分析:

在九十九及九十八年底,主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%,剩餘現金流量公平價值之敏感度如下:

| 1        | 玉山СВО         | 2005-1   | 玉山CBC       | 2005-2      |
|----------|---------------|----------|-------------|-------------|
| 4        | 九十九年          |          | 九十九年        | 九十八年        |
|          | + 二 月 三 十 一 日 |          | 十 二 月 三十一日  | 十二月三十一日     |
| 保留受益證券之  |               | 12       | 7.4         | 0.          |
| 帳面價值     | \$50,000      | \$57,146 | \$4,324,036 | \$4,287,420 |
| 預計信用損失率  |               | 1        |             | 414         |
| (每年比率)   | 0%            | 0%       | 2%          | 2%          |
| 不利變動10%對 | 4 1 64        | 1        | 2-1         |             |
| 公平價值之影響  | -             | 7 -      | (92,543)    | (72,474)    |
| 不利變動20%對 | 56 4          | 1        |             |             |
| 公平價值之影響  | -             | 1        | (196,829    | )(147,761)  |

## (三)因證券化之債券資產並未有實際信用損失,故預期靜 態群組損失率等於預計信用損失率。

#### (四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下:

|        | 玉山CBO  | 2005-1 | 玉山CBO   | 2005-2  | 玉山CBO | 2007-1  |
|--------|--------|--------|---------|---------|-------|---------|
|        | 九十九年度  | 九十八年度  | 九十九年度   | 九十八年度   | 九十九年度 | 九十八年度   |
| 收到服務收益 | \$431  | \$836  | \$2,598 | \$3,003 | \$600 | \$1,505 |
| 收回準備金  | 18,516 | 15,944 | -       |         | 1 -   |         |

## 十一、 持有至到期日金融資產 - 淨額

| 十 九 年       | 九 十 八 年<br>十二月三十一日  |
|-------------|---|
| 71          | \$-   |
| 8,408,541   | 6,696,028   |
| 5,635,821   | 6,034,374   |
| 4,349,985   | 4,783,171   |
| 293,215     | 319,516   |
| 68,023      | 445,152   |
| 254,655,585 | \$18,278,241  |
|             | 三月三十一日<br>235,900,000<br>8,408,541<br>5,635,821<br>4,349,985<br>293,215 |

本公司九十九及九十八年底持有至到期日金融資產中,已供作附買回條件交易之面額分別為6,426,200仟元及1,708,600仟元。

#### 十一、甘他全融資產—淨類

| 九十九年二十二月三十一日 |  |
|--------------|--|
| 100          | 11 - 1   |
| \$1,748,254  | \$4,964,351  |
| - 1          |  |
| 1,665,870    | 1,699,151  |
| 9            |  |
| 550,000      | 550,000  |
| 237,908      | 1 1 12   |
| 129,536      | 65,632   |
| \$4,331,568  | \$7,279,134  |
|              | +二月三十一日<br>\$1,748,254<br>1,665,870<br>550,000<br>237,908<br>129,536 |

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、 外非上市(櫃)普通股或認股權,因無活絡市場公開報 價且其公平價值無法可靠衡量,故以成本衡量。本公司 九十九及九十八年度因部分被投資公司營運產生虧損, 故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 36,551仟元及47,006仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下:

| 2 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 | 九 十 九 年<br>十二月三十一日 | 九 十 八 年 十二月三十一日 |
|---|--------------------|-----------------|
| 公司債                                     | \$944,000          | \$933,104       |
| 資產證券化受益證券                               | 695,498            | 3,910,491       |
| 信用連結商品-主契約                              | 100,000            | 100,000         |
| 特別股                                     | 8,756              | 20,756          |
|   | \$1,748,254        | \$4,964,351     |
|   |                    |                 |

本公司九十九及九十八年度因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件,故對於無活絡市場之債券投資評估分別認列減損損失10,399仟元及8,883仟元。

客戶保證金專戶明細如下:

|               |      | . 十 九 年<br>:二月三十一日 |
|---------------|------|--------------------|
| 銀行存款          | 3/1  | \$91,742           |
| 其他期貨商結算餘額     |      | 146,166            |
|               | 100  | \$237,908          |
| 客戶保證金專戶       | 2 20 | \$237,908          |
| 減:手續費收入待轉出    | 1 4  | 267                |
| 期交稅待轉出        | 7 "  | 123                |
| 暫收款           | H 1  | 71                 |
| 期貨交易人權益(附註十九) | 4    | \$237,447          |
|               |      | 1.5                |

玉山證券不具期貨結算會員之資格,因是期貨交易 人之交易保證金及權利金需轉撥至具結算會員資格之期 貨商代為結算。

## 十三、固定資產-淨額

|                 | 九十九年九        |              |
|-----------------|--------------|--------------|
| to the state of | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      |
| 成本              | 4 9 .        |              |
| 土地              | \$8,649,653  | \$8,272,341  |
| 房屋及建築           | 6,160,881    | 5,783,075    |
| 電腦設備            | 2,899,546    | 2,899,651    |
| 交通及運輸設備         | 485,798      | 475,145      |
| 雜項設備            | 1,545,496    | 1,478,140    |
|                 | 19,741,374   | 18,908,352   |
| 減:累計折舊          |              | 7137         |
| 房屋及建築           | 1,572,279    | 1,325,672    |
| 電腦設備            | 2,352,141    | 2,246,882    |
| 交通及運輸設備         | 335,586      | 286,236      |
| 雜項設備            | 1,114,260    | 969,485      |
| 1 11            | 5,374,266    | 4,828,275    |
| 小 計             | 14,367,108   | 14,080,077   |
| 預付房地及設備款        | 89,461       | 104,037      |
| at the first of | \$14,456,569 | \$14,184,114 |
|                 |              |              |

## 十四、商譽及無形資產-淨額

| 九 十 九 年 2<br>十二月三十一日 |  |
|----------------------|--|
| \$3,662,701          | \$3,662,701                                |
| 351,649              | 383,397                                    |
| 2,125                | 2,136                                      |
| \$4,016,475          | \$4,048,234                                |
|                      | +二月三十一日<br>\$3,662,701<br>351,649<br>2,125 |

本公司執行資產減損測試時,除出租資產及閒置 資產以淨公平價值作為可回收金額外,係以營業單位或 營運部門為現金產生單位,因概括承受高雄企銀資產 及負債所產生之商譽,已分攤至因概括承受而新增之 營業單位或其所屬之營運部門(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五 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。

#### 十五、其他資產 - 淨額

| T ユ ` 共 他 貝 産 - 净 & | 貝                                 |             |
|---------------------|-----------------------------------|-------------|
|                     | 九 十 九 年 <del>〕</del><br>十二月三十一日 : |             |
| -<br>存出保證金          | 7.4                               | \$1,364,797 |
| 出租資產(減除累計折          |                                   |             |
| 舊九十九年38,238仟        |                                   | 1人生1        |
| 元及九十八年18,191        |                                   |             |
| 仟元暨累計減損九十           | 1 19 1111                         | 1 - 21      |
| 九年24,139仟元及九        | 19-                               | 1 . 1       |
| 十八年25,829仟元後        |                                   |             |
| 之淨額)                | 712,699                           | 630,245     |
| 營業保證金及交割結算          | 7 -                               | *           |
| 基金                  | 637,970                           | 673,499     |
| 預付款項                | 241,445                           | 132,072     |
| 閒置資產(減除累計折舊力        | 七十                                | 0.1         |
| 九年4,320仟元及九十万       | 年                                 | 177 1       |
| 23,026仟元暨累計減損       | 1 -1                              |             |
| 十九年30,042元及九十       | 八                                 |             |
| 年137,251仟後之淨額)      | 85,125                            | 261,488     |
| 受託買賣借項-淨額           | 37,157                            | 21,708      |
| 遞延費用-淨額             | 6,623                             | 5,554       |
|                     | \$2,959,873                       | \$3,089,363 |

本公司出租資產及閒置資產因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值,故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價,以估價金額作為該項資產之淨公平價值,並與帳面價值比較。本公司於九十九年度主要係因將部分閒置資產轉作自用資產,經評估後而認列資產減損迴轉利益100,362仟元。

本公司九十九及九十八年度評估存出保證金之可回 收性,而分別認列資產減損迴轉利益1,150仟元及減損損 失5,770仟元。

## 十六、央行及金融同業存款

|         | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      |
|---------|--------------|--------------|
| 銀行同業拆放  | \$28,940,878 | \$25,705,056 |
| 中華郵政轉存款 | 9,623,530    | 12,522,380   |
| 銀行同業存款  | 178,109      | 548,024      |
| 透支銀行同業  | 105,681      | 232,300      |
| 央行存款    | 21,616       | 44,197       |
| 7 15    | \$38,869,814 | \$39,051,957 |

### 十七、應付商業本票-淨額

九十九及九十八年底應付商業本票面額分別為 2,504,000仟元及1,345,000仟元,年貼現率分別為0.30%-0.62%及0.192%-0.400%。上述應付商業本票係由金融機 構擔任保證及承兌機構。

## 十八、附買回票券及債券負債

本公司於九十九及九十八年底以附買回為條件賣出 之票債券分別為17,394,242仟元及14,518,968仟元,經約 定應分別於一〇〇年八月四日及九十九年八月二十三日 前以17,406,396仟元及14,527,740仟元陸續買回。

## 十九、應付款項

| 41141    | 九十九年九        | 1.00        |
|----------|--------------|-------------|
| . 5      | 十二月三十一日 十    | 二月三十一日      |
| 應付待交換票據  | \$3,195,583  | \$2,604,154 |
| 承兌匯票     | 1,859,329    | 1,339,890   |
| 應付利息     | 1,470,026    | 1,389,802   |
| 應付費用     | 1,271,980    | 862,321     |
| 應付代收款    | 425,638      | 502,631     |
| 應付融券擔保價款 | 423,367      | 396,779     |
| 融券存入保證金  | 387,849      | 357,637     |
| 應付帳款     | 381,157      | 113,670     |
| 應付承購帳款   | 258,492      | 155,539     |
| 期貨交易人權益  | 237,447      | 2. 13.      |
| 應付稅款     | 173,343      | 137,421     |
| 其 他      | 1,300,463    | 781,877     |
| a the    | \$11,384,674 | \$8,641,721 |

## 二十、存款及匯款

|             | 九十九年          | 九十八年          |
|-------------|---------------|---------------|
|             | 十二月三十一日       | 十二月三十一日       |
| 支票存款        | \$9,165,041   | \$8,171,244   |
| 活期存款        | 184,354,321   | 157,366,751   |
| 活期儲蓄存款      | 224,739,514   | 191,774,073   |
| 定期存款        | 246,970,174   | 200,566,561   |
| 可轉讓定期存單     | 29,166,300    | 19,821,200    |
| 定期儲蓄存款      | 202,511,734   | 191,374,338   |
| 匯 款         | 356,680       | 211,980       |
| Property of | \$897,263,764 | \$769,286,147 |

|   | 座 /- | + /生 ※ |
|---|------|--------|
| ` | 應 1) | † 債 券  |

九 十 九 年九 十 八 年 十二月三十一日 十二月三十一日

\$34,000,000 \$33,500,000

玉山金控九十四年度

金融債券

第一次國內無擔保

普通公司債

玉山金控九十六年度

第一次國內無擔保

普通公司債

玉山金控九十九年度 第一期國內無擔保

普通公司債

5,000,000 5,000,000

500,000 500,000

2,000,000

\$41,500,000 \$39,000,000

母公司於九十四年十二月十五日發行九十四年度第一次無擔保次順位公司債5,000,000仟元,每張票面金額為10,000仟元,票面利率為中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%,每季計、付息一次,發行期限七年,到期一次還本。

母公司於九十六年十二月十三日發行九十六年度 第一次無擔保次順位公司債500,000仟元,每張票面金 額為10,000仟元,票面利率為九十天期商業本票利率加 0.6%,每季單利計息一次,每年付息一次,發行期限七 年,到期一次還本。

母公司於九十九年四月二十八日發行九十九年度第一期無擔保次順位公司債2,000,000仟元,每張票面金額為10,000仟元,票面利率為2.7%,每年單利計、付息一次,發行期限七年,到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下:

九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日 十二月三十一日

九十三年度第一期第五次五年六個月期

次順位金融債券-九十三年九月十六

日發行,固定年利率為2.95%,每半年

單利計、付息一次,到期一次還本

\$ - \$1,300,000

九十三年度第一期第六次五年六個

月期次順位金融債券-九十三年

十二月十七日發行,固定年利率

為2.80%,每半年單利計、付息

一次,到期一次還本

- 3,700,000

九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日

九十四年第一期第一次十年期金融債 券-九十四年六月二十四日發行, 固定年利率為2.75%,每年單利

計、付息一次,到期一次還本

九十四年第一期第二次七年期次順

位金融債券-九十四年十月十一日發行,票面利率依中華郵政股

份有限公司一年期定期儲蓄存款 一般牌告機動利率加0.425%計

息,每季單利計、付息一次,到

期一次還本

九十四年第一期第三次七年期次順位 金融債券-九十四年十月十九日發

行,固定年利率為2.725%,每年

單利計、付息一次,到期一次還本

九十四年第一期第四次七年期次順 位金融債券-九十四年十一月四 日發行,票面利率依中華郵政股

份有限公司一年期定期儲蓄存款 一般牌告機動利率加0.4%計息,

每季單利計息一次,每年付息一 次,到期一次還本

九十五年度第一次七年期次順位金融 債券-九十五年八月二十四日發行 共分為二券,A券年利率為九十天

之短期票券均價利率加0.25%,每 季單利計息一次;B券年利率為

2.60%,每年單利計息一次。每年 付息一次,到期一次還本

九十六年度第一期第一次七年期次

順位金融債券-九十六年六月二十九日發行,共分為二券,A券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加

0.5%,每季單利計息一次;B券 票面利率為九十天期商業本票利

率加0.39%,每季單利計息一次。 每年付息一次,到期一次還本

九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券-九十七年二月十五日

發行,固定年利率為3.10%,每年

5,000,000 5,000,000

2,000,000 2,000,000

1,400,000 1,400,000

1,600,000 1,600,000

\$6,000,000 \$6,000,000

3,700,000 3,700,000

1 1/2

(接次頁)

| / | 7    | 1  | -      | 1   |
|---|------|----|--------|-----|
| - | 7.2% | 田田 | $\Box$ |     |
| - | /+/  | нч | -      | - / |

九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日 十二月三十一日

\$34,000,000 \$33,500,000

單利計、付息一次,到期一次還本 \$2,300,000 \$2,300,000 九十七年度第一期第一次七年期次順 位金融债券-九十七年十月二十四 日發行,票面利率為3.15%,每年 單利計、息一次,到期一次還本 300,000 300,000 九十八年度第一期五年期次順位金融 债券-九十八年二月二十日發行, 票面利率為2.10%,每年單利計、 付息一次,到期一次還本 1,000,000 1,000,000 九十八年度第二期五年六個月期次順 位金融债券-九十八年三月五日發 行,票面利率為2.15%,每年單利 計、付息一次,到期一次還本 500,000 500,000 九十八年度第三期次順位金融債券-九十八年四月三日發行,共分為二 券,A券五年六個月期,票券利率 為2.15%,每年單利計、付息一次, 到期一次還本; B券七年期, 票面 利率為2.50%,每年單利計、付息 \$500,000 一次,到期一次還本 \$500,000 九十八年度第四期五年六個月期次順 位金融债券一九十八年五月十八日 發行,票面利率為2.35%,每年單 利計、付息一次,到期一次還本 1,800,000 1,800,000 九十八年度第五期七年期次順位金融 债券-九十八年七月十七日發行, 票面利率為2.50%,每年單利計、 付息一次,到期一次還本 900,000 900,000 九十八年度第六期七年期次順位金融 债券-九十八年十月二十日發行, 票面利率為2.35%,每年單利計 付息一次,到期一次還本 1,500,000 1,500,000 九十九年度第一期七年期次順位金融 债券-九十九年五月二十八日發行 票面利率為2.20%,每年單利計、 付息一次,到期一次還本 3,000,000 九十九年度第二期七年期次順位金融債 券-九十九年七月十三日發行,票 面利率為2.20%,每年單利計、付 息一次,到期一次還本 2,500,000

母公司發行之公司債原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下:

|                                       |       |             | 九十八年十二月三十一日 |
|---------------------------------------|-------|-------------|-------------|
| 玉山金控九                                 |       | 01.556.616  | 04.556.616  |
| , , , , , , , , , , , , , , , , , , , | 轉換公司債 | \$4,556,616 | \$4,556,616 |
| 評價調整                                  |       | 582,316     | 241,808     |
|                                       |       | \$5,138,932 | \$4,798,424 |

母公司於九十七年七月二十四日發行十年期海外無擔保可轉換公司債,發行總額為美金200,000仟元,每張票面金額為美金壹拾萬元或其整數倍,票面利率自發行日起至發行滿五年之日止(含)為年利率2.3%,每半年付息一次;自發行滿五年之日起(不含)至到期日止為年利率0%,其餘發行條件如下:

- (一)還本付息日期及方式:海外可轉換公司債除依下列 情形於到期日前贖回、買回或轉換者外,債券到期 時將由母公司以美元按面額償還本金。
  - 1.母公司提前贖回:

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

- 2.債券持有人賣回權:
- (1)除提前贖回、買回、或轉換為普通股並註銷之 情形外,債券持有人得於發行屆滿五年時要求 母公司以面額之110%買回其持有之全部或部分 債券。
- (2)債券持有人得於A.母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時;或B.母公司有受託契約所定義之變動控制權之情事時(包括但不限於超過二分之一董事變動);或C.母公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者:(a)Standard & Poor's Corp.評級BBB-級;
  - (b) Moody's Investors Service評級 Baa3級; (c) Fitch, Inc.評級BBB-級; (d)中華信用評等股份有限公司評級twBBB-級; (e)英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司BBB-(twn)級;或(f)穆迪信用評等股份有限公司Baa3.tw級,且該

情況持續60天以上時;或D.母公司或玉山銀行或 玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低 標準,且該情況持續60天以上時,要求母公司依 提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

## (二)期 限:

十年,發行日為九十七年七月二十四日,將於一〇 七年七月二十四日到期。

#### (三) 擔保情形:無。

#### (四)轉換期間及轉換標的:

除法令規定或受託契約約定之停止過戶期間外,債券持有人得於九十七年八月二十四日起至一〇七年七月十四日止,向母公司請求轉換為母公司之普通股股票。前述法令規定之停止過戶期間係指:

- 1.依中華民國法令應停止股票過戶之期間,包括股東常會開會前六十日內,股東臨時會開會前三十日內,或母公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內;
- 2.如母公司辦理無償配股、現金股息或現金增資 時,自母公司向臺灣證券交易所洽辦無償配股停 止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告 日或現金增資認股停止過戶除權公告日至少前三 個營業日起,至權利分配基準日止之期間及;
- 3.其他依中華民國法令需停止過戶之期間

#### (五)轉換價格:

- 1.原始轉換價格:(1)九十七年八月二十四日至九 月二十二日(第一階段轉換期間)為每股新台幣 16.16元;(2)九十七年九月二十三日至一○七年 七月十四日(第二階段轉換期間)為每股新台幣 19.00元(匯率係固定以新台幣30.406等於1美元換 算)。本債券發行後,當母公司普通股股數發生 變動時(包括但不限於現金增資、無償配股、員 工紅利轉增資等情形),轉換價格將依受託契約 調整。
- 2.如於發行日後每一週年之日(轉換價格重設日) 前連續二十營業日以轉換價格重設日之匯率換算 之美元平均收盤價格低於原始美元轉換價格,母

公司應重設轉換價格。新設之轉換價格僅可向下調整,且不得低於第二階段轉換期間原始轉換價格(可因母公司普通股股權變動而調整)之80%。

母公司已於九十八年度轉換價格重設日調整第二階 段轉換期間轉換價格為每股新台幣14.22元。

母公司九十八年分配九十七年度盈餘發放股票股利 及以員工紅利轉增資,因是,調整第二階段轉換期間轉 換價格為每股新台幣13.80元。

母公司九十九年分配九十八年度盈餘發放股票股利、現金股利及以員工紅利轉增資,因是,調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新台幣13.08元。

截至九十九年底止,上述可轉換公司債已轉換金額 為美金50,200仟元。

玉山金控為提升長期競爭力及面對未來台灣金控產業的競爭與挑戰,於九十七年七月十日與Morgan Stanley Apollo Holdings (Cayman) Ltd.及Morgan Stanley Apollo Holdings 2 (Cayman) Ltd.(以下合稱「摩根史坦利亞洲私募基金」)簽署投資人契約,於取得政府許可之前提下,摩根史坦利亞洲私募基金有權指定一席董事,惟該私募基金尚未決定是否行使該權利。

玉山銀行發行之金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下:

九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日

九十二年度第一期第五次七年期金融

债券-九十三年二月二十七日發

行,共分為三券,當6M LIBOR

≦2.5%時,票面利率為3.03%;

當2.5%<6M LIBOR時,利率為

(5.2%-6M LIBOR),各券之

票面利率不得低於0%。每三個月 付息一次,到期一次還本

\$1,000,000 \$1,000,000

九十三年度第一期第一次七年期金融債

券一九十三年五月十日發行,共分

為五券,A券票面利率為(6M LIBOR+

0.5001%) ×n/N; B券票面利率為

(6M LIBOR+0.5002%) ×n/N;

C券票面利率為(6M LIBOR+0.5003%)

×n/N;D券票面利率為(6M LIBOR

(接次頁)

#### (承前頁)

九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日

+0.5004%)  $\times$  n/N; A · B · C · D券之利率區間第一年1%≤6M LIBOR≤2%;第二年1%≤6M LIBOR≦2.25%;第三年1.05% ≤6M LIBOR≤3%;第四年1.05% ≤6M LIBOR≤3.5%;第五年1.1% ≤6M LIBOR≤4%;第六年1.1% ≦6M LIBOR≤4.25%;第七年1.1% ≤6M LIBOR≤4.5%; n為符合計 息期間內6M LIBOR大於或等於該 計息期間之利率區間下限,且小於 或等於該計息期間之利率區間上限 之合計天數;N為該計息期間內之總 天數;E券票面利率為1.15×(USD CMS 10Y-USD CMS 2Y),下 限為0%。每三個月付息一次,到期

2,300,000 2,300,000

九十三年度第一期第二次七年期金融債券-九十三年五月十九日發行,共分為三券,A券當6M LIBOR≦2.5%時,票面利率為3%;當2.5%<6M LIBOR時,票面利率為(5.3%-6M LIBOR);B券當6M LIBOR;當1.1%≤6M LIBOR≤2.5%時,票面利率為3.82%;當2.5%<6M LIBOR時,票面利率為(5%-6M LIBOR);C券當6M LIBOR<1.1%時,票面利率為6M LIBOR;

當1.1%≦6M LIBOR ≦2%時, 票面利率為4%;當2%<6M LIBOR

時,票面利率為(5.1%-6M LIBOR);

各券票面利率不得低於0%。

每六個月付息一次,到期一次還本 \$900,000 \$900,000

九十三年度第一期第四次七年期金融債券-九十三年六月一日發行,當6MLIBOR < 0.9%時,票面利率為6MLIBOR;當0.9%≤6MLIBOR≤3.5%時,票面利率為4%;當3.5%

<6M LIBOR時,票面利率為(5.5% -6M LIBOR);票面利率不得低於 九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日

0%。每六個月付息一次,到期一

 次還本
 500,000
 500,000

 4,700,000
 4,700,000

 評價調整
 18,248
 75,793

指定公平價值變動列入損益之金融

負債 \$4,718,248 \$4,775,793

上述九十天期商業本票利率及浮動利率係依據香港 商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)及香港商路透社 (Reuters)所訂之平均報價利率為基準。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構, 業經金管會於九十九年九月二日核准發行無到期日非累 積次順位金融債券伍拾億元,本公司尚未動用該發行額 度。

## 二二、其他借款

九十九年十二月三十一日 九十八年十二月三十一日 金額 利率%金額 利率%

信用借款 \$300,000 0.70 \$\_\_\_-

#### 二三、 其他金融負債

九十九年九午八年存入保證金\$163,182\$95,846撥入備放款132,976182,591信用連結組合商品-1,850,000\$296,158\$2,128,437

交易對手與玉山銀行簽訂以新台幣計價之信用連結組合商品合約所存入之款項,依約玉山銀行已將持有之指定債券信用風險移轉予交易對手,一旦連結之債券發生信用違約事件,玉山銀行可將面額總額相當於交易對手存入款項之債券交割予交易對手,以償還其存入玉山銀行之款項。本組合式商品約定收益率為2.18-2.40%,已於九十九年十一月前陸續到期。

#### 二四、其他負債

| * 6         | 九十九年        |           |
|-------------|-------------|-----------|
| y - not f   | 十二月三十一日     | 十二月三十一日   |
| 預收款項        | \$1,102,813 | \$254,324 |
| 遞延所得稅負債     | 299,964     | 63,280    |
| 違約損失準備      | 95,226      | 72,862    |
| 買賣證券損失準備    | 85,198      | 71,613    |
| 估計應付土地增值稅   | 55,197      | 58,203    |
| 保證責任準備      | 14,294      | 11,271    |
| 其 他         | 37,612      | 20,281    |
| The same of | \$1,690,304 | \$551,834 |

## 二五、 職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法,員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分,仍依原訂退休、資遣辦法規定辦理,適用勞動基準法後,員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。玉山銀行於九十四年度修改員工退休辦法,員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資,按勞動基準法規定計算。

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

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

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

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行,係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定,或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定,雇主每月負擔之勞工退休金提撥率,不得低於勞工每月工資百分之六。另本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工,每月仍依前述方式提撥職工退休基金至臺灣銀行退休金專戶及金融機構。

本公司九十九及九十八年度合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為190,456仟元及198,074仟元(其中計及146,455仟元及144,559仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用)。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如 下:

#### (一) 淨退休金成本明細如下:

|            | 九十九年度     | 九十八年度    |
|------------|-----------|----------|
| 服務成本       | \$26,169  | \$29,082 |
| 利息成本       | 26,750    | 26,346   |
| 退休基金資產實際報酬 | (161,997) | (99,614) |
| 攤銷與遞延數     | 146,568   | 97,701   |
| 預付退休金上限調整數 | 6,511     |          |
| 淨退休金成本     | \$44,001  | \$53,515 |

(二)退休基金提撥狀況與帳載預付退休金或應計退休金負債之調節如下:

九十九年九十八年十二月三十一日

#### 給付義務

|   | 既得給付義務       | (\$140,723) | (\$127,279) |
|---|--------------|-------------|-------------|
|   | 非既得給付義務      | (687,735)   | (564,826)   |
|   | 累積給付義務       | (828,458)   | (692,105)   |
|   | 未來薪資增加之影響數   | (441,184)   | (377,858)   |
| 1 | 預計給付義務       | (1,269,642) | (1,069,963) |
|   | 退休基金資產公平價值   | 1,142,686   | 974,643     |
|   | 提撥狀況         | (126,956)   | (95,320)    |
|   | 未認列過渡性淨資產    | (9,658)     | (9,848)     |
|   | 前期服務成本未攤銷餘額  | 74,803      | 84,607      |
|   | 退休金損益未攤銷餘額   | 93,608      | 50,383      |
|   | 補列之應計退休金負債   | (21,628)    | (3,843)     |
|   | 預付退休金上限調整數   | (6,511)     | 1 2/2       |
|   | 預付退休金(帳列其他資產 | - 1         | 1           |
|   | -其他)         | (25,181)    | (30,222)    |
|   | 應計退休金負債(帳列其他 | 1 5/        | 24          |
|   | 負債-其他)       | (\$21,523)  | (\$4,243)   |
|   | 既得給付         | (\$158,125) | (\$154,163) |
|   |              |             |             |

#### (三)退休金給付義務之假設為:

|               | 九 十 九 年九 十 十二月三十一日 十二月 |        |
|---------------|------------------------|--------|
| 折現率           | 2.00%                  | 2.50%  |
| 未來薪資水準增加率     | 2.00%-2.50% 2.00%      | -2.50% |
| 退休基金資產預期長期    |                        |        |
| 投資報酬率         | 2.00%                  | 2.50%  |
| (四) 泪化甘入士左麻相格 | 8月十八桂形加丁。              |        |

#### (四)退休基金本年度提撥及支付情形如下:

|       |         | 九十 | 几    | 中    | 九十  | 八年     | 度   |
|-------|---------|----|------|------|-----|--------|-----|
| 本年度提撥 | 100     | U  | \$39 | ,463 | 100 | \$43,4 | -04 |
| 本年度支付 | teler ! |    | \$33 | ,417 |     | \$15,3 | 555 |
|       |         |    |      |      |     |        |     |

# 二六、手續費及佣金淨收益

| 2        | 九  | 十九年度        | 九十八年度       |
|----------|----|-------------|-------------|
| 手續費及佣金收入 | 15 | \$6,550,173 | \$4,845,642 |
| 手續費及佣金費用 | _  | (919,741)   | (812,300)   |
| 1 1      |    | \$5,630,432 | \$4,033,342 |
|          | _  |             |             |

# 二七、 用人、折舊及攤銷費用

九十九年度九十八年度

# 用人費用

| 薪資費用   | - 4 | \$4,143,076 | \$3,682,656 |
|--------|-----|-------------|-------------|
| 勞健保費用  | 7"  | 271,378     | 253,332     |
| 退休金費用  | -   | 190,456     | 198,074     |
| 其他用人費用 | - 4 | 221,814     | 204,093     |
| 折舊費用   | w   | 721,640     | 775,128     |
| 攤銷費用   | 7   | 231,300     | 191,007     |

# 二八、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十二個月之年度起,選擇以母公司為納稅義務人,依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報;其他有關稅務事項,應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報 所得稅。

# (一) 所得稅費用構成項目如下:

| The state of the s | 九十九年度九    | 十八年度      |
|--|-----------|-----------|
| 當年度應負擔所得稅  | \$407,312 | \$228,610 |
| 遞延所得稅  | 70-100    | 1         |
| 虧損扣抵   | 330,416   | (45,459)  |
| 因稅法改變產生之   | to a land |           |
| 變動影響數  | 20,431    | 32,998    |
| 資產減損   | 4,897     | (2,463)   |
| 備抵評價   | 2,128     | (4,500)   |
| 商譽   | 1 -       | 203,914   |
| 備抵呆帳及保證責任  | ·準備 -     | 682       |
| 投資抵減   | 34        | (2,421)   |
| 金融商品未實現損益  | (54,318)  | (200,602) |
| 未實現兌換利益  | (69,585)  | (74,606)  |
| 其 他  | (4,083)   | (4,147)   |
| 未分配盈餘加徵10%   | 23,093    | 19,247    |
| 以前年度所得稅調整  | 2,250     | (12,674)  |
| 採行連結稅制合併結算申  | 報         |           |
| 影響數  | (113,457) | 15,000    |
| 所得稅費用  | \$549,084 | \$153,579 |

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文, 將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之 二十,並自九十九年度施行。立法院復於九十九年五月 再度修正所得稅法第五條條文,將營利事業所得稅稅 率由百分之二十調降為百分之十七,並自九十九年度施 行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產 或負債,並將所產生之差額列為所得稅費用。

# (二)本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年 度應負擔所得稅調節如下:

| 24 NO. 24 WH // 14 DOW |      |           |   |
|------------------------|------|-----------|---|
|                        | 九    | 十九年度力     | 1 十八年度                                  |
| 稅前利益按法定稅率              | 7    | 100       | * */                                    |
| (九十九年:17%              | ,    |           |   |
| 九十八年:25%)              |      | . 4 +     | 1 |
| 計算之稅額                  | . 3  | \$760,267 | \$520,469                               |
| 所得稅調整項目之稅              |      | 10 2 11   |   |
| 額影響數:                  | N.   | 7/ 5-     | 10                                      |
| 永久性差異                  |      | (490,675) | (381,011)                               |
| 暫時性差異                  |      | 122,799   | 81,183                                  |
| 所得基本稅額                 | 16.5 | 14,921    | 7,969                                   |
| 當年度應負擔所得稅              | e)   | \$407,312 | \$228,610                               |

### (三)淨遞延所得稅負債一帳列其他負債之組成項目如下:

| - 1  | 九十九年九       | 十八年        |
|--|-------------|------------|
| , - A  | 十二月三十一日十    | 二月三十一日     |
| 遞延所得稅資產  | P. L        | 7 . "      |
| 未實現評價損益  | \$183,933   | \$167,325  |
| 未實現兌換損失  | 47,650      | 1 4 -      |
| 虧損扣抵   | 44,543      | 490,152    |
| 累積換算調整數  | 26,252      | 9,885      |
| 資產減損   | 16,561      | 25,244     |
| 違約損失準備   | 16,189      | 14,572     |
| 其 他  | 107         | 139        |
| The state of the s | 335,235     | 707,317    |
| 減:備抵評價   | 12,540      | 12,250     |
| 1 1  | 322,695     | 695,067    |
| 遞延所得稅負債  | 11. 5 6.    |            |
| 商譽   | (622,659)   | (732,540)  |
| 未實現兌換利益  |             | (25,807)   |
| Comment of the state of the sta | (622,659)   | (758,347)  |
| 淨遞延所得稅負債   | (\$299,964) | (\$63,280) |

本公司截至九十九年底止尚未抵減之虧損扣抵金額 為262.015仟元。

#### (四)兩稅合一相關資訊:

|           | . "      |          | 玉       | 山保險 |         |
|-----------|----------|----------|---------|-----|---------|
| 100       | 玉山金控     | 玉山銀行 王   | 山證券 經   | 紀人  | 玉山創投    |
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | į        | 2 40     |         |     |         |
| 九十九年底     | \$33,828 | \$17,112 | \$2,048 | \$- | \$6,458 |
| 九十八年底     | 33,673   | 29,627   | 7,907   | 11  | 7,498   |
| 分配九十九年度盈餘 |          |          |         |     |         |
| 之預計稅額扣抵   |          | 0.30     | 1       |     |         |
| 比率        | 1.17%    | 0.42%    | 0.79%   | 4 - | 4.22%   |
| 分配九十八年度盈餘 | ,        |          | 2 -     |     | 1       |
| 之實際稅額扣抵   | -1       |          |         |     |         |
| 比率        | 8.72%    | 5.01%    | 4.34%   | -   | 15.70%  |
|           | 143      | (現金股利)   |         |     |         |
|           | 1/2      | 5.02%    |         |     | -       |
| - 4       | 100      | (股票股利)   |         |     | 1       |

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額,應以股利盈 餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因 是九十九年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本 公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與 實際不同而須調整。 (五)屬八十六年度(含)以前之未分配盈餘明細如下:

 玉山金控
 玉山銀行
 玉山證券
 經紀人
 玉山創投

 九十九及九十八年底
 \$ 91,777
 \$ \$ \$ 

 (六)所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下:

 玉山金控
 玉山銀行
 玉山證券
 玉山保險經紀人
 玉山創投

 九十四年度
 九十四年度
 九十四年度
 九十四年度

- (七)母公司九十三及九十四年度經稅捐稽徵機關核定之案件,由於營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額與稅捐稽徵機關產生歧見,遭致全數剔除,調增課稅所得額207,586仟元,因母公司認爲母公司非屬以投資爲專業之公司,因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用,是以母公司業已依法提起行政救濟,母公司認爲勝訴機率高,因是相關所得稅影響數不予估列入帳。
- (八) 玉山銀行九十至九十四年度(九十二年度除外)之股東可扣抵稅額申報案件,因公債前手息之扣繳稅款不得退(抵)稅,經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計27,416仟元,玉山銀行不服核定內容,業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟,玉山銀行認爲勝訴或退稅機率高,因是相關所得稅影響數不予佔列入帳。

玉山銀行九十三及九十四年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額分別爲407,828仟元及1,223,483仟元,台北市國稅局以該等商譽並非出價取得爲由,否准認列爲費用,玉山銀行不服核定內容,業已依法提起行政救濟,玉山銀行認爲勝訴機率高,因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

- (九)玉山證券對於稅捐稽徵機關九十四年度核定認購權 證所得之核定內容不服,並依法提起行政救濟,玉 山證券基於穩健原則,業依認購權證課稅方式可能 之預期結果,已於九十八年度將補徵稅款之差額 11,172仟元估列入帳。
- (十)本公司九十九及九十八年底用以計算遞延所得稅之 主要稅率分別爲17%及20%。

### 二九、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下:

| 0 1    | 金      | 額 (    | 分     | 子     | )   | 股數(分母)    | 每 股  | 盈餘  | (元)    |
|--------|--------|--------|-------|-------|-----|-----------|------|-----|--------|
|        | 稅      | 前      | 稅     |       | 後   | (仟股)      | 稅    | 前和  | 後      |
| 九十九年度  |        |        |       |       |     |           |      |     |        |
| 基本每股盈餘 | \$3,71 | 18,096 | \$3,9 | 923,0 | 72  | 3,777,615 | \$0. | 98  | \$1.04 |
| 具稀釋作用之 |        | -      |       |       |     |           | 13   | K.  | 4 6    |
| 潛在普通股  |        | 2 11 1 |       |       |     | 4.        |      |     |        |
| 之影響:   |        |        |       |       | 19  |           |      |     | -1     |
| 員工分紅   |        | -      |       |       | 1   | 7,827     |      |     |        |
| 稀釋每股盈餘 | \$3,71 | 18,096 | \$3,9 | 923,0 | 72  | 3,785,442 | \$0. | .98 | \$1.04 |
| 九十八年度  | 3      |        | T.    |       | _   |           |      | 1   |        |
| 基本每股盈餘 | \$1,86 | 54,789 | \$1,9 | 928,3 | 38  | 3,758,757 | \$0. | .50 | \$0.51 |
| 具稀釋作用之 |        | 11.    |       |       | -   |           | -    |     | 4      |
| 潛在普通股  | 1      | 4-     |       |       | 5 1 |           |      | -   |        |
| 之影響:   |        |        |       |       | 7 1 |           |      |     | * 4    |
| 員工分紅   |        | - 2    |       |       | -   | 6,930     |      | 1   |        |
| 海外可轉換  |        |        |       | 7     |     |           | -    |     |        |
| 公司債    | _13    | 39,000 | 1     | 104,2 | 51  | 343,185   |      |     |        |
| 稀釋每股盈餘 | \$2,00 | 3,789  | \$2,0 | )32,5 | 89  | 4,108,872 | \$0. | 49  | \$0.49 |

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

計算每股盈餘時,無償配股之影響已列入追溯調整。

# 三十、 股東權益

#### (一)股本

母公司九十八年股東常會決議,自九十七年度盈餘 分派股東紅利1,050,705仟元及員工紅利32,804仟元轉增 資發行新股,共計發行新股108,449仟股,是項增資案業 經金管會函覆申報生效,並向經濟部辦妥變更登記。

母公司九十九年股東常會決議,自九十八年度盈餘 分派股東紅利1,452,720仟元及員工紅利66,657仟元轉增 資發行新股,共計發行新股150,500仟股,是項增資案業 經金管會函覆申報生效,並向經濟部辦妥變更登記。截 至九十九年底止,母公司實收資本額為38,033,000仟元。 母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票,業經金管會核准,於九十三年九月二十七日發行海外存託憑證6,800仟單位,每單位表彰25股普通股股權,相當於普通股170,000仟股,每單位係以美金14.5元發行,該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回,其股票即在國內證券市場流通。截至九十九年底止,海外存託憑證持有人依存託契約已兌回9,160仟單位(相當於普通股228,997仟股),因辦理增資追加發行117仟單位(相當於普通股2,923仟股),及存託機構依發行辦法再發行存託憑證2,263仟單位(相當於普通股56,569仟股),流通在外之存託憑證單位計20仟單位,折合普通股495仟股,占母公司發行股數0.013%。

#### (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,得撥充資本,按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時,每年以一定比例為限。

依有關法令規定,因採權益法之股權投資而產生之 資本公積,不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本 公積,如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者,依法 得分派現金股利,亦得於轉換當年度撥充資本,且其撥 充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交 易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配 盈餘發放不受限制之部分,係指依法提列法定盈餘公積 或特別盈餘公積後之餘額。

九十一年一月二十八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。母公司九十一年度股東會決議,將其中1,800,000仟元用以轉作資本。

母公司九十九年底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:  | in t         |
|---|--|--------------|
|   | 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  | 2,919,727    |
|   | 2.244  | 6,219,524    |
|   | 子公司股本總額超過本公司發行股份總額   | 600,000      |
|   | 九十一年一月二十八日餘額   | 6,819,524    |
|   | 母公司九十二年納入玉山投信為子公司之部分   | 2            |
|   | 法定盈餘公積   | 4,350        |
|   | 未分配盈餘  | 7,861        |
|   |  | 6,831,735    |
|   | 應付轉換公司債轉換發行新股之部分   |              |
|   | 九十二年度  | 9,005        |
|   | 九十三年度  | 2,613,625    |
|   | 九十五年度  | 2,252,133    |
|   | 九十七年度  | 524,401      |
|   | 子公司出售母公司股票之庫藏股交易   | 3,015,943    |
|   | 子公司轉讓股份予員工   | 483          |
|   | 子公司取得母公司之現金股利  | 208,161      |
|   | 母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易  | 157,897      |
|   | 母公司九十九年度股東常會決議員工紅  |              |
|   | 利轉增資發行價格與面額間之差額  | 14,377       |
|   | A company of the comp | 15,627,760   |
|   | 使用情形:  | 11 7         |
|   | 1. 1. 1.   |              |
|   | 子公司依其公司章程分配董監事酬勞及  | 1 .          |
|   | 員工紅利而減少金額  | (\$156,458)  |
|   | 母公司九十一年度股東常會決議資本公  |              |
|   | 積轉增資金額   | (1,800,000)  |
| 1 | 母公司九十二年度股東常會決議資本公  |              |
|   | 積彌補虧損金額  | (3,091,451)  |
|   | 母公司九十八年度股東常會決議員工紅  |              |
|   | 利轉增資發行價格與股票面額間之差額  | (980)        |
|   | 1 1 1 1 1 1 1 1 1  | \$10,578,871 |
|   |  |              |

後,應先彌補以往年度虧損,再依法提列法定盈餘公積,必要時得酌提特別盈餘公積,如尚有餘額,連同以前年度保留盈餘,依下列百分比分配之:

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

惟母公司股東會得視實際需要,決議保留全部或部 分盈餘不予分配。

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百分之十,但現金股利每股若低於〇·一元,則得改以股票股利發放。

九十九及九十八年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為142,624仟元及90,795仟元,係依過去經驗以可能發放之金額為基礎,分別按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。年度終了後,董事會決議之發放金額有重大變動時,該變動調整原提列年度費用,於股東會決議日時,若金額仍有變動,則依會計估計變動處理,於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利,員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定,股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價,並考量除權除息之影響為計算基礎。

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;當其餘額已達 實收股本百分之五十,在公司無盈餘時,得以其超過部 分派充股息及紅利,或在公司無虧損時,得保留法定盈 餘公積達實收股本百分之五十之半數,其餘部分得以撥 充資本。

依證期局相關函令規定,如當年度帳列股東權益產 生減項金額(如金融商品未實現損益及累積換算調整數 等,惟庫藏股除外),則應自當年度稅後盈餘與前期未 分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘 公積,除嗣後股東權益減項數額有迴轉時,得就迴轉部 分分派盈餘外,餘不得分派。

母公司股東常會分別於九十九年六月二十四日及

母公司每年度決算如有盈餘,於依法完納一切稅捐

九十八年六月十九日決議通過九十八及九十七年度盈餘 分派家如下:

| 0 1    | 盤 餘 分     | → 派 案     | 每 股 胎 | 设利 (  | 元 ) |
|--------|-----------|-----------|-------|-------|-----|
| - 12 . | 九十八年度     | 九十七年度     | 九十八年  | F度 九十 | 七年度 |
| 法定盈餘公積 | \$192,834 | \$102,501 |       |       |     |
| 特別盈餘公積 | 1 1       | 163,969   |       |       | _ / |
| 現金股利   | 726,360   | F 3 -5    | \$0   | .2    | \$- |
| 股票股利   | 1,452,720 | 1,050,705 | 0     | .4    | 0.3 |

母公司分別於九十九年六月二十四日及九十八年六 月十九日之股東常會決議配發九十八及九十七年度員工 紅利及董事酬勞如下:

|         | 九十八年度九十 | 七年度    |
|---------|---------|--------|
| 員工紅利-現金 | \$1,439 | \$31   |
| 員工紅利-股票 | 66,657  | 32,804 |
| 董事酬勞-現金 | 22,699  | 10,945 |

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 九十八及九十七年度財務報表認列金額並無差異。另母 公司九十九年度盈餘分派議案,截至會計師查核報告書 出具日止,尚未經董事會通過。有關盈餘分派或虧損撥 補情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查 詢。

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

#### (四)庫藏股票

單位:仟股

蔡惠玲

陳南銘

(接次頁)

 收回原因
 年初股數
 本年度增加
 本年度減少
 年底股數轉轉讓股份予員工

| 特特俄权切了貝工 | 1      | 4      |        |         |
|----------|--------|--------|--------|---------|
| 九十九年度    | 21,000 | 34,059 | 55,059 | 11 -4-5 |
| 九十八年度    | 42,000 | -      | 21,000 | 21,000  |

玉山金控董事會於九十九年三月十二日決議,為配 合政府政策,激勵員工及提升員工向心力,依證券交易 法及「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」規定,買回 母公司股份轉讓予員工。

母公司於九十九年六月二十九日公告轉讓庫藏股票 55,059仟股予母公司及子公司符合特定條件之員工,並 以該日為認股基準日,轉讓價格按買回庫藏股之年度區 分為每股8.02元及13.50元。

母公司於九十八年九月二十三日合計轉讓21,000仟 股予母公司及子公司員工,轉讓價格每股8.02元。 根據證券交易法規定,公司買回股份不得超過已發 行股份總數百分之十,收回股份之總金額不得逾保留盈 餘加發行股份溢價及已實現之資本公積;買回之股份, 不得質押,且於未轉讓前不得享有股東權利。

# 三一、 關係人交易

除附表四及合併財務報表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)關係人之名稱及關係

| 關   | -        | 係    | 人   | 名     | 稱    | 與   | 本                | 公           | 司    | 之   | 關   | 係  |
|-----|----------|------|-----|-------|------|-----|------------------|-------------|------|-----|-----|----|
|     |          |      |     | 全會及玉山 |      |     | 三山銀行             |             | 10.0 |     |     |    |
| 會   | 福利       | 慈善事  | 業基金 | 金會(玉山 | 志工基  | 金   | 總額三              | 三分之         | 一以」  | 上之財 | 團法人 |    |
|     | 會)       | S. 1 |     | 5     |      |     |                  | 1           | 4    |     |     |    |
|     |          |      |     | 可(原富邦 |      | 王山  | 」銀行抽             | 任董          | 事之被  | 皮投資 | 公司  |    |
|     |          |      | 計通商 | 商務科技服 | 務公司  | -   | 279              |             |      |     |     |    |
| 財金  | 資訊       | 公司   |     |       |      |     | 銀行抽              |             |      |     |     | ij |
|     |          |      |     | 3     |      |     | L十九 <sup>生</sup> |             |      |     | 任)  |    |
| 黃杉  |          |      |     |       |      |     | 金控治              |             |      | 長人  |     |    |
| 黄月  |          |      |     |       |      |     | 金控約              |             |      |     |     |    |
| 楊忆  | 華        |      |     |       | de-  |     | 金控转              |             |      |     |     | 10 |
|     |          |      |     |       | 70 1 | ( † | L十九 <sup>生</sup> | E+-         | 月退休  | 木)  | E.  |    |
| 黄剂  |          |      |     |       | 1    |     | 」金控副             | 4.1.0       |      | . 1 |     |    |
| 王志  |          | 10   |     |       |      | 王山  | 金控語              | 削總經         | 理    |     | I T |    |
| 萬力  |          |      | 1.  |       |      | 王山  | 」銀行副             | 削總經         | 理    |     | 10  |    |
| 吳賃  | 紅和       |      |     |       |      | 上王  | 金控管              | 計長          |      |     |     | 0  |
| 陳武  | 代信       |      |     | 11' 1 |      | 上上  | 銀行資              | 資深協         | 理    |     |     | 1  |
| 高靖  | 青禮       |      |     | 1     |      | 上王  | 銀行網              | 型理人         | 1    |     |     |    |
| 涂取  | 文全       |      |     | .0    |      | 上王  | 銀行網              | <b>涇理人</b>  |      |     | . 3 |    |
| 李政  | 女 達      |      | -6  | 7     |      | 上王  | 銀行網              | <b>翌理人</b>  | 1. 3 |     |     |    |
| 蔡克  | 玄軒       |      |     | N.    |      | 王山  | 銀行網              | <b>坚理人</b>  |      |     | 1 3 |    |
| 何卓  | 连真       |      |     |       | 30.  | 玉山  | 銀行網              | <b>翌理人</b>  | 10   |     |     |    |
| 蔡俊  | 货楠       | +    |     |       |      | 上王  | 銀行網              | <b>翌理人</b>  |      |     |     |    |
| 張勞  | <b>海</b> |      |     |       | - 9  | 山王  | 銀行網              | <b>翌</b> 理人 |      |     |     |    |
| 林隆  | 逢政       |      |     |       |      | 上王  | 銀行組              | <b>翌</b> 理人 | 1    |     |     | 5  |
| 黄家  | 表泰       |      | 7   |       |      | 玉山  | 銀行組              | <b>涇理人</b>  |      |     | L   | 11 |
| 劉東  | 文        |      |     | 14    |      | 玉山  | 銀行組              | <b>涇理人</b>  |      |     |     |    |
| 陳信  | 言宏       |      |     |       | 2,00 | 玉山  | 銀行網              | <b>涇理人</b>  |      |     |     |    |
| 連治  | - 章      |      |     | 1     | 4    | 山王  | 銀行約              | 2理人         |      |     |     |    |
| 陳身  | 色女       |      | Ř   | - 0   |      | 玉山  | 銀行網              | <b>涇理人</b>  |      | 4   |     | +1 |
| 陳台  | 苔裕       |      |     |       | 7    | 玉山  | 銀行組              | <b>涇理人</b>  |      |     |     |    |
| 張]  | E 浩      |      |     | 2     |      | 山王  | 銀行組              | <b>涇理人</b>  | 21   |     |     |    |
| 魏弟  | 斤璟       |      |     |       |      | 上王  | 銀行約              | <b>整理人</b>  |      |     |     | *  |
| 陳原  | 丙輝       |      |     |       |      | 山王  | 銀行組              | <b>涇理人</b>  |      |     |     | -  |
| 翁声  | 富富       |      | No. |       | 3.   | 玉山  | 銀行約              | 邓理人         | le   | 1   |     |    |
| 陳正  |          |      |     |       |      |     | 銀行組              |             |      |     |     |    |
| 周 - |          |      |     |       |      | 18. | 銀行組              |             |      | 1   |     |    |
| 陳垣  |          |      | 7   |       |      |     | 銀行組              |             |      |     |     |    |
| 陳明  |          |      |     |       | 7    |     | 銀行組              |             |      | 1   |     | 17 |
| 林世  |          |      |     |       |      |     | 銀行組              |             | - 1  |     | 1   |    |
| 洪層  |          |      |     |       |      |     | 銀行組              |             | - 1  |     |     |    |
| はは  | . —      | 49 1 |     |       |      |     | 1447年            |             |      |     |     |    |

| (承前頁) | 14   |    | . 7  |    | 15.4 |     |            |       |            | 1  |
|-------|------|----|------|----|------|-----|------------|-------|------------|----|
| 關係    | 人    | 名  | 稱    | 與  | 本    | 公   | 司          | 之     | 關          | 係  |
| 蕭益昇   | - 4  |    | 13   | 山王 | 銀行網  | 2理人 |            |       |            | 3  |
| 劉正仁   | 10   | 0  |      | 山王 | 銀行網  | 壓人  |            |       |            |    |
| 楊淑華   | - 7. |    | . 1  | 玉山 | 銀行網  | 總經理 | 之二緒        | 見等以内  | 内親屋        | ě  |
| 劉英山   |      |    | 1900 | 玉山 | 金控董  | 事長  | 之二緒        | 見等以内  | 勺親屋        | ğ  |
| 劉映紅   |      |    |      | 山王 | 金控重  | 事長  | 之二緒        | 見等以内  | 勺親屬        | ij |
| 其 他   |      |    |      | 母公 | 司及子  | 公司  | 之董事        | 1 、監察 | <b>客人及</b> | 之經 |
|       |      | 7- |      | 理  | 1人,  | 董事長 | <b></b> 及總 | 經理二   | 親等」        | 以  |
|       |      |    |      | P  | 羽親屬  |     |            |       |            |    |

## (二)與關係人間之重大交易事項

| 1.放   | 款及存款        | 佔該科<br>目餘額<br>百分比 | 1         | -          |
|-------|-------------|-------------------|-----------|------------|
| 18    | 年 底 餘 額     | (%)               | 利率(%)     | 收入(費用)     |
| 九十九年周 | <u>E</u>    |                   |           | V          |
| 放 款   | \$520,301   | 1 -               | 0.75-2.75 | \$7,137    |
| 存 款   | \$1,010,915 |                   | 0-7.60    | (\$10,815) |
| 九十八年月 | E /         |                   |           | -          |
| 放 款   | \$435,067   | 1.5               | 0.75-3.81 | \$8,049    |
| 存 款   | \$728,686   | - 1-              | 0-8.65    | (\$15,081) |

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外, 其餘利率均與非關係人相當。

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

#### 2.董事擔任授信業務保證人

| 1.         | 金    | 額      | 目目 6 |          | 利 %     | 率保証     | 登費率        |
|------------|------|--------|------|----------|---------|---------|------------|
| 九十九年十二月三十一 |      | 37,500 | ( )0 | -        | 2.02-2. | 08      | 7 -        |
| 九十八年十二月三十一 | -B\$ | 81,799 | . 30 | -        | 1.21-2. | 47      |            |
|            | J    | 1 +    | 九    | 年        | 度九      | 十 八     | 年 度        |
| 2          |      | 4      | L.   | 佔該<br>目餘 | 科額      | 1       | 佔該科<br>目餘額 |
| 7.3        | 7    | 金      | 額    |          | 比       | 額       | 百分比        |
| 3. 捐贈(帳列其他 | 業務   |        | 1    |          | kti     |         |            |
| 及管理費用)     | Fo   | \$21   | ,485 |          |         | \$9,229 | 2 -        |
| 4. 其他(帳列其他 | 業務   |        |      |          |         | 9 (     |            |
| 及管理費用)     |      | \$1    | ,520 |          |         | \$2,675 |            |

上列捐贈予玉山志工基金會及玉山文教基金會款項,分別係供該基金會辦理社會福利慈善事業及推展文 化教育活動。

本公司與關係人間之交易條件,均與非關係人相 當。

### (三)子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

| * 13.   | 200  |                | 73         |            |
|---------|--|----------------|------------|------------|
| 1.玉山釒   | 艮行 /   | 佔該科<br>目餘額     | A. T.      |            |
| -       | 年底 餘 額   | 百分比            | 利率(%)      | 收入(費用)     |
| 九十九年度   | 1 1  |                |            | 10         |
| (1)放 款  | \$520,301  | e ·            | 0.75-2.75  | \$7,137    |
| (2)存 款  | \$9,214,102  | 2 1            | 0-7.60     | (\$49,658) |
| 九十八年度   | 2  | 7 -            |            | 7          |
| (1)放 款  | \$435,067  | , , , _        | 0.75-3.81  | \$8,049    |
| (2)存 款  | \$7,230,697  | 1              | 0-8.65     | (\$93,205) |
| ,       | 九<br>十二  | 十 九<br>月 三 十 - | 年九 日十二     | 十 八 年月三十一日 |
| 1 30 1  | 3  | 目              | 該 科<br>餘 額 | 佔該科<br>目餘額 |
| 1       | 金  |                | 分比 金 金     | 百分比額 (%)   |
| (3)甘州確防 | thr and the same of the same o | Town .         |            | 1.4        |

#### (3)其他應收款

(帳列應收款項)

玉山金控 \$176,533 - \$295,875

上述其他應收款係因玉山金控自九十二年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

#### (4)董事擔任授信業務保證人

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)截至九十九及九十八年底存放於玉山銀行之存款餘額達新台

幣一億元以上明細如下:

|          | 九十九年十二月三十一日 |           |
|----------|-------------|-----------|
| 銀行存款     | \$189,680   | \$217,709 |
| 受限制資產-流動 | \$94,000    | \$145,000 |
| 營業保證金    | \$505,000   | \$565,000 |

(2)因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業,於 九十九及九十八底止向玉山銀行申請擔保透支額度均為 3,000,000仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函 提供還款保證,並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至九十九及九十八年底止均無透支餘額。

|                              | 年九 十 八 年日十二月三十一日     |
|------------------------------|----------------------|
| 銀行存款-玉山銀行    \$299,21        |                      |
| 4.玉山保險經紀人<br>九 十 九<br>十二月三十一 | 年九 十 八 年<br>日十二月三十一日 |
| 銀行存款-玉山銀行 \$181,98           | \$192,017            |
| (四)董事、監察人及管理階層薪酬資訊           | 1 10 10              |
| 九十九年                         | 度九十八年度               |
| 薪 資 \$32,43                  | \$30,294             |
| 獎 金 13,50                    | 10,938               |
| 特支費 1,18                     | 1,203                |
| 紅 利38,44                     | 25,034               |
| \$85,56                      | \$67,469             |

# 三二、質抵押之資產

除合併財務報表其他附註另有說明外,本公司之質 抵押資產明細如下:

九 十 九 年九 十 八 年 十二月三十一日十二月三十一日

公平價值變動列入損益

| 之金融  | 融資產(面額)    | \$5,390,800 | \$424,900 |
|------|------------|-------------|-----------|
| 應收款項 | The second | 200         | 200       |
| 備供出售 | 金融資產(面額    | ) 243,300   | 339,900   |
| 持有至到 | 期日金融資產     | 2 40        |           |
| (面智  | 額)         | 9,552,700   | 3,470,552 |
|      |            |             | 1 7       |

其他金融資產(面額) 737 804 \$15,187,737 \$4,236,356

上述質抵押資產中之有價證券,九十九及九十八年 底分別有9,000,000仟元及3,400,000仟元係為配合中央銀 行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制 (RTGS),因是提供有價證券作為日間透支之擔保, 該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流 動準備;另玉山銀行受中央銀行委託辦理國庫事務,截 至九十九年底止,提供予中央銀行作為擔保之有價證券 為4,100,000仟元,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。

玉山銀行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理,向美國舊金山聯邦準備銀行(Federal Reserve Bank of San Francisco)申請貼現窗口額度(Discount

Window Account),並提供下列資產予美國舊金山聯邦 準備銀行作為擔保: 單位:任美元

 田
 期
 放款
 金額
 可貼現之最高金額

 九十九年十二月三十一日
 \$16,488
 \$12,860

 九十八年十二月三十一日
 \$21,868
 \$13,121

# 三三、重大承諾事項及或有負債

除合併財務報表其他附註另有說明外,本公司截至 九十九年底計有下列承諾事項及或有負債:

#### (一) 玉山金控

玉山金控為協助玉山證券投資信託股份有限公司 (玉山投信)處理結構債事宜,承諾在玉山投信因補償 玉山銀行就該等債券進行金融資產證券化(玉山銀行債 券資產證券化特殊目的信託2005-2),於信託終止時所 產生之損失,以致玉山投信淨值低於面額時,需立即對 玉山投信辦理現金增資;惟玉山金控已於九十七年七月 十七日決議出售玉山投信全部股權,為促進該股權出售 案之進行並提昇玉山投信股權價值,玉山金控同意承擔 玉山投信對玉山銀行負有補償義務之承諾。

# (二)玉山銀行

1.因租用部分行舍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,所有租約將陸續於一〇九年五月底前到期,期滿可續約。玉山銀行依約已支付之保證金計914,764仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下:

| 年 |     | 度     | 金 | r.   | 1 -   | 額   |
|---|-----|-------|---|------|-------|-----|
|   | -00 | 1     |   | \$49 | 4,777 |     |
|   | -0- | - 0 - |   | 43   | 1,588 | 7.1 |
|   | 一〇二 | 1 2 3 | - | 1 35 | 3,056 |     |
| 1 | 一〇三 |       |   | 27   | 5,151 | *   |
|   | 一〇四 | 5     |   | 20   | 1,527 | 100 |

一〇五年一月至一〇九年五月底止,應付之租金總額為69,184仟元,按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率(0.83%)折現之現值約為65,038仟元。

2.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275,153仟元,尚未支付價款計約 193,176仟元。

# (三)玉山證券

1.因營業租賃方式承租分公司營業場所而與他公司 或個人分別簽訂若干租賃契約,租金係按實際承 租坪數計算並按月或季支付一次,所有租約將陸 續於一〇四年十月底前到期,期滿可續約。本公 司依約已支付之保證金計13,879仟元。現有租約 未來五年度之應付租金如下:

| 年 |     | 度   |    | 金   |          | 額   |
|---|-----|-----|----|-----|----------|-----|
|   | -00 | 7-  |    |     | \$54,337 | 1   |
|   | -0- |     |    | 100 | 50,603   | 71  |
| 1 | 一〇二 |     | 15 | -11 | 45,562   | .1. |
|   | 一〇三 |     | 7  |     | 37,731   | 1   |
|   | 一〇四 | 100 | 1  |     | 10,578   |     |

2. 因行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總

價款計9,148仟元,尚未支付價款計約2,114仟元。

# (四)玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合 約,其合約內容如下:

| 保險公司   | 訂 約 日    | 佣金計收方式 | 合 約     | 期     | 間            |
|--------|----------|--------|---------|-------|--------------|
| 保誠人壽保險 | 93.01.09 | 按契約規定  | 有效期間自九一 | 十三年一月 | 九日至          |
| 2.00   | 20       | 內容收取   | 一〇三年一月  | 九日,合約 | <b></b> 內屆滿後 |
| 4      |          | 1      | 得經當事人書  | 面協議後更 | 新之。          |
| 新安東京   | 94.10.15 | 按契約規定  | 有效期間自九一 | 十四年十月 | 十五日          |
| 海上產險   |          | 內容收取   | 至一〇三年十  | 月十五日  | , 合約屆        |
| D.     |          | 101    | 滿後得經當事  | 人書面協調 | 義後更新         |
|        |          |        | 之。      |       | - 12         |
| 泰安產險   | 96.10.19 | 按契約規定  | 有效期間自九一 | 十六年十月 | 十九日          |
| , 4    | 9.7      | 內容收取   | 至九十七年十  | ·月十九日 | , 合約屆        |
| 71 = . | 44       | 4.     | 滿三十日前倘  | 任一方均無 | 無以書面         |
|        | 2        |        | 向他方為終止  | 契約之表示 | 示,則合         |
|        |          | 7 4    | 約自動延長一  | 年,嗣後7 | 亦同。          |

# 三四、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。

| 11. 10.                      | л + <b>л</b> | 年 度   | 九十八         | 年 度   |
|------------------------------|--------------|-------|-------------|-------|
|                              | 平 均 值        | 平均利率% | 平 均 值平      | 均利率%  |
| 孳息資產                         |              | - Dre | 1           | 1 1   |
| 現金及約當現金-存放銀行同業               | \$1,654,719  | 0.08  | \$1,295,487 | 0.11  |
| 拆借銀行同業                       | 2,879,923    | 0.39  | 10,050,054  | 0.82  |
| 存放央行                         | 75,581,859   | 0.57  | 123,076,143 | 0.63  |
| 交易目的金融資產-債券                  | 1,249,268    | 2.24  | 2,462,622   | 1.81  |
| 交易目的金融資產-票券                  | 94,515,070   | 0.56  | 19,838,890  | 0.86  |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產-債票券        | 29,983,950   | 2.14  | 29,320,370  | 2.47  |
| 附賣回票券及債券投資                   | 1,955,642    | 0.31  | 2,619,371   | 0.06  |
| 貼現及放款                        | 579,552,768  | 1.97  | 536,973,072 | 1.89  |
| 應收信用卡款                       | 16,354,055   | 13.10 | 16,990,288  | 12.48 |
| 備供出售金融資產-債券                  | 40,326,020   | 2.17  | 39,187,961  | 2.09  |
| 持有至到期日金融資產                   | 73,198,890   | 0.96  | 17,966,090  | 2.26  |
| 無活絡市場之債券投資                   | 3,570,020    | 2.17  | 6,080,789   | 2.24  |
| 付息負債                         | 1 1          |       |             | - + F |
| 央行及銀行同業存款                    | 36,665,881   | 0.51  | 21,371,779  | 0.43  |
| 公平價值變動列入損益之金融負債(不含指定公平價值變動列入 |              |       | 44          |       |
| 損益之金融負債-金融債券)                | 2,900,000    | 1.42  | 3,608,375   | 0.57  |
| 附買回票券及債券負債                   | 20,277,755   | 0.34  | 26,293,478  | 0.24  |
| 活期存款                         | 157,915,171  | 0.12  | 110,668,431 | 0.09  |
| 活期儲蓄存款                       | 208,374,053  | 0.24  | 167,405,007 | 0.25  |
| 定期存款                         | 224,620,522  | 0.74  | 208,009,400 | 1.07  |
| 定期儲蓄存款                       | 195,367,148  | 1.05  | 210,870,315 | 1.51  |
| 可轉讓定期存單                      | 25,366,667   | 0.43  | 12,415,442  | 0.72  |
| 應付金融債券(含指定公平價值變動列入損益之金融負債-金融 | . It         |       |             |       |
| 債券)                          | 38,126,795   | 2.00  | 37,038,639  | 2.29  |

# 三五、金融商品資訊之揭露

#### (一)玉山金控

1.公平價值之資訊

# 九十九年十二月三十一日九十八年十二月三十一日 值公平價值帳面價值公平

| 並賦具生             |             | 7 1 1       |             |             |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$6,828,961 | \$6,828,961 | \$5,083,926 | \$5,083,926 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 7 -         | 1 - 3       | 1,011       | 1,011       |
| 金融負債             | - 1         | 1           | 10          |             |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | 249,065     | 249,065     | 163,540     | 163,540     |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 5,138,932   | 5,138,932   | 4,798,424   | 4,798,424   |
| 應付公司債            | 7,500,000   | 7,560,469   | 5,500,000   | 5,509,477   |

- 2.玉山金控估計金融商品公平價值所使用之方法及 假設如下:
- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值 估計其公平價值,因為此類商品到期日甚近, 其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其 他短期金融資產包括現金及約當現金、應收 款項(應收退稅款及 結稅制款項除外)及存 出保證金等,其他短期金融負債包括應付款項 (應付稅款及 結稅制款項除外)等。
- (2)公平價值變動列入損益之金融商品及應付公司 債,如有活絡市場公開報價時,則以此市場價 格為公平價值。無市場價格可供參考時,若有 成交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平價值之基礎,若無 成交或造市者之報價資料者,則採用評價方法 估計。玉山金控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,該資訊為玉山金控 可取得者。
- (3)採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產 皆屬未上市櫃公司股票,因無活絡市場公開報 價,其公平價值估計數之變異區間並非相當 小,且變異區間內各估計數之機率無法合理評 估,因是公平價值無法可靠衡量,故未估列揭 露其公平價值。
- 3.財務風險資訊
- (1) 風險管理

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

# (2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨 幣,因此承受外匯風險。九十九及九十八年底 玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及 負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新台幣之即 期匯率如下:

九十九年十二月三十一日九十八年十二月三十一日 倩 涯 \$148,382 \$175,704 29.5 \$151,442 \$150,633 32.176

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

## (3)信用風險

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

### (4)流動性風險

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

#### (二)玉山銀行

1.公平價值之資訊

# 九十九年十二月三十一日 九十八年十二月三十一日帳 面價值公平價值帳面價值公平價值

|   | 金融資產                 | T' a         | 7 1 43       | live -        | 1.1           |
|---|----------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|   | 公平價值與帳面價值相等之金融資產     | \$96,244,989 | \$96,244,989 | \$264,170,974 | \$264,170,974 |
|   | 公平價值變動列入損益之金融資產      | 54,900,270   | 54,900,270   | 39,489,518    | 39,489,518    |
|   | 備供出售金融資產             | 47,546,797   | 47,546,797   | 36,818,491    | 36,818,491    |
|   | 貼現及放款                | 599,161,337  | 599,161,337  | 550,483,765   | 550,483,765   |
|   | 持有至到期日金融資產           | 254,655,585  | 254,980,994  | 18,278,241    | 18,585,200    |
|   | 其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產) | 2,325,034    | 2,336,975    | 5,559,228     | 5,580,481     |
|   | 金融負債                 | 7            | 1 1          |               | 2 2 1         |
|   | 公平價值與帳面價值相等之金融負債     | 66,027,675   | 66,027,675   | 60,989,968    | 60,989,968    |
|   | 公平價值變動列入損益之金融負債      | 12,945,397   | 12,945,397   | 11,059,469    | 11,059,469    |
|   | 存款及匯款                | 904,760,847  | 904,760,847  | 775,064,009   | 775,064,009   |
|   | 應付金融債券               | 34,000,000   | 34,659,058   | 33,500,000    | 33,919,422    |
| 1 | 其他金融負債               | 304,715      | 304,715      | 2,136,729     | 2,136,729     |

- 2. 玉山銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及 假設如下:
- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值,因為此類商品到期日甚近,其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項(應收退稅款及連結稅制款項除外)及存出保證金等,其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負
- 債、應付款項(應付稅款及連結稅制款項除 外)及匯款等。
- (2)公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券,如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時,則採用評價方法估計。玉山銀行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,該資訊為玉山銀行可取得者。

玉山銀行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平價值。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平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平價值,外匯選擇權合約採用Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法,信用違約交換合約採用加碼折現法、修正Hull-White模型評價。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料,分別計算個別合約之公平價值。

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量 折現法,玉山銀行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,玉山銀行九十九及九十八年底對該等金融商 品之折現率台幣分別為0.25%~1.87%及0.108%~ 2.185%,美金分別為0.23%~4.161%及0.175%~ 4.477%。 其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資,若有成交價格或造市者之報價資料者,則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎,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。

- (3)貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債,故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額,故均以帳面價值為公平價值。
- (4)以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票, 因無活絡市場公開報價,其公平價值估計數之變 異區間並非相當小,且變異區間內各估計數之機 率無法合理評估,因是公平價值無法可靠衡量, 故未估列揭露其公平價值。
- (5)其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及信用連結組合商品,因隨時可由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為附息之金融負債,帳面價值為其現時付款價格,因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- 3.玉山銀行金融資產及金融負債之公平價值,以活 絡市場之公開報價直接決定者,及以評價方法估 計者分別為:

# 九十九年十二月三十一日 九十八年十二月三十一日公開報價評價方法公開報價評價方法公開報價評價方法決定之金額估計之金額決定之金額估計之金額

| 1 1          |                           |  | 7 20   |
|--------------|---------------------------|--|--|
| \$21,883,000 | \$33,017,270              | \$8,869,416  | \$30,620,102   |
| 16,711,859   | 30,834,938                | 12,816,402   | 24,002,089   |
| 244,539,685  | 10,441,309                | 6,952,915  | 11,632,285   |
| 585,536      | 1,751,439                 | 615,632  | 4,964,849  |
|              | and the same              | 3  | 1 3  |
| 1            | 12,945,397                |  | 11,059,469   |
|              | 34,659,058                | A  | 33,919,422   |
|              | 16,711,859<br>244,539,685 | 16,711,859 30,834,938<br>244,539,685 10,441,309<br>585,536 1,751,439<br>- 12,945,397 | 16,711,859       30,834,938       12,816,402         244,539,685       10,441,309       6,952,915         585,536       1,751,439       615,632         -       12,945,397       - |

- 4.玉山銀行於九十九及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損益之金額分別為利益123,925仟元及損失837,390仟元。
- 5.玉山銀行九十九及九十八年度自備供出售金融資產 當年度直接貸記為股東權益調整項目之金額分別為 154,954仟元及1,245,924仟元,九十九及九十八年度 從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金 額分別為277,069仟元及267,601仟元。

#### 6.財務風險資訊

#### (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,審議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、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

玉山銀行係採用風險值(value at risk)評估 金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動 時,風險值係表示所持有之金融商品在某特定期 間和信賴水準之潛在損失,公司將持有及發行之 金融商品按過去二年之歷史價格波動來估算其風 險值。

玉山銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資 訊請詳附表十一。

## (3)信用風險

玉山銀行所持有或發行之金融商品,可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致玉山銀行發生損失。玉山銀行由於承作貸款及發行信用卡,故有大量的授信承諾,其大部分所承作貸款之授信期限為一年。九十九及九十八年底授信貸款利率區間分別為0.405%至19.46%及0.15%至18.25%,信用卡利率最高均為19.71%。玉山銀行亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者

履行義務,其到期日並未集中在一特定時間。

玉山銀行於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時,皆需作嚴格之信用評估。玉山銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前,均要求提供適當的擔保品。九十九及九十八年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為69%及70%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品此率九十九及九十八年底分別為14%及15%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時,玉山銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利,能有效降低玉山銀行之信用風險,惟於揭露最大信用暴險金額時,不考量擔保品之公平價值。

玉山銀行帳列各類金融資產之最大信用風險暴 險金額,係資產負債表日該項資產之帳面價值, 請參閱合併財務報表附註之各項說明。

玉山銀行九十九及九十八年底具資產負債表外 信用風險之金融商品合約金額如下:

信用卡授信承諾 \$263,899,255 \$248,796,255 保證及開發信用狀 22,577,834 17,880,961

當金融商品交易相對人顯著集中於一人,或金融商品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, 依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下:

|     |   | 九十九年十     | 二月三   | 十一日      | 九十八年十     | 一二月三 | <u>+ - 日</u> |
|-----|---|-----------|-------|----------|-----------|------|--------------|
| 對   | 象 | 金         |       | 佔<br>科目% | 金         | 額    | 佔 該<br>科目%   |
| 自然人 |   | \$336,050 | ),327 | 55       | \$322,569 | ,407 | 57           |
| 製造業 |   | 152,817   | ,100  | 25       | 124,544   | ,378 | 22           |

九十九年十二月三十一日九十八年十二月三十一日

| 對  |   | 象 金 | 額             | 佔 該<br>科目% | 金額            | 佔 該<br>科目% |
|----|---|-----|---------------|------------|---------------|------------|
| 國  | 內 |     | \$574,364,486 | 93         | \$525,862,522 | 93         |
| 亞  | 洲 |     | 16,251,981    | 3          | 10,852,963    | 2          |
| 南美 | 洲 |     | 12,372,766    | 2          | 8,095,308     | _ 1        |
| 北美 | 洲 |     | 6,681,992     | 1          | 10,796,412    | 12         |

#### (4)流動性風險

玉山銀行於九十九及九十八年十二月份之流動性準備比率分別為32.03%及26.26%,資本及營運資金足以支應履行所有合約義務,故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

玉山銀行從事之許多衍生性金融商品交易,其合 約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基 礎,因是名目本金並非實際交付之金額,亦非玉山銀行之現金需求。此外,玉山銀行所發行或持有之部位,均係流動性極佳之普通型衍生性金融商品,無法於市場以合理價格出售之可能性極小,故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

就資產及負債作到期日及利率之配合,並控管未配合之缺口,係為玉山銀行之經營管理基本政策,由於交易條件之不確定及種類之不同,故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合,此種缺口可能產生潛在之利益,或亦可能產生損失。玉山銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估玉山銀行之流動能力,茲列示到期分析如下:

|             | 九十            | 九年            | 7 + =         | 月月            | Ξ + ,           | · 一 · · · · 日 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
|             | 未超過一個         | 超過一個月至        |               | 11 11 1       |                 | 1 11 1        |
| 資產          | 月期限者          | 三個月期限者        | 一年期限者         | 至七年期限者        | 超過七年以上          | <u>合</u> 計    |
| 現金及約當現金     | \$11,159,112  | \$ -          | \$ -          | \$ -          | \$ -            | \$11,159,112  |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 45,253,253    | 1,476,000     | 10            | 1,            | -               | 46,729,253    |
| 公平價值變動列入損益之 |               |               | 11 4 2        | I do          |                 | E) . 1        |
| 金融資產        | 18,914,048    | 10,856,388    | 3,387,726     | 21,027,434    | 714,674         | 54,900,270    |
| 附賣回票券及債券投資  | 1,439,552     | 1 2           |               | 1             | T T =           | 1,439,552     |
| 應收款項-總額     | 318,217       | 30,641,861    | 131,177       | 5,566,595     | 3 4 7           | 36,657,850    |
| 貼現及放款-總額    | 78,887,226    | 34,736,785    | 67,316,256    | 217,786,064   | 204,050,016     | 602,776,347   |
| 備供出售金融資產    | 17,740,125    | 15,230,166    | 4,224,860     | 10,215,562    | 136,084         | 47,546,797    |
| 持有至到期日金融資產  | 236,176,713   | 1,522,561     | 3,199,205     | 13,701,362    | 55,744          | 254,655,585   |
| 其他金融資產(不含以成 | 1)            |               | ala ala       |               |                 | 1 30          |
| 本衡量之金融資產)   | 584,798       | 501,500       | -             | 1,238,736     | 1 1-            | 2,325,034     |
| 1 11        | \$410,473,044 | \$94,965,261  | \$78,259,224  | \$269,535,753 | \$204,956,518\$ | 1,058,189,800 |
| 負 債         | 2 4           | - 3:          |               | 13            |                 | - 1           |
| 央行及銀行同業存款   | \$19,303,784  | \$9,942,500   | \$9,623,530   | \$ -          | \$ -            | \$38,869,814  |
| 公平價值變動列入損益  | 1 1           | 1 1           |               | E             | 2               | 4 17 1        |
| 之金融負債       | 4,292,515     | 1,307,184     | 3,419,650     | 3,920,882     | 5,166           | 12,945,397    |
| 附買回票券及債券負債  | 13,640,188    | 1,805,327     | 1,948,727     | - 1 2 ×       | . 7 -           | 17,394,242    |
| 應付款項        | 5,479,619     | 410,835       | 686,994       | 3,334,448     | - 1             | 9,911,896     |
| 存款及匯款       | 537,212,645   | 122,417,779   | 231,791,364   | 13,339,059    | m Yayan         | 904,760,847   |
| 應付金融債券      | 1 1           | 1-4-          | -1            | 34,000,000    | 51 3 B          | 34,000,000    |
| 其他金融負債      | 551           | 29,070        | 90,306        | 132,975       | 51,813          | 304,715       |
| 2           | \$579,929,302 | \$135,912,695 | \$247,560,571 | \$54,727,364  | \$56,979\$      | 1,018,186,911 |

| 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 | 九 <b>+</b>     | 八年             | + =            | 月              | ± (- + p(      | <b>一</b> 日     |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 6 1                                 | 未超過一個          | 超過一個月至         | 超過三個月至         | 超過一年           | 1              | 4.             |
| 資 產                                   | 月期限者           | 三個月期限者         | 一年期限者          | 至七年期限者         | 超過七年以上         | 合 計            |
| 資產_<br>現金及約當現金                        | \$ 9,800,366   | \$ -           | \$ -           | \$             | \$ -           | \$ 9,800,366   |
| 存放央行及拆借銀行同業                           | 150,389,990    | 52,802,585     | 13,982,640     |                |                | 217,175,215    |
| 公平價值變動列入損益之                           |                | 1              | 7              | - 15           | 1 1            | 1 1            |
| 金融資產                                  | 11,592,696     | 1,469,807      | 4,481,713      | 20,703,697     | 1,241,605      | 39,489,518     |
| 附賣回票券及債券投資                            | a some to      | 3,384,993      | - 1            | 4 2 -          | ) P            | 3,384,993      |
| 應收款項-總額                               | 294,487        | 29,445,511     | 130,313        | 4,047,622      | 11 1           | 33,917,933     |
| 貼現及放款-總額                              | 56,965,804     | 34,209,971     | 57,689,394     | 199,327,741    | 205,742,871    | 553,935,781    |
| 備供出售金融資產                              | 7,039,034      | 86,537         | 3,413,240      | 24,551,649     | 1,728,031      | 36,818,491     |
| 持有至到期日金融資產                            | 160,599        | 224,319        | 402,978        | 16,627,442     | 862,903        | 18,278,241     |
| 其他金融資產(不含以成                           |                |                |                |                | 188            |                |
| 本衡量之金融資產)                             | 772            | 1_5-           | 969,655        | 1,586,246      | 3,002,555      | 5,559,228      |
|                                       | \$ 236,243,748 | \$ 121,623,723 | \$ 81,069,933  | \$ 266,844,397 | \$ 212,577,965 | \$ 918,359,766 |
| 負 債                                   | A 1 2          |                |                | 2 1 Mar        | 11             | 1 1            |
| 央行及銀行同業存款                             | \$ 22,751,593  | \$ 3,508,184   | \$ 12,792,180  | \$ -           | \$             | \$ 39,051,957  |
| 公平價值變動列入損益                            |                |                | 1 34 34        | - M            | 2 6 30         |                |
| 之金融負債                                 | 2,900,000      | 45,000         | 3,414,469      | 4,700,000      | 1 1            | 11,059,469     |
| 附買回票券及債券負債                            | 10,684,799     | 2,126,860      | 1,707,309      | -              | e 12           | 14,518,968     |
| 應付款項                                  | 3,241,111      | 792,217        | 1,617,918      | 1,901,139      | 3,867          | 7,556,252      |
| 存款及匯款                                 | 430,737,338    | 98,117,703     | 234,411,849    | 11,797,119     | 1 3            | 775,064,009    |
| 應付金融債券                                | 1              | 1,300,000      | 3,700,000      | 28,500,000     | 4 F            | 33,500,000     |
| 其他金融負債                                | 500,000        | 1,948          | 1,379,922      | 182,591        | 72,268         | 2,136,729      |
|                                       | \$ 470,814,841 | \$ 105,891,912 | \$ 259,023,647 | \$ 47,080,849  | \$ 76,135      | \$ 882,887,384 |
| 1 1 1 1                               | 7 14           | 1/4            | 7              | 1 1            |                | 1 3            |

7.玉山銀行九十九及九十八年度,公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下:

| 1                   | 九十九年度力                  | 九十八年度                  |
|---------------------|-------------------------|------------------------|
| 公平價值變動列入損益          | 2 4 1                   | 10.00                  |
| 之金融資產               |                         |                        |
| 已實現損益               | \$2,044,959             | \$2,384,923            |
| 評價損益                | 202,140                 | (1,311,565)            |
| 1                   | 2,247,099               | 1,073,358              |
|                     |                         |                        |
| 公平價值變動列入損益          | 4.                      |                        |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融負債 | 7                       | 1. 1                   |
|                     | (2,122,768)             | (1,621,114)            |
| 之金融負債               | (2,122,768)<br>(63,048) | (1,621,114)<br>513,905 |
| 之金融負債<br>已實現損益      |                         |                        |

## (三)玉山證券

1.公平價值之資訊

| The state of the s | 九十九年十二      | 月三十一日       | 九十八年十二      | 月三十一日       |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 金融 商品  | 帳 面 價 值     | 公平價值        | 帳 面 價 值     | 公平價值        |
| 非衍生性金融商品   | 175         |             |             | 4 3         |
| <u>資</u> 産   | 1           | 1           | 1.0 %       | 1           |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產   | \$6,652,601 | \$6,652,601 | \$4,831,941 | \$4,831,941 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-流動   |             | y had       | 1           | - '         |
| 開放式基金及貨幣市場工具   | 279,452     | 279,452     | 330,422     | 330,422     |
| 營業證券—自營  | 303,885     | 303,885     | 282,591     | 282,591     |
| 負債   | - 1         |             | 4 1         | 10/1        |
| 公平價值與帳面值相等之金融負債  | 4,016,349   | 4,016,349   | 2,263,144   | 2,263,144   |
| 衍生性金融商品  |             | The Land    | 7. 5. 10 -  | la (        |
| 資 産  |             | 1. 5        |             | " yes"      |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-流動   | 4           |             | 1           |             |
| 期貨交易保證金-自有資金   | 4,009       | 4,009       | 4,000       | 4,000       |

- 2.玉山證券估計金融商品公平價值所使用之方法及 假設如下:
- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值 估計其公平價值,因為此類商品到期日甚近, 其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎,此 方法應用於現金及約當現金、應收證券融資 款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、客 戶保證金專戶、應收帳款、其他應收款(除應 收連結稅制款及應收退稅款外)、受限制資產 一流動、短期借款、應付商業本票、融券存入 保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權 益、應付帳款、其他應付款(除應付連結稅制 款及應付稅款外)及受託買賣借貸項淨額等。
- (2)開放式基金及貨幣市場工具因有公開之市場價格,故以市場價格決定公平價值。
- (3)營業證券係分別依資產負債表日上市(櫃)證券 之收盤價及中華民國證券櫃檯買賣中心營業處所 各期次公平價格或百元價格表為其公平價值。

- (4)營業保證金、交割結算基金、存出保證金及存入 保證金等因無特定到期日,故以帳面價值為公平 價值。
- (5)營業證券-自營部門之興櫃股票、備供出售之金融資產-非流動及採權益法之長期股權投資係非上市上櫃公司股份,因無活絡市場公開報價,其公平價值估計數之變異區間並非相當小,且變異區間內各估計數之機率無法合理估計,因是公平價值無法可靠衡量,故未揭露其公平價值。
- 3.玉山證券金融資產及金融負債之公平價值,以活 絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者 分別為:

九十九年十二月三十一日 九十八年十二月三十一日公開報價 評價方法 公開報價 評價方法 決定之金額 估計之金額 決定之金額 估計之金額

非衍生性金融商品

資 產

金

公平價值變動列入損益之金融資產一流動

開放式基金及貨幣市場工具

營業證券-自營

衍生性金融商品

資 產

期貨交易保證金-自有資金

4,009

\$279,452

303,885

4.1

4,000

\$330,422

282,591

4.玉山證券九十九及九十八年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為5,668,315仟元及4,020,564仟元,金融負債分別為3,614,440仟元及2,099,123仟元;具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為517,000仟元及593,000仟元。

5.玉山證券九十九及九十八年底非以公平價值衡量且 公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債,其 利息收入分別為259,917仟元及157,143仟元,利息 支出分別為577仟元及2,213仟元,財務收入分別為 7,254仟元及6,391仟元,財務費用分別為8,286仟元 及1,108仟元。

## 6.風險政策與避險策略

玉山證券持有衍生性商品以外之金融商品主要包括:現金及約當現金、公平價值變動列入損益金融資產 — 股票及基金、銀行借款及應付商業本票。玉山證券藉由該等金融商品以調節營業資金需求。玉山證券另持有其他金融資產與負債,如因營業活動產生的應收帳款與應付帳款等。

玉山證券另從事衍生性商品之交易,主要包括期貨 契約交易及選擇權交易,係以獲取利潤為目的。

玉山證券金融商品之主要風險為利率變動現金流量 風險、信用風險與流動性風險。

#### (1)利率變動現金流量風險

玉山證券暴露於利率變動現金流量風險主要 為浮動利率之定期存款、銀行借款及應付商業 本票等,玉山證券採綜合固定與浮動利率方式 管理其利率風險。

#### (2)信用風險

玉山證券僅與已經核可且信用良好之第三人 交易,玉山證券政策並規定與客戶進行信用交 易前,需經信用確認程序,並持續評估應收帳 款回收情形。

玉山證券從事之期貨及選擇權交易,係透過 集中市場下單交易,且到期前皆可平倉,故無重 大信用風險;另玉山證券其他金融資產(含現金 及約當現金)之信用風險主要來自於交易對手無 法履行合約義務之風險,其最大的信用風險等於 帳而價值。

玉山證券因僅與經核可之第三人交易,故未 要求對方提供擔保。

#### (3)流動性風險

玉山證券主要藉由應付商業本票、現金及約 當現金等工具以調節資金,並達到彈性運用資金 及資金穩定之目標。

玉山證券衍生性金融商品資訊如下:

## (1) 認購(售) 權證

玉山證券發行認購(售)權證時已收足發行 價款,故無信用風險。

玉山證券發行認購(售)權證後,其持有部分為與投資人相反之認購(售)權空頭部分。由於此部分具有市場風險(即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險),基於穩

健經營原則,玉山證券透過下列避險原則以規避 市場風險。

### A.Delta避險原則

買進標的證券股票以建立基本部位,以後則 視動熊澼險模式隨時調整持股數量。

#### B.Vega避險原則

在市場上買回相同標的之認購權證,以沖銷 所發行認購權證之波動性風險。

未來現金流量係當持有人要求履約時,選擇 以現金結算或給付證券方式將分別發生現金流出 或現金流入。惟其金額及時間須視持有人要求履 約之數量與時點而定。

玉山證券於九十九及九十八年底,無未到期 之認購權證負債。

# (2)期貨及台指選擇權

玉山證券係透過集中交易市場下單交易,且 到期前皆可平倉,故無重大信用交易風險。

因玉山證券從事期貨交易或選擇權交易合約 主要風險係市場價格風險,即持有期貨或選擇權 合約之市場價格受投資標的之波動而變動,若市 場指數價格與投資標的呈反向變動,將產生損 失,惟玉山證券基於風險管理,業已設立停損點 控制此風險,故市場價格風險對公司整體而言並 不重大。

玉山證券所持有之買入期貨契約或選擇權交易,於交易前已先支付權利金,故無籌資風險, 賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可於市場上以合 理價格平倉,故流動性風險甚低。

玉山證券從事股價指數期貨及台指選擇權交易屬 保證金交易,係為規避自營商買賣股票之風險, 於交易前已先繳付保證金,每日依玉山證券所建 立之未平倉期貨契約部位逐日評價,若需追繳保 證金,玉山證券之營運資金足以支應,故無籌資 風險,亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

玉山證券九十九及九十八年度因從事期貨及 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:

| The state of the s | 九十九年度      | 九十八年度     |
|--|------------|-----------|
| 期期貨契約損益:   | - 1005     | £         |
| 期貨契約利益-已實現   | \$11,633   | \$731     |
| 期貨契約利益-未實現   | - A        |           |
| 合 計  | \$11,633   | \$731     |
| 期貨契約損失-已實現   | (\$14,874) | (\$1,491) |
| 期貨契約損失-未實現   | *          | 4         |
| 合 計  | (\$14,874) | (\$1,491) |
| 選擇權交易損益:   | 1          | . 17      |
| 選擇權交易利益-已實現  | \$ -       | \$218     |
| 選擇權交易利益-未實現  | 47 -       | 6 F 1 - 1 |
| 合 計  | \$ -       | \$218     |
| 選擇權交易損失-已實現  | (\$15)     | (\$281)   |
| 選擇權交易損失-未實現  | 5, " -     | a -       |
| 合 計  | (\$15)     | (\$281)   |

# 三六、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        | t   |
|--------|----------|----------|----------|----------|----------|-----|
| 九十九年度  | 7 1      |          | 100      | 1 9      | - 12     |     |
| 租 金    | \$2,160  | \$1,080  | \$3,240  | 依銀行三分之二  | , 證券三分之  | _   |
|        |          |          |          | 之比例分攤    | 1 -      | -   |
| 廣播及保全系 | 系統 36    | 36       | 72       | 各分攤50%   | 1 2      |     |
| 其他費用   | 1,381    | 1,283    | -2,664   | 水電費用採各分攤 | #50%,管理費 | 依   |
|        |          | £ 4      | -1       | 使用面積分攤   |          |     |
| 1 7    | \$3,577  | \$2,399  | \$5,976  |          | *        | - / |
| 九十八年度  |          | La       | 6        |          |          |     |
| 租 金    | \$ 2,160 | \$ 1,080 | \$ 3,240 | 依銀行三分之二, | 證券三分之一   | Ż   |
|        |          |          |          | 比例分攤     |          |     |
| 廣播及保全系 | 系統 36    | 36       | 3 72     | 各分攤50%   | 1        |     |
| 其他費用   | 1,357    | 1,268    | 2,625    | 清潔費用依銀行2 | 4%,證券76% | ,   |
| -      | 12.      |          | 3        | 分攤;水電費用  | l採各分攤50% | ;   |
|        |          | 1        |          | 管理費依使用面  | i積分攤     | _   |

# \$ 3,553 \$ 2,384 \$ 5,937

自九十三年度起,玉山銀行與玉山保險經紀人為共 同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系 統及提供跨業之綜合性金融商品或服務,其收入及費用 之計算方式,係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費,乘以保險公司給付之佣金率後所得金額,再乘以百分之十予玉山銀行,做為玉山銀行銷售各保險商品之收入,九十九及九十八年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為59,094仟元及39,113仟元,九十九及九十八年底尚未支付金額分別為4,469仟元及4,298仟元。

玉山銀行九十九及九十八年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下:

|   |   | 47 1 | 九十九年度    |    | 九十八年度    |
|---|---|------|----------|----|----------|
| 收 | 入 | A    | \$3,796  |    | \$2,459  |
| 支 | 出 | 1.   | \$60,704 | 4. | \$56,802 |

- 三七、 玉山金控及子公司放款資產品質、授信風險集中情形、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:請參閱附表五。
- (二) 玉山銀行授信風險集中情形

單位:新台幣仟元,%

|   | 排名       | 九十九年十二月            | = +       | 一 日                | 九十八年十二月三十一日                      |  |  |  |
|---|----------|--------------------|-----------|--------------------|----------------------------------|--|--|--|
|   | 班 石 (註1) | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額(註3) | 占本期<br>淨值比例<br>(%) | 公司或集團企業所屬行業別 授信總餘額 ( 註 3 )       |  |  |  |
|   | 1        | 集團A 未分類其他電子零組件製造業  | 9,322,367 | 16.97              | 集團B 積體電路製造業 6,125,680 11.89      |  |  |  |
|   | 2        | 集團B 積體電路製造業        | 7,746,499 | 14.10              | 集團C 鋼鐵冶鍊業 5,357,218 10.40        |  |  |  |
| 5 | 3        | 集團C 鋼鐵冶鍊業          | 6,376,403 | 11.61              | 集團D 液晶面板及其組件製造業 5,275,618 10.24  |  |  |  |
|   | 4        | 集團D 液晶面板及其組件製造業    | 5,753,178 | 10.47              | 集團A 未分類其他電子零組件製造業 5,070,856 9.85 |  |  |  |
| - | 5        | 集團E 民用航空運輸業        | 3,886,230 | 7.07               | 集團K 鐵路運輸業 3,804,407 7.39         |  |  |  |
|   | 6        | 集團F不動產開發業          | 3,315,500 | 6.03               | 集團L 石油及煤製品製造業 3,000,804 5.83     |  |  |  |
|   | 7        | 集團G 半導體封裝及測試業      | 2,970,438 | 5.41               | 集團M 液晶面板及其組件製造業 2,911,598 5.65   |  |  |  |
|   | 8        | 集團H 水泥製造業          | 2,695,899 | 4.91               | 集團F 動產開發業 2,911,500 5.65         |  |  |  |
|   | 9        | 集團I 不動產租售業         | 2,675,000 | 4.87               | 集團N 鞋製造業 2,778,518 5.39          |  |  |  |
|   | 10       | 集團」 電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 2,607,350 | 4.75               | 集團E 民用航空運輸業 2,492,578 4.84       |  |  |  |
|   |          |                    |           |                    |                                  |  |  |  |

- 註: 1. 依對授信戶之授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱,若該授信戶係屬集團企業者,將該集團企業之授 信金額予以歸戶後加總列示,並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業,係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別, 行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
  - 2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
  - 3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

# (三)玉山銀行利率敏感性資訊

# 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

# 九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元,%

| 項目           | 1至90天 (含)   | 91至180天(含)    | 181天至1年 (含)  | 1 年 以 上    | 숨 計          |
|--------------|-------------|---------------|--------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | 828,318,706 | 10,932,206    | 3,411,177    | 32,001,860 | 874,663,949  |
| 利率敏感性負債      | 434,439,782 | 393,874,015   | 29,775,827   | 27,127,604 | 885,217,228  |
| 利率敏感性缺口      | 393,878,924 | (382,941,809) | (26,364,650) | 4,874,256  | (10,553,279) |
| 淨值           |             | 4. 1/2        | 6 7          | 1. 1.      | 53,325,461   |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 7.5         | 1             | 1 1          | 1 1 34     | 98.81        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | at   a      | - (           |              | - 44       | (19.79)      |

# 九十八年十二月三十一日

|         |             |  |   | the state of the s |   |
|---------|-------------|--|---|--|---|
|         | 1至90天(含)    | 91至180天(含)   | 181天至1年 (含)   | 1 年 以 上  | 合 計   |
| * *     | 709,246,308 | 20,070,792   | 2,204,275   | 35,442,324   | 766,963,699   |
| 7. =    | 334,062,458 | 373,152,769  | 43,925,381  | 23,190,420   | 774,331,028   |
| 4       | 375,183,850 | (353,081,977)                                      | (41,721,106)  | 12,251,904   | (7,367,329)   |
| +       | 1 2 1       | 138 1000   | will be   | 4  | 50,107,296  |
| <b></b> | 20 6 1      | 1  |   | · e  | 99.05   |
| <b></b> | 1           |  | 11 11   | 4.   | (14.70)   |
|         | <b>室</b>    | 日 (含)<br>709,246,308<br>334,062,458<br>375,183,850 | 日 (含) (含)<br>709,246,308 20,070,792<br>334,062,458 373,152,769<br>375,183,850 (353,081,977) | 日     (含)     (含)       709,246,308     20,070,792     2,204,275       334,062,458     373,152,769     43,925,381       375,183,850     (353,081,977)     (41,721,106)   | 日 (含) (含) (含) (1 年以上<br>709,246,308 20,070,792 2,204,275 35,442,324<br>334,062,458 373,152,769 43,925,381 23,190,420<br>375,183,850 (353,081,977) (41,721,106) 12,251,904 |

- 註: 1.本表係總行及國內外分支機構新台幣部分(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(指新台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)

# 九十九年十二月三十一日

單位:美金仟元,%

| 項目           | 1至90天 (含) | 91至180天(含) | 181天至1年 (含) | 1 年 以 上 | 合計        |
|--------------|-----------|------------|-------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產      | 4,221,419 | 517,492    | 156,942     | 201,473 | 5,097,326 |
| 利率敏感性負債      | 4,733,880 | 303,530    | 211,466     | 51,444  | 5,300,320 |
| 利率敏感性缺口      | (512,461) | 213,962    | (54,524)    | 150,029 | (202,994) |
| 淨值           | 21        | L          | -           |         | 52,051    |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 100       | 7          | 2 24        |         | 96.17     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 1 3       | 1 17 6 11  |             |         | (389.99)  |

# 九十八年十二月三十一日

| 項            | 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      | 3,353,219 | 456,559    | 145,603     | 326,979 | 4,282,360 |
| 利率敏感性負債      | 3,712,607 | 289,952    | 216,744     | 10 -    | 4,219,303 |
| 利率敏感性缺口      | (359,388) | 166,607    | (71,141)    | 326,979 | 63,057    |
| 淨值           |           | -1 . STo 1 | 1           |         | 41,084    |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 1 1       |            | 1           | y P     | 101.49    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 11 1 1    | 1 1 : 1    | 6 -         | 1115    | 153.48    |

- 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     | l l | 九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日 | 九 + 八 年 + 二月三十一日 |
|-------|-----|-----------------------|------------------|
| 資產報酬率 | 稅前  | 0.44                  | 0.24             |
| E 200 | 稅後  | 0.39                  | 0.22             |
| 淨值報酬率 | 稅前  | 8.35                  | 4.14             |
| 7     | 稅後  | 7.32                  | 3.83             |
| 純益率   |     | 22.53                 | 14.54            |

# 2.玉山金控

單位:%

| 項     |      | 九 + 九 年 + 二月三十一日 | 九 + 八 年 + 二月三十一日 |
|-------|------|------------------|------------------|
| 資產報酬率 | 稅前   | 5.66             | 3.04             |
|       | 稅後   | 5.97             | 3.14             |
| 淨值報酬率 | 稅前   | 6.94             | 3.70             |
| 1     | 稅後   | 7.32             | 3.83             |
| 純益率   | - 26 | 102.73           | 95.36            |

# 3.玉山銀行

單位:%

|        |     |         | 1 1 1 7 0 |
|--------|-----|---------|-----------|
| 項      | B   | 九十九年    | 九十八年      |
|        | 1   | 十二月三十一日 | 十二月三十一日   |
| 資產報酬率  | 稅前  | 0.46    | 0.21      |
| 1      | 稅後  | 0.40    | 0.20      |
| 淨值報酬率  | 稅前  | 8.62    | 3.82      |
| 20-1 1 | 稅後  | 7.48    | 3.63      |
| 純益率    | 1 1 | 23.69   | 14.41     |

# 4.玉山證券

| 項        | 目         | 九 + 九 年 + 二月三十一日 | 九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日 |
|----------|-----------|------------------|-----------------------|
| 資產報酬率    | 稅前        | 4.37             | 5.60                  |
| 1 100    | 稅後        | 3.50             | 4.63                  |
| 淨值報酬率    | 稅前        | 8.46             | 8.58                  |
| -1-1 - N | 稅後        | 6.78             | 7.09                  |
| 純益率      | 1120 1000 | 24.32            | 25.90                 |

# 5.玉山保經

單位:%

| 項     | I I     | 九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日 | 九 + 八 年 + 二月三十一日 |
|-------|---------|-----------------------|------------------|
| 資產報酬率 | 稅前      | 79.24                 | 80.18            |
| F 4 1 | 稅後      | 65.83                 | 60.23            |
| 淨值報酬率 | 稅前      | 95.35                 | 97.41            |
|       | 稅後      | 79.22                 | 73.17            |
| 純益率   | 1 11 11 | 61.68                 | 55.20            |

- 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)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

# (五)玉山銀行到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

# 九十九年十二月三十一日

單位:新台幣佰萬元

| - | Tu .     |           | 距 到       | 期日       | 剩 餘       | 期間        | 金 額     |
|---|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|---------|
|   |          | 合 計       | 1 至 3 0 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 | 960,162   | 313,119   | 77,509   | 41,112    | 61,369    | 467,053 |
| - | 主要到期資金流出 | 1,173,511 | 164,138   | 170,577  | 180,481   | 272,089   | 386,226 |
|   | 期距缺口     | (213,349) | 148,981   | (93,068) | (139,369) | (210,720) | 80,827  |

# 九十八年十二月三十一日

|                 |   |           |     |         |     |        |    |      |       | 7 3 |         | -0 | # 1   |     |
|-----------------|---|-----------|-----|---------|-----|--------|----|------|-------|-----|---------|----|-------|-----|
| The same of the | 合 | 計         | 距   | 到       | 期   | J E    |    | 剩    | 餘     | 期   | 間       |    | 金     | 額   |
| 4               |   | п         | 1   | 至 3 0 天 | 3 1 | 天至9    | 天( | 91天至 | 180天  | 181 | 天至1年    | 超  | 過     | 1 年 |
| 主要到期資金流入        |   | 845,822   | 1 - | 190,812 | 1   | 96,1   | 24 | 4:   | 5,418 | 7   | 49,035  |    | 464,4 | 133 |
| 主要到期資金流出        |   | 1,053,093 |     | 120,877 |     | 149,1  | 64 | 18:  | 2,505 | 2   | 261,983 | 9  | 338,5 | 564 |
| 期距缺口            |   | (207,271) | 1   | 69,935  | 6   | (53,04 | 0) | (137 | ,087) | (2  | 12,948) |    | 125,8 | 369 |

註:本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額

# 美金到期日期限結構分析表

# 九十九年十二月三十一日

單位:美金仟元

| - 1         |   | 合 計       | 距 到       | 期 日       | 剩 餘       | 期間        | 金額        |
|-------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 7 To be 100 | - |           | 1 至 3 0 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    |   | 4,439,875 | 1,274,095 | 639,628   | 578,962   | 402,010   | 1,545,180 |
| 主要到期資金流出    | Z | 4,759,974 | 2,077,542 | 1,098,051 | 754,671   | 735,431   | 94,279    |
| 期距缺口        |   | (320,099) | (803,447) | (458,423) | (175,709) | (333,421) | 1,450,901 |

# 九十八年十二月三十一日

| The state of the s | 合計        | 距 到       | 期日        | 剩餘        | 期間        | 金 額       |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|  | П         | 1 至 3 0 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   | 3,626,444 | 843,685   | 670,001   | 490,237   | 295,151   | 1,327,370 |
| 主要到期資金流出   | 3,729,442 | 1,563,170 | 890,782   | 602,067   | 546,998   | 126,425   |
| 期距缺口   | (102,998) | (719,485) | (220,781) | (111,830) | (251,847) | 1,200,945 |

註:本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

# (六)玉山銀行作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位:新台幣仟元

| 東     由     及     金       九     十     九     十     九     十     八     十     二月三十一日     十二月三十一日     十二月三十一日     十二月三十一日     無     無 | 額<br>年<br>日 |
|--|-------------|
| 十二月三十一日十二月三十一  | 2           |
|  | 日           |
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者無無無  |             |
|  | 1           |
| 最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者  |             |
| 未落實資訊安全管理  | ,           |
| 致客戶資料外洩,違  |             |
| 反銀行法第45條之  | 1 -         |
| 1第1項、第48條第   | 12-1        |
| 2項規定,核處  |             |
| 4,000仟元罰鍰。   | 10          |
| 最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者  |             |
| 最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項 無 無  |             |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意 無 無  | 1           |
| 要點」之規定致發生安全事故,其年度個別或合計損失逾五仟萬元者   |             |
| 其他無無   | 1           |

註:最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

# 三八、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之内容及金額

# (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表中

# 信託帳資產負債表 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

| 九十九年   | 九十八年          | W . 1    | 九十九年          | 九十八年          |
|--|---------------|----------|---------------|---------------|
| 信 託 資 產 十二月三十一日  | 十二月三十一日       | 信 託 資 產  | 十二月三十一日       | 十二月三十一日       |
| 銀行存款 \$2,346,217   | \$1,224,668   | 應付保管有價證券 | \$43,987,187  | \$8,752,604   |
| 短期投資 110,729,159   | 95,570,898    | 信託資本     | . 6           |               |
| 土 地 1,731,924  | 857,840       | 金錢信託     | 113,781,875   | 98,625,763    |
| 集合管理運用帳戶 50,847  | 68,303        | 有價證券信託   | 4,522,085     | 3,613,791     |
| 保管有價證券 43,987,187  | 8,752,604     | 不動產信託    | 1,731,924     | 857,840       |
|  |               | 集合管理     |               | - 1 1         |
| The state of the s |               | 運用帳戶     | 50,847        | 68,303        |
|  |               | 各項準備與    | . Y           | \$ 17         |
| 2 1 1 1 1 1  | 1 434         | 累積盈虧     | (9,165,890)   | (6,035,053)   |
| The state of the s | 1             | 本期損益     | 3,937,306     | 591,065       |
|  |               | 1        | 1 1           | T . 11 1      |
| 信託資產總額 \$158,845,334   | \$106,474,313 | 信託負債總額   | \$158,845,334 | \$106,474,313 |

# 信託財產目錄 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

| y - n. 1 |   |               | 九十八年          |
|----------|---|---------------|---------------|
| 42 1 2 1 |   | 十二月三十一日       | 十二月三十一日       |
| 本金存放本行   |   | \$2,346,217   | \$1,224,668   |
| 股票投資     | 7 | 4,594,836     | 3,597,902     |
| 基金投資     |   | 105,694,153   | 91,482,799    |
| 債券投資     |   | 438,825       | 488,425       |
| 待交割受益憑證  |   | 605           | 1,032         |
| 集合投資     | 1 | 740           | 740           |
| 土 地      | 2 | 1,731,924     | 857,840       |
| 集合管理運用帳戶 |   | 50,847        | 68,303        |
| 保管有價證券   |   | 43,987,187    | 8,752,604     |
| + 77-    | 1 | \$158,845,334 | \$106,474,313 |

# 信託帳損益表 民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

| to the state of | 九十九年度       | 九十八年度     |
|-----------------|-------------|-----------|
| 信託收益            | 4 9 -       | 2         |
| 本金利息收入          | \$5,126     | \$6,372   |
| 本金現金股利收入        | 2,447,742   | 1,627,451 |
| 本金財產交易收益        | 3,196,394   | 1,993,858 |
| 已實現資本利得-基金      | 28,668      | 7,457     |
| 本金已實現資本利得-債差    | 争 492       | * ** * *  |
| 受益憑證分配收益        | 693         | 578       |
| 已實現兌換利得         | 7           | 4 1 4 5 · |
| 信託收益合計          | 5,679,122   | 3,635,716 |
| 信託費用            | 1           | 7         |
| 本金管理費           | 187,109     | 218,268   |
| 本金監察人費          | 230         | 133       |
| 本金手續費           | 1,872       | 3,198     |
| 本金財產交易損失        | 1,500,453   | 2,795,992 |
| 本金所得稅費用         | 285         | 378       |
| 本金其他費用          | 51,270      | 25,638    |
| 已實現資本損失-基金      | 597         | 913       |
| 已實現資本損失-集合投資    | · -         | 131       |
| 信託費用合計          | 1,741,816   | 3,044,651 |
| 本期損益            | \$3,937,306 | \$591,065 |

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

# 三九、 金融控股公司財務報表及子公司簡明 資產負債表及損益表

請參閱附表六。

# 四十、 業務別財務資訊

請參閱附表七。

# 四一、 玉山證券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,其明細如下:

法令依據:期貨商管理規則

|   |    |      |                    |           | 3 1     |       |       |      | 1123   |         |
|---|----|------|--------------------|-----------|---------|-------|-------|------|--------|---------|
| 2 | 規  | 定    | 計算公式               | 本         | 期       | E T   | 期     | 標準   | 執行     | 情形      |
|   | 條  | 次    | П <del>Я</del> Д Ц | 計 算 式     | 比率      | 計 算 式 | 比 率   | 135  | +// 13 | IFI /IV |
| 1 | 17 | ia . | 業主權益               | 399,989   | 85.38   | 1     | 12.   | ≥1 / | 符      | 合       |
|   |    |      | (負債總額-期貨交易人權       | (242,736- | ( , -   |       | 1     | 10   |        | 2       |
| ı |    |      | 益-買賣損失準備-違約損       | 237,447   | 41      | 7     | - Fa  | . 1  | 1      | 1 6     |
|   | 3  |      | 失準備)               | 604)      | 21, 3/2 |       |       |      | 1 40   | - 1     |
|   | 17 |      | 流動資產               | 431,235   | 1.80    | - 1   | 1 -10 | 1≥1  | 符      | 合       |
|   | L  |      | 流動負債               | 238,988   | 1       | 100   | 0 3   | 1.   |        | 17      |
|   | 22 | P H  | 業主權益               | 399,989   | 104%    | - 19  | 9 -   | ≥60% | 符      | 合       |
|   |    |      | 最低實收資本額            | 385,000   |         | r.    |       | ≥40% | (4)    | 110     |
|   | 22 |      | 調整後淨資本額            | 373,984   | 657%    | par - |       | ≥20% | 符      | 合       |
|   | ,  |      | 期貨交易人未沖銷部位         | 56040     | 1 44    | 2     | 3     | ≥15% |        |         |
|   |    | 1    | 所需之客戶保證金總額         | 56,942    | 1       | 14/   | 17.0  | 7    | 10     |         |
|   |    |      |                    |           |         |       |       |      |        |         |

### 四二、專屬期貨經紀業務之特有風險

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

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時, 得以其標的證券繳交交易保證金,惟玉山證券期貨部門 九十九年底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

# 四三、資本適足性相關資訊

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

依銀行法及有關辦法規定,為健全銀行財務基礎, 銀行合併及本行自有資本與風險性資產之比率,均不得 低於8%;凡實際比率低於規定標準者,中央主管機關得 限制其盈餘分配。 依證券商管理規則及有關辦法規定,為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力,證券商之自有資本適足比率,應達百分之二百;凡實際比率低於規定標準者,主管機關得限制相關業務。玉山證券九十九及九十八年底之自有資本與風險性資產比率分別為470.64%及489.82%。

其他相關資訊請參閱附表八。

# 四四、 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表九。

#### 四五、其他

玉山銀行與浙商銀行股份有限公司於九十九年十二 月六日簽署合作意向書,在符合主管機關規範下,本平 等互利、友好合作原則,在業務經驗、人員交流及其他 事項等方面進行合作。

玉山銀行於一〇〇年一月十四日與豐邑建設股份有限公司簽訂不動產購置契約,總價款計821,410仟元,並已完成產權移轉登記,該標的座落於台中市西屯區,將 作為玉山銀行營業單位使用。

玉山證券已離職營業員因與客戶發生交易糾紛, 致該客戶提起法律訴訟,要求玉山證券須負起連帶賠償 責任。此案件經台灣嘉義地方法院一審判決,玉山證 券應與該營業員連帶賠償11,566仟元,玉山證券業已於 九十八年十月二十七日於臺灣高等法院臺南分院民事庭 與該客戶達成和解,並由玉山證券給付和解賠償金8,800 仟元。

### 四六、附註揭露事項

- (一) 重大交易事項及(二) 轉投資事業相關資訊:
  - 1.資金貸與他人:母公司及玉山銀行不適用,其他轉投資事業無此情形。
  - 2.為他人背書保證:母公司及玉山銀行不適用,其 他轉投資事業無此情形。
  - 3.期末持有有價證券情形:母公司、玉山銀行及玉山證券不適用,其他轉投資事業之資訊請參閱附表一。
  - 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣 三億元或實收資本額百分之十以上者(母公司及 玉山銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業 之資訊):玉山證券不適用,母公司及轉投資事 業無此情形。
  - 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 百分之十以上者:母公司及轉投資事業無此情 形。
  - 6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者:母公司及轉投資事業無此情形。
  - 7.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條 例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊: 請參閱附註十。
  - 8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬 元以上者:無此情形。
  - 9.子公司出售不良債權交易資訊:無此情形。
  - 10.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者:無此情形。
  - 11.轉投資事業相關資訊及合併持股情形:請參閱附 表十。
  - 12.從事衍生性金融商品交易:請參閱附註五及 三五。
  - 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事

項:請參閱附註四五。

- (三)大陸投資資訊:無。
- (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:請參閱附表三。

### 四七、部門別財務資訊

本公司主要經營業務範圍為投資經主管機關核准之 國內外金融相關事業、銀行業、證券業及保險業,銀行 業務部門之部門收入、部門損益及部門可辨認資產,皆 占本公司所有產業部門各該項合計數之90%以上,故得 不揭露產業別資訊。

# 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 民國九十九年十二月三十一日

附表一

單位:新台幣仟元

|     | 附表一       | F 1                          |      |          | The state of the s |          |          | 1 4     | 單位:新      | 台幣仟元  |   |
|-----|-----------|------------------------------|------|----------|--|----------|----------|---------|-----------|-------|---|
|     | - 3       | 4. E.A.                      | 組 2  | 有 價      | 1 1 1 1 1  | 期        | 1 -      | 1       | 末         |       |   |
|     | ·+        | 1                            | 證    | 券        |  | 股 數      |          | 持 股     |           | 1.0   |   |
|     | 持 有 之 公 司 | 有價證券種類及名稱                    | 發之   | 行 人關 係   | 帳 列 科 目  | (仟股/仟單位) | 帳面金額     | 比 率 (%) | 市價或股權 淨 值 | 備〔註   |   |
| 1   | 玉山創投      | 股票                           | ~ 1  | 987 1715 |  | 11 单位/   | 10 1     | ( /0 /  | 惟 / 担     | 1     | 1 |
|     | 工厂目刊文     | <u>益</u>                     | Ш    |          | 公平價值變動列入損益之金融資產  | 14       | \$650    | 0.01    | \$650     | (1)   |   |
|     | 4         | 福懋科技股份有限公司                   | 4    | _ %      | 公平價值變動列入損益之金融資產  | 31       | 1,178    | 0.01    | 1,178     | (1)   |   |
|     | 1         | 均豪精密股份有限公司                   |      | - 13     | 公平價值變動列入損益之金融資產  | 100      | 1,895    | 0.01    | 1,895     | (1)   |   |
|     | 141       | Optimer Optimer              |      | _        | 公平價值變動列入損益之金融資產  | 50       | 16,683   | 0.04    | 16,683    | (1)   |   |
| ٠,  | PE        | 力致科技股份有限公司                   |      | _        | 公平價值變動列入損益之金融資產  | 61       | 2,307    | 0.13    | 2,307     | (1)   |   |
|     |           | 宏森光電科技股份有限公司                 |      | _        | 公平價值變動列入損益之金融資產  | 65       | 1,641    | 0.13    | 1,641     | (1)   |   |
|     | 1         | 晶采光電科技股份有限公司                 |      |          | 備供出售金融資產   | 297      | 4,216    | 0.14    | 4,216     | (1)   |   |
|     | 191       | 中日新科技股份有限公司                  |      |          | 備供出售金融資產   | 5        | 74       | 0.27    | 74        | (1)   |   |
| -   |           | 均豪精密股份有限公司                   |      | _        | 備供出售金融資產   | 272      | 5,148    | 0.01    | 5,148     | (1)   |   |
|     | 1         | 晶元光電股份有限公司                   |      | _ 3      | 備供出售金融資產   | 272      | 2,853    | 0.12    | 2,853     | (1)   |   |
|     |           |                              | 1    |          |  | 2        | 79       | 4 =     | 79        |       |   |
|     |           | 益通光能科技股份有限公司<br>岱陵科技股份有限公司   |      |          | 備供出售金融資產   | 140      | 3,078    | 0.17    | 3,078     | (1)   |   |
|     | +.        | 福懋科技股份有限公司                   |      | G.       | 備供出售金融資產   | 400      | 15,200   | 0.17    | 15,200    | (1)   |   |
|     | - 1       |                              |      | _        |  | 337      | 112,458  | 0.09    |           |       |   |
| ė   | 4         | Optimer<br>宏森光電科技股份有限公司      |      | _        | 備供出售金融資產   | 256      |          | 0.90    | 112,458   | (1)   |   |
|     |           | 台驊國際股份有限公司                   | 1.0  |          | 備供出售金融資產<br>備供出售金融資產   | 958      | 6,464    | 1.86    | 6,464     | (1)   |   |
|     |           | 建舜電子製造股份有限公司                 | V    |          | 備供出售金融資產   | 122      | 2,074    | 0.15    | 2,074     | (1)   |   |
|     | 16        | 卓韋光電股份有限公司                   | 2 .  |          |  |          | · '      |         |           | (1)   |   |
|     | 4         |                              | 173  | -        | 備供出售金融資產<br>備供出售金融資產   | 121      | 4,211    | 0.47    | 4,211     | (1)   |   |
|     |           | 逸昌科技股份有限公司                   |      | _        | 7 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10   | 1,091    | 21,772   | 2.73    | 21,772    | (1)   |   |
| 7   |           | 慧洋海運股份有限公司                   | -    |          | 備供出售金融資產   | 2,091    | 86,787   | 0.69    | 86,787    | (1)   |   |
| 1   |           | 中化合成生技股份有限公司                 |      | 5        | 備供出售金融資產   | 413      | 24,491   | 0.59    | 24,491    | (1)   |   |
|     | 121       | 金財通商務科技服務股份有限公司              | 4.   | -        | 以成本衡量之金融資產   | 325      | 3,250    | 2.41    | 4,317     | (2)   |   |
| 1   |           | 云光科技股份有限公司                   |      | - ",     | 以成本衡量之金融資產   | 2,014    | 28,001   | 5.92    | 33,105    | (2)   |   |
|     |           | 昇聯科技股份有限公司                   | 1    | -        | 以成本衡量之金融資產   | 1,700    | ¢20,220  | 6.07    | do 002    | - (2) |   |
| 0.0 |           | 碩頡科技股份有限公司                   |      | _        | 以成本衡量之金融資產   | 1,591    | \$28,329 | 4.71    | \$9,083   | (2)   |   |
| 1   | 7 1       | 順連電子股份有限公司-普通股               |      |          | 以成本衡量之金融資產   | 1,640    | 16,300   | 17.45   | 12,712    | (2)   | - |
|     | 35        | Applied Green Light, Inc. of |      | 30       | 加工级士坦·基米·机次  | 1 000    | 0.107    | 4.90    | 20.522    | (4)   |   |
| V   | H 3       | Cayman                       |      | -1)      | 無活絡市場之債券投資   | 1,000    | 9,107    | 4.82    | 20,522    | (4)   |   |
|     | · 10      | <b>詮興開發科技股份有限公司</b>          |      | 7        | 以成本衡量之金融資產   | 1,400    | 15,369   | 6.38    | 9,060     | (2)   |   |
|     | 7 3       | 元翎精密工業股份有限公司                 |      | _        | 以成本衡量之金融資產   | 1,544    | 26,064   | 1.50    | 26,984    | (2)   |   |
|     |           | 有化科技股份有限公司                   |      |          | 以成本衡量之金融資產   | 1,220    | 56,000   | 2.04    | 24,872    | (2)   |   |
|     |           | 宣茂科技股份有限公司                   |      | _        | 以成本衡量之金融資產   | 199      | 2,802    | 0.83    | 3,099     | (2)   |   |
|     | -         | 茂佳精密科技股份有限公司                 | 10.1 | _        | 以成本衡量之金融資產   | 600      | 18,000   | 1.90    | 10,679    | (2)   |   |
|     | 1         |                              | 7    |          | 以成本衡量之金融資產   | 1,791    | 25,600   | 2.97    | 26,576    | (2)   |   |
|     |           | 興隆發電子股份有限公司                  |      | _        | 以成本衡量之金融資產   | 1,000    | 9,301    | 4.97    | 8,636     | (2)   |   |
|     |           | 東準光電材料股份有限公司                 | 4    |          | 以成本衡量之金融資產   | 1,783    | 45,800   | 10.61   | 28,541    | (2)   |   |
|     | 1.1       | <b>鉑京光電股份有限公司</b>            |      |          | 以成本衡量之金融資產   | 893      | 16,363   | 4.32    | 7,477     | (2)   |   |
| 5   |           | 川石光電科技股份有限公司                 |      | _        | 以成本衡量之金融資產   | 2,250    | 10.000   | 5.79    | 1,925     | (2)   |   |
|     | 1 ,       | 冠橙科技股份有限公司                   |      | 1        | 以成本衡量之金融資產   | 1,900    | 19,200   | 10.86   | 7,012     | (2)   |   |
| Ä   | - 6       | 嘉彰股份有限公司                     |      | 18       | 以成本衡量之金融資產   | 2,658    | 98,135   | 2.02    | 117,660   | (3)   |   |
|     | * 1       | Gloria Solar International   | 9    | ì        | DI产业统具力入品,空室   | 500      | 20,000   | 0.51    | 6.5.40    | (2)   |   |
|     |           | Holding, Inc.                |      | +        | 以成本衡量之金融資產   | 500      | 20,000   | 0.51    | 6,542     | (2)   |   |
|     |           | 寶一科技股份有限公司                   |      | - 6      | 以成本衡量之金融資產   | 1,123    | 13,000   | 2.00    | 13,227    | (2)   |   |
| 1   | 4         | 北儒精密股份有限公司                   |      | )        | 以成本衡量之金融資產   | 800      | 16,000   | 1.31    | 8,640     | (2)   |   |
|     |           | 晶錡科技股份有限公司                   |      | -        | 以成本衡量之金融資產   | 1,000    | 19,500   | 5.56    | 3,589     | (2)   | ١ |

單位:新台幣仟元

| (承前頁)   |                   |              | 5/-         |       |          |          |         | 丰四,料      | L 1911 / G |
|---------|-------------------|--------------|-------------|-------|----------|----------|---------|-----------|------------|
|         | 10                | 與有價          | 1           |       | 期        | ice      | 1       | 末         |            |
| 44 44 4 | 2.1               | 證 券          | Y           | 1 1   | 股 數      |          | 持 股     | 1 34      | 備註         |
| 持有之公司   | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 發行人          | 帳 列         | 科目    | (仟股/仟單位) | 帳面金額     | 比 率 (%) | 市價或股權 淨 值 | DID HILL   |
| - N     | 百龍機械廠股份有限公司<br>   | 7            | 以成本衡量之金融資產  |       | 500      | 11,000   | 1.16    | 4,512     | (2)        |
|         | 澤米科技股份有限公司        | -1           | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,700    | 23,800   | 5.31    | 8,323     | (2)        |
|         | 馥鴻科技股份有限公司        | -            | 以成本衡量之金融資產  | \$    | 353      | 11,400   | 1.21    | 5,259     | (2)        |
| 7       | 宇通光能股份有限公司        | _            | 以成本衡量之金融資產  | 10    | 1,200    | 30,000   | 0.57    | 19,432    | (2)        |
| 1       | 瑪居禮電波工業股份有限公司     | r ( <u>1</u> | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,700    | 19,800   | 6.90    | 18,403    | (2)        |
|         | 勁鑽科技股份有限公司        | 1            | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,500    | 20,250   | 14.72   | 11,099    | (2)        |
| le e    | 鉅景科技股份有限公司        | 1 1          | 以成本衡量之金融資產  |       | 811      | 29,800   | 1.90    | 10,625    | (2)        |
| + 1 8   | 智盛全球股份有限公司        | _            | 以成本衡量之金融資產  |       | 2,009    | 69,900   | 2.97    | 44,072    | (2)        |
| 6.12    | 明興光電股份有限公司        |              | 以成本衡量之金融資產  | 1     | 1,600    | 28,800   | 1.23    | 14,013    | (2)        |
|         | 達諾光電股份有限公司        | _            | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,200    | 33,000   | 2.82    | 5,823     | (2)        |
| - 10    | 向熙科技股份有限公司        |              | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,398    | 23,054   | 2.71    | 14,009    | (2)        |
|         | 華燈光電股份有限公司        | - 1          | 以成本衡量之金融資產  | To, y | 1,244    | 22,109   | 4.91    | 14,173    | (2)        |
| +       | 台灣浩鼎生技股份有限公司      |              | 以成本衡量之金融資產  |       | 2,582    | 17,664   | 4.80    | 8,967     | (2)        |
|         | 台通光電股份有限公司        | 6.           | 以成本衡量之金融資產  | 14    | 1,684    | \$38,575 | 2.69    | \$25,438  | (3)        |
|         | 拍檔科技股份有限公司        | 1            | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,704    | 18,497   | 2.77    | 20,829    | (2)        |
|         | 有成精密股份有限公司        | 1            | 以成本衡量之金融資產  |       | 650      | 30,000   | 1.91    | 17,959    | (2)        |
|         | 繁葵國際醫療生技集團股份有限公司  | _ 1          | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,418    | 37,125   | 5.05    | 36,101    | (2)        |
| 13      | 州巧科技股份有限公司        | _            | 以成本衡量之金融資產  |       | 175      | 8,812    | 0.22    | 7,039     | (3)        |
|         | 晶美應用材料股份有限公司      |              | 以成本衡量之金融資產  | the t | 42       | 1,671    | 0.10    | 668       | (3)        |
|         | 國慶化學股份有限公司        | - 3          | 以成本衡量之金融資產  | 71 21 | 770      | 16,800   | 1.18    | 12,702    | (2)        |
| 1       | 亞比斯國際企業股份有限公司     | 3_           | 以成本衡量之金融資產  | 1,    | 1,000    | 10,000   | 4.00    | 10,122    | (2)        |
|         | 泓瀚科技股份有限公司        | 1            | 以成本衡量之金融資產  | 19    | 93       | 3,780    | 0.54    | 1,766     | (2)        |
| 1       | 宇隆科技股份有限公司        | 1            | 以成本衡量之金融資產  |       | 1,000    | 50,500   | 3.29    | 22,644    | (2)        |
|         | 洋鼎科技股份有限公司        | -            | 以成本衡量之金融資產  |       | 500      | 10,000   | 3.33    | 8,674     | (2)        |
|         | 旭源包裝科技股份有限公司      | - 1          | 以成本衡量之金融資產  | 6     | 713      | 24,242   | 2.71    | 11,657    | (2)        |
|         | 奇美材料科技股份有限公司      | 0.74         | 以成本衡量之金融資產  |       | 345      | 9,252    | 0.08    | 4,782     | (2)        |
|         | 佳晶科技股份有限公司        | _            | 以成本衡量之金融資產  | +1    | 200      | 10,000   | 0.40    | 3,143     | (2)        |
| 14      | 精浚科技股份有限公司        | -            | 以成本衡量之金融資產  | 1     | 1,000    | 25,000   | 2.50    | 2,199     | (2)        |
|         | 存託憑證              |              | 4 - 1       |       |          | 7 9      | F 1     |           |            |
| 1 1     | 神州數碼控股有限公司        | 7            | 公平價值變動列入損益之 | 2金融資產 | 200      | 5,310    | 0.01    | 5,310     | (1)        |
| 玉山保險    | 公司債               | 5            |             | f     |          | 101      |         |           | £ 1 ,      |
| 經紀人     | 富國銀行公司債券III       | 11_          | 備供出售金融資產    |       | 1,000    | 30,798   | - N     | 30,798    | (1)        |
| 1       | 受益憑證              | 1 "          |             |       | 1        | 4 -      | )       | 2         |            |
| 1       | 復華全球短期收益基金        |              | 備供出售金融資產    | 4.3   | 5,227    | 55,575   | 1 10-   | 55,575    | (1)        |
|         | 復華全球債券組合基金        | _            | 備供出售金融資產    |       | 405      | 5,356    | Y -     | 5,356     | (1)        |
| 7       | 玉山精選環宇集合管理運用帳戶    | _            | 備供出售金融資產    |       | 2,930    | 37,275   |         | 7 37,275  | (1)        |
|         | 復華新興債股動力組合基金      | _            | 備供出售金融資產    |       | 3,000    | 29,970   | Ŧ 1-    | 29,970    | (1)        |
|         | 保誠全球高收益債券基金       | -            | 備供出售金融資產    |       | 3,000    | 30,076   | 4       | 30,076    | (1)        |
|         | 永豐全球投資等級債券基金      | -            | 備供出售金融資產    | A Par | 1,000    | 10,026   | 4) -    | 10,026    | (1)        |
|         | 施羅德全球策略高收益債基金     | _            | 備供出售金融資產    |       | 2,000    | 19,472   | . 11    | 19,472    | (1)        |
| . 1     | 德盛PIMCO總回報債券基金    | - Fa - 1     | 備供出售金融資產    | ,     | 106      | 37,346   | 1/ -    | 37,346    | (1)        |
| -       | 德盛PIMCO多元收益基金     | 77           | 備供出售金融資產    |       | 52       | 18,312   | - 1     | 18,312    | (1)        |
| 1       | 保誠美國優質債券基金        | 1 -          | 備供出售金融資產    |       | 47       | 18,321   | 1-      | 18,321    | (1)        |
| 5       | 保誠亞州債券基金          |              | 備供出售金融資產    |       | 65       | 27,683   | -       | 27,683    | (1)        |
|         | 保誠亞州當地貨幣債券基金      | 1            | 備供出售金融資產    |       | 79       | 28,293   | -       | 28,293    | (1)        |
| -       | 保誠中印基金            | -            | 備供出售金融資產    | 1     | 44       | 27,778   | - 12    | 27,778    | (1)        |

<sup>(1)</sup>上市櫃股票市價,係按九十九年底收盤價為準;受益憑證市價,係按九十九年底基金淨值為準。 (2)未上市及上櫃公司,係按被投資公司最近期未經會計師查核或核閱之財務報表計算。 (3)未上市及上櫃公司,係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。 (4)係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

單位:新台幣仟元

# 玉山金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報表編製主體 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

#### 附表二

#### 列入合併財務報表之子公司

|        |              |      |                         | 14                    | 3         |     |
|--------|--------------|------|-------------------------|-----------------------|-----------|-----|
| 投資公司名稱 | 被 投 資 公司 名 稱 | 所在地區 | 業務性質                    | 期末持股比九 十九 年 7 十二月三十一日 | 1 十 八 年 説 | 明   |
| 玉山金控   | 玉山銀行         | 台北市  | 銀行業                     | 100.00                | 100.00    | 1   |
| 7      | 玉山證券         | 台北市  | 有價證券承銷、經紀及自營業務,兼營期貨經紀業務 | 100.00                | 100.00    | 7.0 |
|        | 玉山創投         | 台北市  | 創業投資                    | 100.00                | 100.00    |     |
| L      | 玉山保險經紀人      | 台北市  | 保險經紀業務                  | 100.00                | 100.00    | - 3 |
| 玉山證券   | 玉山投顧         | 台北市  | 證券投資顧問業務                | 100.00                | 100.00    |     |

# 玉山金融控股股份有限公司及子公司 母子公司間業務關係及重要交易往來情形 民國九十九及九十八年度

附表三

|    |          |          |       |     |      | 100 |      | 2017 |     |       |      | 7 /           |      |         | 116   |                         |         |               |        |
|----|----------|----------|-------|-----|------|-----|------|------|-----|-------|------|---------------|------|---------|-------|-------------------------|---------|---------------|--------|
|    | 65       | 0.告      |       | -   |      |     | ,    |      | 與交. | 易人之關係 | 系 3  | 易往,           | 來 情  | 形       | ( =   |                         | 及       | 五             | )      |
| 1  | 編<br>(註- | 號 <br>-) | 交易人   | 名棋  | 交 易  | 往   | 來    | 對象   |     | 註二)   | 禾    |               | 目    | 金       | 額     | 交<br><b>易</b><br>條<br>件 | 佔<br>總資 | 併 淨 收<br>產之比率 | (益或(%) |
|    |          | - 1      | 九十九年度 |     | 4    | -   | A    |      |     |       |      | 4 1           |      | 30-     |       |                         |         |               | 13     |
|    | - (      | ) .      | 玉山金控  | 10  | 玉山銀行 |     |      |      | -   | -1    | - /F | 見金及約當現金       |      | \$6,782 | 2,378 | - 註四                    | 71      | 0.63          | _1     |
| -  |          | 1 -      | 玉山銀行  | 4   | 玉山金控 |     |      |      | 1   | 2     | 7    | 字款及匯款         |      | 6,782   | 2,378 | 註四                      |         | 0.63          | 74     |
| *  | 4        | 1        | 玉山創投  |     | 玉山銀行 |     | 4    | 2    |     | 3     | I    | 見金及約當現金       |      | 299     | ,216  | 註四                      | 1       | 0.03          |        |
|    |          | 1        | 玉山銀行  |     | 玉山創投 |     | 2 0  | F 1  | 7   | 13    | 1    | <b></b> 字款及匯款 | T    | 299     | ,216  | 註四                      | 3       | 0.03          |        |
|    | 13       | 3        | 玉山證券  |     | 玉山銀行 | 1   |      | 91   |     | 3     | Į    | 見金及約當現金       | 11.  | 189     | ,680  | 註四                      |         | 0.02          | 7      |
|    |          | 1        | 玉山銀行  |     | 玉山證券 |     |      |      | - ' | 3     | 7    | <b></b> 字款及匯款 |      | 189     | ,680  | 註四                      | 1       | 0.02          | 1000   |
|    | 1 2      | 2        | 玉山保經  | 1   | 玉山銀行 |     |      |      | 1   | 3     | Į    | 見金及約當現金 (     | 4 .  | 181     | ,985  | 註四                      | - 3.    | 0.02          |        |
|    |          | 1        | 玉山銀行  |     | 玉山保經 | - ' | 4    |      |     | 3     | 17   | <b>F款及匯款</b>  | 1    | 181     | ,985  | 註四                      | 11 (4)  | 0.02          |        |
|    | (        | )        | 玉山金控  | 10  | 玉山銀行 |     |      |      | 1   | 1     | 1    | 其他應付款-連結稅制    | il . | 176     | 5,533 | 註四                      | 4       | 0.02          | 7 -    |
|    |          | 1        | 玉山銀行  | -   | 玉山金控 |     | 1    |      | 11  | 2     | į    | 其他應收款-連結稅制    | []   | 176     | 5,533 | 註四                      |         | 0.02          |        |
| ş  |          |          | 九十八年度 |     | -    |     |      |      | 3   | 4 =   | 2    |               |      |         |       | 6                       |         |               |        |
|    | (        | )        | 玉山金控  |     | 玉山銀行 |     |      | 11   | .42 | 1     | Ŧ    | 見金及約當現金       |      | 5,054   | 1,645 | 註四                      | 41"     | 0.54          |        |
|    | ).       | 1        | 玉山銀行  | W.  | 玉山金控 |     |      | 17   |     | 2     | 1    | <b>字款及匯款</b>  |      | 5,054   | 1,645 | 註四                      | 1       | 0.54          | 1      |
|    | 7 (      | ) ]      | 玉山金控  |     | 玉山銀行 |     |      |      |     | 1     | 1    | 其他應付款-連結稅制    | il , | 295     | 5,875 | 註四                      |         | 0.03          |        |
| -1 | 100      | 14       | 玉山銀行  |     | 玉山金控 | -   | 1    |      | i,  | 2     | 1    | 其他應收款-連結稅制    | 钊    | 295     | 5,875 | 註四                      |         | 0.03          |        |
|    | 4        | 1        | 玉山創投  |     | 玉山銀行 |     |      |      | 1   | 3     | Į    | 見金及約當現金       |      | 292     | 2,520 | 註四                      |         | 0.03          | 7.1    |
|    |          | 1        | 玉山銀行  |     | 玉山創投 | -   |      |      | -   | 3     | 7    | 字款及匯          | 1 2  | 292     | 2,520 | 註四                      | 4       | 0.03          | 1      |
| +  | 3        | 3        | 玉山證券  |     | 玉山銀行 |     | e)15 |      | 9   | 3     | Į    | 見金及約當現金       |      | 217     | 7,709 | 註四                      |         | 0.02          | *      |
|    | 1        | 1        | 玉山銀行  | 60  | 玉山證券 |     | 13   |      |     | 3     | 7    | <b>字款及匯款</b>  |      | 217     | 7,709 | 註四                      | 1       | 0.02          | 100    |
|    | 2        | 2        | 玉山保經  |     | 玉山銀行 |     |      |      | -10 | 3     | J    | 見金及約當現金       |      | 192     | 2,017 | 註四                      | 1       | 0.02          | -      |
|    |          | 1        | 玉山銀行  | 11- | 玉山保經 |     | 1    |      | 1   | 3     | 7    | 字款及匯款         |      | 192     | 2,017 | 註四                      |         | 0.02          |        |
|    |          |          |       |     |      |     |      |      |     |       |      |               |      |         |       |                         |         |               |        |

- 註一:母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明,編號之填寫方法如下:
  - 1.母公司填0。
  - 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。
- 註二:與交易人之關係有以下三種,標示種類即可:
  - 1.母公司對子公司。
  - 2.子公司對母公司。
  - 3.子公司對子公司。
- 註三:交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算,若屬資產負債科目者,以期未餘額佔合併總資產之方式計算;若屬損益科目者,以期中累積金額 佔合併淨收益之方式計算。
- 註四:對關係人與非關係人所為交易條件,並無特別差異存在。
- 註五:係新台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 關係人交易資訊 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表四

一、放 款

九十九年十二月三十一日

|     | 九十九年十二月三     | 三十一日         |           |           | 1         | 1       | in a            | 1      | 單位       | 立:新台幣仟元            |
|-----|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------------|--------|----------|--------------------|
|     | 類別           | 戶數或關<br>係人名稱 | 本期最高的額(註) | 期末餘額      | 履約正常放款    | 情 形     | 擔保              | 品      | 內容       | 與非關係人之交<br>易條件有無不同 |
|     | Shaker to be |              |           |           | 1         |         | tom set tir bit |        |          | - 11               |
|     | 消費性放款        | 82戶          | \$160,920 | \$114,253 | \$114,253 | \$-     | 部分放款            | 提供土地及建 | 物為擔保     | 無                  |
|     | 自用住宅抵押放款     | 66戸          | 427,672   | 335,652   | 335,652   | 7       |                 | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 王志成          | 1,712     | 1,586     | 1,586     | -       | 10 72           | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 王志成          | 1,500     | 1,476     | 1,476     | - 6     | 7               | 土地及建物  |          | 無無                 |
|     | 其他放款         | 高靖禮          | 5,000     | 2,187     | 2,187     | -       | 1.0             | 土地及建物  | +14      | 無                  |
|     | 其他放款         | 涂玟全          | 1,000     | 1,000     | 1,000     | -       | 1               | 土地及建物  |          | 無無                 |
|     | 其他放款         | 李政達          | 600       | 580       | 580       | - V     | 17              | 土地及建物  |          | 無無                 |
|     | 其他放款         | 蔡弦軒          | 671       | - T       | 7 7       | 5 -4    | 3               | 土地及建物  | 4 13     | 無無                 |
|     | 其他放款         | 何培真          | 1,100     | 1,081     | 1,081     | -       | 1               | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 萬水平          | 870       | -1        |           | 1       | - 76            | 土地及建物  |          | 無無                 |
|     | 其他放款         | 蔡俊楠          | 2,500     | 2,478     | 2,478     | ¥ -     | 3               | 土地及建物  | The same | 無無                 |
|     | 其他放款         | 張榮輝          | 3,940     | 2,054     | 2,054     | -       | -               | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 林隆政          | 900       | 900       | 900       | - 31    | 1               | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 黄家泰          | 2,000     | 1,807     | 1,807     | -       | 1 1             | 土地及建物  |          | 無                  |
| - ' | 其他放款         | 吳寬和          | 1,845     | 1         | - 15      | p + -   |                 | 土地及建物  | -        | 無無                 |
|     | 其他放款         | 劉東文          | 800       | 1 5       | 1         | N. 21 - | **              | 土地及建物  | 1 1      | 無無                 |
|     | 其他放款         | 陳信宏          | 3,825     | 3,612     | 3,612     | 14      |                 | 土地及建物  | -        | 無                  |
|     | 其他放款         | 連浩章          | 3,000     | 786       | 786       | - "     |                 | 土地及建物  |          | 無                  |
| 1   | 其他放款         | 陳美女          | 2,000     | 1,922     | 1,922     | E       | F. I was        | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 陳岱裕          | 700       |           | 15        |         | 1               | 土地及建物  | 100      | 無                  |
|     | 其他放款         | 張正浩          | 5,000     | 5,000     | 5,000     | 7       |                 | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 張正浩          | 5,000     | 5,000     | 5,000     | 7       | 7               | 土地及建物  | 1        | 無無                 |
|     | 其他放款         | 魏新璟          | 1,900     | 1,900     | 1,900     | 14.7    | 1 2             | 土地及建物  | 1        | 無                  |
|     | 其他放款         | 陳炳輝          | 5,000     | 5,000     | 5,000     | 1 - 1   | - 1             | 土地及建物  | ,± /     | 無                  |
|     | 其他放款         | 翁萬富          | 5,800     | 5,800     | 5,800     | - 1     | 7               | 土地及建物  | e i      | 無                  |
|     | 其他放款         | 陳政斌          | 1,000     | 975       | 975       | V -     |                 | 土地及建物  | 91       | 無無                 |
|     | 其他放款         | 周一順          | 3,000     | 2,040     | 2,040     | f -     |                 | 土地及建物  |          | 無無                 |
|     | 其他放款         | 陳培仲          | \$1,000   | \$1,000   | \$1,000   | \$-     | -               | 土地及建物  | *        | 無                  |
| 1   | 其他放款         | 陳聰濱          | 3,828     | 1         | -         | _       |                 | 土地及建物  | ) ,      | 無                  |
|     | 其他放款         | 陳聰濱          | 5,000     | 1 1       | - /       | . 3     | - E             | 土地及建物  |          | 無 - /              |
|     | 其他放款         | 林世徽          | 1,675     | 1,595     | 1,595     | - 1     |                 | 土地及建物  | V        | 無                  |
|     | 其他放款         | 洪廣益          | 1,500     | 1,441     | 1,441     | _       |                 | 土地及建物  | -        | 無                  |
|     | 其他放款         | 黄永和          | 13,000    | -         |           | i -     |                 | 土地及建物  | *4.      | 無                  |
|     | 其他放款         | 黄永和          | 5,000     | 2,800     | 2,800     | 1 100   |                 | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 陳欣華          | 3,800     | 3,596     | 3,596     | V.      |                 | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 劉英山          | 6,445     | 6,201     | 6,201     | 1       | A.              | 土地及建物  | 71       | 無                  |
| ٠   | 其他放款         | 張文堅          | 400       | 393       | 393       | 1 1     |                 | 土地及建物  | 1        | 無                  |
|     | 其他放款         | 楊恆華          | 320       | 127,000   | 1.        |         |                 | 土地及建物  | 1        | 無                  |
|     | 其他放款         | 蔡惠玲          | 4,000     | 2,350     | 2,350     |         |                 | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 陳武信          | 800       | 189       | 189       | -       | 1               | 土地及建物  |          | 無                  |
|     | 其他放款         | 黄男州          | 1,000     | 1,000     | 1,000     | 45      | 34.             | 土地及建物  | 10 10    | 無                  |
|     | 其他放款         | 陳南銘          | 1,949     | 1,861     | 1,861     | 3, - 31 | -1              | 土地及建物  | 4 1 3    | 無無                 |
|     | 其他放款         | 蕭益昇          | 800       | 786       | 786       | 1 1 10  | 100             | 土地及建物  |          | 無無                 |
|     | 7 (10/0/d) ( | Ain Jule / I | 000       | , 30      | 100       |         | -               |        |          | 7111               |

九十八年十二月三十一日

| 7817(11-73- |              |        |        |            | -          |       | 1    | 19170 | 1        | t ? |        |              |
|-------------|--------------|--------|--------|------------|------------|-------|------|-------|----------|-----|--------|--------------|
| 類別          | 戶數或關<br>係人名稱 | 本期最額(割 | 高 餘註 ) | 期 末 餘 額    | 履 約正常放款    | 情逾期が  | 形放款  | 擔保    | 品內       | 容   | 與非關易條件 | 係人之交<br>有無不同 |
| 消費性放款       | 75戶          | \$ 21  | 1,719  | \$ 168,019 | \$ 168,019 | \$ -  | .    | 部分放款  | 是供土地及建物為 | 擔保  | , 5    | 無            |
| 自用住宅抵押放款    | 52戸          | 330    | 0,067  | 217,222    | 217,222    |       |      | i.)   | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 黄秋雄          | 35     | 5,000  | 1          | -          |       | 1    |       | 土地及建物    |     | -      | 無            |
| 其他放款        | 黄男州          | 10     | 0,000  | 1,000      | 1,000      | 33    |      | 0     | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 黄男州          | 4      | 4,947  | 4,717      | 4,717      | _     | . )  | . 10  | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 楊恆華          | (4)    | 363    | 100        | · ·        |       |      |       | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 楊恆華          | . 75   | 356    | 320        | 320        | 0 -   |      |       | 土地及建物    | 4   |        | 無            |
| 其他放款        | 黄永和          | 3.1    | 1,300  | * *        | 4 -4       | part. |      | . 5   | 土地及建物    | 7   | 7      | 無            |
| 其他放款        | 黄永和          |        | 6,000  | 6,000      | 6,000      | 3     |      |       | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 王志成          |        | 1,834  | 1,712      | 1,712      |       | - 14 |       | 土地及建物    |     | 13     | 無            |
| 其他放款        | 萬水平          | 4      | 870    | 870        | 870        |       | 16   | -     | 土地及建物    |     | *      | 無            |
| 其他放款        | 吳寬和          | 7      | 1,933  | 1,845      | 1,845      |       |      |       | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 張榮輝          | 1      | 463    | _          | 19"        |       |      |       | 土地及建物    | 1   | 1      | 無            |
| 其他放款        | 張榮輝          | 1 = 1  | 4,000  | 3,940      | 3,940      | _     |      |       | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 林世徽          | _ 1    | 2,156  | 1,675      | 1,675      | 10    | *    |       | 土地及建物    | 7   | e 1.   | 無            |
| 其他放款        | 劉英山          | (      | 6,445  | 6,445      | 6,445      | 1 1   | 3/4  |       | 土地及建物    | 4   | 1 , 00 | 無            |
| 其他放款        | 劉英山          | 1      | 1,500  |            | 16         | _     | 1.   |       | 土地及建物    | -   |        | 無            |
| 其他放款        | 劉英山          |        | 1,400  |            | 1 4        |       |      |       | 土地及建物    |     | . )    | 無            |
| 其他放款        | 劉映紅          | 35     | 5,000  | 3          |            | 11    |      | 11 4  | 土地及建物    | 10  | 3      | 無            |
| 其他放款        | 周一順          | 1 2    | 2,991  | 1 7 -      |            | _     |      | 1.0   | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 劉正仁          | 7      | 2,660  | 7 - 30     | 75.3       | _     | -6,  | 7 .   | 土地及建物    |     | 13     | 無            |
| 其他放款        | 黄家泰          | -      | 2,000  | 2,000      | 2,000      | _     |      | A     | 土地及建物    | 14  | *      | 無            |
| 其他放款        | 陳信宏          | 4      | 4,000  | 3,825      | 3,825      | -     | * -  | 1     | 土地及建物    | 1   | 1)     | 無            |
| 其他放款        | 陳聰濱          | 4      | 4,000  | 3,828      | 3,828      | 14    |      |       | 土地及建物    | -   |        | 無            |
| 其他放款        | 陳聰濱          | P 4 .  | 5,000  | 5,000      | 5,000      | -     |      |       | 土地及建物    |     | 100    | 無            |
| 其他放款        | 陳岱裕          |        | 5,100  | 700        | 700        | -     | Ť    |       | 土地及建物    |     |        | 無            |
| 其他放款        | 楊淑華          | 7 .74  | 150    | V 1 -6     | 41 -       | Win - |      |       | 存 單      |     | 1      | 無            |
| 其他放款        | 陳南銘          | 20 2   | 2,000  | 1,949      | 1,949      | -     |      | 1     | 土地及建物    | 4   |        | 無            |
| 其他放款        | 蔡惠玲          | the di | 4,000  | 4,000      | 4,000      | 7     | 94   | - 6   | 土地及建物    |     |        | 無            |
|             | 1            |        |        |            |            |       |      | - 4   | 4        |     |        |              |

註:係每戶一月一日至十二月三十一日每日最高餘額之合計數。

## 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 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表五

單位:新台幣仟元,%

|  | 年        |            | 月       | 九十                 | 九年十         | 二、月                | 三 十        | — 日                 | 九十                 | 八年十               | 二月                 | Ξ +        | - 日                   |
|--|----------|------------|---------|--------------------|-------------|--------------------|------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------|-----------------------|
|  | 業務       | 別          | \ 項 目   | 逾期放款金<br>額(註1)     | 放款總額        | 逾放比率<br>(註2)       | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆蓋率<br>(註3) | 逾期放款金額(註1)         | 放款總額              | 逾放比率<br>(註2)       | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳<br>覆 蓋 率<br>(註3) |
|  | 企業       | 擔 保        | -       | 372,086            | 110,691,000 | 0.34               | 765,484    | 205.73              | 586,353            | 90,561,093        | 0.65               | 586,353    | 100.00                |
| ď  | 金融       | 無擔保        | 100     | 718,342            | 146,957,474 | 0.49               | 1,301,743  | 181.21              | 1,296,494          | 136,370,502       | 0.95               | 1,296,494  | 100.00                |
| 1  | 1.6      | 住宅抵押       | 貸款(註4)  | 632,569            | 247,911,168 | 0.26               | 667,134    | 105.46              | 819,020            | 255,536,546       | 0.32               | 549,736    | 67.12                 |
|  | 消費       | 現金卡        | 4       | 1,168              | 26,839      | 4.35               | 10,707     | 916.70              | 3,990              | 40,746            | 9.79               | 3,990      | 100.00                |
|  | 金融       | 小額純信       | 用貸款(註5) | 502,203            | 21,957,675  | 2.29               | 637,331    | 126.91              | 861,627            | 14,181,548        | 6.08               | 861,627    | 100.00                |
|  |          | 其他         | 擔保      | 55,265             | 68,867,637  | 0.08               | 154,506    | 279.57              | 51,252             | 51,479,366        | 0.10               | 51,252     | 100.00                |
|  | +        | (註6)       | 無擔保     | 60,851             | 6,364,555   | 0.96               | 78,105     | 128.35              | 102,564            | 5,765,980         | 1.78               | 102,564    | 100.00                |
|  | 放款業務     | <b>络合計</b> |         | 2,342,484          | 602,776,348 | 0.39               | 3,615,010  | 154.32              | 3,721,300          | 553,935,781       | 0.67               | 3,452,016  | 92.76                 |
|  |          | 1          |         | 逾期帳款<br>金額<br>(註1) | 應收帳款<br>餘額  | 逾期帳<br>款比率<br>(註2) | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率<br>(註3) | 逾期帳<br>款金額<br>(註1) | 應收帳款<br>餘額        | 逾期帳款<br>比率<br>(註2) | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆<br>帳覆蓋<br>率(註3)   |
|  | 信用卡第     | <b>養務</b>  | 7       | 111,421            | 30,887,743  | 0.36               | 436,132    | 391.43              | 430,815            | 29,849,038        | 1.44               | 575,489    | 133.58                |
|  | 無追索権(註7) | 權之應收帳      | 款承購業務   |                    | 1,365,701   | 1 × 1              | 3,464      | 75 ja               | e -                | 528,849           |                    | 2,000      | <u></u>               |
| 經債務協商且依約履行之免列報<br>逾期放款總餘額(註8)                    |          |            |         | 7.                 | 2.0         | 158,038            | 11         |                     | 5, F.              |                   | 96,047             | 1          |                       |
| 經債務協商且依約履行之免列報<br>逾期應收帳款總餘額(註8)                  |          | 7          | (       | 520,348            | 7           | -5                 | 4 :        |                     | 1,018,770          |                   | . 12               |            |                       |
| 債務清償方案及更生方案依約履<br>行而免列報逾期放款總餘額<br>(計0)           |          |            | X       | +                  | 41.001      | 1. 1               | + 1        | 1 ,                 | 1.                 | 05.070            | 1 17               | -          |                       |
| (註9)<br>債務清償方案及更生方案依約履<br>行而免列報逾期應收帳款總餘額<br>(註9) |          |            | 1 20    | 1                  | 172,477     | +1. ~              | 1          | ,                   | 40                 | 85,078<br>800,828 | 3                  | 1          |                       |

- 註1:逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額;信用卡逾期帳款係依九十四年七月 六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註2: 逾期放款比率=逾期放款÷放款總額;逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。
- 註3: 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額;應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。
- 註4:住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的,提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機 構以取得資金者。
- 註5: 小額純信用貸款係指適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註6:消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款,不含信用卡。
- 註7:無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(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九十五年四月二十五日金管銀(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九十七年 九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函揭露。

# 玉山金融控股股份有限公司及子公司 金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表 民國九十九及九十八年度

#### 附表六

# 一、金融控股公司財務報表

# 玉山金融控股股份有限公司 資產負債表 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位:新台幣仟元,惟

每股面額為元

| 力                     | . 十 九 年      | 九十八年         |                 | 九十九年         | 九十八年         |
|-----------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|
| 資 產 十                 | 二月三十一日       | 十二月三十一日      | 負 債 及 股 東 權 益   | 十二月三十一日      | 十二月三十一日      |
| 現金及約當現金               | \$6,782,379  | \$5,054,646  | 公平價值變動列入損益之金    | · 4 1        | 100          |
| 公平價值變動列入損益            |              | 1 2          | 融負債             | \$5,138,932  | \$4,798,424  |
| 之金融資產                 |              | 1,011        | 應付款項            | 445,235      | 459,415      |
| 應收款項                  | 830,086      | 807,921      | 應付公司債           | 7,500,000    | 5,500,000    |
| 採權益法之股權投資             | 60,799,227   | 57,006,584   | 應計退休金負債         | 20,755       | 3,569        |
| 其他金融資產                | 12,690       | 12,690       | 其他負債            | 82,512       | 188,771      |
| 固定資產-淨額               | 246          | 271          | 負債合計            | 13,187,434   | 10,950,179   |
| 無形資產                  | 1,848        | 1,934        | A series at     | 1 7 1        |              |
| 其他資產-淨額               | 2,817        | 2,838        | 股東權益            |              |              |
| - 1 1 2 2             | - ,          | -            | 普通股股本-每股面額      |              |              |
|                       | The same     | 1            | 10元,額定:         | 11 3 - 9 -   | 100          |
| to the right          | 7 11         | 1 1          | 5,000,000仟股;發行: | 4            | 1 3          |
|                       | - 4          |              | 九十九年3,803,300   |              | 4 1 1        |
| tu                    | , A.         |              | 仟股,九十八年         | the house    | 3, 33        |
|                       |              | 15, 14 -     | 3,652,800仟股     | 38,033,000   | 36,528,000   |
| 4.0                   |              | ) ~ 1        | 資本公積            | 10,578,871   | 10,451,904   |
| S & 10 1              | 2 4 1        |              | 保留盈餘            | 6,503,368    | 4,759,376    |
| a Very Comment of the | a special    |              | 累積換算調整數         | (128,172)    | (39,540)     |
| 1                     | w # 1        |              | 金融商品之未實現損益      | 274,295      | 408,083      |
| 177                   |              | 76           | 庫藏股票            | 1            | (168,399)    |
| 7                     | 10           |              | 未認列為退休金成本之      | = = + //     | 11 11        |
|                       | 1 110        |              | 淨損失             | (19,503)     | (1,708)      |
|                       | 1111         | 1            | 股東權益合計          | 55,241,859   | 51,937,716   |
| 資 產 總 計               | \$68,429,293 | \$62,887,895 | 負債及股東權益總計       | \$68,429,293 | \$62,887,895 |

董事長:黃永仁



會計主管:吳寬和



# 損 益 表 民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十

單位:新台幣仟元,惟

每股盈餘為元

| The second secon | 九十九           | 年度 九十八年度   |
|--|---------------|--|
| 收 益  | D. 3/6        | The state of the s |
| 採權益法認列之投資收益  | \$4,720       | ,551 \$2,272,699   |
| 其他收益   | 63            | ,301 102,215   |
| 收益合計   | 4,783         | ,852 2,374,914   |
| 費用及損失  |               | 7 4 4 1 1  |
| 營業費用   | 100           | ,663 157,310   |
| 其他費用及損失  | 965           | ,093 352,815   |
| 費用及損失合計  | 1,065         | ,756 510,125   |
| The second second  | 7             | 1  |
| 稅前利益   | 3,718         | ,096 1,864,789   |
| 所得稅利益  | 204           | ,976 63,549  |
| 純 益  | \$3,923       | ,072 \$1,928,338   |
| 1 - 1 + 2 + 2 + 2 + 2 + 2 + 2 + 2 + 2 + 2 +  | A la          |  |
|  | 稅 前稅 後稅       | 前稅後  |
| 每股盈餘   | 1 1 1 1       | 11 11 11 11  |
| 基本每股盈餘   | \$0.98 \$1.04 | \$0.50 \$0.51  |
| 稀釋每股盈餘   | \$0.98 \$1.04 | \$0.49 \$0.49  |
| 1 1 4  |               | 177  |





經理人:黃男州

# 玉山金融控股股份有限公司 股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣仟元

| 1.                 |                          | - "       | (8)                                     | 1/2          | 1           | 1 . "     |              | 股 東         | 權 益         | 其 他         | 項目         | 1 100        |
|--------------------|--------------------------|-----------|---|--------------|-------------|-----------|--------------|-------------|-------------|-------------|------------|--------------|
|                    |                          | 股         | 本                                       |              | 保           | 留 4 2     | 盘 餘          | 2 8         | 0.35        |             | 未認列為退休金    |              |
|                    |                          | -         | 普通股股本                                   | 資本公積         | 法定盈餘公積      |           | 未分配盈餘        | 累積換算調整數     | 金融商品之未實現損益  | 庫藏股票        | 成本之        | 股東權益合計       |
| 九十八年               | 一月一日餘額                   | 3,544,351 | \$35,443,511                            | \$10,407,577 | \$1,773,823 | \$683,801 | \$1,424,119  | (\$11,318)  | (\$636,969) | (\$336,819) | (\$5,524)  | \$48,742,201 |
| 迴轉特別               | 盈餘公積                     |           | V.                                      | = + -        | -           | (29,989)  | 29,989       | 4 4         | 1           | 2 7         | - 3        | à .          |
| 九十七年               | 度盈餘分配(註                  | E)        |   |              | 7 -         |           |              |             | 1           | 0           |            |              |
| 法定盈                | 放餘公積                     | 70 3 2    | 1                                       | 1 1 1        | 102,501     | ·         | (102,501)    | 212         | 100         | 15          | ·          | 20           |
| 特別盔                | 放餘公積                     | 2 11 1    |   | 1            | 7           | 163,969   | (163,969)    |             | a said      | -           |            | 1 10         |
| 股東紅                | [利-股票                    | 105,071   | 1,050,705                               | 1            | - 5         | -         | (1,050,705)  |             | 10 a -      |             | -          | -            |
| 分配後餘               | 額                        | 3,649,422 | 36,494,216                              | 10,407,577   | 1,876,324   | 817,781   | 136,933      | (11,318)    | (636,969)   | (336,819)   | (5,524)    | 48,742,201   |
| 員工紅利               | 轉增資                      | 3,378     | 33,784                                  | (980)        | 10 2        |           | 1 1 -        | 6 4         | P -         | ti .        |            | 32,804       |
| 九十八年               | 度純益                      | 1-0-      | 2 4                                     | -            | 11 to 1     | -         | 1,928,338    |             |             | * 12-       | -          | 1,928,338    |
|                    | 調整數之變動                   | 12-       | 15/5                                    | -            | + -         | 1 1 -     | -            | (28,222)    | -           | - Ja -      | W -        | (28,222)     |
| 金融商品               | 之未實現損益                   | 4         | 1 11                                    |              | 7 7         | - "       |              |             | \$ .        | 1           | 1          |              |
| 之變重                |                          | -1        | 1 1                                     | -            | 1 -         | 7         | 7.           | -           | 1,045,052   | -           | -          | 1,045,052    |
|                    | 轉讓員工之股份                  |           | 7 h                                     |              | e.          |           | - 1-01       |             | 813         | 1 1 1       |            | 4.           |
|                    | ど易-21,000仟月              |           | - /-                                    | 45,307       | -           | 7,        |              | 5. 5        |             | 168,420     | S. 1       | 213,727      |
|                    | 退休金成本之淨                  | }         | 7                                       | 7 1          | 0.5         | 9         |              |             |             | 7 4         |            |              |
| 損失之                |                          | 100       |   | -            | W           | - 12      |              |             | Alex        |             | 3,816      | 3,816        |
| 九十八年               |                          | 1.1.      | 4                                       |              |             | - 9-      | - 10         |             | 101         | 8 2         | 110        |              |
|                    | 一日餘額                     | 3,652,800 | 36,528,000                              | 10,451,904   | 1,876,324   | 817,781   | 2,065,271    | (39,540)    | 408,083     | (168,399)   | (1,708)    | 51,937,716   |
| 迴轉特別               |                          | 1 1 -     | 1                                       | 1 19         | 1 tare      | (653,812) | 653,812      | 12          | -           | 1           | 1          |              |
|                    | 度盈餘分配(註                  | E)        | 1.                                      | 101          | 1 2 1       | - 1       | R 5.         | r           |             |             |            |              |
|                    | 放餘公積                     | 4 -7      | -                                       | - AT-        | 192,834     |           | (192,834)    | -15. F      | 1 10        | 1           |            | -            |
| 股東紅利               |                          |           |   |              | 1           | i di      | (== < = < =) | .1.4        |             | The Area    | 1          |              |
|                    | 金                        | -         | 4                                       |              | 70          | 7         | (726,360)    | 5 -         |             | 1           | 13 "       | (726,360)    |
| 一股                 | 1 1                      | 145,272   | 1,452,720                               |              | -           | 1.60.060  | (1,452,720)  | (0.5 (0)    | 700.000     | 4.50.000    | ·          | 7.7.7.4      |
| 分配後餘               | 160                      | 3,798,072 | 37,980,720                              | 10,451,904   | 2,069,158   | 163,969   | 347,169      | (39,540)    | 408,083     | (168,399)   | (1,708)    | 51,211,356   |
| 員工紅利               |                          | 5,228     | 52,280                                  | 14,377       | 15          | - 1       | 1            | -           | 4 4 4       | (450, 640)  | - F        | 66,657       |
|                    | 買回-34,059付               |           | 7                                       | 7 7          | 12          | 1         | 10           | v .         | - 12        | (459,649)   | 1          | (459,649)    |
| 3.4                | 轉讓員工之股份                  |           | 1 4                                     | 112 500      |             | - 1       | ×1."         | F.          |             | (20.040     | 100        | 740 (20      |
|                    | 医易-55,059任               | 反 -       | -                                       | 112,590      | ryl -       |           | 2 022 072    | 9           | 6           | 628,048     |            | 740,638      |
| 九十九年               | <sup>及純益</sup><br>調整數之變動 | 1 -       | 1, 0                                    | 11           |             | 4 1       | 3,923,072    | (00 622)    | 1 19        | 5 /         |            | 3,923,072    |
|                    | 神金数之変動<br>之未實現損益之        | ,         | 11.                                     | 1 -          | 4 1         | 1         | 211          | (88,632)    | +           | 1 6         |            | (88,632)     |
| <b>並</b> 職何吅<br>變動 | <b>人</b> 人 具             |           | 1 1                                     |              | 7-1         |           |              |             | (122 700)   | -           | 211        | (122 700)    |
|                    | 退休金成本之淨                  | 3         | 6                                       | P            | -           | 2 - 1     | 1 1          |             | (133,788)   | 3 4 11      | , T        | (133,788)    |
| 損失之                |                          | 1 1       | . 1 3                                   | ) "          |             | 6         |              | 12.         | 3           | - 4         | (17,795)   | (17,795)     |
| 九十九年               |                          | 1170      | 0                                       | -17          | -1          |           | e e          | Y           |             |             | (17,795)   | (17,793)     |
|                    | 一日餘額                     | 3 803 300 | \$38,033,000 \$                         | \$10 578 871 | \$2,069,158 | \$163,969 | \$4 270 241  | (\$128 172) | \$274,295   | \$ -        | (\$19.503) | \$55,241,859 |
| 1                  |                          | ====      | ======================================= | =            | Ψ2,007,130  | Ψ103,909  | ΨΤ,Δ / U,Δ+1 | (Ψ120,172)  | ΨΔ14,Δ93    | Ψ           | (417,505)  | Ψυυ,4π1,0υ/  |

註:九十八及九十七年度董事酬勞分別為22,699仟元及10,945仟元,員工紅利分別為68,096仟元(其中66,657仟元轉增資)及32,835仟元(其中32,804仟元轉增資),均已於當年度損益表扣除。

董事長:黃永仁



會計主管:吳寬和



# 玉山金融控股股份有限公司 現 金 流 量 表 民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十

單位:新台幣仟元

|                         | 九十九年度       | 九十八年度  |
|-------------------------|-------------|--|
| 營業活動之現金流量               | P           | M. T. S.   |
| 純 益                     | \$3,923,072 | \$1,928,338  |
| 按權益法認列之投資淨益             | (4,720,551) | (2,272,699)  |
| 按權益法認列之被投資公司發放現金股利      | 922,574     | 78,910   |
| 折舊                      | 174         | 161  |
| 金融商品評價損益                | 340,508     | 375,318  |
| 股份基礎給付之薪資費用             | 1,333       | 899  |
| 遞延所得稅                   | (106,259)   | 739  |
| 其他                      | (516)       | (169)  |
| 營業資產及負債之淨變動             | - H         | 3.7  |
| 交易目的之金融資產               | 1,011       | 1,438,353  |
| 交易目的之金融負債               | 3 - 1       | (1,680,493)  |
| 應收款項                    | (22,165)    | (300,215)  |
| 其他資產                    | 21          | 17   |
| 應付款項                    | (51,475)    | 116,903  |
| 營業活動之淨現金流入(出)           | 287,727     | (313,938)  |
| 投資活動之現金流量               | Later a     | e TALLI  |
| 購置固定資產                  | (149)       | The state of the s |
| 採權益法之股權投資增加             |             | (2,865,000)  |
| 存出保證金減少                 | White was   | 848,100  |
| 投資活動之淨現金流出              | (149)       | (2,016,900)  |
| 融資活動之現金流量               |             | 1 3 - 1  |
| 發行公司債                   | 2,000,000   | 1 : x 4 /55  |
| 發放現金股利                  | (726,360)   | 167.015  |
| 庫藏股票處分價款                | 626,164     | 167,915  |
| 買回庫藏股票                  | (459,649)   | 167.015  |
| 融資活動之淨現金流入              | 1,440,155   | 167,915  |
| 匯率影響數 明久及於時間(成八)數       | 1 707 722   | (28,750)   |
| 現金及約當現金淨增加(減少)數         | 1,727,733   | (2,191,673)  |
| 現金及約當現金年初餘額 現金及約當現金年底餘額 | 5,054,646   | 7,246,319<br>\$5,054,646   |
| 現金流量資訊之補充揭露             | \$6,782,379 | \$3,034,040  |
| 支付利息                    | \$186,870   | \$215,274  |
| 支付所得稅                   | \$2,215     | \$309,617  |
| XIII/IIII/I             | Ψ2,213      | Ψ507,017   |

董事長:黃永仁



經理人: 黃男州





#### 二、子公司簡明資產負債表

#### 玉山商業銀行股份有限公司 簡明資產負債表 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

| ħ                         | 十 九 年        | 九十八年          | The state of         | 九十九年            | 九十八年          |
|---------------------------|--------------|---------------|----------------------|-----------------|---------------|
|                           | 二月三十一日       | 十二月三十一日       | 項目                   | 十二月三十一日         | 十二月三十一日       |
| 資 産                       | the second   | *             | 負 債                  | - 20 - 100      | 1             |
| 現金及約當現金                   | \$11,159,112 | \$9,800,366   | 央行及銀行同業存款            | \$38,869,814    | \$39,051,957  |
| 存放央行及拆借銀行同業               | 46,729,253   | 217,175,215   | 公平價值變動列入損益之          | to -            |               |
| 公平價值變動列入損益之               | 1 27 1       | 1大: 76        | 金融負債                 | 12,945,397      | 11,059,469    |
| 金融資產-淨額                   | 54,900,270   | 39,489,518    | 附買回票券及債券負債           | 17,394,242      | 14,518,968    |
| 附賣回票券及債券投資                | 1,439,552    | 3,384,993     | 應付款項                 | 9,911,896       | 7,556,252     |
| 應收款項-淨額                   | 35,891,606   | 32,990,151    | 存款及匯款                | 904,760,847     | 775,064,009   |
| 貼現及放款-淨額                  | 599,161,337  | 550,483,765   | 應付金融債券               | 34,000,000      | 33,500,000    |
| 備供出售金融資產-淨額               | 47,546,797   | 36,818,491    | 其他金融負債               | 304,715         | 2,136,729     |
| 持有至到期日金融資產-               | 115          | *             | 其他負債                 | 1,511,978       | 402,615       |
| 淨額                        | 254,655,585  | 18,278,241    | 負債合計                 | 1,019,698,889   | 883,289,999   |
| 其他金融資產-淨額                 | 2,801,199    | 6,146,635     | The same of the same | P. 5. 10 -      | 13            |
| 固定資產-淨額                   | 14,194,456   | 13,859,239    | 股東權益                 |                 | The good of   |
| 無形資產                      | 3,991,910    | 4,030,756     | 股 本                  | 35,100,000      | 33,624,000    |
| 其他資產-淨額                   | 2,169,454    | 2,339,493     | 資本公積                 | 8,290,091       | 8,083,943     |
| and the same of           |              | 1             | 保留盈餘                 | 11,459,706      | 9,496,329     |
|                           |              |               | 累積換算調整數              | (128,172)       | (39,540)      |
| The state of the state of | 1 30         |               | 金融商品之未實現損益           | 220,017         | 342,132       |
| - 1 1 1 1 1 10            | 19 8         | 0             | 股東權益合計               | 54,941,642      | 51,506,864    |
|                           | 1            | A. T. A.      |                      | 1 3 1 1         |               |
| 4                         | 7            | 7 5           | 1 1 1                | 7               | h A           |
| 資產總計 \$1                  | ,074,640,531 | \$934,796,863 | 負債及股東權益總計            | \$1,074,640,531 | \$934,796,863 |

#### 玉山綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

| 7          | h k         | in V        | . 11      |      | 單位          | 立:新台幣仟兀               |
|------------|-------------|-------------|-----------|------|-------------|-----------------------|
| 7 7 1 10   | 九十九年        | 九十八年        | 2         | , t  | 1 十 九 年力    | 1 十 八 年               |
| 項目         | 十二月三十一日     | 十二月三十一日     | 項         | 目 十  | -二月三十一日十    | -二月三十一日               |
| <u>資</u> 產 | " The sale  | 17 1        | 負 債       |      |             | 6                     |
| 流動資產       | \$6,576,754 | \$4,755,548 | 流動負債      | 101  | \$4,088,034 | \$2,344,725           |
| 基金及投資      | 113,172     | 82,570      | 其他負債      |      | 97,644      | 82,833                |
| 固定資產-淨額    | 261,533     | 324,125     | 負債合計      | 1    | 4,185,678   | 2,427,558             |
| 無形資產       | 21,626      | 13,717      | 1: 67     | 4.   |             | 11 1                  |
| 其他資產       | 752,718     | 705,382     | 股東權益      |      | ***         | 414                   |
| 受託買賣借項-淨額  | 37,157      | 21,708      | 股本        |      | 3,060,000   | 3,060,000             |
| - 4        |             | **          | 資本公積      |      | 11,741      | 2,328                 |
| 1 1        | 1           |             | 保留盈餘      | 18   | 505,541     | 413,164               |
|            | 11 11 11.   |             | 股東權益合計    |      | 3,577,282   | 3,475,492             |
|            | 3 7 5 14    | - 1         |           |      | 1           | 1                     |
|            | + 1         |             | * 1       | Die  |             | 1,1                   |
| 資 產 總 計    | \$7,762,960 | \$5,903,050 | 負債及股東權益總計 | 99.1 | \$7,762,960 | \$5,903,050           |
|            |             | -           |           |      | 2 + 41      | Transport of the same |

#### 玉山保險經紀人股份有限公司 簡明資產負債表 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

| 九十九年           | 九十八年   | 九                         | 十 九 年九    | 十八年       |
|----------------|--|---------------------------|-----------|-----------|
| 項 目 十二月三十一日    | 十二月三十一日  | 項 目 十二                    | 二月三十一日十二  | 二月三十一日    |
| 資 産            | 14 -15   | 負債                        | 31.7      | 4         |
| 流動資產 \$576,812 | \$417,952  | 流動負債                      | \$92,110  | \$86,980  |
| 基金及投資 30,798   | 33,173   | 其他負債                      | 227       | 166       |
| 固定資產-淨額 42     | 68   | 負債合計                      | 92,337    | 87,146    |
| 無形資產 990       | 1,767  |                           | The same  |           |
| 其他資產 529       | 137  | 股東權益                      | - +1 .    | 1 2/2     |
| the state of   | a de la companya della companya della companya de la companya della companya dell | 股 本                       | 113,000   | 113,000   |
|                | -1   | 資本公積                      | 1,149     | 45        |
| 1. 1. 1.       | n:   | 保留盈餘                      | 412,946   | 251,992   |
|                |  | 金融商品之未實現損益                | (10,254)  | 914       |
| S              |  | 未認列為退休金成本 之淨損失_           | (7)       | - N       |
|                |  | 股東權益合計                    | 516,834   | 365,951   |
|                | 1-1-1  | The state of the state of | 1 - 7 -   | 14:       |
| 資產總計\$609,171  | \$453,097  | 負債及股東權益總計                 | \$609,171 | \$453,097 |
|                | 1  | 1                         |           | - 1 1     |

#### 玉山創業投資股份有限公司 簡明資產負債表 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

|                |             |             | 1/2:       | 3 3         |             |
|----------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| to be a second | 九十九年        | 九十八年        | 1          | 九十九年九       | . 十 八 年     |
| 項              | 目 十二月三十一日   | 十二月三十一日     | 項目         | 十二月三十一日十    | 二月三十一日      |
| 資 産            |             |             | 負債         | Car T       | 1 c 1 in    |
| 流動資產           | \$661,605   | \$611,004   | 流動負債       | \$19,271    | \$7,966     |
| 基金及投資          | 1,120,951   | 1,054,973   | 其他負債       | 232         | 176         |
| 固定資產-淨額        | 162         | 227         | 負債合計       | 19,503      | 8,142       |
| 無形資產           | 100         | 60          | 14         | 1 34        |             |
| 其他資產           | 154         | 155         | 股東權益       | - 44        | 200         |
| 31 1 h         | 1 11, 11    |             | 股本         | 1,500,000   | 1,500,000   |
| 1. 1           | 1           | 1           | 資本公積       | 510         | 81          |
|                | 1.6         | 0.          | 保留盈餘       | 198,427     | 93,158      |
|                | 1 - 1 -     | 1.7.        | 金融商品之未實現損益 | 64,532      | 65,038      |
|                | * 1         |             | 股東權益合計     | 1,763,469   | 1,658,277   |
| 資產總計           | \$1,782,972 | \$1,666,419 | 負債及股東權益總計  | \$1,782,972 | \$1,666,419 |
|                |             |             |            |             |             |

#### 三、子公司簡明損益表

#### 玉山商業銀行股份有限公司 簡明損益表 民國九十九及九十八年度

單位:新台幣仟元

| 項        | ₩目 対     | 九十九年度        | 九十八年度       |
|----------|----------|--------------|-------------|
| 利息淨收益    | 4        | \$11,376,853 | \$8,601,685 |
| 利息以外淨收益  | - x -    | 5,429,956    | 3,714,781   |
| 淨收益      | V = 111- | 16,806,809   | 12,316,466  |
| 呆帳費用     |          | (2,727,059)  | (2,112,036) |
| 營業費用     | 1        | (9,489,674)  | (8,336,371) |
| 稅前淨利     | Fre      | \$4,590,076  | \$1,868,059 |
| 純 益      | 175      | \$3,981,361  | \$1,774,435 |
| 每股盈餘(元)- | 稅前       | \$1.31       | \$0.56      |
| _        | 稅後       | \$1.13       | \$0.53      |
|          | _        |              |             |

#### 玉山綜合證券股份有限公司 簡明損益表 民國九十九及九十八年度

| 7    | 2, 7    | 5   |    | 單位          | :新台幣仟元    |
|------|---------|-----|----|-------------|-----------|
| 項    | + 1     |     | 目. | 九十九年度       | 九十八年度     |
| 收 入  | 10      |     | a  | \$1,083,474 | \$975,317 |
| 費用   |         |     |    | (785,137)   | (687,541) |
| 稅前淨利 |         | W.  |    | \$298,337   | \$287,776 |
| 純 益  |         |     | 20 | \$239,257   | \$238,055 |
| 每股盈餘 | (元) -稅前 | - 4 |    | \$0.97      | \$0.94    |
|      | - 稅後    | 47  |    | \$0.78      | \$0.78    |
|      |         |     |    |             |           |

#### 玉山保險經紀人股份有限公司 簡明損益表 民國九十九及九十八年度

#### 單位:新台幣仟元

| 項目           | 九十九年度     | 九十八年度     |
|--------------|-----------|-----------|
| 營業收入         | \$562,832 | \$372,953 |
| 營業費用         | (146,058) | (101,215) |
| 營業外收入及利益     | 7,533     | 10,332    |
| 營業外費用及損失     | (3,450)   | (1,607)   |
| 稅前淨利         | \$420,857 | \$280,463 |
| 純 益          | \$349,664 | \$210,678 |
| 每股盈餘(元) - 稅前 | \$37.24   | \$24.82   |
| - 稅後         | \$30.94   | \$18.64   |
| a Day        |           |           |

#### 玉山創業投資股份有限公司 簡明損益表 民國九十九及九十八年度

單位:新台幣仟元

| 項  | 目九      | 十九年度      | 九十八年度    |
|--|---------|-----------|----------|
| 收 入  |         | \$215,314 | \$96,020 |
| 費用   |         | (50,317)  | (42,935) |
| 稅前淨利   | 1 V 2 1 | \$164,997 | \$53,085 |
| 純 益  | 1 2 4   | \$150,269 | \$49,531 |
| 每股盈餘(  | (元) 一稅前 | \$1.10    | \$0.40   |
|  | 一稅後     | \$1.00    | \$0.37   |
| The state of the s |         |           |          |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 業務別財務資訊 民國九十九及九十八年度

#### 附表七

單位:新台幣仟元

|              |  |  | 10  |              |
|--------------|--|--|---|--------------|
| 九 +          | 九  | (10)   | 年   | 度            |
| 選 務 別 目      | 銀行業務   | 證券業務   | 其他業務  | 合 併          |
| 利息淨收益 (損失)   | \$11,415,696   | \$251,924  | (\$216,650)   | \$11,450,970 |
| 利息以外淨收益(損失)  | 5,326,157  | 661,000  | (22,766)  | 5,964,391    |
| 淨 收 益 (損失)   | 16,741,853   | 912,924  | (239,416)   | 17,415,361   |
| 呆帳費用         | (2,727,059)  | (5,198)  | -   | (2,732,257)  |
| 營業費用         | (9,385,477)  | (651,167)  | (174,304)   | (10,210,948) |
| 繼續營業單位稅前淨益(損 | 4,629,317  | 256,559  | (413,720)   | 4,472,156    |
| 所得稅利益 (費用)   | (608,715)  | (59,080)   | 118,711   | (549,084)    |
| 稅後淨利(損)      | 4,020,602  | 197,479  | (295,009)   | 3,923,072    |
|              | 項 目 業務別 利息淨收益(損失) 利息以外淨收益(損失) 淨收益(損失) 深帳費用 營業費用 繼續營業單位稅前淨益(損 所得稅利益(費用) | 項 目 業 務 別 銀 行 業 務 利息淨收益(損失) \$11,415,696 利息以外淨收益(損失) 5,326,157 淨 收 益 (損失) 16,741,853 呆帳費用 (2,727,059) 營業費用 (9,385,477) 繼續營業單位稅前淨益(損) 4,629,317 所得稅利益(費用) (608,715) | 項 目 業 務 別 銀 行 業 務 證 券 業 務 利息淨收益(損失) \$11,415,696 \$251,924 利息以外淨收益(損失) 5,326,157 661,000 淨 收 益 (損失) 16,741,853 912,924 呆帳費用 (2,727,059) (5,198) 營業費用 (9,385,477) (651,167) 繼續營業單位稅前淨益(損) 4,629,317 256,559 所得稅利益(費用) (608,715) (59,080) | 項            |

|   |               |             |           |             | 1,1         |
|---|---------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
|   | 九十            | 八           | T >       | 年           | 度           |
|   | 工業 務 別 目      | 銀行業務        | 證券業務      | 其他業務        | 合 併         |
|   | 利息淨收益(損失)     | \$8,679,809 | \$163,273 | (\$200,659) | \$8,642,423 |
|   | 利息以外淨收益       | 3,656,333   | 693,317   | 266,878     | 4,616,528   |
|   | 淨收益           | 12,336,142  | 856,590   | 66,219      | 13,258,951  |
|   | 呆帳費用          | (2,112,036) | (4,904)   | -           | (2,116,940) |
|   | 營業費用          | (8,258,102) | (614,145) | (187,847)   | (9,060,094) |
| į | 繼續營業單位稅前淨益(損) | 1,966,004   | 237,541   | (121,628)   | 2,081,917   |
|   | 所得稅費用         | (93,624)    | (49,721)  | (10,234)    | (153,579)   |
| • | 稅後淨利 (損)      | 1,872,380   | 187,820   | (131,862)   | 1,928,338   |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 資本適足性資訊 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表八

單位:新台幣仟元,%

#### 一、玉山金控集團資本適足率

| 項目       | 九十二      | 九年十二月        | 三 十 一 日            | 九十八 | 年 十 二 月 三    | + - 日              |
|----------|----------|--------------|--------------------|-----|--------------|--------------------|
| 公司       | 玉山金控持股比率 | 集團合格資本       | 集 團 法 定<br>資 本 需 求 |     | 集團合格資本       | 集 團 法 定<br>資 本 需 求 |
| 玉山金控     |          | \$58,540,011 | \$60,860,129       |     | \$54,337,716 | \$57,053,175       |
| 玉山銀行     | 100      | 67,348,487   | 46,655,136         | 100 | 58,053,242   | 42,098,339         |
| 玉山證券     | 100      | 2,861,533    | 912,020            | 100 | 2,747,070    | 841,247            |
| 玉山創投     | 100      | 1,763,469    | 891,486            | 100 | 1,658,277    | 833,210            |
| 玉山保險經紀人  | 100      | 516,834      | 304,586            | 100 | 365,951      | 226,549            |
| 應扣除項目    |          | (70,896,148) | (60,811,917)       |     | (65,961,195) | (57,019,274)       |
| 小 計      |          | 60,134,186   | 48,811,440         |     | 51,201,061   | 44,033,246         |
| 集團資本適足比率 |          | 123.20       | J.                 |     | 116.28       | 1                  |

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:新台幣仟元

|                                 | 九十九年十二月 三十一日 | 九十八年十二月 三十一日 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| 普通股                             | \$38,033,000 | \$36,528,000 |
| 符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日 | 1 10         | 1 5 10       |
| 非累積次順位債券                        | 4 7          | P 1 1 1 -    |
| 其他特別股及次順位債券                     | 3,300,000    | 2,400,000    |
| 預收股本                            |              | 12.52        |
| 資本公積                            | 10,578,871   | 10,451,904   |
| 法定盈餘公積                          | 2,069,158    | 1,876,324    |
| 特別盈餘公積                          | 163,969      | 817,781      |
| 累積盈虧                            | 4,270,241    | 2,065,271    |
| 權益調整數                           | 126,620      | 366,835      |
| 減: 商譽                           | -            | 8 41         |
| 減:遞延資產                          | 1,848        | 1/ 1/        |
| 減: 庫藏股                          | Y - Y -      | 168,399      |
| 合格資本合計                          | 58,540,011   | 54,337,716   |

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:新台幣仟元,%

|     | 7          |                |             |             |
|-----|------------|----------------|-------------|-------------|
| 7   |            | 12             |             |             |
| 分析  | 「 項 目      |                | 十二月三十一日     | 十二月三十一日     |
| 自   | 第一類資       | <b>*</b>       | 49,872,438  | 43,649,594  |
| 有   | 第二類資       | <b>*</b>       | 17,476,049  | 14,403,648  |
| 資   | 第三類資       | <b>*</b>       |             | 1 1 1 1 1 m |
| 本   | 自有資本       |                | 67,348,487  | 58,053,242  |
| 加   | <b>⇔</b> π | 標準法            | 529,891,296 | 467,100,520 |
| 權   | 信用         | 內部評等法          | 4 - 7       | -           |
| 風   | 風險         | 資產證券化          | 1,193,323   | 2,104,311   |
| 險   | 化光         | 基本指標法          | 26,757,188  | 24,446,038  |
| 性   | 作業         | 標準法 / 選擇性標準法   | 11/         | -           |
| 資產  | 風險         | 進階衡量法          | 10 10       | 19 - 31     |
| 總總  | 市場         | 標準法            | 25,347,388  | 32,578,363  |
| 額   | 風險         | 內部模型法          | -1          | 1 1 -       |
|     | 加權風險的      | 性資產總額          | 583,189,195 | 526,229,232 |
| 資本通 | <b>適足率</b> |                | 11.55       | 11.03       |
| 第一類 | 頂資本占風限     | <b>儉性資產之比率</b> | 8.55        | 8.29        |
| 第二类 | 頁資本占風層     | <b>儉性資產之比率</b> | 3.00        | 2.74        |
| 第三类 | 頁資本占風層     | <b>儉性資產之比率</b> | 7.0         | Jr . 12     |
| 普通服 | 设股本占總定     | <u>資產比率</u>    | 3.27        | 3.60        |
| 槓桿比 | 上率         |                | 4.99        | 5.01        |
|     |            |                |             |             |

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

#### 註2: 本表之計算公式如下:

- 1.自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。
- 2.加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
- 3.資本適足率=自有資本÷加權風險性資產總額。
- 4.第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本÷加權風險性資產總額。
- 5.第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本÷加權風險性資產總額。
- 6.第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本÷加權風險性資產總額。
- 7.普通股股本占總資產比率=普通股股本÷總資產。
- 8.槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性 資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項 民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表九

#### 九十九年十二月三十一日

單位;新台幣仟元;%

|    |                             | 1      | 100                 |      |     | 1   | 1      | 10 |
|----|-----------------------------|--------|---------------------|------|-----|-----|--------|----|
|    | 姓 名 或 名                     | 稱      | 授信、背書或其他<br>交易之加計總額 | 占金司之 |     |     | 股 公比 例 |    |
|    | 一、同一人                       | 13.    | C                   | 6    |     |     | 17     |    |
|    | 中央銀行                        |        | \$242,930,655       | 3.4  |     | 439 | .76%   |    |
|    | 財政部                         |        | 26,368,597          | 7    | . 1 | 47  | .73%   | 1  |
|    | 奇美電子股份有限公司                  | and 's | 8,940,352           | 1    | 4   | 16  | .18%   |    |
|    | JP MORGAN CHASE BANK        | 1      | 6,398,651           | 113  |     | 11  | .58%   |    |
|    | 台灣電力股份有限公司                  | 11     | 6,198,741           |      | . 1 | 11  | .22%   |    |
|    | 中龍鋼鐵股份有限公司                  |        | 5,885,000           | 4 6  |     | 10  | .65%   |    |
|    | 友達光電股份有限公司                  |        | 4,204,105           | 1    |     | 7   | .61%   |    |
|    | DEUTSCHE BANK               | -      | 3,638,997           |      |     | 6   | .59%   | 7  |
|    | 南亞科技股份有限公司                  | 1 3    | 3,511,220           | 10   | 31  | 6   | .36%   |    |
|    | MORGAN STANLEY              | 1      | 3,477,313           |      | -1  | 6   | .29%   |    |
|    | 華亞科技股份有限公司                  |        | 3,058,192           | · e  | 0   | 5   | .54%   |    |
|    | 台灣中油股份有限公司                  |        | 2,998,729           | 1.   | . , | 5   | .43%   |    |
| 1  | HONGKONG & SHANGHAI BANKING |        | 61.                 |      |     |     | . 3    |    |
|    | CORPORATION LIMITED         |        | 2,940,935           | 14   | 1   | 5   | .32%   | h  |
| r. | 第一商業銀行股份有限公司                |        | 2,921,669           | 1    | 5   | 5   | .29%   |    |
|    | CITI BANK                   | 10     | 2,900,042           | 10   |     | 5   | .25%   |    |
|    | 長虹建設股份有限公司                  |        | 2,873,000           |      | 41  | 5   | .20%   | 1  |
|    | 二、同一關係人                     | la .   |                     |      |     | 1   | 4-1    |    |
| 1  | 無                           |        | 1                   | 3    |     |     |        |    |
|    | 三、同一關係企業                    | 7 1 1  | - 6                 | 100  |     | ¥   |        | 1  |
|    | 鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業          |        | 9,789,730           | Si   | -1  | 17  | .72%   |    |
|    | 中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業            |        | 8,725,540           | 4    |     | 15  | .80%   | H  |
|    | 南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業          |        | 7,798,671           |      |     | 14  | .12%   | 3  |
|    | 友達光電股份有限公司及其關係企業            |        | 6,010,219           |      | -   | 10  | .88%   |    |
|    | 長榮航空股份有限公司及其關係企業            |        | 3,901,380           | 57   | - 1 | 7   | .06%   |    |
|    | 長虹建設股份有限公司及其關係企業            |        | 3,529,000           | - 5  |     | 6   | .39%   |    |
|    | 華新麗華股份有限公司及其關係企業            |        | 2,970,438           |      | 7   | - 5 | .38%   |    |
|    | 台灣水泥股份有限公司及其關係企業            | -      | 2,790,555           |      |     | 5   | .05%   |    |
|    |                             | - 41   |                     |      | 7   |     |        |    |

#### 九十八年十二月三十一日

單位:新台幣仟元;%

| T     | This . |    |                      | 授信、背書或其他     | 占金融控股公   |
|-------|--------|----|----------------------|--------------|----------|
|       | 姓      |    | 名    或   名   稱       | 交易之加計總額      | 司之淨值比例   |
|       |        | `  | 同一人                  | 4            | 1.5,1,0, |
| -     |        |    | 台灣電力股份有限公司           | \$ 6,280,000 | 12.09%   |
| l.    |        |    | JP MORGAN CHASE BANK | 5,249,869    | 10.11%   |
| ŀ     | 1      | 6  | 中龍鋼鐵股份有限公司           | 4,958,000    | 9.55%    |
|       |        |    | 台灣高速鐵路股份有限公司         | 3,804,407    | 7.32%    |
|       |        |    | 友達光電股份有限公司           | 3,655,976    | 7.04%    |
|       |        |    | 第一商業銀行股份有限公司         | 3,525,994    | 6.79%    |
| i.    |        |    | DEUTSCHE BANK        | 3,475,008    | 6.69%    |
|       |        |    | 國際票券金融股份有限公司         | 3,385,913    | 6.52%    |
|       |        |    | 奇美電子股份有限公司           | 3,351,488    | 6.45%    |
| 77.40 |        |    | 南亞科技股份有限公司           | 3,168,621    | 6.10%    |
|       |        |    | 群益證券股份有限公司           | 3,150,000    | 6.06%    |
|       |        |    | 長虹建設股份有限公司           | 2,623,000    | 5.05%    |
|       | 1      |    | 同一關係人                |              | 0 1      |
|       |        | 1  | 無                    | St. Fine 1   | 18 30 10 |
| ł     | 三 ·    |    | 同一關係企業               |              | 3        |
| 1     |        |    | 中龍鋼鐵股份有限公司及其關係企業     | 6,984,200    | 13.45%   |
|       |        | 4  | 南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業   | 6,545,994    | 12.60%   |
|       |        | 14 | 奇美電子股份有限公司及其關係企業     | 5,490,288    | 10.57%   |
| -     | 1      |    | 友達光電股份有限公司及其關係企業     | 5,463,776    | 10.52%   |
|       |        |    | 中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業 | 4,035,474    | 7.77%    |
| 1     |        |    | 台塑石化股份有限公司及其關係企業     | 3,800,804    | 7.32%    |
| 1     |        |    | 鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業   | 3,329,766    | 6.41%    |
|       |        | 7  | 群益證券股份有限公司及其關係企業     | 3,150,000    | 6.06%    |
|       |        |    | 長虹建設股份有限公司及其關係企業     | 3,125,000    | 6.02%    |
| 1     |        |    | 寶成工業股份有限公司及其關係企業     | 2,773,518    | 5.34%    |
|       |        |    | 遠東紡織股份有限公司及其關係企業     | 2,619,936    | 5.04%    |
|       |        |    | - V                  |              |          |

#### 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 民國九十九年度

附表十

單位:新台幣仟元/仟股

|     | 4 174  |              |       |          |        |        | 1            |             |               |        |           |        |     |   |
|-----|--------|--------------|-------|----------|--------|--------|--------------|-------------|---------------|--------|-----------|--------|-----|---|
|     | 投 沓 公  | 被 投 資 公      | 所在    | - Health | W -T - | 期持股率   | 投資帳面金額       | 本期認列        | 本公司及          | 關係企業合  | 併持股情形     | (註1)   | - 1 |   |
|     | 投資公司名稱 | 被 投 資 公司 名 稱 | 所 在 區 | 主要營      | 業項目    |        | 投資帳面金額       | 本期認列 之投資損益  | 現股股數          | 擬制持股   | 合         | 計      | 備註  |   |
|     |        |              |       |          | -      | (%)    | 1/4          | 1           | 70 112 112 22 | 股數(註2) | 股 數       | 持股比率   | - 1 |   |
|     | 玉山金控   | 玉山銀行         | 台北市   | 銀行業      |        | 100.00 | \$54,941,642 | \$3,981,361 | 3,510,000     |        | 3,510,000 | 100.00 | 註3  |   |
|     | 1      | 玉山證券         | 台北市   | 有價證券承銷   | 、經紀及自營 | 100.00 | 3,577,282    | 239,257     | 306,000       |        | 306,000   | 100.00 | 註3  |   |
|     |        | 1 1          |       | 業務,兼營其   | 用貨經紀業務 | 7. 1   |              | No.         | 1             | -      | ,         | 1      |     |   |
|     |        | 玉山創投         | 台北市   | 創業投資     |        | 100.00 | 1,763,469    | 150,269     | 150,000       | La- A  | 150,000   | 100.00 | 註3  |   |
| 4   | 13     | 玉山保險經紀人      | 台北市   | 保險經紀業務   | - 1    | 100.00 | 516,834      | 349,664     | 11,300        | ), -   | 11,300    | 100.00 | 註3  |   |
|     |        | - 15         |       |          |        |        | 4            |             |               | -      | 17 "      | (4)    | 1.5 | ė |
|     |        | 1 60 4       | -7    | 517      |        | -      |              |             | 1             |        | 13 1      |        | 4-  |   |
| - 1 |        |              |       |          |        | 100    |              | - 1         | 1.7           |        |           |        |     |   |

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,均巳計入。

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

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

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者,如股票選擇權。

註3:編製合併財務報表時,業已全數沖銷。

#### 玉山商業銀行股份有限公司 具重大影響之外幣金融資產及負債資訊 民國九十九及九十八年十二月三十一日

附表十一

單位:仟元

| The same of the sa | 九十九年        | + 二 月 3 | 三十一日          | 九十八年        | 十二月三       | + 一 目         |
|--|-------------|---------|---------------|-------------|------------|---------------|
|  | 九 十 九 年 外 幣 | 1 1     |               | 外幣          |            |               |
|  | 外幣          | 匯 率     | 新 台 幣         | 外幣          | 匯率         | 新 台 幣         |
| 金融資產   | e li        | 1 -     | ST TO         | *           |            | 100           |
| 美元   | \$3,826,695 | 29.5000 | \$112,887,503 | \$3,141,059 | 32.1760    | \$101,066,714 |
| 澳幣   | 319,903     | 30.0281 | 9,606,079     | 168,964     | 28.8715    | 4,878,244     |
| 港幣   | 1,738,109   | 3.7900  | 6,587,433     | 915,446     | 4.1490     | 3,798,185     |
| 日圓   | 10,220,888  | 0.3622  | 3,702,006     | 10,804,343  | 0.3480     | 3,759,911     |
| 歐 元  | 67,039      | 39.2468 | 2,631,066     | 42,641      | 46.2305    | 1,971,315     |
| 紐西蘭幣   | 7,752       | 22.7593 | 176,430       | 665 -       | 23.3437    | 15,524        |
| 瑞士法郎   | 3,511       | 31.5339 | 110,716       | 813         | 31.0789    | 25,267        |
| 人民幣  | 23,050      | 4.4664  | 102,951       | 14,268      | 4.7129     | 67,244        |
| 新加坡幣   | 3,886       | 22.8718 | 88,880        | 3,754       | 22.9239    | 86,056        |
| 英 鎊  | 1,875       | 45.5510 | 85,408        | 13,251      | 51.7358    | 685,551       |
| 加拿大幣   | 1,616       | 29.5118 | 47,691        | 8,936       | 30.5856    | 273,313       |
| 南非幣  | 7,376       | 4.4426  | 32,769        | 1,221       | 4.3425     | 5,302         |
| 瑞典幣  | 2,539       | 4.3671  | 11,088        | 12,911      | 4.5008     | 58,110        |
| 泰 銖  | 7,667       | 0.9788  | 7,504         | 9,632       | 0.9645     | 9,290         |
| 馬來西亞幣  | 77          | 9.5624  | 736           | 77          | 9.3972     | 724           |
|  | 1 7 14      | . 3.4   | 16. 11. 7     | 1 1         | 4 - 11 - 1 |               |
| 金融負債   | 7 7         | 6.15    | 4             | 4 5         | 1 6        | 5             |
| 美元   | 4,190,070   | 29.5000 | 123,607,065   | 3,358,512   | 32.1760    | 108,063,482   |
| 歐 元  | 171,945     | 39.2468 | 6,748,291     | 99,940      | 46.2305    | 4,620,276     |
| 澳 幣  | 139,638     | 30.0281 | 4,193,064     | 240,961     | 28.8715    | 6,956,906     |
| 日圓   | 10,938,607  | 0.3622  | 3,961,963     | 4,227,815   | 0.3480     | 1,471,280     |
| 港幣   | 950,202     | 3.7900  | 3,601,266     | 593,955     | 4.1490     | 2,464,319     |
| 南非幣  | 543,863     | 4.4426  | 2,416,166     | 686,231     | 4.3425     | 2,979,958     |
| 紐西蘭幣   | 96,299      | 22.7593 | 2,191,698     | 109,991     | 23.3437    | 2,567,597     |
| 英 鎊  | 32,942      | 45.5510 | 1,500,541     | 19,279      | 51.7358    | 997,414       |
| 加拿大幣   | 25,804      | 29.5118 | 761,522       | 17,281      | 30.5856    | 528,550       |
| 新加坡幣   | 5,835       | 22.8718 | 133,457       | 2,319       | 22.9239    | 53,161        |
| 瑞士法郎   | 2,470       | 31.5339 | 77,889        | 1,504       | 31.0789    | 46,743        |
| 瑞典幣  | 15,824      | 4.3671  | 69,105        | 42,959      | 4.5008     | 193,350       |
| 人民幣  | 230         | 4.4664  | 1,027         | , N-        | 4.7129     | 16 10-        |
| 馬來西亞幣  | 3 1 1       | 9.5624  | 4             | 1           | 9.3972     | 9             |
|  | 4 4         |         | 10            |             |            |               |

#### 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 民國九十九年十二月三十一日

| 項目            | 金     |          | 額    |
|---------------|-------|----------|------|
| 庫存現金及週轉金      | 10 10 | \$4,891  | ,795 |
| 待交換票據         |       | 3,195    | ,583 |
| 存放同業          |       | 2,049    | ,069 |
| 庫存外幣(註)       |       | 1,035    | ,224 |
| 約當現金-收益率0.03% | 1 /9  | 13       | ,053 |
| 1.0           |       | \$11,184 | ,724 |

註:庫存外幣明細如下:

|                 | 1 1 1 1 1 | and the second |
|-----------------|-----------|----------------|
| 原幣金額(元)         | 兌 換 匯 率   | 新台幣金額(仟元)      |
| USD 9,763,483   | 29.5      | \$288,023      |
| HKD 66,353,130  | 3.79      | 251,478        |
| JPY 670,974,000 | 0.3622    | 243,027        |
| EUR 3,914,860   | 39.2468   | 153,646        |
| CNY 22,176,700  | 4.4664    | 99,050         |
| 合 計             |           | \$1,035,224    |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 公平價值變動列入損益之金融資產明細表

表二

民國九十九年十二月三十一日 單位:新台幣任元

|    | X-                                   |         |       | VEZI/UI/                         | 141一万                           | 1-1/1   |                         |           | +                               | 小下・料   | 行幣什兀                            |
|----|--------------------------------------|---------|-------|----------------------------------|---------------------------------|---------|-------------------------|-----------|---------------------------------|--------|---------------------------------|
|    | 發 行 機 構 / 票 券 及 證 券 名 稱              | 付 息     | 日存    | 期日/續期間                           | 面額(註三)                          | 利 率     | (                       | % )       | 取得成本                            | 公 平單 價 |                                 |
|    | 交易目的之金融資產<br>商業本票<br>玉山銀行            | 7.0     |       |                                  | 1                               | */      | ,                       | ,         | 1                               |        | pm."                            |
|    | 台灣中油<br>台灣中油                         | + 1 -1  | 10    | 00.01.17<br>00.01.17<br>00.01.17 | \$500,000<br>500,000<br>350,000 | u +     | 0.570<br>0.580<br>0.489 | +10-      | \$499,251<br>499,238<br>349,909 |        | \$499,253<br>499,243<br>349,905 |
|    | 台灣中油<br>台灣電力<br>其他(註一)               | 1 12 12 |       | 00.01.17                         | 350,000                         | e .     | 0.489                   | 1 1 1 1 T | 349,863<br>7,664,364            | 7      | 349,854<br>7,664,338            |
|    | 可轉讓定期存單<br>玉山銀行(註三)                  | 1 4     | 2 1   | 1 1 3                            | P. 10                           | · · / · | 1                       |           | 9,362,625<br>7,000,000          | 1      | 9,362,593 6,999,501             |
|    | 國庫券<br>玉山銀行<br>利率交換合約                |         | 200   |                                  | 11                              | 1 5     | 1                       | 1         | 4,597,488                       | 63     | 4,596,802                       |
| Œ. | 玉山銀行<br>外匯選擇權合約<br>玉山銀行              | 1       |       | 1 1                              | 1                               |         | 0,1                     |           | 4,237<br>382,749                | -      | 1,954,425<br>833,359            |
| 1  | 國外機構發行債券<br>玉山銀行(註一及註四)<br>外匯換匯合約    |         | . 7)  |                                  | 7                               |         | 1                       | 5 .       | 643,695                         | h fa   | 545,967                         |
|    | 玉山銀行<br>基金受益憑證<br>玉山銀行(註一)           | 3       |       | K.                               |                                 | 4       |                         | 79.       | 155,000                         | 5      | 498,096<br>168,178              |
| 0  | 玉山證券及子公司(註一)                         | . * 4   | 100   | 1                                | 1 4                             | 1 -     | 5                       |           | 275,020<br>430,020              | 11     | 279,452<br>447,630              |
| Į. | 換匯換利合約<br>玉山銀行<br>遠期外匯合約             |         | 35    |                                  | +J =                            | 3/10    |                         | 14        |                                 |        | 422,106                         |
|    | 玉山銀行<br>國內上市(櫃)股票<br>玉山銀行(註一)        | L 1     | 7 - 1 |                                  | 1                               |         |                         | 4 1       | 290,726                         |        | 295,199<br>295,199              |
|    | 玉山創投(註一)<br>營業證券—自營部                 | 4       | - 1   | - 8:                             | 0                               | + 7 3   |                         | 2 7       | 28,476<br>319,202               | 21     | 24,354<br>319,553               |
|    | 玉山證券及子公司<br>國內上市(櫃)股票(註一)<br>公司債(註一) | 1 113   | -     | 1                                |                                 |         |                         |           | 220,284<br>84,088               |        | 221,844<br>82,040               |
|    | 金融債券 玉山銀行(註一)                        | 1 1 1   |       | - (                              | 170                             | 7 1     | E,                      | 1         | 304,372<br>88,482               | - 1    | 303,884<br>85,895               |
|    | 期貨交易保證金-自有資金<br>玉山銀行                 | 1,      |       |                                  |                                 |         | -                       |           | 80,932                          | = .    | 80,932                          |
|    | 玉山證券及子公司金屬商品交換合約                     | 15      | 1 .   | 134                              | 3                               | 1       | , ;                     |           | 4,009<br>84,941                 | - 3    | 4,009<br>84,941                 |
|    | 玉山銀行<br>信用違約交換合約<br>玉山銀行             | 100     | 1     |                                  | 11                              | 1 -     |                         | It. I'v   | -                               |        | 52,166<br>45,400                |
|    | 無本金交割遺期外匯合約<br>玉山銀行<br>外幣保證金交易合約     | 7       | h     |                                  | 1                               | 1       | 5 3                     |           | 1                               | 's att | 30,871                          |
|    | 玉山銀行                                 |         | 1 2   |                                  | 1 - 2 -                         | I.      | . 6                     | -         |                                 | 4      | 12,097                          |

|      | (承前頁)  |                    | 3         | 1- "    |          |                                       | 1      | 3/3          |         |              |
|------|--|--------------------|-----------|---------|----------|---------------------------------------|--------|--------------|---------|--------------|
|      | 發 行 機 構 / 票 券 及 證 券 名 稱  | 付 息 日              | 到期日/存續期間  | 面額(註三)  | 利率       | ( %                                   | )      | 取得成本         | 公 平 置 價 | 價 值 額        |
| ŀ    |  | 1                  | 仔慣期間      |         |          |                                       | re.    | -1X 13 750 1 | 単 價     | 總額           |
|      | 存託憑證   | N. A.              | V.        |         |          | el.                                   |        | 6.076        | 34      | 5 210        |
|      | 玉山創投(註一)<br>遠期商品合約   |                    | 50        |         | F - 0    | 1 3, 3                                |        | 6,076        |         | 5,310        |
|      | 選用商品百利<br>玉山銀行   |                    |           | 1       |          | 113.00                                |        | 1 2          | - 2     | 4,574        |
| c.   | 可轉換公司債   | 2 - 10             |           |         |          | 1 1                                   |        |              |         | 4,574        |
|      | 玉山銀行(註一)   |                    |           |         |          |                                       | 10     | 1,600        | Υ.      | 1,855        |
|      | 商品選擇權合約  | The sale           | -14 .20   |         |          |                                       |        | 1,000        |         | 1,000        |
|      | 玉山銀行   |                    |           | . 1     | 7        |                                       |        | 531          |         | 1,620        |
|      | 4,5  | - Y                |           |         | 1.       | 4                                     |        | 23,226,018   | 5       | 26,965,764   |
| 7    |  |                    | . 71.     | -11     | 16       |                                       |        |              | 211     | 11           |
|      | 指定公平價值變動列入損益之金融資產  | 1 6                | 4         |         | 15       |                                       |        | - 3          |         |              |
|      | 金融債券   | 20 00 0            | - 1       |         | E. 3     |                                       |        |              | 1.6     |              |
| le l | 玉山銀行   |                    | . 1       | 1       | 1        | 7                                     |        | 6 9          |         | 53           |
|      | JPMorgan Bank Luxembourg<br>SA   | 每年3,6,9,12月5日+5營業日 | 102.12.05 | 501,500 |          | 依合約約定                                 | 4      | 501,500      | 99.820  | 500,597      |
|      | JPMorgan Bank Luxembourg   |                    | 102.12.03 | 301,300 | -        | 以口和水水                                 |        | 301,300      | 99.020  | 300,397      |
|      | SA   | 每年3,6,9,12月5日+5營業日 | 102,12,05 | 486,750 |          | 依合約約定                                 |        | 486,750      | 99.820  | 485,874      |
|      | Bank of New York Fiduciary   | 每年3,6,9,12月20日     | 103.02.28 | 442,500 |          | 3.300                                 | 7 4    | 442,500      | 99.820  | 441,704      |
|      | JPMorgan Bank Luxembourg   |                    | 103.03.12 | 354,000 |          | 依合約約定                                 |        | 354,000      | 99.900  | 353,646      |
|      | SA   | date+5營業日          | *         |         | (w)      | 3                                     |        | 4 3          |         | 3.0          |
|      | 其他(註一)   | 1                  |           |         | 1        |                                       |        | 14,119,073   | -       | 14,086,254   |
|      | al - m   | 1.1                | - "       | - 1     | 7 -      |                                       |        | 15,903,823   |         | 15,868,075   |
|      | 公司債  | 1.5                | 4         | -       |          |                                       | 1 July |              | 4       | 1.4          |
|      | 玉山銀行<br>Westwood Funding VI  | 依合約約定              | 102.08.15 | 324,500 | 1        | 依合約約定                                 |        | 324,500      | 96.000  | 311,520      |
|      | Anthracite Investments   | 松口和水水              | 102.06.13 | 324,300 |          | 以口本小小儿                                |        | 324,300      | 90.000  | 311,320      |
|      | (Cayman) Ltd.  | 每年3.6.9.12月11日     | 103.12.11 | 300,281 |          | 依合約約定                                 |        | 300,281      | 90.870  | 272,865      |
|      | 其他 (註一)  | 7                  |           |         | ,        | I I I I I I I I I I I I I I I I I I I |        | 777          | 1       |              |
|      | 1.0  | + 1                |           |         |          | - divis                               |        | _11,884,655  |         | 11,660,961   |
|      | The state of the s |                    |           |         |          |                                       |        | 12,509,436   |         | 12,245,346   |
|      | 國外政府債券   | 8.14 1.3           | -         |         | 157 1    | 14                                    |        | TE           | 1       | 7            |
|      | 玉山銀行   | V 1 1              | 1         | 1       | 74 24    |                                       | 1 5    | 1 45         | - 1     | 1 1          |
|      | Hong Kong Treasury Bills<br>(註五)   |                    | 100.11.09 | 379,000 | 1 4 4 10 |                                       | 4      | 377,779      | 99,720  | 377,939      |
|      | ( 計五 <i>)</i><br>賣方權益證券  | 3                  | 100.11.09 | 379,000 | 1        |                                       |        |              | 99.720  | 377,939      |
|      | 玉山銀行(註一)   | 2 2 4              | 77 -      | 1.7     |          |                                       |        | e 3          |         | 60,155       |
| 1    | TTHE /   | 446                |           | 17.8    |          |                                       |        | 28,791,038   |         | 28,551,515   |
|      | 總計   | 2.                 |           |         | 151      | -4 T                                  |        | \$52,017,056 | 100     | \$55,517,279 |
|      | M A  |                    |           | 15      | 1 2      |                                       | 1      | - // -       | 6       |              |

註一:每筆取得成本皆未達新台幣三億元。 註二:已供作附買回條件交易之面額4,563,500仟元。 註三:其中面額5,000,000仟元係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。 註四:其中面額11,800仟元係供作債券交易之擔保品。 註五:全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 貼現及放款明細表 民國九十九年十二月三十一日

表三

|         | 1                       | 1       | 單     | 位:新台幣仟元       |
|---------|-------------------------|---------|-------|---------------|
| 項       | and the same            | E E     | 金     | 額             |
| 短期放款    |                         | -1 - 1  | C.    | 1.1           |
| 短期放款    | 1 1                     |         | 1 0   | \$63,216,065  |
| 短期擔保放款  | 1 11                    |         | -     | 58,583,861    |
| elst, t |                         |         | 1 . 7 | 121,799,926   |
| 中期放款    |                         |         |       | . 47          |
| 中期放款    |                         | 1       | 3     | 100,321,292   |
| 中期擔保放款  | 1-1-1                   | . A Rec | 1     | 52,218,800    |
| 12-     |                         |         | -4    | 152,540,092   |
| 長期放款    |                         | 1       | 5     |               |
| 長期放款    | 1                       | 5- Y    | 2 1   | 21,304,066    |
| 長期擔保放款  | 4                       |         | 1-4   | 303,058,505   |
| 4       | D Land                  | . " .   | 21 -  | 324,362,571   |
| 催收款項    | 1 3 1 1 1 3 6           | 10-11   | 100   | 1,873,841     |
| 押匯及貼現   | 2011                    | 17 5    | T     |               |
| 出口押匯    |                         |         | 11.4  | 2,187,985     |
| 進口押匯    | 1117 31                 |         | 10    | 11,932        |
| - 4     | 1 3                     | 1       | N 7 1 | 2,199,917     |
| 合計(註)   | 17. yes                 | . ', +  | 1     | 602,776,347   |
| 減:備抵呆帳  | 7 - 1                   | 4 - 4   | 1     | 3,615,010     |
| 淨 額     | · · · · · · · · · · · · | 4 1     | 9     | \$599,161,337 |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 備供出售金融資產明細表 民國九十九年十二月三十一日

表四

單位:新台幣仟元

|    | - 73                                    |             | 1          |             | -                 | -                 |             |              |         |             |  |
|----|---|-------------|------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------|--------------|---------|-------------|--|
|    | 7%                                      | 7           | ·m -4 -5 / | 面 額         |                   | T- (B - D - L - ( |             | e.           | 公 平     | 價 值         | L  |
|    | 發行機構/                                   | 4 0 0       | 還本日/       | (註二)/       | #U ## ( 0/ )      | 取得成本 /            | EB =1 2+ 40 | =T. /無 =田 本位 | 單 價     |             | /# =>  |
|    | 債券及證券名稱                                 | 付 息 日       | 到 期 日      | 仟 股         | 利 率 ( % )         | 攤銷後成本             | 累計減損        | 評價調整         | 單 價     | 總額          | <b>備</b> 註   |
|    | 政府公債                                    |             | 7          |             |                   | -                 |             | 1 4          |         |             | 1/2  |
|    | 玉山銀行                                    |             |            |             | 4. 7              |                   |             |              |         | e           | 100  |
|    | 央債95101                                 | 每年01.06     | 100.01.06  | \$5,150,000 | 1.750             | \$5,151,113       | \$-         | (\$665)      | 100.009 | \$5,150,448 | 100 T. J.  |
|    | 央債90101                                 | 每年01.09     | 100.01.09  | 3,700,000   | 5,125             | 3,703,755         |             | (1,420)      | 100.063 | 3,702,335   | 其中面額50,000仟元作為票  |
|    | , | 9           |            | -,,         | 1                 | -,,,,,,,,,        | 2           | (-,)         | 1 31 3  | -,          | 券商營業保證金,面額   |
|    |   |             | 1          |             | - 1               | 100               |             | 7            |         |             | 100,000仟元作為債券給   |
|    |   |             |            |             | - 4 4             | 10                | 11          | 4.0          |         |             | 付結算準備金,面額  |
|    |   |             | \ \h       |             | d                 |                   | 7.5         |              |         | 7 7         | 39,700仟元提存法院   |
|    | 央債92107                                 | 每年09.19     | 102.09.19  | 1,162,000   | 2,750             | 1,202,368         | - 1         | 18,515       | 105.067 | 1,220,883   | 39,700117132171271   |
| ч  | 央債92107                                 | 每年12.05     | 102.09.19  | 900,000     | 2.875             | 932,020           |             | 19,280       | 105.007 | 951,300     |  |
|    | 央債92110                                 | 每年12.03     | 102.12.03  | 803,000     | 1.875             | 807,266           | -           | 14,955       | 102.394 | 822,221     |  |
|    | 央債91104                                 | 每年03.07     | 101.03.08  | 700,000     | 3.625             | 711,108           |             | 12,712       | 102.394 | 723,820     |  |
|    |   |             |            | 450,000     | 3.250             | 458,729           | 7:          |              |         | 469,047     |  |
|    | 央債91108                                 | 每年09.10     | 101.09.10  |             |                   |                   | _           | 10,318       | 104.233 |             | 4 4 4 4 4  |
|    | 央債91111                                 | 每年12.17     | 101.12.17  | 450,000     | 2.500             | 454,343           | -           | 11,023       | 103.415 | 465,366     | 1 1 1  |
|    | 央債96201                                 | 每年10.19     | 101.10.19  | 450,000     | 2.625             | 453,801           | -           | 11,413       | 103.381 | 465,214     | ## 1. T## #0 000 # = 18 # A  |
|    | 央債93104                                 | 每年03.04     | 103.03.04  | 400,000     | 2.375             | 409,411           | 2 5         | 8,443        | 104.463 | 417,854     | 其中面額50,000仟元提存合  |
|    | 4                                       | 11          |            | * 7         |                   |                   |             |              |         |             | 庫作為證券商營業保證金,   |
|    |   |             | 1111       | 1 -         |                   |                   |             |              |         | 16          | 面額3,600仟元提存法院  |
|    | 90北建債二                                  | 每年07.18     | 100.07.18  | 408,600     | 3.698             | 410,547           | 7 7 7       | 4,645        | 101.613 | 415,192     | 1 1  |
|    | 其他(註一)                                  |             | 1.0        | 61          |                   | 471,843           | 9 -         | 12,080       | 7       | 483,923     | 14   |
|    |   |             |            |             | - 6               | 15,166,304        |             | 121,299      |         | 15,287,603  | The same to  |
|    | 金融債券                                    | 1           |            |             |                   |                   | 1           | -3           |         | 3           |  |
|    | 玉山銀行                                    |             | . /        |             |                   |                   |             | 45           |         | 1 4 5       |  |
|    | 96開發1                                   | 每年02.05     | 101.02.05  | 300,000     | 2.110             | 300,044           | 7           | 3,164        | 101.069 | 303,208     | 1 1  |
|    | ANZ BANK                                | 每年2,5,8,11月 | 103.02.17  | 300,281     | 3BBSW+0.950%      | 300,281           |             | 1,284        | 100.428 | 301,565     | 1 1  |
|    | 1 1                                     | 17日         | # M        |             |                   |                   |             | 1 4          |         |             | 1 100  |
|    | HSBC                                    | 每年3,6,9,12月 | 104.03.12  | 300,281     | 3BBSW+1.250%      | 300,281           | _           | 1,425        | 100.475 | 301,706     | 7 0, 5   |
|    | 其他(註一)                                  |             |            |             |                   | 20,466,966        | (72,214)    | 45,483       | 77      | 20,440,235  | 41 1   |
|    | 7 (ILL )                                |             |            |             | 1                 | 21,367,572        | (72,214)    | 51,356       |         | 21,346,714  | The state of the s |
|    | 公司債                                     | 4           |            | -           | 4 7 7             | 21,307,372        | (72,211)    |              |         |             | 1 1/1  |
|    | 玉山銀行                                    |             | 1,4        | 2           | 1                 |                   | 1           |              |         |             | -  |
|    | 97台電7A                                  | 每年12.30     | 102,12,30  | 1,300,000   | 2.150             | 1,322,342         | 5           | 15,345       | 102.899 | 1,337,687   |  |
|    | 97元金1A                                  | 每年08.22     | 100.08.22  | 500,000     | 2.950             | 500,000           |             | 5,256        | 101.051 | 505,256     | 1  |
| -1 | 99華航1D                                  |             | 104.02.01  | 300,000     | 九十天期商業本票          | 300,000           |             | 17,772       | 105.924 | 317,772     |  |
|    | 99華加口D                                  | 每年2,5,8,    | 104.02.01  | 300,000     |                   | 300,000           | 1 - 1       | 17,772       | 103.924 | 317,772     | G 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10   |
|    | 99永豐1B                                  | 11月1日       | 104.06.20  | 200,000     | 利率加1.500%         | 200,000           |             | (2.227)      | 98.924  | 206 772     |  |
|    |   | 每年06.28     | 104.06.28  | 300,000     | 1.400             | 300,000           | -           | (3,227)      |         | 296,773     | 4  |
|    | Corsair Jersey                          | 每年6,12月6日   | 102.12.06  | 358,118     | (6M LIBOR+0.650%) | \$358,118         | \$-         | (\$71)       | 99.980  | \$358,047   | and the second   |
|    |   |             | 1          |             | x N/M; N為依合       |                   | - 1         | 1            |         |             | Maria Reg  |
|    |   |             | 45 34      |             | 約約定計算之天數;         | 1                 | 41          | .83          |         | (4)         |  |
|    |   | 2 40        |            |             | M為該計息期間內          | (4)               | 17          | - 2          | 19. 1   |             | A  |
|    |   |             |            |             | 之總天數              |                   | 1           |              | - 100 p |             |  |
|    | 其他(註一)                                  | * Y         | - 1        |             |                   | 2,059,233         | -           | 25,117       | 77 13   | 2,084,350   |  |
|    |   |             |            |             |                   | 4,839,693         | -1          | 60,192       |         | 4,899,885   |  |
|    | 玉山保經(註一)                                | 100         | is         |             | 1                 | 33,090            |             | (2,292)      | 4       | 30,798      | 11 6   |
|    |   | 100         |            | . 2         |                   | 4,872,783         | 3           | 57,900       | 1.      | 4,930,683   | ON THE   |
|    |   |             |            | 2           |                   | 1                 | 5           |              | 15.11   | - 1         | 1 = 1  |
|    | 資產證券化受益證券                               |             | 1 30       | 12          |                   | -07               | 13.         |              |         | - 1         |  |
|    | 玉山銀行                                    |             |            |             |                   |                   |             |              | 42      |             | -  |
| (  | 玉山CBO 2005-2                            |             | 103.09.20  |             | 無票面利率             | 4,276,351         | -           | 47,685       | - 4     | 4,324,036   | 3  |
| 1  | 其他(註一)                                  | 4 4         | - 97       | - 18        | 1                 | 321,079           | -           | (56,776)     | 100     | 264,303     |  |
|    |   | - 1         | F          | 1           | 1 1               | 4,597,430         |             | (9,091)      |         | 4,588,339   |  |
|    |   |             |            |             | 1                 | , , , , , , ,     | -           | (,,,,,,)     |         | 7.10,000    |  |
|    | 上市(櫃)股票                                 | 7           |            |             | 2.                | -                 |             | 16           | A.      | Tr.         | 100  |
|    | 玉山銀行(註一)                                | 4           |            |             | 1                 | 1,437,598         |             | (13,342)     |         | 1,424,256   |  |
|    | 玉山創投(註一)                                | 13.         |            |             |                   | 254,755           |             | 64,532       |         | 319,287     | 4 - 1 -  |
|    | 平田却( 町 )                                | 1/2         | pi.        |             | -                 | 1,692,353         | -           | 51,190       |         | 1,743,543   |  |
|    | - 1 1                                   |             | 117        |             | 3 . * *-          | 1,072,333         |             | 21,190       | 1 - 1   | 1,743,343   | 1  |
|    | 基金受益憑證                                  | 4           | 40.40      |             | 1 0               |                   | 100         | -            | 3       |             | 1  |
|    | 基金文益認證<br>玉山保經(註一)                      | -6          |            |             | 1                 | 355,825           | 6           | (10,342)     |         | 345,483     | _ / /  |
|    | 玉山沐徑(註一)                                | -           | 1          |             | *                 |                   | (672 214)   |              |         |             |  |
|    |   | 1.7         |            |             | 3                 | 48,052,267        | (\$72,214)  | \$262,312    | 13      | 48,242,365  | - 44   |
| ١, |   |             |            |             |                   |                   |             |              |         | - 11        | 14   |

註一:每筆取得成本/攤銷後成本未達新台幣三億元。 註二:已供作附買回條件交易之面額為5,237,500仟元。

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 持有至到期日金融資產明細表 民國九十九年十二月三十一日

|   |  |                    |                        |                    | 191125    | 1.         |              |                    |   |
|---|--|--------------------|------------------------|--------------------|-----------|------------|--------------|--------------------|---|
|   | 發 行 機 構 / 債 券 及 證 券 名 稱  | 付息目                | 到 期 日                  | 面額(註二)             | 利 率 ( % ) | 累計減損       | 未攤銷溢(折)價     | 帳 面 價 值            | 1 |
|   | 可轉讓定期存單  | 1                  | I 174 8                | 12                 | - 17      |            | 1            | -                  |   |
|   | 玉山銀行(註三)   | 53                 |                        | \$235,900,000      | C         | \$-        | \$-          | \$235,900,000      |   |
|   | 政府公債   | 11                 | -1.                    | 19                 |           |            | 2.0          | - 1                | 4 |
|   | 玉山銀行   | 1 1                | 1                      |                    | *         | -          | 1            |                    |   |
|   | 央債89103 (註四)   | 每年09.28            | 103.09.28              | 1,550,000          | 6.125     | -          | 190,955      | 1,740,955          |   |
|   | 央債90107 (註五)   | 每年10.19            | 105.10.19              | 1,650,000          | 3.500     | - N -      | 148,290      | 1,798,290          |   |
| 1 | 央債91104  | 每年03.08            | 101.03.08              | 3,400,000          | 3.625     | - fo -     | 63,034       | 3,463,034          |   |
| ٩ | 93北建債一   | 每年03.16            | 103.03.16              | 900,000            | 2.850     | - 201      | 49,372       | 949,372            |   |
|   | 其他(註一)   |                    | 4                      | 450,000            |           | 4 7-       | 6,890        | 456,890            |   |
|   | The state of the s | -1                 | - 1                    | 7,950,000          |           |            | 458,541      | 8,408,541          |   |
|   | y the last   |                    |                        | a sail             |           |            | 7            | 1000               |   |
|   | 金融債券   | - 1                | 1 1                    | 1. 1.              |           | -          |              |                    |   |
|   | 玉山銀行   |                    | - "                    |                    | 3-        | - 111      |              | 100                |   |
|   | HONGKONG AND SHANGHAI BANKING  | 2017               |                        | - 1                | 1         | 23         | 13           |                    |   |
| - | CORPORATION LIMITED  | 每年12.20            | 101.12.20              | 442,500            | 6.100     |            | 4 1          | 442,500            |   |
|   | HONGKONG AND SHANGHAI BANKING  |                    | 3                      |                    |           | 1          | £ .          | X                  |   |
|   | CORPORATION LIMITED  | 每年12.20            | 101.12.20              | 442,500            | 5.750     | -          | 1            | 442,500            |   |
|   | Bank of America New York   | 每年6,12月15日         | 101.06.15              | 590,000            | 3.125     | -          | 6,637        | 596,637            | í |
| 1 | 其他 (註一及註六)   |                    | - 1                    | 4,149,234          | 1-1       |            | 4,950        | 4,154,184          |   |
|   |  | N L To             | - 1                    | 5,624,234          | , iv 1    | 7-         | 11,587       | 5,635,821          |   |
|   | (1) =1 /#r   |                    |                        |                    | 70 21 21  | 4          | XII          | - 1. 1             |   |
| e | 公司債  | 1                  | 128 11                 | - + 1 1 X          | 11        |            | 1            | 15                 |   |
|   | 玉山銀行   | 每年01.16            | 101 01 16              | 200,000            | 2,000     |            | 5 117        | 205 117            |   |
|   | 91台積1C05 91台積1C06  | 每年01.16<br>每年01.17 | 101.01.16<br>101.01.17 | 300,000            | 3.000     | - 10       | 5,117        | 305,117<br>305,161 |   |
|   | 90台電1B   | 每年01.17            | 100.05.25              | 300,000<br>325,000 | 4.750     | 1.7        | 5,161<br>859 | 325,859            |   |
|   | 93陽明3A   | 每年03.23            | 100.03.23              | 500,000            | 2.990     | 1 /        | 6,743        | 506,743            |   |
|   | 94奇美1H   | 每年06.01            | 101.06.01              | 400,000            | 2.530     | -          | 5,880        | 405,880            |   |
|   | 97中鋼1  | 每年12.04            | 102.12.04              | 1,400,000          | 2.420     | 14         | 21,109       | 1,421,109          |   |
|   | 97中鋼2A   | 每年12.29            | 102.12.04              | 300,000            | 2.080     | 1. 14      | 1,290        | 301,290            |   |
|   | 其他(註一)   | 14   12.27         | 102.12.25              | 837,826            | 2.000     | (59,000)   | 1,250        | 778,826            |   |
|   |  | - · W.             |                        | 4,362,826          | 1 171     | (59,000)   | 46,159       | 4,349,985          |   |
|   | 國外機構發行債券   |                    | -                      |                    | 1         |            |              |                    |   |
| 1 | 玉山銀行(註七)   | vik                | 1 . 1                  | 1                  |           | 2.         | 9 :          | 4                  |   |
|   | US TREASURY BILLS  | 1                  |                        | \$295,000          | \$ -      | \$ -       | (\$1,785)    | \$293,215          |   |
|   | 資產證券化受益證券  | 35                 | 1 - 2                  |                    | 1         |            |              | 1 5                |   |
|   | 玉山銀行(註一)   | 1                  | 1                      | 68,830             | 1         | -          | (807)        | 68,023             |   |
| i | Dr. Committee of the co | 1 7                | V                      | \$254,200,890      | 1         | (\$59,000) |              | \$254,655,585      |   |
| ć |  | 11                 | 1                      |                    |           |            |              |                    |   |

註一:每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二:已供作附買回條件交易之面額為6,426,200仟元。

註三:其中面額4,000,000仟元及4,100,000仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及受託辦理國庫事務提供之擔保。

註四:其中提存法院及作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶擔保之面額分別為55,800仟元及942,900仟元。

註五:其中面額100,000仟元係作為信託賠償準備金。

註六:其中面額59,000仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七:全數供作債券交易之擔保品。

#### 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 民國九十九年十二月三十一日

單位:新台幣仟元

註 額 無活絡市場之債券投資 公司債 玉山銀行(註一) \$944,000 資產證券化受益證券 玉山銀行 斐商標準銀行台北分行2006-1債券 695,498 資產證券化受益證券B券 信用連結商品-主契約 玉山銀行(註一) 100,000 特別股 玉山創投(註一) 8,756 計 1,748,254 以成本衡量之金融資產 玉山銀行(註一) 減除累計減損6,133仟元後之淨額 476,165 減除累計減損73,764仟元後之淨額 玉山創投(註一) 1,112,195 玉山證券(註一) 64,820 減除累計減損1,089仟元後之淨額 玉山金控(註一) 12,690 1,665,870 玉山CBO 2005-1超額準備原始信託財產 玉山銀行 550,000

237,908

129,536

\$4,331,568

註一:每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。 註二:各項金額均不超過本科目金額百分之五。 註三:其中面額737仟元係質押加州銀行作為準備金。

客戶保證金專戶 玉山證券

其他(註二及註三)

計

## 玉山金融控股股份有限公司及子公司 固定資產變動明細表 民國九十九年度

單位:新台幣仟元

| to the second |              |           |           | 重分類增加       | 匯 率 換 算   |              |
|---------------|--------------|-----------|-----------|-------------|-----------|--------------|
| 項目            | 年 初 餘 額      | 本年度增加     | 本年度減少     | (減少)        | 調整數       | 年底 餘額        |
| 成 本           | in the       | 1         | -1.       |             | 9.8       | , c 1 , n    |
| 土 地           | \$8,272,341  | \$195,716 | \$ -      | \$181,596   | \$ -      | \$8,649,653  |
| 房屋及建築         | 5,783,075    | 273,220   | 7 3-      | 104,586     | 100       | 6,160,881    |
| 電腦設備          | 2,899,651    | 141,014   | 149,640   | 9,733       | (1,212)   | 2,899,546    |
| 交通及運輸設備       | 475,145      | 18,173    | 6,993     | 1-          | (527)     | 485,798      |
| 雜項設備          | 1,478,140    | 88,141    | 21,586    | 3,338       | (2,537)   | 1,545,496    |
| 成本合計          | 18,908,352   | \$716,264 | \$178,219 | \$299,253   | (\$4,276) | 19,741,374   |
| 減:累計折舊        | 1.6          |           | * 1 4     | 1.1         | F = 5, "  | 10           |
| 房屋及建築         | 1,325,672    | \$226,428 | \$ -      | \$20,179    | \$ -      | 1,572,279    |
| 電腦設備          | 2,246,882    | 255,758   | 149,602   |             | (897)     | 2,352,141    |
| 交通及運輸設備       | 286,236      | 56,618    | 6,979     | 1 30        | (289)     | 335,586      |
| 雜項設備          | 969,485      | 175,702   | 11,327    | (17,478)    | (2,122)   | 1,114,260    |
| 累計折舊合計        | 4,828,275    | \$714,506 | \$167,908 | \$2,701     | (\$3,308) | 5,374,266    |
| 預付房地及設備款      | 104,037      | \$204,799 | \$ -      | (\$219,375) | \$ -      | 89,461       |
| 固定資產淨額(註一)    | \$14,184,114 | -         |           | 11,4 -      |           | \$14,456,569 |

註一:固定資產未提供作為擔保品。 註二:重分類增減之差異77,177仟元主要係自其他資產重分類所致。

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 應付商業本票明細表 民國九十九年十二月三十一日

表八

單位:新台幣仟元

|          | - n +   | 1         | v.        | 金       |           | A.C.   | 10    | 額           |
|----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|--------|-------|-------------|
| 公司別      | 保 證 機 構 | 契 約 期     | 限 利率(%)   | 發 行     | 金額夫       | 攤 銷    | 折價帳   | 面 價 值       |
| 玉山證券     | 台灣票券    | 100.01.05 | 0.62      | 1       | \$112,000 | 1      | \$10  | \$111,990   |
|          | 台灣票券    | 100.01.07 | 0.60      |         | 63,000    |        | 8     | 62,992      |
| 1        | 台灣票券    | 100.01.13 | 0.50      | T.      | 65,000    | 101    | 15    | 64,985      |
| 1        | 台灣票券    | 100.01.14 | 0.60      |         | 25,000    |        | 6     | 24,994      |
|          | 台灣票券    | 100.01.14 | 0.50      | , 9.    | 50,000    | 7      | 13    | 49,987      |
| - 1 3    | 台灣票券    | 100.01.21 | 0.49      | 7: :    | 35,000    | 4.     | 14    | 34,986      |
|          | 台新票券    | 100.01.12 | 0.55      |         | 30,000    |        | 7     | 29,993      |
| 1 -1     | 國際票券    | 100.01.06 | 0.55      |         | 87,000    | 1      | 10    | 86,990      |
|          | 國際票券    | 100.01.25 | 0.50      | 1 /     | 113,000   |        | 55    | 112,945     |
| 1        | 中華票券    | 100.01.05 | 0.30      |         | 60,000    | 11/ 7  | 5     | 59,995      |
|          | 中華票券    | 100.01.07 | 0.30      |         | 50,000    |        | 6     | 49,994      |
|          | 中華票券    | 100.01.07 | 0.32      |         | 68,000    |        | 9     | 67,991      |
|          | 中華票券    | 100.01.19 | 0.52      | -       | 46,000    | 200    | 16    | 45,984      |
| 26 7 3 4 | 中華票券    | 100.01.19 | 0.32      | 164     | 59,000    | 49 1 1 | 20    | 58,980      |
|          | 中華票券    | 100.01.21 | 0.55      | 7       | 50,000    |        | 20    | 49,980      |
| 10 4     | 中華票券    | 100.01.21 | 0.35      | 7 -     | 43,000    |        | 17    | 42,983      |
| 1.7      | 中華票券    | 100.01.26 | 0.35      |         | 20,000    | 400    | 10    | 19,990      |
| 1        | 中華票券    | 100.01.26 | 0.55      | 14      | 94,000    |        | 46    | 93,954      |
|          | 中華票券    | 100.01.27 | 0.57      | 7       | 10,000    |        | 5     | 9,995       |
|          | 兆豐票券    | 100.01.06 | 0.50      | ± o     | 100,000   | 20 1   | 11    | 99,989      |
| 1,       | 兆豐票券    | 100.01.14 | 0.50      | . 1     | 47,000    | 17.    | 12    | 46,988      |
|          | 兆豐票券    | 100.01.18 | 0.542     | 1.7     | 177,000   |        | 61    | 176,939     |
|          | 兆豐票券    | 100.01.20 | 0.50      | 1       | 115,000   |        | 41    | 114,959     |
| 7        | 兆豐票券    | 100.01.26 | 0.54      | -10     | 61,000    | **     | 31    | 60,969      |
| 134      | 大慶票券    | 100.01.12 | 0.60      |         | 136,000   | 1 1    | 29    | 135,971     |
|          | 大慶票券    | 100.01.13 | 0.60      | 1       | 147,000   | a .    | 34    | 146,966     |
| F 3      | 大中票券    | 100.01.19 | 0.59      |         | 62,000    |        | 24    | 61,976      |
| 1        | 大中票券    | 100.01.25 | 0.587     | 1       | 101,000   |        | 50    | 100,950     |
|          | 萬通票券    | 100.01.05 | 0.52      |         | 10,000    | 3      | - 1   | 9,999       |
|          | 萬通票券    | 100.01.12 | 0.52      | 3 6     | 51,000    | - 1    | 11    | 50,989      |
|          | 萬通票券    | 100.01.14 | 0.52      |         | 31,000    | N      | 8     | 30,992      |
|          | 萬通票券    | 100.01.25 | 0.52      | -7      | 53,000    |        | 25    | 52,975      |
|          | 陽信銀行    | 100.01.20 | 0.60      |         | 100,000   | - 14-  | 38    | 99,962      |
| 1        | 陽信銀行    | 100.01.21 | 0.58      | - 4-    | 95,000    | Jan 34 | 37    | 94,963      |
|          | 陽信銀行    | 100.01.28 | 0.595     | 11      | 138,000   | 1      | 71    | 137,929     |
| 7. 15    |         | 1 1 50    | 1 1 1 1 1 | \$      | 2,504,000 |        | \$776 | \$2,503,224 |
|          |         |           |           | 41 . 19 | -         |        |       |             |

158

玉山金融控股股份有限公司及子公司 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

|  |                        |             | 有限公司及子公司<br> 益之金融負債明細表   | 單位:新台幣仟元                                     |
|--|------------------------|-------------|--|--|
| 表九   |                        |             | 1-0-1 0  | 公 平 價 值                                      |
| 金融商品名稱   | 摘要                     | 總面額         | 利 率 ( % ) [  | 單 價總 額                                       |
| 交易目的之金融負債  |                        |             | A 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1  | 2 5 13                                       |
| 利率交換合約<br>玉山銀行   |                        |             |  | \$2,102,296                                  |
| 外匯選擇權合約  | To the                 | 1 7 6       |  | \$2,102,290                                  |
| 玉山銀行   | 4                      | 1 ,11       | The state of the s | 840,549                                      |
| 外匯換匯合約<br>玉山銀行   | " - " L                |             |  | 783,691                                      |
| 換匯換利合約   | 19-13                  |             | 4 1 1 1  | 703,071                                      |
| 玉山銀行   |                        | 1.          | 1/ 1 - 6 - 1 - 1   | 319,718                                      |
| 遠期外匯合約<br>玉山銀行   | e r                    | 4           |  | 160,978                                      |
| 無本金交割遠期外匯合約  | P                      |             |  | A CONTRACTOR                                 |
| 玉山銀行<br>金屬商品交換合約   | 21.                    |             |  | 60,429                                       |
| 玉山銀行   | the state of           |             |  | 36,551                                       |
| 信用違約交換合約<br>玉山銀行   | 14 , 60                |             | - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1 - 1  | 4,831  |
| 遠期商品合約   |                        |             | 1  | 4,631  |
| 玉山銀行   | 4 1 5 11               | 1           | 5 Y  | 4,573  |
| 商品選擇權合約 玉山銀行   | = 1                    |             | 1-10-  | 1,620  |
| 外幣保證金交易合約  |                        | 1           | The state of the s | 7  |
| 玉山銀行<br>小 計  | 1 1 2                  | 1 1 2 8     | The state of the s | 4,315,256                                    |
| 指定公平價值變動列入損益之金   | 1 20 1                 |             | Transfer of the second   | 4,313,230                                    |
| 融負債<br>應付公司債   | 3 25                   |             |  | to de la |
| 玉山金控   | W 1 - 1                | 7 1         | 4 1 1 1 1 1 3  | 1. 1.  |
| 九十七年度海外無擔保   | 九十七年七月二十四              | \$4,419,100 | 發行日起至發行滿五年為2.30%;發行滿   | 116.289 \$5,138,932                          |
| 可轉換公司債   | 日發行,發行後每半年付息一次,自發行     |             | 五年之日起為0%。  | . 1  |
| 1  | 滿五年之日起不付               |             | 4 1 100  | 1 2 0  |
| 金融債券   | 息,到期一次還本               | 1 2 - 1     |  |  |
| 玉山銀行   | 4                      |             | V 7 - 184  |  |
| 九十二年度第一期第五次 七年期金融債券  | 九十三年二月二十七<br>日發行,每三個月付 | 1,000,000   | 共分為三券,當6M LIBOR≦2.5%時,票<br>面利率為3.03%;當2.5%<6M LIBOR  | 100.316 1,003,157                            |
| 口十州並織貝分  | 息一次,到期一次還              | -           | 時,利率為(5.2%—6M LIBOR),各券  | 1  |
|  | 本                      | 2 200 000   | 之票面利率不得低於0%。   | 100,000 2,201,046                            |
| 九十三年度第一期第一次<br>七年期金融債券   | 九十二年五月十日被<br>行,每三個月付息一 | 2,300,000   | 共分為五券,A券票面利率為(6M LIBOR+0.5001%)×n/N;B券票面利率為(6M   | 100.080 2,301,846                            |
| 4 19   | 次,到期一次還本               |             | LIBOR+0.5002%)×n/N; C券票面   | 4  |
| · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·  | 1 113                  |             | 利率為(6M LIBOR+0.5003%)×n/N;<br>D券票面利率為(6M LIBOR+0.5004%)  | 4 1 1 1 1 1 1                                |
|  |                        | - (         | ×n/N;A、B、C、D券之利率區間第一年  | 4 6 1 8                                      |
| A STATE OF THE STA | 18                     | n *         | 1%≦6M LIBOR≦2%;第二年1%≦6M<br>LIBOR≦2.25%;第三年1.05%≦6M   | F) 10  |
| 1  |                        |             | LIBOR ≤ 3%;第四年1.05% ≤ 6M LIBOR   | 7 7 17                                       |
| 1 1 1 1 1 1 1 1 1  | 1 : 1 :                | 414         | ≤3.5%;第五年1.1%≤6M LIBOR≤4%;   |  |
|  | 1 1                    |             | 第六年1.1%≤6M LIBOR≤4.25%;第七年<br>1.1%≤6M LIBOR≤4.5%;n為符合計息  |  |
| 1 14 17 t  | 7                      |             | 期間內6M LIBOR大於或等於該計息期間之   | + 1 11/1                                     |
| 1  | 1                      | - 1         | 利率區間下限,且小於或等於該計息期間之<br>利率區間上限之合計天數;N為該計息期間   | 7 1 1 1 1 1 1 1                              |
| 1  | 1 1 3                  | 1 12        | 內之總天數;E券票面利率為1.15×(USD   |  |
| of the grant of  | 7-1                    |             | CMS 10Y-USD CMS 2Y),下限為0%  | •  |

|                        | 1.11  | * "       | 公平  | 價 值                                   |
|------------------------|---|-----------|---|---------------------------------------|
| 金融商品名稱                 | 摘 要 絲   | 蔥 面 額     | 利 率 (%)單價總  | 額                                     |
| 九十三年度第一期第二次<br>七年期金融債券 | 九十三年五月十九日<br>發行,每六個月付息<br>一次,到期一次還本                                       | 900,000   | 共分為三券,A券當6M LIBOR≦2.5%時, 100.986<br>票面利率為3%;當2.5%<6M LIBOR時,<br>票面利率為(5.3%-6M LIBOR);B<br>券當6M LIBOR<1.1%時,票面利率為<br>6M LIBOR;當1.1%≦6M LIBOR≦2.5%<br>時,票面利率為3.82%;當2.5%<6M | 908,874                               |
|                        |   |           | LIBOR時,票面利率為(5%-6M LIBOR);<br>C券當6M LIBOR<1.1%時,票面利率為6M<br>LIBOR;當1.1%≤6M LIBOR ≤2%時,<br>票面利率為4%;當2%<6M LIBOR時,<br>票面利率為(5.1%-6M LIBOR);各券<br>票面利率不得低於0%。                 | . N                                   |
| 九十三年度第一期第四次<br>七年期金融債券 | 九十三年六月一日發<br>行,每六個月付息一<br>次,到期一次還本  | 500,000   | 當6M LIBOR < 0.9%時,票面利率為6M 100.874<br>LIBOR;當0.9%≦6M LIBOR ≦3.5%<br>時,票面利率為4%;當3.5% < 6M LIBOR<br>時,票面利率為(5.5% − 6M LIBOR);<br>票面利率不得低於0%。                                 | \$504,371<br>4.718,248                |
| 組合式商品<br>玉山銀行          | - 1   | J.        | The Property of   | 4,710,240                             |
| 第一銀行信用連結商品             | 九十五年九月十三日訂<br>約,每年一月二十四<br>日、四月二十四日、<br>七月二十四日及十月<br>二十四日付息,到期<br>一次還本    | 2,900,000 | 2,40% x N/365; N為依合約約定計算之天數   | 2,969,993                             |
| 二年期新台幣利率保本型組<br>合式產品   | 九十九年四月二十九<br>日訂約,每年二月三<br>日、五月三日、八月<br>三日及十一月三日付<br>息,到期一次還本              | 600,000   | 1.040% x N/365 ; N為依合約約定計算之天數   | 599,184                               |
| 二年期新台幣固定收益保<br>本型組合式產品 | 九十九年十月一日訂<br>約,每年一月三日、<br>四月三日、七月三日<br>及十月三日付息,到<br>期一次還本                 | 300,000   | 0.860% x N/365; N為依合約約定計算之天數  | 298,222                               |
| 美金本金連結利率可贖回<br>組合式產品   | 九十九年七月十四日訂<br>約,一〇〇年七月二<br>十五日、一〇〇年十<br>月二十四日、一〇一<br>年一月二十三日付息,<br>到期一次還本 | 44,250    | 1.000% x N/360; N為依合約約定計算之天數  | 44,494                                |
| 小 計<br>總 計             | PIRI 'AR'T'   |           | - / / / ·   | 3,911,893<br>13,769,073<br>18,084,329 |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 存款及匯款明細表 民國九十九年十二月三十一日

| 表十   | 單位:新台幣仟元      |
|--|---------------|
| 項目   | 金 4 9 額       |
| 支票存款   | 10 11         |
| 支票存款   | \$7,819,001   |
| 本行支票   | 1,346,040     |
|  | 9,165,041     |
| 活期存款   | 1.15          |
| 活期存款   | 126,693,201   |
| 外匯活期存款   | 57,661,120    |
| the state of the s | 184,354,321   |
| 活期儲蓄存款   | 8 - 11 - L    |
| 活期儲蓄存款   | 222,002,678   |
| 行員活期儲蓄存款   | 1,786,837     |
| 其他(註)  | 949,999       |
|  | 224,739,514   |
| 定期存款   | 100 111 115   |
| 定期存款   | 193,444,417   |
| 外匯定期存款   | 53,525,757    |
|  | 246,970,174   |
| 可轉讓定期存單  | 20 166 200    |
| · 中等議足期行事  | 29,166,300    |
| 定期儲蓄存款   | 1 1           |
| 整存整付儲蓄存款   | 99,999,688    |
| 存本取息儲蓄存款   | 99,225,495    |
| 其他(註)  | 3,286,551     |
|  | 202,511,734   |
| <b>進</b> 款   |               |
| 應解匯款   | 343,570       |
| 匯出匯款   | 13,110        |
| * 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1  | 356,680       |
| 1 7  | \$897,263,764 |

# 玉山金融控股股份有限公司及子公司 應付債券明細表 民國九十九年十二月三十一日 金

單位:除另予註明者外

|    | 名稱  | 党 批機 構 |          | 付 息 日 期                    | 票 面 利 率                              | 發行總額已                        | 還金額「             | 帳面金額                       | 償 還 辦 法                           | 擔保情形備             | 註   |
|----|---|--------|----------|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------|-----|
| 1  | 7.1.4.14                                    |        | 3        | - 11                       |                                      | -                            | 1                | 1                          |                                   | 10                | 2   |
|    | 玉山金控<br>九十四年度第一次國內                          | 華志嘉業   | 04/12/15 | 每年3/15、6/15、               | 依中華郵政股份有限公司一年期                       | \$5,000,000                  | <b>\$</b> -      | \$5,000,000                | 到期一次還本                            | 無擔但               |     |
|    | 無擔保普通公司債                                    | 銀行     | 74/12/13 | 9/15 \ 12/15               | 定期儲蓄存款一般牌告機動利率                       | \$5,000,000                  | 4                | φ5,000,000                 | 11771 八座平                         | 777 JA            |     |
|    | 2.7.  | *      | 1        | Ti.                        | 加0.4%                                | *                            |                  |                            | 1.5                               | 11 . 10           | r   |
|    | 九十六年度第一次國內<br>無擔保普通公司債                      | 華南商業銀行 | 96/12/13 | 每年12/13                    | 九十天期商業本票利率加0.6%                      | 500,000                      | -                | 500,000                    | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 無据休百迪公司頂                                    | 到大丁」   | - 30 -   | 1                          | . 1                                  | 1 4                          | 7                | )                          |                                   |                   |     |
|    | 九十九年度第一期國內                                  | 華南商業   | 99/04/28 | 每年4/28                     | 固定利率2.70%                            | 2,000,000                    |                  | 2,000,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 無擔保普通公司債                                    | 銀行     |          | -1                         |                                      | 7.500.000                    |                  | T 500 000                  | 1                                 |                   |     |
|    | 玉山銀行  |        | 0        |                            | V                                    | 7,500,000                    | -1               | 7,500,000                  | -                                 | +11               |     |
|    | 九十四年第一期第一次                                  | 無      | 94/6/24  | 每年6/24                     | 固定利率2.75%                            | 5,000,000                    | 1.5              | 5,000,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 十年期金融債券                                     |        |          |                            | 7 (2)                                | 1 3                          | 3                |                            |                                   |                   | >   |
|    | 九十四年第一期第二次<br>七年期次順位金融債券                    | 無      | 94/10/11 | 每年1/11、4/11、<br>7/11、10/11 | 依中華郵政股份有限公司一年期<br>定期儲蓄存款一般牌告機動利率     | 2,000,000                    | -                | 2,000,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 口干州人順匹亚融頂力                                  | *      | -        | 7711 10/11                 | 加0.425%                              |                              | 18               | To tes                     |                                   |                   | 1 - |
|    | 九十四年第一期第三次                                  | 無      | 94/10/19 | 每年10/19                    | 固定利率2.725%                           | 1,400,000                    | -                | 1,400,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               | 13  |
|    | 七年期次順位金融債券九十四年第一期第四次                        | dur.   | 04/11/4  | 每年11/4                     | <b>埃克莱和亚斯</b> (八字)                   | 1,600,000                    |                  | 1,600,000                  | ₩   -   -   -   -   -   -   -   - | 無擔保               |     |
| 6. | 七年期次順位金融債券                                  | 無      | 94/11/4  | 母平11/4                     | 依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率         | 1,600,000                    |                  | 1,600,000                  | 期一次還本                             | 無店休               | 1   |
|    | 1 - 1 -                                     | 1      | 2        | 1                          | 加0.4%                                |                              |                  |                            |                                   | 1 9               |     |
|    | 九十五年度第一次七年                                  | 無      | 95/8/24  | 每年8/24                     | 共分為二券,A券年利率為九十                       | 6,000,000                    | 4                | 6,000,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 期次順位金融債券                                    |        |          |                            | 天之短期票券均價利率加0.25%,<br>每季單利計息一次;B券年利率  | 21                           |                  | 4                          | 1 - 1                             | 1.1               |     |
|    |   | 1      |          | 7 3 7                      | 為2.60%,每年單利計息一次                      | 10                           |                  |                            | -                                 |                   | 160 |
|    | 九十六年度第一期第一                                  | 無      | 96/6/29  | 每年6/29                     | 共分為二券,A券票面利率為臺灣                      |                              | -                | 3,700,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 次七年期次順位金融債券                                 | ř      | ₹.       | 1                          | 銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告<br>機動利率加0.5%,每季單利計息  |                              | 1 47             |                            |                                   |                   |     |
|    | 1   |        | 1        |                            | 一次;B券票面利率為九十天期                       | 1                            |                  |                            | 11 1                              | - 1               |     |
|    | 1 14 - 1                                    |        | 17       |                            | 商業本票利率加0.39%,每季單                     | 9                            |                  |                            |                                   |                   |     |
|    | 九十六年度第一期第二                                  | dur.   | 07/2/15  | 每年2/15                     | 利計息一次<br>固定利率3.10%                   | 2,300,000                    |                  | 2,300,000                  | 到期一次還本                            | Amc.+6%-1/17      | 20  |
|    | 九十八千度弟一期弟—<br>次七年期次順位金融債券                   | 無      | 9112113  | 母牛2/13                     | 回足利平3.10%                            | 2,300,000                    | 34.              | 2,300,000                  | 到期一人退平                            | 無擔休               |     |
|    | 九十七年度第一期第一次                                 |        | 97/10/24 | 每年10/24                    | 固定利率3.15%                            | 300,000                      |                  | 300,000                    | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 七年期次順位金融債券                                  | Ave    | 00/0/00  | EF200                      | Elicitation 100                      | 1 000 000                    |                  | 1 000 000                  | 701440 -4-300-4-                  | Aver Lifte /ITI   |     |
|    | 九十八年度第一期五年<br>期次順位金融債券                      | 無      | 98/2/20  | 每年2/20                     | 固定利率2.10%                            | 1,000,000                    | -                | 1,000,000                  | 到期一次還本                            | <b>無</b> 擔保       |     |
|    | 九十八年度第二期五年                                  | 無      | 98/3/5   | 每年3/5                      | 固定利率2.15%                            | 500,000                      |                  | 500,000                    | 到期一次還本                            | 無擔保               | 10  |
| ř  | 六個月期次順位金融債券                                 |        | 001112   | ET. 10                     |                                      | T) 500 000                   | 12               | 500.00                     | 72(14) w/. Nm. /                  | Aver Little / [7] |     |
|    | 九十八年度第三期次順 位金融債券                            | 無      | 98/4/3   | 每年4/3                      | 共分為二券,A券(五年六個月期<br>固定利率2.15%;B券(七年期) | 月) 500,000                   | 1                | 500,000                    | 到期一次還本                            | <b></b> 拱擔保       |     |
|    | 中元 3℃ III N N N N N N N N N N N N N N N N N | - 1    |          | - 1                        | 固定利率2.50%                            | , -1                         | L is             |                            |                                   | -1                |     |
|    | 九十八年度第四期五年                                  | 無      | 98/5/18  | 每年5/18                     | 固定利率2.35%                            | 1,800,000                    | F                | 1,800,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 六個月期次順位金融債券<br>九十八年度第五期七年期                  |        | 08/7/17  | 每年7/17                     | 固定利率2.50%                            | 900,000                      |                  | 000 000                    | 到期一次還本                            | 無修伊               |     |
| 1  | 次順位金融債券                                     | 3 386  | 20///1/  | 13十111                     | 国及工作于2.30%                           | 900,000                      |                  | 900,000                    | <b>刊</b> 别                        | 無追床               |     |
|    | 九十八年度第六期七年期                                 | 用 無    | 98/10/20 | 每年10/20                    | 固定利率2.35%                            | 1,500,000                    | -30              | 1,500,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 次順位金融債券<br>九十九年度第一期七年期                      | 用無     | 00/5/29  | 気年5/0g                     | 固定利率2.20%                            | 2 000 000                    |                  | 2,000,000                  | 到街                                | 無後/ワ              |     |
|    | 九十九年度弟一期七年則<br>次順位金融債券                      | カ 悪    | 9913128  | 每年5/28                     | 回足利学2.20%                            | 3,000,000                    | -                | 3,000,000                  | 到期一次還本                            | 無擋休               |     |
|    | 九十九年度第二期七年期                                 | 用 無    | 99/7/13  | 每年7/13                     | 固定利率2.20%                            | 2,500,000                    | 1                | 2,500,000                  | 到期一次還本                            | 無擔保               |     |
|    | 次順位金融債券                                     | -      | - 1      | 1 1                        | 1 7                                  | 24,000,000                   |                  | 24,000,000                 | 1 , 4                             |                   |     |
|    | 合 計   | 7      |          | 1 1 1                      | . 12 -                               | \$41,500,000<br>\$41,500,000 | <u>-</u><br>\$ - | 34,000,000<br>\$41,500,000 |                                   |                   | +1  |
|    |   |        | 5.       | +1.                        |                                      | +,000,000                    |                  | + . 1,5 00,000             |                                   |                   | 10  |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 利息收入明細表 民國九十九年度

#### 表十二

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 利息費用明細表 民國九十九年度

表十三

單位:新台幣仟元

|      | DD / L. |   | 1. N. 1. |
|------|---------|---|----------|
| 1.2. | 田小      | : | 新台幣任元    |

| 項        | B                | 金額           | 項     | 目            | 10         | 金額          |
|----------|------------------|--------------|-------|--------------|------------|-------------|
| 貼現及放款利息中 | <u></u><br>收入    |              | 存款利   | 息費用          | Co y       | 61.0        |
| 長期放款息    | 1 /9 11          | \$6,174,835  | 定     | 期存款息         | 7          | \$1,749,047 |
| 中期放款息    | 1                | 3,242,029    | 存     | 本取息儲蓄存款息     |            | 1,028,075   |
| 短期放款息    | elst 1           | 1,988,287    | 整     | 存整付儲蓄存款息     |            | 1,024,219   |
| 其他(註)    | 1 × 1            | 274,907      | 活     | 期儲蓄存款息       | 4 3 5      | 518,968     |
| X 1-1 6  | 1                | 11,680,058   | 其     | 他(註)         | : 4        | 203,495     |
|          |                  | 1            | . 7 1 | 4 4          | 100        | 4,523,804   |
| 信用卡循環利息中 | <b>收入</b>        | 2,142,505    | 央行及   | 同業存款利息費用     | Ha 5, 11 - | Va 1        |
|          | 3 - 34           | 0.           | 中     | 華郵政轉存款息      | 11 4       | 126,111     |
| 存放及拆放同業和 | 利息收入             | 2774         | 其     | 也(註)         | 1 3        | 23,281      |
| 轉存央行存款   | 息                | 330,908      | 7 =   | * 1          |            | 149,392     |
| 存放央行息    | 1 1              | 100,361      | 央行及   | :同業融資利息費用    | 1          | 170 1       |
| 拆放同業息    | 1 1              | 11,244       | 同     | 業拆放息         | 1 1        | 188,232     |
| 存放同業息    | 2 1 1 2          | 2,054        | 透     | 支同業息         |            | 216         |
| 1 1 9    | 1 100            | 444,567      | . 1   |              |            | 188,448     |
| 投資有價證券利息 | 息收入              |              | 附買回   | 票債券利息費用      | 11 35 1 /  | 69,163      |
| 公平價值變動列力 | 入損益之金融資產息        | 1,242,026    | 發行債   | <b>资利息費用</b> | 1 1        | 1.4         |
| 備供出售金融資產 | <b>奎息</b>        | 880,580      | 金     | 融債券          | 3. /       | 763,242     |
| 持有至到期日金融 | 融資產息             | 707,640      | 公     | 司債           | Van Ga     | 219,852     |
| 其他(註)    |                  | 78,090       | A 1   |              | 10         | 983,094     |
|          | - 114            | 2,908,336    | 其他 (  | 註)           |            | 253,402     |
| 其他(註)    | 1 24             | 442,807      | 合     | 計            |            | \$6,167,303 |
| 合計       | The state of the | \$17,618,273 | 註:各項  | 金額均不超過本科目金   | 額百分之五。     |             |

註:各項金額均不超過本科目金額百分之五。

#### 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 民國九十九年度

|     | 表十四       | 單位:新台幣仟元    |
|-----|-----------|-------------|
| 100 | 項  目      | 金額          |
|     | 手續費及佣金收入  | 1 1 1       |
|     | 信用卡手續費收入  | \$2,129,438 |
|     | 信託業務收入    | 1,483,678   |
|     | 放款手續費收入   | 811,169     |
|     | 經紀手續費收入   | 668,947     |
|     | 保險經紀佣金收入  | 562,832     |
|     | 其他(註)     | 894,109     |
|     | 小計        | 6,550,173   |
|     | 手續費及佣金費用  | 11          |
|     | 代理費用      | 356,151     |
|     | 跨行手續費     | 68,881      |
|     | 電腦處理費     | 140,860     |
|     | 其他(註)     | 253,849     |
|     | 小計        | 919,741     |
|     | 手續費及佣金淨收益 | \$5,630,432 |
|     |           |             |

註:各項金額均不超過本科目金額百分之五。

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表 民國九十九年度

| 表十五             | A Pro       | 單位 未實 現 評 價         | :新台幣仟元      |
|-----------------|-------------|---------------------|-------------|
| 項目              | 已實現(損)益     | 木 員 現 評 頃 ( 損 ) 益 6 | 計           |
| 公平價值變動列入損益      | -           | To y                | 10111       |
| 之金融資產           |             | -                   | 9, 1        |
| 公司債             | (\$131,837) | \$50,168            | (\$81,669)  |
| 利率交換合約          | 1,869,159   | (373,173)           | 1,495,986   |
| 外匯選擇權合約         | 101,898     | 433,975             | 535,873     |
| 金融債券            | 71,724      | (18,874)            | 52,850      |
| 信用違約交換合約        | 36,220      | 15,403              | 51,623      |
| 換匯換利合約          | 98,106      | 71,242              | 169,348     |
| 金屬商品交換合約        | 54,376      | 41,568              | 95,944      |
| 期貨合約            | (53,576)    | (217)               | (53,793)    |
| 賣方權益證券          | 1-2         | (71,140)            | (71,140)    |
| 其 他             | 27,973      | 35,831              | 63,804      |
| 小 計             | 2,074,043   | 184,783             | 2,258,826   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |             | · ·                 | 3           |
| 外匯選擇權合約         | 36,584      | (353,884)           | (317,300)   |
| 利率交換合約          | (1,964,739) | 256,340             | (1,708,399) |
| 換匯換利合約          | (100,047)   |                     | (100,047)   |
| 金屬商品交換合約        | (58,420)    | (25,474)            | (83,894)    |
| 應付公司債           | -           | (340,508)           | (340,508)   |
| 其 他             | (33,019)    | 59,970              | 26,951      |
| 小計              | (2,119,641) | (403,556)           | (2,523,197) |
| 合 計             | (\$45,598)  | (\$218,773)         | (\$264,371) |
|                 |             |                     | 71          |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 備供出售金融資產之已實現損益明細表 民國九十九年度

| 表十六     |  | 単位·新台幣什兀  |
|---------|--|-----------|
| 項       | <u>,                                    </u> | 金額        |
| 金融債券    | 1  | \$140,190 |
| 政府公債    | - a - H                                      | 120,360   |
| 上市(櫃)股票 | 11   | 62,486    |
| 公司債     |  | 56,847    |
| 其他(註)   | 2 0  | (14,250)  |
| 合 計     | 1 3 13 -                                     | \$365,633 |

註:各項金額均不超過本科目金額百分之五。

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 兌換損益明細表 民國九十九年度

| 表十七       | 1          | 耳     | 望位:新 | 台幣仟元     |
|-----------|------------|-------|------|----------|
| 項         | 目          | - p 6 | 金    | 額        |
| 一般兌換利益    | . 13       |       | \$   | 140,900  |
| 外幣保證金交易兌技 | <b>奥利益</b> | 7     |      | 28,075   |
| 自有資本兌換利益  |            | + 1   | (    | 93,660)  |
| To        |            |       | - 11 | \$75,315 |
|           |            |       |      |          |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 資產減損迴轉利益明細表 民國九十九年度

| 衣十八  | 4 40 |      | 7. 41 | 单位. | ・利口質  | 引干儿  |
|------|------|------|-------|-----|-------|------|
| 名    | -1-  | 稱    |       | 金   | - (   | 額    |
| 閒置資產 | 及出租資 | 產減損迴 | 轉利益   | N.  | \$100 | ,362 |
| 存出保證 | 金減損迴 | 轉利益  |       |     | 1.    | ,150 |
| 無活絡市 | 場之債務 | 商品投資 | 減損損失  | 4 5 | (10,3 | 399) |
| 以成本衡 | 量之金融 | 資產減損 | 損失    |     | (36,  | 551) |
| -    |      | 1    |       | 4   | \$54. | ,562 |
|      |      | 1 7  |       | _   |       |      |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 其他非利息淨損益明細表 民國九十九年度

| i | 表十 | 九   |      | 1   | A.    |       | 単位: | 新台幣什兀      | 1 |
|---|----|-----|------|-----|-------|-------|-----|------------|---|
|   | 項  |     |      | 目   | in    | E -   | 金   | 額          |   |
|   | 無流 | 舌絡市 | 場之債務 | 商品投 | 資利益   | 1     |     | \$16,972   |   |
|   | 提在 | 字買賣 | 證券損失 | 连備  |       |       |     | (13,986)   |   |
|   | 財産 | 全交易 | 損失   | 7   | )     |       |     | (14,784)   |   |
|   | 提在 | 字違約 | 損失準備 | Ħ   | 1 1 0 |       |     | (22,292)   |   |
|   |    | 其   | 他    |     | 1     | * 14. |     | 16,377     |   |
|   |    | 合   | 計    |     | 4     |       | _   | (\$17,713) |   |
|   |    |     |      |     |       |       | 1   |            |   |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 呆帳費用明細表 民國九十九年度

| 表二十八   |   |     |       | 單位:新 | 新台幣仟元    |
|--------|---|-----|-------|------|----------|
| 項      |   | 且   | 4.0 1 | 金    | 額        |
| 應收款項   | 1 |     | 1 /18 | \$1  | ,634,573 |
| 貼現及放款  |   |     |       | 1    | ,094,633 |
| 保證責任準備 | ā |     | A .   | 1    | 3,051    |
| 1 1    |   | 170 | ,ŧ    | \$ 2 | ,732,257 |
|        |   |     |       | _    |          |

#### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 用人費用明細表 民國九十九年度

|   | 表二十一                  | 4  | 單位 | 新台灣    | 纤元   |
|---|-----------------------|----|----|--------|------|
|   | 項目                    |    | 金  | -      | 額    |
|   | 薪資費用                  | 11 |    | 4,143, | 076  |
| 7 | 勞健保費用                 | 1  |    | 271,   | 378  |
|   | 退休金費用                 |    |    | 190,   | 456  |
|   | 其他用人費用(註)             |    |    | 221,   | 814  |
|   |                       |    | \$ | 4,826, | 724  |
| - | 註: 久頂今婚均不恝溫木利日今婚百分之五。 | 16 | 1  |        | 10 1 |

#### 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 民國九十九年度

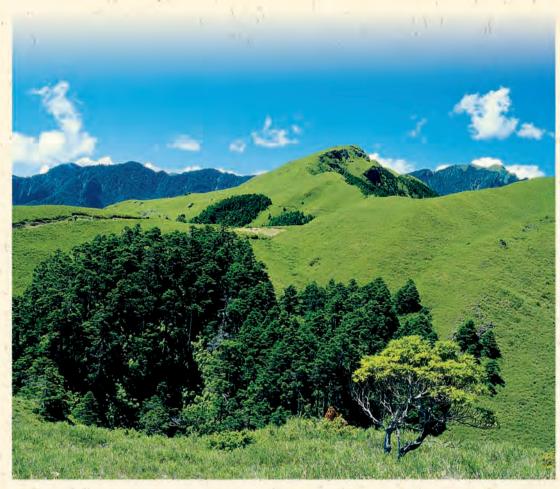
| 表二十二      |          | 單位:新台幣仟元  |
|-----------|----------|-----------|
| 項         | <u>B</u> | 金額        |
| 折舊費用      | 2 114    | ,         |
| 固定資產      | 1 19 11  | \$714,506 |
| 出租資產      | 1, 19-1  | 5,765     |
| 閒置資產      | 414      | 1,369     |
| 4 - + 3 - | 2 4      | 721,640   |
| 攤銷費用      | di di    | 231,300   |
| 合 計       |          | \$952,940 |

#### 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 民國九十九年度

| 表—十二       | . 里 | 位・新台幣件      | Д |
|------------|-----|-------------|---|
| 項目         | 金   | 客           | į |
| 業務行銷費      |     | \$994,447   | 7 |
| 稅 捐        | 1   | 664,123     | 3 |
| 租 金        |     | 406,791     | L |
| 電子計算機軟體服務費 | 3 - | 314,990     | ) |
| 委託調查研究費    |     | 221,951     | L |
| 其他(註)      |     | 1,828,982   | 2 |
| 合 計        | -74 | \$4,431,284 | 1 |
|            |     |             |   |

註:各項金額均不超過本科目金額百分之五。

# 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項



蒼柏蔥郁,綿延無盡。

## 一、財務狀況

#### 財務狀況比較分析(合併財務資訊)

單位:新臺幣仟元

| 年度                     |               |               | 差             | 異     |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|-------|
| 項目                     | 2010          | 2009          | 金 額           | %     |
| 現金及約當現金                | \$ 11,184,724 | \$ 9,821,032  | \$ 1,363,692  | 14    |
| 存放央行及拆借金融同業(註1)        | 46,729,253    | 217,175,215   | (170,445,962) | (78)  |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(註2) | 55,517,279    | 40,126,282    | 15,390,997    | 38    |
| 附賣回票券及債券投資(註3)         | 1,439,552     | 3,384,993     | (1,945,441)   | (57)  |
| 應收款項-淨額                | 41,833,788    | 37,147,658    | 4,686,130     | 13    |
| 貼現及放款 - 淨額             | 599,161,337   | 550,483,765   | 48,677,572    | 9     |
| 備供出售金融資產 - 淨額(註4)      | 48,242,365    | 37,300,338    | 10,942,027    | 29    |
| 持有至到期日金融資產-淨額(註5)      | 254,655,585   | 18,278,241    | 236,377,344   | 1,293 |
| 其他金融資產-淨額(註6)          | 4,331,568     | 7,279,134     | (2,947,566)   | (40)  |
| 固定資產-淨額                | 14,456,569    | 14,184,114    | 272,455       | 2     |
| 無形資產                   | 4,016,475     | 4,048,234     | (31,759)      | (1)   |
| 其他資產-淨額                | 2,959,873     | 3,089,363     | (129,490)     | (4)   |
| 資產總計                   | 1,084,528,368 | 942,318,369   | 142,209,999   | 15    |
| 央行及金融同業存款              | 38,869,814    | 39,051,957    | (182,143)     | -     |
| 應付商業本票-淨額(註7)          | 2,503,224     | 1,344,707     | 1,158,517     | 86    |
| 公平價值變動列入損益之金融負債        | 18,084,329    | 15,856,882    | 2,227,447     | 14    |
| 附買回票券及債券負債(註8)         | 17,394,242    | 14,518,968    | 2,875,274     | 20    |
| 應付款項(註9)               | 11,384,674    | 8,641,721     | 2,742,953     | 32    |
| 存款及匯款                  | 897,263,764   | 769,286,147   | 127,977,617   | 17    |
| 應付債券                   | 41,500,000    | 39,000,000    | 2,500,000     | 6     |
| 其他借款                   | 300,000       | -             | 300,000       | -     |
| 其他金融負債(註10)            | 296,158       | 2,128,437     | (1,832,279)   | (86)  |
| 其他負債(註11)              | 1,690,304     | 551,834       | 1,138,470     | 206   |
| 負債合計                   | 1,029,286,509 | 890,380,653   | 138,905,856   | 16    |
| 股本                     | 38,033,000    | 36,528,000    | 1,505,000     | 4     |
| 資本公積                   | 10,578,871    | 10,451,904    | 126,967       | 1     |
| 保留盈餘(註12)              | 6,503,368     | 4,759,376     | 1,743,992     | 37    |
| 累積換算調整數(註13)           | (128,172)     | (39,540)      | (88,632)      | 224   |
| 金融商品之未實現損益(註14)        | 274,295       | 408,083       | (133,788)     | (33)  |
| 庫藏股票-42,000仟股(註15)     | -             | (168,399)     | 168,420       | 100   |
| 未認列為退休金成本之淨損失(註16)     | (19,503)      | (1,708)       | (17,795)      | 1,042 |
| 股東權益合計                 | \$55,241,859  | \$ 51,937,716 | \$3,304,143   | 6     |

註1:主要係2010年轉存央行存款大幅減少所致。

註2:主要係公司債大幅增加所致。

註3:主要係2010年大幅賣回以附賣回為條件之票債券所致。

註4:主要係2010年備供出售金融資產-金融債券大幅增加所致。

註5:主要係2010年持有至到期日金融資產-可轉讓定期存單增加所致。

註6:主要係無活絡市場之債券投資減少所致。

註7:主要係2010年應付商業本票增加所致。

註8:主要係2010年大幅買入以附買回為條件之票債券所致。

註9:主要係2010年應付待交換票據等增加所致。

註10:主要係2010年信用連結組合商品大幅減少所致。

註11:主要係2010年預收款項大幅增加所致。

註12:主要係獲利增加所致。

註13:主要係匯率變動所致。

註14:主要係2010年金融商品未實現損益評價調整減少所致。

註15:主要係2010年全部庫藏股轉讓員工所致。

註16:主要依財報精算數字計算而來。

#### 二、經營結果

#### 最近二年度經營結果分析:

單位:新臺幣仟元

| 年 度     | 2010             | 2009             | 增 減 變 動     |        |  |
|---------|------------------|------------------|-------------|--------|--|
| 項目      | 2010             | 2005             | 金額          | 比例 (%) |  |
| 利息淨收益   | \$ 11,450,970    | \$ 8,642,423     | 2,808,547   | 32     |  |
| 利息以外淨收益 | <u>5,964,391</u> | <u>4,616,528</u> | 1,347,863   | 29     |  |
| 淨收益     | 17,415,361       | 13,258,951       | 4,156,359   | 31     |  |
| 呆帳費用    | (2,732,257)      | (2,116,940)      | (615,317)   | 29     |  |
| 營業費用    | (10,210,948)     | (9,060,094)      | (1,150,854) | 13     |  |
| 稅前合併淨利  | 4,472,156        | 2,081,917        | 1,390,239   | 115    |  |
| 所得稅費用   | <u>(549,084)</u> | <u>(153,579)</u> | (395,505)   | 258    |  |
| 合併總純益   | \$3,923,072      | \$ 1,928,338     | \$1,994,734 | 103    |  |

增減變動分析說明:

税前合併淨利及合併總純益增加:係存放款利差擴大,手續費收入大幅增加,故2010年度純益較2009年增加。

## 三、現金流量

#### (一)最近二年度流動性分析

單位:新臺幣仟元

| 年 度 項 目     | 2010  | 2009           | 增(減)比例(%)   |
|-------------|-------|----------------|-------------|
| 現金流量比率(%)   | (註1)  | (註1)           | -           |
| 現金流量允當比率(%) | 18.56 | 33 <b>.</b> 53 | (44.65)(註2) |
| 現金再投資比率(%)  | (註1)  | (註1)           | -           |

註1:因營業活動現金流量為負數,故不予分析。

註2:現金流量允當比率減少,係因最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。

#### (二)未來一年現金流動性分析

單位:新臺幣仟元

| 期初現金         | 預計全年來自<br>營業活動 | 預計全年        | 預計現金剩餘<br>(不足)數額 | 預計現金不足額<br>之補救措施 |      |  |
|--------------|----------------|-------------|------------------|------------------|------|--|
| 餘額①          | 1+2-3          | 投資計劃        | 融資計劃             |                  |      |  |
| \$11,184,724 | \$8,120,840    | \$4,091,076 | \$15,214,488     | \$ -             | \$ - |  |

1.本年度現金流量變動情形分析

(1)營業活動:預計金融負債及應付款項增加。

(2)投資活動:預計貼現及放款增加623億元。

(3)融資活動:預計存款及匯款增加365億元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析:無。

### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

- (一)重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質:無。
- (二)預計可能產生效益:無。

### 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因,改善計畫及 未來一年投資計畫

#### (一)2010年度轉投資政策

玉山金控轉投資係依照金融控股公司法所為之投資,並積極配合主管機關之規範與要求, 同時考量各投資之預計報酬率,與玉山金控各子公司間共同行銷利益、規模經濟與範疇經濟創造、新市場與新產品開發等長期性策略投資價值。

#### (二)2010年度獲利之主要原因

本公司轉投資之銀行、證券、創投及保經子公司整體獲利狀況良好。

(三)2011年度投資計畫:無。

# 六、風險管理

本公司風險管理之宗旨在保障資產安全、顧客服務、股東價值。各項業務發展皆遵循本公司風險管理最高指導原則:安全性與流動性第一,收益性次之,成長性再次之,而均兼顧公益性。

#### (一)金控及其子公司之風險管理組織架構 及政策

本公司設有獨立超然之「風險管理委員會」,負責審訂各項業務風險管理政策,並推動及監督各項業務遵從國際規範,對於信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、法律風險及其他風險等皆予妥善管理,並定期向審計委員會及董事會報告其執行情形。同時依據「玉山金控風險管理政策與指導原則」之規範,本公司及子公司皆訂定相關作業規範,針對各項風險進行有效辨識、衡量、監督及控制,全面提升風險管理品質。

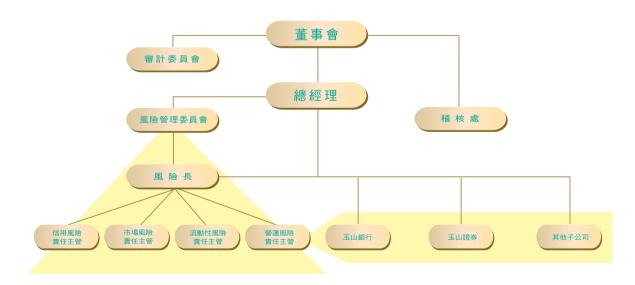
同時本公司亦積極配合新巴塞爾資本協定(Basel II)國際規範,除致力於提升第一支柱各類風險資本計提之精確性,使資本與資產風險配置更趨一致外,並積極遵循第二支柱各項風險質化與量化指標,從而建置更具風險敏感度的管理架構。金控之風險管理組織架構如下:

#### (二)衡量及控管各風險之方法及暴險量化 資訊-適用於各子公司

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

#### 1.一般定性揭露

- (1)策略及流程
- A.信用風險管理
- a.本公司及子公司之風險管理目標均依主管機關相關法規制度與內部授信暨交易風險控管機制而定,並持續觀察及衡量國內外經濟金融局勢,適時調整內部規範。此外,配合新巴塞爾資本協定積極導入信用評等工具,並持續建立完善之風險管理流程。
- b.依據主管機關規定之相關規範,及將信用評等及經營狀況一併考量,限定持有單一金融機構之 風險部位。
- c.遵循主管機關規定,於從事授信業務時對同一 企業、同一關係企業訂定相關規範進行控管。
- d.對各類行業之授信比率訂定內部規範,以避 免信用風險過度集中,並達到適度的分散效果。
  - B.市場風險管理
- a.藉由資產負債管理妥適管理資金運用效益,並確保維持適度的流動性。
- b.防範集中風險,避免於資金來源及運用上過 度集中在少數財務工具或交易對手,確保維持適度 的風險分散。
- c.透過每日資金會議決定當日交易策略,以掌握 價格波動之風險。
- d.定期評估及報告公司風險部位狀況,作為操 作決策之參考。



玉山風險管理的組織架構

#### C.作業風險管理

透過建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業文化,並輔以完善的內控內稽制度,達到作業風險之控管。除了平時加強同仁在職教育訓練外,為防範作業風險之發生,亦訂有各項準則,包括員工行員規範、顧客服務(含KYC)、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應變等。而對於外部事件風險,持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性,以掌握應變之先機。

(2)相關風險管理系統之組織與架構-適用於各子公司

依據「玉山金融控股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,且符合各該風險程度的作業程序。針對所屬業務須訂定其風險管理之作業規範,及執行日常部位評價、涉險程度計測及異常事件監督提報風險管理部門與稽核部門等。於顧客價值、風險分析技術及內部管理制度須持續精進,進而加強本公司辨識風險精確度,保持與國際接軌之管理能力。

(3)風險報告及衡量系統之範圍與特點-適用於 各子公司

A.信用風險:依國家別、單一企業、單一產 業或同一集團之暴險及風險集中程度等訂定控管條 件。針對授信額度、風險性資產額度、同一企業風 險總額、交易對手限額、金融商品交易限額等項目 進行控管。建立適當之信用風險控制環境,包括信 用核准流程、信用管理、衡量及監督流程等,並定 期將各項控管情形陳報管理階層、風險管理委員會 及董事會。

B.市場風險:對資產負債表表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制,並符合安全性、流動性及收益性等原則。對營業用資產與各式金融商品之公平價值及交易損益進行評價與控管其暴險程度,提供相關報告供管理階層決策參考之用,並定時陳報風險管理委員會及董事會。

C.作業風險:定期稽查業務操作是否符合作業要點之規定,針對各項缺失持續追蹤內稽內控意見之改善情形,重大作業風險議題及暴險亦定期彙總並向管理階層、風險管理委員會及董事會進行報告。

(4)避險與抵減風險之政策,及監測規避與抵減 工具持續有效性之策略與流程-適用於各子公司

本公司及子公司透過徵求擔保品、第三人保 證、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之 存款抵銷其負債或運用資產證券化方式進行風險移 轉等方式,並依主管機關相關法規制度與內部風險 控管機制而定,衡量國內外經濟金融局勢進行適時 調整,以確保規避與風險抵減工具持續有效。

#### 2.本公司及子公司之管理方式及暴險量化資訊

(1)信用風險之揭露-標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

本次信用風險資本計提申報採標準法計算。

#### A.玉山銀行

2010.12.31 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         | 0           | 0          |
| 非中央政府公共部門    | 0           | 0          |
| 銀行(含多邊開發銀行)  | 12,907,525  | 1,032,602  |
| 企業(含證券及保險公司) | 230,326,788 | 18,426,143 |
| 零售債權         | 171,537,223 | 13,722,978 |
| 住宅用不動產       | 95,216,339  | 7,617,307  |
| 權益證券投資       | 660,488     | 52,839     |
| 其他資產         | 19,242,933  | 1,539,435  |
| 合計           | 529,891,296 | 42,391,304 |

#### (2)擔任創始機構,其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額:

2010.12.31 單位:新臺幣仟元

|  |           | 2010.1    | 2.31 単位:新量幣什兀 |
|--|-----------|-----------|---------------|
| 券 別                                    | 發行總額      | 流通餘額      | 自行購回餘額        |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1<br>受益證券A級受益證券  | 8,750,000 | 0         | 0             |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1<br>受益證券B級受益證券  | 800,000   | 250,082   | 0             |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1<br>受益證券C級受益證券  | 450,000   | 450,000   | 0             |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1<br>受益證券D級受益證券  | 50,000    | 50,000    | 50,000        |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2<br>受益證券A1級受益證券 | 2,500,000 | 0         | 0             |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2<br>受益證券A2級受益證券 | 6,215,000 | 1,115,070 | 0             |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2<br>受益證券A3級受益證券 | 5,774,349 | 5,774,349 | 0             |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2<br>受益證券B級受益證券  | 1,908,281 | 1,908,281 | 0             |
| 玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2<br>受益證券C級受益證券  | 1,943,370 | 1,943,370 | 1,943,370     |
| 玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券A1級受益證券 | 4,000,000 | 494,908   | 0             |
| 玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券B1級受益證券 | 4,400,000 | 40,003    | 0             |
| 玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券B2級受益證券 | 560,000   | 0         | 0             |
| 玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券B3級受益證券 | 40,000    | 0         | 0             |
| 玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券A1券     | 8,800,000 | 1,800,069 | 0             |
| 玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券A2券     | 5,940,000 | 5,940,000 | 0             |
| 玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券B券      | 1,720,000 | 1,720,000 | 0             |
| 玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券C券      | 990,000   | 873,368   | 0             |
| 玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託<br>受益證券D券      | 2,200,000 | 2,200,000 | 0             |

#### B.玉山證券

信用風險之揭露

單位:新臺幣仟元

| 75 D            | 2010.     | 12.31    | 2009.12.31 |          |  |  |
|-----------------|-----------|----------|------------|----------|--|--|
| 項目              | 市值        | 市場風險約當金額 | 市值         | 市場風險約當金額 |  |  |
| 信用交易帳款          | 5,739,408 | 143,488  | 4,076,574  | 101,914  |  |  |
| 票債券附條件交易及公債借貸交易 | 0         | 0        | 0          | 0        |  |  |
| 受託買賣有價證券成交金額    | 7,490,460 | 198,954  | 8,380,738  | 220,062  |  |  |
| 一般表內交易          | 345,724   | 27,658   | 324,125    | 25,930   |  |  |

#### (2)市場風險資本計提及風險性資產額

市場風險資本計提,本次申報採標準法計算,其中外匯選擇權部份已向主管機關申請採用敏感性分析法 (Delta-plus),並獲准通過。

#### A.玉山銀行

2010.12.31 單位:新臺幣仟元

| 風險別         | 應計提資本     |
|-------------|-----------|
| 利 率 風 險     | 1,651,266 |
| 權 益 證 券 風 險 | 217,131   |
| 外 匯 風 險     | 126,738   |
| 商 品 風 險     | 25,930    |
| 選擇權採簡易法處理   | 6,726     |
| 合計          | 2,027,791 |

#### B.玉山證券

單位:新臺幣仟元

|        | 2010.   | 12.31   | 2009.12.31 |         |  |  |
|--------|---------|---------|------------|---------|--|--|
| 風險類別   | 市值      | 風險約當金額  | 市值         | 風險約當金額  |  |  |
| 利率風險   | 201,460 | 17,875  | 170,258    | 10,796  |  |  |
| 權益證券風險 | 386,697 | 63,876  | 443,592    | 71,326  |  |  |
| 外匯風險   | 240,742 | 19,259  | 252,353    | 20,188  |  |  |
| 合計     | 828,899 | 101,010 | 866,203    | 102,310 |  |  |

#### (3)流動性風險

本公司及各子公司持續評估主要資產組合及所面臨的流動性風險,訂定流動性風險管理指標,並對各項指標設立預警點。除平日遵從主管機關規定進行管理外,並衡量各項壓力測試指標。如遇特殊異常狀況,則依據資金流動性緊急應變計畫擬定相關措施因應。透過定期監控及報告資產負債管理風險變化之情形,確保利率、匯率及流動性風險在確實控管下,達到資產負債之最適配置。

#### A.玉山銀行

a.新台幣到期日期限結構分析

2010.12.31 單位:新臺幣仟元

| -E-D     | A 21          | 距到期日剩餘期間金額  |              |                  |               |                       |  |      |  |  |  |
|----------|---------------|-------------|--------------|------------------|---------------|-----------------------|--|------|--|--|--|
| 項目       | 合計            | 1-30天       | 31天-90天      | 31天-90天 91天-180天 |               | -90天 91天-180天 181天-1年 |  | 超過1年 |  |  |  |
| 主要到期資金流入 | 960,162,045   | 313,118,909 | 77,509,149   | 41,111,616       | 61,369,535    | 467,052,836           |  |      |  |  |  |
| 主要到期資金流出 | 1,173,511,347 | 164,137,410 | 170,577,528  | 180,480,671      | 272,089,401   | 386,226,337           |  |      |  |  |  |
| 期距缺口     | (213,349,302) | 148,981,499 | (93,068,379) | (139,369,055)    | (210,719,866) | 80,826,499            |  |      |  |  |  |

註:本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

#### b.美金到期日期限結構分析表

2010.12.31 單位:美金仟元

|      | A 21                   | 距到期日剩餘期間金額 |             |             |             |           |  |  |  |  |
|------|------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--|--|--|--|
| 項目   | 合計                     | 1-30天      | 31天-90天     | 91天-180天    | 181天-1年     | 超過1年      |  |  |  |  |
| 資產   | 4,439,875              | 1,274,095  | 639,628     | 578,962     | 402,010     | 1,545,180 |  |  |  |  |
| 負債   | 負債 4,759,974           |            | 1,098,051   | 754,671     | 735,431     | 94,279    |  |  |  |  |
| 缺口   | 缺口 (320,099) (803,447) |            | (458,423)   | (175,709)   | (333,421)   | 1,450,901 |  |  |  |  |
| 累積缺口 | (320,099)              | (803,447)  | (1,261,870) | (1,437,579) | (1,771,000) | (320,099) |  |  |  |  |

#### B.玉山證券

2010.12.31 單位:新臺幣仟元

|      | A 21         | 距到期日剩餘期間金額             |             |           |           |           |  |  |  |  |
|------|--------------|------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|--|--|--|--|
| 項目   | 合計           | 1-30天 31天-90天 91天-180天 |             | 181天-1年   | 超過1年      |           |  |  |  |  |
| 資產   | 7,762,960    | 1,036,053              | 604,000     | 5,404,042 | 60,000    | 658,865   |  |  |  |  |
| 負債   | 4,185,678    | 3,192,427              | 0           | 872,017   | 9,684     | 111,550   |  |  |  |  |
| 缺口   | 缺口 3,577,282 |                        | 604,000     | 4,532,025 | 50,316    | 547,315   |  |  |  |  |
| 累積缺口 | 3,577,282    | (2,156,374)            | (1,552,374) | 2,979,651 | 3,029,967 | 3,577,282 |  |  |  |  |

#### (4)作業風險

#### 玉山銀行

單位:新臺幣仟元

| 年度   | 營業毛利       | 應計提資本     |
|------|------------|-----------|
| 2008 | 13,378,019 |           |
| 2009 | 12,584,888 |           |
| 2010 | 16,848,601 |           |
| 合計   | 42,811,508 | 2,140,575 |

玉山證券

| 年度   | 營業毛利      | 應計提資本   |
|------|-----------|---------|
| 2007 | 891,153   |         |
| 2008 | 485,930   |         |
| 2009 | 904,644   |         |
| 合計   | 2,281,727 | 136,904 |

註:依主管機關規定,計提2010年12月31日作業風險之營業毛利,以前3年度經會計師查核簽證的財務報表數字為基準。

#### (三)國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財 務業務之影響及因應措施:

2011年1月1日於ECFA正式生效後,預計將來雙 方金融互動將更加頻繁。除兩岸金融機構持續至對岸 互設據點外,如何於最短時間內至對岸設立分行並爭 取開辦人民幣業務更是首要目標。玉山目前已針對可 能發生之影響審慎進行評估,並注意相關執行細節, 以控管可能發生的風險並把握適當的機會,有效提升 競爭力。

#### (四)科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務 之影響及因應措施:

隨著資訊科技的進步,各項金融商品及服務能夠透過虛擬通路提供予顧客,滿足不同屬性客群之需求。為讓顧客能夠更便利地獲得所需之商品及服務,本公司持續投入資源進行各項研發。透過隨時掌握科技與產業變化動向,並藉助世界級的顧問指導,力求使整體經營知識技能與世界水準接軌,提供顧客最適合的產品及最完善的資料保障。

# (五)金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施:

本公司及子公司致力成為公司治理之典範,於關係人交易上均透明揭露,並避免利益衝突,同時重視股東權益之保護。在各產品線風險管理、員工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質。於社會公益及環保議題上,均不遺餘力推動及配合。在形象維護上,於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善,期能建立優質企業之典範,善盡企業社會責任,樹立企業良好形象。本公司對於良好形象的堅持以及關懷顧客的重視,在2010年亦獲得大眾的肯定,分別連續三年榮獲中華公司治理協會公司治理制度評量認證;另榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」大型企業第六名(金融業第一),也是唯一進入前十名的金融業。於企業社會責任上,亦榮獲金融研訓院所第五屆台灣傑出金融業務菁業獎之「最佳社會責社獎」。

#### (六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施:

子公司玉山銀行規劃概括承受竹南信用合作社, 預期效益除擴大營業據點外,亦能結合雙方之優勢發 揮綜效。可能風險上包含員工及企業文化調適、資訊 系統整合等方面,除鼓勵竹南信用合作社員工留任並融入玉山文化外,亦將積極進行資訊平台的整合,期於最短的時間內發揮綜效,用專業及服務,一起創造顧客的價值。

#### (七)業務集中所面臨之風險及因應措施:

1.業務項目之集中

本公司持續關注金融產業環境之變化,針對掌握總體 經濟、產業動態及價格情勢等重大訊息,均適時調整業務發 展策略。

2.交易對手之集中

針對授信及投資對象之行業、集團等項目,訂定風險 承擔之上限並嚴格控管。

確實執行期中管理之規定,定期檢討授信條件之合宜 性以監控發生系統性風險之可能性,

#### (八)董事、監察人或持股超過百分之一之大股東,股權之 大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施:

至2010年底,玉山金融控股公司之董事或持股超過百分之一之大股東,並無股權大量移轉或更換之情事。

#### (九)經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因 應措施:

至2010年底,本公司經營權並無重大改變。

#### (十)訴訟或非訟事件:無。

#### (十一) 其他重要風險及因應措施:

子公司玉山銀行未能就資訊安全管理,建立妥適之內 部控制程序,經金融監督管理委員會核處罰鍰,相關缺失均 已改善。

#### 七、危機處理應變機制

玉山金控及各子公司遵行「緊急應變及危機處理作業 要點」及標準作業流程,平時切實提高安全警覺,預防危機 發生,並責成定期演練及檢驗措施之有效性,以強化應變能 力。設立「危機處理小組」與「緊急聯絡人」,針對緊急或 異常事件,研商因應或應變措施,有計畫、有步驟地執行有 效與確實的行動,並即時通報,避免危機擴大,經由持續地 檢討與改善,防範危機再發生。

#### 八、其他重要事項

無。

# 捌、特別記載事項



瀑泉長流,生生不息。

# 一、關係企業相關資料

#### (一)關係企業合併營業報告書

1.各關係企業基本資料

2010.12.31 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 | 1992.02.21 | 臺北市松山區民生東路3段115、117號 | 35,100,000 | 法人金融、個人金融、<br>財富管理、財務金融及<br>信用卡業務等             |
| 玉山證券 | 2000.11.20 | 臺北市松山區民生東路3段117號8樓   | 3,060,000  | 有價證券經紀、自營及<br>承銷等業務                            |
| 玉山創投 | 2002.10.07 | 臺北市松山區民生東路3段117號4樓   | 1,500,000  | 對國內外科技事業、國<br>內一般製造業及國內外<br>其他創業投資事業從事<br>創業投資 |
| 玉山保經 | 2003.07.30 | 臺北市松山區民生東路3段115號10樓  | 113,000    | 人身保險經紀人、<br>財產保險經紀人                            |
| 玉山投顧 | 2003.03.11 | 臺北市松山區民生東路3段115號7樓   | 50,000     | 證券投資顧問   |

- (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、短期票券之經紀及自營業務、有價證券承銷經紀及自營業務、創業投資、人身保險經紀業務、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。

#### 2.各關係企業營運概況

2010.12.31 單位:新台幣仟元

| 企業名稱    | 企業名稱 資本額 資產總值 |               | 負債總額          | 淨值         | 本期損益<br>(税後) | 基本每股盈餘 (税後:元) |
|---------|---------------|---------------|---------------|------------|--------------|---------------|
| 玉 山 銀 行 | 35,100,000    | 1,074,640,531 | 1,019,698,889 | 54,941,642 | 3,981,361    | 1.13          |
| 玉 山 證 券 | 3,060,000     | 7,762,960     | 4,185,678     | 3,577,282  | 239,257      | 0.78          |
| 玉 山 創 投 | 1,500,000     | 1,782,972     | 19,503        | 1,763,469  | 150,269      | 1.00          |
| 玉 山 保 經 | 113,000       | 609,171       | 92,337        | 516,834    | 349,664      | 30.94         |
| 玉 山 投 顧 | 50,000        | 60,656        | 7,533         | 53,123     | 1,104        | 0.23          |

#### 3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2010.12.31 單位:仟股;%

| 人类夕征         | 職稱       | <del>1</del> 11 | - 夕武(4) 丰 [ | 持有股       | 份    |
|--------------|----------|-----------------|-------------|-----------|------|
| 企業名稱         | 明成作      | 火               | E名或代表人      | 股 數       | 持股比例 |
|              | 董事長      | 玉山金控            | 代表人 曾國烈     |           |      |
|              | 常務董事兼總經理 | 玉山金控            | 代表人 杜武林     |           |      |
|              | 常務董事     | 玉山金控            | 代表人 麥寬成     |           |      |
|              | 常務董事     | 玉山金控            | 代表人 黃秋雄     |           |      |
|              | 獨立(常務)董事 | 玉山金控            | 代表人 張林真真    |           |      |
|              | 獨立董事     | 玉山金控            | 代表人 柯承恩     |           |      |
|              | 獨立董事     | 玉山金控            | 代表人 李吉仁     |           |      |
| 玉山銀行         | 獨立董事     | 玉山金控            | 代表人 林信義     | 3,510,000 | 100  |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 陳朝國     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 吳建立     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 李正斌     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 李泰祺     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 侯永雄     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 黃男州     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 陳嘉鐘     |           |      |
|              | 董事長兼總經理  | 玉山金控            | 代表人 陳嘉鐘     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 黃琪璋     |           |      |
| 玉山證券         | 董事       | 玉山金控            | 代表人 蔡政達     | 306,000   | 100  |
| <b>工</b> 川起分 | 董事       | 玉山金控            | 代表人 施教煌     | 300,000   | 100  |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 許美麗     |           |      |
|              | 監察人      | 玉山金控            | 代表人 王欽龍     |           |      |
|              | 董事長兼總經理  | 玉山金控            | 代表人 黃男州     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 陳嘉鐘     |           |      |
| 玉山創投         | 董事       | 玉山金控            | 代表人 陳茂欽     | 150,000   | 100  |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 施良垣     | 130,000   | 100  |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 黃恬瑩     |           |      |
|              | 監察人      | 玉山金控            | 代表人 吳寬和     |           |      |
|              | 董事長      | 玉山金控            | 代表人 黃志光     |           |      |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 陳炳良     |           |      |
| 玉山保經         | 董事       | 玉山金控            | 代表人 劉建林     | 11,300    | 100  |
| 工口水電         | 董事       | 玉山金控            | 代表人 蔡育倫     | 11,500    | 100  |
|              | 董事       | 玉山金控            | 代表人 張綸宇     |           |      |
|              | 監察人      | 玉山金控            | 代表人 張正浩     |           |      |
|              | 董事長兼總經理  | 玉山證券            | 代表人 徐敏思     |           |      |
| 玉山投顧         | 董事       | 玉山證券            | 代表人 陳建宏     | 5,000     | 100  |
| 上口1人服        | 董事       | 玉山證券            | 代表人 王正聰     | 5,000     | 100  |
|              | 監察人      | 玉山證券            | 代表人 黃衛聖     |           |      |

註:玉山保經未設置總經理。

#### (二) 關係企業合併財務報表聲明書

#### 關係企業合併財務報表聲明書

本公司及子公司民國九十九年度依「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表之 公司與依相關法令規定及財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併 財務報表之公司均相同,且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭 母子公司合併財務報表中均已揭露,爰不再另行編製關係企業合併財務報表。 特此聲明

公司名稱:玉山金融控股股份有限公司

有按玉 限 股 段 段 段 段 設 設 記 。

負責人:黃永仁



中華民國一〇〇年二月十四日

#### (三)關係報告書:

請參閱陸、財務概況之八、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表。

#### 二、最近年度及截至年報刊印日止, 四、其他必要補充說明事項 私募有價證券辦理情形:無。

### 三、最近年度及截至年報刊印日止, 子公司持有或處分本公司股票情 形:無。

#### (一)資產價值減損之會計處理

#### 1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證 據,則認列減損損失。若後續期間減損金 額減少,備供出售權益商品之減損減少金 額認列為股東權益調整項目;備供出售債 務商品之減損減少金額若明顯與認列減損 後發生之事件有關,則予以迴轉並認列為 當年度捐益。

#### 2. 持有至到期日金融資產及無活絡市場 之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場 之債券投資若有減損之客觀證據,則認列 減損損失。若續後期間減損金額減少,且 明顯與認列減損後發生之事件有關,則予 以迴轉並認列為當年度損益,該迴轉不使 帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後 成本。

#### 3.以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客 觀證據,則認列減損損失,此減損金額不 予迴轉。

#### 4.固定資產、商譽、無形資產及其他資產

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

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

#### (三)關係企業之背書保證、資金借貸與他人從 事衍生性商品交易資訊

- 1.為他人背書保證:無。
- 2.資金貸與他人:無。
- 3.從事衍生性商品交易資訊:請參閱第 112頁。

五、前一年度及截至年報刊印日止, 發生證券交易法第36條第二項第 二款所定對股東權益或證券價格 有重大影響之事項:無。

# 心清如玉。羲重如山。



最佳社會責任獎 (台灣金融研訓院) 天下企業公民獎 金融業第 1 (天下雜誌) 亞洲企業傑出管理獎 白金獎 (香港The Asset財資雜誌)

> 再次感謝您的信賴與託付, 更期盼您繼續鼓勵與指教!

#### 玉山金融控股股份有限公司



董 事 長





2011年 3 月 30 日 刊印

# 台灣的玉山 世界的玉山

# 玉山金控及子公司<mark>服務網</mark>

| 玉     | 山   | 銀行     |    | 電話            |          |     |     |   | 電話                           |    |       |     |    | 電話                |
|-------|-----|--------|----|---------------|----------|-----|-----|---|------------------------------|----|-------|-----|----|-------------------|
| 總     | 行   | 營業     | 部  | (02)2719-1313 | 泰        | 和   | 分   | 行 | (02)2242-1313                | 大  | 里     | 分   | 行  | (04)2485-1313     |
| 顧     | 客   | 服務     | 處  | (02)2175-1313 | 板        | 橋   | 分   | 行 | (02)8257-1313                | 草  | 屯     | 分   | 行  | (049)238-1313     |
| 或     | 際事  | 务部 / 0 | BU | (02)2175-1313 | 埔        | 墘   | 分   | 行 | (02)2963-1313                | 彰  | 化     | 分   | 行  | (04)728-1313      |
| 信     |     | 託      | 部  | (02)2175-1313 | 板        | 新   | 分   | 行 | (02)8952-1313                | 員  | 林     | 分   | 行  | (04)836-1313      |
| 信     | 用卡  | 事 業    | 處  | (02)2182-1313 | 海        | 山   | 分   | 行 | (0 <mark>2)2256-1</mark> 313 | 斗  | 六     | 分   | 行  | (05)532-1313      |
| 南     | 京東  | 路分     | 行  | (02)2760-1313 | 光        | 復   | 分   | 行 | (02)2957-1313                | 嘉  | 義     | 分   | 行  | (05)223-1313      |
| 城     | 中   | 分      | 行  | (02)2389-1313 | // =     | 重   | 分   | 行 | (02)2280-1313                | 東  | 嘉 義   | 分   | 行  | (05)216-1313      |
| 城     | 東   | 分      | 行  | (02)2504-1313 | 重        | 新   | 分   | 行 | (02)2984-1313                | 朴  | 子     | 分   | 行  | (05)379-1313      |
| 信     | 義   | 分      | 行  | (02)8789-1313 | =        | 重   | 分   | 行 | (02)2278-1313                | 台  | 南     | 分   | 行  | (06)241-1313      |
| 基     | 隆 . | 路 分    | 行  | (02)2378-1313 | 東        | Ξ : | 重 分 | 行 | (02)2971-1313                | 東  | 台 南   | 分   | 行  | (06)289-1313      |
| 天     | 母   | 分      | 行  | (02)2835-1313 | 土        | 城   | 分   | 行 | (02)2274-1313                | 金  | 華     | 分   | 行  | (06)291-1313      |
| 民     | 生   | 分      | 行  | (02)2509-1313 | 南        | 土 : | 城 分 | 行 | (02)2267-1313                | 永  | 康     | 分   | 行  | (06)201-1313      |
| 松     | 江   | 分      | 行  | (02)2562-1313 | 樹        | 林   | 分   | 行 | (02)8675-1313                | 佳  | 里     | 分   | 行  | (06)721-1313      |
| 復     | 興   | 分      | 行  | (02)2771-1313 | 迴        | 龍   | 分   | 行 | (02)2689-1313                | 仁  | 德     | 分   | 行  | (06)270-6613      |
| 敦     | 南   | 分      | 行  | (02)2754-1313 | 五        | 股   | 分   | 行 | (02)2290-1313                | 高  | 雄     | 分   | 行  | (07)336-1313      |
| 長     | 春   | 分      | 行  | (02)2546-1313 | 新        | 店   | 分   | 行 | (02)2916-1313                | 大  | 順     | 分   | 行  | (07)727-1313      |
| 中     | 山   | 分      | 行  | (02)2537-1313 | 北        | 新   | 分   | 行 | (02)8911-1313                | 苓  | 雅     | 分   | 行  | (07)716-1313      |
| 內     | 湖   | 分      | 行  | (02)2659-1313 | Ξ        | 峽   | 分   | 行 | (02)2673-6613                | 前  | 鎮     | 分   | 行  | (07)761-1313      |
| 北     | 天   | 母 分    | 行  | (02)2877-1313 | 蘆        | 洲   | 分   | 行 | (02)2848-1313                | 七  | 賢     | 分   | 行  | (07)235-1313      |
| 松     | 山   | 分      | 行  | (02)3765-1313 | 泰        | 山   | 分   | 行 | (02)2297-1313                | 左  | 營     | 分   | 行  | (07)559-1313      |
| 和     | 117 | 分      | 行  | (02)2362-1313 | 汐        | 止   | 分   | 行 | (02)2647-6613                | 楠  | 梓     | 分   | 行  | (07)364-1313      |
| 民     | 權   | 分      | 行  | (02)2568-1313 | 桃        | 袁   | 分   | 行 | (03)332-1313                 | 北  | 高雄    | 分   | 行  | (07)350-1313      |
| 中     | 崙   | 分      | 行  | (02)2577-1313 | 南        | 桃   | 園 分 | 行 | (03)337-1313                 | Ξ  | 民     | 分   | 行  | (07)315-1313      |
| 大     | 安   | 分      | 行  | (02)2755-1313 | 桃        | 鶑   | 分   | 行 | (03)375-1313                 | 大  | 昌     | 分   | 行  | (07)341-1313      |
| 古     | 亭   | 分      | 行  | (02)2364-1313 | 林        |     | 分   | 行 | (03)396-1313                 | 澄  | 清     | 分   | 行  | (07)386-1313      |
| 北     | 投   | 分      | 行  | (02)2895-1313 | 南        | 崁   | 分   | 行 | (03)352-1313                 | 小  | 港     | 分   | 行  | (07)807-1313      |
| 東     | 湖   | 分      | 行  | (02)2632-1313 | 八        | 德   | 分   | 行 | (03)367-1313                 | 鳳  | 山     | 分   | 行  | (07)743-1313      |
| 新     | 湖   | 分      | 行  | (02)8791-6613 | 中        | 壢   | 分   | 行 | (03)427-1313                 | 岡  | 山     | 分   | 行  | (07)621-1313      |
| $\pm$ | 林   | 分      | 行  | (02)2834-1313 | 壢        | 新   | 分   | 行 | (03)492-1313                 | 林  | 袁     | 分   | 行  | (07)643-1313      |
| 木     | 柵   | 分      | 行  | (02)2936-1313 | 楊        | 梅   | 分   | 行 | (03)488-1313                 | 後  | 庄     | 分   | 行  | (07)702-1313      |
| 忠     | 孝   | 分      | 行  | (02)8772-1313 | 新        | 竹   | 分   | 行 | (03)523-1313                 | 屏  | 東     | 分   | 行  | (08)733-1313      |
| 東     | 門   | 分      | 行  | (02)2321-1313 | 光        | 華   | 分   | 行 | (03)533-1313                 | 潮  | 州     | 分   | 行  | (08)786-1313      |
| 建     | 成   | 分      | 行  | (02)2556-1313 | 竹        | 北   | 分   | 行 | (03)554-1313                 | 東  | 港     | 分   | 行  | (08)835-1313      |
| 南     | 港   | 分      | 行  | (02)2789-1313 | 新        | 豊   | 分   | 行 | (03)557-1313                 | 內  | 埔     | 分   | 行  | (08)778-1313      |
| 新     | 莊   | 分      | 行  | (02)2202-1313 | <u> </u> | 南   | 分   | 行 | (037)46-1313                 | 基  | 隆     | 分   | 行  | (02)2427-1313     |
| 北     | 新   |        | 行  | (02)2997-1313 | 台        | 中   | 分   | 行 | (04)2291-1313                | 羅  | 東     | 分   | 行  | (03)957-1313      |
| 新     | 樹   | 分      | 行  | (02)2203-1313 | 大        | 墩   | 分   | 行 | (04)2320-1313                | 花  | 蓮     | 分   | 行  | (03)831-1313      |
| 雙     | 和   | 分      | 行  | (02)2923-1313 | 南        | 屯   | 分   | 行 | (04)2380-1313                | 台  | 東     | 分   | 行  | (089)36-1313      |
| 永     | 和   | 分      | 行  | (02)2949-1313 | 西        | 屯   | 分   | 行 | (04)2461-1313                | 澎  | 湖     | 分   | 行  | (06)927-1313      |
| 福     | 和   | 分      | 行  | (02)8923-1313 | 大        | 雅   | 分   | 行 | (04)2568-1313                | 洛  | 杉磯    | 分   | 行  | 1-626-810-2400    |
| 永     | 安   | 分      | 行  | (02)8921-1313 | 曼        | 原   | 分   | 行 | (04)2512-1313                | 香  | 港     | 分   | 行  | 852-3405-6168     |
| 中     | 和   | 分      | 行  | (02)2222-1313 | 中        | I   | 分   | 行 | (04)2350-8913                | 越南 | 胡志明市代 | 表人辦 | 事處 | 84-8-911-1313     |
| 連     | 城   | 分      | 行  | (02)8228-1313 | 龍        | #   | 分   | 行 | (04)2636-6813                | 東  | 莞 代   | 表   | 處  | +86-769-2698-5452 |
| 南     | 勢   | 角 分    | 行  | (02)2942-8813 |          |     |     |   |                              |    |       |     |    |                   |
|       |     |        |    |               |          |     |     |   |                              |    |       |     |    |                   |

#### 玉山證券

| 總     |    | 公 |     | 司 | (02)5556-1313 |       |   |   |   |   |               |
|-------|----|---|-----|---|---------------|-------|---|---|---|---|---------------|
| 經     | 紀  |   | 本   | 部 | (02)2713-1313 | $\pm$ | 城 | 分 | 公 | 司 | (02)2265-1313 |
| 南     | 京東 | 路 | 分 公 | 司 | (02)2765-1313 | 桃     | 袁 | 分 | 公 | 司 | (03)336-6813  |
| 松     | 江  | 分 | 公   | 司 | (02)2562-1313 | 新     | 竹 | 分 | 公 | 司 | (03)666-9913  |
| 仁     | 愛  | 分 | 公   | 司 | (02)3393-1313 | 台     | 中 | 分 | 公 | 司 | (04)2385-1313 |
| 台     | 大  | 分 | 公   | 司 | (02)8369-1313 | 嘉     | 義 | 分 | 公 | 司 | (05)216-9913  |
| 城     | 中  | 分 | 公   | 司 | (02)2382-1313 | 台     | 南 | 分 | 公 | 司 | (06)269-9913  |
| $\pm$ | 林  | 分 | 公   | 司 | (02)2833-1313 | 金     | 華 | 分 | 公 | 司 | (06)291-6613  |
| 雙     | 和  | 分 | 公   | 司 | (02)8923-1313 | 高     | 雄 | 分 | 公 | 司 | (07)397-1313  |
| 新     | 莊  | 分 | 公   | 司 | (02)2998-1313 | 左     | 營 | 分 | 公 | 司 | (07)558-6613  |

#### 玉山保經

| -E-144 | N 小工 |   |               |  |  |  |  |
|--------|------|---|---------------|--|--|--|--|
| 總      | 公    | 司 | (02)2545-6613 |  |  |  |  |
| 玉山     |      |   |               |  |  |  |  |
| 總      | 公    | 司 | (02)2175-1313 |  |  |  |  |

