

玉山金 2884

<https://www.esunfhc.com.tw>

<http://mops.twse.com.tw>

刊印日期：2021.3.27



109 年 年 報

ANNUAL REPORT 2020



玉山金控 E.SUN FHC



玉山金控及子公司

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

發言人

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

代理發言人

姓名：蔡政達
職稱：品牌長
聯絡電話：+886-2-2175-1313
e m a i l : spokesperson@esunfhc.com

辦理股票過戶機構

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

信用評等機構

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

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

最近年度簽證會計師

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

海外有價證券掛牌買賣資訊

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



愛惜資源重視環保
本年報使用環保紙及大豆油墨



堅守核心價值 邁向永續發展

玉山金控十九年 19th



七道精準有致的鋼片凝聚成悠然展翼的鳳凰
輝映美麗的球體寓意全世界共同追求人類福祉

《天下為公》
楊英風 2007 不鏽鋼
玉山銀行珍藏

目 錄

1. 致股東報告書	1
2. 公司簡介	5
2.1 設立日期	6
2.2 公司沿革	6
3. 公司治理報告	9
3.1 組織系統	10
3.2 董事/獨立董事及主要經理人	13
3.3 公司治理運作情形	22
3.4 會計師公費資訊	59
3.5 更換會計師資訊	59
3.6 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	59
3.7 最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	60
3.8 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	61
3.9 公司及子公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	62
4. 募資情形	63
4.1 資本及股份	64
4.2 公司債辦理情形	68
4.3 特別股發行情形	69
4.4 海外存託憑證發行情形	69
4.5 員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形	70
4.6 併購或受讓其他金融機構	70
4.7 資金運用計畫執行情形	70
5. 營運概況	71
5.1 業務內容	72
5.2 跨業及共同行銷效益	76
5.3 市場及業務概況	77
5.4 人力資源	79
5.5 企業責任及道德行為	81
5.6 環保支出資訊	82
5.7 資訊設備	82
5.8 勞資關係	83
5.9 重要契約	84
6. 財務概況	85
7. 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	91
7.1 財務狀況	92
7.2 財務績效	93
7.3 現金流量	93
7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響	94
7.5 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因，改善計畫及未來一年投資計畫	94
7.6 風險管理	95
7.7 危機處理應變機制	102
7.8 金融商品評價資訊揭露	102
7.9 其他重要事項	102
8. 特別記載事項	103
8.1 關係企業相關資料	104
8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	107
8.3 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	107
8.4 其他必要補充說明事項	107
8.5 前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明	108
附錄、合併財務報告暨會計師查核報告	109

1. 致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2020年COVID-19疫情衝擊全球經濟與金融市場，各國央行相繼推出更大規模的降息與量化寬鬆政策。在跨國供應鏈的移轉及競合中，台灣防疫控制得宜，台商資金持續回流，半導體、資通訊與電子零組件等投資增加，帶動經濟穩定成長。另一方面，疫情加快企業數位轉型的速度，提升民眾使用數位服務的普及度，相當程度上推動了整體社會生活型態的改變。

ESG (Environmental, Social, Governance) 為全球重要趨勢，也是衡量企業永續發展的重要指標。其中，氣候變遷的影響遍及全球，國際指標企業陸續宣布碳中和承諾，並要求供應鏈採取減碳行動，節能減碳已成為永續發展的重要議題。有鑑於此，金融機構應該從本業做起，在責任授信、責任投資及ESG商品等各面向，攜手志同道合的顧客及利害關係人，共同為社會及環境而努力。

厚植實力、穩健發展

玉山金控在2020年持續厚植實力，創造穩健的綜合績效。財務指標方面，金控淨收益新臺幣562.49億元，年成長3.17%，稅後盈餘新臺幣180.27億元，年減少10.34%，EPS 1.43元、ROA 0.66%、ROE 10.17%，資本適足率136.20%。資產品質長期保持良好，逾期放款比率0.19%，放款覆蓋率 656.29%。

業務指標方面，金控總資產新臺幣2兆9,717億元，總存款新臺幣2兆4,846億元，總放款新臺幣1兆6,397億元，其中外幣業務因跨境平台及數位金融的效益，外幣存款折合新臺幣8,883億元，成長15.32%。手續費收入連續12年創歷史新高，手續費及佣金淨收益新臺幣198.31億元，年成長5.91%，其中財富管理手收成長9.3%。

ESG與永續發展方面，玉山積極提升公司治理與資訊揭露，為台灣金融業唯一連續6年名列證交所「公司治理評鑑」前5%肯定，並

榮獲公司治理制度評量特優認證。因應氣候變遷，長期投入風力發電、太陽能等綠能專案融資，且持續發行綠色債券，並累積26件赤道原則專案融資案件，發揮綠色金融影響力。除了從自身做起，玉山也攜手台灣各產業傑出企業發起ESG永續倡議行動，共同承諾對氣候變遷採取實際行動。此外，在社會共融部分，持續投入學術教育、社會參與、人文藝術與體育發展，已在全台打造158所玉山圖書館，並透過頒發玉山培育傑出人才獎學金，培育包含管理、科技、人文、東協及護理等各領域人才。

國際評比方面，連續7年入選DJSI道瓊永續指數成分股，世界指數成績為台灣銀行業第1名，再創最佳紀錄；MSCI永續評比，連續4年榮獲台灣金融業最高AA評級；獲頒Global Finance台灣最佳銀行及The Banker台灣績效最佳銀行。

聚焦跨境、數位、風險管理

展望未來的發展策略，玉山聚焦跨境、數位與風險管理。跨境方面，持續建置國內外金融平台，串聯兩岸三地與東協據點，深耕亞洲布局，提供顧客完整金融解決方案。因應企業接班與家族傳承趨勢，進一步整合企業金融與私人銀行，提供企業主最佳的家族傳承諮詢服務，期望成為企業成功的靠山、永續傳承的夥伴。

數位方面，玉山完成銀行核心系統轉換，是台灣首家自行開發設計的銀行新核心系統，採用開放式平台技術、微服務的架構，可因應數位時代瞬間大量交易，並加速金融商品推出的效率，厚實金融科技發展與數位轉型的關鍵基礎工程。玉山整合數位金融服務，推出數位品牌e.Fingo，以會員制度與點數生態圈，提供顧客美好的數位體驗。

誠信正直、專業負責是玉山的核心價值，對於2020年發生理專事件，玉山深感痛心遺憾，並以負責任的態度深自檢討並積極

改善，持續在營運流程、風險管理、內稽內控及紀律文化等面向精進，用堅定的決心與有紀律的行動，防杜類似情事發生。

邁向永續發展

1992年玉山成立之初，便決心最高的山，要成為最好的銀行，努力跨越綜合績效、企業社會責任、永續發展的三座大山。處在快速變化的時代，企業必須堅守長期的核心價值、具備辨識趨勢的洞見、擁有快速調整的執行力，以及面對各種挑戰的勇氣與韌性，才能夠實現願景、邁向永續發展。我們會持續用心精進，讓玉山更好、讓世界更好，感謝各界對玉山長期的支持與指導。



掌握趨勢，開創新局。

董事長

吳永仁

總經理

陳美瑋

玉山金控重要指標概要

單位：新臺幣佰萬元

指 標	項 目	2020/12	2019/12
總資產	玉山金控	2,971,745	2,498,358
	玉山銀行(合併)	2,946,979	2,481,011
	玉山證券(合併)	21,645	14,991
	玉山創投	4,143	3,462
重要財務比率	金控每股淨值(元)	14.44	14.89
	雙重槓桿比率	103.38%	103.88%
	金控資本適足率	136.20%	126.10%
實體通路	國內銀行通路	139 家	139 家
	海外據點	子行：玉山中國子行、柬埔寨UCB子行 分行：美國洛杉磯、香港、新加坡、日本東京、澳洲雪梨、布里斯本、越南同奈、緬甸仰光 辦事處：越南河內 共28個營業據點	
	證券分公司	16 家	17 家
獲利資訊	淨利(歸屬母公司業主)	18,027	20,105
	EPS(元)	1.43	1.73
	ROE	10.17%	12.07%
	ROA	0.66%	0.84%

信用評等

玉山金控					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪 (Moody's)	A3	P-2	穩定	2020.12
	標準普爾 (S&P)	BBB	A-2	穩定	2020.06
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2020.06
玉山銀行					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪 (Moody's)	A2	P-1	穩定	2020.12
	標準普爾 (S&P)	A-	A-2	穩定	2020.06
國內評等	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	2020.06

2. 公司簡介



日出玉山 / 李梅樹

2.1 設立日期：2002年1月28日

2.2 公司沿革

2.2.1 玉山金控

玉山金控成立於2002年1月28日，在經營團隊的專業領航及玉山人的共同努力下，玉山金控已發展成為一個提供全方位金融服務與跨境金融平台的事業集團，旗下包含玉山銀行、玉山證券、玉山創投等子公司，提供銀行、證券、保險、創投等多元金融服務，並在公司治理、經營績效、服務品質、風險管理及企業社會責任等領域，皆有傑出的表現，2014-2020年連續7年入選DJSI道瓊永續指數成分股，是台灣首家入選也是唯一創下此紀錄的金融業。我們會再接再厲，秉持「心清如玉、義重如山」的精神、精準靈活的策略及團隊執行力，致力提供更好的金融服務與創造更大的顧客價值。玉山金控歷年主要的併購與轉投資沿革如下：

玉山金控於2002年1月由玉山銀行、玉山證券及玉山票券以股份轉換方式設立，之後於2002年10月轉投資設立玉山創投、2003年7月轉投資設立玉山保險經紀人公司，並於2003年9月以股份轉換方式納入玉山投信。

為整合金控資源，發揮經營綜效，強化玉山資本結構，衡酌長期發展需要，於2006年12月將玉山票券併入玉山銀行；嗣於2008年9月將原玉山投信子公司100%股權讓予英商施羅德投資管理集團（Schroders）簽署投信股權買賣契約；考量租賃業務市場環境，將原玉山銀行轉投資之玉山租賃於2008年9月清算完結；為擴大規模經濟與降低營運成本，玉山保經於2016年3月25日與玉山銀行辦理合併，持續提供整合金融服務。

在玉山人持續的努力與顧客長期的支持下，玉山金控建立清新專業的品牌形象，我們將繼續以「專業、服務、責任」的經營理念，持續深耕人才培育與創新成長，實踐玉山的共同願景，邁向永續發展。

2.2.2 核心子公司玉山銀行

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

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

在金融科技創新方面，因應科技發展、消費者行為改變、法規調整等三股力量的匯流，正改變金融服務的典範模式。玉山致力於發展數位轉型，融合科技與金融培育專家團隊、運用數據與AI提升流程營運效率、整合虛實通路優化顧客體驗，並透過跨業合作發展新型態金融服務，打造以人為本的數位金融領導品牌。

玉山銀行歷年主要的併購與轉投資沿革如下：

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

為擴大海外服務網絡，2013年8月轉投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.（聯合商業銀行）70%股權，並於2015年12月增加持股至75%，並於

2017年8月增加持股至100%。2016年1月完成中國子行開業，成為中國華南地區第一家台資法人銀行。

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

2.2.3 子公司玉山證券

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

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

2.2.4 子公司玉山創投

創立於2002年，資本額由10億元逐步增至33億元，投資範圍亦由電子、傳產等領域拓展至生技新藥、高階醫材、電子通訊、綠能科技、智能機械及文創等領域。近年亦持續關注5G、AI、自駕車與半導體材料應用等新產業發展趨勢，期能結合玉山金控整體資源，投資具發展潛力之企業，協助產業轉型與升級。

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

- (1) 子公司玉山銀行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年7月9日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。
- (2) 子公司玉山銀行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
- (3) 子公司玉山銀行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，並以同年8月28日為基準日完成本投資案，2017年8月25日增加持股至100%。目前已有14家分行，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
- (4) 子公司玉山銀行於2014年1月24日董事會決議通過申請於中國深圳市「前海深港現代服務業合作區」設立子行，2016年1月12日北京銀監會已正式批復同意玉山銀行(中

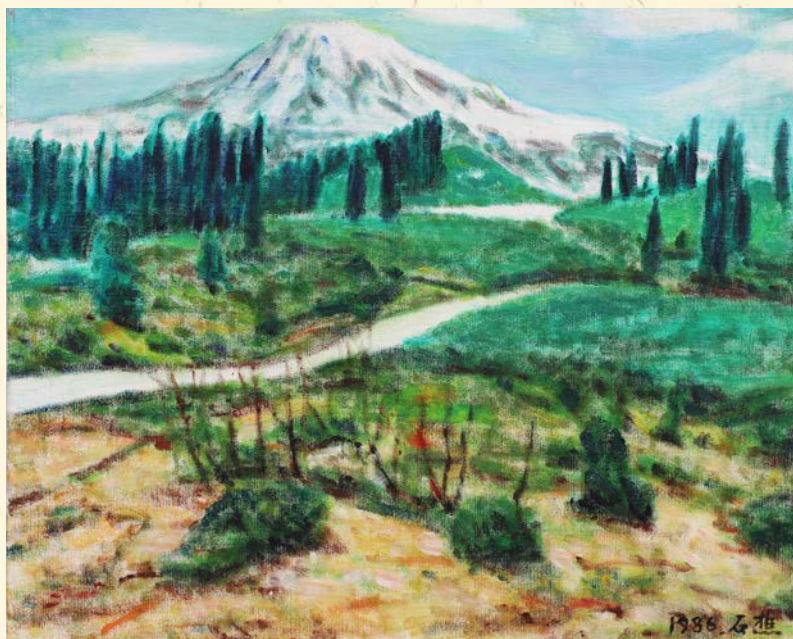
國)有限公司、玉山銀行(中國)深圳分行、玉山銀行(中國)東莞分行、玉山銀行(中國)東莞長安支行開業。

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

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

(7)其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響：無。

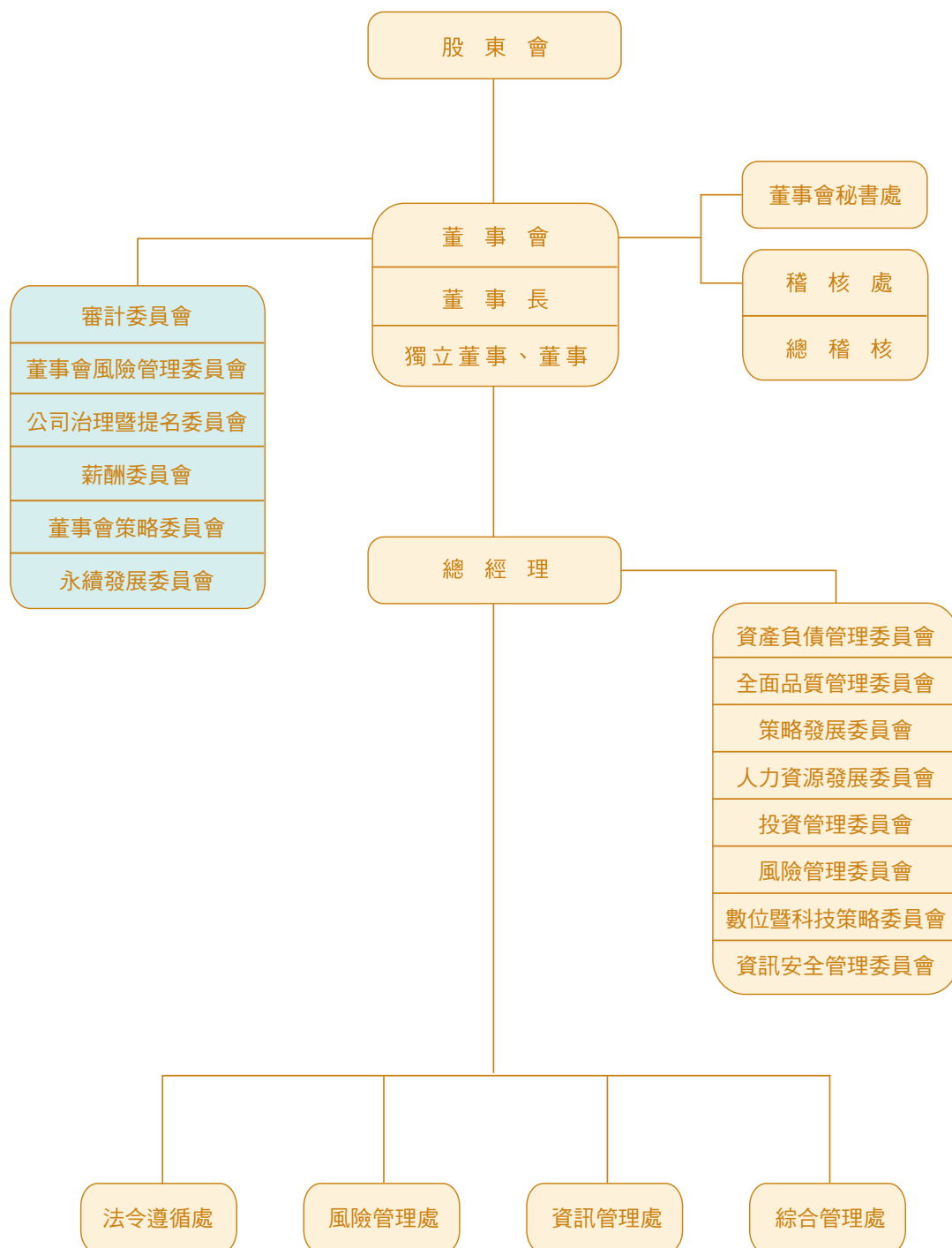
3. 公司治理報告



雪山 / 李石樵

3.1 組織系統

3.1.1 組織結構圖



3.1.2 董事會各功能性委員會主要職掌

(1) 審計委員會

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

(2) 董事會風險管理委員會

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

(3) 公司治理暨提名委員會

- A. 尋找本公司及子公司適任之董事、監察人人選，向本公司董事會提出董事、監察人候選人名單，就該董事、監察人候選人之資格條件，依本公司及子公司「董事遴選準則」進行事先審查，並將審查結果暨董事、監察人候選人建議參考名單，提經董事會決議後，提供股東會選舉適任董事之參考或指派之。
- B. 依「玉山高階經理人遴選準則」提名或審查本公司及子公司總經理，以及本公司及銀行子公司副總經理候選人名單。
- C. 建構及發展本公司及子公司董事會暨所屬委員會之組織架構。
- D. 訂定並定期檢討董事及高階經理人之繼任計畫。
- E. 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。
- F. 檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。
- G. 負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行：
 - (A) 協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
 - (B) 訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。
 - (C) 規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。
 - (D) 誠信政策宣導訓練之推動及協調。

(E) 規劃檢舉制度，確保執行之有效性。

(F) 協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

(4) 薪酬委員會

- A. 訂定並定期檢討本公司董事及經理人及銀行子公司以外子公司總經理(以下簡稱子公司高階經理人)績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- B. 定期評估並訂定本公司董事及經理人、子公司高階經理人之薪資報酬。

(5) 董事會策略委員會

- A. 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。
- B. 其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項，向董事會提出報告。

(6) 永續發展委員會

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

3.1.3 各主要部門主要職掌

(1) 董事會秘書處

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

(2) 稽核處

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

(3) 法令遵循處

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

(4) 風險管理處

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

(5) 資訊管理處

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

(6) 綜合管理處

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

(7) 資產負債管理委員會

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

(8) 全面品質管理委員會

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

(9) 策略發展委員會

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

(10) 人力資源發展委員會

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

(11) 投資管理委員會

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

(12) 風險管理委員會

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

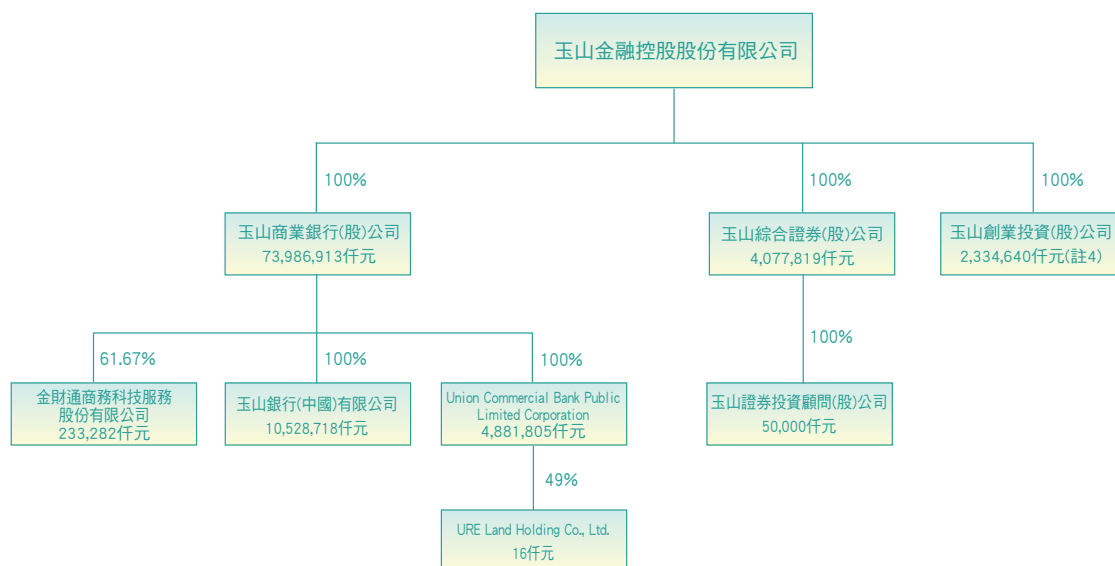
(13) 數位暨科技策略委員會

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

(14) 資訊安全管理委員會

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

3.1.4 金控公司與其子公司之組織關係圖



註1：為基準日2020.12.31止實際投資金額

註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.之持股為49%，惟依URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程，聯合商業銀行可控制URE Land Holding Co., Ltd.董事會之組成，且Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少90%之經濟利益，故將其列為子公司。

註3：Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.之原始投資金額為美金490元，係依收購當時之歷史匯率折合臺幣。

註4：子公司玉山創業投資持有金財通商務科技服務股份有限公司股份2.4%金額計\$3,250仟元，本集團持有金財通商務科技服務股份有限公司股權共計64.07%。

3.2 董事／獨立董事及主要經理人

3.2.1 董事資料一

2020.12.31 單位：仟股；%

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選任 日期	選任時持有股份 (註1)		現在持有股數(註1)	
							股數	持股比率	股數	持股比率
董 事 長	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	男	2020.06.12	3 年	2005.06.10	36,698	0.316	39,623	0.315
						2001.12.10				
董 事	中華民國	財團法人玉山文教基金會 代表人 黃男州	男	2020.06.12	3 年	2001.12.10	18,804	0.162	20,303	0.162
						2008.06.13				
董 事	中華民國	新東陽股份有限公司 代表人 麥寬成	男	2020.06.12	3 年	2001.12.10	64,481	0.555	69,619	0.554
						2001.12.10				
獨立董事	中華民國	張日炎	男	2020.06.12	3 年	2020.06.12	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	黃俊堯	男	2020.06.12	3 年	2017.06.16	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	蔡英欣	女	2020.06.12	3 年	2020.06.12	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	丘宏昌	男	2020.06.12	3 年	2020.06.12	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	蕭瑞麟	男	2020.06.12	3 年	2020.06.12	0	0	0	0
董 事	中華民國	福園投資股份有限公司 代表人 陳榮秋	男	2020.06.12	3 年	2014.06.20	47,076	0.405	50,827	0.404
						2004.06.11				
董 事	中華民國	上汽汽車股份有限公司 代表人 吳建立	男	2020.06.12	3 年	2005.06.10	52,192	0.449	56,352	0.448
						2005.06.10				
董 事	中華民國	陳美滿	女	2020.06.12	3 年	2014.06.20	2,178	0.019	2,351	0.019
董 事	中華民國	陳茂欽	男	2020.06.12	3 年	2017.06.16	1,729	0.015	1,867	0.015

註1：持有股份含保留運用決定權信託股數。

註2：若為法人董事，「配偶、未成年子女持有股份」為代表人及其配偶、未成年子女之資料。

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

註4：本公司董事長與總經理非同一人、互為配偶或一親等親屬。

2020.12.31 單位：仟股；%

配偶、未成年子女 現在持有股份（註2）		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人			備註
股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
8,002	0.064	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無	無	
13,803	0.110	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資28年	玉山銀行董事長、玉山銀行(中國)有限公司董事長、 鵬 基生醫(股)公司董事	無	無	無	
32,960	0.262	0	0	開南商工	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎 陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董事 長、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、新東陽營造(股) 公司董事、元上(股)公司董事長、華陽國際物流(股)公 司董事、桃花園飯店(股)公司董事、 昇陽建設企業(股) 公司 董事長、興陽投資(股)公司董事長、Great Harbor Limited董事、玉山銀行常務董事、麥氏新東陽基金會董 事長	無	無	無	
0	0	0	0	國立臺灣大學管理學院財務金融研 究所EMBA碩士 國立台北大學會計學系	寶齡富錦(股)公司 獨立董事及薪酬委員會委員、 新鼎系 統(股)公司 獨立董事及薪酬委員會委員、勤正財務顧問 (股)公司董事長、 松瑞製藥(股)公司 獨立董事及薪酬委 員會委員、財團法人臺灣先端放射醫學治療基金會董 事、佳龍科技工程(股)公司薪酬委員會委員、建舜電子 製造(股)公司薪酬委員會委員、 本公司 及玉山銀行薪酬 委員會委員、玉山銀行獨立董事(常務董事)、玉山銀行 (中國)有限公司獨立董事	無	無	無	
0	0	0	0	英國倫敦商學院行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉山銀行獨立董事、 本公司 及 玉山銀行薪酬委員會委員、9 TAPP, Inc.董事	無	無	無	
0	0	0	0	日本東京大學法學碩士、博士 國立臺灣大學法學士、法學碩士	鵬基生醫(股)公司 獨立董事及薪酬委員會委員、 本公司 及玉山銀行薪酬委員會委員、玉山銀行獨立董事	無	無	無	
0	0	0	0	國立臺灣大學商學研究所博士 國立清華大學工業工程學系學士、 碩士	本公司 及玉山銀行薪酬委員會委員、玉山銀行獨立董事	無	無	無	
13	0.0001	0	0	英國華威大學商學院資訊管理學系 博士、英國華威大學製造學院工程 管理學系碩士、英國克林菲爾大學 管理學院資訊系統哲學碩士	本公司 及玉山銀行薪酬委員會委員、玉山銀行獨立董事	無	無	無	
551	0.004	0	0	竹南初中	榮洲投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、 佳天下投資(股)公司董事長、玉山銀行董事	無	無	無	
0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潤立通運(股)公司董事、山 立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、 尚立通運(股)公司董事長、估立科技(股)公司董事、山 立通運(股)公司董事長、咸瑞科技(股)公司董事、山本 國際投資(股)公司董事長、東立物流(股)公司董事、三 立投資(股)公司董事長、東駿(股)公司董事、玉山銀行 董事、紳立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司 董事、欣繼立投資開發(股)公司董事長	無	無	無	
0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資43年	本公司 總經理、玉山銀行董事、玉山銀行(中國)有限公 司董事	無	無	無	
1,348	0.011	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資29年	本公司 策略長/執行副總經理、玉山銀行總經理、東埔聚 聯合商業銀行董事長	無	無	無	

表一：法人股東之大股東

2020.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	黃永仁(22.48%)/新高山投資股份有限公司(6.38%)/玉山商業銀行股份有限公司(5.62%)/山泰投資股份有限公司(3.62%)/玉山票券金融股份有限公司(3.21%)/小山國際投資股份有限公司(2.78%)/葉鴻美(1.99%)/侯永雄(0.56%)/杜武林(0.37%)/施教煌(0.37%)
財團法人玉山文教基金會	玉山商業銀行股份有限公司(8.92%)/李祖壽(11.07%)/小山國際(0.76%)/玉山票券金融股份有限公司(7.38%)/玉山創業投資股份有限公司(4.06%)
新東陽股份有限公司	麥寬成(20.21%)/麥石來(19.87%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/麥升陽(8.21%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/惠陽百貨股份有限公司(4.80%)/麥鎮倉(4.43%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
福園投資股份有限公司	名淵投資股份有限公司(99.982%)/陳洪雲(0.006%)/王厲新(0.006%)/鍾宜珊(0.006%)
上立汽車股份有限公司	三立投資股份有限公司(46.7%)/英裕投資股份有限公司(5.3%)/吳建立(2.1%)/廖玉華(1.5%)/林歐陽翠琴(0.9%)/羅廖來有(0.9%)/山立投資興業股份有限公司(15.2%)/山本國際投資股份有限公司(27.4%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2020.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
興陽投資股份有限公司	麥寬成(68.74%)/新東陽仲介股份有限公司(18%)/鼎陽投資股份有限公司(9.18%)/麥修璋(4.08%)
鼎陽投資股份有限公司	麥寬成(54.81%)/實陽建設股份有限公司(19.70%)/林秀英(19.08%)/麥修仁(3.72%)/興陽投資股份有限公司(2.69%)
名淵投資股份有限公司	陳洪雲(34%)/王厲新(33%)/鍾宜珊(33%)
三立投資股份有限公司	吳建立(49.25%)/廖玉華(31.48%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED(12.50%)/吳珮甄(3.42%)/吳佩儒(3.35%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)
山立投資興業股份有限公司	吳建立(45%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED(30%)/廖玉華(24.96%)
山本國際投資股份有限公司	吳建立(63%)/廖玉華(13.80%)/吳珮甄(11.60%)/吳佩儒(11.60%)

3.2.2 董事資料二

2021.03.27

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)												兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 公司業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
董事長 黃永仁			√	√	√		√		√	√	√	√	√	√	√		0
董事 黃男州			√	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√		0
獨立董事 張日炎			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3
獨立董事 黃俊堯	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 蔡英欣	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
獨立董事 丘宏昌	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 蕭瑞麟	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 麥寬成			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√		0
董事 陳榮秋			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√		0
董事 吳建立			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√		0
董事 陳美滿			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳茂欽			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

3.2.3 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

2021.03.27 單位：仟股；%

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選 (就) 任 期	持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註1)		利用他人名義持有股份		主要經 (學) 歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總 經 理	中華民國	陳 美 滿	女	2020.08.17	2,351	0.019	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資43年	玉山金控董事、玉山銀行董事、 玉山銀行(中國)有限公司董事長	無	無	無
執行副總經理	中華民國	陳 炳 良	男	2014.01.24	4,789	0.038	1,466	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資31年	玉山銀行董事、玉山銀行儲蓄部副經理	無	無	無
策 略 長	中華民國	陳 茂 欽	男	2020.07.30	1,867	0.015	1,348	0.011	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資29年	玉山金控董事、玉山銀行董事、 玉山銀行策略長/法金執行長、 東埔聚聯合商業銀行董事長	無	無	無
人 資 長	中華民國	王 志 成	男	2002.01.28	2,496	0.020	1,722	0.014	0	0	中興大學農經所 金融服務年資32年	玉山銀行人資長/資深副總經理	資深 經理	王 珮 華	妹
財 務 長	中華民國	許 誠 洲	男	2020.08.14	995	0.008	0	0	0	0	中山大學企研所 金融服務年資29年	玉山銀行財務長/副總經理、 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
風 險 長	中華民國	謝 冠 仁	男	2011.03.18	1,651	0.013	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資26年	玉山銀行風險長/副總經理	無	無	無
資 訊 長	中華民國	謝 萬 禮	男	2020.01.15	1,312	0.010	26	0.0002	0	0	中原大學資工系 金融服務年資27年	玉山銀行資訊長/資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林 隆 政	男	2018.01.31	763	0.006	910	0.007	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資32年	玉山銀行法金執行長/資深副總經理 玉山副董事長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝 武 明	男	2018.01.31	926	0.007	1,026	0.008	0	0	銘傳大學企管系 金融服務年資29年	玉山銀行資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張 綸 宇	男	2018.01.31	2,443	0.019	462	0.004	0	0	交通大學經營管理系 金融服務年資25年	玉山銀行資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林 榮 華	男	2020.01.15	1,116	0.009	401	0.003	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資29年	玉山銀行資深副總經理、 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
科 技 長	中華民國	張 智 星	男	2020.08.18	0	0	0	0	0	0	美國加州大學柏克萊 分校電機電腦所博士 清大、台大教授服務 年資24年	玉山銀行副總經理	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	郭 怡 鶯	女	2017.01.20	1,874	0.015	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資28年	玉山銀行副總經理 東埔聚聯合商業銀行董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	曾 宜 欣	男	2020.01.15	1,266	0.010	3	0.00002	0	0	中興大學統計系 金融服務年資34年	玉山證券董事長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	鍾 德 明	男	2019.01.24	591	0.005	835	0.007	0	0	中山大學企管所 金融服務年資27年	玉山銀行副總經理 玉山證券董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	劉 美 玲	女	2019.01.24	947	0.008	179	0.001	0	0	政治大學財政稅務系 金融服務年資29年	玉山銀行副總經理 橘子支行動支付股份有限公司董事	無	無	無
總 稽 核	中華民國	林 耀 斌	男	2020.05.04	1,042	0.008	453	0.004	0	0	政治大學經濟系 金融服務年資27年	無	無	無	無
法 遵 長	中華民國	歐 陽 鳳	女	2016.01.22	432	0.003	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資23年	玉山銀行法遵長/總機構法令遵循主管	無	無	無
品 牌 長	中華民國	蔡 政 達	男	2014.06.26	801	0.006	604	0.005	0	0	台灣大學國企所 金融服務年資18年	玉山投顧董事	無	無	無
行 銷 長	中華民國	林 俊 佑	男	2018.08.10	1,486	0.012	0	0	0	0	中興大學企管所 金融服務年資19年	玉山銀行行銷長/資深經理/特別助理 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
會 計 長	中華民國	柯 治 宏	男	2017.07.31	117	0.001	0	0	0	0	台灣大學會計學研究所 金融/顧問服務年資18年	玉山銀行會計長/資深經理	無	無	無
公司治理主管	中華民國	朱 玟 鈺	女	2020.01.20	399	0.003	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資27年	玉山銀行公司治理主管/資深經理	無	無	無

註1：持有股份含保留運用決定權信託股數。

註2：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者：無。

3.2.4 一般董事及獨立董事、總經理及副總經理酬金

(1) 一般董事及獨立董事之酬金

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D 等四項總額 占稅後純益 之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七項 總額占稅後純益 之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職 退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行 費用(D)				薪資、獎金 及特支費等 (E)		退職 退休金(F)		員工酬勞(G)						
										本公司						財務報告內 所有公司		現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司							
董事	(名單 如下列)	9,467	18,725	0	0	40,052	55,611	180	660	0.28%	0.42%	47,099	82,312	14,422	26,869	2,500	0	5,950	0	0.63%	1.05%	無
獨立 董事	(名單 如下列)	0	0	0	0	32,948	32,948	1,645	2,365	0.19%	0.2%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.19%	0.2%	無

※一般董事名單：董事長 黃永仁(所代表法人：財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會)、董事 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人 黃男州)(2020.6.12卸任)、財團法人玉山文教基金會(代表人 曾國烈)(2020.6.12卸任、黃男州)(2020.6.12接任)、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)(2020.6.12卸任)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)(2020.6.12卸任)、陳美滿(2020.6.12新任)、陳茂欽(2020.6.12新任)。

※獨立董事名單：柯承恩(2020.6.12卸任)、李吉仁(2020.6.12卸任)、張林真真(2020.6.12卸任)、林信義(2020.6.12卸任)、黃俊堯、張日炎(2020.6.12新任)、蔡英欣(2020.6.12新任)、丘宏昌(2020.6.12新任)、蕭瑞麟(2020.6.12新任)。

※黃男州總經理於2020.6.12接任銀行董事長，上列酬金總額係包含於2020.1.1-2020.6.11擔任玉山金控兼任銀行總經理之酬金及退休金。為考量風險與使其薪資報酬與公司經營績效密切相關，玉山金控兼任銀行總經理期間授予之長期激勵獎勵將維持於未來3年逐年給付，但不得優於2020.6.12前30日平均收盤價(與原執行前30日平均收盤價採孰低者執行)。

※董事酬勞係分派予2020年在職之董事。

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

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

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

酬金級距表

2020.12.31

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司H	本公司	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	銀行董事長黃男州、銀行董事長曾國烈		銀行董事長曾國烈	
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)	山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)	山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)	山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)	
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 張林真真、獨立董事 林信義
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)	財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教基金會(代表人：黃男州)、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、獨立董事 黃俊堯	銀行董事長曾國烈、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、獨立董事 黃俊堯	新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、獨立董事 黃俊堯	銀行董事長曾國烈、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、獨立董事 黃俊堯
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)		銀行董事長黃男州		
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、山盟投資股份有限公司(代表人 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳茂欽)
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)			銀行董事長黃男州	銀行董事長黃男州
100,000,000 元以上				
總計	20	20	20	20

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

(2) 總經理及副總經理之酬金

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	報酬(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	陳美滿	13,433	78,703	17,903	49,778	57,778	142,995	7,580	0	20,025	0	0.54%	1.62%	無
總經理 (2020.6.12卸任)	黃男州													
執行副總經理	陳炳良													
策略長	陳茂欽													
人資長	王志成													
財務長 (2020.8.14新任)	許誠洲													
風險長	謝冠仁													
資訊長	謝萬禮													
資深副總經理	林隆政													
資深副總經理	謝武明													
資深副總經理	張綸宇													
資深副總經理	林榮華													
科技長 (2020.8.18新任)	張智星													
科技長 (2020.4.13卸任)	陳昇璋													
副總經理 (2020.2.15退休)	沈水金													
副總經理	郭怡鶯													
副總經理	李正國													
副總經理 (2020.9.10退休)	許珀瑄													
副總經理	曾宜欣													
副總經理	鍾德明													
副總經理	劉美玲													
總稽核 (2020.5.4新任)	林耀斌													
總稽核 (2020.5.4退休)	黃志光													
法遵長	歐陽鳳													

※黃男州總經理於2020.6.12接任銀行董事長，上列酬金總額為2020.1.1~2020.6.11擔任玉山金控兼任銀行總經理之酬金及退休金。為考量風險與使其薪資報酬與公司經營績效密切相關，玉山金控兼任銀行總經理期間授予之長期激勵獎勵將維持於未來3年逐年給付，但不得優於2020.6.12前30日平均收盤價(與原執行前30日平均收盤價採孰低者執行)。

酬金級距表

2020.12.31

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司E
低於 1,000,000 元	陳炳良、陳茂欽、王志成、許誠洲、謝冠仁、謝萬禮、林隆政、謝武明、張綸宇、林榮華、郭怡鶯、李正國、許珀瑄、鍾德明、劉美玲、歐陽鳳	
1,000,000 元(含) ~ 2,000,000 元(不含)	林耀斌	
2,000,000 元(含) ~ 3,500,000 元(不含)	曾宜欣	
3,500,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)	沈水金	林耀斌
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	陳美滿、張智星、黃志光	王志成、許誠洲、謝冠仁、林隆政、謝武明、林榮華、張智星、郭怡鶯、李正國、曾宜欣、鍾德明、劉美玲、歐陽鳳
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)	陳昇璋	陳炳良、謝萬禮、張綸宇、陳昇璋、沈水金、許珀瑄、黃志光
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)		陳美滿、陳茂欽
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)	黃男州	黃男州
100,000,000 元以上		
總計	24	24

(3) 本公司及財務報告內所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析如下表：

單位：新臺幣仟元

年度 身分別	2020						2019					
	本公司			財務報告內所有公司			本公司			財務報告內所有公司		
	人數	金額	稅後 純益 比例	人數	金額	稅後 純益 比例	人數	金額	稅後 純益 比例	人數	金額	稅後 純益 比例
董事	20	148,313	0.82%	20	225,440	1.25%	13	153,084	0.76%	13	210,990	1.05%
總經理及副總經理	24	96,694	0.54%	24	291,501	1.62%	21	47,188	0.23%	21	163,112	0.81%

註：※2020年金控稅後純益18,026,592仟元；2019年金控稅後純益20,105,129仟元。

※2020所得年度內總經理及副總經理酬金總額增加，主要來自於退休金給付及長期激勵獎勵之實現(為該制度通過後首次執行結算)。

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

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

本公司訂有「董事薪酬辦法」，董事薪酬議定均綜合考量董事薪酬之數額、支付方式及公司未來風險等，並依據新版公司治理藍圖策略目標規範公司於稅後損益有重大衰退時，董事薪酬之成長比率不高於前一年度；另為建立董事之績效評估及薪資報酬與個人表現及未來風險連結之機制，就董事酬勞提撥亦結合多項「個人表現」態樣之計算比例，並明訂董事於發生道德風險事件或其他造成公司形象、商譽有負面影響時，其董事酬勞得經董事會決議予以調降或追回。本公司於2021.01.22增訂擔任本公司及子公司經理人之董事不支領董事薪酬，並自分配2020年董事酬勞起適用。

- B. 為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，定期評估經理人薪資報酬。經理人之薪資報酬依其專業資歷，暨參考本公司及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控經理人薪資報酬辦法」核給，並依「玉山金控長期激勵獎勵辦法」實施獎勵遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關。獎金發放係依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻，以實踐企業核心價值，展現領導與管理能力為基礎，並考量未來風險之關連等因素擬定。經理人之績效係綜合評估其經營績效（如財務目標、業務目標、顧客目標、部門整體成長率/市佔率/資產品質等）及管理品質（如品牌管理、人力資源管理、創新及整合行銷、內部控制等）。

本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，予以核減或不予發放。同時本公司會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過本公司風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(5) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	陳美滿	0	21,387	21,387	0.12%
執行副總經理	陳炳良				
策略長	陳茂欽				
人資長	王志成				
財務長	許誠洲				
風險長	謝冠仁				
資訊長	謝萬禮				
資深副總經理	林隆政				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	張綸宇				
資深副總經理	林榮華				
科技長	張智星				
副總經理	郭怡鶯				
副總經理	李正國				
副總經理	曾宜欣				
副總經理	鍾德明				
副總經理	劉美玲				
總稽核	林耀斌				
法遵長	歐陽鳳				
品牌長	蔡政達				
行銷長	林俊佑				
會計長	柯治宏				
公司治理主管	朱玫鈺				

註：上述員工酬勞係依2020年度實際分派金額比例計算之2021年預估數。

(6) 前十大取得員工酬勞配發情形

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額
總經理	陳美滿	834	16,650
總經理 (2020.6.12卸任)	黃男州		
執行副總經理	陳炳良		
策略長	陳茂欽		
資訊長	謝萬禮		
資深副總經理	林隆政		
資深副總經理	林榮華		
副總經理	許珀瑄		
副總經理	劉美玲		
品牌長	蔡政達		

(7) 退休之董事長及總經理回任顧問資訊

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

3.3 公司治理運作情形



玉山秉持誠信、專業，決心做好公司治理。

3.3.1 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會12次(A)，董事、獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列)席 次數 B	委託出席 次數	實際出(列)席率(%) 【 B / A 】	備註
董事長	財團法人玉山志工基金會代表人 黃永仁	12	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工基金會代表人 黃男州	3	0	100	舊任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	3	0	100	舊任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 黃男州	9	0	100	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	12	0	100	連任
獨立董事	柯承恩	3	0	100	舊任
獨立董事	李吉仁	3	0	100	舊任
獨立董事	張林真真	3	0	100	舊任
獨立董事	林信義	3	0	100	舊任
獨立董事	張日炎	9	0	100	新任
獨立董事	黃俊堯	12	0	100	連任
獨立董事	蔡英欣	9	0	100	新任
獨立董事	丘宏昌	9	0	100	新任
獨立董事	蕭瑞麟	9	0	100	新任
董事	福園投資(股)公司代表人 陳榮秋	12	0	100	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	12	0	100	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 陳美滿	3	0	100	舊任
董事	陳美滿	9	0	100	連任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳茂欽	3	0	100	舊任
董事	陳茂欽	9	0	100	連任

註：1.本公司於2020.06.12股東常會改選第7屆董事及獨立董事。

2.獨立董事親自出席各次董事會情形：100%。

其他應記載事項：

(1) 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

A. 證券交易法第14條之3所列事項：本公司設立審計委員會，不適用。

B. 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無此情事。

(2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董 事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人薪資調整後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理2019年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎勵分配後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃永仁、曾國烈、黃男州、麥寬成、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽	謹陳本公司2019年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論： 一、一般董事討論獨立董事酬勞分配，獨立董事未參與討論及表決。 二、獨立董事討論一般董事酬勞分配，一般董事未參與討論及表決。
黃永仁、黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽	提名本公司第7屆董事案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
黃俊堯	提名本公司第7屆獨立董事案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽、張日炎、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟	指派子公司玉山銀行、玉山證券及玉山創投之董事、獨立董事(監察人)代表人案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論指派玉山銀行董事代表人，除利害關係人黃男州董事、麥寬成董事、陳榮秋董事、吳建立董事、陳美滿董事及陳茂欽董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論指派玉山銀行獨立董事代表人：除利害關係人五位獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。
陳美滿	提名本公司總經理案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
陳美滿	提名本公司新任發言人及代理發言人案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
陳美滿	本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理108年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	陳美滿於報告副總經理級以下高階經理人員工酬勞分配後迴避。
陳美滿	本公司新任總經理薪酬案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
黃永仁	本公司董事長報酬案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
陳美滿、陳茂欽	修訂本公司「董事薪酬辦法」案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
陳美滿、陳茂欽	修訂本公司「經理人健康檢查補助辦法」案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。
陳美滿、陳茂欽	本公司經理人暨銀行子公司以外總經理2020年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	陳美滿於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎勵分配後迴避。
黃永仁、黃男州、麥寬成、張日炎、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽	謹陳本公司2020年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定張日炎獨立董事為代理主席，除一般董事迴避外，經其餘出席獨立董事同意通過。
陳美滿、陳茂欽	修訂本公司「玉山高階經理人遴選準則」	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決。

(3) 董事會評鑑執行情形

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

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
【內部評量】 每年第一季執行一次，進行前一年度之評量。	本公司2021年1月對董事會、各功能性委員會及董事個人進行2020年1月1日至2020年12月31日之績效評估，評量結果並分別提經2021年1月董事會、功能性委員會決議通過或陳報董事會。	董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。	1.董事會評量。 2.董事成員自我評量及整體評量。 3.功能性委員會評量。	1.董事會績效評量項目包含5大面向(47項指標)：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制。 2.功能性委員會績效評量項目包含5大構面(24項指標)：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員、內部控制。 3.董事自我及整體績效評量項目包含6大構面(25項指標)：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制。
【外部評估】 每三年應執行一次	本公司2020年10月委任外部獨立專業機構社團法人中華公司治理協會對董事會之效能進行評估。	董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理	委任外部專業獨立機構或外部專家學者進行績效評量。 藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。	協會分別就董事會之組成、指導、授權、監督、溝通、自律、內部控制及風險管理與其他如董事會會議、支援系統等8大構面進行評核，以開放式問卷及實地訪評方式評估董事會績效評量。 【總評摘要】 (1)新選任四席獨立董事，依循「董事遴選準則」規定，尋覓獨董候選人，延攬對象廣泛、過程謹慎周延。 (2)公司治理暨提名委員會關注高階經理人接班與繼任計畫，訂有高階經理人遴選準則，定期遴選儲備人才輔以培育發展措施，以建置公司領導梯隊。 (3)2020年金控總經理及銀行總理由內部升任，落實專業經理人經營之理念，也樹立接班傳承的典範。 (4)設置「董事會策略委員會」，定期召開會議討論公司整體發展策略議題，在策略討論與形成過程中，依獨立董事之專長，個別邀請參與特定議題之討論與指導，讓策略思考能更全面與周延。 (5)於新任董事就任時提供「董事手冊」，並舉辦「新任董事初任講習」，更邀請新任董事參加業務交流會議，協助新任董事瞭解公司，更有利於董事職能之發揮。

B. 本公司董事會績效評量表2019年由原本僅以「是」、「否」為表達方式，調整為「優異」、「良好」、「尚可」、「欠佳」及「待加強」等五項等級、量化方式進行評量，公司經營策略主要結合企業承諾、社會參與和環境政策，本公司2021.01.22及2021.01.20完成2020年董事會及功能性委員會績效評量，評量結果均為優異：

- (A) 董事會積極參與公司營運，善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責，建立妥適之內部控制制度，評量結果「優異」45項，「良好」2項，評量分數：得分率99.14%。
- (B) 功能性委員會整體運作情況完善，符合公司治理，各委員會均克盡其責，有效增進董事會職能：
- 審計委員會評量結果「優異」22項，指標2項不適用。評量結果：優異。
 - 薪酬委員會評量結果「優異」18項，「良好」1項，指標5項不適用。評量結果：優異。
 - 公司治理暨提名委員會評量結果「優異」16項，「良好」1項，指標7項不適用。評量結果：優異。
 - 董事會策略委員會評量結果「優異」16項，「良好」1項，指標7項不適用。評量結果：優異。
 - 企業社會責任委員會評量結果「優異」16項，「良好」1項，指標7項不適用。評量結果：優異。
- (C) 依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本公司亦於2021.03.11董事會陳報2020年董事績效評量結果：
- 董事自我評量分數：得分率98.53%。
 - 董事整體評量分數：得分率99.47%。

- c. 有關中華公司治理協會對本公司進行董事會效能評估，內容總評本公司尋覓獨董候選人之延攬對象廣泛且過程謹慎周延，定期遴選儲備人才建置公司領導梯隊，落實專業經理人經營理念，樹立接班傳承典範，並邀請獨董參與策略特定議題之討論與指導，讓策略思考更全面周延，以及協助新任董事瞭解公司，有利董事職能發揮…等；協會亦建議公司定期檢視董事會績效評量指標，增加具前瞻性與策略意義之質化指標，適度提高自評指標標準，並以2020年8月金管會發布之「公司治理3.0-永續發展藍圖」為本，參照公司階段性發展策略，分類分項彙整並擬定超前部署之公司治理再提升之行動方案，並提報至董事會討論，完整展現貴公司提升公司治理之企圖心。整體評估報本公司已提報2021.01.22第7屆第7次董事會，相關建議事項本公司將列為公司治理優先加強計畫，積極持續完成。
- (4) 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：
- A. 為增進公司治理制度、健全監督功能及強化管理機能，本公司於2008年6月股東會改選董事後，正式採行審計委員會制。
 - B. 2006年設置薪酬委員會，並於2011年提前依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項規定，調整委員成員符合前開規定；後於2012年為落實本公司及子公司經營之企業社會責任，設置「企業社會責任委員會」。本公司董事會藉各功能委員會分工合作，積極強化董事會職能落實公司治理。
 - C. 2016年董事會績效評量新增「定期檢視企業永續執行情形」指標項目，以積極發揮公司短、中、長期價值，追求企業永續發展。
 - D. 本公司配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玫鈺資深經理擔任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。
 - E. 2020年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。
 - F. 2020年股東常會選任第7屆董事，全體董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備之各項能力。本公司目前共有5位各自擁有會計審計、公司治理、策略行銷及數位金融等傑出專長及不同專業背景的獨立董事，其中除黃俊堯獨立董事自2017.06.16起擔任本公司獨董外，其餘獨立董事皆為首次選任。
 - G. 本公司積極將企業社會責任融入公司的經營策略，參考國際趨勢於2017年調整企業社會責任委員會全體成員均由董事組成，並有2位獨立董事參與之。2021年因應金管會發布之「公司治理3.0-永續發展藍圖」及國際發展趨勢，本公司於2021.01.22經董事會決議通過，將「企業社會責任委員會」更名為「永續發展委員會」。
 - H. 為協助董事於就任時清楚知悉相關權利與責任，2020年訂定本公司「董事手冊」，將董事應遵循之內部規範，彙編成冊，以利董事履行職責。
 - I. 2021年為符合國際風險管理趨勢、健全公司風險管理及強化董事會職能，本公司爰依據金管會「公司治理藍圖3.0」規定，設置董事會風險管理委員會。
 - J. 2020年公司舉辦「洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢」及「資安治理與營運持續」等2場計6小時董事進修課程，並透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。
 - K. 2020年，為配合臺灣智慧財產管理規範（TIPS）推行體系—《強化企業智慧財產經營管理計畫》，玉山制定「智慧財產管理計畫」，並於2020.12.04通過台灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版) A級之驗證，證書有效期至2021年12月31日。

3.3.2 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會9次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	柯承恩	3	0	100	舊任
獨立董事	李吉仁	3	0	100	舊任
獨立董事	張林真真	3	0	100	舊任
獨立董事	林信義	3	0	100	舊任
獨立董事	黃俊堯	9	0	100	連任
獨立董事	張日炎	6	0	100	新任
獨立董事	蔡英欣	6	0	100	新任
獨立董事	丘宏昌	6	0	100	新任
獨立董事	蕭瑞麟	6	0	100	新任

註：本公司獨立董事於2020.06.12股東常會改選。

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一) 證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議事內容	決議結果
2020.01.10	第6屆第19次	提名本公司新任總稽核案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。
2020.03.12	第6屆第20次	108年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		更換簽證會計師案	
		108年內部控制制度聲明書	
		修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案	董事會： 經全體出席董事同意通過。
2020.04.24	第6屆第21次	修訂本公司「股務作業規範」案	
2020.08.14	第7屆第4次	本公司及子公司合併109年第二季合併財務報表案	
		提名本公司新任財務長案	
2020.11.13	第7屆第5次	修訂本公司「會計制度」案	
		謹陳本公司110年度稽核計畫案	
2021.03.03	第7屆第8次	繼續委託會計師查核簽證案	
2021.03.11	第7屆第9次	109年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		109年內部控制制度聲明書	

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2020.01.08	審計委員會	本公司會計師	報告2019年度財務報表查核計畫。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，無其他建議事項。
		本公司總稽核	陳報2019年第四季稽核工作報告、2019年第四季銀行子公司即時通報董事案件。	洽悉，無其他建議事項。
2020.03.11	審計委員會	本公司會計師	報告2019年度財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，無其他建議事項。
2020.04.22	審計委員會	本公司總稽核	陳報2020年第一季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，會後並提供子公司防疫措施予獨董知悉
2020.07.21	審計委員會	本公司會計師	陳報2020年度查核計畫、2020年關鍵查核事項及會計師之因應。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，無其他建議事項。
		本公司總稽核	陳報2020年第二季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
2020.08.12	審計委員會	本公司會計師	報告2020年第二季財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，無其他建議事項。
2020.11.11	審計委員會	本公司總稽核	陳報2020年第三季稽核工作報告、2020年第三季銀行子公司即時通報董事案件。	洽悉，無其他建議事項。
			謹陳110年度稽核計畫。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.同意通過，提請董事會決議。
2020.11.11	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	內外部稽核相關事宜溝通。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依建議事項辦理。
2021.01.20	審計委員會	本公司總稽核	陳報2020年第四季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依建議事項辦理。
2021.03.09	審計委員會	本公司會計師	報告2020年度財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明。 2.洽悉，無其他建議事項。

註：1. 本公司總稽核定期於每季召開之審計委員會，向獨立董事進行稽核業務及稽核結果與其追蹤情形說明。總稽核並列席每次董事會。

2. 獨立董事與總稽核及稽核同仁至少每年舉行一次座談會，就本公司內外部稽核相關議題進行充分溝通並作成紀錄，並將該座談會議紀錄列為稽核工作報告之附件資料。

3. 簽證會計師於審查半年度及年度財務報告時，每年至少三次出席審計委員會，說明財務報表查核方式及範圍，以及相關法規更新情形，並與獨立董事充分相互討論。

4. 本公司內部稽核主管及會計師與獨立董事隨時得視需要直接相互聯繫，溝通管道暢通。

四、審計委員會年度工作重點

(一) 本公司審計委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

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

(二) 2020年審計委員會審議的事項主要包括：

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

3.3.3 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址<https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance>

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

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？ (四) 是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	√		(一) 本公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。 (二) 本公司持股百分之五以上之大股東，均依法向本公司申報持股情形。本公司並於公司網頁揭露相關法令宣導及其表單。 (三) 本公司為符合國際風險管理趨勢、健全公司風險管理及強化董事會職能，設置董事會風險管理委員會，另為發展及督導本公司及各子公司風險管理制度之建置及執行，本公司設有專責之風險管理委員會，執行並督導風險管理政策及建立風險管理文化，並訂定本公司「風險管理政策與指導原則」，由風險管理委員會執行董事會核定之風險管理決策，並整合本公司及各子公司風險管理機制之審議、監督與協調運作及建立與各子公司及各子公司間業務與交易、資訊交互運用等建立資訊安全防衛機制。為健全資產品質及強化集中度風險管理，訂定「玉山金控及子公司往來集團企業限額管理要點」，以控管集團授信戶信用風險，另訂有「玉山金控利害關係人交易政策」、「玉山金融控股公司利害關係人作業管理要點」、「玉山金控對子公司管理要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等規範作為集團內部關係企業間之管理方式。 (四) 本公司訂定「玉山金控及子公司內部重大資訊處理辦法」，明文規範內部人不得向知悉本公司內部重大資訊之人探詢或蒐集與個人職務不相關之公司未公開內部重大資訊，對於非因執行業務而得知本公司未公開之內部重大資訊，亦不得向其他人洩露所知悉之本公司內部重大資訊予他人，並不得在訊息公開前，買賣與該案件相關之所有公司股票或其他具有股權性質之有價證券；如該內部重大資訊為重大影響支付本息能力之訊息，該等人員亦不得買賣非股權性質之公司債。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？ (三) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？ (四) 上市上櫃金融控股公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	√		(一) 本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會、董事會風險管理委員會及永續發展委員會 (二) 本公司依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。 本公司每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。 本公司每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、與子公司玉山銀行之授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有本公司之股票，以確保利益迴避原則。 (三) 本公司訂有「董事遴選準則」，依據公司產業特性及未來發展策略，中長期規劃董事結構及多元配置，明訂適任董事人選基本條件、專業知識技能及整體應具備之能力，並鼓勵推薦卓越的外部董事人選，以確保企業永續經營。此外，本公司每屆也會評估檢視董事之結構及組成。 (四) 本公司於2013.02.11第4屆第15次董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，每年定期進行董事會、功能性委員會及董事個人(自我及整體)績效評量。有關2020年董事績效評量已提報2021.03.11第7屆第9次董事會，該評量結果除將列為未來選任董事之重要參考依據，本公司董事酬勞分配亦具體連結該評量結果，考量董事個人表現及公司未來風險核予每席董事專屬酬勞權數。	無差異
三、金融控股公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事執行業務所需資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會	√		本公司配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，於2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玖鈺資深經理擔任專任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。 有關公司治理相關事務，至少包括下列內容：	

評估項目	運作情形			與金融控股公司 治理實務守則差異 情形及原因
	是	否	摘要說明	
之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？			(一) 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 (二) 製作董事會及股東會議事錄。 (三) 協助董事就任及持續進修。 (四) 提供董事執行業務所需之資料。 (五) 協助董事遵循法令。 (六) 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 2020年度業務推展情形如下： (一) 協助董事執行職務、提供所需資料並安排董事進修： 1. 彙編董事手冊，於董事就任後交付，並定期更新。對其他新任獨立董事進行初任重點法律權利義務說明，以利其履行職責。 2. 舉辦6小時「到府授課」董事進修課程。依照公司產業特性及董事學、經歷背景，協助董事安排課程。 3. 對5位獨董安排二場次業務交流會議，報告內容包括但不限於公司內部組織介紹、業務市場地位、經營策略、創新發展等面向。 4. 協助董事遵循法令，就董事所提出要求給予適當即時之回應，提供董事行使職務之支援。 (二) 協助董事會及股東會議事事務暨相關遵法事宜： 1. 擬訂董事會議程並於七日前提供充分會議資料通知董事，並於會後二十天內完成董事會議紀錄。 2. 法定期限內製作股東會議事手冊及議事錄，負責會後重大訊息發布事宜。 3. 為董事改選向主管機關辦理變更登記事務。 (三) 落實執行誠信經營政策。 (四) 為董事及重要職員購買合宜之責任保險。 (五) 委請中華公司治理協會進行CG6012(2019)公司治理評量暨董事會績效評估，並榮獲公司治理制度評量「特優」認證。	無差異
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題。	√		本公司建立發言人、投資人關係部門作為利害關係人溝通之管道，另股東與顧客可經專責服務單位與顧客服務單位充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道順暢。本公司網頁設有企業社會責任報告及利害關係人專區，除揭露企業社會責任報告書外，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，提供利害關係人溝通之管道。	無差異
五、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？ (二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？ (三) 金融控股公司公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	√		(一) 本公司架設網站如下： 1. https://www.esunfhc.com/zh-tw/investor-relations/company-overview/company-profile 2. 揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 其他資訊揭露方式 1. 本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2. 指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度，並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 本公司發言人 姓名：陳美滿 職稱：總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313 代理發言人 姓名：蔡政達 職稱：品牌長 聯絡電話：+886-2-2175-1313 辦理股票過戶機構 玉山金控綜合管理處行政管理部（股務） 地址：台北市民生東路三段115號1樓 聯絡電話：+886-2-2719-1313 3. 法人說明會之簡報及錄音檔已放置本公司網站上，並指定專人維護。 (三) 本公司均提早作業並於期限前完成各季度財務報告及相關營運作業。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	√		(一) 為增進董事會監督功能及強化管理機能，本公司訂定「董事會議事規範」，內容包含主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項等，以之為董事會會議遵循依據。 (二) 不定期請董事參加相關課程之進修。 (三) 本公司設置有風險管理委員會確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下： 1.信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2.市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3.流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。 4.作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 5.法律及其他風險 針對法律及其他風險透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 (四) 本公司向來重視各子公司之顧客服務品質與落實消費者保護政策，子公司網站提供消費者多種溝通管道，包含24小時客服中心專線及線上訪客留言版等溝通機制。 (五) 為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本公司業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。 (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，並設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，均有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本公司相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。 (八) 為落實本公司之公司治理及企業社會責任，本公司訂有「捐贈處理辦法」，最近年度對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈列示如下：無。 (九) 股東常會決議事項執行情形：報告及承認事項均依法辦理。討論事項部分，其中有關修訂「從事衍生性商品交易處理程序」及「股東會議事規則」因應外規修正調整文字，盈餘暨員工酬勞轉增增資案依規申報主管機關並完成相關發行程序；選舉事項部分，完成第7屆董事改選，並通過解除本公司董事競業禁止之限制。 (十) 高階經理人培育發展計畫： 為建立永續經營的領導梯隊，打造玉山專業領航的制度，依人力資源發展委員會之功能職責，定期由經營團隊遴選儲備人才、討論高階經理人之培育發展規劃，相關人員之晉升需提請公司治理暨提名委員會檢視、董事會核准通過。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			本公司高階經理人，除了對玉山有高度的承諾外，須具備強烈企圖心及責任感，誠信正直、願意無私傳承培育人才，不僅擁有長遠發展的前瞻視野、提供明確發展方向，更要重視企業社會責任、堅持玉山的核心價值，能成為玉山品牌形象的代表。 2019年初遴選晉升鍾德明副總經理、劉美玲副總經理，安排跨職系的輪調培育歷練，並規劃參與台大等國內外名校高階管理培育課程，培養宏觀格局、跨部門及產品線的溝通、協調與整合能力，期能有效凝聚玉山人的共識、擘劃大玉山策略，以實踐玉山共同願景、打造一家銀行家的銀行。 2020年本公司於董事會中報告「2020年高階經理人接班計畫執行情形」：2020年列入高階經理人接班計畫人才庫合計73人，其中累計有28位完成跨業務/區域/總分行培育輪調；通過「傑出人才培育計畫」評選，完成哈佛領導學程、台大全球企業家班等課程共12人；完成玉山與台大共同規劃舉辦3梯次卓越學院-領導梯隊培育班比例達92%(合計67人)；另參加金融研訓院舉辦金融高階主管儲訓計畫(LEAP)、國際化金融人才培育計畫(ITDP)合計10人。	

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

本公司積極推動公司治理理念，自2015年連續六年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，在所有上市櫃公司中脫穎而出，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。

本公司持續關注並確保資訊揭露品質，2018年領先業界主動於CSR報告書揭露總經理個人薪酬及副總經理薪酬結構，於不損及財報及審計品質前提下，以最快速度公布年度財務報告。此外，玉山已於2020.12.04通過台灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版) A級之驗證接軌國際，並推動設置董事會風險管理委員會，另為提升非財務資訊之揭露品質，將持續強化公司英文網站資訊透明度。擬俟第七屆評鑑完成評核公布評鑑結果後，針對未得分指標將列為公司治理優先加強計畫。

本公司亦積極參與公司治理評量認證，致力成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，本公司榮獲中華公司治理協會CG6012(2019)公司治理制度評量之「特優」認證，效期自2020.12.25-2022.12.24。未來仍將持續精進公司治理，接軌國際，聚焦永續發展，致力為台灣金融發展寫下新里程。

八、公司治理主管2020年度進修情形如下：

受訓日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
2020.03.06	中華公司治理協會	股東會規劃暨案例解析	3
2020.03.17		從公司治理觀點看經營權之爭	3
2020.06.19		企業財務報表舞弊案例研討	3
2020.07.10		資料給不給？論董事資訊權	3
2020.08.21	台灣金融服務業聯合總會	2020全國金融業企業誠信及法令遵循研討會	5
2020.08.28	台灣金融研訓院	建構金融機構全面遵循體制研討會(第1期)	3.5
2020.10.20		公司治理講堂—金融科技系列	3
2020.12.15		外匯選擇權商品與市場實務進階班-交易實戰篇	6
2020.12.22		衍生性金融商品業務法規及商品解析研習班	6

3.3.5 薪酬委員會及其他功能性委員會之組成、職責及運作情形

(1) 薪酬委員會成員資料

身份別	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	備註
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 公司業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	具有商務、 法務、財務、 會計或公司業 務所需之工作 經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	柯承恩	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	4	符合「股票上市 或於證券商營業 處所買賣公司新 資報酬委員會設 置及行使職權辦 法」第6條第1項 之規定。
獨立董事	李吉仁	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	5	
獨立董事	張林真真			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	林信義			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2	
獨立董事	黃俊堯	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	張日炎		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	5	
獨立董事	蔡英欣	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	
獨立董事	丘宏昌	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	蕭瑞麟	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	

※本公司於2020.06.12經董事會決議組成第4屆薪酬委員會。

(舊任委員：柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義。連任委員：黃俊堯。新任委員：張日炎、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟)

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未有公司法第30條各款情事之一。

(2) 薪酬委員會運作情形資訊

A. 本公司之薪酬委員會委員計5人，全體由獨立董事組成。

B. 本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度薪酬委員會開會5次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	張林真真	2	0	100	舊任
委員	柯承恩	2	0	100	舊任
委員	李吉仁	2	0	100	舊任
委員	林信義	2	0	100	舊任
委員	黃俊堯	5	0	100	連任
召集人	張日炎	3	0	100	新任
委員	蔡英欣	3	0	100	新任
委員	丘宏昌	3	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	3	0	100	新任

註：本公司於2020.06.12經董事會決議改選第4屆薪酬委員會。

其他應記載事項：

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

C. 最近年度議事內容及決議結果

日期	屆次	議事內容	決議結果
2020.01.08	第 3 屆第 9 次	2019年本委員會之績效評量	薪酬委員會： 相關議案均經全體出席委員同意通過，請提交所屬公司董事會決議；有關委員會績效評量案則提董事會報告。
		本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案	
		本公司經理人暨銀行子公司以外總經理108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2020.03.11	第 3 屆第 10 次	修訂本公司「薪酬委員會組織規程」	
		本公司108年度員工及董事酬勞分配表	
		本公司2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	
2020.08.12	第 4 屆第 1 次	謹陳本公司新任科技長暨副總經理張智星博士薪酬案	
		本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理108年度員工酬勞分配案	
		謹陳本公司新任總經理薪酬案	
		訂本公司董事長報酬案	
2021.01.20	第 4 屆第 2 次	2020年本委員會之績效評量	董事會： 經全體出席董事同意通過。
		修訂本公司「董事薪酬辦法」案	
		修訂本公司「經理人健康檢查補助辦法」案	
		本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案	
		本公司經理人暨銀行子公司以外總經理109年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2021.03.09	第 4 屆第 3 次	修訂本公司「長期激勵獎勵辦法」案	
		修訂本公司「經理人績效評核辦法」案	
		本公司109年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本公司2020年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	

(3) 薪酬委員會年度工作重點

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

(4) 公司治理暨提名委員會運作情形

- A. 本公司之公司治理暨提名委員會委員計7人。
- B. 本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度公司治理暨提名委員會開會8次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	李吉仁	3	0	100	舊任
委員	柯承恩	3	0	100	舊任
委員	張林真真	3	0	100	舊任
委員	林信義	3	0	100	舊任
委員	黃俊堯	8	0	100	連任
委員	黃永仁	8	0	100	連任
委員	曾國烈	3	0	100	舊任
召集人	蔡英欣	5	0	100	新任
委員	張日炎	5	0	100	新任
委員	丘宏昌	5	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	5	0	100	新任
委員	黃男州	5	0	100	新任

註：本公司於2020.06.12經董事會決議組成第7屆公司治理暨提名委員會。

(5) 董事會策略委員會運作情形

A. 本公司之董事會策略委員會委員計10人。

B. 本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度董事會策略委員會開會4次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	黃永仁	4	0	100	連任
委員	黃男州	4	0	100	連任
委員	曾國烈	1	0	100	舊任
委員	麥寬成	4	0	100	連任
委員	柯承恩	1	0	100	舊任
委員	李吉仁	1	0	100	舊任
委員	張林真真	1	0	100	舊任
委員	林信義	1	0	100	舊任
委員	黃俊堯	4	0	100	連任
委員	陳榮秋	4	0	100	連任
委員	吳建立	4	0	100	連任
委員	張日炎	3	0	100	新任
委員	蔡英欣	3	0	100	新任
委員	丘宏昌	3	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	3	0	100	新任

註：本公司於2020.06.12經董事會決議組成第7屆董事會策略委員會。

(6) 永續發展委員會運作情形

A. 本公司之永續發展委員會委員計5人。

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

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	黃永仁	3	0	100	連任
委員	黃男州	3	0	100	連任
委員	曾國烈	1	0	100	舊任
委員	李吉仁	1	0	100	舊任
委員	黃俊堯	3	0	100	連任
委員	丘宏昌	2	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	2	0	100	新任

註：1.本公司於2020.06.12經董事會決議改選第4屆企業社會責任委員會。

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

(7) 董事會風險管理委員會運作情形

A. 本公司之董事會風險管理委員會委員計6人。

B. 本屆委員任期：2021年1月22日至2023年6月11日，最近年度董事會風險管理委員會開會1次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
召集人	黃男州	1	0	100	新任
委員	張日炎	1	0	100	新任
委員	蔡英欣	-	-	-	新任
委員	蕭瑞麟	-	-	-	新任
委員	陳美滿	1	0	100	新任
委員	陳茂欽	1	0	100	新任

註：1.本公司經2021.01.22董事會決議成立董事會風險管理委員會。

2.有關蕭瑞麟獨立董事委員資格業獲國立政治大學同意；蔡英欣獨立董事擔任委員任期依本公司與臺灣大學簽訂之學術回饋金契約書補充協議，任期自2021.04.12起算。

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

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	√		本公司訂有風險管理政策與指導原則，要求子公司於各項業務執行時，透過辨識、衡量、監督及控制等風險管理方法妥善評估對環境、社會，以及公司治理等議題。例如：子公司銀行會針對環境、社會及公司治理等風險層面評估對於銀行獲利的衝擊。	無差異
二、公司是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	√		(一)玉山金控於2011年成立企業社會責任委員會(Corporate Social Responsibility Committee)，並於2021年1月更名為永續發展委員會(Sustainable development committee)，為公司永續發展專責單位，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、氣候變遷、永續金融與人權維護等6個工作小組，有效整合資源、提升公司治理效率，2020年共計召開42場工作會議，每半年至少一次向董事會進行ESG相關策略與執行成效報告(2020年共2次)，將永續發展融入金融本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕並邁向永續發展。玉山將永續發展融入公司的經營策略，本會全體成員均由董事組成(其中有2位獨立董事)，委員們均充分進行討論予以指導。 (二)為實踐社會責任永續發展，玉山以長期的承諾及系統性的作法為核心，積極投入經濟面、社會面與環境面3大領域，2021年具體推動計畫如下： 1.治理面 (1)法令遵循 建置全員法遵共識與文化，強化各道防線間的通力合作與持續溝通，透過3C具體作為：Coordination(整合協調)、Collaboration(協同作戰)、Communication(溝通交流)，針對人員管理、制度規範以及落實程度持續精進。以事前預警(確認營運活動符合法規)、事中校準(檢視控制措施有效性)、事後驗證(法遵測試改善控制措施)三階段機制，優化法遵管理機制。 (2)資訊安全 提升整體資訊安全成熟度，保護顧客資產及確保營運持續，以ISO 27001國際標準為基礎，擴大資訊安全管理系統(ISMS)實施範圍，透過PDCA循環機制在資安治理面向持續精進。另自建資訊安全監控中心(SOC)，即時監控事件及分析威脅情資，並透過金融領域資安監控中心(F-SOC)與金融產業共享情報，發揮資安聯防社會責任。 (3)洗錢防制 整合及促進各項風險管理機制之建置與運作，持續接軌國際標準，精進內部規範及作業流程。同時完善AML/CFT系統與輔以智能科技運用，致力於防堵金融犯罪，並透過多元教育訓練及AML證照制度，提升人員專業與風險意識。 (4)公司治理 接軌國際，推動設置風險管理委員會；為提升非財務資訊之揭露品質，持續強化公司英文網站資訊透明度；訂定智慧財產管理計畫，積極取得智慧財產權管理系統憑證。針對證交所公司治理評鑑未得分指標及委請外部專業評量機構建議事項均列為公司治理優先加強計畫，未來仍將持續精進公司治理。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			2.社會面 (1)員工照顧 打造友善的職場環境，優化員工健康及職場安全措施，並持續推動玉山寶貝成長基金，致力職場母性照顧。因應業務需求，推行工時彈性化，協助員工兼顧工作及家庭生活平衡，建構優質的工作環境及暢通多元的溝通管道。 (2)普惠金融 運用科技的力量，建立預審機制優化顧客體驗，同時精進數位原生產品競爭力，結合e.Fingo的數位品牌推廣，提供顧客全方位的數位服務。並以顧客需求及體驗出發，發展金融生態圈，打造如水電般便利的金融服務。 (3)消費者保護與公平待客 落實金融消費者權益保護，定期舉行教育訓練課程，並規劃於銀行官網建置公平待客專區，持續精進公平待客原則資訊揭露。擴大顧客滿意度調查，完善服務品質管理，提升金融服務體驗。 (4)人才培育 廣納多元人才，推動整合金融業務及科技專業的人才培育架構，並透過e-Learning平台結合各專業認證機制，打造隨時隨地學習的環境。持續精進人才管理制度，透過培育輪調等多元發展計畫，提供同仁擁有多元的學習機會和寬廣的職涯發展。 (5)社會公益 A.學術教育 玉山黃金種子計畫打造12所玉山圖書館，於新竹縣、雲林縣、嘉義縣及台南市推動「英語手牽手」課後英語輔導計畫。辦理管理、科技、人文三個領域之培育傑出人才獎學金、東協人才獎學金、護理人才獎學金，以培育更多傑出青年學子。進行36所學校金融產學合作，攜手學術界發展人工智慧與金融科技。 B.社會參與 推動關懷學童專案協助弱勢或突遭變故的兒童，進行育幼院關懷活動，攜手首選合作夥伴舉辦愛心捐血、偏鄉義診等社會公益。並為台灣地方特色產業、社會企業、危老專案提供客製化融資專案，協助隱形冠軍客群發展ESG，與顧客共創最大價值。 C.體育發展 長期支持台灣棒球發展，推廣玉山盃全國青棒錦標賽，並舉辦青棒訓練營、防護營、偏遠球隊球具補助等活動。支持台灣代表隊參與U18世界盃、亞錦賽等國際賽事，打造一個屬於青年勇敢逐夢的舞台。 D.人文藝術 推廣國內外優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦For Mothers－獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團、Play ARTs兒童創作坊、藝文講座-站在玉山・看見台灣美術、閱讀推廣活動-爬一座故事山、輕鬆自在場、藝起進劇場等各項活動。	

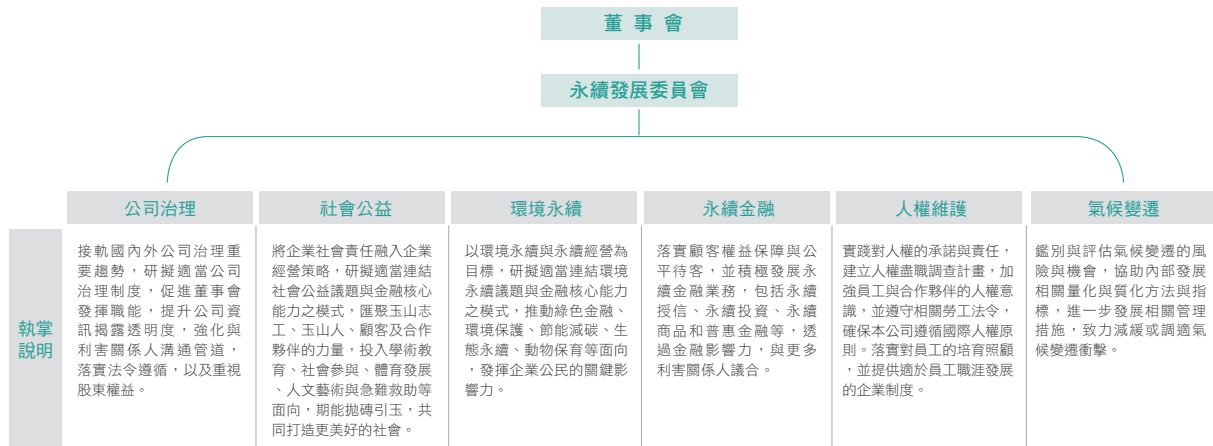
評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			3.環境面 (1)環保節能 新舊行舍共同導入台灣綠建築及國際綠建築認證，透過綠能憑證及太陽能分行發展再生能源，持續汰換老舊耗能空調及燈具設備，並陸續將R22型冷媒空調設備汰換為使用環保冷媒的型式。此外，首度於新建大樓導入智慧建築認證，透過科技的力量及實際行動打造綠色永續環境。 (2)低碳營運 持續導入ISO50001能源管理系統與ISO14001環境管理系統，控管全行能源面及環境面接軌國際標準，並導入ISO14064溫室氣體盤查與ISO14046水足跡盤查，用以檢視各項營運管理指標之目標達成情況。 (3)氣候變遷風險 響應綠色金融行動方案2.0政策，持續深化TCFD氣候情境分析，精進各面向揭露內容。將氣候變遷納入授信業務的考量因素之一，落實永續經營理念與強化氣候變遷管理。 (4)永續金融 依循赤道原則新版規範(EP4)，將氣候相關風險等要素納入案件評估流程，並積極支持國內再生能源大型專案融資。善盡責任授信，規劃與重要企業顧客共同倡議響應聯合國SDGs，鼓勵設定節能減碳等目標。將ESG精神結合金融本業，持續發行綠色金融、可持續發展債券、碳中和信用卡、綠建築貸款等永續金融商品。	
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (二)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ (四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		(一)本公司玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、希望園區及國內所有分行導入ISO14001環境管理系統及ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (二)本公司優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。 (三)玉山已於2017年正式簽署加入TCFD，除定期向董事會與金控風險管理委員會報告，讓董事會與高階管理階層瞭解氣候變遷對於本公司的影響外，並以TCFD公布之氣候相關財務揭露建議書(Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures)架構：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，提供投資人與其他利害關係人需求一致的資訊並攜手供應商、合作夥伴一起推動環境永續發展。2019年起亦開始針對氣候變遷進行業務盤點和風險辨識，包含因極端氣候造成直接或間接的物理性衝擊、因法規、技術或市場需求的轉型影響2020年從各式的氣候風險及機會中，找出對玉山影響最劇烈的主要因子，針對其計算相關財務衝擊的可能情況，並預先建立風險預防及管理指標等措施，來強化公司之氣候變遷治理，並有系統性的評估財務關連，以降低風險並掌握商機。請參閱本公司網站氣候變遷風險與機會專區https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/climate	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(四)本公司進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、玉山證券、海內外所有營業據點ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查及ISO 14046：2014組織型水足跡盤查，2018年碳排放量為24,475.971噸CO₂、總用水量為228,699.79m³，2019年碳排放量為35,515.847噸CO₂、總用水量為244,804.06m³，皆委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)完成查證。玉山金融大樓、玉山證券及所有營業據點廢棄物總重量盤查，2018年一般垃圾634,803 KG、資源回收190,525 KG、廢棄垃圾444,278 KG，2019年一般垃圾619,759 KG、資源回收185,054 KG、廢棄垃圾434,705KG。透過盤查掌握本公司的碳排放量、用水量及廢棄物總重量，進而規劃各項減量行動方案。本公司訂定營運環境永續政策、目標及行動方案如下： 1.政策 自頒布並力行「玉山環保節能白皮書 — E.SUN Green Policy」以來，用心投入環境保護，主要內容包括環保節能政策、推廣環境教育、建立環保節能文化及執行環保節能措施。更訂定了「環境/能源管理政策」以「綠色金融、愛護地球、環境永續」為核心，自發性導入各項國際管理系統。 2.目標 以2016年為基準年，至2025年每單位營收用水量降低20%、每單位營收碳排放量降低25%、每單位營收廢棄物量降低40%。 3.行動方案 玉山主要的溫室氣體排放源為電力使用，為推廣低碳環境，採碳費、水費、電費內部計價，並成為各事業部門之績效指標，每月回報「節能減碳月報表」，檢討每月水費、電費、電信費、上期與去年同期電量比較、各單位節能減碳措施，若用電發生異常，應說明原因及改善措施。另外，對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量，讓玉山人以愛護地球、環境永續為使命。	
四、社會議題 (一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	√		(一)玉山致力維護員工基本人權、遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益。參考國際人權公約，包括「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業和人權指導原則」與「聯合國國際勞工組織公約」之相關規範，以及當地政府勞動法令等，制定「玉山人權承諾書」以及「玉山金控人權盡職調查程序」。杜絕任何侵犯及違反人權的行為，定期監督並衡量人權相關議題與衝擊。相關人權保障情形，請參閱本公司網站公司治理專區 https://www.esunfhc.com/zh-tw/corporate-governance。 (二)玉山提供具競爭力的薪資與獎酬，以吸引及保留人才，主要概念為以崗定薪、以績定獎，以同仁職務職責為基礎，結合公司、個人營運績效，並透過薪資調查，提供合理且具競爭力的薪酬制度。2016年起參考國際公司治理趨勢，精進高階經理人及關鍵人才與公司長期績效之連結。此外，透過多重工時、彈性工時、在家工作等措施，營造幸福的工作場域，再針對結婚生育、家庭照護提供多元福利，包括陪產假、產假以及育嬰留停優於勞基法的福利措施、提供多樣健	無差異

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

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			的供應商合作，內容明確說明玉山對供應商在環安衛風險、禁用童工、勞工管理、消除各種形式之強迫勞動、無危害勞工基本權利情事、基本人權、道德準則及誠信經營等面向的要求及期待。為強化供應商永續管理機制，我們推動「供應商企業社會責任自評表」及依據「供應商訪視問卷」不定期針對供應商進行訪視，作成訪視紀錄，確認其企業社會責任執行現況，評量指標含括經濟面、環境面、社會面與綠色經營。2020年新供應商依據此原則篩選比例達100%，並無發現有任何特殊缺失及重大變化。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	√		玉山善盡企業社會責任，玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，2019年企業社會責任報告書取得全球永續性報告綱領(GRI Standards)及AA1000(Type2中度保證等級)國際雙認證，並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載： https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr	無差異
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持誠信正直、清新專業，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。				
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司自2011年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行10年，主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，相關社會責任運作情形，請參閱本公司網站企業社會責任專區： https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr				

玉山金控企業責任治理組織及職掌



3.3.7 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？ (三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	√		(一) 本公司由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)，適用範圍及於本公司及子公司，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂全體董事、經理人及員工應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。本公司董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營之承諾及監督公司於內部管理及商業活動符合誠信經營等事項。 (二) 本公司秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本公司秉持政治中立之立場不從事政治獻金。本公司建立不誠信行為風險之評估機制；各單位於評估現行業務範圍內具較高不誠信行為風險之活動，將事先防範措施及相關管理機制納入其法令遵循自評檢核遵循程序項目，嗣後每半年定期分析檢討防範機制之妥適性與有效性，相關內容至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施。 (三) 本公司積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度，且落實執行，每半年落實檢討前項防範機制。	無差異
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？ (二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ (三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	√		(一) 於前述守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易，本公司並於商業契約中明訂誠信行為條款。 (二) 本公司以公司治理暨提名委員會為推動企業誠信經營專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，每年至少一次將相關執行結果向本公司董事會報告。 (三) 於前述守則及行為指南中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。 (四) 本公司建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本公司建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，作成稽核工作報告向審計委員會及董事會報告相關執行結果。 (五) 本公司定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。	無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	√		(一) 為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本公司2018.08.10第6屆第10次董事會通過訂定「玉山金控檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法情事。本公司法令遵循處為檢舉案件之受理單位，由總經理依案件類型指派適合且無職務衝突人員組成調查單位，必要時並得聘請外部機構或專家學者協助之。此外，本公司訂有「公司治理實務守則」，並依循守則及行為指南等相關規定辦理，積極防範不誠信行為，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。本公司將設立明確有效之獎懲制度，並提供其他暢通便利之檢舉管道，本公司官網利害關係人專區提供員工、股東、利害關係人及外部人有效之溝通方式，揭露審計委員會(獨立董事)直接收發之電子郵件信箱，提供內部及外部人員與審計委員會全體獨立董事直接溝通管道。 (二) 本公司「檢舉案件處理辦法」規範受理檢舉事項之調查標準作業流程及保密義務之遵循，受理單位應檢視收受檢舉	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 誠信經營守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並應將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偶發或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本公司於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。 本公司之董事、經理人、職員、受任人或其他所屬人員等，倘依檢舉案件之內容判斷，符合需迴避情形者，該關係人員對檢舉案件之受理、調查及懲處等相關程序，均應予迴避，不得協助、涉入、參與、核准、或以其他方式影響檢舉案件之調查過程或結果。 (三) 本公司對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	√		本公司於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及本公司之誠信經營相關具體作為。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形） 本公司自2011年起即訂定守則、行為指南，有關守則之修訂除經董事會通過並提股東會報告。本公司具體誠信經營作為均與時俱進，隨時因應外規及誠信經營之需求加以檢討及修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」，積極落實誠信經營政策之承諾，穩健正派經營，並用愛與關懷善盡企業社會責任，邁向企業永續發展。 本公司落實執行誠信經營政策，2020年相關執行情形： (一)教育訓練： 於各訓練班透過金融人員應有的法律常識或玉山人服務守則與行為規範、公平待客原則等課程，進行宣導教育，並於新進行員訓練班、希望工程師班暨各業務之專業訓練班專題規劃自行查核實務、法遵風險，以案例研討方式強化三道防線之概念與落實風險控管，合計338小時。此外，亦提早於職務說明會中即宣導業務概述暨金融法律常識、公平待客，以共同管理並預防不誠信行為之產生。 (二)法遵宣導： 法令遵循處推動全體同仁之法遵教育訓練宣導，2020年以「誠信經營守則暨作業程序及行為指南」為主題，彙整誠信經營守則及內部重大資訊處理重要規範，並以中、英文教材方式呈現，宣導同仁於執行業務時應注意之事項。 (三)年度測驗： 本公司暨子公司於每年對全體同仁實施線上測驗，測驗範圍涵蓋玉山金控誠信經營守則、玉山金控誠信經營作業程序及行為指南。2020年度測驗重點為誠信經營商業活動、禁止不誠信行為與損害利害關係人利益、防制洗錢宣導、執行業務之禁止個人行為及個人資料保護規範等。 (四)本公司、玉山銀行及玉山證券均訂定「檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告專線、電子郵件信箱或信件收件地址等受理管道，提供內外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。截至2020年底止，本公司暨子公司自檢舉管道受理之案件合計有28件，其中26件係屬顧客爭議之客訴案件(已由顧客服務處妥處)，其餘案件已依檢舉類型指派適合之單位調查妥為處理，並視情形以適當方式將受理及處理情形通知檢舉人。 (五)本公司董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營之承諾及監督公司於內部管理及商業活動符合誠信經營等事項，相關聲明書本公司亦予以妥善保存。 (六)通過修訂「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，其中誠信經營守則修正案更提2020年股東常會報告。 (七)本公司已建立不誠信行為風險之評估機制；各單位於評估現行業務範圍內具較高不誠信行為風險之活動，將事先防範措施及相關管理機制納入法令遵循自評檢核遵循程序項目，嗣後定期分析檢討防範機制之妥適性與有效性。 (八)為理事專事件向全體玉山人發布雙向通報，重申「誠信」是銀行員的生命，「誠信正直、專業負責」是玉山的核心價值，必須落在風險、紀律及流程中，團隊內如有發現任何不當行為或潛在風險，更應發揮管家精神，主動進行舉報。2020年第四次行務會議更只聚焦在風險管理及三道防線，除了邀請資誠、麥肯錫及勤業眾信等國際級顧問，針對舞弊風險管理、國際風控實務及行為風險管理趨勢等議題，分享全球趨勢與實務經驗以外，並再次宣達應堅守「資訊安全及作業流程零信任」、「風險紀律零容忍」，用智慧、組織、行動的力量，將危機變成轉機，讓它變成玉山更前進的力量。				

3.3.8 公司治理守則及相關規章查詢方式

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

3.3.9 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本公司審慎辦理公司治理資訊揭露作業，確保公開資訊站各項申報作業及發布重大訊息、公司網站、對外新聞發布、年報編製及依法應行揭露事項等資訊之正確性、完整性及即時性，相關揭露事項依各權責單位明確職掌定期檢視並更新，發生重大突發或新聞案件時，各子公司迅速回報因應，由本公司發言人督導各權責單位聯繫媒體、發布新聞或重大訊息等對外完整資訊揭露；有關董事會相關資料、審計委員會相關資料、誠信經營規範、取得或處分資產處理程序、內部稽核組織及運作、重大訊息揭露、股東會情況、股利分派、財務業務資訊等完整內容亦於公司年報或網站中詳細揭露。本公司充分揭露公司治理相關資訊，自2015年連續六年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%。

董事會成員落實多元化

本公司訂定完善的董事遴選制度，全體董事之選任程序公平、公開及公正，符合「公司章程」、「董事選舉辦法」及「公司治理實務守則」之規定。

本公司訂有「董事遴選準則」，為達董事多元化管理目標，董事應至少具備下列專業知識技能之一：

- 一、財務金融。
- 二、會計審計。
- 三、行銷管理。
- 四、策略管理。
- 五、企業管理。
- 六、資訊科技。
- 七、數位金融。
- 八、風險管理。

九、金融及公司治理相關法律。

本公司董事配置均結合公司未來經營策略發展並考量多元化標準，選任誠信正直能帶領公司持續卓越的最適董事人選，本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，依據前述準則之規定，應適當配置女性董事。由金融業、產業界及學者組成多元且具專業之董事會，輔以不同專業背景的獨立董事，董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備金融產業決策能力、風險管理、管理能力等各項能力，進而讓董事會決策具前瞻性、客觀性與周延性，並透過持續安排多元進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。

本公司於2020.06.12股東常會選任第7屆董事，具員工身分董事占比 16.67%，獨立董事占比41.67%（其中除黃俊堯獨立董事自2017.06.16起擔任本公司獨董外，其餘獨立董事皆為首次選任），女性董事占比16.67%（符合目標占比1/6以上），董事於任期期間對於公司營運及未來方向進行深度討論及溝通，共同規劃對組織成長、績效提升、營運發展、風險管理及公司治理等具有重大層面影響之決策，充分發揮各自專業指導公司經營階層並監督董事會。

本公司注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有1席董事具備銀行及證券子公司之專業；本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有7及1席。

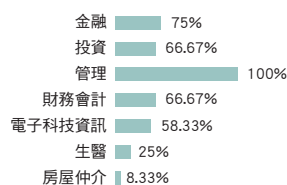
個別董事依其學經歷、專業領域及相關背景，具備多元化情形：

多元化 核心 董事姓名	獨立董事 任期年資			營運判斷 能力	會計及 財務 分析能力	經營管理 能力	危機處理 能力	產業知識	國際 市場觀	領導能力	決策能力	風險管理 知識與 能力
	3 年 以 下	3 至 9 年	9 年 以 上									
黃永仁	-	-	-	√		√	√	√	√	√	√	√
黃男州	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√
麥寬成	-	-	-	√		√		√	√	√	√	
陳榮秋	-	-	-	√		√		√	√	√	√	
吳建立	-	-	-	√		√		√	√	√	√	
陳美滿	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳茂欽	-	-	-	√		√	√	√	√	√	√	√
張日炎	√			√	√	√	√		√	√	√	√
黃俊堯		√						√	√	√	√	√
蔡英欣	√				√				√	√	√	√
丘宏昌	√			√			√		√	√	√	
蕭瑞麟	√			√		√		√	√	√	√	

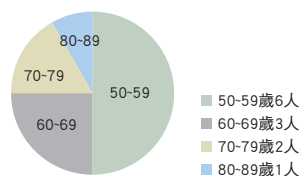
本公司五席獨立董事各擁有會計審計、公司治理、策略行銷及數位金融等傑出專長：

- 1.張日炎獨立董事：財務會計專家，有豐富的會計師經驗，長期服務金融業，曾擔任金控、銀行之財報簽證會計師，並獲得大陸地區註冊會計師資格。
- 2.黃俊堯獨立董事：為數位行銷、新產品開發及電子商務專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗。
- 3.蔡英欣獨立董事：專研電子支付法、公司法等相關金融法規，協助持續強化法令遵循，接軌國際公司治理。
- 4.丘宏昌獨立董事：專精於科技、策略及服務三大行銷領域，尤重理論與實務之均衡，是台灣少數曾在美國哈佛商學院案例資料庫發表企業案例之老師。
- 5.蕭瑞麟獨立董事：專長以各種質性詮釋方法分析複雜的企業問題，研究主軸包括創新脈絡、科技與組織創新、劣勢創新、開放創新、行動研究法等，並擅長進行科技跨領域研究。

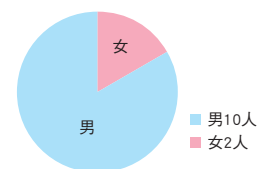
董事專業背景



董事年齡區間



董事性別



3.3.10 提供董事之訓練

職 稱	姓 名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事 代 表 人	黃永仁	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				資安治理講堂	3	
法人董事 代 表 人	黃男州	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
				資安治理講堂	3	
法人董事 代 表 人	麥寬成	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
			中華公司治理協會	經營權爭奪與案例分析	3	
				從稅制改革趨勢談資產傳承策略	3	
獨立董事	張日炎	2020.06.12	中華公司治理協會	因應壓力事件下財務情境分析-以中美貿易戰與新型冠狀病毒為例	3	
				內線交易防制與因應之道	3	
				自大同案出發論公司治理之崩壞及其影響	1	
				公司經營權爭奪：最高法院怎麼說	1	
			財團法人台灣金融研訓院	證券法規暨全球趨勢分析-風險與機會	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
獨立董事	黃俊堯	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	資安治理講堂	3	
				信託業督導人員(含在職)研習班(735期)	3	
				國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	
獨立董事	蔡英欣	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	資安治理講堂	3	
			中華公司治理協會	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
				財報不實的董監責任	3	
獨立董事	丘宏昌	2020.06.12	中華公司治理協會	經營權爭奪戰案例分析	3	
				透視財務報表隱藏的關鍵訊息	3	
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理的十堂必修課	3	
獨立董事	蕭瑞麟	2020.06.12	中華公司治理協會	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
				資安治理講堂	3	
			財團法人台灣金融研訓院	「公司治理3.0-永續發展藍圖」高峰論壇	3	
法人董事 代 表 人	陳榮秋	2020.06.12	中華公司治理協會	第16屆公司治理國際高峰論壇(上午場)	3	
			財團法人台灣金融研訓院	資安治理講堂	3	
			中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	
法人董事 代 表 人	吳建立	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	109年度防範內線交易暨內部人股權交易宣導說明會	3	
			中華公司治理協會	5G時代下的變革：產業升級、未來商務應用與後疫時代的新常態	3	
董 事	陳美滿	2020.06.12	中華公司治理協會	最新公司治理藍圖下的董事經營風險暨法律責任之研討	3	
				國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
董 事	陳茂欽	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(762期)	6	
				資安治理講堂	3	
			中華公司治理協會	「公司治理3.0-永續發展藍圖」高峰論壇	3	
董 事	陳茂欽	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
				資安治理講堂	3	

3.3.11 提供經理人之訓練

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數
總 經 理	陳 美 滿	2020.08.17	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
			台灣金融研訓院	資安治理講堂-資安治理與營運持續	3
			台灣金融研訓院	信託業督導人員研習班(第762期)	6
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品業務法規及商品解析研習班(第181期)	12
			中華公司治理協會	「公司治理3.0-永續發展藍圖」高峰論壇	3
執行副總經理	陳 炳 良	2014.01.24	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
			台灣金融研訓院	資安治理講堂-資安治理與營運持續	3
			台灣金融研訓院	信託業督導人員研習班(第762期)	6
策 略 長	陳 茂 欽	2020.07.30	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
			台灣金融研訓院	資安治理講堂-資安治理與營運持續	3
人 資 長	王 志 成	2002.01.28	玉山銀行	科技聯隊主管精進班	24
			玉山銀行	講師培育班	4
			社企流	力世代「社會創新嘉年華論壇」助攻力世代：跨域交流合作探討	3.5
			北市勞動局	後疫情時代勞動論壇	3.5
			台灣永續能源研究基金會	全球企業永續論壇	2
財 務 長	許 誠 洲	2020.08.14	台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第769期)	3
風 險 長	謝 冠 仁	2011.03.18	台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第309期)	12
			台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第762期)	6
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品業務法規及商品解析研習班(第166期)	12
			玉山銀行	2020巴賽爾資本協定之內部評等法(IRB)法規訓練班	6
資 訊 長	謝 萬 禮	2020.01.15	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
			台灣金融研訓院	資安治理講堂-資安治理與營運持續	3
			玉山銀行	科技聯隊主管精進班	52
資深副總經理	林 隆 政	2018.01.31	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
			台灣金融研訓院	資安治理講堂-資安治理與營運持續	3
			台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第765期)	3
資深副總經理	謝 武 明	2018.01.31	台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第769期)	3
資深副總經理	張 綸 宇	2018.01.31	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
資深副總經理	林 榮 華	2020.01.15	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
科 技 長	張 智 星	2020.08.18	商業週刊	商周圓桌趨勢論壇	7
			中華民國人工智慧學會	TAAI應用研討會產業論壇	4
			經濟部工業局	數據創新趨勢論壇	3
			玉山銀行	科技聯隊主管精進班	7
副 總 經 理	郭 怡 菁	2017.01.20	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
副 總 經 理	曾 宜 欣	2020.01.15	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
			台灣金融研訓院	資安治理講堂-資安治理與營運持續	3
			台灣金融研訓院	金融科技與資安風險發展趨勢	3
			證券公會	金融犯罪與舞弊風險管理	3
			台灣金融研訓院	公關危機處理與應變發言對策	3
			證券公會	109年度證券商高階主管研習會	5.5
			台灣金融研訓院	「借鏡領先者實戰 啟動數位真轉型」金融高階早餐會	3
			證券交易所	109年度臺灣證券交易所與證券商負責人業務座談會	4
			證券櫃檯買賣中心	109年中介機構輔導上櫃、興櫃及創櫃頒獎典禮暨業務座談會	3

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	主辦單位	課程名稱	進修 時數
副 總 經 理	鍾 德 明	2019.01.24	台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第769期)	3
			台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
副 總 經 理	劉 美 玲	2019.01.24	台灣金融研訓院	數位轉型與創新產品成功關鍵-美國為案例	2.5
			VISA	VISA支付產業趨勢分享會	2.5
			台灣網路暨電子商務產業發展協會	TiEA第三屆第二次會員大會暨產業論壇	3
			台灣金融研訓院	2020 FinTech Taipei 國際金融科技論壇	2
			社團法人中華民國企業經理協進會	「2020高階主管研習班—財務管理與數位金融組」數位金融發展與應用	3
總 稽 核	林 耀 彬	2020.05.04	台灣金融研訓院	建構金融機構全面遵循體制研討會(第1期)	3.5
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品業務法規及商品解析研習班(第165期)	12
			台灣金融研訓院	稽核人員研習班(第787期)	60
			金融監督管理委員會	金控公司內部稽核座談會	2.5
法 遵 長	歐 陽 鳳	2016.01.22	台灣金融研訓院	法令遵循人員在職研習班(第217期)	15
			台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班(第308期)	12
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品業務法規及商品解析研習班(第166期)	12
品 牌 長	蔡 政 達	2014.06.26	台灣金融研訓院	公司治理論壇-洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢	3
			台灣金融研訓院	資安治理講堂-資安治理與營運持續	3

3.3.12 內部控制制度執行狀況

(1) 內部控制聲明書

玉山金融控股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 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

李永仁



(簽章)

總經理：

陳美瑛



(簽章)

總稽核：

林耀斌



(簽章)

總機構法令遵循主管：

歐陽國



(簽章)

中 華 民 國 110 年 3 月 11 日

玉山金融控股公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：109 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山銀行 財政部繳稅平台扣款異常事件。	1. 導入模擬財金及他行電文自動化測試。 2. 建置管理性監控作業及告警機制。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 全球智匯網臺幣跨行匯款交易緩慢。	更換既有的防火牆，執行硬體汰換升級作業，提升全行交易乘載量並擬定台幣跨行匯款通路異常處理流程。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關代客保管存摺及空白單據應改善事項。	發佈規範重申業務執行不應違反事項、顧客文件控管規則及定期或不定期抽查機制。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 同仁報支辦公費用應加強覆核等缺失事項。	提醒相關單位依費用報支注意事項相關通報及全行費用報支平台常見問題辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 前理財專員以偽冒帳戶挪用顧客款項。	1. 精進理財約定、變更及交易申請類作業（含保險）確認機制。 2. 精進抽查理專辦公處所機制。 3. 精進對帳單寄送作業。 4. 精進交易監控及帳務監控機制。 5. 精進理專輪調、休假及顧客服務移轉控管機制。	已完成改善。

附表

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山銀行 前理財專員挪用顧客款項及與顧客間有異常資金往來。	1. 精進防範理專與顧客私下資金往來控管機制。 2. 強化管理專人事內部管理制度。 3. 重申落實顧客身分查驗作業。 4. 新增外幣交易臨櫃關懷存戶作業。 5. 外幣匯款(含自行轉帳)電訪照會機制。 6. 調整外幣網路銀行約定帳號作業流程。 7. 新增約定轉入帳號之系統控管措施。	第7項改善措施預計於110年5月完成，其餘均已完成改善。
子公司 玉山銀行 顧客網路銀行帳戶遭盜轉案件。	1. 停止簡訊 OTP 做為(非)首次申請網路銀行之身分驗證方式。 2. 新增「語音 OTP」驗證方式，加強網路銀行身分驗證強度。	已完成改善。
子公司 玉山證券 有辦理證券經紀業務，其受託買賣業務人員有利用客戶帳戶下單買賣股票及資金往來之情事、對總歸戶額度1000萬(含)以上之客戶有未每年調查更新徵信資料、辦理不限用途款項借貸業務有未依規定每6個月重新徵信辦理展期之情形。	已嚴格要求從業人員應遵守「執行業務禁止之個人行為」，並修訂相關作業流程及契約書，嗣後將依規定辦理相關作業。	已完成改善。 
子公司 玉山證券 業務發生仲裁情事未於知悉或事實發生日起5個營業日內進行申報。	已修訂訴訟申報流程，並不定期舉辦教育訓練，加強同仁法令認知及遵法觀念。	已完成改善。

(2) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

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

- (1) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
- (2) 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，或缺失經金融監督管理委員會糾正，或經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分，或公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，其處罰內容、主要缺失與改善情形如下：
 - A. 子公司玉山銀行辦理信用貸款業務之制度與管理機制未臻週全，有礙健全經營之虞，經主管機關核處糾正。子公司玉山銀行已精進相關管理機制、新增月收入計算規則，並進行卡友貸案件之抽查，調閱申請書、徵信批覆表、審核表，針對卡友貸顧客月收入之核算，皆已確實徵提財力證明並依改善內容落實覆核。(2019年3月)
 - B. 子公司玉山銀行代理借款人投保住宅火災及地震基本保險，未表彰代理投保行為之情事，遭主管機關核處新臺幣20萬元罰鍰，子公司玉山銀行已修訂相關內部規範、調整內部作業流程並落實執行。(2019年10月)
 - C. 子公司玉山銀行埔墘分行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣1,200萬元罰鍰。子公司玉山銀行已就相關流程全面檢視，精進交易監控及帳務控管機制，透過照會確認、關懷訪查措施、系統交易控管等機制，強化開戶作業、外幣存款結售及轉帳、臨櫃取款、定存中途解約等作業流程。(2020年2月)
 - D. 子公司玉山銀行辦理財政部電子申報繳稅服務網，因系統程式更新上線前之測試及檢覈作業缺失，經主管機關核處糾正，子公司玉山銀行已改善並清查相關交易，同時建置自動化測試平台、增加管理性監控作業及告警機制，並進行每日批次比對交易結果。(2020年2月)
 - E. 子公司玉山銀行鳳山分行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣2,000萬元罰鍰，併停止財富管理事業處資深副總經理及個人金融事業處個金執行長執行職務3個月。子公司玉山銀行於第一時間關懷顧客，針對個案所涉交易，重新檢視並調整作業流程，更委請顧問進行弱點改善，精進存款開戶作業、約定轉帳、申請晶片金融卡、申請網路銀行及行動銀行等照會及覆核確認機制、強化臨櫃取款或定存中解關懷措施、理專無預警強制休假制度、系統與交易控管制度，亦針對高資產及久任理專名下顧客之第三人關懷訪查、精進對帳單寄送及退件之控管、風險樣態監控名單等強化及精進控管機制，確保顧客權益。(2020年11月)
 - F. 子公司玉山證券板橋與城中分公司，有員工利用顧客帳戶下單買賣股票及有資金來往、轉帳支應顧客買賣股票交割款之情事，主管機關對違規之業務人員處以停止執行業務一個月之處分；另對總歸戶額度1,000萬元以上之顧客有未每年調查更新徵信資料、辦理不限用途款項借貸業務有未依規定每6個月重新徵信辦理展期之情事，核處糾正。子公司玉山證券已停止違規業務人員執行業務，並於期間調至總公司加強相關教育訓練，另對上開缺失已完成改善。(2020年2月)
- (3) 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
- (4) 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

3.3.14 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

(1) 2019及2020年股東常會之重要決議事項：

時間	股東常會決議	執行情形
2019.06.14	一、承認107年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認107年度盈餘分派案。	已訂2019.08.02為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已於2019.08.27發放完畢。(每股分配現金股利約0.70998595元。)
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司章程。	依修訂後規章辦理。
	五、通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」。	
	六、通過修訂本公司「股東會議事規則」。	
	七、通過修訂本公司「董事選舉辦法」。	
2020.06.12	一、承認108年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認108年度盈餘分派案。	已訂2020.08.03為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已於2020.08.26發放完畢。(每股分配現金股利0.791元。)
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」。	依修訂後規章辦理。
	五、通過修訂本公司「股東會議事規則」。	
	六、選舉第7屆董事12人案。	任期三年，實際任期至第8屆董事選出為止。
	七、解除本公司董事競業禁止之限制案。	已解除其競業禁止之限制。

(2) 2020年董事會之重要決議事項：

2020年01月10日第6屆第19次董事會：

報告「本公司2019年誠信經營報告」、「本公司2019年第四季稽核工作報告、2019年第四季銀行子公司即時通報董事案件」；同意通過「本公司及子公司2020年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「本公司2019年之董事會績效評量」、「修訂本公司組織規程」、「修訂本公司董事會議事規範」、「修訂本公司處理董事要求準則」、「本公司總稽核2019年之績效評核」、「提名本公司新任總稽核案」、「改派本公司子公司玉山證券之董事代表人案」、「本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案」、「本公司經理人暨銀行子公司以外總經理108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」、「訂定本公司玉山高階經理人遴選準則」、「修訂本公司董事遴選準則」、「修訂本公司公司治理暨提名委員會組織規程」及「謹陳2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形」等案。

2020年03月12日第6屆第20次董事會：

報告「2019年第四季風險管理報告」、「本公司及子公司2019年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「玉山金控及其子公司(含孫公司)108年稅務治理報告」、「本公司財務報告編製作業說明」、「本公司2019年資訊安全整體業務執行報告」、「子公司玉山銀行『辦理財政部電子申報繳稅服務網之系統程式測試及檢覈作業缺失』案、子公司玉山證券『金管會進行經紀業務專案檢查所列違反證券管理法令之缺失』案，受金管會裁罰及改善情形」、「本公司2020年續保董監事及

經理人責任保險及安全防護保險」、「2019年本公司董事績效評量彙整結果」、「銀行子公司接獲主管機關來函可能採行之處分措施、銀行子公司接獲柬埔寨子行(UCB)轉陳東國央行(NBC)擬對該子行裁罰之處分」；同意通過「本公司及子公司合併之108年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司108年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司108年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「同意更換簽證會計師」、「內部控制制度聲明書案」、「修訂本公司作業風險管理準則」、「修訂本公司風險管理政策與指導原則」、「修訂本公司從事衍生性商品交易處理程序」、「訂定玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法」、「修訂本公司捐贈處理辦法」、「本公司2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」、「本公司擬於本(109)年股東常會改選第7屆董事，自股東常會選任日起任期3年」、「提名本公司第7屆董事案」、「提名本公司第7屆獨立董事案」、「解除本公司第7屆獨立董事競業禁止之限制」、「修訂本公司股東會議事規則」、「修訂本公司董事會議事規範」、「修訂本公司審計委員會組織規程」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程」、「修訂本公司企業社會責任實務守則」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「109年股東常會召開日期、地點及議程」、「就本公司提名新任總稽核案，提請董事會充分討論」及「2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形」等案。

2020年04月24日第6屆第21次董事會：

報告「本公司2019年下半年法令遵循制度實施報

告」、「本公司2020年第一季風險管理報告」、「本公司及子公司合併之109年第一季合併財務報表」、「本公司2020年第一季稽核工作報告」；同意通過「修訂本公司稅務治理政策」、「修訂本公司防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂本公司風險管理政策與指導原則」、「修訂本公司股務作業規範」、「訂定本公司董事手冊」、「修訂本公司董事遴選準則」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「授權董事長變更109年股東常會日期或地點」、及「謹陳2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形」等案。

2020年06月12日第7屆第1次董事會：

同意通過「同意本公司與國立臺灣大學、清華大學及政治大學簽訂產學合作及學術回饋機制契約」案。

2020年06月12日第7屆第2次董事會：

同意通過「本公司董事會功能性委員會組成案」及「本公司108年度盈餘分派案，盈餘暨員工酬勞轉增資發行新股等相關事宜案」案。

2020年06月12日第7屆第3次董事會：

同意通過「指派子公司玉山銀行、玉山證券及玉山創投之董事、獨立董事(監察人)代表人案」及「提名陳美滿財務長擔任本公司總經理案」案。

2020年08月14日第7屆第4次董事會：

報告「本公司2020年第二季風險管理報告」、「本公司2020年上半年法令遵循制度實施報告」、「本公司2020年上半年資訊安全整體業務

執行報告」、「本公司及其子公司(含孫公司)109年上半年稅務治理報告」、「本公司2020年第二季稽核工作報告」、「子公司玉山銀行重要議案報告」；同意通過「本公司及子公司合併之109年第二季合併財務報表」、「修訂本公司洗錢及資恐風險胃納聲明」、「修訂『玉山金控及子公司依金控法第64條及銀行法第133條第2項求償作業程序』」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「提名張智星博士擔任本公司科技長/副總經理」、「本公司新任科技長暨副總經理張智星博士薪酬案」、「給付國立臺灣大學學術回饋金暨簽訂相關契約」、「提名本公司新任財務長」、「本公司總機構法令遵循主管擬由銀行子公司總機構法令遵循主管兼任」、「提名本公司新任發言人及代理發言人」、「本公司經理人暨銀行子公司以外子公司總經理108年度員工酬勞分配案」、「本公司新任總經理薪酬案」、「訂本公司董事長報酬」、及「謹陳2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形案」等案。

2020年11月13日第7屆第5次董事會：

報告「本公司2020年第三季風險管理報告」、「本公司及子公司合併之109年前三季合併財務報表」、「謹陳報子公司玉山銀行埔墘分行前理專挪用顧客款項案，後續制度調整與流程精進完成情形」、「謹陳報子公司玉山銀行鳳山分行前理專與顧客資金往來衍生爭議之後續處理情形」、「謹陳報本公司2020年高階經理人接班計畫執行情形」、「本公司2020年第三季稽核工作報告、2020年第三季銀行、證券子公司即時通報董事案件」、「本公司2020年度對各子公司內部稽核作業成效考核

結果」、「子公司玉山銀行重要議案報告」；同意通過「本公司2021年企業社會責任之具體推動計畫」、「修訂玉山金控及子公司辦理併購案件作業準則」、「申請發行本公司無擔保一般順位公司債」、「修訂本公司會計制度」、「修訂本公司公司治理實務守則」、「修訂本公司審計委員會組織規程」、「訂定本公司內部稽核實施辦法」、及「謹陳本公司110年度稽核計畫」等案。

2020年12月18日第7屆第6次董事會：

報告「謹陳報子公司玉山銀行「鳳山分行理財專員挪用顧客款項及與顧客間有異常資金往來」受主管機關裁罰及改善情形案」、「謹陳報子公司玉山銀行鳳山分行前理財專員案之主管機關裁罰事項案」、「子公司玉山銀行重要議案報告」、「謹陳子公司玉山銀行擬聘請資誠聯合會計師事務所，就銀行理專裁罰事件各項制度弱點及改善計畫進行查核與輔導案」；同意通過「謹陳2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形等」等案。

(3) 2021年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2021年董事會之重要決議事項：

2021年01月22日第7屆第7次董事會：

報告「PwC查核子公司玉山銀行期中報告」、「本公司2020年誠信經營報告」、「本公司委請中華公司治理協會執行本公司董事會績效評量之整體評估報告」、「本公司總機構法令遵循主管2020年績效評核」、「本公司2020年第四季稽核工作報告」；同意通過「修訂本公司流動性風險管理準則」、「修訂本公司組織規程」、「修訂玉山金控及其子公司評估簽證會計師績效辦法」、「修訂玉山金控

及子公司緊急應變及危機處理辦法」、「本公司企業社會責任委員會更名為永續發展委員會，並修訂該委員會組織規程」、「本公司2020年之董事會績效評量」、「本公司2020年功能性委員會績效評量結果」、「訂定本公司董事會風險管理委員會組織規程」、「本公司董事會風險管理委員會委員組成案」、「修訂本公司董事薪酬辦法」、「新派部分單位經理人」、「修訂本公司經理人健康檢查補助辦法」、「本公司經理人暨銀行子公司以外總經理薪資調整案」、「本公司經理人暨銀行子公司以外總經理109年度年終獎金暨長期激勵獎勵酬分配案」、「本公司總稽核2020年之績效評核」及「謹陳2020年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查，所提缺失事項(表B)改善辦理情形案」等案。

2021年03月03日第7屆第8次董事會：

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

2021年03月11日第7屆第9次董事會：

報告「2020年第四季風險管理報告」、「2020年

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

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	黃男州	2008.07.16	2020.06.12	職務異動
財務長	陳美滿	2004.02.13	2020.08.17	職務異動
總稽核	黃志光	2018.01.31	2020.05.05	退休

3.4 會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	楊承修	109 年度	

會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	3,900	-	50	-	925	975	109 年度	註
	楊承修								

註：其他非審計公費內容包括：對企業社會責任報告書提出確信報告、閱讀股東常會年報及覆核增資案件檢查表等。

3.5 更換會計師資訊

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

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

無。

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

3.7.1 股權變動情形

2021.03.27 單位：仟股

職 稱	姓 名	2020		2021.03.27	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董 事 長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	2,925	0	0	0
董 事	財團法人玉山文教基金會	1,499	0	0	0
董 事	新東陽股份有限公司	5,139	0	0	0
獨 立 董 事	張日炎	0	0	0	0
獨 立 董 事	黃俊堯	0	0	0	0
獨 立 董 事	蔡英欣	0	0	0	0
獨 立 董 事	丘宏昌	0	0	0	0
獨 立 董 事	蕭瑞麟	0	0	0	0
董 事	福園投資股份有限公司	3,752	0	0	0
董 事	上立汽車股份有限公司	4,160	0	0	0
董 事	陳美滿	174	0	0	0
董 事	陳茂欽	138	0	0	0
總 經 理	陳美滿	174	0	0	0
執行副總經理	陳炳良	354	0	0	0
策 略 長	陳茂欽	138	0	0	0
人 資 長	王志成	(96)	0	0	0
財 務 長	許誠洲	(12)	0	0	0
風 險 長	謝冠仁	94	0	0	0
資 訊 長	謝萬禮	97	0	0	0
資深副總經理	林隆政	56	0	0	0
資深副總經理	謝武明	68	0	0	0
資深副總經理	張綸宇	180	0	0	0
資深副總經理	林榮華	9	0	0	0
科 技 長	張智星	0	0	0	0
副 總 經 理	郭怡菁	138	0	0	0
副 總 經 理	曾宜欣	127	0	0	0
副 總 經 理	鍾德明	44	0	0	0
副 總 經 理	劉美玲	70	0	0	0
總 稽 核	林耀斌	79	0	0	0
法 遵 長	歐陽鳳	32	0	0	0
品 牌 長	蔡政達	87	0	0	0
行 銷 長	林俊佑	114	0	0	0
會 計 長	柯治宏	17	0	0	0
公司治理主管	朱玖鈺	34	0	0	0

註：持有股數含保留運用決定權信託股數。

3.7.2 股權移轉資訊

2021.03.27 單位：仟股

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人、經理人及持股超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
王志成	處分(贈與)	2020/07/02	羅玫菁	經理人之配偶	200	28.05
		2020/07/02	王玉霏	經理人之子女	80	28.05
林榮華	處分(贈與)	2020/08/26	林庭宇	經理人之子女	79	27.35

3.7.3 股權質押資訊：無。

3.8 持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

2020.12.31 單位：仟股；%

姓 名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	比率	股數	比率	股數	比率	名稱(或姓名)	關係	
榮淵投資股份有限公司-陳榮秋	554,665	4.41	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	450,858	3.59	0	0	0	0	無	無	無
匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司	311,063	2.48	0	0	0	0	無	無	無
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶	174,520	1.39	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶	171,203	1.36	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶	168,589	1.34	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	161,241	1.28	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管富達基金投資專戶	157,222	1.25	0	0	0	0	無	無	無
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	155,952	1.24	0	0	0	0	無	無	無
歐康投資股份有限公司-黃伯文	148,145	1.18	0	0	0	0	無	無	無

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

2020.12.31 單位：股：%

轉 投 資 事 業	本 公 司 投 資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例
玉山銀行	9,524,100,000	100	0	0	9,524,100,000	100
玉山證券	400,000,000	100	0	0	400,000,000	100
玉山創投	330,000,000	100	0	0	330,000,000	100
臺灣集保	645,731	0.17	0	0	645,731	0.17

4. 募資情形



4.1 資本及股份

4.1.1 股本來源

(1) 股本形成經過

2021.03.27 單位：百萬股、百萬元

年 月	發行 價格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2002.1.28	10	5,000	50,000	2,290	22,900	股份轉換	-
2002.10.21(註1)	10	5,000	50,000	2,470	24,700	盈餘轉增資	-
2003.9.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-
2004.3.15	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB 轉換	-
2004.5.20	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB 轉換	-
2004.9.8	10	5,000	50,000	2,596	25,964	ECB 轉換	-
2004.10.11(註2)	10	5,000	50,000	2,690	26,897	盈餘轉增資	-
2004.11.26	10	5,000	50,000	2,768	27,679	ECB 轉換	-
2005.3.4	10	5,000	50,000	2,931	29,306	ECB 轉換	-
2005.9.14(註3)	10	5,000	50,000	3,027	30,270	盈餘轉增資	-
2006.4.3	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB 轉換	-
2006.8.18(註4)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-
2008.8.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB 轉換	-
2008.9.4(註5)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-
2008.9.23	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB 轉換	-
2009.9.7(註6)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-
2010.9.9(註7)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-
2011.9.15(註8)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-
2011.11.11(註9)	10	5,000	50,000	4,575	45,750	現金增資	-
2012.9.18(註10)	10	10,000	100,000	4,811	48,107	盈餘轉增資	-
2012.11.6(註11)	15.5	10,000	100,000	5,011	50,107	現金增資	-
2013.7.16(註12)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-
2014.2.20(註13)	10	10,000	100,000	5,763	57,643	ECB 轉換	-
2014.05.19(註14)	15	10,000	100,000	6,463	64,634	現金增資	-
2014.09.12(註15)	10	10,000	100,000	7,053	70,530	盈餘轉增資	-
2015.05.21(註16)	10	10,000	100,000	7,302	73,017	ECB 轉換	-
2015.08.24(註17)	10	10,000	100,000	7,952	79,517	盈餘轉增資	-
2016.08.16(註18)	10	10,000	100,000	8,765	87,654	盈餘轉增資	-
2017.05.19(註19)	15	10,000	100,000	9,465	94,654	現金增資	-
2017.08.28(註20)	10	15,000	150,000	10,167	101,666	盈餘轉增資	-
2017.08.28(註20)	10	15,000	150,000	10,186	101,855	員工酬勞	-
2018.08.14(註21)	10	15,000	150,000	10,809	108,095	盈餘轉增資	-
2018.08.14(註21)	10	15,000	150,000	10,829	108,289	員工酬勞	-
2019.08.19(註22)	10	15,000	150,000	11,599	115,989	盈餘轉增資	-
2019.08.19(註22)	10	15,000	150,000	11,620	116,195	員工酬勞	-
2020.08.17(註23)	10	15,000	150,000	12,546	125,455	盈餘轉增資	-
2020.08.17(註23)	10	15,000	150,000	12,567	125,671	員工酬勞	-

註1：財政部證券暨期貨管理委員會91年8月13日台財證一字第0910144848號函核准發行，並奉經濟部91年10月21日經授商字第09101428420號函核准變更登記在案。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

註13：103年度經經濟部商業司103.2.20 經授商字第10301030090 號函核准ECB 轉換2,390,794,320元。

註14：金融監督管理委員會103年03月21日金管證發字第1030007372號函核准生效，及奉經濟部103年05月19日經授商字第10301089620號函核准變更登記在案。

註15：金融監督管理委員會103年07月22日金管證發字第1030026909號函核准生效，及奉經濟部103年09月12日經授商字第10301188300號函核准變更登記在案。

註16：經濟部104年05月21日經授商字第10401085930號函核准ECB轉換2,486,504,240元。

註17：金融監督管理委員會104年07月08日金管證發字第1040024819號函核准生效，及奉經濟部104年08月24日經授商字第10401171480號函核准變更登記在案。

註18：經濟部105年08月16日經授商字第10501199620號函核准變更登記在案。

註19：金融監督管理委員會106年3月24日金管證發字第1060007598號函核准生效，及奉經濟部106年05月19日經授商字第10601063920號函核准變更登記在案。

註20：經濟部106年08月28日經授商字第10601122040號函核准變更登記在案。

註21：經濟部107年08月14日經授商字第10701100450號函核准變更登記在案。

註22：經濟部108年08月19日經授商字第10801109960號函核准變更登記在案。

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

(2) 股份種類

2021.03.27

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份 (註)	未發行股份	合計	
普 通 股 (股)	12,567,100,000	2,432,900,000	15,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

(3) 總括申報發行公司債情形：無。

4.1.2 股東結構

2020.12.31 單位：仟股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合 計
人 數	2	11	850	444,436	1,169	446,468
持 有 股 數	35,520	220,553	2,599,178	5,056,650	4,655,199	12,567,100
持 股 比 例	0.28	1.76	20.68	40.24	37.04	100

4.1.3 股權分散情形

2020.12.31 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	89,670	22,436	0.18
1,000 ~ 5,000	218,583	480,196	3.82
5,001 ~ 10,000	55,687	397,613	3.16
10,001 ~ 15,000	25,993	315,034	2.51
15,001 ~ 20,000	12,925	226,096	1.80
20,001 ~ 30,000	14,235	345,773	2.75
30,001 ~ 50,000	11,890	459,460	3.66
50,001 ~ 100,000	9,059	618,618	4.92
100,001 ~ 200,000	4,553	619,653	4.93
200,001 ~ 400,000	2,016	558,387	4.44
400,001 ~ 600,000	646	313,027	2.49
600,001 ~ 800,000	295	204,766	1.63
800,001 ~ 1,000,000	161	143,521	1.14
1,000,001 以上	755	7,862,520	62.57
合 計	446,468	12,567,100	100

註：本公司未發行特別股。

4.1.4 主要股東名單

2020.12.31 單位：仟股；%

主要股東名稱	股 份	持 有 股 數	持 股 比 例
榮淵投資股份有限公司		554,665	4.41
玉山商業銀行受託信託財產專戶		450,858	3.59
匯豐（台灣）託管摩根士丹利國際有限公司		311,063	2.48
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶		174,520	1.39
渣打託管瑞士嘉盛——新加坡分行之客戶		171,203	1.36
花旗（台灣）託管挪威中央銀行投資專戶		168,589	1.34
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶		161,241	1.28
渣打託管富達基金投資專戶		157,222	1.25
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		155,952	1.24
歐康投資股份有限公司		148,145	1.18

註：本表中所列係為持股前十大之股東。

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

單位：仟股 / 元

項目 \ 年度		2020年度	2019年度	當年度截至 2021年3月27日(註1)
每股市價 (註2)	最 高	30.30	28.30	26.20
	最 低	20.00	20.00	23.60
	平 均	26.69	25.25	25.13
每股淨值 (註3)	分 配 前	14.44	14.89	14.65 (註11)
	分 配 後	-	14.10	-
每股盈餘	加權平均股數(註10)	12,562,910	11,615,370	12,567,100 (註11)
	原列每股盈餘(註4)	1.43	1.73	0.26 (註11)
	追溯調整每股盈餘	(註9)	1.60	-
每股股利	現金股利(註9)	0.610	0.7910	-
	無償配股	盈餘配股(註9)	0.610	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利(註5)	-	-	-
投資報酬分析	本益比(註6)	18.66	14.60	-
	本利比(註7)	43.75	31.92	-
	現金股利殖利率%(註8)	2.29	3.13	-

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

註1：2021年3月27日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本行自結數計算之。
 註2：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
 註3：請以年度已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。
 註4：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
 註5：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註6：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
 註7：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
 註8：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
 註9：2020年度盈餘分配案尚待2021股東常會決議。
 註10：2019年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。
 註11：係依最近月份自結數計算之。

4.1.6 股利政策及執行狀況

(1) 本公司股利政策：

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

股東應有分享本公司盈餘之權利，為確保股東之投資權益，本公司股東股票股利至少提撥佔可供分配盈餘約百分之五十以上，近五年股東股票股利佔可供分配盈餘約百分之五十二。

(2) 本次股東會擬議之股利分配情形：

110年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.61元，計7,680,000,000元，股東現金股利每股約0.61元，計7,665,931,000元，合計發放股息每股約1.22元，總計發放金額為15,345,931,000元，佔本期可供分配盈餘之99.94%。

4.1.7 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定，本公司因未公開110年度完整式財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

4.1.8 員工酬勞及董事酬勞

(1) 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

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

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

- A. 員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程規定及以前年度發放情形估列。
- B. 本公司員工股票酬勞之股數計算，依金融監督管理委員會 105 年 1 月 30 日號令（金管證審字第 1050001900 號），係依董事會決議日前一日收盤價計算。
- C. 實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為 110 年度損益。

(3) 董事會通過之擬議分派員工酬勞等資訊：

- A. 分派員工現金酬勞、股票酬勞及董事酬勞金額。員工現金酬勞 2,521,825 元、員工股票酬勞 507,000,000 元及董事現金酬勞 73,000,000 元，員工酬勞較估列金額減少 9,955,002 元，董事酬勞較估列金額減少 59,000,000 元，該差異係因會計估計變動所致，將列為 110 年度損益。
- B. 擬議分派員工股票酬勞金額占本期個體財務報告稅後純益為 2.81% 及占員工酬勞總額合計數為 99.51%。

(4) 前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發情形：

本公司上年度盈餘分配員工現金酬勞 204,339 元、員工股票酬勞 600,480,000 元及董事現金酬勞 113,300,000 元，員工酬勞較估列金額減少 699,098 元，該差異係因會計估計變動所致，已列為 109 年度損益。

4.1.9 買回本公司股份情形：無。

4.2 公司債辦理情形

4.2.1 公司債辦理情形

公司債種類		2016 年第一期無擔保公司債	2016 年第二期無擔保公司債	2019 年第一期無擔保公司債
發行（辦理）日期		2016.9.22	2017.1.20	2019.1.14
面額		新臺幣 1,000 萬元整	新臺幣 1,000 萬元整	新臺幣 1,000 萬元整
發行及交易地點		台北	台北	台北
發行價格		100 元	100 元	100 元
總額		新臺幣 9 億元整	新臺幣 11 億元整	新臺幣 40 億元整
利率		固定年利率 0.75% 計息	固定年利率 1.1% 計息	固定年利率 0.95% 計息
期限		5 年期 到期日：2021.9.22	5 年期 到期日：2022.1.20	5 年期 到期日：2024.1.14
受償順位		一般順位	一般順位	一般順位
保證機構		無	無	無
受託人		華南銀行信託部	華南銀行信託部	華南銀行信託部
承銷機構		元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司
簽證律師		郭惠吉	郭惠吉	郭惠吉
簽證會計師		黃瑞展、賴冠仲	陳盈州、黃瑞展	陳盈州、黃瑞展
償還方法		到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還本金		新臺幣 9 億元	新臺幣 11 億元	新臺幣 40 億元
贖回或提前清償之條款		無	無	無
限制條款		無	無	無
是否計入合格資本		否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

4.2.2 轉換公司債資料：無。

4.2.3 交換公司債資料：無。

4.2.4 總括申報發行公司債情形：無。

4.2.5 附認股權公司債資料：無。

4.3 特別股發行情形：無。

4.4 海外存託憑證發行情形

發 行（辦 理）日 期		2004 年 9 月 27 日（初次發行）		2012 年 10 月 17 日（再發行）	
項 目					
發行（辦理）日期		2004年 9 月27日		2012年10月17日	
發行及交易地點		中華民國以外地區發行（盧森堡證券交易所掛牌交易）			
發行總金額		美金98,600,000		美金105,840,000	
單位發行價格		美金14.50		美金13.23	
發行單位總數		6,800,000單位		8,000,000單位	
表彰有價證券之來源		玉山銀行持有之玉山金控普通股股份		本公司新發行普通股股票	
表彰有價證券之數額		170,000,000（股）		200,000,000(股)	
存託憑證持有人之權利與義務		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。當玉山金控辦理現金增資或類似事宜時，存託機構應依存託契約之規定，提供相關權利予海外存託憑證持有人，或代海外存託憑證持有人出售此等權利，並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後，按海外存託憑證持有人原持有海外存託憑證比例分配予海外存託憑證持有人。惟如上述方式實際不可行時，存託機構得按存託契約之規定，放棄行使優先認購權。			
受託人		不適用			
存託機構		美商花旗銀行			
保管機構		美商花旗銀行台北分行			
未兌回餘額		72,093 單位（截至 2020 年 12 月 31 日）			
發行及存續期間相關費用之分攤方式		(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、玉山銀行、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用（包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用）均由玉山銀行負擔。 (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。		(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用（包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用）均由玉山金控負擔。 (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。	
存託契約及保管契約之重要約定事項		無			
每單位市價	2021.3.27	最 高	美金 23.200		
		最 低	美金 21.000		
		平 均	美金 22.392		
	2020 年	最 高	美金 23.400		
		最 低	美金 15.282		
		平 均	美金 21.751		

4.5 員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形

4.5.1 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露至年報刊印日止辦理情形，及對股東權益之影響：無。

4.5.2 累積至年報刊印日止，取得員工認股權憑證之經理人，及取得憑證可認股數前十大，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。

4.5.3 限制員工權利新股辦理情形：無。

4.5.4 前十大取得員工認股權人士之姓名及職位：無。

4.6 併購或受讓其他金融機構：

4.6.1 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。

4.6.2 應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。

(1) 子公司玉山銀行於2016年3月25日合併玉山保險經紀人，以玉山保險經紀人普通股1股換發玉山銀行普通股3.91股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債。

(2) 子公司玉山銀行於2016年6月29日董事會決議通過現金收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)25%股權，並於2017年8月25日為基準日完成本投資案，致持股比例由75%增加至100%。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。

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

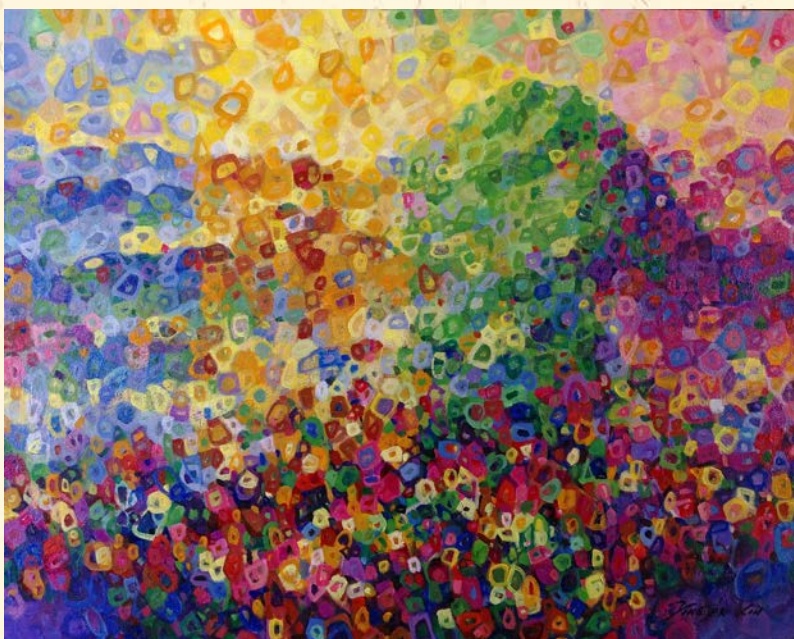
4.7 資金運用計畫執行情形

4.7.1 計畫內容：

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

4.7.2 執行情形：無。

5. 營運概況



玉山四季如春 / 林瑛哲

5.1 業務內容

5.1.1 業務範圍

(1) 玉山金控

A. 業務內容

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

B. 主要子公司

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

C. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2020		2019	
		金額	%	金額	%
利息收入		36,089,321	48.15	41,263,631	52.55
手續費收入		23,785,531	31.73	21,335,253	27.17
其他淨收益		15,079,423	20.12	15,926,416	20.28
合計		74,954,275	100.00	78,525,300	100.00

註1：表列數字係玉山金控合併之資料。

註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

(2) 玉山銀行

A. 業務內容

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

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2020		2019	
		金額	%	金額	%
利息收入		35,779,038	49.99	40,950,651	53.35
手續費收入		21,824,357	30.49	20,211,001	26.33
其他淨收益		13,975,817	19.52	15,599,128	20.32
合計		71,579,212	100.00	76,760,780	100.00

註1：表列數字係玉山銀行合併之資料。

註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

(3) 玉山證券

A. 業務內容

- (A) 經紀業務：提供顧客受託買賣國內外有價證券、國內期貨選擇權、信用交易與不限用途款項借貸等商品，滿足顧客多元商品的投資需求。
- (B) 承銷業務：承銷業務輔導國內外企業進行公開發行、登錄興櫃、上市上櫃等作業，並協助上市櫃公司運用資本市場工具，募集長期發展所需資金、強化財務結構、擴張營運規模等目的。
- (C) 另提供自營業務，及其他經主管機關核准之業務。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2020		2019	
		金額	%	金額	%
手續費收入		1,965,011	80.01	1,128,299	69.99
利息收入		311,398	12.68	302,750	18.78
金融商品損益		168,556	6.86	175,118	10.86
其他營業收入		11,068	0.45	5,901	0.37
合計		2,456,033	100.00	1,612,068	100.00

(4) 玉山創投

A. 業務內容

- (A) 投資國內外具發展潛力之未上市櫃及興櫃企業。
- (B) 提供投資、管理及產業諮詢服務，並輔導企業籌資、併購與策略合作。
- (C) 輔導具備核心競爭力、二代接班之企業進行轉型及再造。

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2020		2019	
		金額	%	金額	%
投資收入		944,797	99.94	155,211	99.20
利息及其他營業外收入		576	0.06	1,255	0.80
合計		945,373	100.00	156,466	100.00

5.1.2 本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	在「企業首選品牌、跨境首選平台」願景下，響應政府政策，扶植中小企業創新轉型，支持台商返台投資或拓展海外市場，並以IT、專業為基礎，團隊為核心，強化海內外風控機制，維持優良資產品質。持續透過整合服務及創新，滿足跨境企業金融需求，發展永續金融業務，落實企業社會責任，攜手顧客邁向經營永續。
消費金融業務	消費金融以信用風險管理與營運效率為經營重點，透過數據結合業務深化信用風險管理，深度應用資訊科技與數位通路，提供便利、彈性的消費信貸服務。並結合分行在地化的消費金融專家團隊，提供小型事業融資、房屋貸款、創意產業與地方創生貸款等服務。
財富管理業務	財富管理業務提供顧客台幣存款、理財、保險等資產整體性的規劃與管理服務，經營重點為結合數位金融平台與分行金融專家團隊，優化服務流程並提升營運效率，強化作業風險管理，提供顧客虛實整合的金融服務體驗，成為最受顧客信賴的財富管理品牌。
信用卡與支付業務	以顧客導向出發，運用數據洞察顧客需求、導入科技力量提供創新產品與服務，以持續拓展市占；整合跨境資源，將支付服務鏈結至策略夥伴通路，發展場景金融；以自主化數位服務與智能化風控模型提供顧客美好體驗，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌。
證券業務	經紀業務強化多元通路擴大獲客來源，並透過線上與線下緊密結合促進顧客實動交易，實體通路將整合區域資源並佈建證券共銷辦公處，提供顧客多元商品資產配置創造通路價值。承銷聚焦經營各產業隱型冠軍，協助解決企業二代接班問題，深耕顧客關係。
創投業務	透過整合金控整體資源與專業投資團隊，布局具備成長潛力之未上市櫃、興櫃企業，藉由提升營運管理及產業策略合作，協助被投資企業進入資本市場，提升整體競爭力。同時配合政府政策與國際法令，穩健拓展投資領域，適時掌握風險，創造股東最大價值。

5.1.3 產業概況

全球不均衡復甦

- 全球經濟邁向復甦但各國並非均衡發展，且仍存在疫苗施打、債務負擔及貿易關係等不確定因素，資金寬鬆下具資產泡沫風險。2020年10月IMF下修2021年全球經濟成長率0.2%至5.2%。
- 美國2020年第3季消費及投資帶動經濟復甦，惟第4季疫情再起復甦轉弱。2021年民主黨全面執政下，疫苗施打及新紓困政策有望重振經濟成長，2020年10月IMF預估全年經濟成長率3.1%；就業市場雖緩步改善但仍未恢復，長期失業比重轉高。
- 中國於疫情獲得控制下穩定復甦，主由消費、投資及出口帶動，2020年10月IMF預測2020年經濟成長率1.9%、2021年8.2%。十四五計畫中國內外雙循環，將擴大內需市場彌補外需缺口，並定調未來產業方向為互聯網、人工智慧及新能源。
- 拜登偏向運用多邊策略處理美中議題，上任後首要任務為控制疫情，然長期美中經貿、科技對抗態勢仍將持續。

台灣經濟逆勢成長

- 疫情控制得宜，2020年下半年隨消費需求釋放、投資活動持續增加及出口成長帶動下成長超過預期，主計處預估2020年全年經濟成長率2.54%。
- 資通業者擴增產能、投資台灣三大方案、離岸風電及外商擴大在台布局下，國內投資動能穩定。
- 隨景氣回溫，就業市場漸穩，11月失業率3.75%為近8個月新低。
- 台灣2020年12月被美國列入美國匯率操縱國觀察名單，市場預期2021年新臺幣將持續升值，恐對出口商造成衝擊。

5.1.4 研究與發展

(1) 近二年研發成果與未來研發方向

主要業務	近二年研發成果與未來研發方向
法人金融業務	A. 綠色金融創新：2020年擔任國內大型離岸風電共同主辦行，成為國內陸域風電國際聯貸案主辦行暨境內擔保品管理行。2021年將持續積極響應政府綠色金融行動方案2.0策略，提供多元化綠色金融專業服務，支持台灣再生能源及永續發展。 B. 跨境金融平台：因應跨境顧客需求，以全球智匯網提供顧客多境資金調度及帳務資訊整合服務，並結合跨產品線資源，打造特色金融服務，提供全方位解決方案，並榮獲多項國際獎項肯定。(本行榮獲The Asset「台灣最佳貿易融資解決方案」、The Asian Banker「台灣最佳貿易融資專案」、The Asset「台灣最佳現金管理銀行」)。
消費金融業務	A. 線上申貸：e指信貸持續優化線上貸款流程，結合MyData服務減少往返補件之時間成本，並可線上自助簽約與預約撥款時間，有效掌握資金運用。 B. 58秒e速貸：結合自動化流程，提供優質新轉顧客完成線上對保後，最快58秒撥款之便利、快速的金融體驗。
財富管理業務	A. 數位帳戶：「e指開戶」串聯信用卡申辦與證券帳戶開戶，顧客可一次申辦多項業務，提升服務效率與體驗。 B. 靈活創新多元產品：玉山提供創新金融產品，多元標的選擇及靈活穩健的產品架構，協助顧客掌握市場契機。同時，玉山亦將財富管理商品審查標準納入ESG精神，兼顧顧客投資權益與永續發展。 C. 便捷數位理財服務：為國內首家銀行以新技術自建理財模型，滿足理財顧客使用數位服務之需求，並取得新型專利核准。
信用卡與支付業務	A. 玉山Wallet：持續提供創新服務，朝介面個人化、管理自主化發展，包含各卡片單筆消費額度設定及區分消費類別，降低卡片遺失風險，打造集支付、生活與金融為一體的數位平台，獲得顧客高度評價並榮獲菁業獎-最佳消費金融獎特優肯定。 B. 行動付款通：首創一鍵呼叫多家指定金融機構行動銀行付款之功能，顧客可透過既有行動銀行App進行付款，無須輸入轉帳帳號及消費金額，享受便利的支付體驗。 C. 智能詐欺預防系統：以大數據、人工智慧AI等元素，首創智能風控平台，即時掌握消費風險以提升顧客用卡安全，並榮獲菁業獎-最佳風險管理獎優等肯定。 D. 異業通路錢包：與家樂福攜手開發Carrefour Wallet，整合會員累點與即時綁卡等服務，使其擁有更完善的支付體驗。規劃複製成功經驗，與更多異業夥伴共同拓展支付生態圈。
證券業務	A. 以開放證券服務(OSS:Open Securities Services)創新概念，與群鵠科技(Fugle)合作證券跨平台服務，業界首創證券服務跨場域金融應用，用戶不需跳離原本的使用情境即可直接開戶下單，提供顧客視覺化與個人化投資平台，打造金融科技創新服務。 B. 申請設立「數位分公司」落實顧客經營、營運管理、作業流程等創新機制，進行玉山證券數位轉型。

(2) 研發計畫、進度與費用

A. 近二年及當年度預計研發費用：

單位：新臺幣仟元

年度	2021(F)	2020	2019
玉山銀行	391,218	471,100	471,693
玉山證券	35,000	35,354	39,205

B. 進行中主要研發計畫及進度：

進行中專案	預計完成時間
全行擔保品系統專案	2022
外撥管理平台專案	2022
外匯系統再造及升級專案	2022
新版AML洗錢防制系統精進專案	2022
客服中心前端介面更新	2022
新版資本计提系統	2023
新版信用卡系統專案	2024

(A) 進行中研發計畫預計應再投入新臺幣1,845,049仟元並分年攤提。

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

5.1.5 長短期業務發展計畫

長期業務發展計畫

主要業務	長期業務發展計畫
法人金融業務	聯結跨境金融平台並精進產品整合能力，提供顧客多元化的金融服務，穩健拓展海內外客群。並透過法金、財金、財富、私銀等跨境資源整合拓展海外經營基礎，從台灣出發，與海外分進合擊，發展當地特色產品有效經營在地客群。此外，積極發揮ESG影響力，支持永續產業，為環境永續提供貢獻。
消費金融業務	透過數位平台創新應用，提供快速無斷點的服務體驗；藉由異業合作拓展通路，並融入SDGs聯合國永續發展目標的理念，提供具有溫度的金融服務。
財富管理業務	以顧客需求與價值為核心，持續提升顧客權益保障，遴選優質合作夥伴，擴充產品、通路及特色創新服務，精實理財團隊專業度，搭配跨領域專家共同服務顧客，同時結合大數據應用與建置模型，運用科技強化資產配置能力並打造貼近顧客需求的數位平台，提供量身打造專屬理財規劃。
信用卡與支付業務	透過科技、數據及整合跨域資源，提升顧客消費旅程體驗；持續聚焦經營重點策略夥伴，擴大優質客群及發展支付生態圈；深化客群經營，增加顧客往來深度及創造價值，持續朝讓玉山信用卡成為顧客消費生活的首選目標前進。
證券業務	槓桿新創動能與技術，持續擴大異業合作創新行銷實驗場域，優化數位服務與作業自動化，建立資料倉儲運用大數據分析精準行銷；自主研發下單平台與客製化使用者介面，完備國內外交易平台與服務。承銷業務整合金控資源，輔導台灣企業提升競爭力，邁向永續發展。
創投業務	A.持續佈建5G、AI、自駕車與半導體材料應用等產業資源與人脈網路，以發掘投資合作商機。 B.建置管理系統平台，以掌握業務商機，並強化投資後管理，進而提升獲利與維持良好資產品質。 C.整合金控資源與海外佈局，協同銀行、券商暨會計師，開拓海外商機。

短期業務發展計畫

主要業務	短期業務發展計畫
法人金融業務	透過細分客群、聚焦經營，提升經營效率，中大企業採取深耕經營、整合服務，深化顧客關係；中堅企業針對隱形冠軍提出ESG特色經營，強化往來程度；中小企業著重於精進產品流程，以效率服務顧客，並持續精進風控機制及落實內部控制，協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山，深化企業主客群經營，成為顧客永續傳承的夥伴。
消費金融業務	運用科技力量，兼顧流程與風控，將貸款服務與顧客生活緊密結合，及時滿足顧客資金需求，透過優化全通路體驗，提升顧客服務感受，突破效率與溫度的兩難。
財富管理業務	深化市場研究並精進理財人員專業能力，藉由跨領域的專家團隊滿足顧客從個人到企業的資產配置需求，透過流程精進及結合創新的數位科技，提供專業且符合法規之全方位完整的財富管理服務。
信用卡與支付業務	1. 以顧客為導向提升用卡體驗，透過分群分級經營，提供最適化產品與服務，如VBO玉約饗樂平台提供世界卡友專屬禮遇；打造顧客愛用的數位服務與平台，如e指辦卡、額度調整等線上服務及玉山Wallet創新功能，提供更個人化、自主化服務。 2. 拓展重要策略夥伴，聚焦經營優質客群，以支付服務鏈結策略夥伴通路，即時滿足顧客各項金融需求；善用AI模型強化即時風險控管以提升用卡安全性；精進服務流程，提高作業效率與顧客體驗。
證券業務	A.重視顧客使用者體驗，各項線上開戶作業流程優化，提升線上開戶量能與佔比，強化業務同仁多元商品專業職能。 B.協助隱形冠軍客群IPO、中大企業市場籌資，延伸玉山金控服務。
創投業務	A.適時調節投資部位，以因應資本市場波動，維持穩定獲利。 B.積極布局具潛力且價值低估之公開發行及興櫃公司，以提高資金運用效益。 C.深耕既有優質顧客，開發投資商機，以提升獲利並強化顧客關係。

5.2 跨業及共同行銷效益

5.2.1 世界地球日50週年 攜手策略夥伴一起綠行動

玉山長期以實際行動投入環境永續，包括推動「一生一樹、玉山植樹」計畫，累計已種下3萬棵樹木、連續10年響應世界清潔日、響應地球一小時關燈活動等，也結合金融本業，全面發行「零碳信用卡」、導入赤道原則、發行綠色債券、完成建置太陽能分行13家每年發電13萬度、簽署加入G20氣候相關財務揭露(TCFD)及實踐聯合國17項永續發展目標。

2020年為世界地球日50週年，為能邀請民眾共同關心環境永續議題，玉山攜手策略夥伴家樂福、PChome、捷安特、Gogoro推出地球日行銷活動，鼓勵卡友使用電子帳單、購買節能家電、單車或電動機車，從日常生活中落實綠行動，一起守護地球。同時也響應天下雜誌SDGs國際論壇，並與Discovery頻道合作推動「一件好事救海洋」活動，精選播出一系列氣候變遷、環境生態保育節目，共同響應永續發展。



5.2.2 跨業合作 發揮社會影響力

為感謝醫護人員照顧大眾健康，玉山提供全國22所指標型醫療院所、22,700名醫護人員，專屬金融及e化創新服務，共同提升醫院醫療服務品質及醫護人員福利。2020年2月疫情最嚴峻時刻，玉山發起「向第一線防疫人員致敬」的愛心捐款活動，捐贈1,500萬元作為防疫人員關懷及相關工作推動。玉山主管同仁也帶著加油卡片、帶著餅乾、飲料等補給品前往第一線醫院，為醫護人員送上最溫暖的祝福與加油。

持續與在奉獻專業、回饋社會具有相同理念的社會賢達，包括：西醫師、中醫師、牙醫師、會計師、建築師、律師等公會攜手舉辦愛心捐血及偏鄉義診活動，透過共同舉辦的方式提升號召力，鼓勵更多公會會員、民眾、玉山顧客及同仁發揮「一份愛可以牽引更多的愛」的力量。與西醫師、中醫師、牙醫師、建築師、會計師全國公會所合作發行的認同卡，並提供優質的金融服務，至2020年底累積發卡數逾3萬卡，在公益合作及業務往來獲得顧客信賴與認同。



5.3 市場及業務概況

5.3.1 金融市場主要服務之提供地區

主要業務別	經營之地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商多境多幣別金融需求，玉山在海外9個地區共有28個營業據點，以亞太金融中心、兩岸三地與東協地區為主，透過據點的整合，提供台商及當地顧客無斷點跨境金融服務。
財富管理與消費金融業務	台灣為主要服務地區，國內共139家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，於香港、新加坡提供財富管理業務、柬埔寨提供消費金融服務。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，柬埔寨UCB子行亦發展信用卡及Debit卡業務；電子支付業務與PayPal、支付寶、騰訊（財付通）、日本NTT Data、東南亞Razer Merchant Services等合作，積極拓展海外市場，布局歐美及亞太地區，發展雙向跨境金融服務。
證券業務	台灣為主要服務地區，至2020年12月止建置有16家分公司，及銀行分行79家證券共同行銷辦公處，計95個服務據點。

5.3.2 市場未來之供需狀況與成長性

- (1) 低利率金融環境：隨著全球經濟成長趨緩，加上2020年新冠肺炎的疫情衝擊全球經濟，全球央行將維持長期低利率的環境，進而影響銀行存放款業務的利差結構，銀行的風險管理能力、成本管理能力與靈活應變能力，將是銀行能持續穩健成長的關鍵。
- (2) 審慎看待景氣發展：美中貿易關係自2018年延燒迄今，加上2020年新冠肺炎疫情衝擊，對全球經濟造成重大影響，包含企業營運、個人行為等皆因此改變，回顧2020年台灣疫情控制得宜，惟全球疫情持續擴大，歐美第2波疫情再起，因疫苗普及仍需時間，需審慎看待未來產業及景氣發展。
- (3) 區域競合賽局：國際政經環境複雜多變，雖美國拜登總統上台後回歸多邊主義，惟美國為維持尖端科技關鍵地位，推動全球供應鏈重組，企業跨國佈局將採分散以降低風險，並採取更有彈性的短鏈供給。疫情亦導致產業消長，如航空、旅遊、運輸、住宿、餐飲等產業在2020年大受影響，然遠距商機、宅經濟受惠疫情興起，物聯網、AI、5G、機器人、大數據、雲端計算等具發展潛力。全球貨幣寬鬆，且台灣經濟相對佳，近期新臺幣匯率走勢波動較大，台灣外銷導向，需關注相關出口產業如電子業、資通訊、金屬製品、工具、橡塑膠等，能否在匯率影響下仍維持競爭力。
- (4) 高端顧客理財商機：隨著全球各國對於海外所得申報透明化的監管趨勢，以及台商企業主家族傳承、二代接班、資產配置的需要，主管機關陸續透過台商回台投資、發展財富管理2.0等措施，拓展台灣經營高端顧客的金融環境，同時透過更嚴格的財富管理規範，保護顧客資產的權益。透過滿足高端顧客理財需求，將可以進一步提升財富管理的經營體質與國際競爭力。
- (5) 金融科技發展：隨著科技發展與法令監管開放，台灣迎來純網銀的設立，愈來愈多的業者跨入金融服務領域，透過跨業合作建立生態圈。隨著更多參與者的加入，金融服務的模式將更多元，促進金融機構的數位轉型，加速普惠金融與場景金融的發展，進一步提升顧客體驗，並創造社會的長期價值。

5.3.3 營業目標

主要業務	主要業務目標
法人金融業務	發展綠色金融及永續金融，持續深耕中小企業、中堅企業、中大企業與跨境企業。
消費金融業務	以數位服務提供優質的體驗；以服務溫度創造實體通路更高的價值；貸款服務以集中風控強化發展體質，且持續發展異業合作與扶植社會企業，以達成普惠金融的目標。
財富管理業務	持續提供以顧客為中心的財富管理服務，發展強化風控導向之資產配置機制，佈建質量兼具的專業理財團隊，精進數位服務通路，滿足顧客需求，提升顧客滿意，同時發揮金融服務的正向影響力，提供符合ESG精神的產品與服務。
信用卡與支付業務	聚焦重要客群，持續保持在頂級卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡、女性卡、國民旅遊卡等客群的領先地位，並積極發展新興支付業務，以風險管理做為創新堅強的後盾，以科技力量整合多通路創造顧客價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡。
證券業務	經紀業務致力於發展海內外商品平台、優化數位服務，持續擴大異業合作與導客，串聯線上線下服務開發數位顧客，並提升同仁專業，聚焦VIP顧客深化經營，透過多元商品往來創造顧客價值。承銷業務量身打造最適籌資方案，協助企業取得營運資金，提升競爭力。

5.3.4 發展遠景之有利與不利因素

未來與外在環境的挑戰
1. 金融科技發展，新科技與新商業模式加速改變各產業邊界，推動各種生態圈的發展，促進金融業數位轉型。 2. 國際局勢動盪，全球主要區域經濟體競合發展，牽動跨國供應鏈佈局，挑戰金融跨境平台服務能力。 3. 法規監管改變，洗錢防制、個資保護、全球稅務報告標準等規範，增加法令遵循成本，考驗企業應變能力。
玉山因應對策與競爭優勢
1. 人才培育，培育志同道合的專業金融人才及科技人才深耕長期核心價值。 2. 科技發展，積極科技發展布局，以快速靈活的團隊執行力，深化業務與科技的連結。 3. 深耕跨境，深耕海外據點的人才、制度、資訊等長期基礎工程，打造有特色的跨境金融整合平台。 4. 三道防線，持續強化資訊安全、洗錢防制、法令遵循與內部控制，精進管理體質，深化風險管理的企業文化。

5.4 人力資源

人才是企業及國家競爭力的先行指標，也是關鍵指標，玉山長期致力於人才培育，秉持誠信正直、清新專業的核心價值，結合強調紀律的文化和創新的精神，邁向企業永續發展。改變金融的三股力量：資訊科技的快速發展、顧客需求的改變以及金融法規的調整，讓金融重新有了更多元的樣貌。後疫情時代的來臨，更加速了金融樣貌的改變，因此需要更多元的優秀人才加入，培育創新思考及國際視野，共同打造美好的顧客體驗。面對數位轉型及海外經營的挑戰，為了打造紮實穩健的人才基石，玉山持續透過長期布局，運用競賽、實習、參訪、數位廣宣等方式，提升玉山校園品牌聲量，並進一步將校園經營延伸至海外知名學府，除延攬國際優秀人才外，亦與海外建立多邊產學合作關係，提供國內外實

習機會，分進合擊，透過更多元及跨國的方案來儲備未來的關鍵人才。

玉山以健全完善的人才發展制度，打造完整的訓練體系，包含新進人員訓練、金融專業訓練及領導管理能力訓練等三大主軸，根據企業願景、顧客需求、業務及人才職能需求等，進行創新及變革的培育，確保人才發展與企業的永續經營目標一致，並透過總分行前中後台輪調、跨職系、海外業務歷鍊等方式，打造多元且全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。

玉山將持續透過建立制度、培育人才、發展資訊的三大支柱厚實基礎，以質量俱佳的人力資本創造競爭優勢，期盼在玉山人共同努力下，運用精準的策略、高度的執行力與團隊的智慧，朝共同願景邁進。

5.4.1 各子公司從業員工情形如下：

(1) 本公司及子公司

項目	年度	當年度截至 2021年3月27日	2020	2019
員工人數		9,606	9,591	9,356
平均年齡		33.6	33.5	33.1
平均服務年資		8.5	8.3	7.9
學歷分佈%	碩士	26.2	26.4	25.7
	學士	69.3	69.1	69.6
	專科	3.9	3.9	3.9
	高中(職)	0.6	0.6	0.8
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	29,631	28,874	26,639
	保險	10,919	10,852	10,317
	證券	8,170	8,140	7,973
	其他	1,640	1,556	1,392

(3) 玉山證券

項目	年度	當年度截至 2021年3月27日	2020	2019
員工人數		579	572	543
平均年齡		35.2	35.1	35
平均服務年資		8.3	8.2	8.1
學歷分佈%	碩士	17.3	17.0	16.8
	學士	77.9	78.1	78.3
	專科	4.3	4.4	4.2
	高中(職)	0.5	0.5	0.7
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	566	561	524
	保險	233	230	219
	證券	1,200	1,175	1,088
	其他	75	66	63

(2) 玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2021年3月27日	2020	2019
員工人數		8,964	8,961	8,753
平均年齡		33.5	33.3	32.9
平均服務年資		8.4	8.3	7.9
學歷分佈%	碩士	26.5	26.7	26
	學士	69.0	68.8	69.4
	專科	3.9	3.9	3.9
	高中(職)	0.6	0.6	0.8
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	28,921	28,190	25,995
	保險	10,659	10,597	10,074
	證券	6,925	6,927	6,846
	其他	1,531	1,466	1,306

(4) 玉山創投

項目	年度	當年度截至 2021年3月27日	2020	2019
員工人數		8	8	8
平均年齡		40.3	39.9	38.9
平均服務年資		13.8	13.5	12.6
學歷分佈%	碩士	75	75	75
	學士	25	25	25
員工持有 專業證照之名稱 (張數)	銀行	20	19	19
	保險	5	5	5
	證券	6	6	6
	其他	1	1	1



培養創新思考及國際視野，提升企業競爭力。

5.4.2 與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形

- CFA美國財務分析師L1：34人
- CFA美國財務分析師L2：11人
- CFA美國財務分析師L3：5人
- CFP國際金融規劃顧問：81人
- AFP理財規劃顧問：13人
- CIA內部稽核師：3人
- FRM金融風險管理師：30人
- CISA國際電腦稽核師：5人
- CFSA國際金融稽核師：1人
- CAMS公認反洗錢師：339人
- PMP專案管理師：178人
- RFC國際認證財務顧問師：2人
- CDCS信用狀專家國際認證：20人
- CBAP國際商業分析師：2人
- 人身保險代理人：9人
- 財產保險代理人：6人
- 證券投資分析人員：49人
- 期貨交易分析人員：7人
- 會計師：32人
- 律師：7人

5.4.3 員工之進修及訓練情形

- (1) 本公司依玉山金控及子公司員工教育訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- (2) 本公司依玉山金控及子公司員工進修研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- (3) 玉山提供各個職涯階段的同仁多元學習與發展，各項訓練模組及課程設計根據金融趨勢、組織策略、顧客需求及人才職能等面向，持續地變

革與創新。2020年初因應疫情，為讓同仁不受時空限制地持續學習，即時將部分原有實體訓練課程數位化(例如錄製線上課程、視訊同步教學、購買外部學習平台帳號)，並透過線上軟體進行互動，提升遠端教學的互動性與豐富度，讓同仁能夠將所學運用於實務上。此外，玉山也積極鼓勵同仁參加高品質外部訓練課程，吸收國際金融最新知識、金融科技發展及風險控制管理等知能。

- (4) 2020年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計265班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習857班次，總計參訓132,117人次。
- (5) 本公司教育訓練經費佔2020年營收的0.89%

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

新臺幣仟元：人

	2020	2019	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	8,109	7,556	7.32%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,091	1,057	3.22%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,015	966	5.07%

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

5.4.5 員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- (1) 本公司員工均簽署並承諾履行「玉山人服務守則與行為規範」。
- (2) 本公司並揭露「玉山人服務守則與行為規範」於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
- (3) 各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導，使全體主管及同仁在業務執行及行為有正確認知並確實遵守。
- (4) 本公司於每年度舉辦「玉山人服務守則與行為規範」之線上測驗，全體人員均需應考，並請同仁至系統進行線上課程閱讀，各單位法令遵循測驗應考率、應考成績及補考辦理情形，亦將列入法令遵循績效評核計分。
- (5) 因應個人資料保護法及金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法規定，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。

5.5 企業責任及道德行為



定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動

玉山長期關注國際永續發展趨勢，持續深耕ESG領域，透過長期的承諾與系統性的做法，結合金融本業與永續發展，不斷在企業面、環境面及社會面持續精進，努力提升經濟、環境及社會績效。

5.5.1 企業面

- (1) 公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、專業負責的核心價值，在專業經營團隊帶領下，獲得中華公司治理協會公司治理制度「特優認證」，並連續6年榮獲台灣證交所「公司治理評鑑」前5%，也是上市公司首家設置公司治理暨提名委員會的金融業，現共5席獨立董事，佔整體董事比例超過4成，透過獨董產官學多元專業，提升董事會專業性與獨立性。
- (2) 銀行是管理風險的事業，玉山秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」，持續深化3道防線機制，建立完整手冊與流程，透過紀律地執行並強化玉山洗錢防制專業能力與系統監控。

5.5.2 環境面

- (1) 持續推動「綠建築」及「太陽能分行」專案，截至2020年底，共有3項LEED黃金級國際認證(希望、科技大樓的機房及玉山人力發展中心)，1棟EEWH黃金級綠建築標章大樓(希望大樓)，8間合格級綠建築標章分行(嘉義、大雅、員林、頭份、彰化、安南、東台南及沙鹿分行)，14間太陽能分行(頭份、大雅、大里、太平、沙鹿、彰化、員林、斗六、嘉義、仁德、東台南、安南、金華及後庄分行)、2棟太陽能大樓(登峰及科技大樓)。
- (2) 持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統，完成玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券及海內外所有營業據點ISO14064-1:2018溫室氣體盤查、ISO 14064-3:2006 (員工

海內外所有交通工具差旅及運營中產生的廢棄)及ISO14046:2014組織型水足跡盤查之碳排放量盤查。

- (3) 透過融資及債券業務支持綠能產業，2020年底整體綠能融資放款餘額111億元，並已發行260萬張「零碳信用卡」，我們將持續努力，目標在2025年將前市面上流通信用卡100%換發成為零碳信用卡。

5.5.3 社會面

- (1) 學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2020年底，捐助158所玉山圖書館，捐贈超過37萬本書籍，超過10.6萬名學童受惠，玉山也將持續朝打造第2個100所玉山圖書館的目標努力。持續培育傑出學子，擴大設立玉山培育傑出人才獎學金，支持管理、科技、人文、護理與東協等五大領域人才，共有19位獲頒培育傑出人才獎學金、8位獲頒培育東協人才獎學金及9位培育護理人才獎學金。與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有39位老師獲獎。連續6年與台大管院合作舉辦「希望種子培育計畫」，培育有潛力的數位金融人才，厚植學生數位金融關鍵能力。
- (2) 體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含連續14年舉辦「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒訓練營」及「玉山青棒防護營」巡迴講習與健檢活動，累積逾3,000名選手接受訓練。同時，推動「偏遠球隊關懷系列」計畫，提供偏遠且缺乏資源的學校，合適的球具補助，累計幫助逾30所學校，為台灣打造一個屬於青年勇敢逐夢的舞台。
- (3) 定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動，2020年捐血袋數共6,979袋(1袋250cc)在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到需要的角落。我們將以實際行動喚起更多人的愛與關懷，期許能發揮拋磚引玉的效果，與各界共創更美好的社會。

5.6 環保支出資訊

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

5.7 資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體，內容分述如下：

5.7.1 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

玉山銀行會計、匯兌業務、外匯業務、財富業務、財金業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理、商業智慧分析等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，配置於z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，隨金融服務模式改變，軟硬體也逐步轉換為虛擬化架構，透過私有雲管理機制進行更有效的資源管理，提升資源使用效益。

5.7.2 銀行核心系統轉換

因應以顧客為中心的智能化數位金融新趨勢，2020年8月玉山銀行新核心系統順利轉換上線，為國內首家以開放的Cloud native技術、微服務架構，自行開發設計銀行核心系統，將做為玉山科技發展及數位轉型的關鍵基礎工程。

5.7.3 未來開發或購置計畫

玉山銀行持續致力於數位轉型及海外業務拓展，透過科技的應用與大數據整合的力量，讓智能決策精準深入顧客生活，提供具深度及廣度的金融服務。此外亦強化風險紀律管控流程，提供顧客更為穩健安全的金融服務。2021年玉山銀行重要資訊系統建置開發專案：

(1) 科技驅動 數位轉型

- A. 雲端服務應用
- B. 對話式機器人生成平台
- C. 新一代客服系統
- D. 數據中台建置

(2) 金融服務 亞洲布局

- A. 海外分行核心系統轉換
- B. 海外開戶系統建置
- C. 海外分行網路銀行建置

(3) 金融監管 風險紀律

- A. 新資本計提系統
- B. 洗錢偵測掃描系統升級
- C. 顧客盡職審查共用平台建置
- D. 監理報表自動化平台建置

(4) 營運優化 系統再造

- A. 外匯系統再造專案
- B. 信用卡處核心系統轉換
- C. 通路與財富管理系統再造

5.7.4 緊急備援措施

- (1) 玉山銀行機房的設計概念，採用國際權威機房認證機構(Uptime Institute)所訂定的分級認證Tier III機房水準進行建置，可在停電停水情況下，進行維護作業，不影響企業運作，亦毋須安排計畫性停機，可提供穩定的硬體資源。機房的空調設備運用自然冷卻系統提高空調效率，降低能源消耗及發電所排放的溫室氣體，不僅能避免斷電時立即的溫升造成電腦系統的熱當機，並維持節能指標PUE (Power Usage Effectiveness) 值小於1.5，以綠色機房實踐環境永續管理的承諾。
- (2) 業務持續運作方面，除完善資料備份與系統多地備援機制外，依「玉山銀行資訊服務持續管理作業要點」，每年定期進行業務系統的衝擊評估、持續計畫之訂定與實際演練，並透過審核演練之成效，確保備援程序之完整性。

5.7.5 安全防護機制

- (1) 採用多層次縱深防禦架構，佈署防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測防禦、上網行為管理系統等，提供多重保障降低資安

風險；並透過集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試、多種情境之攻防演練，整合資安設備進行即時告警與動態聯防，以檢視防禦之有效性及事件應變能力。

- (2) 持續強化物聯網安全控管機制，包含存取環境限制、設備安全性更新、驗證授權等管理制度，提供更為安全之辦公作業環境。
- (3) 2020年資安業務整體執行概況
 - A. 資安治理：透過一致性標準落實資安治理、優化既有制度並擴大資訊安全管理系統適用範圍以提升玉山資安治理的成熟度。
 - B. 資安推動：透過資訊安全教育訓練與社交工程演練，提升全體同仁資安意識；舉辦程式安全開發課程並建立諮詢管道，提升資訊單位的安全開發能力。
 - C. 資安風險：透過獨立第三方執行資訊安全評估作業，檢視既有控制措施之有效性及安全性；2020年完成資安險投保以降低業務中斷導致的衍生風險與求償責任，並與F-ISAC(金融資安資訊分享與分析中心)合作，訂定監控情境及資安事件共享，以掌握金融領域內整體資安現況及趨勢，及早因應風險及威脅。
- (4) 資訊安全落實國際標準：玉山銀行資訊處及資安管理處2020年持續取得ISO 27001驗證、財富管理事業處保險代理部於2020年通過ISO 27001驗證、信用卡收單系統2020年持續取得PCI DSS驗證。

5.8 勞資關係

5.8.1 勞資關係等相關資訊

(1) 員工福利措施及實施情形

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

(2) 退休制度與其實施情形

本公司及各子公司依勞基法、勞工退休金條例等法令規定，訂有完善退休制度，並依法按月提存勞工舊制退休準備金至台灣銀行，皆有足額提撥，適用勞退新制員工，則按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局。為獎勵員工的優秀表現，退休獎金視工作績效或特殊貢獻，得於退休金外給與。

(3) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

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

5.8.3 工作環境與員工人身安全的保護措施

(1) 本公司及各子公司於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。

(2) 本公司及各子公司為促進全體員工的安全與健康，除制定職業安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開職業安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策且通過職業安全衛生管理系統(ISO 45001)驗證，亦定期安排各單位職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，新進同仁需接受教育訓練課程外，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。

(3) 本公司訂定「玉山金控及其子公司性騷擾防治申訴及懲戒處理要點」並設立防治專線，以預防性騷擾行為之發生，塑造友善的工作環境，消除工作環境內源自於性或性別的敵意因素，以保護員工及服務對象不受性騷擾之威脅。性騷擾行為經調查屬實，即視情節輕重，對加害人為適當之懲處。

5.9 重要契約

主要業務別	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	精誠資訊股份有限公司	2011.12.23	股務相關報表印製、列印、郵務處理	無
		2021.01.01	股務相關報表及各類通知函印製、郵務處理	無
	雲端達人科技股份有限公司	2019.09.25	內部人申報維護系統	無
		2019.09.25	內部人申報維護系統專案合約增補協議書	無

6. 財務概況



粉紅色的玉山 / 黃騰輝

6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

6.1.1 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 1) (2016-2020 年度財務資料)				
		2020 年度 (註 3)	2019 年度 (註 3)	2018 年度 (註 3)	2017 年度 (註 3)	2016 年度 (註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		175,721,506	128,578,895	132,443,937	131,175,124	99,544,974
透過損益按公允價值衡量之金融資產		715,809,282	519,648,673	475,506,677	408,918,355	366,689,364
備供出售金融資產		-	-	-	170,745,924	141,645,924
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		263,902,860	215,878,199	183,846,186	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		16,465,798	12,599,698	8,165,004	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附買回票券及債券投資		2,300,196	4,971,085	-	-	173,470
應收款項 - 淨額		116,686,211	113,150,366	93,450,521	94,083,377	83,935,869
本期所得稅資產		106,412	7,200	11,790	5,054	33
待出售資產 - 淨額		-	158,036	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,620,374,068	1,444,322,101	1,333,277,269	1,211,071,275	1,118,148,669
再保險合約資產		-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產		-	-	-	3,078,813	3,616,960
採用權益法之投資 - 淨額		-	-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		6,235,133	8,039,483	13,694,947	13,571,397	31,009,269
不動產及設備 - 淨額		33,290,884	33,351,444	32,604,520	28,209,309	26,439,666
投資性不動產 - 淨額		1,827,047	1,853,907	1,948,418	1,960,511	2,033,334
使用權資產 - 淨額		3,168,210	3,181,031	-	-	-
無形資產 - 淨額		6,167,861	6,188,674	6,116,132	6,222,969	6,241,852
遞延所得稅資產 - 淨額		1,842,000	1,456,489	1,098,436	954,988	438,264
其他資產		7,847,214	4,972,910	5,623,195	4,391,191	4,382,542
資產總額		2,971,744,682	2,498,358,191	2,287,787,032	2,074,388,287	1,884,300,190
央行及金融同業存款		54,968,986	57,903,786	72,223,020	66,652,215	52,516,006
央行及同業融資		8,044,340	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		70,441,442	59,630,516	50,315,163	43,439,501	42,145,098
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		11,305,248	7,228,239	12,526,789	12,200,468	8,881,723
應付商業本票		3,257,632	3,681,576	2,669,356	4,895,219	2,557,414
應付款項		33,872,856	29,184,083	28,969,420	31,332,005	27,503,039
本期所得稅負債		830,714	1,899,196	1,523,828	1,948,106	1,636,966
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		2,491,467,253	2,082,984,629	1,886,693,981	1,712,278,637	1,557,116,388
應付債券		39,970,000	38,070,000	42,650,000	42,550,000	48,950,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		64,583,767	35,167,492	25,019,142	5,519,631	6,903,561
租賃負債		3,275,399	3,177,727	-	-	-
負債準備		1,159,384	656,223	860,739	505,300	442,271
遞延所得稅負債		1,422,381	1,306,719	1,338,393	697,535	925,546
其他負債		5,544,703	4,286,905	2,867,101	3,421,239	5,540,820
負債總額	分配前	2,790,144,105	2,325,177,091	2,127,656,932	1,925,439,856	1,755,118,832
	分配後	(註2)	2,334,368,857	2,135,345,299	1,931,679,331	1,759,764,494
歸屬於母公司業主之權益		181,468,392	173,057,921	160,014,288	148,842,216	128,524,475
股本	分配前	125,671,000	116,195,000	108,289,000	101,855,000	87,654,000
	分配後	(註2)	125,455,000	115,988,500	108,094,800	94,666,320
資本公積		25,350,214	24,965,734	24,710,706	24,529,129	20,658,669
保留盈餘	分配前	30,304,168	31,697,756	26,627,780	22,012,117	19,802,447
	分配後	(註2)	13,245,990	11,239,913	9,532,842	8,144,465
其他權益		143,010	199,431	386,802	445,970	409,359
庫藏股票		(註2)	-	-	-	-
非控制權益		132,185	123,179	115,812	106,215	656,883
權益總額	分配前	181,600,577	173,181,100	160,130,100	148,948,431	129,181,358
	分配後	(註2)	163,989,334	152,441,733	142,708,956	124,535,696

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：2020年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註3：係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編制。

6.1.2 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	年度	最近五年度財務資料 (2016-2020 年度財務資料) (註)				
		2020 年度 (註)	2019 年度 (註)	2018 年度 (註)	2017 年度 (註)	2016 年度 (註)
利息收入		36,089,321	41,263,631	37,390,417	33,008,486	29,823,991
減:利息費用		14,750,803	21,392,562	17,079,102	12,758,870	11,239,320
利息淨收益		21,338,518	19,871,069	20,311,315	20,249,616	18,584,671
利息以外淨收益		34,910,526	34,651,549	29,117,919	25,857,573	22,480,161
淨收益		56,249,044	54,522,618	49,429,234	46,107,189	41,064,832
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		3,225,752	1,598,078	3,252,472	4,055,371	3,463,088
保險負債準備淨變動		-	-	-	-	-
營業費用		32,494,200	29,854,264	25,839,405	25,178,945	22,396,072
繼續營業單位稅前淨利		20,529,092	23,070,276	20,337,357	16,872,873	15,205,672
所得稅(費用)利益		(2,481,236)	(2,949,766)	(3,254,589)	(2,218,434)	(2,222,490)
繼續營業單位本期淨利		18,047,856	20,120,510	17,082,768	14,654,439	12,983,182
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		18,047,856	20,120,510	17,082,768	14,654,439	12,983,182
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(1,024,968)	138,758	(526,762)	(70,657)	(2,476,343)
本期綜合損益總額		17,022,888	20,259,268	16,556,006	14,583,782	10,506,839
淨利歸屬於母公司業主		18,026,592	20,105,129	17,068,493	14,756,556	13,135,212
淨利歸屬於非控制權益		21,264	15,381	14,275	(102,117)	(152,030)
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		17,001,757	20,244,626	16,541,559	14,721,101	10,673,795
綜合損益總額歸屬於非控制權益		21,131	14,642	14,447	(137,319)	(166,956)
每股盈餘		1.43	1.73	1.58	1.49	1.5

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

6.1.3 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2016年、2017年、2018年及2019年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告；2020年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及楊承修會計師出具無保留意見之查核報告。

6.2 最近五年度財務分析

6.2.1 財務分析

單位：新臺幣仟元

項目		年度	最近五年度財務資料 (2016-2020 年度財務資料)				
			2020 年度 (註 1)	2019 年度 (註 1)	2018 年度 (註 1)	2017 年度 (註 1)	2016 年度 (註 1)
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	子銀行存放比率		66.00	70.19	71.56	71.64	72.69
	子銀行逾放比率		0.19	0.19	0.23	0.23	0.19
	員工平均收益額		5,468.51	5,640.08	5,227.29	4,898.25	4,583.13
	員工平均獲利額		1,754.60	2,081.36	1,806.55	1,556.83	1,449.02
獲利能力	資產報酬率 (%)		0.66	0.84	0.79	0.74	0.72
	股東權益報酬率 (%)		10.17	12.07	11.05	10.54	10.35
	純益率 (%)		32.09	36.90	34.56	31.78	31.62
	每股盈餘 (元)		1.43	1.73	1.58	1.49	1.50
財務結構 (%)	負債占資產比率		93.89	93.07	93.00	92.82	93.14
	負債占淨值比率		1,536.42	1,342.63	1,328.71	1,292.69	1,358.65
	金融控股公司雙重槓桿比率		103.25	103.76	104.00	104.39	104.80
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		無	無	無	無	無
槓桿度	營運槓桿度		1.16	1.07	1.16	1.24	1.23
	金融控股公司財務槓桿度		1.00	1.00	1.01	1.01	1.01
成長率	資產成長率		18.95	9.07	10.14	10.09	6.14
	獲利成長率 (註 2)		(11.01)	13.44	20.53	10.96	2.84
現金流量	現金流量比率 (註 3)		9.35	5.64	5.95	14.72	0.18
	現金流量允當比率		116.75	120.58	136.64	127.66	86.80
	現金流量滿足比率		註 6	註 6	註 6	註 6	註 6
營運規模	資產市占率		4.83	4.15	4.11	3.95	3.92
	淨值市占率		4.18	3.89	4.34	4.01	3.85
	銀行子公司存款市占率		5.30	4.86	4.67	4.37	4.15
	銀行子公司放款市占率		4.90	4.60	4.43	4.25	4.00
資本適足性	子公司依各業別資本適足規定計算之資本適足率 (%)	玉山銀行	15.64	14.62	15.13	15.01	13.71
		玉山證券	331.18	436.09	540.24	377.76	535.17
		玉山創投	98.47	98.39	98.88	99.63	98.16
	各子公司之合格資本 (仟元)	玉山銀行	230,997,435	225,229,332	214,187,113	194,484,051	174,936,955
		玉山證券	4,830,373	4,377,258	4,128,876	4,026,967	3,908,927
		玉山創投	4,079,086	3,406,096	3,280,563	3,406,334	3,589,935
	集團合格資本淨額 (仟元)		217,445,424	208,420,469	195,921,649	177,161,990	156,549,604
	各子公司法定資本需求	玉山銀行	155,105,034	161,743,250	139,779,358	119,861,902	110,066,610
		玉山證券 (註 4)	2,187,821	1,505,640	1,146,402	1,599,005	1,095,615
		玉山創投	2,071,202	1,730,833	1,658,795	1,709,548	1,828,567
	集團法定資本需求總額 (仟元)		159,651,837	165,280,619	142,714,687	123,297,429	114,029,344
	集團資本適足率		136.20	126.10	137.28	143.69	137.29
金融控股公司依本法第四十六條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率 (註 5)			1,241,981,509	915,952,505	717,204,176	682,476,469	610,572,634

註 1：上列各年度財務資料均採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

註 2：獲利成長率較去年同期減少，主係本年度營業費用增加所致。

註 3：2020 年度現金流量比率較 2019 年度高，主要係 2020 年存款及匯款增加，致營業活動現金流量增加。

註 4：法定資本需求增加係因 2020 年底台股市場交易熱絡，一般交易與融資交易較 2019 年大幅增加所致。

註 5：2020 年度加總金額較 2019 年度增加，主係本公司各項業務穩定成長。

註 6：現金流量滿足比率為負數，故不予分析。

註 7：計算公式如下：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 槓桿度：

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

5. 成長率：

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

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

8. 資本適足性

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

6.3 金融控股公司及其關係企業最近年度及截止年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明對本公司財務狀況之影響：無。

6.4 審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 109 年度合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、楊承修會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山金融控股股份有限公司

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召 集 人：

張日炎

中 華 民 國 110 年 3 月 9 日

7. 財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項



美哉！玉山！ / 林春良

7.1 財務狀況

7.1.1 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2020 年度	2019 年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金(註1)		54,640,670	43,023,628	11,617,042	27
存放央行及拆借金融同業(註2)		121,080,836	85,555,267	35,525,569	42
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註3)		715,809,282	519,648,673	196,160,609	38
備供出售金融資產－淨額		-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註4)		263,902,860	215,878,199	48,024,661	22
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註5)		16,465,798	12,599,698	3,866,100	31
附賣回票券及債券投資(註6)		2,300,196	4,971,085	(2,670,889)	(54)
應收款項－淨額		116,686,211	113,150,366	3,535,845	3
本期所得稅資產(註7)		106,412	7,200	99,212	1,378
待出售資產－淨額(註8)		-	158,036	(158,036)	(100)
貼現及放款－淨額		1,620,374,068	1,444,322,101	176,051,967	12
持有至到期日金融資產－淨額		-	-	-	-
其他金融資產－淨額(註9)		6,235,133	8,039,483	(1,804,350)	(22)
投資性不動產－淨額		1,827,047	1,853,907	(26,860)	(1)
不動產及設備－淨額		33,290,884	33,351,444	(60,560)	-
無形資產－淨額		6,167,861	6,188,674	(20,813)	-
遞延所得稅資產(註10)		1,842,000	1,456,489	385,511	26
其他資產－淨額(註11)		7,847,214	4,972,910	2,874,304	58
使用權資產－淨額		3,168,210	3,181,031	(12,821)	-
資產總計		2,971,744,682	2,498,358,191	473,386,491	19
央行及金融同業存款		54,968,986	57,903,786	(2,934,800)	(5)
央行及同業融資(註12)		8,044,340	-	8,044,340	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		70,441,442	59,630,516	10,810,926	18
附買回票券及債券負債(註13)		11,305,248	7,228,239	4,077,009	56
應付商業本票－淨額		3,257,632	3,681,576	(423,944)	(12)
應付款項		33,872,856	29,184,083	4,688,773	16
本期所得稅負債(註14)		830,714	1,899,196	(1,068,482)	(56)
存款及匯款(註15)		2,491,467,253	2,082,984,629	408,482,624	20
應付債券		39,970,000	38,070,000	1,900,000	5
其他借款(註16)		1,213,342	381,356	831,986	218
負債準備(註17)		1,159,384	656,223	503,161	77
其他金融負債(註18)		64,583,767	35,167,492	29,416,275	84
遞延所得稅負債		1,422,381	1,306,719	115,662	9
租賃負債		3,275,399	3,177,727	97,672	3
其他負債		4,331,361	3,905,549	425,812	11
負債總計		2,790,144,105	2,325,177,091	464,967,014	20
普通股股本		125,671,000	116,195,000	9,476,000	8
資本公積總計		25,350,214	24,965,734	384,480	2
保留盈餘總計		30,304,168	31,697,756	(1,393,588)	(4)
其他權益(註19)		143,010	199,431	(56,421)	(28)
非控制權益		132,185	123,179	9,006	7
權益總計		181,600,577	173,181,100	8,419,477	5
負債及權益總計		2,971,744,682	2,498,358,191	473,386,491	19

註1：主要係因本期存放同業增加，致現金及約當現金較上期增加。
 註2：主要係因提撥央行準備金增加所致。
 註3：主要係因承作央行可轉讓定期存單增加所致。
 註4：主要係因承作金融債券及公司債增加所致。
 註5：主要係因投資國外機構發行債券增加所致。
 註6：主要係因票債券依約定賣回所致。
 註7：主要係因預付所得稅稅款增加所致。
 註8：主要係因前期待出售資產已出售所致。
 註9：主要係因本期存放金融同業較上期減少所致。
 註10：主要係因透過損益按公允價值衡量之金融工具評價損失增加，致本期遞延所得稅資產增加。

註11：主要係因本期存出保證金及代收承銷股款增加所致。
 註12：主要係因承作受疫情影響之中小企業擔保放款所需，向央行申辦擔保貸款再融通。
 註13：主要係因承作附買回票券及債券增加所致。
 註14：主要係因稅前淨利減少，課稅所得額減少所致。
 註15：主要係因活期存款及儲蓄存款增加所致。
 註16：主要係因短期借款增加所致。
 註17：主要係因融資承諾準備及員工福利負債準備增加所致。
 註18：主要係因結構型商品所收本金增加所致。
 註19：主要係因透過其他綜合損益之權益工具評價損益較上期減少所致。
 註20：2020年財務狀況係採用其當年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

7.2 財務績效

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	2020 年度	2019 年度	增（減）金額	變動比率（%）
利息淨收益	21,338,518	19,871,069	1,467,449	7
利息以外淨收益	34,910,526	34,651,549	258,977	1
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註1)	(3,225,752)	(1,598,078)	(1,627,674)	102
營業費用	(32,494,200)	(29,854,264)	(2,639,936)	9
繼續營業部門稅前淨利	20,529,092	23,070,276	(2,541,184)	(11)
所得稅(費用)利益	(2,481,236)	(2,949,766)	468,530	(16)
繼續營業部門稅後淨利	18,047,856	20,120,510	(2,072,654)	(10)
其他綜合損益(註2)	(1,024,968)	138,758	(1,163,726)	(839)
本期綜合損益總額	17,022,888	20,259,268	(3,236,380)	(16)

增減變動分析說明：

註1：主要係因授信業務增加，致放款提存金額上升。

註2：主要係因景氣影響，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具評價損失較上期增加所致。

7.3 現金流量

7.3.1 最近兩年度現金流量變動分析

單位：%

項目 \ 年度	2020 年度	2019 年度	增（減）比例（%）
現金流量比率（%）(註1)	9.35	5.64	66
現金流量允當比率（%）	116.75	120.58	(3)
現金再投資比率（%）(註2)	0.56	0.05	1,020

註1:2020年度現金流量比率較2019年度高，主要係2020年存款及匯款增加，致營業活動現金流量增加。

註2:2020年度現金再投資比率較2019年度高，主要係2020年營業活動現金流量及流動資產上升所致。

7.3.2 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初 現金餘額 ①	預計 全年來自營業活動 淨現金流量 ②	預計 全年現金流出量 ③	預計 現金剩餘(不足) 數額 ① + ② - ③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
70,065,700	16,720,161	(186,200)	86,972,061	-	-

1.本年度合併現金流量變動情形分析

(1)營業活動：預計全年度營業活動淨現金流量為16,720,161仟元。

(2)投資活動：預計全年度淨現金流量為(3,777,016)仟元。

(3)籌資活動：預計全年度淨現金流量為3,963,216仟元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

7.4 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

7.4.1 最近年度重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：無。

7.4.2 預計可能產生效益：無。

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

7.5.1 轉投資政策

玉山金控轉投資係依照金融控股公司法所為之投資，並積極配合主管機關之規範與要求。考量各項投資機會之未來報酬率，與各子公司間共同行銷效益、規模經濟與範疇經濟創造、新市場與新產品開發等長期性策略投資價值。

7.5.2 獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本公司轉投資之銀行、證券及創投子公司整體獲利狀況良好。主要獲利來自於核心子公司玉山銀行，相關原因及經營計畫請參閱「伍、營運概況\一、業務內容及三、市場及業務概況」。

7.5.3 未來一年投資計畫

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

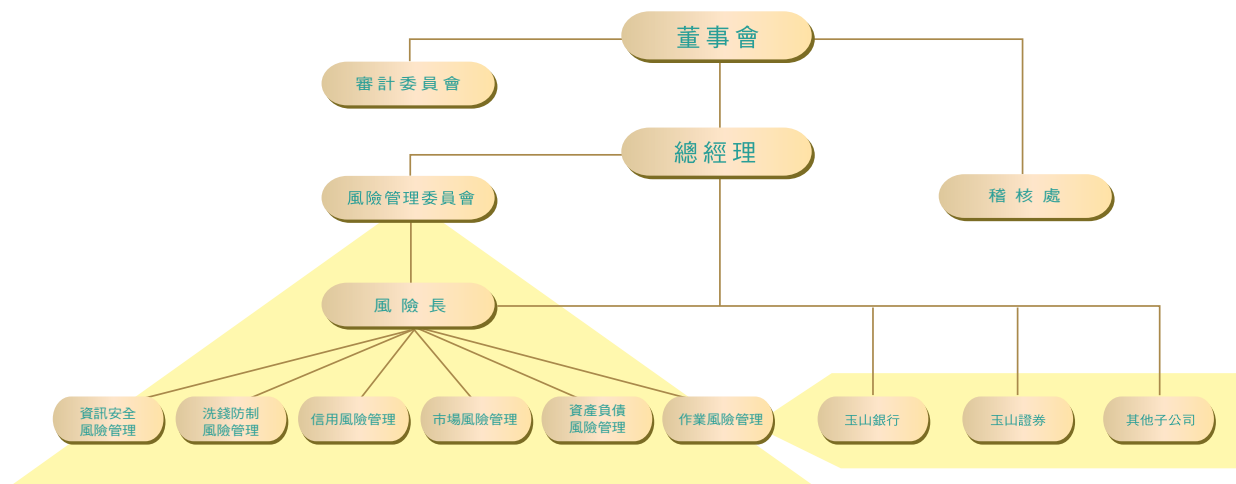
7.6 風險管理

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

7.6.1 金控及其子公司之風險管理組織架構及政策

本公司設有獨立超然之「風險管理委員會」，負責執行董事會核定之風險管理政策，並推動玉山風險管理文化及監督各項業務遵從國際規範，該會由總經理擔任召集人，設委員14~18人，由召集人遴選金控相關部處、子公司玉山銀行、子公司玉山證券及子公司玉山創投主管為委員，並每季向董事會報告其執行情形。同時依據「玉山金控公司風險管理政策與指導原則」之規範，本公司及子公司皆訂定相關作業規範，對於信用風險、市場風險、作業風險、洗錢防制及打擊資恐風險、流動性風險、法律風險及其他風險等各項風險進行有效辨識、衡量、監督及控制，全面提升風險管理品質。

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



7.6.2 衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

——適用於各子公司

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

(1) 一般定性揭露

A. 策略及流程

(A) 信用風險管理

- 本公司及子公司之信用風險管理目標均依主管機關相關法規制度與本公司董事會通過之「信用風險管理準則」而定，除作為日常風險管理之依循外，並持續觀察及衡量國內外經濟金融局勢，適時調整內部規範。此外，積極導入內部信用評等工具，並落實驗證機制，確保信用評等模型之有效性及穩定性，且持續建立完善之風險管理流程。
- 依據主管機關規定之相關規範，以及將信用評等與經營狀況一併考量，限定持有單一金融機構之風險部位。
- 遵循主管機關規定，於從事授信業務時對同一企業、同一關係企業訂定相關規範進行控管。
- 對各類行業之授信及投資比率訂定內部規範，以避免信用風險過度集中，並達到適度的分散效果。本公司考量業務經營之風險承擔能力，制定特定產業或對象之授信及投資限額、國家與企業集團信用風險承擔限額等，並定期檢視其適合性。

(B) 市場風險管理

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

(C) 作業風險管理

- a.作業風險係起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成玉山損失之風險，本公司已訂定「作業風險管理準則」，以作為子公司作業風險管理之依循，有效辨識、衡量、監督與控制所可能面臨之作業風險，並促進健全經營。此外，已訂定「作業風險事件通報要點」，本公司風險管理處並持續蒐集各子公司作業風險事件，以對作業風險進行持續性地改善。
- b.各子公司已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並依管理需求建立合宜之作業風險管理機制，以掌握作業風險輪廓，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。
- c.稽核單位定期實施作業風險管理程序之查核，以確保作業風險管理之評估及控管程序有效運作。

(D) 洗錢防制與打擊資恐

- a.本公司及各子公司為達成防制洗錢及打擊資助恐怖主義之目的，增修訂集團性政策與規範：「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」、「玉山金控洗錢及資恐風險胃納聲明」及「玉山金控對子公司防制洗錢及打擊資恐管理要點」等，同時依風險基礎方法，建立相對應措施，並確保管控措施能有效實施。在子公司玉山銀行之海外據點AML/CFT管理方面，持續推動集團資訊分享、法規差異性分析，並協助海外據點精進顧客風險評分方法、交易

監控系統之監控條件及參數門檻，並透過交流會議等機制，以有效管理海外單位AML/CFT業務之執行成效，務求「一切業務不能凌駕於風險之上」之精神，遵循風險管理最高指導原則。

- b.對於風險之管控措施，由各子公司依據其機構風險評估訂定計畫、管理及降低已辨識出之風險，並對其中較高風險，採取強化措施，落實防制洗錢與金融犯罪防制機制。
- c.同時為確保子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義計畫之落實，每年將前述計畫之執行情形彙報本公司總經理。
- d.近年，國際組織與各國主管機關對AML/CFT之監理制度之重視程度日益升高，且規範越趨嚴謹，面對各項AML/CFT合規工作，玉山金控將持續監管並督導各子公司，對標國際防制洗錢法令與規範，確認子公司玉山銀行及子公司玉山證券依外部規範及每年機構風險評估結果，持續落實海內外據點防制洗錢政策及程序之增修訂，同時透過精進顧客盡職審查措施、持續發展防制洗錢相關系統，及舉辦完善教育訓練以提升洗錢防制人員素質，為整體金融環境之AML/CFT工作持續努力。

(E) 資訊安全風險

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

B. 相關風險管理系統之組織與架構—適用於各子公司

依據「玉山金控公司風險管理政策與指導原則」之規定，各子公司應規劃建置可將資本配置到相關風險，且符合該風險程度的作業程序。針對所屬業務須訂定其風險管理之作業規範，及執行日常部位評價、涉險程度計測及異常事件監督提報風險管理部門與稽核部門等。於顧客價值、風險分析技術及內部管理制度須持續精進，進而加強本公司辨識風險精確度，保持與國際接軌之管理能力。

C. 風險報告及衡量系統之範圍與特點－適用於各子公司

(A) 信用風險

依國家別、產業別、集團別或交易對手之暴險及風險集中程度等訂定控管條件，並定期監控，及檢討限額妥適性，以達成分散集中度之目的。建立適當之信用風險控制環境，包括信用核准流程、信用管理、衡量及監督流程等，並定期將各項控管情形陳報管理階層、風險管理委員會及董事會。

(B) 市場風險

針對各類金融商品辨識其風險因子，且根據金融商品特性及風險來源，採用適當的衡量方法，並在金融商品評價系統中建置該風險因子之資訊，若同時涉及多個風險因子，將考量不同風險因子之相關性影響，進而對金融商品公平價值及交易損益進行評價與控管市場風險之暴險程度和各項限額，同時評估市場風險管理之妥適性，並提供相關報告供管理階層決策參考之用，以及定期陳報風險管理委員會及董事會。

(C) 作業風險

除定期稽查業務執行是否符合作業要點之規定，亦針對各項缺失持續追蹤內稽內控意見之改善情形，以落實風險回應。本公司及子公司依據「作業風險事件通報要點」，由本公司風險管理處定期彙整各子公司作業風險事件通報結果後，向風險管理委員會以及董事會進行報告。有關重大作業風險議題及暴險概況，亦定期彙總分析並向管理階層、風險管理委員會及董事會進行報告，以持續掌握作業風險管理情形。

(D) 洗錢防制與打擊資恐

本公司轄下之子公司遵循金融機構主管機關規範執行洗錢防制措施。在進行可疑交易監控方面，參照主管機關發布之態樣進行交易監控，透過系統輔助及人工判斷，若發現可疑交易，專責單位透過獨立電腦及加密機制，將相關顧客及交易資料申報金融情報中心。子公司玉山銀行陸續進行系統各項功能模組之優化，包括新增系統監控疑似洗錢態樣以擴大監控對象與業務範圍、調整監控邏輯及參數門檻等，以強化監控效益。在名單掃描方面，依據主管機關規定發布之制裁名單，同時透過系統輔助及外部商業資料庫資源進行名單掃描，若發現顧客為制裁名單則不予往來，並禁止與制裁對象建立業務關係。若為高風險顧客，其開戶前及交易流程則將須先進行加強盡職審查並獲得高階主管同意，評估後始予決定往來與否。

(E) 資訊安全風險

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

- (a) 規劃評估：對影響資訊資產安全之威脅、弱點及現行控管機制進行風險評鑑。
- (b) 建置執行：依據評估結果設計、建置及執行應有之控管機制。
- (c) 覆核檢查：定期實施資訊安全內部稽核，確保資訊安全管理系統之有效性；透過管理階層審查，落實資訊安全管理。
- (d) 改善行動：根據稽核結果，執行矯正與預防措施，改善並執行應有之控管機制，對同仁實施資訊安全宣導與教育訓練。

b. 組織權責

- (a) 銀行：資訊安全相關作業規劃及推動由資安專責單位－「資安管理處」負責，規劃全行資安治理及資安風險處理，行內各單位配合辦理。
- (b) 證券：於資訊處設置資訊安全小組，並依據「玉山金融控股公司資訊安全政策」訂定之規範，進行資訊安全作業規劃及推動。
- (c) 金控：設有「玉山金控資訊安全管理委員會」審視各子公司資安治理政策，委員會召集人由資安長擔任，委員為金控各子公司資訊主管代表，每季召開一次資安管理委員會，由總經理主持。另視情況不定期召開工作小組會議，監督及審視全金控資安管理運作情形及討論資安議題。
- (d) 董事會：資安管理處每年會將前一年度資訊安全整體執行情形，由資安長、總稽核、總經理、董事長聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並於會計年度終了後三個月內提報董事會。

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

本公司及子公司為抵減信用風險損失，透過徵求擔保品、第三人保證、買入信用衍生性金融商品避險或以交易對手之存款抵銷其負債等方式進行風險移轉，並依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

(2) 本公司及子公司之管理方式及暴險量化資訊

A. 信用風險資本計提及風險性資產額

(A) 玉山銀行

2020.12.31 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	175,428,993	29,426
非中央政府公共部門	6,123,854	98,527
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	269,651,480	8,982,607
企業(含證券及保險公司)	464,531,128	34,526,617
零售債權	198,124,131	10,693,117
不動產暴險	1,081,792,741	44,852,741
權益證券投資	1,036,454	82,916
基金及創業投資事業之權益證券投資	0	0
其他資產	54,412,224	3,226,764
合計	2,251,110,005	102,492,715

(B) 玉山證券

信用風險之揭露

單位：新臺幣仟元

項目	2020.12.31		2019.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	6,780,102	169,503	6,183,871	154,602
證券業務借貸項目	1,076,298	26,907	1,158,965	28,974
受託買賣有價證券成交金額	26,478,919	707,756	11,260,991	302,281
一般表內交易	505,178	40,414	428,484	34,279

B. 市場風險資本計提及風險性資產額

(A) 玉山銀行

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	4,318,588
權益證券風險	1,339,013
外匯風險	330,085
商品風險	8,473
選擇權採簡易法處理	0
合計	5,996,159

子公司玉山銀行市場風險資本計提在外匯選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法(Delta-plus)，其餘金融商品則採行標準法。

(B) 玉山證券

單位：新臺幣仟元

風險類別	2020.12.31		2019.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	493,929	23,340	548,280	44,499
權益證券風險	869,690	185,823	940,605	194,115
外匯風險	1,267,043	50,682	302,946	24,288
合計	2,630,662	259,845	1,791,831	262,902

C. 流動性風險

本公司及各子公司應依其主要資產負債組合及其業務屬性評估所面臨的流動性風險，並訂定流動性風險管理指標，以及建立各項指標之預警值。除平日遵從主管機關規定進行管理外，亦控管各項流動性風險限額。如有流動性危機之虞，則立即依據資金調度緊急應變計畫擬定相關措施因應。透過系統監控期距缺口與資產負債管理風險之變化，以確保在良好控管利率、匯率及流動性風險下，達到資產負債之最適配置並兼顧資金流動性之安全；並定期陳報流動性風險管理報告予金控風險管理委員會及董事會。

(A) 玉山銀行

a. 新臺幣到期日期限結構分析

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

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

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

b. 美金到期日期限結構分析表

2020.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	42,481,080	11,662,662	9,746,837	4,425,030	5,236,198	11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

註1：銀行部分係指全行美金之金額。註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(B) 玉山證券

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	21,667,621	12,603,964	371,996	961,705	1,084,230	6,645,726
主要到期資金流出	21,667,621	13,151,851	146,007	193,632	102,566	8,073,565
期距缺口	-	(547,887)	225,989	768,073	981,664	(1,427,839)
累積缺口	-	(547,887)	(321,898)	446,175	1,427,839	--

D. 作業風險

(A) 玉山銀行

單位：新臺幣仟元

風險類別	營業毛利	應計提資本
2018	46,475,795	
2019	51,170,247	
2020	50,167,827	
合計	147,813,869	9,686,390

(B) 玉山證券

單位：新臺幣仟元

風險類別	營業毛利	應計提資本
2018	1,419,405	
2019	1,470,569	
2020	2,251,474	
合計	5,141,448	308,487

7.6.3 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：

(1) 防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

- A. 我國為亞太防制洗錢組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG）之會員國，為重建金流秩序，落實公、私部門在洗錢防制之相關作為，以強化我國洗錢防制體質，並增進國際合作之法制建構，爰參照防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force, FATF)發布之四十項建議，加以參採國際公約及國際立法例，於2016年12月28日修訂「洗錢防制法」，於2017年6月28日施行，於2018年11月7日再次修訂，金融監督管理委員會亦據以訂定「金融機構防制洗錢辦法」。
- B. 為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本公司於2020年4月24日修訂「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」，子公司玉山銀行已於2020年5月25日依法令修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」，子公司玉山證券亦已於2020年4月22日修訂「玉山證券防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「玉山證券兼營期貨商防制洗錢及打擊資恐注意事項」及2020年11月6日修訂「玉山證券防制洗錢及打擊資恐控管機制」，確實以風險基礎方法執行確認顧客身分措施、交易監控與持續審查機制，並覈實法人、團體或信託顧客股權、出資結構及其實質受益人，依據內部控制三道防線之架構，確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

(2) 信託2.0「全方位信託」

- A. 為提升信託服務功能，發展全方位信託業務，金管會推動信託2.0「全方位信託」推動計畫，將整合各項金融商品，打造友善住宅，推動在地安老、協助資產管理，保障經濟安全、跨業合作結盟，滿足多元需求、結合證券化工具，發展多元市場。
- B. 子公司玉山銀行成立信託2.0推動工作小組，將擴大本行服務往來，在社會照顧、經濟安全及消費者保護面向對顧客提供客製化之信託服務，並依不同客群屬性舉辦信託講座推廣；在內部將推廣「家族信託規劃顧問師」與「高齡金融規劃顧問師」證照之訓練與獎勵機制，全面提升信託專業。

(3) 「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」及「一定規模以上保險代理人及保險經紀人通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」

- A. 金管會於109年11月16修訂「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」，調整重大偶發通報事件範圍，兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行，如發生重大偶發事件，應依「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」規定辦理。
- B. 子公司玉山銀行已依規完成內部規範修訂，並已建立緊急應變及危機處理標準流程，如有緊急

事件、異常事件及重大偶發事件將啟動緊急應變機制，並建立良好之內部通報機制。

(4) 《伏克爾法則》後續執行

2021年1月1日伏克爾法則(Volcker Rule)修改正式生效。主要修改內容包含：(1)設定金融機構適用門檻，採級距式管理方式；(2)調整交易帳戶定義；(3)新增流動性管理得使用之金融工具；(4)自營交易豁免事項(SOTUS)之適用條件；(5)受規範基金豁免事項(SOTUS)之適用條件。後續子公司玉山銀行將進行相關管理規範之檢視，以符合美國監管情形。

(5) LIBOR轉換

2012年以來發生銀行聯合操縱LIBOR之弊案，引發市場對於LIBOR可信度與可靠性之疑慮。LIBOR是全球金融商品契約廣為使用之訂價基準，影響業務範疇包含外幣放款、衍生性金融商品、外幣債票券投資，以及財富理財等，因此主要國家之主管機關對金融指標管理展開討論並積極發展替代利率指標用以取代LIBOR。為能辨識並因應LIBOR退場風險，子公司玉山銀行成立LIBOR轉置因應小組，針對子公司玉山銀行國內外單位經營層面所涉及之產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統與流程調整、財務稅務、評價模型等項目進行評估並訂定轉置因應計畫與時程表。轉置因應小組定期追蹤全行進度並依據各國主管機關要求、子公司玉山銀行實際業務運作狀況等因素適時調整時程，並向經營階層彙報相關進度，以確保整體轉置計畫順利進行了解轉換相關議題。

(6) 保證金徵提制度(Margin Requirement)

因應2008年全球金融海嘯的影響，G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品依其產品類型與承做規模進行分級監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。其中非標準型的產品將進行保證金徵提制度包含變動保證金(Variation Margin)與初始保證金(Initial Margin)。依據分級控管制度，子公司玉山銀行將於2022年9月份進行初始保證金交換制度。

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

A. 財政部於2017年11月16日發布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，子公司玉山銀行及子公司玉山證券自2019年起已就新個人及實體帳戶進行盡職審查，於2020年6月底前完成向稅捐稽徵機關申報上一曆年度應申報帳戶資訊及無資訊帳戶；於2021年6月底前完成較低資產帳戶及既有實體帳戶審查程序。

B. 子公司玉山銀行之海外分支機構如中國、香港、新加坡、日本及澳洲等所在地國已簽署稅務協定，已委請顧問協助導入專案規劃，香港、新加坡及日本於2017年1月起執行新帳戶審查流程(澳洲分行及中國子行亦於2017年7月起執行新帳戶審查流程)，2017年底前完成既有高資產帳戶審查，於2020年5月完成第一次申報，2020年底完成其他既有帳戶審查。擬配合專案顧問於2021年上半年對子公司玉山銀行海外分行展開實務檢視及改善/彙總報告，確保前述工作項目執行符合所在地國規定。

7.6.4 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施。

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

7.6.5 金融控股公司及其子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司及各子公司致力成為公司治理典範，堅持在遵守法令規章與主管機關要求下，為顧客提供全方位金融服務，於關係人交易上均透明揭露，並迴避利益衝突，同時重視股東權益之保障。在各產品線風險管理、教育訓練及員工福利方面，均採取更完善的制度以健全公司體制。在社會公益及環保議題上，均用心推動及配合。在形象維護上，於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善，期能建立優質企業之典範，善盡企業社會責任，樹立企業良好形象。

本公司對於企業社會責任的堅持以及顧客服務的重視，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2020年本公司5度入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，更13度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名殊榮、榮獲《財訊》新增「金控永續獎」金質獎，自《財訊》增加FinTech金融科技應用創新獎項後，連續5年獲得「最佳銀行FinTech」金質獎，子公司玉山銀行及子公司玉山證券也同樣獲得肯定，再度創下金融業最佳紀錄。此外，連續2年獲得全球知名的銀行家雜誌《The Banker》「全球前

500大銀行品牌價值」台灣銀行業第一名、亞元雜誌《Asiamoney》「台灣最佳企業社會責任銀行」，均是肯定子公司玉山銀行在綜合績效、跨團隊、跨國界、跨虛實的高品質金融整合服務。

而玉山人以最高標準要求自己，將增進顧客權益與提升顧客體驗視為本行戮力的目標，也因為重視顧客權益，提供之商品與服務皆符合相關法規，然而遵法僅為最低標準的界線，玉山秉持著作業流程零信任、風險紀律零容忍，一切業務不得凌駕於風險之上，積極強化作業程序；而為了提升顧客的感動價值，本行設立顧客服務處並建置公平待客及顧客體驗科別，以完善顧客服務管理體系，做好服務品質管理，積極創造公平友善、有溫度的顧客服務及美好的顧客體驗，提供更貼近顧客需求之產品及服務。

有鑒於國際對於金融消費者權益保護的重視，子公司玉山銀行為落實保護金融消費者權益，除由董事會擬定相關政策及策略外，並成立「公平待客原則推動小組」，小組定期召開會議並追蹤改善及檢視各業務執行情況；且為能有效規劃與執行公平待客原則，訂定「玉山銀行公平待客原則規劃及執行要點」，作為具體執行之內部遵循規章，落實公平待客之運作；且將執行情形納入內部控制及稽核制度，亦把公平待客原則納入訓練課程，定期辦理教育宣導及人員訓練。

7.6.6 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

無。

7.6.7 業務集中所面臨之風險及因應措施：

(1) 業務集中

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

(2) 交易對手集中

針對產業別及集團別訂定風險承擔上限，並依景氣概況及風險情形適度調整。

7.6.8 董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

至2020年底，本公司之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

7.6.9 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施：

至2020年底，本公司經營權並無重大改變。

7.6.10 訴訟或非訴訟事件：無。

7.6.11 其他重要風險及因應措施：

為確保有效掌握整體資訊安全風險，子公司玉山銀行每年皆會辦理資訊安全評估作業，由專業第三方資安檢測及訪談，確認資訊架構、設備、流程的安全性與完整性，同時針對評估時發現之風險擬定管控或改善措施及處理時限，由二、三道防線進行後續追蹤及覆查，並將相關評估報告及覆查結果陳送高階管理階層及董事會，以落實監督管理之責。

7.7 危機處理應變機制

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

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

7.8 金融商品評價資訊揭露

本公司針對所承作之金融商品，除有公開市場報價之金融商品，如股票、期貨等，採取該金融商品之收盤價外，其餘店頭(OTC)金融商品皆是利用金融市場參數之中價資訊，代入本公司金融商品評價系統計算該金融商品之公平價值。

7.9 其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序：

本公司訂有內部重大資訊處理作業程序，該作業程序並通知所有員工及董事共同遵循。

8. 特別記載事項



玉山風華/ 曾孝德

8.1 關係企業相關資料

8.1.1 關係企業合併營業報告書

(1) 各關係企業基本資料

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山銀行	1992.01.16	臺北市松山區民生東路3段115號及117號	95,241,000	法人金融、個人金融、財富管理、財務金融及信用卡業務等
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	3,300,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	2,408,026 (註一)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30 (註二)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.07	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行（中國）有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓越前海壹號7樓1樓	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

(1)推定為有控制與從屬關係之公司：無。

(2)玉山金控及其關係企業所涵蓋之營業範圍包括：投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、銀行業務、有價證券承銷、經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資本額為美金80,000仟元，係依當時之歷史匯率折合臺幣。

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

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

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

註5：玉山銀行（中國）有限公司已於105年3月11日開業。

(2) 各關係企業營運概況

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益 (稅後)	基本每股盈餘 (稅後：元)
玉山銀行	95,241,000	2,886,420,244	2,708,762,961	177,657,283	16,464,910	1.73
玉山證券	4,000,000	21,624,978	15,872,935	5,752,043	790,492	1.98
玉山創投	3,300,000	4,142,539	63,453	4,079,086	913,372	2.77
玉山投顧	50,000	82,056	23,814	58,242	25	0.01
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	25,337,323	21,469,246	3,868,077	260,274	3,253
URE Land Holding Co., Ltd.	30	450,707	410,965	39,742	7,064	7,064
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	630,485	207,955	422,530	57,224	4.24
玉山銀行（中國）有限公司	10,038,248	58,251,947	49,289,333	8,962,614	107,994	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2020.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2020年度平均匯率折合臺幣。

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

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

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

註5：玉山銀行（中國）有限公司已於105年3月11日開業。

註6：玉山銀行（中國）為有限公司非股份制度，故無每股盈餘之資訊。

(3) 各關係企業董事、監察人及總經理資料

2021.03.27 單位：仟股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	比率
玉山銀行	董事長	玉山金控 代表人 黃男州	9,524,100	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 陳茂欽		
	常務董事	玉山金控 代表人 麥寬成		
	常務董事(獨立董事)	玉山金控 代表人 張日炎		
	獨立董事	玉山金控 代表人 黃俊堯		
	獨立董事	玉山金控 代表人 蔡英欣		
	獨立董事	玉山金控 代表人 丘宏昌		
	獨立董事	玉山金控 代表人 蕭瑞麟		
	董事	玉山金控 代表人 陳榮秋		
	董事	玉山金控 代表人 吳建立		
	董事	玉山金控 代表人 陳美滿		
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良		
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 曾宜欣	400,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 魏文信		
	董事	玉山金控 代表人 陳烜台		
	董事	玉山金控 代表人 郭健男		
	監察人	玉山金控 代表人 游琬萱		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	330,000	100
	總經理	玉山金控 代表人 黃文涼		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻臻		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
	監察人	玉山金控 代表人 黃元鴻		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	董事	玉山證券 代表人 郭文利		
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡菁		
	董事	玉山銀行 代表人 陳建宏		
	董事	玉山銀行 代表人 Hun Phalin		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 郭東隆		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
URE Land Holding Co., Ltd.	董事長	張世駿	0	0
	董事	黃舜傑	0	0
	董事	陳哲毅	0	0
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 陳章正	8,325	61.67
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 邱世樹		
	董事	玉山銀行 代表人 黃仕鎮		
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二	1,800	13.33
	董事	財金資訊股份有限公司 代表人 方振維		
	董事	財金資訊股份有限公司 代表人 陳昌脩		
玉山銀行(中國)有限公司	監察人	簡銀瑩	0	0
	董事長	玉山銀行 代表人 黃男州	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 曹中仁		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 陳美滿		
	董事	玉山銀行 代表人 林俊佑		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 張日炎		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 譚勁松		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孔繁敏		
	監事	玉山銀行 代表人 陳建宏		

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

註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

8.1.2 關係企業合併財務報表聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國109年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

8.1.3 關係報告書

不適用關係報告書。

8.2 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

8.3 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

8.4 其他必要補充說明事項

8.4.1 資產價值減損之會計處理

(1) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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

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

(2) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損：

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於

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

(3) 商譽

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

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

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

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

無。

8.4.3 關係企業之背書保證、資金借貸與他人從事衍生性商品交易資訊

(1) 為他人背書保證：無。

(2) 資金貸與他人：無。

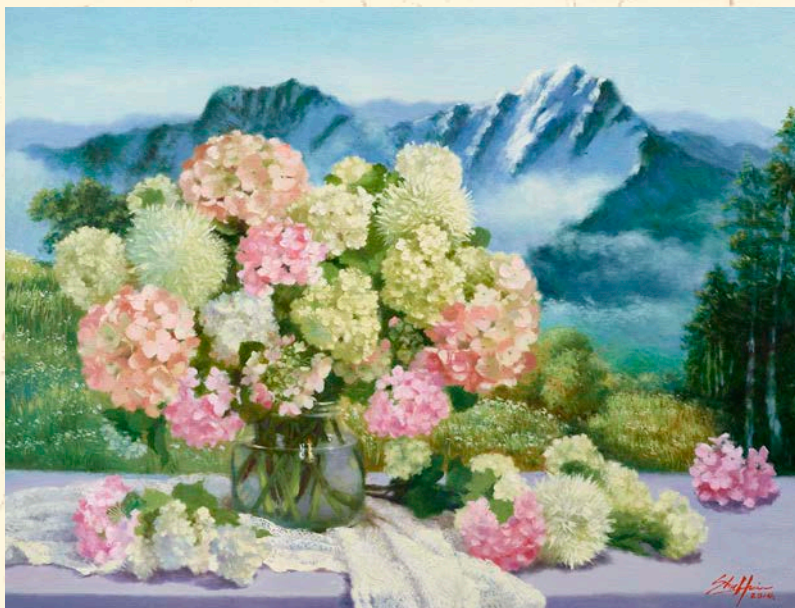
(3) 從事衍生性商品交易資訊：請參閱附錄第88頁「四三、金融工具」。

8.4.4 避險會計之目標與方法：

本公司未採用避險會計。

8.5 前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：無。

附 錄



玉山窗外風情 / 楊淑惠

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國109及108年度

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

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~7		-
五、	合併資產負債表	8		-
六、	合併綜合損益表	9~10		-
七、	合併權益變動表	11		-
八、	合併現金流量表	12~14		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	15~17, 124		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~19		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	19~37		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38		五
	(六) 重要會計項目之說明	38~80		六~三八
	(七) 關係人交易	80~85, 125		三九
	(八) 質押之資產	85~86		四十
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	86		四一
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	87~121, 126~138, 153~162, 164		四二~五三
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	121~122, 139~148, 163		五四
	2. 轉投資事業相關資訊	121~122, 139~148, 163		五四
	3. 大陸投資資訊	122, 149~150		五四
	4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	122, 151~152		五四
	5. 主要股東資訊	122, 165		五四
	(十四) 部門資訊	122~123		五五
十、	重要會計項目明細表	166~193		-

關係企業合併財務報告聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國 109 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司



負責人：黃 永 仁



中 華 民 國 110 年 3 月 11 日

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項

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

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 109 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 55%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 109 年度之關鍵查核事項。

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

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師

楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 110 年 3 月 19 日

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 54,640,670	2	\$ 43,023,628	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七及四十）	121,080,836	4	85,555,267	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四十）	715,809,282	24	519,648,673	21
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四十及四三）	263,902,860	9	215,878,199	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、四十及四三）	16,465,798	1	12,599,698	1
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	2,300,196	-	4,971,085	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三九）	116,686,211	4	113,150,366	5
13200	本期所得稅資產（附註四及三六）	106,412	-	7,200	-
13300	待出售資產－淨額（附註四及十三）	-	-	158,036	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、三九及四十）	1,620,374,068	55	1,444,322,101	58
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十五）	6,235,133	-	8,039,483	-
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	1,827,047	-	1,853,907	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	33,290,884	1	33,351,444	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十八）	3,168,210	-	3,181,031	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）	6,167,861	-	6,188,674	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三六）	1,842,000	-	1,456,489	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八、二十及二九）	7,847,214	-	4,972,910	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 2,971,744,682</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及金融同業存款（附註二一）	\$ 54,968,986	2	\$ 57,903,786	2
21500	央行及同業融資	8,044,340	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二六）	70,441,442	3	59,630,516	3
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十及二二）	11,305,248	1	7,228,239	-
22600	應付商業本票－淨額（附註二三）	3,257,632	-	3,681,576	-
23000	應付款項（附註二四及三九）	33,872,856	1	29,184,083	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三六）	830,714	-	1,899,196	-
23500	存款及匯款（附註二五及三九）	2,491,467,253	84	2,082,984,629	83
24000	應付債券（附註二六）	39,970,000	1	38,070,000	2
24400	其他借款（附註二七）	1,213,342	-	381,356	-
24600	負債準備（附註四、二八及二九）	1,159,384	-	656,223	-
25500	其他金融負債（附註十六及三十）	64,583,767	2	35,167,492	2
26000	租賃負債（附註四及十八）	3,275,399	-	3,177,727	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三六）	1,422,381	-	1,306,719	-
29500	其他負債（附註三一）	4,331,361	-	3,905,549	-
29999	負債總計	<u>2,790,144,105</u>	<u>94</u>	<u>2,325,177,091</u>	<u>93</u>
權 益					
歸屬於母公司業主之權益					
股 本					
31101	普通股股本	<u>125,671,000</u>	<u>4</u>	<u>116,195,000</u>	<u>5</u>
資本公積					
31501	股本溢價	21,967,730	1	21,583,250	1
31513	庫藏股票交易	<u>3,382,484</u>	<u>-</u>	<u>3,382,484</u>	<u>-</u>
31500	資本公積總計	<u>25,350,214</u>	<u>1</u>	<u>24,965,734</u>	<u>1</u>
保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	13,078,728	-	11,068,215	-
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	<u>17,061,205</u>	<u>1</u>	<u>20,465,306</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>30,304,168</u>	<u>1</u>	<u>31,697,756</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>143,010</u>	<u>-</u>	<u>199,431</u>	<u>-</u>
31000	母公司業主之權益總計	<u>181,468,392</u>	<u>6</u>	<u>173,057,921</u>	<u>7</u>
39500	非控制權益	<u>132,185</u>	<u>-</u>	<u>123,179</u>	<u>-</u>
39999	權益總計	<u>181,600,577</u>	<u>6</u>	<u>173,181,100</u>	<u>7</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,971,744,682</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：陳美滿

會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三二及三九）	\$ 36,089,321	64	\$ 41,263,631	75	(13)
51000	利息費用（附註四、三二及三九）	(14,750,803)	(26)	(21,392,562)	(39)	(31)
49600	利息淨收益	21,338,518	38	19,871,069	36	7
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三三及三九）	19,831,103	35	18,725,133	34	6
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八及三四）	12,327,602	22	15,306,337	28	(19)
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及九）	1,928,603	3	1,092,762	2	76
49870	兌換損益（附註四）	450,867	1	(770,449)	(1)	159
49880	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十六）	(16,066)	-	4,710	-	(441)
49999	其他利息以外淨損益（附註四）	388,417	1	293,056	1	33
49700	利息以外淨收益合計	34,910,526	62	34,651,549	64	1
4xxxx	淨 收 益	56,249,044	100	54,522,618	100	3
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(3,225,752)	(6)	(1,598,078)	(3)	102
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、十九、二九、三五及三九）					
58501	員工福利費用	(14,216,281)	(25)	(12,779,300)	(24)	11
58503	折舊及攤銷費用	(3,442,951)	(6)	(3,317,609)	(6)	4
58599	其他業務及管理費用	(14,834,968)	(27)	(13,757,355)	(25)	8
58500	營業費用合計	(32,494,200)	(58)	(29,854,264)	(55)	9
61000	稅前淨利	20,529,092	36	23,070,276	42	(11)
61003	所得稅費用（附註四及三六）	(2,481,236)	(4)	(2,949,766)	(5)	(16)
69005	本年度淨利	18,047,856	32	20,120,510	37	(10)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附註四、二九及三六)					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 306,696)	(1)	\$ 292,764	-	(205)
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(594,833)	(1)	(131,554)	-	352
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(8,750)	-	409,064	1	(102)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>10,329</u>	<u>-</u>	<u>(3,044)</u>	<u>-</u>	439
69560	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>(899,950)</u>	<u>(2)</u>	<u>567,230</u>	<u>1</u>	(259)
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四及三六)					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(957,715)	(2)	(967,049)	(2)	(1)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	783,364	2	373,499	1	110
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>49,333</u>	<u>-</u>	<u>165,078</u>	<u>-</u>	(70)
69570	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>(125,018)</u>	<u>-</u>	<u>(428,472)</u>	<u>(1)</u>	(71)
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(1,024,968)</u>	<u>(2)</u>	<u>138,758</u>	<u>-</u>	(839)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 17,022,888</u>	<u>30</u>	<u>\$ 20,259,268</u>	<u>37</u>	(16)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 18,026,592	32	\$ 20,105,129	37	(10)
69903	非控制權益	<u>21,264</u>	<u>-</u>	<u>15,381</u>	<u>-</u>	38
69900		<u>\$ 18,047,856</u>	<u>32</u>	<u>\$ 20,120,510</u>	<u>37</u>	(10)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 17,001,757	30	\$ 20,244,626	37	(16)
69953	非控制權益	<u>21,131</u>	<u>-</u>	<u>14,642</u>	<u>-</u>	44
69950		<u>\$ 17,022,888</u>	<u>30</u>	<u>\$ 20,259,268</u>	<u>37</u>	(16)
	每股盈餘 (附註三七)					
70001	基 本	<u>\$ 1.43</u>		<u>\$ 1.60</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 1.43</u>		<u>\$ 1.60</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏





玉山金銀有限公司

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	歸屬	於	母	公	司	業	主其	權				非控制權益	權	益總額
								他	之	益	項			
A1	108 年 1 月 1 日餘額	10,828,900	普通股股本 (附註四及三八)	資本公積 (附註四及三八)	保留盈餘 (附註四及三八)	特別盈餘公積 (附註四及三八)	未分配盈餘 (附註四及三八)	國外營運機構 之兌換差額 (附註四)	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益 (附註四及九)	其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價損益 (附註四及九)	指定按公允價值 衡量之金融資產 變動影響數 (附註四)	非控制權益 (附註四及三八)	\$ 115,812	\$ 160,130,100
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-	-	-	-	25,846
A5	108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	10,828,900	108,289,000	24,710,706	9,361,366	164,235	17,128,025	(540,844)	848,690	848,690	78,956	115,812	-	160,155,946
B1	107 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	(1,706,849)	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,688,367)	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—現金 股東紅利—股票	769,950	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-	-	-	-	(7,688,367)
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	20,650	206,500	255,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461,528
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,275)	(7,275)	-
~	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	32,223	-	(32,223)	-	-	-	-	-
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因 除列而重分類至保留盈餘														
108 年度淨利	-	-	-	-	-	-	747	-	-	-	(747)	-	-	-
108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	20,105,129	-	-	-	-	15,381	-	20,120,510
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	293,898	(775,569)	752,722	(131,554)	(739)	-	-	138,758
108 年 12 月 31 日餘額	11,619,500	116,195,000	24,965,734	11,068,215	164,235	-	20,399,027	(775,569)	752,722	(131,554)	14,642	-	-	20,259,268
B1	108 年度盈餘分配	-	-	-	2,010,513	-	(2,010,513)	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	(9,191,766)	-	(9,191,766)	-	-	-	-	-	-	(9,191,766)
B9	股東紅利—現金 股東紅利—股票	926,000	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	21,600	216,000	384,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600,480
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,125)	(12,125)	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(664,477)	-	664,477	-	-	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因 除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	2,892	-	-	-	(2,892)	-	-	-
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	18,026,592	-	-	-	-	21,264	-	18,047,856
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(306,829)	(772,986)	649,813	(594,833)	(133)	-	-	(1,024,968)
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,719,763	(772,986)	649,813	(594,833)	21,131	-	-	17,022,888
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	12,562,100	125,621,000	25,350,214	13,078,728	164,235	17,061,205	(2,089,399)	2,883,479	(651,070)	132,185	-	-	181,600,572



董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 20,529,092	\$ 23,070,276
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,787,307	2,698,912
A20200	攤銷費用	655,644	618,697
A20300	預期信用減損損失數 / 呆帳費用提列數	3,175,679	1,545,708
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(12,327,602)	(15,306,337)
A20900	利息費用	14,750,803	21,392,562
A21200	利息收入	(36,089,321)	(41,263,631)
A21300	股利收入	(360,957)	(386,034)
A21700	保證責任準備淨變動	49,804	50,988
A21900	股份基礎給付酬勞成本	518,777	601,387
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(1,526)	(52,141)
A22800	處分無形資產損失	-	21
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(1,567,646)	(706,728)
A23700	非金融資產減損損失 (迴轉利益)	(630)	704
A29900	其 他	9,607	10,993
	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(28,705,429)	(6,580,307)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(162,981,789)	(18,137,793)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(46,464,409)	(32,384,764)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(4,076,817)	(4,516,329)
A71160	應收款項	(4,257,641)	(19,622,172)
A71170	貼現及放款	(178,340,103)	(113,243,466)
A71200	其他金融資產	1,804,409	5,602,895

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		109年度	108年度
A71990	其他資產	(\$ 1,368,528)	\$ 59,645
A72110	央行及金融同業存款	(2,934,800)	(14,319,234)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(16,917,798)	(9,358,822)
A72140	附買回票券及債券負債	4,077,009	(5,298,550)
A72160	應付款項	6,291,632	(9,204)
A72170	存款及匯款	408,482,624	196,290,648
A72180	員工福利負債準備	(13,327)	(15,790)
A72190	負債準備	(820)	-
A72200	其他金融負債	25,780,916	10,539,998
A72990	其他負債	<u>440,254</u>	<u>1,429,270</u>
A33000	營運產生之現金流出	(7,229,178)	(17,288,598)
A33100	收取之利息	43,819,965	50,238,583
A33200	收取之股利	442,630	462,785
A33300	支付之利息	(17,418,901)	(22,495,393)
A33500	支付之所得稅	(<u>3,840,779</u>)	(<u>2,753,808</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>15,773,737</u>	<u>8,163,569</u>
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(1,963,191)	(2,849,593)
B02800	處分不動產及設備	19,845	106,739
B03400	營業保證金減少	15,000	-
B03500	交割結算基金增加	(329)	(3,591)
B03600	交割結算基金減少	6,199	10,521
B03700	存出保證金增加	(1,591,956)	-
B03800	存出保證金減少	-	516,412
B04500	取得無形資產	(381,627)	(516,210)
B05350	取得使用權資產	(430)	(381)
B06700	其他資產增加	(<u>912</u>)	(<u>382</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>3,563,223</u>)	(<u>2,736,485</u>)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	848,371	-
C00200	短期借款減少	-	(10,000)
C00300	央行及同業融資	8,044,340	-
C00700	應付商業本票增加	-	1,012,907
C00800	應付商業本票減少	(424,867)	-
C01200	發行公司債	-	4,000,000

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
C01300	償還公司債	\$ -	(\$ 3,800,000)
C01400	發行金融債券	7,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(5,100,000)	(7,780,000)
C01600	舉借長期借款	2,851	-
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	309,100
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	-	(310,060)
C03000	存入保證金增加	3,635,359	-
C03100	存入保證金減少	-	(391,648)
C04020	租賃負債本金償還	(1,063,280)	(1,053,259)
C04500	發放現金股利	(9,191,766)	(7,688,367)
C05800	支付非控制權益現金股利	(12,125)	(7,275)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>3,738,883</u>	<u>(12,718,602)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(183,104)</u>	<u>1,817,254</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	15,766,293	(5,474,264)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>54,299,407</u>	<u>59,773,671</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 70,065,700</u>	<u>\$ 54,299,407</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 54,640,670	\$ 43,023,628
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	13,124,834	6,304,694
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,300,196</u>	<u>4,971,085</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 70,065,700</u>	<u>\$ 54,299,407</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或玉山金控）係由玉山商業銀行股份有限公司（以下簡稱玉山銀行）、玉山票券金融股份有限公司（以下簡稱玉山票券）與玉山綜合證券股份有限公司（以下簡稱玉山證券）依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於 91 年 1 月 28 日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 109 年 12 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

玉山銀行分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（以下簡稱嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（以下簡稱竹南信合社）之資產、負債及營業。

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

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，復於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%，並於 106 年 8 月 25 日取得剩餘 25% 股權。

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

玉山證券係綜合證券商，從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於 99 年 1 月 28 日及 103 年 6 月 4 日經金管會分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務，並分別自 99 年 6 月 7 日及 103 年 6 月 12 日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

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

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

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

母公司及子公司（以下簡稱本公司）109 及 108 年度之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 9,400 人及 8,894 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於 109 及 108 年度員工平均人數分別為 886 人及 773 人。

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

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 3 月 11 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）之影響

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

- (二) 本公司尚未適用將於 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革

－第二階段－

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

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

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司與金財通商務科技服務股份有限公司、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱玉山投顧）及玉山創投）之財務報告。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

(四) 外 幣

母公司、玉山證券及玉山創投以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按交易日之即期匯率折算，並結轉至損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目按交易日之匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益（並適當歸屬予母公司業主及非控制權益）。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可並發布生效之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，玉山銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形

等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分

攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過

損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

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

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款項

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

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

(九) 證券融資及融券

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

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

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

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

(十) 附條件之票券及債券交易

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

(十一) 待出售資產

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

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

(十二) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券及期貨結算機構結算餘額，說明如下：

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

(十三) 投資性不動產

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

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

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

(十四) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十五) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

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

1. 本公司為出租人

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

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之

租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

本公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。本公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之行舍租賃合約之租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列使用權資產折舊費用減項），並相對調減租賃負債。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十六) 商 譽

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

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

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

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

(十七) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十八) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十九) 承受擔保品

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

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

(二十) 負債準備

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

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

(二一) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

(二二) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二三) 股份基礎給付

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

(二四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

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

費用，相互間之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

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

(二六) 政府補助

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

放款減損估計

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

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

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 15,071,006	\$ 18,307,385
待交換票據	2,619,519	2,235,915
存放同業	36,905,775	22,482,739
運送中現金	63,000	-
	54,659,300	43,026,039
減：備抵呆帳	(18,630)	(2,411)
	<u>\$ 54,640,670</u>	<u>\$ 43,023,628</u>

合併現金流量表於 109 年及 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借金融同業

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 35,157,341	\$ 22,540,210
存款準備金－乙戶	51,528,140	42,010,879
存款準備金－外幣存款戶	641,475	542,034
存放央行－其他	17,521,906	13,454,596
轉存央行國庫機關專戶存款	7,239	4,917
拆放銀行同業	<u>16,323,194</u>	<u>7,032,905</u>
	121,179,295	85,585,541
減：備抵呆帳	(<u>98,459</u>)	(<u>30,274</u>)
	<u>\$ 121,080,836</u>	<u>\$ 85,555,267</u>

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

轉存央行國庫機關專戶存款係玉山銀行依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 421,811,630	\$ 274,066,671
商業本票	111,602,799	76,452,039
國庫券	15,842,449	8,970,725
公司債	82,888,149	77,312,400
金融債券	55,581,196	67,042,684
國外政府債券	-	148,823
股票	4,298,755	3,590,807
國外基金	352,302	371,806
營業證券－自營部	301,672	666,525
營業證券－承銷部	231,743	243,853
基金受益憑證	-	170,456
存託憑證	-	1,518

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
外匯換匯合約	\$ 9,594,092	\$ 4,634,534
利率交換合約	12,079,630	4,879,493
外匯選擇權合約	489,042	592,864
遠期外匯合約	154,340	295,111
期貨交易保證金—自有資金	198,928	164,751
無本金交割遠期外匯合約	46,874	7,977
換匯換利合約	335,176	30,267
金屬商品交換合約	505	5,369
	<u>\$ 715,809,282</u>	<u>\$ 519,648,673</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 12,690,333	\$ 7,833,585
利率交換合約	6,443,971	1,754,580
外匯選擇權合約	630,408	600,624
遠期外匯合約	264,486	227,051
換匯換利合約	71,092	3,925
無本金交割遠期外匯合約	35,663	4,374
金屬商品交換合約	1,898	1,182
信用違約交換合約	134	156
	<u>20,137,985</u>	<u>10,425,477</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券（附註二六）	50,303,457	48,974,699
組合式商品	-	230,340
	<u>50,303,457</u>	<u>49,205,039</u>
	<u>\$ 70,441,442</u>	<u>\$ 59,630,516</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

母公司 109 年及 108 年 12 月 31 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）。

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

玉山銀行於 109 年及 108 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	109年12月31日	108年12月31日
外匯換匯合約	\$ 984,461,105	\$ 880,410,246
利率交換合約	615,849,017	479,685,565
外匯選擇權合約	79,864,437	118,125,683
遠期外匯合約	18,796,767	29,877,972
無本金交割遠期外匯合約	7,180,003	2,152,229
換匯換利合約	17,013,677	2,324,807
金屬商品交換合約	85,075	154,235
信用違約交換合約	58,460	74,718

玉山銀行於 109 年及 108 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

109 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付（收 取） 之 權 利 金	公 允 價 值
		買／賣方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	41	\$ 154,097	\$ 154,369
	商品期貨	賣 方	34	162,038	169,328

108 年 12 月 31 日

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

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 168,768 仟元及 144,406 仟元。

玉山證券於 109 年及 108 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

109 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付（收 取） 之 權 利 金	公 允 價 值
		買／賣方	契 約 數		
期貨契約	個股期貨類期貨契約	賣 方	130	\$ 24,875	\$ 24,767

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買／賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	73	\$ 7,207	\$ 7,196
	個股期貨類期貨契約	1	683	681

	109年度		108年度	
	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)
非避險已實現	\$ 42,547	\$ -	\$ 17,882	(\$ 3,435)
非避險未實現	146	-	(43)	7
避險已實現	-	-	(5,212)	-
避險未實現	-	-	102	-
	<u>\$ 42,693</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,729</u>	<u>(\$ 3,428)</u>

	108年度
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 43,890
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	(38,102)
發行認購（售）權證到期前履約利益	675
發行認購（售）權證逾期失效利益	268
	\$ 6,731

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 9,377,128	\$ 8,057,694
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>254,525,732</u>	<u>207,820,505</u>
	<u>\$263,902,860</u>	<u>\$215,878,199</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
權益工具投資		
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 8,062,853	\$ 6,790,271
未上市（櫃）股票	<u>1,314,275</u>	<u>1,267,423</u>
	<u>\$ 9,377,128</u>	<u>\$ 8,057,694</u>

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

本公司於 109 及 108 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 2,873,640 仟元及 479,282 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失 664,477 仟元及利益 32,223 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 109 及 108 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 360,957 仟元及 386,034 仟元，與 109 及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 332,990 仟元及 377,549 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 122,689,738	\$ 106,686,396
政府公債	72,235,130	62,686,326
公司債	52,362,566	34,344,796
國外機構發行債券	6,179,000	2,562,519
可轉讓定期存單	858,233	1,508,450
轉貼現票據	<u>201,065</u>	<u>32,018</u>
	<u>\$ 254,525,732</u>	<u>\$ 207,820,505</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,153,396 仟元及 7,026,815 仟元。

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
國外機構發行債券	\$ 11,418,794	\$ 8,880,623
金融債券	4,375,794	3,189,062
公司債	573,000	455,804
國外定期存單	99,785	75,283
	16,467,373	12,600,772
減：備抵損失	(1,575)	(1,074)
	<u>\$ 16,465,798</u>	<u>\$ 12,599,698</u>

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 2,300,196 仟元及 4,971,085 仟元，經約定應於期後分別以 2,300,509 仟元及 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收信用卡款項	\$ 82,028,666	\$ 83,522,275
應收承購帳款－無追索權	10,909,402	12,910,583
應收證券融資款	6,363,310	5,623,084
應收利息	3,639,808	4,463,752
應收帳款	3,519,170	1,871,867
應收交割帳款	4,651,650	2,477,891
應收承兌票款	1,701,757	1,258,156
應收證券借貸款項	1,076,728	1,159,395

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
交割代價	\$ 2,350,261	\$ -
其他	<u>2,294,954</u>	<u>1,849,534</u>
	118,535,706	115,136,537
減：備抵呆帳	(<u>1,849,495</u>)	(<u>1,986,171</u>)
	<u>\$ 116,686,211</u>	<u>\$ 113,150,366</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
109年1月1日餘額	\$ 95,768	\$ 9,451	\$ 714,159	\$ 819,378	\$ 1,166,793	\$ 1,986,171
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(144)	324	(180)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,692)	(5,589)	9,281	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	16,689	(5,526)	(11,163)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(5,385)	(1,456)	(49,526)	(56,367)	-	(56,367)
購入或創始之新金融資產	20,031	2,582	20,591	43,204	-	43,204
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	141,903	141,903
轉銷呆帳	-	-	(638,717)	(638,717)	-	(638,717)
轉銷呆帳後收回數	-	-	462,602	462,602	-	462,602
模型／風險參數之改變	57,241	26,027	(135,992)	(52,724)	-	(52,724)
匯兌及其他變動	<u>446</u>	(<u>2</u>)	(<u>1,247</u>)	(<u>803</u>)	(<u>35,774</u>)	(<u>36,577</u>)
109年12月31日餘額	<u>\$ 180,954</u>	<u>\$ 25,811</u>	<u>\$ 369,808</u>	<u>\$ 576,573</u>	<u>\$ 1,272,922</u>	<u>\$ 1,849,495</u>

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 111,346	\$ 22,734	\$ 1,050,336	\$ 1,184,416	\$ 877,982	\$ 2,062,398
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(307)	1,014	(707)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,111)	(6,991)	8,102	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	10,710	(6,495)	(4,215)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(7,287)	(8,647)	(61,627)	(77,561)	-	(77,561)
購入或創始之新金融資產	18,374	784	16,827	35,985	-	35,985
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	299,954	299,954
轉銷呆帳	-	-	(542,846)	(542,846)	-	(542,846)
轉銷呆帳後收回數	-	-	449,241	449,241	-	449,241
模型／風險參數之改變	(35,925)	7,051	(168,195)	(197,069)	-	(197,069)
匯兌及其他變動	(<u>32</u>)	<u>1</u>	(<u>32,757</u>)	(<u>32,788</u>)	(<u>11,143</u>)	(<u>43,931</u>)
108年12月31日餘額	<u>\$ 95,768</u>	<u>\$ 9,451</u>	<u>\$ 714,159</u>	<u>\$ 819,378</u>	<u>\$ 1,166,793</u>	<u>\$ 1,986,171</u>

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 92,283,510	\$ 196,948	\$ 3,032,461	\$ 95,512,919
一轉為存續期間預期信用 損失	(162,069)	164,216	(2,147)	-
一轉為信用減損金融資產	(637,529)	(65,007)	702,536	-
一轉為 12 個月預期信用損 失	63,992	(51,604)	(12,388)	-
於當年度除列之金融資產	(32,740,875)	(72,480)	(221,474)	(33,034,829)
購入或創始之新金融資產	53,053,975	44,037	115,794	53,213,806
轉銷呆帳	-	-	(542,846)	(542,846)
匯兌及其他變動	(9,996)	(115)	(2,402)	(12,513)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$111,851,008</u>	<u>\$ 215,995</u>	<u>\$ 3,069,534</u>	<u>\$115,136,537</u>

十三、待出售資產－淨額

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

玉山銀行為有效管理不動產，於 108 年 12 月 27 日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失，該不動產已於 109 年 1 月間完成過戶登記，相關交易資訊請參閱附表九。

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	\$ 289,538,356	\$ 298,091,260
中期放款	389,645,712	350,595,376
長期放款	958,176,513	808,910,883
催收款項	2,303,655	2,228,167
押匯及貼現	<u>1,371,972</u>	<u>2,362,138</u>
	1,641,036,208	1,462,187,824
減：備抵呆帳	(20,608,721)	(17,739,287)
減：折溢價調整數	(<u>53,419</u>)	(<u>126,436</u>)
	<u>\$ 1,620,374,068</u>	<u>\$ 1,444,322,101</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

玉山銀行於 109 年及 108 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,303,655 仟元及 1,944,481 仟元。玉山銀行 109 及 108 年度對內未計提利息收入之金額分別為 37,163 仟元及 39,951 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損 小 計	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 821,079	\$ 92,835	\$ 3,829,950	\$ 4,743,864	\$ 12,121,889	\$ 16,865,753
因 年 初 已 認 列 之 金 融 工 具 所 產 生 之 變 動：						
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	(3,884)	88,010	(84,126)	-	-	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	(1,560)	(22,632)	24,192	-	-	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	184,480	(9,440)	(175,040)	-	-	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	(320,904)	(31,412)	(406,904)	(759,220)	-	(759,220)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	551,589	31,254	412,026	994,869	-	994,869
依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	-	-	-	-	403,620	403,620
轉 銷 呆 帳	-	-	(1,625,507)	(1,625,507)	-	(1,625,507)
轉 銷 呆 帳 後 收 回 數	-	-	1,066,086	1,066,086	-	1,066,086
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	(161,078)	224,963	783,517	847,402	-	847,402
匯 兌 及 其 他 變 動	(6,797)	(133)	(6,563)	(13,493)	(40,223)	(53,716)
108 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 1,062,925	\$ 373,445	\$ 3,817,631	\$ 5,254,001	\$ 12,485,286	\$ 17,739,287

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 1,449,611,336	\$ 4,245,682	\$ 8,330,806	\$ 1,462,187,824
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	(3,169,326)	3,283,145	(113,819)	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	(2,818,933)	(586,100)	3,405,033	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	1,017,554	(703,765)	(313,789)	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	(528,688,275)	(2,330,508)	(2,903,373)	(533,922,156)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	712,924,893	408,990	687,577	714,021,460
轉 銷 呆 帳	-	-	(842,233)	(842,233)
匯 兌 及 其 他 變 動	(393,231)	(3,785)	(11,671)	(408,687)
109 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 1,628,484,018	\$ 4,313,659	\$ 8,238,531	\$ 1,641,036,208

108 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 1,336,155,309	\$ 4,832,002	\$ 9,283,403	\$ 1,350,270,714
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	(2,393,292)	2,660,938	(267,646)	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	(2,424,086)	(957,501)	3,381,587	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	1,177,782	(611,369)	(566,413)	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	(552,068,575)	(2,069,139)	(2,562,631)	(556,700,345)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	669,372,459	392,332	695,869	670,460,660
轉 銷 呆 帳	-	-	(1,625,507)	(1,625,507)
匯 兌 及 其 他 變 動	(208,261)	(1,581)	(7,856)	(217,698)
108 年 12 月 31 日 餘 額	\$ 1,449,611,336	\$ 4,245,682	\$ 8,330,806	\$ 1,462,187,824

本公司 109 及 108 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年度	108年度
存放金融同業備抵呆帳提列（沖回）數	\$ 16,965	(\$ 4,032)
拆借金融同業備抵呆帳提列（沖回）數	70,203	(10,485)
應收款項備抵呆帳提列數	76,016	61,309
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,846,508	1,486,671
非放款轉列之催收款項備抵呆帳沖回數	(15,402)	-
保證責任準備提列數	49,804	50,988
融資承諾準備提列數	181,658	13,627
	<u>\$ 3,225,752</u>	<u>\$ 1,598,078</u>

玉山銀行 109 年及 108 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、其他金融資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 203,628	\$ 218,850
減：備抵呆帳	(<u>203,628</u>)	(<u>218,850</u>)
非放款轉列之催收款項－淨額	-	-
存放金融同業	4,986,818	7,174,238
客戶保證金專戶	<u>1,248,315</u>	<u>865,245</u>
	<u>\$ 6,235,133</u>	<u>\$ 8,039,483</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 757,786	\$ 461,503
期貨結算機構	<u>490,529</u>	<u>403,742</u>
	<u>\$ 1,248,315</u>	<u>\$ 865,245</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,248,315	\$ 865,245
減：手續費收入待轉出	(535)	(427)
期交稅待轉出	(187)	(128)
暫收款	(<u>896</u>)	(<u>411</u>)
期貨交易人權益（附註三十）	<u>\$ 1,246,697</u>	<u>\$ 864,279</u>

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

十六、投資性不動產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土 地	\$ 203,085	\$ 203,085
房屋及建築	<u>1,623,962</u>	<u>1,650,822</u>
	<u>\$ 1,827,047</u>	<u>\$ 1,853,907</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>				
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 203,110		\$ 1,818,625	\$ 2,021,735
淨兌換差額	<u>-</u>		<u>25,139</u>	<u>25,139</u>
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 203,110</u>		<u>\$ 1,843,764</u>	<u>\$ 2,046,874</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 191,970		\$ 1,872,362	\$ 2,064,332
淨兌換差額	-		(62,071)	(62,071)
重 分 類	<u>11,140</u>		<u>8,334</u>	<u>19,474</u>
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 203,110</u>		<u>\$ 1,818,625</u>	<u>\$ 2,021,735</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
109 年 1 月 1 日餘額	(\$ 25)		(\$ 167,803)	(\$ 167,828)
折舊費用	-		(48,694)	(48,694)
淨兌換差額	<u>-</u>		<u>(3,305)</u>	<u>(3,305)</u>
109 年 12 月 31 日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(219,802)</u>	<u>(\$ 219,827)</u>
108 年 1 月 1 日餘額	(\$ 4)		(\$ 115,910)	(\$ 115,914)
折舊費用	-		(50,716)	(50,716)
提列減損損失	(21)		(683)	(704)
淨兌換差額	-		5,467	5,467
重 分 類	<u>-</u>		<u>(5,961)</u>	<u>(5,961)</u>
108 年 12 月 31 日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 167,803)</u>	<u>(\$ 167,828)</u>

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

本公司之投資性不動產於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,685,742 仟元及 2,737,799 仟元，公允價值屬第 3 等級，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格

為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入	\$ 31,215	\$ 47,822
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(49,315)	(51,334)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(<u>574</u>)	(<u>580</u>)
	(<u>\$ 18,674</u>)	(<u>\$ 4,092</u>)

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 12,253 仟元及 12,268 仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	\$ 46,938	\$ 48,784
第 2 年	17,155	44,770
第 3 年	10,222	15,402
第 4 年	9,652	8,552
第 5 年	<u>1,430</u>	<u>232</u>
	<u>\$ 85,397</u>	<u>\$ 117,740</u>

十七、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 14,554,054	\$ 14,578,440
房屋及建築	9,866,670	10,290,885
電腦設備	2,876,149	2,645,296
交通及運輸設備	431,600	337,986
雜項設備	1,437,037	1,435,187
預付房地及設備款	<u>4,125,374</u>	<u>4,063,650</u>
	<u>\$ 33,290,884</u>	<u>\$ 33,351,444</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,578,440	\$ 14,972,783	\$ 6,529,045	\$ 877,535	\$ 3,933,228	\$ 4,063,650	\$ 44,954,681
增 添	-	124,928	790,936	96,755	197,702	750,769	1,961,090
處 分	(8,895)	(28,572)	(823,043)	(75,144)	(174,216)	-	(1,109,870)
淨 兒 換 差 額	(15,491)	(24,478)	(4,424)	(2,995)	(26,879)	(660)	(74,927)
重 分 類 及 其 他	-	45,477	134,532	70,329	98,163	(688,385)	(339,884)
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 14,554,054</u>	<u>\$ 15,090,138</u>	<u>\$ 6,627,046</u>	<u>\$ 966,480</u>	<u>\$ 4,027,998</u>	<u>\$ 4,125,374</u>	<u>\$ 45,391,090</u>
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,743,743	\$ 14,795,088	\$ 6,061,055	\$ 876,590	\$ 3,676,239	\$ 3,032,117	\$ 43,184,832
增 添	-	386,355	744,142	47,099	226,489	1,390,960	2,795,045
處 分	(38,712)	(44,035)	(272,778)	(44,542)	(74,747)	(286)	(475,100)
淨 兒 換 差 額	(5,992)	(58,999)	(8,009)	(2,112)	(16,918)	492	(91,538)
重 分 類 及 其 他	(120,599)	(105,626)	4,635	500	122,165	(359,633)	(458,558)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 14,578,440</u>	<u>\$ 14,972,783</u>	<u>\$ 6,529,045</u>	<u>\$ 877,535</u>	<u>\$ 3,933,228</u>	<u>\$ 4,063,650</u>	<u>\$ 44,954,681</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累 計 折 舊 及 減 損						
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 4,681,898)	(\$ 3,883,749)	(\$ 539,549)	(\$ 2,498,041)	(\$ 11,603,237)
處 分	-	23,882	821,854	74,146	161,960	1,081,842
折 舊 費 用	-	(568,587)	(692,276)	(72,060)	(267,117)	(1,600,040)
淨 兒 換 差 額	-	3,135	3,274	2,354	12,237	21,000
重 分 類 及 其 他	-	-	-	229	-	229
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,223,468)</u>	<u>(\$ 3,750,897)</u>	<u>(\$ 534,880)</u>	<u>(\$ 2,590,961)</u>	<u>(\$ 12,100,206)</u>
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 4,223,385)	(\$ 3,524,523)	(\$ 523,688)	(\$ 2,308,716)	(\$ 10,580,312)
處 分	-	30,545	272,038	44,382	73,263	420,228
折 舊 費 用	-	(550,097)	(636,628)	(61,623)	(294,437)	(1,542,785)
淨 兒 換 差 額	-	4,987	5,364	1,380	8,505	20,236
重 分 類 及 其 他	-	56,052	-	-	23,344	79,396
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,681,898)</u>	<u>(\$ 3,883,749)</u>	<u>(\$ 539,549)</u>	<u>(\$ 2,498,041)</u>	<u>(\$ 11,603,237)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建 築 物	\$ 3,160,720	\$ 3,169,650
辦公設備	1,429	4,313
運輸設備	6,061	7,068
	<u>\$ 3,168,210</u>	<u>\$ 3,181,031</u>

	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,171,125</u>	<u>\$ 1,569,399</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 1,130,550	\$ 1,099,773
辦公設備	2,862	2,037
運輸設備	<u>5,161</u>	<u>3,601</u>
	<u>\$ 1,138,573</u>	<u>\$ 1,105,411</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 及 108 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,275,399</u>	<u>\$ 3,177,727</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建築物	0.80%~7.50%	0.80%~7.50%
辦公設備	0.80%~2.98%	0.80%~2.98%
運輸設備	0.66%~7.50%	0.66%~7.50%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金為 700,789 仟元及 689,393 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十六。

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 23,703</u>	<u>\$ 26,731</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 137</u>	<u>\$ 364</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 117</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 1,087,183)</u>	<u>(\$ 1,078,956)</u>

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

十九、無形資產－淨額

	109年12月31日					108年12月31日	
商 譽	\$ 4,442,843					\$ 4,475,005	
電腦軟體	1,200,916					1,153,103	
銀行執照	454,791					480,362	
核心存款	19,157					21,869	
既有技術	32,836					38,309	
客戶關係	17,318					20,026	
	<u>\$ 6,167,861</u>					<u>\$ 6,188,674</u>	

	商	譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	合 計
109年1月1日餘額	\$ 4,475,005	\$ 1,153,103	\$ 480,362	\$ 21,869	\$ 38,309	\$ 20,026	\$ 6,188,674	
單獨取得	-	321,309	-	-	-	-	321,309	
攤銷費用	-	(643,135)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	(654,028)	
處 分	-	(3)	-	-	-	-	(3)	
重 分 類	-	369,732	-	-	-	-	369,732	
淨兌換差額	(32,162)	(90)	(25,571)	-	-	-	(57,823)	
109年12月31日餘額	<u>\$ 4,442,843</u>	<u>\$ 1,200,916</u>	<u>\$ 454,791</u>	<u>\$ 19,157</u>	<u>\$ 32,836</u>	<u>\$ 17,318</u>	<u>\$ 6,167,861</u>	

108年1月1日餘額	\$ 4,487,444	\$ 1,047,338	\$ 490,253	\$ 24,581	\$ 43,782	\$ 22,734	\$ 6,116,132
單獨取得	-	515,361	-	-	-	-	515,361
攤銷費用	-	(604,511)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	(615,404)
處 分	-	(21)	-	-	-	-	(21)
重 分 類	-	197,469	-	-	-	-	197,469
淨兌換差額	(12,439)	(2,533)	(9,891)	-	-	-	(24,863)
108年12月31日餘額	<u>\$ 4,475,005</u>	<u>\$ 1,153,103</u>	<u>\$ 480,362</u>	<u>\$ 21,869</u>	<u>\$ 38,309</u>	<u>\$ 20,026</u>	<u>\$ 6,188,674</u>

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

電腦軟體	2至10年
核心存款	16年
既有技術	11年
客戶關係	11至17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之

關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二十、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 5,656,006	\$ 4,063,420
營業保證金及交割結算基金	544,064	564,934
預付款項	279,025	159,100
確定福利資產（附註二九）	41,130	56,631
代收承銷股款	988,443	-
其 他	338,546	128,825
	<u>\$ 7,847,214</u>	<u>\$ 4,972,910</u>

二一、央行及金融同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 48,209,147	\$ 52,667,432
中華郵政轉存款	2,376,177	2,476,177
央行拆放	1,425,500	1,505,650
透支銀行同業	279,960	307,435
銀行同業存款	2,654,434	921,328
央行存款	23,768	25,764
	<u>\$ 54,968,986</u>	<u>\$ 57,903,786</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,305,248 仟元及 7,228,239 仟元，經約定應分別於期後以 11,327,432 仟元及 7,242,042 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 3,258,000 仟元及 3,683,000 仟元，年貼現率分別為 0.31%-0.37% 及 0.43%-0.70%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二四、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付待交換票據	\$ 2,619,519	\$ 2,235,915
應付利息	2,320,602	3,770,089
應付費用	5,427,211	5,015,266
應付帳款	3,846,631	2,425,783
應付承購帳款	3,015,413	2,961,570
應付交割帳款	6,905,218	2,243,822
承兌匯票	1,699,850	1,261,333
應付信用卡款	1,211,765	2,132,136
應付融券擔保價款	1,151,262	1,007,500
融券保證金	1,088,786	906,186
應付其他稅款	342,395	336,628
應付代收款	487,202	326,551
其 他	3,757,002	4,561,304
	<u>\$ 33,872,856</u>	<u>\$ 29,184,083</u>

二五、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 16,701,024	\$ 14,148,389
活期存款	733,435,600	507,000,506
活期儲蓄存款	652,174,941	552,703,970
定期存款	724,826,259	682,333,242
可轉讓定期存單	48,717,952	10,240,026
定期儲蓄存款	296,620,946	304,253,481
公庫存款	12,128,338	11,390,086
匯 款	6,862,193	914,929
	<u>\$ 2,491,467,253</u>	<u>\$ 2,082,984,629</u>

二六、應付債券

	109年12月31日	108年12月31日
金融債券	\$ 33,970,000	\$ 32,070,000
玉山金控 105 年度第一期國內無 擔保普通公司債	900,000	900,000
玉山金控 105 年度第二期國內無 擔保普通公司債	1,100,000	1,100,000
玉山金控 108 年度第一期國內無 擔保普通公司債	4,000,000	4,000,000
	<u>\$ 39,970,000</u>	<u>\$ 38,070,000</u>

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

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

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

母公司為充實營運資金及償還到期債務，於 109 年 11 月 13 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位公司債，發行上限新臺幣 30 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	2,300,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	109年12月31日	108年12月31日
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	500,000
103 年度第一期次順位金融債券—103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券—104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券—104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,750,000	3,750,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	109年12月31日	108年12月31日
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	-	1,100,000
108 年度第二期 3 年期一般順位 金融債券—108 年 8 月 13 日發 行，票面利率為 0.65%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	3,000,000	3,000,000
109 年度第一期無到期日非累積 次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%， 每年單利計、付息一次，玉山 銀行有權於發行屆滿五年一 個月後行使贖回權	4,000,000	-
109 年度第二期 5 年期一般順位 金融債券—109 年 3 月 19 日發 行，票面利率為 0.58%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>3,000,000</u> <u>\$ 33,970,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 32,070,000</u>

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

	109年12月31日	108年12月31日
104 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	\$ 3,344,667	\$ 3,358,391
104 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,425,960	2,445,112
104 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	2,486,664	2,487,231
104 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	1,343,691	1,360,100
105 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	9,460,385	9,365,842
105 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	7,940,241	7,825,900
105 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	3,425,553	3,320,111
105 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	3,171,793	2,929,904
105 年度第五期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	3,020,275	2,881,861
106 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	2,079,022	2,049,648
106 年度第二期無擔保美元計價 一般順位金融債券	4,662,317	4,477,071
107 年度第一期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	<u>6,942,889</u>	<u>6,473,528</u>
	<u>\$ 50,303,457</u>	<u>\$ 48,974,699</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山銀行為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除

會計不一致，故玉山銀行將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

玉山銀行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 109 年 8 月 14 日經董事會決議，申請發行無擔保一般順位金融債券，發行上限新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行，是項申請案待向主管機關申請核准。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行未有尚未發行額度。

二七、其他借款

	109年12月31日			108年12月31日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
短期借款	\$	868,371	1.54-4.50	\$	20,000	1.25
長期借款		<u>344,971</u>	2.47-4.89		<u>361,356</u>	4.29-4.51
		<u>\$ 1,213,342</u>			<u>\$ 381,356</u>	

二八、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
融資承諾準備	\$ 507,068	\$ 328,837
員工福利負債準備	288,610	10,918
保證責任準備	317,319	269,086
其 他	<u>46,387</u>	<u>47,382</u>
	<u>\$ 1,159,384</u>	<u>\$ 656,223</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

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

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 及 108 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 423,902 仟元及 352,216 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。惟玉山證券已獲臺北市政府勞動局核准於106年1月至110年12月暫停提撥勞工退休準備金。

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

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

本公司列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,390,180	\$ 2,100,020
計畫資產公允價值	(2,142,700)	(2,145,733)
提撥短絀（剩餘）	247,480	(45,713)
淨確定福利資產（帳列其他資產）	41,130	56,631
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	\$ 288,610	\$ 10,918

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
108年1月1日	\$ 2,018,978	(\$ 1,755,234)	\$ 263,744
服務成本			
當期服務成本	22,866	-	22,866
利息費用（收入）	21,879	(19,207)	2,672
認列於損益	44,745	(19,207)	25,538
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(446,609)	(446,609)
精算損失—財務假設變動	91,446	-	91,446
精算損失—經驗調整	62,399	-	62,399
認列於其他綜合損益	153,845	(446,609)	(292,764)

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
雇主提撥	\$ -	(\$ 30,926)	(\$ 30,926)
福利支付	(117,548)	106,243	(11,305)
108年12月31日	<u>2,100,020</u>	<u>(2,145,733)</u>	<u>(45,713)</u>
服務成本			
當期服務成本	22,041	-	22,041
利息費用(收入)	<u>15,609</u>	<u>(16,076)</u>	<u>(467)</u>
認列於損益	<u>37,650</u>	<u>(16,076)</u>	<u>21,574</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(41,125)	(41,125)
精算損失—財務假設變動	242,987	-	242,987
精算損失—經驗調整	<u>104,834</u>	<u>-</u>	<u>104,834</u>
認列於其他綜合損益	<u>347,821</u>	<u>(41,125)</u>	<u>306,696</u>
雇主提撥	-	(35,077)	(35,077)
福利支付	<u>(95,311)</u>	<u>95,311</u>	<u>-</u>
109年12月31日	<u>\$ 2,390,180</u>	<u>(\$ 2,142,700)</u>	<u>\$ 247,480</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折 現 率	0.30%-0.35%	0.70%-0.80%
計畫資產之預期報酬率	0.35%	0.75%-0.80%
未來薪資水準增加率	2.50%-3.00%	2.50%-3.00%

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

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 73,794)	(\$ 66,439)
減少 0.25%	\$ 76,878	\$ 69,282
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 73,231	\$ 66,638
減少 0.25%	(\$ 70,756)	(\$ 64,304)

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

本公司預期於 109 年及 108 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 404,811 仟元及 28,827 仟元。本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 9 至 15.64 年及 10 至 16.49 年。

三十、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 58,136,417	\$ 32,737,919
存入保證金	5,200,653	1,565,294
期貨交易人權益	<u>1,246,697</u>	<u>864,279</u>
	<u>\$ 64,583,767</u>	<u>\$ 35,167,492</u>

三一、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
預收款項	\$ 2,795,440	\$ 3,260,701
遞延收入	542,513	617,711
代收承銷股款	988,382	-
其 他	<u>5,026</u>	<u>27,137</u>
	<u>\$ 4,331,361</u>	<u>\$ 3,905,549</u>

三二、利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 29,302,841	\$ 32,493,890
投資有價證券利息收入	3,738,008	4,869,220
信用卡循環利息收入	2,039,056	2,068,075
存放及拆放同業利息收入	809,026	1,471,055
其 他	<u>200,390</u>	<u>361,391</u>
	<u>36,089,321</u>	<u>41,263,631</u>
利息費用		
存款利息費用	(12,746,781)	(18,189,769)
央行及同業融資利息費用	(730,040)	(1,782,263)
發行債券利息費用	(624,292)	(665,661)
租賃負債利息費用	(40,498)	(39,091)
其 他	<u>(609,192)</u>	<u>(715,778)</u>
	<u>(14,750,803)</u>	<u>(21,392,562)</u>
	<u>\$ 21,388,518</u>	<u>\$ 19,871,069</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	109年度	108年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 9,136,490	\$ 8,248,684
保險佣金收入	3,184,029	3,763,871
信託業務手續費收入	5,780,658	4,502,702
放款手續費收入	1,341,544	1,452,505
經紀手續費收入	1,935,067	1,108,056
其 他	<u>2,407,743</u>	<u>2,259,435</u>
	<u>23,785,531</u>	<u>21,335,253</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(1,385,761)	(930,570)
信用卡手續費費用	(1,041,976)	(275,265)
跨行手續費	(346,726)	(352,969)
電腦處理費	(343,387)	(319,421)
其 他	<u>(836,578)</u>	<u>(731,895)</u>
	<u>(3,954,428)</u>	<u>(2,610,120)</u>
	<u>\$ 19,831,103</u>	<u>\$ 18,725,133</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 79,585	\$ 7,231,893	\$15,629,773	\$17,849,281	\$40,790,532
持有供交易之金融負債	-	-	(9,379,935)	(14,709,055)	(24,088,990)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債		(2,152,862)	2,307	(2,223,385)	(4,373,940)
	<u>\$ 79,585</u>	<u>\$ 5,079,031</u>	<u>\$ 6,252,145</u>	<u>\$ 916,841</u>	<u>\$12,327,602</u>

	108年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 83,021	\$ 8,516,445	\$15,364,527	\$10,986,311	\$34,950,304
持有供交易之金融負債	-	-	(6,425,266)	(6,496,389)	(12,921,655)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	(2,213,149)	(3,624)	(4,505,539)	(6,722,312)
	<u>\$ 83,021</u>	<u>\$ 6,303,296</u>	<u>\$ 8,935,637</u>	<u>(\$ 15,617)</u>	<u>\$15,306,337</u>

三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 12,107,088	\$ 10,886,166
勞健保費用	755,958	716,317
員工優惠存款超額利息	194,525	189,054
退職後福利	445,476	377,754
其 他	713,234	610,009
折舊費用	2,787,307	2,698,912
攤銷費用	655,644	618,697

依母公司章程之規定，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.0%至 5.0%（108 年 6 月 14 日前為 2.7%）及不逾 0.9%提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 109 及 108 年度估列之員工酬勞分別為 519,477 仟元及 601,383 仟元，估列之董事酬勞分別為 132,000 仟元及 113,300 仟元。

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

母公司分別於 110 年 3 月 11 日及 109 年 3 月 12 日董事會決議配發 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度	108年度
員工酬勞－現金	\$ 2,522	\$ 204
員工酬勞－股票	507,000	600,480
董事酬勞－現金	73,000	113,300

母公司 109 及 108 年度員工酬勞股數分別為 19,500 仟股及 21,600 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日之收盤價 26.00 元及 27.80 元計算。

母公司董事會決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞與 108 及 107 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 109 及 108 年度之損益，差異說明如下：

	108 年度		107 年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 600,684</u>	<u>\$ 113,300</u>	<u>\$ 463,527</u>	<u>\$ 111,800</u>
年度合併財務報告認列金額	<u>\$ 601,383</u>	<u>\$ 113,300</u>	<u>\$ 463,523</u>	<u>\$ 131,000</u>

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

三六、所得稅

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

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,825,665	\$ 3,697,760
未分配盈餘加徵	501	15,200
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	-	(382,280)
其 他	(133,073)	(148,165)
	<u>2,693,093</u>	<u>3,182,515</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(211,857)	(232,749)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,481,236</u>	<u>\$ 2,949,766</u>
	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 20,529,092</u>	<u>\$ 23,070,276</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 4,105,818	\$ 4,614,055
稅上不可減除之費損	88,678	122,090
免稅所得	(1,786,035)	(1,426,491)
未分配盈餘加徵	501	15,200
土地增值稅	2,963	408
未認列之可減除暫時性差異	169,627	(129,514)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	47,186	293,918
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(133,073)	(530,445)
其 他	(14,429)	(9,455)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,481,236</u>	<u>\$ 2,949,766</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目		
相關之所得稅		
— 透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之		
權益工具未實現投		
資評價損益	(\$ 10,383)	\$ 3,509
— 確定福利計畫之再		
衡量數	54	(465)
與可能重分類至損益之項		
目相關之所得稅		
— 國外營運機構財務		
報表之換算	(184,518)	(191,410)
— 透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之		
債務工具未實現投		
資評價損益	135,185	26,332
認列於其他綜合損益之所得稅		
利益	(\$ 59,662)	(\$ 162,034)

(三) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 106,412	\$ 7,200
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 830,714	\$ 1,899,196

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	其 他	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>						
暫時性差異						
透過損益按公允價值						
衡量之金融工具	\$ 725,253	\$ 221,569	\$ -	\$ 173	\$ -	\$ 946,995
備抵呆帳	124,043	31,865	-	(521)	-	155,387

(接 次 頁)

(承前頁)

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

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兒 換 差 額	其 他	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產						
暫時性差異						
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 518,136	\$ 207,121	\$ -	(\$ 4)	\$ -	\$ 725,253
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具投資	34,551	-	(34,551)	-	-	-
備抵呆帳	171,731	(45,082)	-	(2,606)	-	124,043
應付休假給付	72,934	14,118	-	-	-	87,052
其他負債	46,318	(4,002)	-	-	-	42,316
國外營運機構兌換差 額	138,898	-	191,410	-	-	330,308
應付員工長期激勵獎 酬	6,220	17,931	-	-	-	24,151
政府補助收入	-	20,784	-	(700)	-	20,084
預收收入	-	12,757	-	(391)	-	12,366
其 他	15,374	2,063	465	(120)	-	17,782
	1,004,162	225,690	157,324	(3,821)	-	1,383,355
虧損扣抵	94,274	(19,395)	-	(1,745)	-	73,134
	<u>\$ 1,098,436</u>	<u>\$ 206,295</u>	<u>\$ 157,324</u>	<u>(\$ 5,566)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,456,489</u>
遞 延 所 得 稅 負 債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 544,351	(\$ 28,579)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 515,772
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	84,144	-	(4,710)	(400)	-	79,034
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	22,359	(305)	-	(17)	-	22,037
土地增值稅準備	83,987	(816)	-	-	-	83,171
其 他	404	3,246	-	(93)	-	3,557
	<u>\$ 1,338,393</u>	<u>(\$ 26,454)</u>	<u>(\$ 4,710)</u>	<u>(\$ 510)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,306,719</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,613,194</u>	<u>\$ 4,142,056</u>

(六) 連結稅制合併個體所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

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

(七) 有關玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與子公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，故玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投評估因母公司玉山金控發行股票給與從屬公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 104 年度（102 年度除外）已獲稅捐稽徵機關准予認列相關薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三七、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每 股 盈 餘 （ 元 ）
<u>109 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 18,026,592	12,562,910	\$ <u>1.43</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	24,522	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 18,026,592</u>	<u>12,587,432</u>	\$ <u>1.43</u>
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 20,105,129	12,541,041	\$ <u>1.60</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	26,014	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 20,105,129</u>	<u>12,567,055</u>	\$ <u>1.60</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，每股盈餘變動如下：

	108年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	\$ <u>1.73</u>	\$ <u>1.60</u>
稀釋每股盈餘（元）	\$ <u>1.73</u>	\$ <u>1.60</u>

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

三八、權益

(一) 股本

普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>12,567,100</u>	<u>11,619,500</u>
已發行股本	<u>\$ 125,671,000</u>	<u>\$ 116,195,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 108 年股東常會決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 7,699,500 仟元及員工酬勞 461,528 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 790,600 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 109 年股東常會決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 9,260,000 仟元及員工酬勞 600,480 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 947,600 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，共計發行海外存託憑證 14,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 370,000 仟股，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 503 仟單位（相當於普通股 12,562 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,453 仟單位（相當於普通股 136,331 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,684 仟單位（相當於普通股 517,090 仟股）後，截至 109 年 12 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 72 仟單位，折合普通股 1,803 仟股，占母公司發行股數約 0.0143%。

(二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

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

91年1月28日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘2,919,727仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司91年度股東會決議，將其中1,800,000仟元用以轉作資本。

母公司109年12月31日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	7,407,345
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161

（接次頁）

(承前頁)

母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	\$ 157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額 間之差額	401,166
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間 之差額	1,141,798
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	10,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	<u>672,153</u>
	30,399,103
<u>使用情形：</u>	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減 少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格 與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 25,350,214</u>

(三) 特別盈餘公積

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

(四) 盈餘分配

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

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

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

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

母公司分別於 109 年 6 月 12 日及 108 年 6 月 14 日之股東常會決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 2,010,513	\$ 1,706,849		
現金股利	9,191,766	7,688,367	\$ 0.791	\$ 0.710
股票股利	9,260,000	7,699,500	0.797	0.711

母公司 110 年 3 月 11 日董事會擬議 109 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,705,818	
現金股利	7,665,931	\$ 0.610
股票股利	7,680,000	0.610

有關 109 年度之盈餘分派案尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 123,179	\$ 115,812
子公司股東之現金股利	(12,125)	(7,275)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	21,264	15,381
國外營運機構財務報表		
換算之兌換差額	(211)	(71)
確定福利計畫之再衡量數	78	(668)
年底餘額	<u>\$ 132,185</u>	<u>\$ 123,179</u>

三九、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年底利率(%)
<u>109 年度</u>				
主要管理階層	\$ 482,152	\$ 379,459	\$ 3,034	
其他關係人	<u>3,491,204</u>	<u>2,638,442</u>	<u>30,740</u>	
	<u>\$ 3,973,356</u>	<u>\$ 3,017,901</u>	<u>\$ 33,774</u>	0.80-1.85
<u>108 年度</u>				
主要管理階層	\$ 294,480	\$ 248,103	\$ 3,651	
其他關係人	<u>2,545,479</u>	<u>2,383,904</u>	<u>33,506</u>	
	<u>\$ 2,839,959</u>	<u>\$ 2,632,007</u>	<u>\$ 37,157</u>	1.07-2.10

(2) 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
主要管理階層	\$ 804,558	\$ 593,697	\$ 1,554	
其他關係人	<u>2,770,041</u>	<u>1,313,750</u>	<u>15,580</u>	
	<u>\$ 3,574,599</u>	<u>\$ 1,907,447</u>	<u>\$ 17,134</u>	0-6.34
<u>108 年度</u>				
主要管理階層	\$ 951,300	\$ 754,983	\$ 3,031	
其他關係人	<u>2,209,043</u>	<u>1,446,589</u>	<u>17,912</u>	
	<u>\$ 3,160,343</u>	<u>\$ 2,201,572</u>	<u>\$ 20,943</u>	0-6.62

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

2. 本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

	109年12月31日	108年12月31日
3. 應收利息(帳列應收款項)		
主要管理階層	\$ 224	\$ 129
其他關係人	<u>1,358</u>	<u>1,410</u>
	<u>\$ 1,582</u>	<u>\$ 1,539</u>
4. 應付利息(帳列應付款項)		
主要管理階層	\$ 160	\$ 681
其他關係人	<u>1,199</u>	<u>1,572</u>
	<u>\$ 1,359</u>	<u>\$ 2,253</u>
	109年度	108年度
5. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山		
志工基金會	<u>\$ 56,566</u>	<u>\$ 46,921</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

6. 玉山銀行接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，於 109 及 108 年度分別收取手續費 352 仟元及 269 仟元(帳列手續費及佣金淨收益)。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,594,410	\$ 2,394,840	\$ 2,932	
主要管理階層	467,292	369,459	2,944	
其他關係人	<u>3,435,374</u>	<u>2,593,295</u>	<u>30,208</u>	
	<u>\$ 6,497,076</u>	<u>\$ 5,357,594</u>	<u>\$ 36,084</u>	0.80-1.85
<u>108 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,529,492	\$ 2,529,492	\$ 35,599	
兄弟公司	103,000	-	3	
主要管理階層	279,766	236,219	3,544	
其他關係人	<u>2,496,379</u>	<u>2,338,787</u>	<u>32,838</u>	
	<u>\$ 5,408,637</u>	<u>\$ 5,104,498</u>	<u>\$ 71,984</u>	1.07-3.44

(2) 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
玉山金控	\$ 10,847,191	\$ 789,220	\$ 1,076	
子 公 司	68,501	10,770	55	
兄弟公司	9,118,617	3,153,000	9,937	
主要管理階層	798,306	588,354	1,544	
其他關係人	<u>2,753,857</u>	<u>1,311,627</u>	<u>15,568</u>	
	<u>\$ 23,586,472</u>	<u>\$ 5,852,971</u>	<u>\$ 28,180</u>	0-6.34
<u>108 年度</u>				
玉山金控	\$ 11,845,965	\$ 467,249	\$ 3,500	
子 公 司	94,747	18,669	172	
兄弟公司	3,883,345	1,765,635	10,724	
主要管理階層	944,386	752,526	3,023	
其他關係人	<u>2,180,811</u>	<u>1,430,647</u>	<u>17,887</u>	
	<u>\$ 18,949,254</u>	<u>\$ 4,434,726</u>	<u>\$ 35,306</u>	0-6.62

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	109年12月31日	108年12月31日
(3) 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）		
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 7,403,580	\$ 7,692,134
(4) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
玉山金控	\$ 154,487	\$ 305,758
(5) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）		
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 798,280	\$ -
(6) 應付帳款（帳列應付帳款）		
兄弟公司	\$ 95,031	\$ 180,859
(7) 應付董事酬勞（帳列應付帳款）		
玉山金控	\$ 95,000	\$ 120,000
(8) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	\$ 267,809	\$ 1,358,166

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

	109年度	108年度
(9) 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 101,319	\$ 207,021
(10) 其他（帳列員工福利費及其他業務及管理費用）		
玉山金控	\$ 81,000	\$ 120,000
子 公 司	2,733	1,288
兄弟公司	10,000	10,333
	\$ 93,733	\$ 131,621

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 109 年及 108 年 12 月 31 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 340,788	\$ 220,063
按攤銷後成本衡量之		
金融資產－流動	\$ 184,785	\$ 341,017
銀行存款－期貨交易		
保證金	\$ 341,993	\$ 290,638
受限制資產－流動	\$ 214,000	\$ 214,000
營業保證金	\$ 435,000	\$ 450,000
銀行存款－待交割款		
項	\$ 297,721	\$ 86,389
銀行存款－代收承銷		
存款	\$ 988,443	\$ -

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 109 年及 108 年 12 月 31 日向玉山銀行申請擔保透支額度皆為 4,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止均無透支餘額。

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

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

	109年12月31日	108年12月31日
(4) 應付連結稅制款（帳 列本期所得稅負債）		
玉山金控	\$ 144,499	\$ 43,721

3. 玉山創投

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 285,332</u>	<u>\$ 98,565</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 397,228	\$ 311,389
退職後福利	2,636	2,901
員工優惠存款超額利息	475	488
	<u>\$ 400,339</u>	<u>\$ 314,778</u>

四十、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	3,041,785	2,912,639
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	<u>3,389,804</u>	<u>1,099,170</u>
	<u>\$ 30,631,589</u>	<u>\$ 28,211,809</u>

上述質押資產中之有價證券，109 年及 108 年 12 月 31 日皆有 19,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 109 年及 108 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 玉山銀行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
109年12月31日		<u>\$ 111,000</u>	<u>\$ 100,863</u>
108年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>

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

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

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至109年12月31日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計8,680,147仟元，尚未支付價款計約4,968,035仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至109年12月31日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計652,592仟元，尚未支付價款計9,990仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

截至109年12月31日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計74,308仟元，尚未支付價款計41,160仟元。

四二、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	109年度		108年度	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產				
—存放銀行同業	\$ 30,605,463	1.14	\$ 36,247,959	2.04
拆借銀行同業	23,970,675	0.75	22,949,202	1.86
存放央行	46,840,594	0.23	42,118,455	0.34
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	149,909,846	3.52	138,273,472	4.72
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	410,845,597	0.45	341,892,830	0.58
附賣回票券及債券投資	3,486,261	0.34	236,166	0.54
應收承購帳款－無追索權	6,816,733	1.66	7,805,140	3.09
貼現及放款	1,511,824,109	1.78	1,370,657,253	2.23
應收信用卡款	31,183,417	6.49	30,233,384	6.80
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	216,747,172	1.50	185,140,206	2.27
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,241,732	1.31	9,969,352	2.12
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	73,018,824	0.89	76,581,752	2.24
央行及同業融資	4,265,859	0.10	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,449,331	5.06	45,102,474	4.95
附買回票券及債券負債	9,599,959	0.34	7,402,514	1.28
活期存款	586,232,952	0.08	455,533,002	0.20
活期儲蓄存款	593,383,713	0.09	544,321,248	0.18
定期存款	670,636,442	1.22	616,316,091	2.03
定期儲蓄存款	306,396,903	0.89	310,198,054	1.05
可轉讓定期存單	16,384,748	0.65	9,098,920	1.70
應付金融債券	36,169,180	1.56	34,174,219	1.69
結構型商品所收本金	44,858,003	0.64	26,592,328	1.07
租賃負債	2,612,792	0.80	2,416,279	0.80

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$ 16,465,798	\$ 16,521,979	\$ 12,599,698	\$ 12,636,705
<u>金融負債</u>				
應付債券	39,970,000	42,239,087	38,070,000	39,070,410

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109 年 12 月 31 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$ 16,521,979	\$ 16,521,979	\$ -	\$ -	
<u>金融負債</u>					
應付債券	42,239,087	-	42,239,087	-	

108 年 12 月 31 日

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

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.170% 至 0.793% 及 0.266% 至 1.006%，美金分別為 0.050% 至 1.408% 及 1.645% 至 2.043%。

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

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

(三) 本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

109 年 12 月 31 日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>透過損益按公允價值衡</u>						
<u>量之金融資產</u>						
衍生工具	\$	22,898,587	\$	198,928	\$ 22,699,659	\$ -
權益工具投資		4,877,235		2,779,940	-	2,097,295
債務工具投資		138,662,449		2,966,441	135,696,008	-
其 他		549,371,011		114,133	549,256,878	-

(接次頁)

(承 前 頁)

109 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	\$ 9,377,128	\$ 8,062,853	\$ -	\$ 1,314,275
債務工具投資	254,525,732	121,387,803	133,137,929	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	20,137,985	-	20,137,985	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	50,303,457	-	50,303,457	-
 108 年 12 月 31 日				
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 10,610,366	\$ 164,751	\$ 10,445,615	\$ -
權益工具投資	4,274,098	2,189,085	-	2,085,013
債務工具投資	144,708,560	197,819	144,510,741	-
其 他	360,055,649	566,214	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	8,057,694	6,790,271	-	1,267,423
債務工具投資	207,820,505	106,682,466	101,138,039	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	10,425,477	-	10,425,477	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	49,205,039	-	49,205,039	-

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

本公司 109 年度因承銷業務所包銷之國內債券於本年度有活絡市場之報價，故將其由第 2 等級移轉至第 1 等級；108 年度無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

109 年度

	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權 益 工 具 投 資
年初餘額	\$ 2,085,013	\$ 1,267,423
認列於損益	583,880	-
認列於其他綜合損益	-	46,960
購 買	259,445	-
處 分	(162,606)	(108)
轉出第 3 等級 (註)	(668,437)	-
年底餘額	<u>\$ 2,097,295</u>	<u>\$ 1,314,275</u>
年底所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 101,022</u>	

108 年度

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

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

109 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 1,212,799	市 場 法	缺乏流動性折價	-~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	884,496	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	1,239,793	市 場 法	缺乏流動性折價	10%~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	66,279	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%~10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	8,203	收 益 法	缺乏流動性折價	30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低

108 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 1,257,798	市 場 法	缺乏流動性折價	-~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	827,215	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~20%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	1,223,993	市 場 法	缺乏流動性折價	10%~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	34,900	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~40%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	8,530	收 益 法	缺乏流動性折價	20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低

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

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

109 年 12 月 31 日

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

108 年 12 月 31 日

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

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間 之差額		
— 公允價值	\$ 50,303,457	\$ 49,205,039
— 到期金額	<u>45,711,540</u>	<u>47,430,012</u>
	<u>\$ 4,591,917</u>	<u>\$ 1,775,027</u>
累積變動金額		歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
— 截至 109 年 12 月 31 日		<u>\$ 651,070</u>
— 截至 108 年 12 月 31 日		<u>\$ 53,345</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(九) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。109 年及 108 年 12 月 31 日玉山金控皆無從事以非功能性貨幣計價之業務。

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之損益影響有限，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

(3) 信用風險

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

(4) 流動性風險

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

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

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

(2) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致玉山銀行及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

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

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。玉山銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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

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

玉山銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第

五類收回無望者。為管理問題授信，玉山銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(ii) 存放及拆借銀行同業

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

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

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

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 252,614,603	\$ 16,467,373	\$ 269,081,976
備抵損失	(71,696)	(1,575)	(73,271)
攤銷後成本	252,542,907	\$ 16,465,798	269,008,705
公允價值調整	1,795,959		1,795,959
	<u>\$ 254,338,866</u>		<u>\$ 270,804,664</u>

108 年 12 月 31 日

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

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

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

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

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

109 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.25%	\$ 269,081,976

108 年 12 月 31 日

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

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

109 年度

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

108 年度

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

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

玉山銀行及子公司進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

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

業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

109 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,272,959,941	\$ 156,606	\$ 19,074,252	\$ -	\$ 1,292,190,799
備抵損失	(421,939)	(1,685)	(3,228)	-	(426,852)
依法令規定提列之 減損差異	-	-	-	(397,535)	(397,535)
	<u>\$ 1,272,538,002</u>	<u>\$ 154,921</u>	<u>\$ 19,071,024</u>	<u>(\$ 397,535)</u>	<u>\$ 1,291,366,412</u>

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,099,574,959	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,102,133,180
備抵損失	(177,119)	(700)	(3,204)	-	(181,023)
依法令規定提列之 減損差異	-	-	-	(416,900)	(416,900)
	<u>\$ 1,099,397,840</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 416,900)</u>	<u>\$ 1,101,535,257</u>

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

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

109 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	合 計
<u>已信用減損之金融</u>					
<u>資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,609,208	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	39,567	-	-	-	-
貼現及放款	8,238,531	4,328,179	-	-	4,328,179

108 年 12 月 31 日

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

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

產 業 別	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
自 然 人	\$ 828,583,073	50	\$ 715,870,408	49
製 造 業	302,958,374	18	281,787,658	19
金融保險不動 產業	167,374,463	10	144,284,587	10

地 區 別	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
國 內	\$ 1,420,878,973	87	\$ 1,233,585,018	84

擔 保 品 別	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 399,459,492	24	\$ 386,098,015	26
有 擔 保 — 不 動 產	1,082,599,716	66	936,944,001	64

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

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

	109年12月31日	108年12月31日
評等等級		
強	\$ 889,058,344	\$ 784,321,191
中	699,310,944	632,935,456
弱	40,114,730	32,354,689
總帳面金額	1,628,484,018	1,449,611,336
備抵損失	(3,536,235)	(1,062,925)
合 計	<u>\$ 1,624,947,783</u>	<u>\$ 1,448,548,411</u>

(3) 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、

權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對玉山銀行及子公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

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

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

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

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

玉山銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。玉山銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有

限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

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

玉山銀行之風險值資訊如下：

109 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之 10 日風險值）	平	均	最	小	值	最	大	值	109年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	3,223,971		\$	1,989,772		\$	4,108,441	\$ 3,243,184
利 率		5,243,051			3,700,329			6,952,590	5,727,202
股 權		402,932			175,387			672,918	672,918
風險分散	(	3,871,450)			-			-	(4,174,418)
暴險風險值合計	\$	<u>4,998,504</u>							<u>\$ 5,468,886</u>

108 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之 10 日風險值）	平	均	最 小 值	最 大 值	108年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	2,514,865	\$ 1,000,480	\$ 3,607,735	\$ 2,221,621
利 率		1,756,118	339,009	4,443,074	3,817,952
股 權		169,938	24,263	332,437	289,848
風險分散	(	<u>1,030,351</u>)	-	-	(<u>2,380,754</u>)
暴險風險值合計	\$	<u>3,410,570</u>			<u>\$ 3,948,667</u>

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

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

(4) 流動性風險

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

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

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

玉山銀行於 109 年及 108 年 12 月份之流動性準備比率分別為 35.84% 及 30.55%。

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 41,977,252	\$ 10,665,356	\$ 1,516,729	\$ 809,649	\$ -	\$ 54,968,986
央行及同業融資	-	8,044,340	-	-	-	8,044,340
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	523,330	45,188,210	45,711,540
附買回票券及債券負債	9,158,366	1,203,256	965,810	-	-	11,327,432
應付款項	20,940,060	995,627	395,298	427,341	100,505	22,858,831
存款及匯款	935,095,060	241,610,977	229,107,360	387,240,913	700,039,728	2,493,094,038
應付金融債券	-	1,300,000	-	-	32,670,000	33,970,000
租賃負債	94,511	110,842	263,880	469,871	2,284,405	3,223,509
其他到期資金流出項目	6,500,520	3,682,178	934,496	431,642	53,005,256	64,554,092

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 36,037,226	\$ 19,723,614	\$ 1,440,525	\$ 702,421	\$ -	\$ 57,903,786
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,914,184	1,383,002	740,700	204,156	-	7,242,042
應付款項	16,316,421	908,117	911,803	1,547,448	3,599,029	23,282,818
存款及匯款	776,302,076	178,061,697	196,266,445	320,018,479	613,492,539	2,084,141,236
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	81,137	145,256	264,958	445,143	2,284,736	3,221,230
其他到期資金流出項目	6,031,991	1,550,378	197,182	313,194	26,595,504	34,688,249

玉山銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(i) 以淨額結算交割之衍生金融負債

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 27,979	\$ 2,732	\$ -	\$ 4,961	\$ -	\$ 35,672

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 353,885,823	\$ 296,490,649	\$ 159,581,874	\$ 184,385,038	\$ 10,019,268	\$1,004,362,652
—現金流入	352,375,337	295,321,301	160,015,531	184,489,181	9,902,027	1,002,103,377
利率衍生工具						
—現金流出	(3,500,037)	(2,451,103)	(2,502,707)	(4,593,968)	19,963,075	6,915,260
—現金流入	4,180,153	2,760,649	3,221,266	5,580,570	45,301,118	61,043,756
現金流出小計	350,385,786	294,039,546	157,079,167	179,791,070	29,982,343	1,011,277,912
現金流入小計	356,555,490	298,081,950	163,236,797	190,069,751	55,203,145	1,063,147,133
現金流量淨流出(流入)	(\$ 6,169,704)	(\$ 4,042,404)	(\$ 6,157,630)	(\$ 10,278,681)	(\$ 25,220,802)	(\$ 51,869,221)

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 280,286,489	\$ 369,992,774	\$ 157,283,843	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 912,068,029
—現金流入	279,726,483	368,802,972	156,801,088	100,021,865	4,810,829	910,163,237
利率衍生工具						
—現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
—現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	280,782,501	371,414,389	157,912,551	100,614,405	32,078,519	942,802,365
現金流入小計	280,625,043	370,199,515	157,558,753	100,893,848	45,493,637	954,770,796
現金流量淨流出(流入)	\$ 157,458	\$ 1,214,874	\$ 353,798	(\$ 279,443)	(\$ 13,415,118)	(\$ 11,968,431)

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金

額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

109年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 443,893	\$ 1,750,566	\$ 1,701,169	\$ 6,702,697	\$ 34,271,321	\$ 44,869,646
信用卡授信承諾	118,185	21,111	47,363	264,204	470,523,610	470,974,473
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,445,159	5,181,479	1,374,154	412,180	1,483	8,414,455
各類保證款項	4,320,472	6,792,798	2,412,244	14,241,758	5,594,172	33,361,444

108年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 364,421	\$ 257,285	\$ 1,252,524	\$ 6,275,169	\$ 36,834,577	\$ 44,983,976
信用卡授信承諾	3,650,249	2,796,165	6,787,742	11,777,916	410,329,530	435,341,602
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,888,621	4,829,870	1,489,203	567,121	1,643,771	10,418,586
各類保證款項	2,880,814	5,498,737	4,320,652	11,195,598	5,026,600	28,922,401

(十) 金融資產移轉資訊

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

109年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 — 附買回條件協議	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 848,148

108年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 — 附買回條件協議	\$ 7,026,815	\$ 6,800,123	\$ 7,026,815	\$ 6,800,123	\$ 226,692
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 — 附買回條件協議	431,211	428,116	436,261	428,116	8,145

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互

抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

109 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 擔保品	所收取之現金	
衍生金融工具	\$ 22,898,587	\$ -		\$ 22,898,587	(\$ 10,465,309)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,541,003
附賣回協議	2,300,419	-		2,300,419	(2,300,419)	-	-
待交割款項	6,008	(1,650)		4,358	-	-	4,358
總 計	<u>\$ 25,205,014</u>	<u>(\$ 1,650)</u>		<u>\$ 25,203,364</u>	<u>(\$ 12,765,728)</u>	<u>(\$ 5,892,275)</u>	<u>\$ 6,545,361</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 現金擔保品	設定質押之	
衍生金融工具	\$ 20,137,985	\$ -		\$ 20,137,985	(\$ 10,465,309)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,585,219
附買回協議	11,308,940	-		11,308,940	(11,308,940)	-	-
待交割款項	52,814	(29,010)		23,804	-	-	23,804
總 計	<u>\$ 31,499,739</u>	<u>(\$ 29,010)</u>		<u>\$ 31,470,729</u>	<u>(\$ 21,774,249)</u>	<u>(\$ 4,087,457)</u>	<u>\$ 5,609,023</u>

108 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 擔保品	所收取之現金	
衍生金融工具	\$ 10,610,366	\$ -		\$ 10,610,366	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,844,769
附賣回協議	4,971,680	-		4,971,680	(4,971,680)	-	-
待交割款項	6,275	(2,448)		3,827	-	-	3,827
總 計	<u>\$ 15,588,321</u>	<u>(\$ 2,448)</u>		<u>\$ 15,585,873</u>	<u>(\$ 9,508,365)</u>	<u>(\$ 2,228,912)</u>	<u>\$ 3,848,596</u>

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

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>109年度</u>				
其他費用	\$ 325	\$ 650	\$ 975	水電費用等各分攤 50%，管理費依 使用面積分攤
<u>108年度</u>				
其他費用	\$ 528	\$ 930	\$ 1,458	水電費用等各分攤 50%，管理費依 使用面積分攤

玉山銀行 109 及 108 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	109年度	108年度
收 入	\$ 3,837	\$ 3,947
支 出	\$ 93,139	\$ 67,247

四五、資本管理

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

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

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

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

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 109 年及 108 年 12 月 31 日之自有資本適足比率分別為 331% 及 436%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

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

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	109年12月31日			108年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他金融輔助業	\$ 9,820,456	5.53	集團 C 航空運輸業	\$ 10,809,126	6.32
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,313,005	4.68	集團 A 未分類其他金融輔助業	9,086,810	5.32
3	集團 C 航空運輸業	8,273,310	4.66	集團 D 企業總管理機構	7,418,394	4.34
4	集團 D 企業總管理機構	6,888,566	3.88	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	6,788,382	3.97
5	集團 E 被動電子元件製造業	6,814,764	3.84	集團 H 電腦製造業	6,262,888	3.66
6	集團 F 不動產租賃業	5,828,145	3.28	集團 K 電腦製造業	4,439,575	2.60
7	公司 G 不動產開發業	5,527,771	3.11	集團 L 有線電信業	4,297,400	2.51
8	集團 H 電腦製造業	5,487,723	3.09	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,207,850	2.46
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,720,957	2.66	集團 M 動植物油脂製造業	4,186,546	2.45
10	集團 J 其他控股業	4,367,883	2.46	集團 E 積體電路製造業	4,131,034	2.42

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

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

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

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

109 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利 率 敏 感 性 資 產	\$ 1,785,776,454	\$ 65,674,821	\$ 85,272,799	\$ 131,460,676	\$ 2,068,184,750
利 率 敏 感 性 負 債	1,432,001,698	60,808,236	99,812,199	87,199,479	1,679,821,612
利 率 敏 感 性 缺 口	353,774,756	4,866,585	(14,539,400)	44,261,197	388,363,138
淨 值					149,067,460
利率敏感性資產與負債比率					123.12
利率敏感性缺口與淨值比率					260.53

108 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利 率 敏 感 性 資 產	\$ 1,432,546,938	\$ 73,102,274	\$ 53,155,640	\$ 113,333,084	\$ 1,672,137,936
利 率 敏 感 性 負 債	380,050,796	845,093,636	71,186,193	56,752,750	1,353,083,375
利 率 敏 感 性 缺 口	1,052,496,142	(771,991,362)	(18,030,553)	56,580,334	319,054,561
淨 值					144,925,187
利率敏感性資產與負債比率					123.58
利率敏感性缺口與淨值比率					220.15

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

109 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 13,451,973	\$ 653,834	\$ 251,516	\$ 2,213,351	\$ 16,570,674
利率敏感性負債	21,754,001	2,502,288	3,011,604	1,765,415	29,033,308
利率敏感性缺口	(8,302,028)	(1,848,454)	(2,760,088)	447,936	(12,462,634)
淨 值					304,178
利率敏感性資產與負債比率					57.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,097.15)

108 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 13,432,612	\$ 891,096	\$ 352,331	\$ 1,193,211	\$ 15,869,250
利率敏感性負債	17,156,573	3,352,727	2,792,439	1,479,951	24,781,690
利率敏感性缺口	(3,723,961)	(2,461,631)	(2,440,108)	(286,740)	(8,912,440)
淨 值					520,022
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,713.86)

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

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項 目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.75	0.96
稅 後	0.66	0.84
淨 值 報 酬 率		
稅 前	11.57	13.84
稅 後	10.17	12.07
純 益 率	32.09	36.90

2. 玉山金控

單位：％

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	9.60	11.37
	稅 後	9.72	11.49
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.05	11.95
	稅 後	10.17	12.07
純 益	率	98.99	99.34

3. 玉山銀行

單位：％

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.71	0.97
	稅 後	0.62	0.84
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.76	13.78
	稅 後	9.45	11.94
純 益	率	32.09	38.12

4. 玉山證券

單位：％

項	目	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.36	3.63
	稅 後	4.32	3.11
淨 值 報 酬 率	稅 前	17.72	9.67
	稅 後	14.28	8.27
純 益	率	33.49	27.57

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

109 年 12 月 31 日

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

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,033,364,576	\$ 269,158,394	\$ 176,105,824	\$ 155,647,997	\$ 154,782,050	\$ 154,829,054	\$1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264	48,592,142	(220,971,975)	(119,145,712)	(211,568,120)	(63,753,909)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 42,481,080	\$ 11,662,662	\$ 9,746,837	\$ 4,425,030	\$ 5,236,198	\$ 11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 37,023,841	\$ 9,964,160	\$ 10,399,306	\$ 4,636,702	\$ 2,323,236	\$ 9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866)	(308,482)	(2,893,032)	(6,612,276)	5,947,539

註：本表係全行美金之金額。

四七、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

信託資產	109年12月31日	108年12月31日	信託負債	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 5,366,156	\$ 4,764,892	應付管理費	\$ 2	\$ -
投資	270,827,820	248,321,601	應付保管有價證券	557,862,049	514,582,278
應收款項	-	250	信託資本		
不動產	3,578,841	2,644,847	金錢信託	274,243,585	252,516,063
保管有價證券	<u>557,862,049</u>	<u>514,582,278</u>	有價證券信託	2,535,035	1,821,726
			不動產信託	3,198,696	2,251,921
			各項準備與累積盈虧	(8,172,277)	(9,878,042)
			本期損益	<u>7,967,776</u>	<u>9,019,922</u>
信託資產總額	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>	信託負債總額	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>

信託財產目錄

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

	109年12月31日	108年12月31日
本金存放本行	\$ 5,364,307	\$ 4,758,403
本金存放他行	1,849	6,489
股票投資	9,279,372	7,369,589
基金投資	227,981,262	212,011,278
債券投資	24,215,511	23,755,366
結構型商品投資	9,155,149	5,149,976
待交割受益憑證	196,526	35,392
應收款項	-	250
不動產	3,578,841	2,644,847
保管有價證券	<u>557,862,049</u>	<u>514,582,278</u>
	<u>\$837,634,866</u>	<u>\$770,313,868</u>

信託帳損益表

民國 109 及 108 年度

	109年度	108年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 12,285	\$ 18,665
本金現金股利收入	11,069,408	9,411,227
已實現資本利得—普通股	268	70
未實現資本利得—普通股	44,775	29,417
本金財產交易利益	6,069,775	3,146,537
已實現資本利得—債券	1,628,532	1,553,114
已實現資本利得—基金	920,807	662,119

(接次頁)

(承前頁)

	109年度	108年度
本金其他收入	\$ 11,235	\$ -
受益憑證分配收益	16,592	5,596
出借股票收入	301	455
信託收益合計	<u>19,773,978</u>	<u>14,827,200</u>
信託費用		
本金管理費	322,403	119,386
本金監察人費	30	60
本金手續費	5,340	210
本金財產交易損失	11,131,539	5,509,097
本金所得稅費用	762	1,285
本金稅捐支出	12,772	10,540
本金其他費用	30,182	12,533
已實現資本損失—普通股	210	64
已實現資本損失—基金	302,267	144,530
未實現資本損失—普通股	697	9,573
信託費用合計	<u>11,806,202</u>	<u>5,807,278</u>
本期損益	<u>\$ 7,967,776</u>	<u>\$ 9,019,922</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109 年度

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動	其	他	109年12月31日
央行及同業融資	\$ -	\$ 8,044,340	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,044,340
短期借款	20,000	848,371	-	-	-	868,371
應付商業本票	3,681,576	(424,867)	-	-	923	3,257,632
應付債券	38,070,000	1,900,000	-	-	-	39,970,000
長期借款	361,356	2,851	-	-	(19,236)	344,971
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債						
—金融債券	48,974,699	-	-	2,804,631	(1,475,873)	50,303,457
存入保證金	1,565,294	3,635,359	-	-	-	5,200,653
租賃負債	3,177,727	(1,063,280)	1,170,695	-	(9,743)	3,275,399
	<u>\$ 95,850,652</u>	<u>\$ 12,942,774</u>	<u>\$ 1,170,695</u>	<u>\$ 2,804,631</u>	<u>(\$ 1,503,929)</u>	<u>\$111,264,823</u>

108 年度

			非 現 金 之 變 動				
	108年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含信用風險變 動 影 響 數)	其 他	108年12月31日	
短期借款	\$ 30,000	(\$ 10,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,000	
應付商業本票	2,669,356	1,012,907	-	-	(687)	3,681,576	
應付債券	42,650,000	(4,580,000)	-	-	-	38,070,000	
長期借款	369,094	-	-	-	(7,738)	361,356	
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債							
—金融債券	44,258,039	(960)	-	4,620,435	97,185	48,974,699	
存入保證金	1,956,942	(391,648)	-	-	-	1,565,294	
租賃負債	2,733,999	(1,053,259)	1,559,933	-	(62,946)	3,177,727	
	<u>\$ 94,667,430</u>	<u>(\$ 5,022,960)</u>	<u>\$ 1,559,933</u>	<u>\$ 4,620,435</u>	<u>\$ 25,814</u>	<u>\$ 95,850,652</u>	

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五二、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

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

五三、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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

(二) 期貨自營業務

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

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。

11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十七。

五五、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示外，係其他績效單位。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

109年度					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 9,474	\$ 14,624	\$ 4,736	(\$ 7,495)	\$ 21,339
淨收益	\$ 21,194	\$ 26,326	\$ 7,129	\$ 1,600	\$ 56,249
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(30)	(975)	(626)	(1,595)	(3,226)
營業費用	(5,400)	(16,533)	(2,593)	(7,968)	(32,494)
稅前淨利（損）	\$ 15,764	\$ 8,818	\$ 3,910	(\$ 7,963)	\$ 20,529

108年度					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 11,463	\$ 15,163	\$ 4,710	(\$ 11,465)	\$ 19,871
淨收益（損失）	\$ 24,101	\$ 26,036	\$ 7,616	(\$ 3,231)	\$ 54,522
呆帳費用、承諾及保證責 任準備提存	(203)	(766)	(114)	(515)	(1,598)
營業費用	(5,097)	(15,470)	(2,465)	(6,822)	(29,854)
稅前淨利（損）	\$ 18,801	\$ 9,800	\$ 5,037	(\$ 10,568)	\$ 23,070

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告編製主體

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地	業務性質	年底持股比率 109年12月31日	年底持股比率 108年12月31日	說明
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	
玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	61.67	61.67	
玉山創投	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	2.40	2.40	
玉山銀行	聯合商業銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	註
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
關係人交易資訊

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

109 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年	底	餘	履正	額	常放	約放	逾款	情期	放	形	擔	保	品	內	容	與非	關係人	之
消費性放款		127 戶	\$ 60,863	\$	35,530				\$ 35,530			\$	-			部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物			無	無	無
自用住宅抵押放款		384 戶	2,487,176		2,052,206				2,052,206				-				土地、建物及廠房			無	無	無
其他放款		其他放款戶	1,253,162		930,165				930,165				-							無	無	無

108 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年	底	餘	履	約	情	形	擔	保	品	內	容	與非	關係人	之
							正	常	放	款	逾	期	放	款				
										\$								

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	109年12月31日				108年12月31日			
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率
<u>金融資產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美元	\$ 19,435,765	28.5100	\$554,113,660	\$ 18,362,376	30.1130	\$ 552,946,228		
人民幣	16,447,881	4.3858	72,137,116	13,969,545	4.3244	60,409,900		
澳幣	4,834,027	21.9930	106,314,756	3,530,344	21.1060	74,511,440		
<u>非貨幣性項目</u>								
美元	467,083	28.5100	13,316,536	147,357	30.1130	4,437,361		
人民幣	2,839,989	4.3858	12,455,624	134,878	4.3244	583,266		
澳幣	2,082	21.9930	45,789	1,600	21.1060	33,770		
<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美元	\$ 32,606,578	28.5100	\$929,613,539	\$ 27,546,071	30.1130	\$ 829,494,836		
人民幣	25,804,607	4.3858	113,173,845	19,671,226	4.3244	85,066,250		
澳幣	2,724,312	21.9930	59,915,794	2,412,311	21.1060	50,914,236		
<u>非貨幣性項目</u>								
美元	283,350	28.5100	8,078,309	105,812	30.1130	3,186,317		
人民幣	43,473	4.3858	190,664	7,985	4.3244	34,530		
澳幣	2,578	21.9930	56,698	11,171	21.1060	235,775		

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	業務別 \ 項目	109年12月31日				108年12月31日			
			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)
企業金融	擔保		\$ 946,794	\$ 409,753,709	0.23	\$ 4,599,080	485.75	\$ 659,391	\$ 358,135,126	0.18
	無擔保		729,640	365,610,752	0.20	4,529,362	620.77	382,117	353,745,178	0.11
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		353,016	460,277,809	0.08	6,764,149	1,916.10	544,801	374,517,165	0.15
	現金卡		-	1,163	-	220	-	38	1,574	2.41
	小額純信用貸款(註5)		655,547	121,251,280	0.54	1,524,198	232.51	574,822	109,785,585	0.52
	其他擔保		359,958	244,315,399	0.15	2,550,436	708.54	493,072	230,341,488	0.21
	(註6) 無擔保		214	1,641,714	0.01	17,815	8,324.77	7,932	1,774,000	0.45
	放款業務合計		3,045,169	1,602,851,826	0.19	19,985,260	656.29	2,662,173	1,428,300,116	0.19
信用卡業務	逾期放款金額 (註1)		92,477	81,905,399	0.11	1,008,403	1,090.44	162,890	82,770,749	0.20
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	10,290,562	-	132,733	-	-	12,462,591	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)	逾期放款比率 (註2)		7.415					9.834		
	應收帳款總餘額(註8)		28,911					43,986		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)	逾期放款比率 (註2)		1,221,840					1,239,949		
	債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)		1,658,823					1,582,474		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

玉山金融控股股份有限公司個體財務報表及子公司適用個體資產負債表及綜合損益表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 766,453	\$ 491,892	應付款項	\$ 778,508	\$ 836,702
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	110,252	80,600	本期所得稅負債	683,804	1,927,455
應收款項	107,992	124,229	應付公司債	6,000,000	6,000,000
本期所得稅資產	422,597	1,419,966	負債準備	-	7,863
採用權益法之投資	187,495,513	179,691,026	租賃負債	158,164	161,748
不動產及設備—淨額	7,819	12,558	負債總計	7,620,476	8,933,768
使用權資產	155,789	160,545	業主權益		
無形資產	-	1,684	股本	125,671,000	116,195,000
遞延所得稅資產	6,273	5,625	資本公積	25,350,214	24,965,734
其他資產	16,180	3,564	保留盈餘	30,304,168	31,697,756
			其他權益	143,010	199,431
資 產 總 計	\$ 189,088,868	\$ 181,991,689	權益總計	181,468,392	173,057,921
			負債及權益總計	\$ 189,088,868	\$ 181,991,689

單位：新臺幣仟元



董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年度	108年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益之份額	\$ 18,171,466	\$ 20,191,151
其他收益	97,730	137,768
收益合計	<u>18,269,196</u>	<u>20,328,919</u>
費用及損失		
營業費用	396,918	335,510
其他費用及損失	59,549	90,965
費用及損失合計	<u>456,467</u>	<u>426,475</u>
稅前淨利	17,812,729	19,902,444
所得稅利益	<u>213,863</u>	<u>202,685</u>
本年度淨利	18,026,592	20,105,129
其他綜合損益	(<u>1,024,835</u>)	<u>139,497</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 17,001,757</u>	<u>\$ 20,244,626</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>1.43</u>	\$ <u>1.60</u>
稀 釋	\$ <u>1.43</u>	\$ <u>1.60</u>

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏





玉世王有限公司

民國 109 年 3 月 31 日 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	本 公 司 公 積 金	保 法 定 盈 餘 公 積 金	留 特 別 盈 餘 公 積 金	盈 本 分 配 盈 餘	其 他 權 益	項 目	權 益 總 額
108 年 1 月 1 日餘額	10,828,900	\$ 108,289,000	\$ 24,710,706	\$ 9,361,366	\$ 164,235	\$ 17,102,179	\$ 540,844	\$ 78,956	\$ 160,014,288
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	25,846	-	-	25,846
108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	10,828,900	108,289,000	24,710,706	9,361,366	164,235	17,128,025	(540,844)	78,956	160,040,134
107 年度盈餘分配	-	-	-	1,706,849	-	(1,706,849)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,688,367)	-	-	(7,688,367)
股東紅利－現金	769,950	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-
股東紅利－股票	20,650	206,500	255,028	-	-	-	-	-	461,528
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	-	-	-	32,223	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	747	-	(747)	-
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	20,105,129	-	-	20,105,129
108 年度淨利	-	-	-	-	-	293,898	(775,569)	(131,554)	139,497
108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	20,399,027	(775,569)	(131,554)	20,244,626
108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,465,306	(1,316,413)	(53,345)	173,057,921
108 年 12 月 31 日餘額	11,619,500	116,195,000	24,965,734	11,068,215	164,235	20,465,306	(1,316,413)	(53,345)	173,057,921
108 年度盈餘分配	-	-	-	2,010,513	-	(2,010,513)	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(9,191,766)	-	-	(9,191,766)
股東紅利－現金	926,000	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-	-	-
股東紅利－股票	21,600	216,000	384,480	-	-	-	-	-	600,480
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	-	-	-	664,477	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	2,892	-	(2,892)	-
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	18,026,592	-	-	18,026,592
109 年度淨利	-	-	-	-	-	(306,829)	(772,986)	(594,833)	(1,024,833)
109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	17,719,763	(772,986)	(594,833)	17,001,757
109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,412,934	(1,545,972)	(1,149,583)	15,262,361
109 年 12 月 31 日餘額	12,567,100	\$ 125,671,000	\$ 25,350,214	\$ 13,078,728	\$ 164,235	\$ 17,061,205	(\$ 2,089,399)	(\$ 651,070)	\$ 181,468,592



董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 17,812,729	\$ 19,902,444
收益費損項目		
折舊及攤銷	12,225	16,179
利息費用	59,546	90,966
利息收入	(1,075)	(6,944)
股利收入	(2,205)	(2,151)
股份基礎給付酬勞成本	1,826	12,337
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損益之份額	(18,171,466)	(20,191,151)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	16,237	(17,745)
其他資產	(988)	(300)
應付款項	23,509	2,688
員工福利負債準備	(1,767)	(1,574)
營運產生之現金流出	(251,429)	(195,251)
收取之利息	1,075	6,944
收取之股利	9,813,924	7,750,553
支付之利息	(56,850)	(85,351)
退還（支付）之所得稅	(33,067)	144,896
營業活動之淨現金流入	<u>9,473,653</u>	<u>7,621,791</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(1,046)	-
存出保證金增加	-	(90)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,046)</u>	<u>(90)</u>
籌資活動之現金流量		
發行公司債	-	4,000,000
償還公司債	-	(3,800,000)
租賃負債本金償還	(6,280)	(6,016)
發放現金股利	(9,191,766)	(7,688,367)
籌資活動之淨現金流出	<u>(9,198,046)</u>	<u>(7,494,383)</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

	109年度	108年度
本年度現金及約當現金增加數	\$ 274,561	\$ 127,318
年初現金及約當現金餘額	<u>491,892</u>	<u>364,574</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 766,453</u>	<u>\$ 491,892</u>

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
現金及約當現金	\$ 48,738,895	\$ 36,594,820	央行及銀行同業存款	\$ 49,650,698	\$ 54,796,530
存放央行及拆借銀行同業	113,766,540	84,563,587	央行及同業融資	8,044,340	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	710,861,278	515,290,476	透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,250,867	59,620,612
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	249,639,113	203,207,198	附買回票券及債券負債	11,305,248	6,372,008
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	15,377,331	11,528,075	應付款項	22,080,632	22,345,616
附賣回票券及債券投資	2,300,196	4,971,085	本期所得稅負債	417,702	1,634,865
應收款項－淨額	100,552,105	102,330,053	存款及匯款	2,446,666,723	2,043,956,870
本期所得稅資產	254,992	307,126	應付金融債券	33,970,000	32,070,000
待出售資產－淨額	-	158,036	其他金融負債	58,086,738	31,049,971
貼現及放款－淨額	1,582,840,048	1,411,123,990	負債準備	1,138,350	622,010
採用權益法之投資－淨額	13,116,416	12,842,026	租賃負債	2,624,186	2,578,995
其他金融資產－淨額	3,538,640	4,826,328	遞延所得稅負債	1,402,754	1,285,611
不動產及設備－淨額	30,243,219	30,110,788	其他負債	3,124,723	3,675,993
使用權資產－淨額	2,535,933	2,593,792	負債總計	2,708,762,961	2,260,009,081
投資性不動產－淨額	481,472	484,203	股 本	95,241,000	90,481,000
無形資產－淨額	4,902,754	4,863,337	資本公積	26,394,914	25,894,945
遞延所得稅資產	1,621,724	1,207,747	保留盈餘	55,542,067	54,137,758
其他資產－淨額	5,649,588	3,965,549	其他權益	479,302	445,432
資 產 總 計	\$ 2,886,420,244	\$ 2,430,968,216	權益總計	177,657,283	170,959,135
			負債及權益總計	\$ 2,886,420,244	\$ 2,430,968,216

單位：新臺幣仟元

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

項 目	109年12月31日		項 目	109年12月31日		108年12月31日
	\$	17,912,702		\$	11,143,417	\$ 11,143,417
流動資產		842,059	流動負債			\$ 9,620,061
透過損益按公允價值衡量之金融資產			非流動負債			40,970
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		844,072	負債總計		15,872,935	9,661,031
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		726,075	股本		4,000,000	4,000,000
採用權益法之投資		58,242	資本公積		103,687	87,125
不動產及設備		312,375	保留盈餘		1,708,769	1,228,907
使用權資產		178,815	其他權益		(60,413)	5,668
投資性不動產		13,108	權益總計		5,752,043	5,321,700
無形資產		41,487				
遞延所得稅資產		34,249				
其他非流動資產		661,794				
資產總計	\$	21,624,978	負債及權益總計	\$	21,624,978	\$ 14,982,731

單位：新臺幣仟元

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

項 目	109年12月31日	108年12月31日	項 目	109年12月31日	108年12月31日
流動資產	\$ 285,476	\$ 58,147	流動負債	\$ 28,130	\$ 26,020
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,681,696	3,123,637	非流動負債	35,323	29,796
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	147,000	205,578	負債總計	63,453	55,816
其他金融資產	-	50,000	股本	3,300,000	3,093,000
不動產及設備	212	212	資本公積	80,942	80,522
使用權資產	23,009	23,703	保留盈餘	1,069,186	549,445
無形資產	4,500	-	其他權益	(371,042)	(316,871)
遞延所得稅資產	414	403	權益總計	4,079,086	3,406,096
其他非流動資產	232	232			
資 產 總 計	\$ 4,142,539	\$ 3,461,912	負債及權益總計	\$ 4,142,539	\$ 3,461,912

單位：新臺幣仟元

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
利息收入	\$ 33,307,197	\$ 38,648,775
減：利息費用	(13,743,938)	(20,400,566)
利息淨收益	19,563,259	18,248,209
利息以外淨收益	<u>31,752,442</u>	<u>33,275,939</u>
淨 收 益	51,315,701	51,524,148
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,042,182)	(1,541,891)
營業費用	(<u>29,510,565</u>)	(<u>27,311,181</u>)
稅前淨利	18,762,954	22,671,076
所得稅費用	(<u>2,298,044</u>)	(<u>3,028,129</u>)
本年度淨利	16,464,910	19,642,947
其他綜合損益	(<u>947,887</u>)	<u>79,275</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,517,023</u>	<u>\$ 19,722,222</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 2.06</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
收 益	\$ 2,456,033	\$ 1,612,068
手續費支出	(174,272)	(111,075)
員工福利費用	(775,830)	(555,650)
採用權益法認列子公司損益之份額	25	1,210
營業費用	(617,990)	(509,235)
其他利益及損失	<u>93,443</u>	<u>66,771</u>
稅前淨利	981,409	504,089
所得稅費用	(<u>190,917</u>)	(<u>72,886</u>)
本年度淨利	790,492	431,203
其他綜合損益	(<u>65,911</u>)	<u>7,753</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 724,581</u>	<u>\$ 438,956</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.98</u>	<u>\$ 1.08</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年度	108年度
營業收入	\$ 944,797	\$ 191,827
營業成本	-	(36,616)
營業費用	(<u>27,214</u>)	(<u>15,997</u>)
營業利益	917,583	139,214
營業外收入及支出	(<u>2,400</u>)	<u>678</u>
稅前淨利	915,183	139,892
所得稅費用	(<u>1,811</u>)	(<u>25,629</u>)
本年度淨利	913,372	114,263
其他綜合損益	(<u>58,727</u>)	<u>10,741</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 854,645</u>	<u>\$ 125,004</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 2.77</u>	<u>\$ 0.35</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

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

108年度				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 19,671,370	\$ 284,396	(\$ 84,697)	\$ 19,871,069
利息以外淨收益	33,289,309	1,201,990	160,250	34,651,549
淨 收 益	52,960,679	1,486,386	75,553	54,522,618
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(1,603,019)	4,941	-	(1,598,078)
營業費用	(28,454,274)	(1,046,943)	(353,047)	(29,854,264)
稅前淨利（損）	22,903,386	444,384	(277,494)	23,070,276
所得稅利益（費用）	(3,053,793)	(72,886)	176,913	(2,949,766)
稅後淨利（損）	19,849,593	371,498	(100,581)	20,120,510

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 109 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	年 股 (仟股/仟單位)	數 帳	面 金	額 持	股 比	例 公	允 價	底 備	註
玉山創投	股票											
	中裕新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	\$	35,658		0.17%	\$	35,658		
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195		2,339		0.46%		2,339		
	宇隆科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	477		39,954		0.79%		39,954		
	雷笛克光學股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90		2,492		0.19%		2,492		
	旭源包裝科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	878		8,417		1.60%		8,417		
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	234		32,474		0.12%		32,474		
	英瑞國際股份有限公司-KY	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,251		11,447		1.13%		11,447		
	同泰電子科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	611		9,374		0.39%		9,374		
	泰福生科技股份有限公司-KY	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,255		84,343		0.85%		84,343		
	寬宏藝術經紀股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	399		19,925		1.33%		19,925		
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	211		22,683		0.32%		22,683		
	全球傳動科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	626		34,618		0.66%		34,618		
	建新國際股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,335		39,917		1.65%		39,917		
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	194		30,259		0.16%		30,259		
	復盛應用科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	482		83,627		0.37%		83,627		

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 度 (千股/千單位)	帳 數	面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	元翎精密工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,323	\$	39,690	0.73%	\$ 39,690	
	合一生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,150		277,242	0.31%	277,242	
	World known MFG (Cayman) Limited	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,443		53,680	4.26%	53,680	
	艾姆勒車電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	103		5,686	0.12%	5,686	
	亞泰金屬工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	273		15,834	1.30%	15,834	
	安普新股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	212		27,555	0.19%	27,555	
	云光科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,890		80,795	5.55%	80,795	
	聯陞科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,891		13,861	2.84%	13,861	
	友松娛樂股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	249		6,272	1.56%	6,272	
	德河海洋生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,808		17,572	8.97%	17,572	
	佳得股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	506		5,079	0.73%	5,079	
	真好玩娛樂科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	89		2,320	0.32%	2,320	
	醴基生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7,224		178,870	3.93%	178,870	
	達運光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600		6,054	0.74%	6,054	
	亨泰光學股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	100		14,070	0.45%	14,070	
	長榮鋼鐵股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000		46,060	0.25%	46,060	
	相互股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600		6,318	0.73%	6,318	
	綠界科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	38		11,939	0.30%	11,939	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 股 (仟股/仟單位)	帳 數	面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	\$	380,895	7.09%	\$ 380,895	
	三鼎生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000		96,379	3.71%	96,379	
	Gogoro Inc (特別股)	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,429		309,783	0.59%	309,783	
	IKALA Global Online Corp.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18,040		31,180	1.56%	31,180	
	BioResource International, Inc(特別股)	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	815		39,200	4.93%	39,200	
	TRANSOUND Electronics Co.,LTD (象 聲電子)	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,200		10,760	3.40%	10,760	
	禾碩康生物科技 (NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION) 股份有限公司 VPON Ltd (威朋大數據)	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	591		16,706	2.36%	16,706	
	AMARYLLO INC.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,186		-	0.98%	-	
	ArrowSpan Inc.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	290		2,396	1.98%	2,396	
	Acepodia, Inc.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	264		-	1.36%	-	
	Ansun Biopharma Inc	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,928		70,260	7.96%	70,260	
	Winking Entertainment Ltd	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	673		29,691	0.18%	29,691	
	Vpon Holdings Inc.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,935		23,683	5.02%	23,683	
	詮興開發科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	265		33,510	0.81%	33,510	
	有化科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,867		10,627	13.07%	10,627	
	王子製藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,220		19,682	2.35%	19,682	
	佰龍機械廠股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	400		10,557	1.21%	10,557	
		-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	293		-	0.77%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 度 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	澤米科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,433	\$ 37,955	4.88%	\$ 37,955	
	華燈光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	643	-	8.25%	-	
	亞比斯包材工場股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	7,070	4.00%	7,070	
	望準科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	121,676	7.00%	121,676	
	繁榮實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418	51,837	6.69%	51,837	
	台灣矽利科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,880	10,160	9.84%	10,160	
	瓊司柏電子股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	734	10,696	2.35%	10,696	
	風尚數位科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	324	6,131	1.93%	6,131	
	精呈科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	5,522	3.69%	5,522	
	益材科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,164	13,330	4.20%	13,330	
	樂美館股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	49	1,787	0.39%	1,787	
	全福生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	16,621	1.87%	16,621	
	潤雅生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	378	9,309	0.47%	9,309	
	穎佳企業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	333	16,383	3.55%	16,383	
	昇聯科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	
	宣茂科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	
	東準光電材料股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	446	-	3.62%	-	
	川石光電科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 股 (仟股/仟單位)	帳 數	面 金	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	晶錡科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56	\$	-	0.93%	\$	-
	宇通光能股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200		-	0.57%		-
	智盛全球股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,724		-	2.75%		-
	向熙科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,117		-	2.93%		-
	富圖采科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206		-	0.11%		-
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	670		-	2.72%		-
	泰和光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666		-	8.67%		-
	台灣應用光源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	96		-	2.04%		-
	有成精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,122		56,629	2.47%	56,629	
	合鑑科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		15,344	4.55%	15,344	
	汎銓科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,260		59,841	3.21%	59,841	
	鉅昇實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900		28,095	2.28%	28,095	
	惠民實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000		30,000	3.14%	30,000	
	圓祥生命科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500		27,500	2.22%	27,500	
	達勝堂乙創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,022		136,551	5.95%	136,551	
	達勝貳創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000		55,560	5.00%	55,560	
	達勝肆創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,500		105,403	2.86%	105,403	
	台杉水牛投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000		87,149	2.15%	87,149	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 度 (千股/仟單位)	帳 數	面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
達勝伍創業投資股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7,133	\$	67,112	4.76%	\$ 67,112	
碩碩科技股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	1,776		8,631	5.26%	8,631	
茂佳精密科技股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	600		4,553	1.90%	4,553	
冠橙科技股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	1,140		513	9.12%	513	
馥鴻科技股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	389		5,262	1.40%	5,262	
瑪居禮電波工業股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	3,000		25,314	12.18%	25,314	
勁鑽科技股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	1,500		16,043	14.72%	16,043	
沃福仕股份有限公司 (原鉅景)		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	158		1,417	0.89%	1,417	
達諾光電股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	1,500		5,087	3.22%	5,087	
百丹特生醫股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	6		-	0.06%	-	
點鑽整合行銷股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	182		1,380	2.75%	1,380	
佳晶科技股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	3,360		-	2.69%	-	
雲端生活家股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	2,975		5,992	9.02%	5,992	
亞洲破素股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	-		-	-	-	
銓祥科技股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	782		-	5.28%	-	
台睿精工股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	975		1,714	2.36%	1,714	
橘子支行動支付股份有限公司		-	透過其他綜損按公允價 值衡量權益工具投資	3,214		19,105	5.36%	19,105	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 股 數 (千股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	底 備 註
	士宣生科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	314	\$ 1,100	2.02%	\$ 1,100	
	歐付寶電子支付股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	334	2,263	0.33%	2,263	
	天穎有限公司 (Celestial Talent Limited)	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	1,457	42,978	2.42%	42,978	
	上海一動信息科技有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	38,615	-	8.93%	-	
	<u>國外基金</u> Delos Capital Fund	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,045	185,623	7.63%	185,623	
	Delos Capital Fund 2	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,737	166,679	7.46%	166,679	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象有與人與公司之關係	其前次移轉日期	資料金額	價格決定之依據	取得使用之目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 109.12.31 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	-	\$ -	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 109.12.31 已支付 \$166,223	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招標	未來玉山銀行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 109.12.31 已支付 \$3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來玉山銀行總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 3,192 仟元。

註 2：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九
單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

處 分 之 公 司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	原 取 得 日 期	帳 面 金 額	交 易 金 額	價 款 收 取 情 形	處 分 損 益	交 易 對 象	關 係	處 分 目 的	價 參 格 考 依 據	其 他 之 約 定 事 項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	\$ 340,000	\$ 173,592	興富發建設股份有限公司	—	為符合法令規定並有效管理閒置不動產	鑑價報告	無

玉山金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資公司	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自臺灣匯出投資金額	本年度匯出投資金額	匯出或收回金額	本年自臺灣匯出累積投資金額	本年度自臺灣匯出金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本年年度損益帳	年底面帳	投資價值	資截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 107,994	\$ 8,962,614	\$	-

本年大陸累計自臺灣匯出投資金額	經濟部核准	投資審議會核定
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 106,678,836

玉山創投

大陸被投資公司	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自臺灣匯出累積投資金額	本年度匯出投資金額	匯出或收回金額	本年自臺灣匯出累積投資金額	本年度自臺灣匯出金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本年年度損益帳	年底面帳	投資價值	資截至本年底止已匯回投資收益
東莞美隆電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設立研發機構、從事新型電子元器件的研發開發	\$ 227,834	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註1)	\$ 30,000 (註1)	3.40%	\$	(註5)	\$	-
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	204,079	直接赴大陸地區從事投資	38,615	-	-	38,615 (註1)	38,615 (註1)	8.93%	-	-	-	-
四川三葉草生物製藥有限公司	基因工程藥物研發；基因工程和生物技術試驗研發	433,301	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	-	27,589	-	27,589 (註1)	27,589 (註1)	0.64%	-	(註5)	-	-
上海唯品信息科技股份有限公司	計算機軟件的開發、設計、製作、轉讓自有技術、銷售自產產品，並提供售後服務及相關技術諮詢	471,918	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	-	23,683	-	23,683 (註1)	23,683 (註1)	4.86%	-	(註5)	-	-
上海誠益生物科技有限公司	生物工程與生物醫學工程技術、生物質能源開發技術；醫學、藥物、生物科技(以上除人體幹細胞、基因診斷與治療技術的開發和應用外)領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務、自有技術成果轉讓，營養健康管理諮詢(診斷、治療、心理諮詢除外)	157,05	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	-	10,989	-	10,989 (註1)	10,989 (註1)	0.63%	-	(註5)	-	-

本年大陸累計自臺灣匯出投資金額	經濟部核准	投資審議會核定
\$ 184,739 (註1)	\$ 193,001 (註1)	\$ 2,447,452

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：透過第三地區公司再投資大陸。

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

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

3：上海唯品信息科技股份有限公司透過 Winking Entertainment LTD.。

4：上海誠益生物科技股份有限公司透過 Delos Capital Fund II, LP，尚未完成核備申報。

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊。

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

註 6：本公司原經由英瑞國際股份有限公司 (Cayman) 間接投資揚州英瑞汽車材料製造有限公司、揚州英諱車材實業有限公司、揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司與揚州英瑞汽配銷售服務有限公司，因英瑞國際股份有限公司 (Cayman) 業於 103 年 10 月 16 日在台灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註 7：本公司原經由 World Known MFG (Cayman) Limited 間接投資光隆精密工業 (福州) 有限公司，因 World Known MFG (Cayman) Limited 業於 109 年 3 月 9 日在台灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註 8：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易對象 關係(註 2)	交易往來情形		交易 金額	註 釋	3 條	及 5
				科目	金額				
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 766,453	註 4			0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	766,453	註 4			0.03
0	玉山金控	玉山證券	1	應收連結稅制款	144,499	註 4			0.00
2	玉山證券	玉山金控	2	應付連結稅制款	144,499	註 4			0.00
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	267,809	註 4			0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	267,809	註 4			0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	154,487	註 4			0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	154,487	註 4			0.01
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	525,573	註 4			0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	525,573	註 4			0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	285,332	註 4			0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	285,332	註 4			0.01
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	7,403,580	註 4			0.25
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	7,403,580	註 4			0.25
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	2,394,840	註 4			0.08
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	2,394,840	註 4			0.08
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	央行及金融同業存款	798,280	註 4			0.03
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	存放央行及拆借金融同業	798,280	註 4			0.03
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	利息收入	101,319	註 4			0.18
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	利息費用	101,319	註 4			0.18

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目 公 司	109年12月31日			108年12月31日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$ 181,462,119	\$ 187,893,545		\$ 173,050,612	\$ 180,072,522
玉山銀行	100	230,997,435	155,105,034	100	225,229,332	161,743,250
玉山證券	100	4,830,373	2,187,821	100	4,377,258	1,505,640
玉山創投	100	4,079,086	2,071,202	100	3,406,096	1,730,833
應扣除項目		(203,923,589)	(187,605,765)		(197,642,829)	(179,771,626)
小 計		217,445,424	159,651,837		208,420,469	165,280,619
集團資本適足比率		136.20			126.10	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	109年12月31日	108年12月31日
普 通 股	\$ 125,671,000	\$ 116,195,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	-	-
資本公積	25,350,214	24,965,734
法定盈餘公積	13,078,728	11,068,215
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	17,061,205	20,465,306
權益調整數	143,010	199,431
減：資本扣除項目	6,273	7,309
合格資本合計	181,462,119	173,050,612

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，％

分析項目			年 度	109年12月31日	
			本	行 合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$ 167,478,087	\$ 169,746,710	
	其他第一類資本		24,486,398	27,972,199	
	第二類資本		39,032,950	46,734,557	
	自有資本		230,997,435	244,453,466	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,281,158,937	1,339,559,309	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業 風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	121,079,875	125,793,513	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標 準 法	74,951,988	81,222,275	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額		1,477,190,800	1,546,575,097
資本適足率（％）			15.64	15.81	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			11.34	10.98	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			13.00	12.78	
槓桿比率（％）			6.28	6.32	

年 度			108年12月31日	
分析項目			本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 161,585,961	\$ 163,736,378
	其他第一類資本		20,353,674	23,782,500
	第二類資本		43,289,697	50,462,950
	自有資本		225,229,332	237,981,828
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,395,412,290	1,460,785,074
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,085,088	85,599,525
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	62,914,525	70,789,300
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,540,411,903	1,617,173,899
資本適足率（％）			14.62	14.72
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.49	10.12
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.81	11.60
槓桿比率（％）			7.02	7.06

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

註 2：本表計算公式如下：

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

109 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 421,987,309	232.54%
財 政 部	82,493,129	45.46%
台灣電力股份有限公司	18,939,775	10.44%
交通部臺灣鐵路管理局	15,003,219	8.27%
法國興業銀行	14,787,634	8.15%
法國農業信貸銀行	13,920,922	7.67%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD.	13,143,824	7.24%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS B.V.	12,730,987	7.02%
法國巴黎銀行總行	11,800,900	6.50%
BPCE SA	11,280,133	6.22%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,063,582	6.10%
MORGAN STANLEY	10,982,395	6.05%
美商花旗銀行股份有限公司	10,755,321	5.93%
HSBC BANK PLC	10,008,790	5.52%
NATWEST GROUP PLC	9,955,408	5.49%
安信建築經理股份有限公司	9,315,456	5.13%
國泰金融控股股份有限公司	7,699,218	4.24%
世平興業股份有限公司	7,518,535	4.14%
台灣中油股份有限公司	7,494,049	4.13%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	7,397,524	4.08%
瑞士銀行	7,020,210	3.87%
瑞穗金融集團	5,945,089	3.28%
YFG Shopping	5,828,145	3.21%
IRIS SPV PLC	5,729,028	3.16%
WELLS FARGO CAPITAL FINANCE	5,701,034	3.14%
高雄市政府	5,584,450	3.08%
JP MORGAN CHASE BANK	5,557,305	3.06%
富邦金融控股股份有限公司	5,500,117	3.03%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,427,532	2.99%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
日本野村證券	\$ 5,413,380	2.98%
MALAYAN BANKING BERHAD	5,380,847	2.97%
美商摩根大通銀行台北分行	5,194,733	2.86%
台灣大哥大股份有限公司	5,132,044	2.83%
台灣自來水股份有限公司	4,998,609	2.75%
長虹建設股份有限公司	4,950,680	2.73%
廣達電腦股份有限公司	4,803,483	2.65%
合作金庫金融控股股份有限公司	4,597,541	2.53%
國家開發銀行	4,458,290	2.46%
統一企業股份有限公司	4,439,130	2.45%
臺灣塑膠工業股份有限公司	4,355,047	2.40%
匯豐(台灣)銀行	4,307,391	2.37%
東京三菱銀行總行	4,235,951	2.33%
臺灣化學纖維股份有限公司	4,215,212	2.32%
西太平洋銀行	4,182,399	2.30%
第一金融控股股份有限公司	3,996,255	2.20%
西班牙對外銀行	3,979,720	2.19%
鴻海精密工業股份有限公司	3,911,170	2.16%
澳洲聯邦銀行	3,880,700	2.14%
LUMINIS LIMITED	3,841,058	2.12%
聯強國際股份有限公司	3,784,374	2.09%
LANI FINANCE LIMITED	3,741,998	2.06%
荷蘭安銀銀行	3,676,808	2.03%
EMERALDBAY SA.	3,512,681	1.94%
新加坡金融管理局	3,474,065	1.91%
三井住友銀行	3,453,088	1.90%
中國輸出入銀行	3,407,409	1.88%
富國銀行	3,395,938	1.87%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,381,286	1.86%
渣打銀行	3,311,538	1.82%
韓國輸出入銀行	3,250,175	1.79%
長興材料工業股份有限公司	3,240,801	1.79%
澳洲國民銀行	3,201,968	1.76%
長榮航空股份有限公司	3,187,500	1.76%
臺灣水泥股份有限公司	3,079,903	1.70%
瑞士信貸	3,026,761	1.67%
LIBRETTO CAPITAL PLC	3,021,811	1.67%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本 人或配偶為負責人企業。		
張○○	\$ 9,321,410	5.14%
李○○	5,030,322	2.77%
王○○	4,238,905	2.34%
陳○○	3,643,673	2.01%
劉○○	3,492,236	1.92%
高○○	3,260,801	1.80%
劉○○	3,069,169	1.69%
卓○○	3,051,937	1.68%
三、同一法人之關係企業		
匯豐集團	15,742,504	8.68%
法商法國興業集團	15,318,842	8.44%
富邦集團	14,854,490	8.19%
法商東方匯理集團	14,154,254	7.80%
台積電集團	13,063,593	7.20%
法商法國巴黎集團	11,974,114	6.60%
信義房屋集團	10,956,081	6.04%
美商花旗銀行集團	10,794,230	5.95%
美商摩根大通集團	10,752,039	5.93%
台塑集團	10,577,178	5.83%
鴻海集團	9,709,672	5.35%
大聯大集團	9,634,831	5.31%
美商富國銀行集團	9,096,972	5.01%
華新麗華集團	9,076,827	5.00%
國泰集團	8,900,624	4.90%
長榮集團	8,710,903	4.80%
瑞士商瑞士集團	7,039,010	3.88%
合庫金集團	6,492,391	3.58%
統一集團	6,491,895	3.58%
遠東新世紀集團	6,196,447	3.41%
第一金控集團	5,974,660	3.29%
瑞穗金融集團	5,952,859	3.28%
長虹建設集團	5,683,451	3.13%
廣達集團	5,487,723	3.02%
潤泰集團	5,238,259	2.89%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
聯華神通集團	\$ 5,205,320	2.87%
台化集團	4,992,540	2.75%
三菱東京日聯集團	4,256,235	2.35%
台泥集團	4,222,513	2.33%
日商三井住友集團	4,058,128	2.24%
金仁寶集團	4,047,307	2.23%
新加坡金鷹集團	3,902,252	2.15%
佳世達集團	3,845,157	2.12%
荷蘭商安智集團	3,777,804	2.08%
長興化工集團	3,553,895	1.96%
英商渣打銀行集團	3,407,809	1.88%
日月光集團	3,406,806	1.88%
宏泰集團	3,249,377	1.79%
群光藍天集團	3,040,993	1.68%
德意志集團	3,021,138	1.66%
大瓏集團	3,019,169	1.66%

108 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 274,446,238	158.59%
財政部	65,757,941	38.00%
SOCIETE GENERALE	15,381,195	8.89%
台灣電力股份有限公司	14,055,774	8.12%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD.	13,366,425	7.72%
CREDIT AGRICOLE	13,053,784	7.54%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS B.V.	11,940,277	6.90%
美商花旗銀行股份有限公司	11,792,529	6.81%
台灣中油股份有限公司	10,474,193	6.05%
BPCE SA	10,385,491	6.00%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	10,015,340	5.79%
HSBC BANK PLC	9,631,543	5.57%
BNP PARIBAS	9,486,103	5.48%
世平興業股份有限公司	8,569,505	4.95%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	8,485,123	4.90%
安信建築經理股份有限公司	7,381,810	4.27%
美國銀行	6,753,305	3.90%
MORGAN STANLEY	6,568,444	3.80%
JP MORGAN CHASE BANK	6,411,010	3.70%
WELLS FARGO CAPITAL FINANCE	6,031,795	3.49%
MIZUHO BANK	5,994,862	3.46%
高雄市政府	5,899,110	3.41%
廣達電腦股份有限公司	5,796,951	3.35%
IRIS SPV PLC	5,749,897	3.32%
YFG Shopping	5,593,090	3.23%
LIBRETTO CAPITAL PLC	5,289,428	3.06%
臺灣塑膠工業股份有限公司	5,078,063	2.93%
MALAYAN BANKING BERHAD	5,019,530	2.90%
合作金庫金融控股股份有限公司	4,998,555	2.89%
交通部臺灣鐵路管理局	4,987,223	2.88%
Morgan Stanley Finance LLC	4,855,867	2.81%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,787,600	2.77%
國泰金融控股股份有限公司	4,654,615	2.69%
WESTPAC	4,269,222	2.47%
MUFG BANK, LTD.	4,261,598	2.46%
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	4,008,421	2.32%
長榮航空股份有限公司	3,959,876	2.29%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
NOMURA HOLDINGS, INC	\$ 3,935,440	2.27%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,824,351	2.21%
合作金庫銀行	3,707,540	2.14%
紐西蘭銀行	3,703,835	2.14%
中國輸入銀行	3,703,180	2.14%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	3,683,883	2.13%
西班牙對外銀行	3,637,695	2.10%
UBS AG	3,607,996	2.08%
長興材料工業股份有限公司	3,493,607	2.02%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,463,191	2.00%
US GOVERNMENT	3,459,406	2.00%
匯豐(台灣)銀行	3,287,775	1.90%
鴻海精密工業股份有限公司	3,098,850	1.79%
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	3,077,684	1.78%
DOURO FINANCE B.V.	3,031,900	1.75%
EARLS EIGHT LIMITED	3,010,346	1.74%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本 人或配偶為負責人之企業。		
張○○	7,388,190	4.27%
劉○○	4,038,328	2.33%
三、同一法人之關係企業		
法商法國興業銀行股份有限公司及其關係企業	15,385,347	8.89%
法商東方匯理銀行股份有限公司及其關係企業	13,100,130	7.57%
匯豐商業銀行股份有限公司及其關係企業	12,919,318	7.47%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	11,795,226	6.82%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	11,424,311	6.60%
台塑股份有限公司及其關係企業	10,874,816	6.28%
長榮股份有限公司及其關係企業	10,845,866	6.27%
大聯大股份有限公司及其關係企業	10,507,345	6.07%
法國 BPCE 銀行股份有限公司及其關係企業	10,392,035	6.00%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	10,177,524	5.88%
法商法國巴黎銀行股份有限公司及其關係企業	9,592,146	5.54%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	8,706,096	5.03%
美商富國銀行股份有限公司及其關係企業	8,089,944	4.67%
鴻海股份有限公司及其關係企業	7,904,665	4.57%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	7,639,141	4.41%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	6,753,780	3.90%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
廣達股份有限公司及其關係企業	\$ 6,546,451	3.78%
瑞穗金融股份有限公司及其關係企業	5,998,131	3.47%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	5,696,917	3.29%
中鋼股份有限公司及其關係企業	5,040,765	2.91%
南亞塑膠股份有限公司及其關係企業	4,801,778	2.77%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	4,792,145	2.77%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,434,744	2.56%
潤泰股份有限公司及其關係企業	4,346,814	2.51%
三菱東京日聯股份有限公司及其關係企業	4,346,710	2.51%
佳世達股份有限公司及其關係企業	4,318,684	2.50%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,214,905	2.44%
新加坡金鷹股份有限公司及其關係企業	4,186,546	2.42%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,131,034	2.39%
台化股份有限公司及其關係企業	4,029,064	2.33%
瑞士商瑞士股份有限公司及其關係企業	3,617,870	2.09%
長興化工股份有限公司及其關係企業	3,608,073	2.08%
統一股份有限公司及其關係企業	3,389,254	1.96%

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 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元／仟股

附表十五

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本年度 認列 之投資 損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)			備註
							現股數	擬制股數 (註 2)	合計股數	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$177,661,597	\$ 16,467,036	9,524,100	-	9,524,100	註 3
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	5,752,043	790,492	400,000	-	400,000	註 3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	4,081,873	913,938	330,000	-	330,000	註 3

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規 定 次 條	算 公 式	109年12月31日		率 計	108年12月31日		標 率	準 執	行 情	形
		計	算	式 比	算	式 比				
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益)		1,151,663	190.17	1,088,040	218.31	≥1		符 合	
			(1,252,753-1,246,697)		(869,263－864,279)					
17	流動資產 流動負債		2,127,415	1.70	1,654,884	1.90	≥1		符 合	
			1,252,753		869,263					
22	業主權益 最低實收資本額		1,151,663	123.17%	1,088,040	116.37%	≥60% ≥40%		符 合	
			935,000		935,000					
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額		1,104,920	274.43%	1,016,887	404.51%	≥20% ≥15%		符 合	
			402,629		251,389					

玉山金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表十七

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

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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 15,071,006
待交換票據	2,619,519
存放同業	36,905,775
運送中現金	<u>63,000</u>
	54,659,300
減：備抵呆帳	(<u>18,630</u>)
	<u>\$ 54,640,670</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數 / 張數	總面額	利率 (%)	取得成本	公允價值總額	價值變動之公允價值變動
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
可轉讓定期存單 (註)	110.01.04-111.12.19 到期	-	\$ 420,970,000	0.0800-0.6750	\$ 420,970,000	\$ 421,811,630	-
商業本票	110.01.04-110.07.13 到期	-	111,665,600	0.1800-1.5500	111,571,530	111,602,799	-
國庫券	110.05.12-110.12.13 到期	-	15,854,000	0.1400-0.1730	15,837,174	15,842,449	-
公司債	110.06.23-120.07.20 到期	-	82,160,060	0.0000-7.0000	82,158,663	82,888,149	-
金融債券	110.01.25-124.07.08 到期	-	55,672,415	1.0000-9.9600	55,673,990	55,581,196	-
股票		246,572	-		3,782,491	4,298,755	-
國外基金		-	-		454,243	352,302	-
營業證券—自營部		-	-		297,597	301,672	-
營業證券—承銷部		-	-		196,571	231,743	-
外匯換匯合約		-	-		-	9,594,092	-
利率交換合約		-	-		-	12,079,630	-
外匯選擇權合約		-	-		-	489,042	-
遠期外匯合約		-	-		444,794	154,340	-
期貨交易保證金—自有資金		-	-		205,945	198,928	-
無本金交割遠期外匯合約		-	-		-	46,874	-
換匯換利合約		-	-		-	335,176	-
金屬商品交換合約		-	-		-	505	-
合計					\$ 691,592,998	\$ 715,809,282	

註：其中面額 19,200,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 139,714,226
短期擔保放款	148,465,038
擔保透支	242,205
應收帳款融資	520,771
透 支	<u>596,116</u>
	<u>289,538,356</u>
中期放款	
中期放款	265,965,856
中期擔保放款	<u>123,679,856</u>
	<u>389,645,712</u>
長期放款	
長期放款	99,613,985
長期擔保放款	<u>858,562,528</u>
	<u>958,176,513</u>
催收款項	<u>2,303,655</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,133,769
進口押匯	<u>238,203</u>
	<u>1,371,972</u>
合 計	1,641,036,208
減：備抵呆帳	(20,608,721)
折溢價調整數	(<u>53,419</u>)
淨 額	<u>\$ 1,620,374,068</u>

註：其中美金 18,000 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

金融工具名稱摘要	股數 (仟股)	總面額	利率(%)	取得成本	備抵損失	公允價值		備註
						允價	總額(註一)	
股票	212,896			\$ 8,094,474	\$ -		\$ 9,377,128	
銀行可轉讓定期存單	110.10.22-112.08.16 到期	\$ 855,302	0.9184-1.0710	854,762	(238)		858,233	
金融債券(註二)	110.02.19-125.02.18 到期	121,568,184	0.4000-9.3200	121,489,761	(44,550)		122,689,738	
政府公債(註三)	110.02.13-129.12.29 到期	71,056,700	0.1250-5.0000	72,094,078	-		72,235,130	
公司債	110.01.23-136.04.05 到期	51,750,273	0.3600-8.7000	52,030,957	(26,908)		52,362,566	
轉貼現票據	110.01.04-110.05.19 到期		3.2000-3.7000	200,718	-		201,065	
國外機構發行債券(註四)	111.12.04-121.05.24 到期	5,608,071	0.2535-4.1000	6,127,556	-		6,179,000	
				<u>\$260,892,306</u>	<u>(\$ 71,696)</u>		<u>\$263,902,860</u>	

表四

單位：新臺幣仟元

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,153,396 仟元。

註二：其中面額 2,651,430 仟元係提供舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 119,500 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 310,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 55,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 72,300 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 131,574 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表五

債 券 名 稱	摘 要	張 數	總 面 額	利 率 (%)	備 抵	損 失	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
國外機構發行債券 (註一)	110.01.14-114.11.30 到期		\$11,427,216	0.0000-2.5000	\$	-	8,422	\$11,418,794
國外定期存單 (註二)	110.01.29 到期		99,785	0.5480	(	40)	-	99,745
金融債券	112.02.25-116.09.14 到期		4,381,533	0.9410-3.3300	(	1,475)	(5,739)	4,374,319
公司債	112.07.16-115.01.10 到期		<u>571,319</u>	1.1051-3.2500	(	<u>60</u>)	<u>1,681</u>	<u>572,940</u>
			<u>\$16,479,853</u>		<u>(\$</u>	<u>1,575</u>)	<u>(\$ 12,480)</u>	<u>\$16,465,798</u>

註一：其中面額 2,942,000 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註二：係質押加州企業監理局作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表 六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
非放款轉列之催收款項	\$ 203,628	
減：備抵呆帳	(<u>203,628</u>)	
非放款轉列之催收款項－淨額	-	
存放金融同業（註一）	4,986,818	
客戶保證金專戶	<u>1,248,315</u>	
合 計	<u>\$ 6,235,133</u>	

註一：其中 3,070,060 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；438,580 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；30,000 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放金融同業。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
不動產及設備變動明細表

民國 109 年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$14,578,440	\$ -	\$ 8,895	\$ -	(\$ 15,491)	\$ 14,554,054
房屋及建築	14,972,783	124,928	28,572	45,477	(24,478)	15,090,138
電腦設備	6,529,045	790,936	823,043	134,532	(4,424)	6,627,046
交通及運輸設備	877,535	96,755	75,144	70,329	(2,995)	966,480
雜項設備	<u>3,933,228</u>	<u>197,702</u>	<u>174,216</u>	<u>98,163</u>	<u>(26,879)</u>	<u>4,027,998</u>
成本合計	<u>40,891,031</u>	<u>\$ 1,210,321</u>	<u>\$ 1,109,870</u>	<u>\$ 348,501</u>	<u>(\$ 74,267)</u>	<u>41,265,716</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	4,681,898	\$ 568,587	\$ 23,882	\$ -	(\$ 3,135)	5,223,468
電腦設備	3,883,749	692,276	821,854	-	(3,274)	3,750,897
交通及運輸設備	539,549	72,060	74,146	229	(2,354)	534,880
雜項設備	<u>2,498,041</u>	<u>267,117</u>	<u>161,960</u>	<u>-</u>	<u>(12,237)</u>	<u>2,590,961</u>
累計折舊合計	<u>11,603,237</u>	<u>\$ 1,600,040</u>	<u>\$ 1,081,842</u>	<u>(\$ 229)</u>	<u>(\$ 21,000)</u>	<u>12,100,206</u>
預付房地及設備款	<u>4,063,650</u>	<u>\$ 750,769</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 688,385)</u>	<u>(\$ 660)</u>	<u>4,125,374</u>
不動產及設備淨額	<u>\$33,351,444</u>					<u>\$33,290,884</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
使用權資產變動明細表

民國 109 年度

表八

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 及 其 他 增 加 (減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
建築物	\$ 4,240,896	\$ 1,166,935	\$ 433,235	\$ 2,743	(\$ 21,393)	\$ 4,955,946
辦公設備	6,284	-	-	-	63	6,347
運輸設備	10,269	4,190	908	-	445	13,996
小 計	<u>4,257,449</u>	<u>\$ 1,171,125</u>	<u>\$ 434,143</u>	<u>\$ 2,743</u>	<u>(\$ 20,885)</u>	<u>4,976,289</u>
累計折舊						
建築物	1,071,246	\$ 1,130,550	\$ 414,632	\$ 4,222	\$ 3,840	1,795,226
辦公設備	1,971	2,862	-	-	85	4,918
運輸設備	3,201	5,161	866	-	439	7,935
小 計	<u>1,076,418</u>	<u>\$ 1,138,573</u>	<u>\$ 415,498</u>	<u>\$ 4,222</u>	<u>\$ 4,364</u>	<u>1,808,079</u>
淨 額	<u>\$ 3,181,031</u>					<u>\$ 3,168,210</u>

玉山金融控股股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表 九

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契 約 期 限	利 率 (%)	金	額	
				發 行 金 額	未攤銷應付商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	萬通票券	110.01.06	0.33%	\$ 100,000	\$ 4	\$ 99,996
	陽信銀行	110.01.13	0.32%	160,000	17	159,983
	陽信銀行	110.01.15	0.36%	270,000	37	269,963
	陽信銀行	110.01.05	0.34%	76,000	3	75,997
	聯邦銀行－台北	110.01.12	0.32%	144,000	14	143,986
	台北富邦銀行	110.01.20	0.31%	400,000	64	399,936
	台北富邦銀行	110.01.19	0.31%	300,000	46	299,954
	華南銀行	110.01.06	0.34%	100,000	5	99,995
	華南銀行	110.01.11	0.32%	300,000	26	299,974
	華南銀行	110.01.22	0.34%	166,000	32	165,968
	凱基銀行	110.01.08	0.32%	300,000	18	299,982
	台新銀行	110.01.07	0.34%	190,000	11	189,989
	台新銀行	110.01.14	0.33%	200,000	23	199,977
	台新銀行	110.01.15	0.33%	200,000	25	199,975
	大中票券	110.01.21	0.37%	80,000	16	79,984
	大中票券	110.01.21	0.37%	52,000	11	51,989
	中華票券	110.01.04	0.33%	70,000	2	69,998
	中華票券	110.01.12	0.31%	150,000	14	149,986
				<u>\$ 3,258,000</u>	<u>\$ 368</u>	<u>\$ 3,257,632</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表十

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公允價值	總價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約				\$ 12,690,333		
利率交換合約				6,443,971		
外匯選擇權合約				630,408		
遠期外匯合約				264,486		
按匯換利合約				71,092		
無本金交割遠期外匯合約				35,663		
金屬商品交換合約				1,898		
信用違約交換合約				134		
小計				<u>20,137,985</u>		
金融負債						
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,423,350	-	\$ 138,0183	3,344,667	(\$ 20,549)
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,423,350	4.97	100.1077	2,425,960	(75,586)
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,796,130	-	138.4457	2,486,664	(13,501)
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	1,225,930	5.10	109.6059	1,343,691	(25,691)

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率	(%)	公 單	允 價 總	值 額	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
105 年度第一期無擔保美元計價次順位 金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 6,842,400	-	-	\$ 138,2612	\$ 9,460,385		(\$ 85,235)
105 年度第二期無擔保美元計價無到期 日非累積次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	6,842,400	5.10		116,0447	7,940,241	(	36,796)
105 年度第三期無擔保美元計價次順位 金融債券	105 年 6 月 6 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,708,450	-		126,4765	3,425,553	(	55,656)
105 年度第四期無擔保美元計價非累積 次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,708,450	4.41		117,1073	3,171,793	(	20,226)
105 年度第五期無擔保美元計價非累積 次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,565,900	4.85		117,7082	3,020,275	(	41,911)
106 年度第一期無擔保美元計價一般順 位金融債券	106 年 5 月 19 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,710,600	-		121,5376	2,079,022	(	32,252)
106 年度第二期無擔保美元計價一般順 位金融債券	106 年 11 月 21 日發行，發行年限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	3,848,850	-		121,1353	4,662,317	(	102,793)
107 年度第一期無擔保美元計價無到期 日非累積次順位金融債券	107 年 2 月 12 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	5,702,000	4.75		121,7623	6,942,889	(	84,123)
合 計						<u>50,303,457</u>		
						<u>\$ 70,441,442</u>		

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
本行支票	\$ 13,425,452
支票存款	<u>3,275,572</u>
	<u>16,701,024</u>
活期存款	
活期存款	338,514,999
外匯活期存款	394,910,682
其他（註）	<u>9,919</u>
	<u>733,435,600</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	647,906,274
行員活期儲蓄存款	<u>4,268,667</u>
	<u>652,174,941</u>
定期存款	
定期存款	231,458,904
外匯定期存款	<u>493,367,355</u>
	<u>724,826,259</u>
可轉讓定期存單	<u>48,717,952</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	205,083,951
整存整付儲蓄存款	91,386,366
其他（註）	<u>150,629</u>
	<u>296,620,946</u>
公庫存款	<u>12,128,338</u>
匯 款	
應解匯款	6,860,964
匯出匯款	<u>1,229</u>
	<u>6,862,193</u>
	<u>\$ 2,491,467,253</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 109 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額	已 還 金 額	帳 面 金 額	償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
公司債										
105 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	105/9/22	每年 9/22	固定利率 0.75%	\$ 900,000	\$ -	\$ 900,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第二期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	106/1/20	每年 1/20	固定利率 1.10%	1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	108/1/14	每年 1/14	固定利率 0.95%	<u>4,000,000</u>	-	<u>4,000,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>6,000,000</u>	-	<u>6,000,000</u>			
金融債券										
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.50%； B 券(10 年期)固定利率 1.62%	8,000,000	4,500,000	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.55%； B 券(10 年期)固定利率 1.70%	2,300,000	800,000	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/07	每年 3/7	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 1.95%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 2.10%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.65%； B 券(10 年期)固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	每年 3/30	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.30%； B 券(10 年期)固定利率 1.55%	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第二期 3 年期一般順位金融債券	無	108/8/13	每年 8/13	固定利率 0.65%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	109/1/8	每年 7/1	固定利率 1.45%	4,000,000	-	4,000,000	發行屆滿五年一個月後，行使贖回權	無擔保	
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券	無	109/3/19	每年 3/19	固定利率 0.58%	<u>3,000,000</u>	-	<u>3,000,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>39,270,000</u>	<u>5,300,000</u>	<u>33,970,000</u>			
合 計					<u>\$ 45,270,000</u>	<u>\$ 5,300,000</u>	<u>\$ 39,970,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額	備 註
建 築 物		98.07.16-119.12.01	0.80%-7.50%	\$ 3,274,464	
運輸設備		108.01.01-112.05.31	0.66%-7.50%	671	
辦公設備		106.05.01-112.09.30	0.80%-2.98%	<u>264</u>	
合 計				<u>\$ 3,275,399</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 109 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 14,128,785
中期放款息	9,184,369
短期放款息	5,638,959
其他（註）	<u>350,728</u>
	<u>29,302,841</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	3,524,224
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>213,784</u>
	<u>3,738,008</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	524,738
存放央行息	138,483
拆放同業息	<u>145,805</u>
	<u>809,026</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,039,056</u>
其他（註）	<u>200,390</u>
合 計	<u>\$ 36,089,321</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 109 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 8,754,145
存本取息儲蓄存款息	1,887,941
活期儲蓄存款息	547,739
整存整付儲蓄存款息	798,564
活期存款息	689,323
其他（註）	<u>69,069</u>
	<u>12,746,781</u>
發行債券利息費用	
金融債券	567,442
公 司 債	<u>56,850</u>
	<u>624,292</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆款息	727,224
央行其他融資息	2,770
透支同業息	<u>46</u>
	<u>730,040</u>
附買回票債券利息費用	<u>76,489</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	21,706
其他（註）	<u>22,710</u>
	<u>44,416</u>
租賃負債利息費用	<u>40,498</u>
其他（註）	<u>488,287</u>
合 計	<u>\$ 14,750,803</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國 109 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	\$ 9,136,490
保險佣金收入	3,184,029
信託業務手續費收入	5,780,658
放款手續費收入	1,341,544
經紀手續費收入	1,935,067
其他（註）	<u>2,407,743</u>
小 計	<u>23,785,531</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	(1,385,761)
信用卡手續費費用	(1,041,976)
跨行手續費	(346,726)
電腦處理費	(343,387)
其他（註）	<u>(836,578)</u>
小 計	<u>(3,954,428)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 19,831,103</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 109 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
股票(含股利收入)	\$ 379,194	\$ 644,292	\$ 1,023,486
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,334,920	157,515	1,492,435
國外基金	-	(60,354)	(60,354)
商業本票(含利息收入)	432,761	(22,693)	410,068
乙種國庫券(含利息收入)	85,785	9,193	94,978
國外機構發行債券(含利息收入)	31,432	(260)	31,172
金融債券(含利息收入)	2,572,603	(183,662)	2,388,941
公司債(含利息收入)	2,856,708	538,641	3,395,349
金屬商品交換合約	41,606	(4,859)	36,747
外匯換匯合約	6,668,410	8,717,423	15,385,833
遠期外匯合約	2,181,069	(153,255)	2,027,814
利率交換合約	5,620,300	7,544,130	13,164,430
外匯選擇權合約	224,713	235,706	460,419
換匯利率合約	28,314	385,106	413,420
台指期貨合約	42,547	146	42,693
無本金交割遠期外匯合約	347,676	39,449	387,125
出售證券—承銷	67,206	(867)	66,339
其 他	26,007	3,630	29,637
小 計	<u>22,941,251</u>	<u>17,849,281</u>	<u>40,790,532</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券(含利息費用)	(2,151,262)	(2,210,312)	(4,361,574)
金屬商品交換合約	(30,456)	(716)	(31,172)
外匯換匯合約	(2,559,515)	(8,858,583)	(11,418,098)
利率交換合約	(4,609,506)	(5,037,469)	(9,646,975)
外匯選擇權合約	(338,769)	(377,191)	(715,960)
遠期外匯合約	(1,421,438)	(27,576)	(1,449,014)
換匯換利合約	(73,676)	(375,843)	(449,519)

(接次頁)

(承 前 頁)

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損) 益	合 計
無本金交割遠期外匯合約	(\$ 346,575)	(\$ 31,700)	(\$ 378,275)
其 他	<u>707</u>	<u>(13,050)</u>	<u>(12,343)</u>
小 計	<u>(11,530,490)</u>	<u>(16,932,440)</u>	<u>(28,462,930)</u>
合 計	<u>\$ 11,410,761</u>	<u>\$ 916,841</u>	<u>\$ 12,327,602</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益明細表
民國 109 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
股票股利收入	\$ 360,956
金融債券	561,470
政府公債	896,465
公 司 債	57,582
國外機構發行債券	<u>52,130</u>
合 計	<u>\$ 1,928,603</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 109 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
一般兌換利益		\$	<u>450,867</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國 109 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(\$ 16,201)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(495)
其他資產減損迴轉利益	<u>630</u>
	<u>(\$ 16,066)</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 109 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
銷貨淨利益		\$ 135,012	
租賃收入		43,224	
財產交易淨利益		168,546	
其 他		<u>41,635</u>	
合 計		<u>\$ 388,417</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細表

民國 109 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存放金融同業備抵呆帳提列數	\$ 16,965
拆借金融同業備抵呆帳提列數	70,203
應收款項備抵呆帳提列數	76,016
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,846,508
非放款轉列之催收款項備抵呆帳沖回數	(15,402)
保證責任準備提列數	49,804
融資承諾準備提列數	<u>181,658</u>
	<u>\$ 3,225,752</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
員工福利費用明細表

民國 109 年度

單位：新臺幣仟元

表二十三

項 目	金 額				備 註
	員 工 福 利 費 用	利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 及 管 理 費 用	合 計	
薪資費用	\$11,921,193	\$ 215,103	\$ -	\$12,136,296	
勞健保費用	755,958	16,378	-	772,336	
董事酬金	187,129	-	-	187,129	
員工優惠存款超額利息	194,525	-	-	194,525	
退職後福利	445,476	8,826	-	454,302	
其他（註一）	<u>712,000</u>	<u>6,818</u>	<u>45,064</u>	<u>763,882</u>	
	<u>\$14,216,281</u>	<u>\$ 247,125</u>	<u>\$ 45,064</u>	<u>\$14,508,470</u>	

註一：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 109 及 108 年度之員工平均人數分別為 9,400 人及 8,894 人（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司），其中未兼任員工之董事平均人數皆為 12 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司 109 及 108 年度之員工平均人數分別為 886 人及 773 人，其中未兼任員工之董事平均人數均為 9 人。

註三：本公司 109 及 108 年度之平均員工福利費用分別為 1,395 仟元及 1,338 仟元；109 及 108 年度之平均員工薪資費用分別為 1,182 仟元及 1,132 仟元。

註四：本公司本年度之平均員工薪資費用調整變動情形為 4.42%。

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

本公司本年度監察人酬金 1,327 仟元，前一年度監察人酬金 274 仟元。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

一、董事及監察人酬金

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

二、員工及經理人

(一) 母公司及子公司

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

(二) 海外子公司

聯 合 商 業 銀 行	中 國 子 行	行
薪酬結構	薪資報酬包括固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 固定薪資依職務職責，當地不同城市生活水平以及當地市場行情為基礎規劃給付標準與結構。變動薪資依據公司整體營運成果，當時市場景氣狀況，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。	薪資報酬項目包含固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 為建立穩定及具競爭力之薪資水準，薪資報酬綜合考量公司經營效益、獎勵預算及外部市場行情等因素後決定。固定薪資依職務職責、專業資歷為基礎規劃；變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻，並考量未來風險之關連等因素擬定。
審議流程	薪酬政策依公司策略、市場稀缺狀態、員工職務職責與綜合績效表現，每年檢視並呈送整體方案予總經理核定。經理人以上高階主管由總經理進行初評，並提報整體薪酬方案予董事長最終考核議定。	薪酬方案考慮公司營運狀況與經營業績目標、人員總量、結構、薪酬市場競爭力、風險等因素，由行長核定。高級管理人員薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。
風險連結	若有重大風險事件或其他足以影響本行商譽之行為，將由人事評議委員會討論給予懲處，視情節重大性予以減少獎金。	高級管理人員以及對風險有重要影響崗位的員工，與業務績效相關獎勵，於常年考核期間如超過一定金額，應採遞延發放。 如有發生重大風險事件影響本行商譽，或內部管理失當、出現人員弊端等風險事件，公司有權將相應期限內已發放的績效薪酬全部或部分追回，並止付所有未支付部分。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 109 年度

表二十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 1,600,040
投資性不動產	48,694
使用權資產	<u>1,138,573</u>
	2,787,307
攤銷費用	<u>655,644</u>
合 計	<u>\$ 3,442,951</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國 109 年度

表二十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 5,219,227
稅 捐	2,184,277
電腦軟體服務費	1,061,320
委託調查研究費	878,291
其他（註）	<u>5,491,853</u>
合 計	<u>\$14,834,968</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1100441 號

會員姓名：(1) 陳 盈 州

(2) 楊 承 修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3938 號

委託人統一編號：70796305

(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途：辦理玉山金融控股股份有限公司 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳 盈 州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	楊 承 修	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中 華 民 國

110 年

月

18

日



★★★★★
連續7年入選道瓊永續指數
銀行業台灣第1名
《DJSI》

★★★★★
連續4年AA評級肯定
摩根士丹利ESG領導者指數
台灣金融業最高評級
《MSCI》

★★★★★
「國家永續發展獎」
「國家企業環保獎」
《行政院》

懷抱希望 攜手前行

感謝每一份支持、肯定與陪伴，
邁向永續發展的路上，期望與您共創希望的未來。

2020玉山榮獲超過130項國內外重要獎項

- 「台灣最佳銀行」《Global Finance》
- 「台灣績效最佳銀行」、「全球前十大信用卡品牌價值」《The Banker》
- 累計20座「台灣傑出金融業務菁業獎」特優，獲獎最多企業。《台灣金融研訓院》
- 13度「天下企業公民獎」金融業第1名《天下雜誌》
- 連續6年「公司治理評鑑」前5%，創金融業最佳紀錄《臺灣證券交易所》
- 「亞洲最佳企業雇主獎」、「最佳員工關懷企業雇主獎」《HR Asia》
- 連續6年「台灣十大永續典範企業獎」金融業第1名，2020年服務業第1名《台灣永續能源研究基金會》
- 連續7年「金控永續獎」金質獎、5度「FinTech創新應用銀行類」金質獎《財訊》

玉山金融控股股份有限公司



董事長

吳永仁





心清如玉。義重如山。

深心的感激 永恆的祝福

台灣的玉山 世界的玉山

玉山金控及子公司服務網

玉山銀行	電話	電話	電話
總行營業部	(02)2719-1313	新板特區分行	(02)2954-1313
顧客服務處	(02)2175-1313	光復分行	(02)2957-1313
國際事務部/ OBU	(02)2175-1313	三和分行	(02)2280-1313
信託部	(02)2175-1313	三重分行	(02)2984-1313
保險代理部	(02)2175-1313	二重分行	(02)2278-1313
信用卡暨支付金融事業處	(02)2182-1313	東三城分行	(02)2971-1313
南京東路分行	(02)2760-1313	土城分行	(02)2274-1313
城中分行	(02)2389-1313	南士城分行	(02)2267-1313
城東分行	(02)2504-1313	樹林分行	(02)8675-1313
信義分行	(02)8789-1313	迴龍分行	(02)2689-1313
南山廣場分行	(02)2722-8913	五股分行	(02)2290-1313
基隆路分行	(02)2378-1313	新店分行	(02)2916-1313
天母分行	(02)2835-1313	北新分行	(02)8911-1313
民生分行	(02)2509-1313	三峽分行	(02)8970-6613
松江分行	(02)2562-1313	蘆洲分行	(02)2848-1313
復興分行	(02)2771-1313	新莊副都心分行	(02)2297-1313
敦南分行	(02)2754-1313	汐止分行	(02)2647-6613
長春分行	(02)2546-1313	東林口分行	(02)2606-9813
中山分行	(02)2537-1313	桃園分行	(03)332-1313
內湖分行	(02)2659-1313	藝文分行	(03)357-1313
成功分行	(02)2791-8813	南桃園分行	(03)337-1313
松山平分	(02)3765-1313	桃鶯分行	(03)375-1313
和權分行	(02)2362-1313	林口分行	(03)396-1313
民權分行	(02)2568-1313	南崁分行	(03)352-1313
中崙分行	(02)2731-1313	八德分行	(03)367-1313
大安分行	(02)2755-1313	中壢分行	(03)427-1313
台大分行	(02)2368-1313	壢新分行	(03)492-1313
古亭分行	(02)2364-1313	中原分行	(03)428-1313
北投分行	(02)2895-1313	楊梅分行	(03)488-1313
東湖分行	(02)2632-1313	新竹分行	(03)523-1313
新湖分行	(02)8791-6613	光華分行	(03)533-1313
瑞光分行	(02)2797-8813	竹北分行	(03)554-1313
士林分行	(02)2834-1313	六家分行	(03)658-9013
木柵分行	(02)2936-1313	竹科分行	(03)564-1313
忠孝分行	(02)8772-1313	新豐分行	(03)557-1313
東門分行	(02)2321-1313	竹南分行	(037)46-1313
建成分行	(02)2556-1313	頭份分行	(037)68-3313
南港分行	(02)2789-1313	後龍分行	(037)73-1313
仁愛分行	(02)2708-1313	台中分行	(04)2254-1313
台北分行	(02)2507-1313	文心分行	(04)2291-1313
新莊分行	(02)2202-1313	大墩分行	(04)2320-1313
北新莊分行	(02)2997-1313	北屯分行	(04)2241-6813
新樹分行	(02)2203-1313	南屯分行	(04)2380-1313
雙和分行	(02)2923-1313	西屯分行	(04)2461-1313
永和分行	(02)2949-1313	五權分行	(04)2377-1313
集賢分行	(02)8283-1313	大雅分行	(04)2568-1313
永安分行	(02)8921-1313	豐原分行	(04)2512-1313
中和分行	(02)2222-1313	太平分行	(04)2270-8813
連城分行	(02)8228-1313	中工分行	(04)2350-8913
南勢角分行	(02)2942-8813	烏日分行	(04)2260-8813
泰和分行	(02)2242-1313	沙鹿分行	(04)2662-1813
板橋分行	(02)8257-1313	大里分行	(04)2418-1313
埔墘分行	(02)2963-1313	草屯分行	(049)238-1313

玉山證券

總經紀公本司	(02)5556-1313	桃園分公司	(03)336-6813
南京東路分公司	(02)2713-1313	新竹分公司	(03)666-9913
台大分公司	(02)2765-1313	台中分公司	(04)2258-9913
城中分公司	(02)8369-1313	大里分公司	(04)2407-9813
士林分公司	(02)2382-1313	嘉義分公司	(05)216-9913
雙和分公司	(02)2833-1313	台南分公司	(06)269-9913
新莊分公司	(02)8923-1313	高雄分公司	(07)397-1313
板橋分公司	(02)2998-1313	左營分公司	(02)2998-1313
	(02)2951-9913		(07)558-6613

玉山創投 (02)2175-1313

玉山文教基金會 (02)2175-1313

玉山志工基金會 (02)2175-1313



玉山金控 E.SUN FHC

10546 台北市松山區民生東路3段115號1樓、117號14樓

TEL:(02)2175-1313

<https://www.esunfhc.com.tw>