

玉山金 2884
<https://www.esunfhc.com.tw>
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：2019.3.20



107 年 年 報

ANNUAL REPORT 2018



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

代理發言人

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

辦理股票過戶機構

名稱：本公司行政管理組（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

最近年度簽證會計師

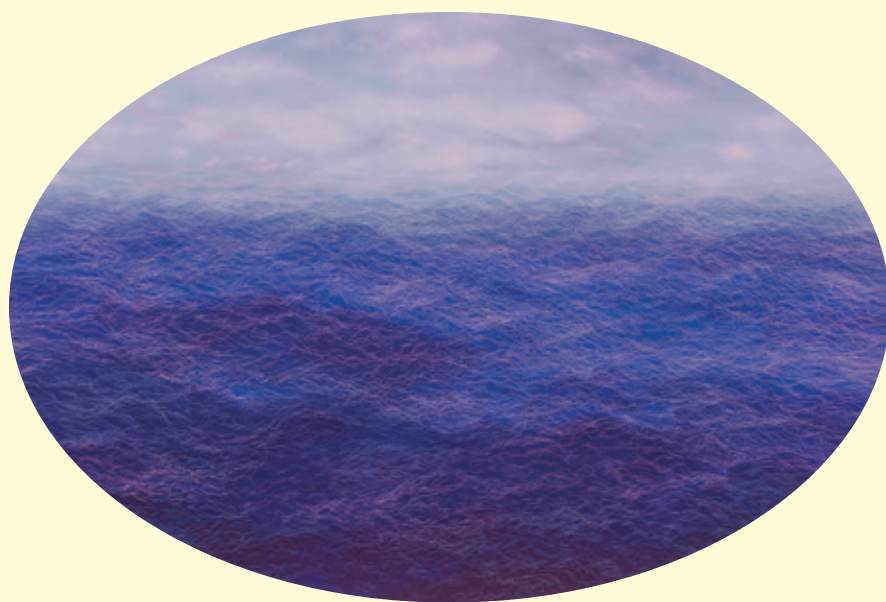
會計師：陳盈州 黃瑞展
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市信義區松仁路100號20樓
網址：<https://www.deloitte.com.tw>
電話：+886-2-2725-9988

海外有價證券掛牌買賣資訊

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



愛惜資源重視環保
本年報使用環保紙及大豆油墨



航向新藍海 開創新未來

玉山金控十七年 17th



掌握時間 精準布局 創造永恆

時間之舞I、II和III(Dance of Time I,II,III)
達利 DALI 2015 青銅
玉山銀行珍藏

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	5
一、設立日期	6
二、公司沿革	6
參、公司治理報告	9
一、組織系統	10
二、董事/獨立董事及主要經理人	13
三、公司治理運作情形	22
四、會計師公費資訊	49
五、更換會計師資訊	49
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	49
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	50
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	51
九、公司及子公司、公司之董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	52
肆、募資情形	53
一、資本及股份	54
二、公司債辦理情形	58
三、特別股發行情形	59
四、海外存託憑證發行情形	59
五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形	60
六、併購或受讓其他金融機構	60
七、資金運用計畫執行情形	60
伍、營運概況	61
一、業務內容	62
二、跨業及共同行銷效益	69
三、市場及業務概況	70
四、人力資源	73
五、企業責任及道德行為	75
六、環保支出資訊	76
七、資訊設備	76
八、勞資關係	77
九、重要契約	78
陸、財務概況	79
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	85
一、財務狀況	86
二、財務績效	87
三、現金流量	87
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	88
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因，改善計畫及未來一年投資計畫	88
六、風險管理	89
七、危機處理應變機制	96
八、金融商品評價資訊揭露	96
九、其他重要事項	96
捌、特別記載事項	97
一、關係企業相關資料	98
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	101
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	101
四、其他必要補充說明事項	101
五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明	102
附錄、合併財務報告暨會計師查核報告	103

壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2018年國際局勢歷經許多動盪，全球各大經濟體在區域經濟整合與貿易保護主義中角力，造成國際金融市場波動加劇。氣候變遷導致各地天災風險增加，考驗各國環境應變能力。而科技發展創造新的商業模式，同時也衍生資安與個人資訊保護等議題，總體經濟在持續成長中伴隨著許多的挑戰。面對錯綜複雜的環境，我們認為這是黑暗的時刻，也是光明的時刻，是企業展現精準策略布局，發揮競爭優勢，創造改變、創造不一樣未來的關鍵時刻。

綜合績效再獲肯定

玉山綜合績效再創佳績，2018年獲得許多國內外重要大獎與肯定，包含第4度榮獲「國家品質獎」創台灣企業最佳紀錄、連續5年入選DJSI及3度入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，並榮獲3座「台灣最佳銀行」（《The Banker》、《Asiamoney》、《The Asset》），更獲國

際信評機構Moody's調升評等至玉山銀行A2、玉山金控A3，皆為民營銀行與金控最佳，持續贏得國際的肯定。

在整體財務指標方面，金控稅後盈餘新臺幣170.68億元再創新高，EPS 1.58元、ROE 11.04%、ROA 0.78%、資本適足率137.28%，其中主要子公司玉山銀行ROE 11.20%為金控旗下銀行第1名。資產品質方面，逾放比率0.23%、覆蓋率523.85%，持續維持良好水準。

各項業務指標持續成長，金控總資產新臺幣2.29兆元，總存款新臺幣1.89兆元，總放款新臺幣1.35兆元。外幣存放款均衡成長，外幣存款折合新臺幣6,429億元、成長20.68%，外幣放款成長21.9%，外幣存款增量及成長率均為市場第1名。整體手續費收入穩健成長，手續費及佣金淨收益新臺幣163.71億元，其中財富管理手續費收入80.43億元、成長4.5%，信用卡淨手續費收入新臺幣51.24億元、成長6.8%。

在永續發展與企業社會責任的推動上，積極落實公司治理，強化資訊揭露，連續4年獲證交所頒發「公司治理評鑑」前5%。永續金融方面，主動接軌國際趨勢，訂定責任授信與投資原則，結合金融本業協助顧客、供應商與合作夥伴兼顧環境永續，並協助企業發行綠色債券新臺幣50億元、通過3件赤道原則專案融資。另因應氣候變遷，接軌國際環保規範，完成海內外所有營運據點溫室氣體及水資源盤查，並打造台灣金融業首家獲得LEED黃金級國際認證的綠色機房，提升能源使用效率。在社會參與方面，持續投入學術教育、弱勢關懷與人文教育，2018年關懷學童專案逾1.3萬人次孩童受惠，玉山黃金種子計畫累積打造137所玉山圖書館，並朝200所玉山圖書館努力，感謝超過17萬世界卡顧客響應，我們會持續播下更多黃金種子，期待未來連綴成一片美麗的森林。

跨境與科技引領發展

綜觀亞洲崛起與科技發展的大趨勢，布局亞洲與金融科技是玉山的長期策略主軸。2018年海外據點新設立布里斯本分行及廣州分行，玉山已在9個國家地區設有28個營業據點，整體亞洲據點布局已完成階段性目標，將聚焦深耕整合的跨境服務，發展外幣業務並提升海外業務占比。而世代傳承已成為台商企業最重視的議題，玉山將持續運用金融專業，協助企業接班傳承與永續發展，成為有特色的亞太金融平台。

在金融科技方面，以場景金融、普惠金融及智能金融為發展重點，在場景金融方面，結合各產業首選合作夥伴，提供顧客便利的金流服務體驗，並首創手機錢包信用卡於核卡後即時綁卡服務。在普惠金融方面，優先發展行動銀行服務，協助顧客透過隨身的手機即可完成大部分的金融需求，搭配外幣ATM24小時提供民眾更方便的出國換匯服務。在智能金融方面，已運用資料科學

與人工智慧在風險、行銷及流程提升營運效率，並於2019年成立智能金融處，加速推動數位轉型。

一切業務不能凌駕於風險之上、一切服務不能逾越於法規之上，玉山持續深化風險管理與法令遵循的文化，結合科技的力量，強化三道防線的功能，落實國際洗錢防制與打擊資恐，並提升資訊安全防護，以持續創造顧客的價值，也創造玉山的價值。

開創玉山新未來

綜觀全球隱形冠軍企業大致都具備三項重要的特質，分別為長期專注、追求極致專業、訂定並且超越高挑戰目標。1992年玉山成立以來，秉持誠信正直、清新專業，用愛與關懷善盡企業社會責任，邁向企業永續發展，我們以台灣最高的山為名，矢志經營一家最好的銀行、成為員工與顧客的最愛，期待今日台灣的玉山，有一天成為世界的玉山。感謝各界對玉山長期的支持與肯定，我們會更用心、持續精進，迎向更美麗的新境界，共創更美好的新未來。



誠信專業，邁向永續。

董事長

黃永紅

總經理

景男

玉山金控重要指標概要

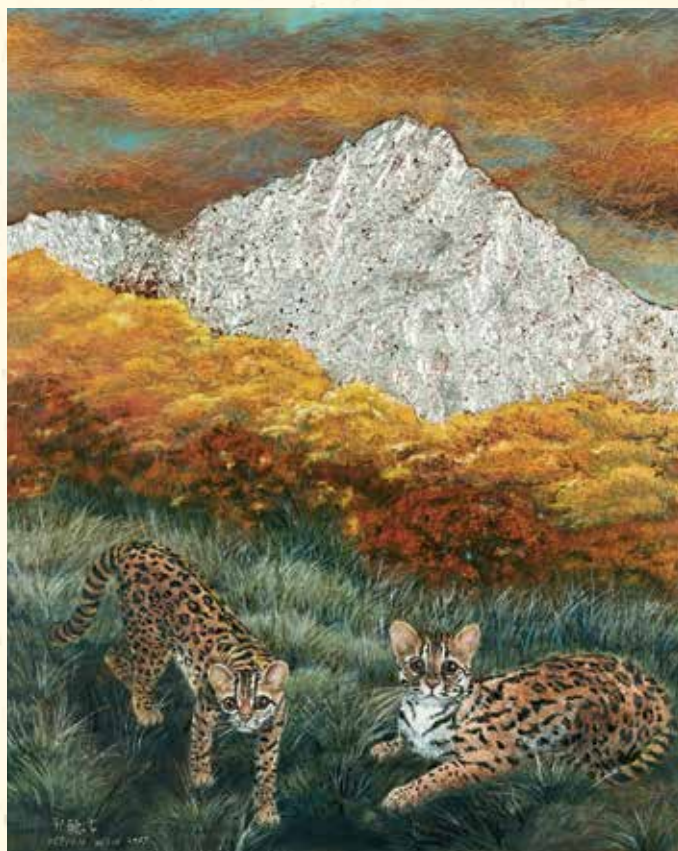
單位：新臺幣佰萬元

指 標	項 目	2018/12	2017/12
總資產	玉山金控	2,287,787	2,074,388
	玉山銀行(合併)	2,272,337	2,056,337
	玉山證券(合併)	12,673	15,411
	玉山創投	3,319	3,419
重要財務比率	金控每股淨值(元)	14.78	14.61
	雙重槓桿比率	104.00%	104.39%
	金控資本適足率	137.28%	143.69%
實體通路	國內銀行通路	139家	138家
	海外據點	子行：玉山中國子行、柬埔寨UCB子行 分行：美國洛杉磯、香港、新加坡、日本東京、澳洲雪梨、布里斯本、越南同奈、緬甸仰光 辦事處：越南河內 共28個營業據點	
	證券分公司	17家	18家
獲利資訊	淨利(歸屬母公司業主)	17,068	14,757
	EPS(元)	1.58	1.49
	ROE	11.04%	10.54%
	ROA	0.78%	0.74%

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	2018.11
	標準普爾(S&P)	BBB	A-3	穩定	2018.07
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2018.07
玉山銀行					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	A2	P-1	穩定	2018.11
	標準普爾(S&P)	BBB+	A-2	穩定	2018.07
國內評等	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	2018.07

貳、公司簡介



深秋漫步 / 鄭麗雲

一、設立日期：2002年1月28日

二、公司沿革

1.玉山金控

玉山金控成立於2002年1月28日，在經營團隊的專業領航及玉山人的共同努力下，玉山金控已發展成為一個提供全方位金融服務的事業集團，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，皆獲得國內外各界的肯定，2014-2018年連續5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之金融業。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。

在所有玉山人長期的努力下，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，邁向永續經營。

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「經營一家台灣最好銀行」的使命感，以玉山為名，矢志打造一家「綜合績效最好、也最受尊敬的企業」，為一家由專業經理人領航的銀行。

因應亞洲崛起的長期發展趨勢，玉山在2012年起確立第三個10年「深耕台灣、布局亞洲」的發展策略，要成為亞洲有特色的銀行。截至2018年底，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。亞洲布局完成階段性目標，並逐步串聯海內外分支機構，建構跨境金融平台，滿足跨境顧客多元需求。

回顧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銀資產、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28日轉投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，並於2015年12月29日增加持股至75%，並於2017年8月25日增加持股至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。

為拓展金融科技業務，玉山銀行於2016年1月11日完成投資金財通商務科技服務股份有限公司58.34%流通在外普通股，加計原有股份，合計持有61.67%。

3. 子公司玉山證券

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

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

4. 子公司玉山創投

創立於2002年，隨投資規模成長，資本額由10億元增至30.9億元，投資範圍橫跨生技新藥、高階醫材、電子通訊、綠能科技、智能機械及文創等領域。近年來亦看好5G、人工智慧、高速運算等科技發展趨勢，期能結合玉山金控整體資源，扶植具發展潛力之企業，以利產業轉型與升級。

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

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

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

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

(7)其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響：無。

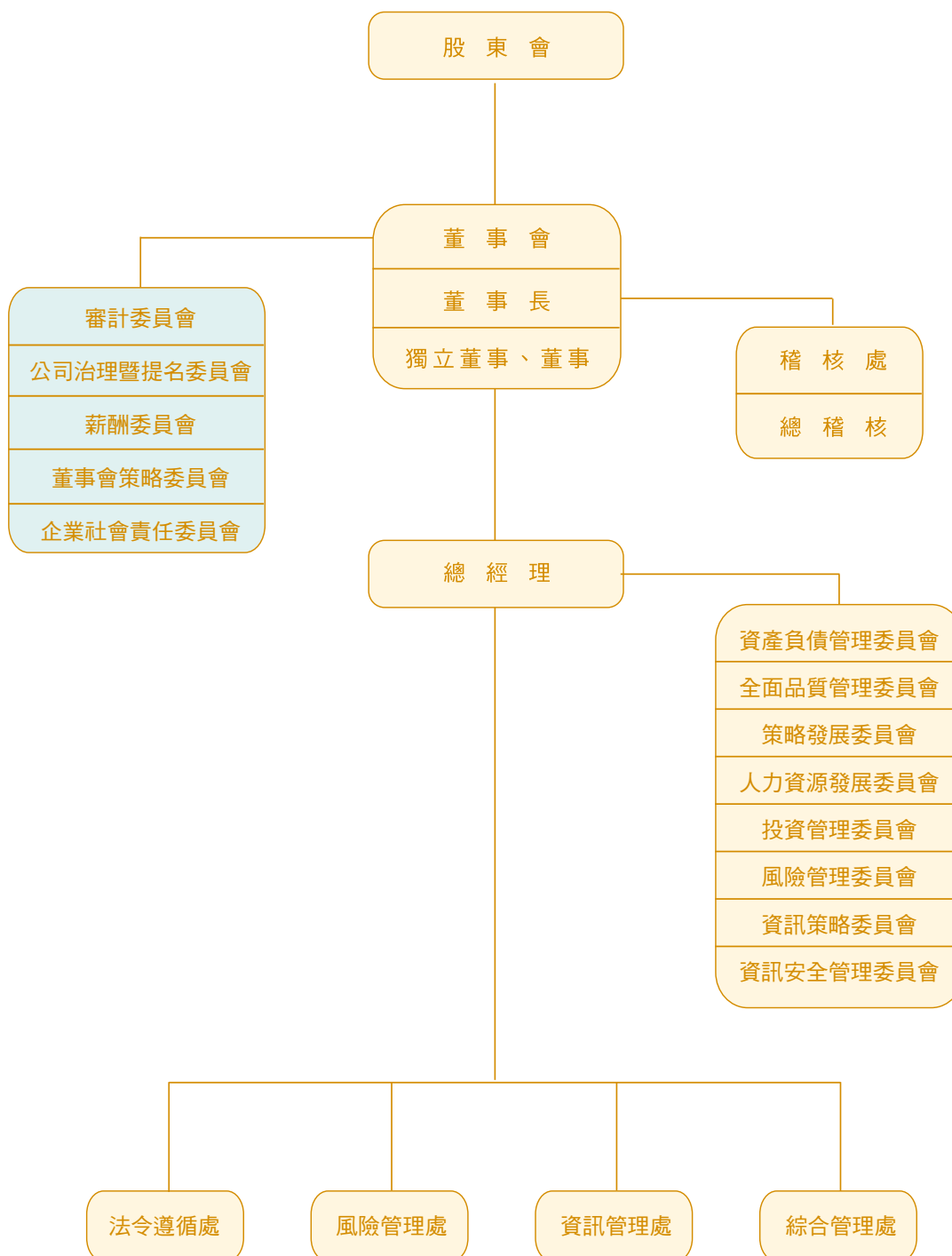
參、公司治理報告



高山舞韻 / 陳銀輝

一、組織系統

(一) 組織結構圖



(二)董事會各功能性委員會主要職掌

1.審計委員會

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

2.公司治理暨提名委員會

- (1)尋找本公司及子公司適任之董事、監察人人選，向本公司董事會提出董事、監察人候選人名單，就該董事、監察人候選人之資格條件，進行事先審查，並將審查結果暨董事、監察人候選人建議參考名單，提經董事會決議後，提供股東會選舉適任董事之參考或指派之。
- (2)提名獨立董事候選人名單時，應注意被提名人之資歷、專業、誠信暨是否符合法令所定獨立董事之條件。
- (3)提名或審查本公司及子公司總經理，以及本公司及銀行子公司副總經理候選人名單。
- (4)建構及發展本公司及子公司董事會暨所屬委員會之組織架構。
- (5)審議、評估本公司公司治理組織和制度之健全性，並向董事會提出建議。
- (6)檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。
- (7)負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行：
 - a.協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
 - b.訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。
 - c.規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。
 - d.誠信政策宣導訓練之推動及協調。
 - e.規劃檢舉制度，確保執行之有效性。
 - f.協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

3.薪酬委員會

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

4.董事會策略委員會

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

5.企業社會責任委員會

- (1)企業社會責任年度計畫及策略方向之訂定。
- (2)企業社會責任專案及活動計畫之訂定。
- (3)企業社會責任年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。
- (4)其他企業社會責任相關事項之決定。

(三)各主要部門主要職掌

1.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。

2.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。

3.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。

4.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。

5.綜合管理處

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

6. 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。

7. 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。

8. 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。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

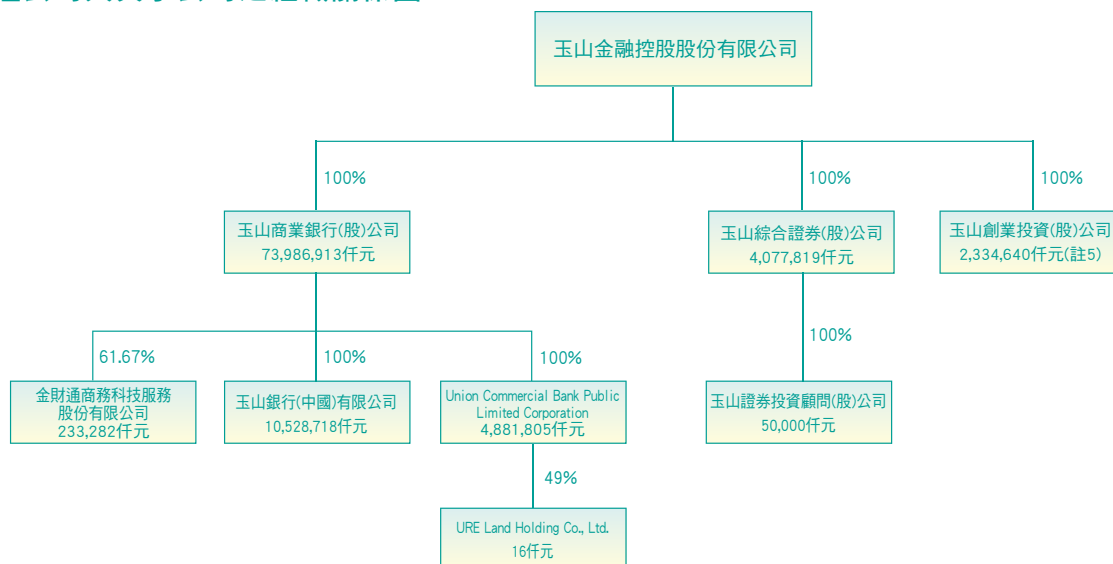
12. 資訊策略委員會

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

13. 資訊安全管理委員會

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

(四) 金控公司與其子公司之組織關係圖



註1：2018.12.31止為基準日實際投資金額

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：子公司玉山銀行於2016年6月29日董事會決議通過收購Union Commercial Bank Public Limited Corporation 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%。

註5：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%。

二、董事／獨立董事及主要經理人

(一) 董事資料一

2018.12.31 單位：仟股；%

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選任 日期	選任時持有股份 (註1)		現在持有股數(註1)	
							股數	持股比率	股數	持股比率
董 事 長	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善 事業基金會 代表人 黃永仁	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2001.12.10	26,325	0.278	33,262	0.307
董 事	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善 事業基金會 代表人 黃男州	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2008.06.13	26,325	0.278	33,262	0.307
董 事	中華民國	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	男	2017.06.16	3年	2001.12.10 2010.05.14	14,531	0.154	17,556	0.162
董 事	中華民國	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	男	2017.06.16	3年	2001.12.10 2001.12.10	47,501	0.502	60,200	0.556
獨立董事	中華民國	柯 承 恩	男	2017.06.16	3年	2004.06.11	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	李 吉 仁	男	2017.06.16	3年	2006.06.09	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	張 林 真 真	女	2017.06.16	3年	2007.06.15	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	林 信 義	男	2017.06.16	3年	2008.06.13	0	0	0	0
獨立董事	中華民國	黃 俊 堯	男	2017.06.16	3年	2017.06.16	0	0	0	0
董 事	中華民國	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	男	2017.06.16	3年	2014.06.20 2004.06.11	29,771	0.315	42,451	0.392
董 事	中華民國	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2005.06.10	40,000	0.423	48,727	0.450
董 事	中華民國	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	女	2017.06.16	3年	2001.12.10 2014.06.20	19,274	0.204	23,285	0.215
董 事	中華民國	山立通運(股)公司 代表人 陳茂欽	男	2017.06.16	3年	2005.06.10 2017.06.16	41,349	0.437	52,298	0.483

註1：持有股份含持股信託股數。

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。

2018.12.31 單位：仟股；%

配偶、未成年子女持有股份（註2）		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
8,018	0.074	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
12,122	0.112	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資26年	本公司總經理、玉山銀行董事暨總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長、醴基生醫(股)公司董事	無	無	無
3,422	0.032	0	0	哈佛大學公共行政碩士 金管會銀行局局長	玉山銀行董事長	無	無	無
28,500	0.263	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董事長、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、新東陽營造(股)公司董事、元上(股)公司董事長、華陽國際物流(股)公司董事、桃花源飯店(股)公司董事、昇陽置地(股)公司董事、昇陽國際置地(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	無	無	無
0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計學博士 臺灣大學管理學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、玉山銀行獨立董事、錫泰工業(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、聯詠科技(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、億光電子工業(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、宏正自動科技(股)公司薪酬委員會委員、臻鼎科技(股)公司薪酬委員會委員、本公司薪酬委員會委員	無	無	無
0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉山銀行獨立董事、宏碁(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、聯發科技(股)公司薪酬委員會委員、本公司薪酬委員會委員、台達電子工業(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、晶睿通訊(股)公司獨立董事	無	無	無
0	0	0	0	美國密西根州立大學數學統計碩士	玉山銀行獨立董事(常務董事)、本公司薪酬委員會召集人	無	無	無
0	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董事、中華汽車工業(股)公司董事、嚴慶齡工業發展基金會董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事、玉山銀行獨立董事、本公司薪酬委員會委員、士林電機廠(股)公司獨立董事(常務董事)及薪酬委員會委員、裕隆經管企業(股)公司董事、源創產業投資顧問(股)公司董事長、源興投資(股)公司董事長	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、本公司薪酬委員會委員	無	無	無
83	0.001	0	0	竹南初中	陳清波文教基金會董事長、榮淵投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事、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)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、尚立通運(股)公司董事長、倍立科技(股)公司董事、山立通運(股)公司董事長、威瑞科技(股)公司董事、山本國際投資(股)公司董事長、榮星電線工業(股)公司監察人、東立物流(股)公司董事、三立投資(股)公司董事長、東峻(股)公司董事、玉山銀行董事、紳立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司董事、豐聖物流(股)公司董事	無	無	無
2,033	0.019	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資41年	本公司、玉山銀行執行副總經理、財務長、玉山銀行董事	無	無	無
2,777	0.026	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資27年	本公司執行副總經理、玉山銀行法人金融事業處執行長、本公司/玉山銀行策略長、柬埔寨聯合商業銀行董事長	無	無	無

表一：法人股東之大股東

2018.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	財團法人不適用
財團法人玉山文教基金會	財團法人不適用
新東陽股份有限公司	麥石來(20.05%)/麥寬成(20.20%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/麥升陽(7.90%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥鎮倉(4.42%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
福園投資股份有限公司	名淵投資股份有限公司(99.982%)/陳洪雲(0.006%)/王厲新(0.006%)/鍾宜珊(0.006%)
上立汽車股份有限公司	三立投資股份有限公司(46.10%)/英裕投資股份有限公司(5.30%)/吳建立(2.10%)/廖玉華(1.50%)/洪堯堂(1%)/林歐陽翠琴(0.90%)/羅廖來有(0.90%)/林振龍(0.50%)/邱博信(0.30%)/山立投資興業股份有限公司(14.60%)/山本國際投資股份有限公司(26.80%)
山盟投資股份有限公司	傅容惠(9.95%)/傅淑惠(29.85%)/傅堅一(24.05%)/郭宸巖(9.95%)/葉鴻美(19.90%)/王志成(6.30%)
山立通運股份有限公司	三立投資股份有限公司(49.50%)/山立投資興業股份有限公司(28.20%)/英裕投資股份有限公司(2.50%)/洪堯堂(4%)/吳建立(2.90%)/廖玉華(1.20%)/林振龍(1.90%)/邱博信(1.20%)/莊金德(1%)/山本國際投資股份有限公司(3.50%)/侯昱帆(1%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2018.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
興陽投資股份有限公司	麥寬成(68.74%)/新東陽仲介股份有限公司(18%)/鼎陽投資股份有限公司(9.18%)/麥修璋(4.08%)
鼎陽投資股份有限公司	麥寬成(54.81%)/實陽建設(19.70%)/林秀英(19.08%)/麥嘉容(0.25%)/麥修璋(1.51%)/麥修仁(1.96%)/興陽投資股份有限公司(2.69%)
名淵投資股份有限公司	陳洪雲(34%)/王厲新(33%)/鍾宜珊(33%)
三立投資股份有限公司	吳建立(49.25%)/廖玉華(31.48%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED (12.50%)/吳珮甄(3.42%)/吳佩儒(3.35%)
山立投資興業股份有限公司	吳建立(45%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED (30%)/廖玉華(24.96%)
山本國際投資股份有限公司	吳建立(63%)/廖玉華(13.80%)/吳珮甄(11.60%)/吳佩儒(11.60%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)

(二) 董事資料二

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										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	
董事長 黃永仁			√	√	√		√		√	√	√	√	√		0
董事 曾國烈	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		0
董事 黃男州			√				√	√	√	√	√	√	√		0
獨立董事 柯承恩	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3
獨立董事 李吉仁	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3
獨立董事 張林真真			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 林信義			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
獨立董事 黃俊堯	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 麥寬成			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		0
董事 陳榮秋			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		0
董事 吳建立			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		0
董事 陳美滿			√				√	√	√	√	√	√	√		0
董事 陳茂欽			√				√	√	√	√	√	√	√		0

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



志同道合的夥伴 攜手邁向璀璨的未來

2019.03.20 單位：仟股；%

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選 (就) 任 期 日	2018.12.31						主要經 (學) 歷	目前兼任其他 公 司 之 職 務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
					持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份				職稱	姓名	關係
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率					
總 經 理	中華民國	黃 男 州	男	2008.07.16	11,785	0.109	337	0.003	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資26年	玉山金控董事、玉山銀行總經理、玉山銀行 董事、玉山銀行(中國)有限公司董事長、融 基生醫股份有限公司董事	無	無	無
財 務 長	中華民國	陳 美 滿	女	2004.02.13	2,033	0.019	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資41年	玉山金控董事、玉山銀行董事、玉山銀行財 務金融事業處財務長/執行副總經理	無	無	無
執行副總經理	中華民國	陳 炳 良	男	2014.01.24	4,141	0.038	1,268	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資29年	玉山銀行董事 玉山銀行信託執行長	無	無	無
策 略 長	中華民國	陳 茂 欽	男	2016.01.29	1,611	0.015	1,166	0.011	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資27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、東陽藥聯合商業銀行董 事長	無	無	無
人 資 長	中華民國	王 志 成	男	2002.01.28	2,700	0.025	1,360	0.013	0	0	中興大學農經所 金融服務年資30年	玉山銀行人力資源處人資長/資深副總經理	資深 經理	王珮華	妹
風 險 長	中華民國	謝 冠 仁	男	2011.03.18	1,453	0.013	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資24年	玉山銀行風險管理處風險長/副總經理	無	無	無
資 訊 長	中華民國	謝 萬 禮	男	2012.03.23	1,211	0.011	23	0.0002	0	0	中原大學工系 金融服務年資25年	玉山銀行資訊處資訊長/副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林 隆 政	男	2018.01.31	658	0.006	787	0.007	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資30年	玉山銀行法人金融事業資深副總經理 玉山銀投董事長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝 武 明	男	2018.01.31	857	0.008	831	0.008	0	0	銘傳大學企管系 金融服務年資27年	玉山銀行個人金融事業資深副總經理 玉山證券董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張 綸 宇	男	2018.01.31	2,112	0.020	394	0.004	0	0	交通大學經營管理所 金融服務年資23年	玉山銀行財富管理事業資深副總經理	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	沈 水 金	男	2012.01.07	1,052	0.010	250	0.002	0	0	中山大學管理研究所 金融服務年資41年	玉山證券董事長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	林 榮 華	男	2014.01.24	1,100	0.010	1	0.00001	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資27年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處副總經理 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	郭 怡 蓀	女	2017.01.20	1,620	0.015	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資26年	玉山銀行法人金融事業處副總經理 東陽藥聯合商業銀行董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	李 正 國	男	2017.01.20	1,488	0.014	105	0.001	0	0	淡江大學企管系 金融服務年資24年	玉山銀行數位金融事業處數位金融長/副總 經理 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	許 珀 瑄	女	2018.01.31	1,519	0.014	560	0.005	0	0	輔仁大學經濟系 金融服務年資26年	玉山銀行副資信長/副總經理、玉山證券董事 玉山銀行(中國)有限公司監察人 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	曾 宜 欣	男	2018.01.31	1,049	0.010	3	0.00002	0	0	中興大學統計系 金融服務年資32年	玉山證券執行副總經理	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	鍾 德 明	男	2019.01.24	586	0.005	722	0.007	0	0	中山大學企管所 金融服務年資25年	玉山銀行財富管理事業處副總經理	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	劉 美 玲	女	2019.01.24	819	0.008	173	0.002	0	0	政治大學財政稅務系 金融服務年資27年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處副總經理 錢子支付動支付股份有限公司董事	無	無	無
科 技 長	中華民國	陳 昇 璋	男	2019.02.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學電機所 資訊/顧問服務年資13年	玉山銀行科技長/副總經理	無	無	無
總 稽 核	中華民國	黃 志 光	男	2018.03.15	1,517	0.014	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資38年	無	無	無	無
法 遵 長	中華民國	歐 陽 鳳	女	2016.01.22	373	0.003	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資21年	玉山銀行法遵長/總機法令遵循主管	無	無	無
品 牌 長	中華民國	蔡 政 達	男	2014.06.26	620	0.006	249	0.002	0	0	台灣大學國企所 金融服務年資16年	玉山投顧董事	無	無	無
行 銷 長	中華民國	林 俊 佑	男	2018.08.10	1,266	0.012	0	0	0	0	中興大學企管所 金融服務年資16年	玉山銀行總經理室特別助理/資深經理	無	無	無
會 計 長	中華民國	柯 治 宏	男	2017.07.31	84	0.001	0	0	0	0	台灣大學會計學研究所 金融/顧問服務年資16年	玉山銀行會計處會計長/資深經理	無	無	無

(四) 董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

2018.12.31 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		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	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			
(名單如下列)		8,747	20,000	0	0	111,800	133,030	1,375	1,560	0.71%	0.91%	23,012	45,397	0	0	2,900	0	5,550	0	0.87%	1.20%	無

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

※董事酬勞係分派予2018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。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司H	本公司	財務報告內所有公司I
低於2,000,000元				
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、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)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、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)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、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)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、黃俊堯、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、銀行董事長曾國烈	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、金控總經理黃男州	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、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)、金控總經理黃男州、銀行董事長曾國烈
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	121,922	154,590	147,834	205,537

※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

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	黃男州	9,514	59,818	1,536	8,914	18,645	62,290	3,743	0	10,677	0	0.20%	0.83%	無
財務長	陳美滿													
執行副總經理	陳炳良													
策略長	陳茂欽													
人資長	王志成													
風險長	謝冠仁													
資訊長	謝萬禮													
資深副總經理	林隆政													
資深副總經理	謝武明													
資深副總經理	張綸宇													
副總經理	沈水金													
副總經理	林榮華													
副總經理	郭怡菁													
副總經理	李正國													
副總經理	許珀瑄													
副總經理	曾宜欣													
總稽核	鄭建華													
總稽核	黃志光													
法遵長	歐陽鳳													

※鄭建華總稽核於2018.3.21退休。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	陳茂欽、陳美滿、陳炳良、王志成、沈水金、林隆政、謝武明、林榮華、張綸宇、郭怡菁、李正國、謝冠仁、謝萬禮、許珀瑄、曾宜欣、歐陽鳳	沈水金
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	黃志光、鄭建華	郭怡菁、李正國、許珀瑄、曾宜欣、歐陽鳳、黃志光
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		陳茂欽、王志成、林隆政、謝武明、林榮華、張綸宇、謝冠仁、謝萬禮
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		陳炳良、鄭建華
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	黃男州	黃男州、陳美滿
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	33,438	141,699

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	2018						2017					
	本公司			財務報告內所有公司			本公司			財務報告內所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	13	154,590	0.87%	13	205,537	1.20%	14	139,179	0.94%	14	199,716	1.35%
總經理及副總經理	19	33,438	0.20%	19	141,699	0.83%	16	27,618	0.19%	16	108,232	0.73%

註：2018年金控稅後純益17,068,493仟元；2017年金控稅後純益14,756,556仟元。

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

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

本公司於2019.03.15第6屆第14次修訂「董事薪酬辦法」，增訂董事薪酬議定應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增訂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，就董事酬勞提撥增訂多項結合「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。前述修正後董事酬勞之計算分配，擬自2020年辦理2019年度董事酬勞時適用。

(2)本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。經理人之薪資報酬依其專業資歷，暨參考本公司及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控經理人薪資報酬辦法」核給，為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，以定期評估經理人薪資報酬，並依「玉山金控長期激勵獎勵辦法」實施獎勵遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本公司會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過本公司風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(五)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州	0	11,844	11,844	0.07%
財務長	陳美滿				
執行副總經理	陳炳良				
策略長	陳茂欽				
人資長	王志成				
風險長	謝冠仁				
資訊長	謝萬禮				
資深副總經理	林隆政				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	張綸宇				
副總經理	沈水金				
副總經理	林榮華				
副總經理	郭怡鶯				
副總經理	李正國				
副總經理	許珀瑄				
副總經理	曾宜欣				
總稽核	黃志光				
法遵長	歐陽鳳				
行銷長	林俊佑				
品牌長	蔡政達				
會計長	柯治宏				

註：上述員工酬勞係依2018年度實際分派金額比例計算之2019年預估數。

(六)前十大取得員工酬勞配發情形

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額
總經理	黃男州	89	9,462
策略長	陳茂欽		
財務長	陳美滿		
執行副總經理	陳炳良		
副總經理	許珀瑄		
副總經理	曾宜欣		
資訊長	謝萬禮		
風險長	謝冠仁		
品牌長	蔡政達		
行銷長	林俊佑		

(七)退休之董事長及總經理回任顧問資訊

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

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會9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	9	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工基金會代表人 黃男州	9	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	9	0	100	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	9	0	100	連任
獨立董事	柯承恩	9	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	9	0	100	連任
獨立董事	張林真真	9	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	1	88.9	連任
獨立董事	黃俊堯	9	0	100	新任
董事	福園投資(股)公司代表人 陳榮秋	9	0	100	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	9	0	100	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 陳美滿	8	1	88.9	連任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳茂欽	9	0	100	新任

註：除林信義獨立董事於107.04.25第6屆第8次董事會委託出席外，其餘獨立董事親自出席各次董事會情形：100%。

其他應記載事項：

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

(一)證券交易法第14條之3所列事項：本公司設立審計委員會，不適用。

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

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董 事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州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	本公司高階經理人106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。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司高階經理人106年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人員工酬勞分配後迴避。 陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州、陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳茂欽	本公司經理人107年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州、陳美滿及陳茂欽未參與討論及表決。

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

- 1.為增進公司治理制度、健全監督功能及強化管理機能，本公司於2008年6月股東會改選董事後，正式採行審計委員會制。
- 2.2006年設置薪酬委員會，並於2011年提前依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項規定，調整委員成員符合前開規定；後於2012年為落實本公司及子公司經營之企業社會責任，設置「企業社會責任委員會」。本公司董事會藉各功能委員會分工合作，積極強化董事會職能落實公司治理。
- 3.2016年董事會績效評量新增「定期檢視企業永續執行情形」指標項目，以積極發揮公司短、中、長期價值，追求企業永續發展。
- 4.2017年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本公司獲得專業而客觀的體檢報告。
- 5.2017年股東常會選任第6屆董事，本公司自發性新增1席獨立董事，目前5位不同專業背景的獨立董事，董事成員均具備執行業務所必須之知識、技能、素養及整體應具備之各項能力。本公司積極將企業社會責任融入公司的經營策略，參考國際趨勢於2017年調整企業社會責任委員會全體成員均由董事組成，並有2位獨立董事參與之。
- 6.2018年公司舉辦「美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介」及「面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討」等2場計6小時董事進修課程，並透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。
- 7.本公司配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玫錚資深經理擔任公司治理主管。

(二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會7次(A)，獨立董事出席情形如下：

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

其他應記載事項：

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

(一)證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議事內容	決議結果
2018.01.19	第6屆第6次	提名本公司總稽核案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會： 經全體出席董事同意通過。
2018.03.16	第6屆第7次	106年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		修訂本公司「會計制度」案	
		106年內部控制制度聲明書	
2018.04.25	第6屆第8次	修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案	
		修訂本公司「股務作業規範」案	
2018.08.10	第6屆第10次	107年上半年度合併財務報表案	
		修訂本公司「內部控制制度」案	
		修訂本公司「財物取得或處分作業辦法」案	
2018.11.09	第6屆第12次	修訂本公司「財物取得或處分作業辦法」案	
		陳報本公司2019年度稽核計畫案	
2019.01.18	第6屆第13次	修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案	
2019.03.15	第6屆第14次	107年度合併財務報表案	
		辦理盈餘暨員工酬勞轉增資	
		繼續委託會計師查核簽證案	
		107年內部控制制度聲明書	

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

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

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2018.01.16	審計委員會	本公司會計師	報告2017年度財報查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2017年第4季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
2018.03.08	審計委員會	本公司會計師	報告2017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。
2018.04.25	審計委員會	本公司總稽核	陳報2018年第1季稽核工作報告。	洽悉，依建議事項辦理。
2018.08.07	審計委員會	本公司會計師	報告2018上半年度財務報表查核情形。	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，並依建議事項辦理。
		本公司總稽核	陳報2018年第2季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
2018.11.08	審計委員會	本公司總稽核	陳報2018年第3季稽核工作報告及證券、銀行子公司即時通報董事案件。	洽悉，依建議事項辦理。
			陳報2019年度稽核計畫。	1. 同意通過，提請董事會決議。 2. 依建議事項辦理。
2018.11.08	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	內部稽核相關事宜溝通。	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。
2019.01.08	會議	本公司會計師	2018年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	依規辦理。
2019.01.17	審計委員會	本公司會計師	報告2018年度財報查核計畫。	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉。
		本公司總稽核	陳報2018年第4季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
2019.03.14	審計委員會	本公司會計師	報告2018年度財務報表查核情形。	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉。

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。

2.本公司每次董事會，總稽核均列席董事會。

3.審查半年度及年度財務報告時，簽證會計師出席審計委員會，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。

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：

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

(四)金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		(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)為發展及督導本公司及各子公司風險管理制度之建置及執行，本公司設有專責之風險管理委員會，執行並督導風險管理政策及建立風險管理文化，並訂定本公司「風險管理政策與指導原則」，由風險管理委員會執行董事會核定之風險管理決策，並整合本公司及各子公司風險管理機制之審議、監督與協調運作及建立與各子公司及各子公司間業務與交易、資訊交互運用等建立資訊安全防衛機制。為健全資產品質及強化集中度風險管理，訂定「玉山金控及子公司往來集團企業限額管理要點」，以控管集團授信信用風險，另訂有「玉山金控利害關係人交易政策」、「玉山金融控股公司利害關係人作業管理要點」、「玉山金控對子公司管理要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等規範作為集團內部關係企業間之管理方式。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(一)本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。 (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。	無差異
三、金融控股公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關業務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		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，並於2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玫錚資深經理擔任公司治理主管。 有關公司治理相關事務，至少包括下列內容： (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。 2018年度業務推展情形如下，相關議案並提報或經董事會決議通過： (一)落實執行誠信經營政策，包括教育訓練、法遵宣達及年度測驗等實施情形。 (二)舉辦6小時「到府授課」董事進修課程。並購買合宜之「董事及重要職員責任保險」。 (三)獲得中華公司治理協會CG6010公司治理評量「特優」認證。 (四)訂定「負責人兼職管理辦法」，包括防止利益衝突機制、避免不當運用資訊措施、負責人應盡忠實義務、分層負責機制、職務職稱應與權責相符、報告系統應清楚明確等。	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	
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？	√		本公司建立發言人、投資人關係部門作為利害關係人溝通之管道，另股東與顧客可經專責股務單位與顧客服務單位充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道順暢。本公司網頁設有企業社會責任報告專區，除揭露企業社會責任報告書外，並提供利害關係人溝通之管道。	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）？	√		(一) 1. 本公司架設網站(https://www.esunfhc.com/zh-tw/investor-relations/company-overview/company-profile)揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2. 揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 1. 本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2. 指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度，並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 本公司發言人 姓名：黃男州 職稱：總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313 代理發言人 姓名：陳美滿 職稱：財務長 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。	無差異
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。	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	
	V		(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」因應會計制度變動調整文字，盈餘暨員工酬勞轉增資本依規申報主管機關並完成相關發行程序。	無差異

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年連續四年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，在所有上市櫃公司中脫穎而出，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。

本公司持續關注並確保資訊揭露品質，2018年領先業界主動於CSR報告書揭露總經理個人薪酬及副總經理薪酬結構，於不損及財報及審計品質前提下，以最快速度公布年度財務報告，此外，董事會通過訂定「玉山金控檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。擬俟第五屆評鑑完成評核公布評鑑結果後，針對未得分指標將列為公司治理優先加強計畫。

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

八、公司治理主管2018年度進修情形如下：

主辦單位	課程名稱	進修時數
中華公司治理協會	公司治理幕後推手—公司秘書運作實務	3
	【高峰】第14屆公司治理國際論壇-遵循與監督董事義務-德拉瓦州經驗、台灣現行法制下董事的監督義務、獨立董事的當責(整天場)	6
中華公司經營發展協會	「107年董事會議事主管第五期董事會運作最佳實務」系列講座	6
	「公司法最新修正及實務解析」系列講座—董事會運作實務及新公司法	3
公司治理專業人員協會	董監事與董事會	3
	決算表之產生	3
	公司治理研討會：治理人員與財報規範	6
台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列研討會	3
	法令遵循人員在職研習班(第23期)	15
	衍生性金融商品研習班	12
	金控公司及銀行業法令遵循制度	3
	迎接監理沙盒金融科技創新年代	3
臺灣證券交易所	金管會新版公司治理藍圖研討系列—董事的「職」與「權」	3

(五)薪酬委員會其組成、職責及運作情形

1.薪酬委員會成員資料

身分別	姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註
		商務、財務、 會計或 公司業務所需 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官 、律師、會計 師或其他與公 司業務所需之 國家考試及格 領有證書之專 門職業及技術 人員	具有商務、法 務、財務、會 計或公司業務 所需之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	柯承恩	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	符合「股票上市 或於證券商營 業處所買賣公 司薪資報酬委 員會設置及行 使職權辦法」 第6條第1項之 規定。
獨立董事	李吉仁	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4	
獨立董事	張林真真			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	林信義			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事	黃俊堯	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或其關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8)未有公司法第30條各款情事之一。

2.薪酬委員會運作情形資訊

- (1)本公司之薪酬委員會委員計5人，全體由獨立董事組成。
- (2)本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度薪酬委員會開會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	5	0	100	連任
委員	柯承恩	5	0	100	連任
委員	李吉仁	4	0	80	連任
委員	林信義	5	0	100	連任
委員	黃俊堯	5	0	100	新任

其他應記載事項：

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

(3)最近年度議事內容及決議結果

日期	屆次	議事內容	決議結果
2018.01.16	第3屆第2次	修訂本公司「薪酬委員會組織規程」 本公司暨子公司高階經理人薪資調整案 本公司暨子公司高階經理人106年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案 2017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。
2018.03.08	第3屆第3次	本公司106年度員工及董事酬勞分配表 子公司玉山銀行106年度員工及董事酬勞分配表	
2018.08.07	第3屆第4次	本公司暨子公司高階經理人106年度員工酬勞分配案 2018年本委員會之績效評量	
2019.01.17	第3屆第5次	修訂本公司「經理人薪資報酬辦法」 本公司暨銀行子公司新任科技長暨副總經理陳昇瑋博士薪酬案 本公司經理人暨子公司高階經理人薪資調整案 本公司經理人暨子公司高階經理人107年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2019.03.14	第3屆第6次	修訂本公司「薪酬委員會組織規程」 修訂本公司暨銀行子公司「董事薪酬辦法」 本公司107年度員工及董事酬勞分配表 子公司玉山銀行107年度員工及董事酬勞分配表	

董事會：
經全體出席董事同意通過。

3. 公司治理暨提名委員會運作情形

一、本公司之公司治理暨提名委員會委員計8人。

二、本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度公司治理暨提名委員會開會2次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
召集人	李吉仁	1	1	50	連任
委員	柯承恩	2	0	100	連任
委員	張林真真	2	0	100	連任
委員	林信義	2	0	100	連任
委員	黃俊堯	2	0	100	新任
委員	麥寬成	2	0	100	連任
委員	黃永仁	2	0	100	連任
委員	曾國烈	2	0	100	連任

4. 董事會策略委員會運作情形

一、本公司之董事會策略委員會委員計11人。

二、本屆委員任期：2017年6月16日至2020年6月15日，最近年度董事會策略委員會開會2次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
召集人	黃永仁	2	0	100	連任
委員	黃男州	2	0	100	連任
委員	曾國烈	2	0	100	連任
委員	麥寬成	2	0	100	連任
委員	柯承恩	2	0	100	連任
委員	李吉仁	2	0	100	連任
委員	張林真真	2	0	100	連任
委員	林信義	2	0	100	連任
委員	黃俊堯	2	0	100	新任
委員	陳榮秋	2	0	100	連任
委員	吳建立	2	0	100	連任

5. 企業社會責任委員會運作情形

一、本公司之企業社會責任委員會委員計5人。

二、本屆委員任期：2017年6月23日至2020年6月15日，最近年度企業社會責任委員會開會5次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
召集人	黃永仁	5	0	100	連任
委員	黃男州	5	0	100	連任
委員	曾國烈	5	0	100	新任
委員	李吉仁	4	1	80	新任
委員	黃俊堯	5	0	100	新任

(六)履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、落實推動公司治理 (一)公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二)公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (三)公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四)公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	V		(一)本公司訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任，致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。 (二)本公司透過課程、宣達與測驗將企業社會責任深植與落實。 (三)玉山金控於2011年成立企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益與員工照顧5個工作小組，有效整合資源、提升公司治理效率，2018年共計召開38場工作會議，定期向董事會報告CSR策略與執行成效(2018年共2場)，將企業社會責任融入金融本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕、履行企業社會責任。 (四)玉山金控經董事會議定經理人薪資報酬辦法，薪資報酬考量經營績效、未來風險關連性及重大風險事件之發生，並依工作規則中明訂之獎懲規則實施獎勵及懲戒。玉山員工績效考核指標連結企業社會責任政策，包含公司治理、社會公益、環境永續等面向： A.認同企業文化，高標準自我品德及操守要求，落實專業、服務、責任的經營理念。 B.主動積極與團隊合作，營造良好工作環境，培育提攜同仁，創造團隊績效。 C.對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量。 (五)為實踐社會責任永續發展，本公司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，2019年具體推動計畫如下： 1.經濟面 (1)法令遵循 落實法令遵循風險管理評估機制，有效掌握風險。2019年精進「檢舉案件處理辦法」，推動專責受理單位、檢舉人身分保密、禁止不利人事措施、利益迴避規定及教育宣導等具體制度，強化法令遵循監理。 (2)資訊安全 建立資安監控維運平台(Security Operations Center, SOC)，各單位設置資訊安全主管，並擴大培育ISO 27001資安證照專業人才，提升整體資訊安全水準。 (3)洗錢防制 依循國際洗錢防制及資恐打擊規範，精進海內外盡職審查流程及控管措施，強化監控系統，透過多元教育訓練，提升全員防制洗錢意識與專業能力。 (4)公司治理 持續強化公司英文網站資訊透明度，提升非財務資訊之揭露品質，依據公司未來發展需求，	本公司秉持誠信正直的企業文化及經營理念，建立法令遵循制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異。

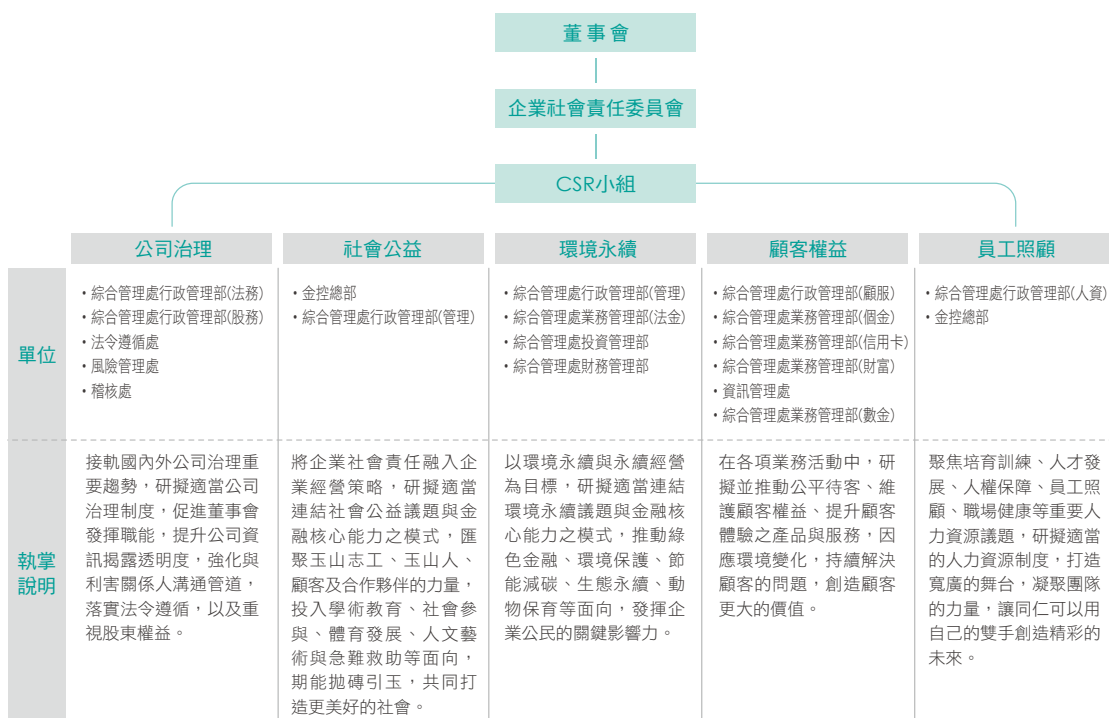
評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			規範遴選獨立董事所需符合之多元才能，彙編董事手冊，以利董事履行職責，並將相關經驗提供子公司參考精進。 2.社會面 (1)員工照顧 持續精進多元透明溝通管道，提倡工作與生活平衡，並推廣健康運動風氣，營造和諧的幸福職場環境。 (2)普惠金融 實體通路方面，國內所有分行均佈建外幣ATM，除日圓外，將全面提供美元提領服務；數位通路方面，匯率服務網將於2019年取得「國家通訊傳播委員會」無障礙標章2.0 AAA最高等級，並規劃開辦網路投保年金險服務，持續精進各項數位金融體驗設計，提升顧客數位服務使用比率，落實普惠金融。 (3)人才培育 推動制度化職務輪調，培育跨領域歷練，持續精進人才發展制度，打造學習型組織，培養高潛力全方位人才。 (4)社會公益 A.學術教育 人才是先行指標也是關鍵指標，持續對於學術教育投入心力，包括：玉山黃金種子計畫打造13所玉山圖書館、13所學校金融產學合作、玉山學術獎以及國際大師論壇。2019年玉山培育傑出人才獎學金將聚焦管理、科技、人文三個領域，擴大東協國家產學合作，培育更多傑出青年學子。 B.社會參與 支持社會企業發展，與臺北市政府合作「社企萌芽優惠融資」。並持續推動關懷學童專案、長期進行育幼院關懷活動、與首選合作夥伴進行愛心捐血、國際義診及建屋等社會公益，協助弱勢或突遭變故的兒童，為社會帶來愛與關懷。 C.體育發展 深耕青棒發展，持續推展玉山盃全國青棒錦標賽、玉山青棒訓練營、玉山青棒防護營、偏遠球隊關懷等系列活動，並參與推廣國際級越野跑賽事。 D.人文藝術 透過推廣國內外優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦For Mother－獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團以及各項優質藝文展覽。 3.環境面 (1)環保節能 持續推動既有行舍改建為綠建築或太陽能分行，汰換老舊耗能設備降低能源用量，2019年將於登峰大樓建置雨水回收系統，透過實際行動打造綠色永續環境。 (2)低碳營運 接軌國際環保規範，擴大溫室氣體(Greenhouse Gas, GHG)盤查範疇，並持續投入ISO50001能源管理系統與ISO14001環境管理系統維護運作，積極推動節能減碳計畫。 (3)氣候變遷風險 將氣候變遷風險納入董事會整體風險管理範疇，評	

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	
			估極端氣候帶來的風險，逐步揭露氣候變遷對財務及整體營運衝擊，並發展減緩措施及可應用之機會。 (4)永續金融 聚焦綠色金融，持續推動赤道原則，投入再生能源使用、減低溫室氣體排放、水資源處理等綠色授信，並參考聯合國責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)，納入投資分析及決策制定過程。2019年將全面發行「碳足跡標籤認證」信用卡，致力發揮金融業的社會影響力。	
二、發展永續環境 (一)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三)公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	V		(一)本公司優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。 (二)本公司玉山金融大樓、博愛大樓、登峰園區、希望園區及國內所有分行導入ISO14001 環境管理系統及ISO50001 能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (三)本公司訂定營運環境永續目標及行動方案如下： 1.目標 改善全球暖化，落實節能減碳，2025年人均碳排放量、人均用水量、人均廢棄物量減少10%(基期2016年)。 2.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)本公司進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券及海內外所有營業據點ISO14064-1：2006溫室氣體盤查，2016年碳排放量為20,188.499噸CO₂、2017年碳排放量為23,838.387噸CO₂，皆委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)完成查證。透過盤查掌握本公司的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案。 (五)企業社會責任委員會設有環境永續小組，負責推動環境/能源管理相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。 (六)本公司針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。	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。
三、維護社會公益 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二)公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對	V		(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。	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	
員工定期實施安全與健康教育？ (四)公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ (五)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (六)公司是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (七)對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？ (八)公司與供應商來往來，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ (九)公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？			(二)建立暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，是玉山長期堅持的信念，我們相信關注同仁的聲音就是疼惜同仁與同仁互動的基礎。除了設置多種問題反應管道，包含平日口頭反應、網路意見交流區、Notes意見交流、心得報告建議，也藉由多管道蒐集相關意見，發掘同仁的需要，並不斷精進相關制度。同仁溝通方式如下：定期舉辦同仁滿意度調查、外部顧問進行組織體質調查、每年舉辦知識分享研討會、意見交流單及eHR玉山人園地等。 (三)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境。本公司於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。 (四)建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享研討會、人力資源精進工程、全行視訊會議等多元方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。 (五)玉山依據組織策略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。 (六)制定及實施消費者權益，運作情形如下： - 消費者權益政策制定與公開： - 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。 - 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。 - 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。 - 消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線「智能文字客服」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。 (七)本公司對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣告皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡…等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣告活動，創造顧客價值。 (八)對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，為人權及環境永續盡最大心力。	

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	
			(九)與合作夥伴簽訂之契約包含「誠信經營及企業社會責任條款」，內容第三項明訂「合約雙方應遵守其企業社會責任政策。任何一方如違反其企業社會責任政策且對社區環境及社會造成顯著影響時，他方得以書面通知終止本合約。」	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	V		履行企業社會責任，一直是玉山邁向永續經營重要的使命與承諾，本公司於金控官網CSR專區、CSR報告書、《玉見》季刊及《Smile玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 玉山金控依循「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。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司自2011年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行8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 。				
七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 玉山善盡企業社會責任，玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，2017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 。				

玉山金控企業責任治理組織及職掌



(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ (三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	V		(一) 本公司由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)，適用範圍及於本公司及子公司，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂全體董事、經理人及員工應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。 (二) 本公司積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度。 (三) 本公司秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本公司秉持政治中立之立場不從事政治獻金。	無差異
二、落實誠信經營 (一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ (二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ (三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(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方案之制定及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，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，且至少每季向審計委員會及董事會報告。 (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及相關保密機制？ (三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		(一) 為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本公司2018.08.10第6屆第10次董事會通過訂定「玉山金控檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。本公司法令遵循處為檢舉案件之受理單位，由總經理依案件類型指派適合且無職務衝突人員組成調查單位，必要時並得聘請外部機構或專家學者協助之。此外，本公司訂有「公司治理實務守則」，並依循「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」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。本公司將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲制度，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	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	
	V		位應檢視收受檢舉案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並應將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偶發或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本公司於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。 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，均應予回避，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。	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及本公司之誠信經營相關具體作為。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 本公司訂定之守則、行為指南及本公司具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本公司矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。 本公司落實執行誠信經營政策，2018年相關執行情形： (一)教育訓練： 於各訓練班規畫法規、查核、風險管理、洗錢防制等系列課程，除了修習金融人員應有的法律常識並宣導觀念，並針對人員流程面、作業面、系統面存在之風險與防範措施教育，合計360.5小時。課程設計除講授外，亦以案例研討方式強化三道防線機制之概念與落實，共同管理與預防不誠信行為之產生。 (二)法遵宣達： 法令遵循處推動全體同仁之宣導教育，2018年以「企業以誠為本以信待人、落實誠信經營永續經營」為主題，彙整誠信經營守則及內部重大資訊處理重要規範，透過案例研討，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。2018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、禁止內線交易遵守利益迴避、對公司智慧財產權之保密義務等。 (四)本公司、玉山銀行及玉山證券董事會通過訂定「檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告專線、電子郵件信箱、或信件收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。截至2018年底止，除玉山銀行有三件係屬顧客爭議之客訴案件(已由顧客服務處妥處)外，並無其他檢舉案件。				

(八)公司治理守則及相關規章查詢方式

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

(九)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本公司審慎辦理公司治理資訊揭露作業，確保公開資訊站各項申報作業及發布重大訊息、公司網站、對外新聞發布、年報編製及依法應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年連續四年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%。

董事會成員落實多元化

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

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

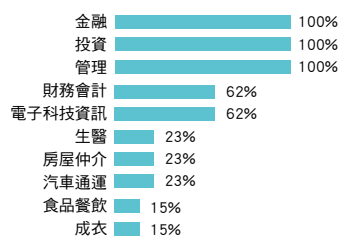
個別董事依其學經歷、專業領域及相關背景，具備多元化情形：

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

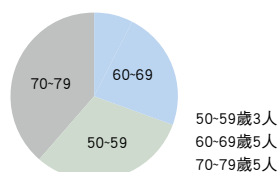
本公司五席獨立董事擁有會計審計、策略、資訊、數位金融及管理 etc 傑出專長，有助於公司在相關領域之發展：

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

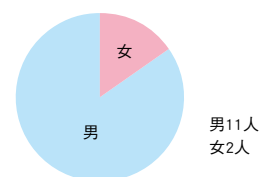
董事專業背景



董事年齡區間



董事性別



(十)提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事 代表人	黃永仁	2017.06.16	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				面對新法變革企業因應之道最新公司法修正重點與實務探討	3	
法人董事 代表人	曾國烈	2017.06.16	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				面對新法變革企業因應之道最新公司法修正重點與實務探討	3	
法人董事 代表人	黃男州	2017.06.16	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				面對新法變革企業因應之道最新公司法修正重點與實務探討	3	
			臺灣證券交易所	電子投票百分百暨公司價值提升論壇	6	
法人董事 代表人	麥寬成	2017.06.16	中華民國內部稽核協會	建築業租稅疑義與規劃	3	是
				最新公司法修正對公司之影響與因應及近期實務案例	3	
獨立董事	柯承恩	2017.06.16	中華公司治理協會	企業重大經濟犯罪-淺談內線交易	1	是
				第六屆第三次公司治理制度評量委員會研討會議	2	
				新版公司治理藍圖之介紹	1	
				董事策略指導功能的有效發揮	1	
				第六屆第四次公司治理制度評量委員會研討會議	3	
				【高峰】第14屆公司治理國際論壇 -遵循與監督董事義務-德拉瓦州經驗、台灣現行法制下董事的監督義務、獨立董事的當責(上午場)	3	
				【高峰】第14屆公司治理國際論壇 -董事的遵行及監督義務、獨立董事的當責(上午場)	3	
				面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3	
				防制洗錢及打擊資恐之解析與實務	3	
				全球及兩岸反避稅政策及措施之因應	3	
				從國際大廠看智慧財產保護策略	1	
獨立董事	李吉仁	2017.06.16	中華公司治理協會	國際政經情勢對台灣通訊產業之影響	3	是
				歐盟及中國的個人資料保護法制新規介紹	3	
獨立董事	張林真真	2017.06.16	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				【高峰】第14屆公司治理國際論壇 -遵循與監督 董事義務-德拉瓦州經驗、台灣現行法制下董事的監督義務、獨立董事的當責(上午場)	3	
				面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3	
獨立董事	林信義	2017.06.16	中華公司治理協會	會計、資訊揭露策略與公司治理	3	是
				董監如何審查內部控制、內部稽核兼論吹哨機制	3	
獨立董事	黃俊堯	2017.06.16	中華公司治理協會	洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3	是
				【高峰】第14屆公司治理國際論壇 -獨立董事的效能、獨立董事的支援(下午場)	3	
法人董事 代表人	陳榮秋	2017.06.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司及未上市(櫃)公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
				107年度防範內線交易宣導會	3	
法人董事 代表人	吳建立	2017.06.16	中華公司治理協會	會計、資訊揭露策略與公司治理	3	是
				董監如何審查內部控制、內部稽核兼論吹哨機制	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2017.06.16	中華民國證券商業同業公會	公司治理與企業財務資訊透明度	3	是
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道最新公司法修正重點與實務探討	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2017.06.16	台灣董事學會	由公司治理驅動數位轉型、掌握數位風險	3	是
			台灣永續能源研究基金會台灣企業永續研訓中心	第十四場次CEO講堂暨專題演說	2	
			中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	

(十一)提供經理人之訓練

職 稱	姓 名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
總 經 理	黃 男 州	2008.07.16	臺灣證券交易所	電子投票百分百暨公司價值提升論壇	6
			中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3
財 務 長	陳 美 滿	2004.02.13	中華民國證券商業同業公會	公司治理與企業財務資訊透明度	3
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習班(第577期)	6
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習班(第636期)	6
			中華民國證券商業同業公會	公司治理與企業財務資訊透明度	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道最新公司法修正重點與實務探討	3
執行副總經理	陳 炳 良	2014.01.24	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道最新公司法修正重點與實務探討	3
策 略 長	陳 茂 欽	2016.01.29	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			台灣永續能源研究基金會、 台灣企業永續研訓中心	第十四場次CEO講堂暨專題演說	2
			台灣董事學會	由公司治理驅動數位轉型、掌握數位風險	3
人 資 長	王 志 成	2002.01.28	宇恒法律事務所	宇恒法律事務所沈以軒律師勞動法令專題講座	2
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
風 險 長	謝 冠 仁	2011.03.18	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	金融業防制洗錢與打擊資恐法遵論壇	3.5
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習班(第633期)	12
資 訊 長	謝 萬 禮	2012.03.23	韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
資深副總經理	林 隆 政	2018.01.31	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
資深副總經理	謝 武 明	2018.01.31	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3
副 總 經 理	沈 水 金	2012.01.07	中華民國證券商業同業公會	企業併購法令分析與實務探討	3
			中華民國證券商業同業公會	董監事、會計主管的股權移轉及租稅規劃實務	3
			臺灣證券交易所	107年證券商防制洗錢作業宣導說明會	3.5
			中華民國證券商業同業公會	107年度證券商高階主管研習會	4.5
			中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
副 總 經 理	郭 怡 鶯	2017.01.20	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3
副 總 經 理	李 正 國	2017.01.20	台灣金融研訓院	「探索機器學習 發現金融AI 關鍵」高階早餐會	2
			台灣金融研訓院	【預見Bank 4.0】金融高階晚宴	5
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
			中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3
副 總 經 理	許 珀 瑄	2018.01.31	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「迎接監理沙盒金融科技創新年代」國際研討會	3
			宇恒法律事務所	宇恒法律事務所沈以軒律師勞動法令專題講座	2
			台灣金融研訓院	【預見Bank 4.0】金融高階晚宴	5
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才發展培育班	8
			韋萊韜悅顧問公司	數位科技人才績效管理培育班	8
			中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3
副 總 經 理	曾 宜 欣	2018.01.31	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3

職 稱	姓 名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
副 總 經 理	鍾 德 明	2019.01.24	宇恒法律事務所	宇恒法律事務所沈以軒律師勞動法令專題講座	2
副 總 經 理	劉 美 玲	2019.01.24	台灣金融研訓院	2018以色列金融科技及資安產業考察團	32
			中國農商銀行	玉山數位金融創新發展	4
			Thomson Reuters	Thomson Reuters 大數據技術交流討論	1
總 稽 核	黃 志 光	2018.03.15	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「迎接監理沙盒金融科技創新年代」國際研討會	3
			台灣金融研訓院	兩岸金融研討會—兩岸金融監理及風險控管	7
			台灣金融研訓院	國際金融科技論壇-金融科技與監理趨勢	3.5
			台灣金融研訓院	2018年亞洲金融監理官高峰論壇	3.5
			台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習班(第640期)	12
			玉山銀行	自行查核訓練班	2
			檢查局	金控公司內部稽核座談會	3
法 遵 長	歐 陽 鳳	2016.01.22	台灣金融研訓院	衍生性金融商品研習班(第633期)	12
			台灣金融研訓院	法令遵循人員在職研習班(第24期)	15
			台灣金融研訓院	2018年兩岸金融研討會—兩岸防制洗錢與打擊資恐(第1期)	7
			台灣金融研訓院	金融監理沙盒法規探討與國際反洗錢趨勢解析研討會(第1期)	3
			金融監督管理委員會	本國銀行資安宣導座談會	2
			中華民國公司經營發展協會	董事會運作實務及新公司法	3
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	2018美國證管會區域交流訓練計畫	4
			宇恒法律事務所	宇恒法律事務所沈以軒律師勞動法令專題講座	2
品 牌 長	蔡 政 達	2014.06.26	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3

(十二) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

玉山金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：黃永仁 (簽章)

總經理：黃男州 (簽章)

總稽核：黃志光 (簽章)

總機構法令遵循主管：歐陽鳳 (簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 15 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：107 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 辦理與利害關係人授信、交易作業與控管機制應改善事項。	已訂定「玉山銀行實質關係人授信作業辦法」及修訂「玉山銀行授信審查委員會設置辦法」，嗣後將落實本行「財物取得或處分作業辦法」規定，進行議價並留存底價單紀錄。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理信用貸款業務，有未覈實核對借戶申貸文件有無偽造，及確認案件來源並查證是否透過代辦業者申貸等，且辦理資金流向查核，僅檢視特定客戶，不利通盤瞭解客戶有無異常金流或由特定人繳息還款。	相關單位已從行銷端、徵審端、撥貸後資金流向監控及延滯案件判斷分析，精進作業流程，並透過教育訓練提高徵信人員的風險意識。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 對同一金融機構所發行之 TLAC 債券未訂定投資上限，惟未審慎考量高報酬隱含高風險，妥適控管投資暴險部位與降低風險集中度。	已修訂「玉山銀行國家風險及金融機構風險控管作業要點」，嗣後將持續關注 TLAC 債券之相關法令變動情形，並適時調整投資策略，以降低 TLAC 債券之投資風險。	玉山 已完成改善。
子公司 玉山銀行 內部人員僅依顧客口頭指示，未取得書面授權便進行相關作業。	個案已補正，嗣後將注意辦理並加強教育訓練。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 內部人員未取得顧客書面授權便提供相關資料予顧客家屬。	個案已補正，嗣後將落實保障顧客權益並加強教育訓練。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 財富智慧系統之磁碟陣列故障。	已進行相關強化措施，包括磁碟系統健檢、磁碟架構調整及資料庫作業優化。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 信用卡系統發卡營運主機年度例行性同地備援演練，備援主機切換回營運主機時出現異常。	1. 個案已補正。 2. 預計於 108 年 3 月底完成精進系統供應商之系統修補、追蹤機制，及完成擴大代授權交易可服務 3D OTP 之範圍。	精進措施將於 108 年 3 月完成。

子公司 玉山銀行 本行官網憑證過期，未及時更新。	個案已補正，後續將加強蒐集資通訊產品之市場重大訊息，並積極與供應商保持聯繫。	已完成改善。
子公司 玉山證券 應用程式換版有誤而未執行客戶之代為沖銷作業。	已於 107 年 2 月 7 日修改代沖銷程式，原依代沖銷程式日期篩選資料調整為依營業日期篩選資料，即與後台帳務營業日期相符，已解決代沖銷程式問題。	已完成改善。
子公司 玉山證券 業務員於營業時間使用公司電話執行受託買賣業務時，有向期貨交易人提供建議買賣訊息之情事。	已要求所有業務人員須遵守受託買賣作業流程；且在進行委託前，依顧客之需求，完整說明當時市況；另針對期權損益與風險之關係須充分告知顧客；未來將以更嚴謹的標準要求稽核人員善盡職責，於執行查核作業時，如發現異常事項應詳調查、詳實瞭解及持續追蹤，並據實於稽核報告中揭露。	已完成改善。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

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

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：
 - (1) 子公司玉山銀行辦理衍生性金融商品業務之客戶董事會紀錄及客戶財務資料審核作業，有未落實建立或未確實執行內部控制制度之缺失，經主管機關核處新臺幣400萬元罰鍰併核處糾正。子公司玉山銀行已從資料徵提、授信審核、貸後管理及對應懲處機制，精進作業流程，目前相關缺失皆已完成改善。上述裁罰案，亦限制玉山銀行新承作隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務(含結構型商品業務)，但不包括與專業機構投資人及高淨值投資法人承作之交易，及既有客戶之停損交易，相關缺失業經金管會認可缺失改善，並已恢復業務承作。
 - (2) 子公司玉山證券辦理期貨經紀業務，業務員執行受託買賣業務時，有違反期貨管理法令之缺失，經主管機關核處新臺幣24萬元罰鍰。子公司玉山證券已依規處置、檢討，目前相關缺失皆已完成改善。
 - (3) 子公司玉山證券辦理期貨經紀業務，因應用程式換版更新有誤，致未執行顧客之代為沖銷作業，經主管機關核處新臺幣24萬元罰鍰。子公司玉山證券已修改代沖程式，目前相關缺失皆已完成改善。
3. 缺失經金融監督管理委員會糾正者：
 - (1) 本公司105年股東常會通過之104年度財務報告與公告申報之104年度財務報告不一致，未於事實發生之日起2日內公告申報，經主管機關核處應予糾正，前述差異係因公告申報之財務報告採項目淨額方式表達，並不影響本公司報表主要項目之合計，對本公司之報表閱讀，亦無造成誤導或錯誤判斷之情事。本公司業編製檢核表將年度財務報告主要項目及次要項目納入勾稽檢核，並嚴予控管作業流程。
 - (2) 子公司玉山銀行辦理衍生性金融商品業務，核有未妥適執行銷售作業、業務管理及法令遵循作業，以及未建立適當風險控管機制等缺失，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行業重新檢視上開缺失，配合修訂相關作業程序及要點，及建立適當風險控管機制，並落實執行。
 - (3) 子公司玉山銀行未確實督導香港分行辦理洗錢防制作業及未妥適建立國內分行協助海外分(子)行辦理存款與授信業務之內部控制作業流程，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行已委任外部顧問進行整改方案，建立定期顧客風險重新檢視制度，對分行顧客進行全面性審查，協助建置GAML系統，並訂定「玉山銀行跨境對保要點」作為內部控制作業規範，將跨境對保等事項列入內部稽核查核項目且辦理查核。
 - (4) 子公司玉山銀行辦理資訊系統作業有安全防護措施強度不足，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行已進行相關改善及強化措施包含提升測試環境安全防護強度、強化網路環境、連線及系統管理者帳號密碼，並精進軌跡留存機制，目前相關缺失皆已改正。
4. 經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項：無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：依桃園市政府107.9.19裁處書，依勞動檢查結果裁定子公司玉山銀行違反勞動基準法第24條規定並裁處新臺幣2萬元，子公司玉山銀行已立即進行改善。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1.2017及2018年股東常會之重要決議事項：

時間	股東常會決議	執行情形
2017.06.16	一、承認105年度營業報告書及財務報表。	已遵行決議結果。
	二、承認105年度盈餘分派案。	已訂2017.08.15為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已發放完畢。
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司章程。	依修訂後章程辦理。
	五、通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。	依修訂後程序辦理。
	六、選舉第6屆董事案。	任期三年，實際任期至第7屆董事選出為止。
2018.06.08	一、承認106年度營業報告書及財務報表。	已遵行決議結果。
	二、承認106年度盈餘分派案。	已訂2018.08.03為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日暨員工酬勞轉增資發行新股之增資基準日，並已發放完畢。
	三、通過盈餘暨員工酬勞轉增資案。	
	四、通過修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」案。	依修訂後程序辦理。

2.2018年董事會之重要決議事項：

2018年01月19日第6屆第6次董事會：

報告「本公司2017年誠信經營報告」、「2017年下半年法令遵循制度實施報告」、「2017年第4季稽核工作報告」、「本公司2017年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」；同意通過「本公司2017年之董事會績效評量」、「修訂本公司組織規程」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程」、「提名本公司總稽核」、「本公司副總經理晉升案」、「本公司高階經理人薪資調整案」及「本公司高階經理人106年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」等案。

2018年03月16日第6屆第7次董事會：

報告「2017年第四季風險管理報告」、「2017年洗錢防制執行計畫執行情形」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「本公司106年度稅務治理」、「本公司IFRS16租賃導入之影響評估結果」、「本公司2018年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2017年本公司董事績效評量彙整結果」；同意通過「本公司及子公司合併之106年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司106年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司106年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「修訂本公司會計制度」、「內部控制制度聲明書案」、「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」、「本公司企業社會責任之具體推動計畫」、「107

年股東常會召開日期、地點及議程」及「2017年7月間金管會檢查局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項（表B）改善辦理情形案」等案。

2018年04月25日第6屆第8次董事會：

報告「2018年第一季風險管理報告」、「2018年第一季稽核工作報告」、「本公司及子公司合併之107年第一季合併財務報表」；同意通過「修訂本公司法令遵循政策」、「修訂本公司股務作業規範」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「修訂本公司關係人交易移轉訂價政策」、「修訂本公司稅務治理政策」、「訂定玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂本公司董事會議事規範」等案。

2018年06月08日第6屆第9次董事會：

報告「銀行子公司、證券子公司接獲主管機關來函要求採行重大缺失改善方案或可能採行之處份措施」；同意通過「本公司洗錢及資恐風險胃納聲明案」、「本公司106年度盈餘分派案，盈餘暨員工酬勞轉增資發行新股等相關事宜案」、「修訂本公司組織規程案」、「修訂玉山金控及子公司辦理併購案件作業準則案」、「2017年7月間金管會檢查局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項續報改善辦理情形案」等案。

2018年08月10日第6屆第10次董事會：

報告「本公司2018年第二季之風險管理報告」、「本

公司2018年上半年法令遵循制度實施報告」、「本公司及子公司資安整體業務概況報告」、「本公司及其子公司107年上半年稅務治理」、「本公司2018年第二季稽核工作報告」；同意通過「本公司及子公司合併之107年上半年度合併財務報表」、「修訂資訊作業共用設備及人員費用分攤方式」、「修訂玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂本公司財務取得或處分作業辦法部分條文」、「修訂本公司法令規章處理準則」、「修訂本公司檢舉案件處理辦法」、「修訂本公司公司治理實務守則」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「修訂玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第45條內部作業規範」、「申請發行本公司無擔保一般順位公司債，發行上限新臺幣50億元，發行期間五到十年，可分次發行案」、「修訂本公司大陸地區暴險管理辦法」、「修訂本公司作業風險管理準則」、「修訂本公司稅務治理政策」、「修訂本公司關係人交易移轉訂價政策部分條文」、「修訂玉山金控及子公司內部重大資訊處理辦法」、「修訂本公司印信處理準則部分條文」、「修訂玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法」、「修訂本公司誠信經營守則」、「修訂本公司企業社會責任實務守則」、「本公司高階經理人106年度員工酬勞分配案」、「派任行銷長案」及「謹陳2017年7月間金管會檢查局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項續報改善辦理情形」等案。

2018年11月09日第6屆第12次董事會：

報告「本公司2018年第三季之風險管理報告」、「本公司及子公司合併之107年前三季合併財務報表」、「子公司玉山證券受主管機關裁罰事項與改善情形報告」、「本公司2018年第三季稽核工作報告」、「2018年第三季證券、銀行子公司即時通報董事案件」；同意通過「修訂本公司投資政策」、「修訂本公司財物取得或處分作業辦法」、「修訂本公司負責人兼職管理辦法」、「修訂本公司玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法」、「謹陳2017年7月間金管會檢查局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項續報改善辦理情形案」及「謹陳本公司2019年度稽核計畫」等案。

3.2019年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2019年董事會之重要決議事項：

2019年01月18日第6屆第13次董事會：

報告「本公司2018年誠信經營報告」、「本公司及子公司2018年度防制洗錢執行現況與執行成效」、「本公司

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

2019年03月15日第6屆第14次董事會：

報告「2018年第四季風險管理報告」、「玉山金控子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「玉山金控及其子公司(含孫公司)107年下半年稅務治理報告」、「本公司獲得公司治理制度評量『特優認證』」、「本公司2019年續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2018年本公司董事績效評量彙整結果」；同意通過「本公司及子公司合併之107年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司107年度員工及董事酬勞分配表」、「本公司107年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「繼續委託會計師事務所辦理108年度及109年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「內部控制制度聲明書案」、「修訂本公司檢舉案件處理辦法」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程」、「修訂本公司董事薪酬辦法」、「訂定本公司處理董事要求準則」、「修訂本公司章程」、「修訂本公司股東會議事規則」、「修訂本公司董事選舉辦法」、「修訂本公司及其子公司聘用顧問辦法」、「本公司企業社會責任之具體推動計畫」、「108年股東常會召開日期、地點及議程」、「新派部分單位經理人」、「2017年7月間金管會檢查局對本公司辦理金控一般檢查，所提缺失事項（表B）續報改善辦理情形案」及「2018年8、9月間金管會檢查局對本公司辦理金控公司治理專案檢查，所提缺失事項（表B）改善辦理情形案」等案。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	鄭建華	2013.09.13	2018.03.21	退休

(十七)公司是否定期(至少一年一次)執行董事會績效評估，並將評估結果揭露於公司網站或年報

1.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」，其評量程序分為：

(1)董事會績效評量

- A.每年進行前一年度之評量，依董事會績效評量表進行評量。
- B.董事會績效評量由公司治理暨提名委員會審議，並提董事會決議。

(2)功能性委員會績效評量

- A.每年進行前一年度之評量，依功能性委員會績效評量表進行評量。
- B.功能性委員會績效評量由各該委員會自行審議，並提董事會報告。

(3)董事績效評量

- A.每年年初進行前一年度之評量，由董事自行(自我評量)及為其他董事(整體評量)填具評量表。
- B.由董事會議事務單位彙整董事自我評量及整體評量，綜合成為每位董事之最終績效評量結果，陳請董事長核閱。

2.本公司董事會績效評量之執行應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者進行評量。本公司2017年5月委任中華公司治理協會對董事會之效能進行評估，分別就董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理等8大項構面，30題指標內容，以問卷及實地訪評方式評估董事會績效評量，其中本公司全部符合占78.25%，部分符合占18%，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。

3.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，相關評量項目如下：

- (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。

4.本公司2019.01.18完成2018年董事會及功能性委員會績效評量，評量結果如下：

- (1)董事會積極參與公司營運，善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責，建立妥適之內部控制制度，評量結果「優異」43項，「良好」4項，評量分數：得分率98.30%。
- (2)功能性委員會整體運作情況完善，符合公司治理，各委員會均克盡其責，有效增進董事會職能：
 - A.審計委員會評量結果「優異」22項，指標2項不適用。
 - B.薪酬委員會評量結果「優異」16項，「良好」2項，指標6項不適用。
 - C.公司治理暨提名委員會評量結果「優異」15項，「良好」2項，指標7項不適用。
 - D.董事會策略委員會評量結果「優異」15項，「良好」2項，指標7項不適用。
 - E.企業社會責任委員會評量結果「優異」15項，「良好」2項，指標7項不適用。

5.依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本公司亦於2019.03.15董事會陳報2018年董事績效評量結果：

- (1)董事自我評量分數：得分率98.77%。
- (2)董事整體評量分數：得分率98.77%。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	黃瑞展	107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	3,800	-	50	-	1,434	1,484	107年度	註
	黃瑞展								

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、覆核移轉訂價應備妥之文據資料、閱讀股東常會年報、覆核增資案件檢查表、辦理租稅案件行政救濟及提供稅務諮詢服務等。

五、更換會計師資訊

無。

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

無。

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

(一) 股權移轉及質權變動情形

2019.3.20 單位：仟股

職 稱	姓 名	2018		2019.03.20	
		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	2,920	0	1,000	0
董 事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	2,920	0	1,000	0
董 事	財團法人玉山文教基金會	1,013	0	0	0
董 事	新東陽股份有限公司	6,125	0	0	0
獨 立 董 事	柯承恩	0	0	0	0
獨 立 董 事	李吉仁	0	0	0	0
獨 立 董 事	張林真真	0	0	0	0
獨 立 董 事	林信義	0	0	0	0
獨 立 董 事	黃俊堯	0	0	0	0
董 事	福園投資股份有限公司	2,450	0	0	0
董 事	上立汽車股份有限公司	3,190	0	0	0
董 事	山盟投資股份有限公司	1,344	0	0	0
董 事	山立通運股份有限公司	5,225	0	0	0
總 經 理	黃男州	680	0	0	0
財 務 長	陳美滿	117	0	0	0
執行副總經理	陳炳良	239	0	0	0
策 略 長	陳茂欽	93	0	4	0
人 資 長	王志成	56	0	0	0
風 險 長	謝冠仁	84	0	0	0
資 訊 長	謝萬禮	70	0	0	0
資深副總經理	林隆政	38	0	2	0
資深副總經理	謝武明	49	0	0	0
資深副總經理	張綸宇	122	0	0	0
副 總 經 理	沈水金	(32)	0	0	0
副 總 經 理	林榮華	66	0	0	0
副 總 經 理	郭怡鷲	94	0	0	0
副 總 經 理	李正國	86	0	2	0
副 總 經 理	許珀瑄	88	0	230	0
副 總 經 理	曾宜欣	61	0	0	0
副 總 經 理	鍾德明	(46)	0	0	0
副 總 經 理	劉美玲	47	0	0	0
科 技 長	陳昇璋	0	0	0	0
總 稽 核	黃志光	88	0	0	0
法 遵 長	歐陽鳳	22	0	0	0
品 牌 長	蔡政達	(0.2)	0	0	0
行 銷 長	林俊佑	77	0	0	0
會 計 長	柯治宏	13	0	0	0

註：持有股數含持股信託股數。

(二) 股權移轉資訊

2019.03.20 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、監察人及持股超過百分之十股東之關係	股 數	交易價格
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	取得 (贈與)	2018.2.1	黃永仁	本公司董事長	300	無
		2019.1.17			300	

(三) 股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

2018.12.31 單位：仟股；%

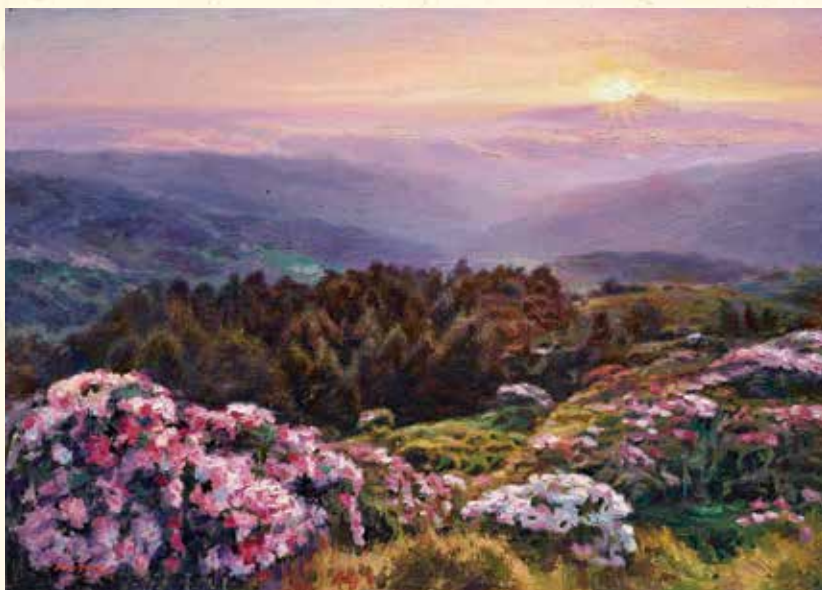
姓 名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱 (或姓名)	關係	
榮淵投資股份有限公司-陳榮秋	354,037	3.27	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	342,449	3.16	0	0	0	0	無	無	無
匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司	269,215	2.49	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司-魏健宏	264,137	2.44	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	203,763	1.88	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	163,866	1.51	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	158,832	1.47	0	0	0	0	無	無	無
匯豐託管首域投資公司-斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶	155,632	1.44	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管富達基金投資專戶	153,375	1.42	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶	148,040	1.37	0	0	0	0	無	無	無

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

2018.12.31 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	8,637,000,000	100	0	0	8,637,000,000	100
玉山證券	400,000,000	100	0	0	400,000,000	100
玉山創投	309,300,000	100	0	0	309,300,000	100
臺灣集保	614,617	0.17	0	0	614,617	0.17

肆、募資情形



一、資本及股份

(一)股本來源

1.股本形成經過

2019.03.20 單位：百萬股、百萬元

年 月	發行 價格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2002.1.28	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	-

- 註1：財政部證券期貨管理委員會91年8月13日台財證一字第0910144848號函核准發行，並奉經濟部91年10月21日經授商字第09101428420號函核准變更登記在案。
- 註2：金融監督管理委員會證券期貨局93年7月23日金管證一字第0930133045函核准發行，並奉經濟部93年10月11日經授商字第09301193370號函核准變更登記在案。
- 註3：金融監督管理委員會證券期貨局94年7月20日金管證一字第094012807號函核准發行，並奉經濟部94年9月14日經授商字第09401177000號函核准變更登記在案。
- 註4：金融監督管理委員會95年7月4日金管證一字第0950126554號函核准發行，並奉經濟部95年8月18日經授商字第09501182600號函核准變更登記在案。
- 註5：金融監督管理委員會97年7月9日金管證一字第0970032910號函核准發行，及奉經濟部97年9月4日經授商字第09701226150號函核准變更登記在案。
- 註6：金融監督管理委員會98年7月14日金管證發字第0980033762號函核准發行，及奉經濟部98年9月7日經授商字第09801205090號函核准變更登記在案。
- 註7：金融監督管理委員會99年7月20日金管證發字第0990036370號函核准發行，及奉經濟部99年9月9日經授商字第09901201760號函核准變更登記在案。
- 註8：金融監督管理委員會100年7月25日金管證發字第1000033362號函核准發行，及奉經濟部100年9月15日經授商字第10001216150號函核准變更登記在案。
- 註9：金融監督管理委員會104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。

2.股份種類

2019.03.20

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流 通 在 外 股 份 (註)	未 發 行 股 份	合 計	
普 通 股 (股)	10,828,900,000	4,171,100,000	15,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

3.總括申報發行公司債情形：無。

(二)股東結構

2018.12.31 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	4	13	591	229,683	1,007	231,298
持 有 股 數	35,274	357,484	2,062,299	3,453,637	4,920,206	10,828,900
持 股 比 例	0.33	3.30	19.05	31.89	45.43	100

(三)股權分散情形

普 通 股
每股面額十元

2018.12.31 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	66,208	14,952	0.14
1,000 ~ 5,000	91,245	205,306	1.90
5,001 ~ 10,000	25,683	180,928	1.67
10,001 ~ 15,000	13,827	166,438	1.54
15,001 ~ 20,000	6,630	116,347	1.07
20,001 ~ 30,000	8,014	193,808	1.79
30,001 ~ 50,000	7,727	299,077	2.76
50,001 ~ 100,000	5,787	396,080	3.66
100,001 ~ 200,000	3,070	414,762	3.83
200,001 ~ 400,000	1,476	407,140	3.76
400,001 ~ 600,000	491	238,889	2.21
600,001 ~ 800,000	250	172,222	1.59
800,001 ~ 1,000,000	139	123,751	1.14
1,000,001 以上	751	7,899,200	72.94
合 計	231,298	10,828,900	100

註：本公司未發行特別股。

(四)主要股東名單

2018.12.31 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		354,037	3.27
玉山商業銀行受託信託財產專戶		342,449	3.16
匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司		269,215	2.49
中華郵政股份有限公司		264,137	2.44
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶		203,763	1.88
大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		163,866	1.51
大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶		158,832	1.47
匯豐託管首域投資公司-斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶		155,632	1.44
渣打託管富達基金投資專戶		153,375	1.42
渣打託管瑞士嘉盛-新加坡分行之客戶		148,040	1.37

註：本表中所列係為持股前十大之股東。

(五)最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股 / 元

項目 \ 年度		2018年度	2017年度	當年度截至 2019年3月20日(註1)
每股市價 (註2)	最 高	22.75	19.75	23.35
	最 低	18.40	17.70	20
	平 均	20.78	18.54	21.58
每股淨值 (註3)	分 配 前	14.78	14.61	15.16
	分 配 後	-	14.00	-
每股盈餘	加權平均股數(註10)	10,824,963	10,528,611	10,832,801
	原列每股盈餘(註4)	1.58	1.49	0.32
	追溯調整每股盈餘	(註9)	1.40	-
每股股利	現 金 股 利 (註 9)	0.710	0.6126	-
	無償配股	盈餘配股(註9)	0.711	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利(註5)	-	-	-
投資報酬分析	本益比(註6)	13.15	13.24	-
	本利比(註7)	29.27	30.26	-
	現金股利殖利率%(註8)	3.42	3.30	-

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1：2019年3月20日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司自結數計算之。

註2：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交價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9：2018年度盈餘分配案尚待2019股東常會決議。

註10：2017年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

(六)股利政策及執行狀況

1.本公司股利政策：

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

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

盈餘約百分之五十以上，近三年股東股票股利佔可供分配盈餘約百分之五十三。

2.本次股東會擬議之股利分配情形：

108年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.711元，計7,699,500,000元，股東現金股利每股約0.710元，計7,688,366,900元，合計發放股息每股約1.421元，總計發放金額為15,387,866,900元，佔本期可供分配盈餘之99.95%。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定，本公司因未公開108年度完整式財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

(八)員工酬勞及董事酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程第36條：「本公司依當年度獲利狀況（員工及董事酬勞分配前之稅前利益）應預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞2.70%，董事酬勞不逾0.9%。員工酬勞發放時，其分配對象包括符合一定條件之從屬公司員工。員工及董事酬勞分派案應提股東會報告。」

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

- (1) 員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程之成數估列。
- (2) 本公司員工股票酬勞之股數計算，依金融監督管理委員會105年1月30日號令（金管證審字第1050001900號），係依董事會決議日前一日收盤價計算。
- (3) 實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為108年度損益。

3. 董事會通過之擬議分派員工酬勞等資訊：

- (1) 分派員工現金酬勞、股票酬勞及董事酬勞金額。
員工現金酬勞1,999,890元、員工股票酬勞461,527,500元及董事現金酬勞111,800,000元，員工酬勞較估列金額增加4,428元，董事酬勞較估列金額減少19,200,000元，該差異係因會計估計變動所致，將列為108年度損益。
- (2) 擬議分派員工股票酬勞金額占本期個體財務報告稅後純益為2.70%及占員工酬勞總額合計數為99.57%。

4. 前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發情形：

本公司上年度盈餘分配員工現金酬勞1,653,628元、員工股票酬勞375,777,000元及董事現金酬勞106,000,000元，員工酬勞較估列減少3,356元，該差異係因會計估計變動所致，已列為107年度損益。

(九)買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形

(一)公司債辦理情形

公司債種類	2012年第一次無擔保公司債	2016年第一期無擔保公司債	2016年第二期無擔保公司債
發行（辦理）日期	2012.6.29	2016.9.22	2017.1.20
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38億元整	新臺幣9億元整	新臺幣11億元整
利率	固定年利率 1.75%計息	固定年利率0.75%計息	固定年利率1.1%計息 5年期
期限	7年期 到期日：2019.6.29	5年期 到期日：2021.9.22	到期日：2022.1.20
受償順位	次順位	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	無	元大證券股份有限公司	元大證券股份有限公司
簽證律師	徐志明	郭惠吉	郭惠吉
簽證會計師	陳麗琦、張日炎	黃瑞展、賴冠仲	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38億元	新臺幣9億元	新臺幣11億元
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	是	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司 評等日期：2015.7.13 評等結果：twA-	無	無
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無

(二)轉換公司債資料：無。

(三)交換公司債資料：無。

(四)總括申報發行公司債情形：無。

(五)附認股權公司債資料：無。

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形

項 目		發行（辦理）日期	2004年9月27日(初次發行)	2012年10月17日(再發行)
發行（辦理）日期			2004年9月27日	2012年10月17日
發行及交易地點			中華民國以外地區發行（盧森堡證券交易所掛牌交易）	
發行總金額			美金98,600,000元	美金105,840,000
單位發行價格			美金14.50	美金13.23
發行單位總數			6,800,000單位	8,000,000單位
表彰有價證券之來源			玉山銀行持有之玉山金控普通股股份	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額			170,000,000（股）	200,000,000（股）
存託憑證持有人之權利與義務			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			675單位（截至2018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	2019.3.20	最高	美金18.900	
		最低	美金16.300	
		平均	美金17.506	
	2018年	最高	美金18.500	
		最低	美金16.706	
		平均	美金14.888	

五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形

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

六、併購或受讓其他金融機構

- (一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
- (二)應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。
 - 1.子公司玉山銀行於2015年8月21日董事會決議通過收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)5%股權，並以同年12月29日為基準日完成本投資案，致持股比例由70%增加至75%。
 - 2.子公司玉山銀行於2016年3月25日合併玉山保險經紀人，以玉山保險經紀人普通股1股換發玉山銀行普通股3.91股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債。
 - 3.子公司玉山銀行於2016年6月29日董事會決議通過現金收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)25%股權，並於2017年8月25日為基準日完成本投資案，致持股比例由75%增加至100%。

以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
- (三)最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。

七、資金運用計畫執行情形

- (一)計畫內容：

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

伍、營運概況



雲湧玉山 / 陳香吟

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 玉山金控

(1) 業務內容

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

(2) 主要子公司

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

(3) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項 目	2018		2017	
	金額	%	金額	%
利息收入	37,390,417	54.53	33,008,486	54.36
手續費收入	18,430,982	26.88	17,636,179	29.04
其他淨收益	12,746,903	18.59	10,081,601	16.60
合計	68,568,302	100.00	60,726,266	100.00

註1：表列數字係玉山金控合併之資料。

註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

2. 玉山銀行

(1) 業務內容

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

(2) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項 目	2018		2017	
	金額	%	金額	%
利息收入	37,003,677	55.15	32,656,734	55.12
手續費收入	17,291,221	25.77	16,654,704	28.11
其他淨收益	12,799,667	19.08	9,940,466	16.77
合計	67,094,565	100.00	59,251,904	100.00

註1：表列數字係玉山銀行合併之資料。

註2：其他淨收益不包含利息費用及手續費費用。

3. 玉山證券

(1) 業務內容

- 經紀業務：提供受託顧客買賣國內外有價證券及國內期貨與選擇權等商品的經紀業務，服務對象包含境內與境外一般投資人、專業投資人與機構法人。
- 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。
- 另提供自營業務與金融商品業務，及其他經主管機關核准之業務。

(2) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項 目	2018		2017	
	金額	%	金額	%
手續費收入	1,143,985	72.26	986,893	66.24
利息收入	381,069	24.07	347,587	23.33
金融商品損益	58,101	3.67	158,206	10.62
其他營業收入	(81)	0.00	(2,725)	(0.19)
合計	1,583,074	100.00	1,489,961	100.00

4. 玉山創投

(1) 業務內容

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

C.輔導具備核心競爭力、二代接班之企業進行轉型及再造。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項 目	2018		2017	
	金額	%	金額	%
投資收入	325	10.83	177,160	98.36
利息及其他營業外收入	2,675	89.17	2,955	1.64
合計	3,000	100.00	180,115	100.00

(二)本年度經營計畫

主 要 業 務 別	年 度 經 營 計 畫
法人金融業務	在「企業首選品牌、跨境首選平台」願景下，持續爭取跨境客群，配合政府扶植中小企業、新南向政策並支持台商回台。以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，強化海內外風控機制，維持優良資產品質，透過整合服務及創新滿足跨境企業在地金融需求，協助企業迎向跨境、永續傳承。
個人金融業務	積極發展全通路顧客服務，並應用科技力全面提升服務品質與效率。存款業務聚焦外幣存款。消費金融首重風險把關，因應市場變化穩健成長，整合虛實通路，以專業諮詢及創新數位服務，成為個人金融首選品牌。
財富管理業務	為滿足顧客多元的需求，玉山依據市場趨勢及顧客風險屬性，遴選合適理財產品，並持续提升理財團隊專業職能，建置海外財富管理平台，結合創新的數位理財工具，提供全方位的財富管理服務。
信用卡與支付業務	結合策略夥伴提升市場聲量，擴大更多優質客群往來，持續拓展及深化優質通路，並透過新科技及運用數據，打造精緻體驗旅程，提升顧客黏著度。玉山信用卡持續朝成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌方向前進。
數位金融業務	數位金融致力發展場景金融、普惠金融、智能金融等三大領域，運用科技的力量降低金融服務的使用門檻，讓更多的民眾可以享有優質的金融服務，並攜手跨界合作夥伴，讓金融融入顧客生活場景，提供更美好的生活體驗。
證券業務	經紀業務以多元產品與專注數位為核心，持續整合線上線下通路，包含分公司、各項e化流程與服務、客服體系，並與異業合作發展證券新興生態系。承銷聚焦經營各產業隱型冠軍，發展財務顧問業務。
創投資務	透過整合金控整體資源布局具備成長潛力之未上市櫃、興櫃企業，提供企業管理及產業諮詢，輔導被投資企業建立永續經營機制，建立產業合作橋樑並透過金控資源，協助進入資本市場，提升整體競爭力。

(三)產業概況

全球經濟不確定中穩健成長

- 全球經濟有美中貿易戰、中國經濟趨緩、英國脫歐等不確定因素，但仍能維持穩健成長，IMF預估經濟成長率3.5%。
- 美國經濟穩健、就業市場強勁，為帶動全球景氣的火車頭，惟財政政策效益漸減，2019年經濟略趨緩；中國受貿易戰不確定性籠罩，且有債務風險隱憂，但陸續推出基礎建設、降準等維穩措施見成效，IMF估2019年經濟成長率6.2%。
- Fed貨幣政策轉變，面對全球經濟成長減速及通膨溫和，已暫緩升息及規劃停止縮表，後續將保持耐心觀察經濟數據決定升息步調。

台灣經濟溫和成長

- 2019年景氣呈外冷內溫，主計處公布經濟成長率2.27%，2018年Q2起經濟成長逐季下滑，但內需及投資可支撐成長。
- 出口受美中貿易戰及去年高比較基期等因素，2019年預估成長降至2.25%；民間消費維持溫和成長2.18%；民間投資仰賴半導體及綠能投資帶動，預估成長3.62%。
- 外部不確定因素多，對經濟前景需審慎看待，中國不景氣對特定產業恐有外溢效果，惟不至於形成全面影響。

(四)研究與發展

1. 近二年研發成果與未來研發方向

主要業務	近二年研發成果與未來研發方向
法人金融業務	A.綠色金融創新：成立離岸風電專案小組，深入研究離岸風電產業與專案融資運作模式，以提升對於專案融資的參與能力，並獲邀擔任再生能源開發商本土財務諮詢顧問。 B.跨境融資創新：提供跨境投資、廠辦及營運周轉等相關融資，及貿易貨款收付、跨境匯兌等金流服務，協助國內企業拓展新南向商機，2018年榮獲第一期「獎勵本國銀行加強辦理於新南向政策目標國家授信方案」第一名優等，獲主管機關肯定。
個人金融業務	A.行動服務：推出國內首創「行動銀行換匯可超過50萬」的服務，多達15種外幣選擇，透過玉山行動金融憑證完成洗錢申報書簽章，讓客戶可以享受既安全又便利的數位服務。 B.外幣ATM創新：2018年完成全台分行全數布建外幣ATM，提供美、日、港、人共四種幣別現金提款，打破換匯時間限制，完善自助金融體驗。 C.刷臉提款ATM：首創結合動態密碼(OTP)刷臉ATM及行動無卡提款，為顧客提供更完善的金融服務。 D.警示帳戶自動偵防：針對國際洗錢規範及風控要求的提高，玉山警示帳戶自動偵防，透過系統輔助，提升風險控管的效率，於2018年獲得《The Banker》「全球最佳科技專案」，是台灣唯一獲此殊榮的銀行。
財富管理業務	A.發展私銀及高端財富管理業務：玉山私人銀行進駐台北市指標商辦南山廣場大樓，並推出「極致理財會員」，透過跨境與跨部門整合，提供高資產顧客從個人、家庭到企業完整的金融解決方案。 B.海外財富管理業務：2018年獲准開辦新加坡財富管理業務，未來將以台灣為中心，串連香港及新加坡，滿足顧客海內外資產配置的需求。 C.多元創新理財產品：兼顧顧客投資權益及環境永續議題，於2018年推出全台首檔連結ESG主題帳戶的類全委保單。 D.數位理財服務：推出「玉山i投保」行動投保服務，顧客可透過理專的iPad介面，直接於iPad簽署保單完成投保，提升顧客體驗。
信用卡與支付業務	A.信用卡即時綁卡：2018年首創即時綁卡服務，當顧客收到核卡簡訊即可將卡片綁定於支付APP內立即使用，省去等待寄卡時間，創造更佳的消費體驗。「即時綁卡」服務亦於2018年獲得即時綁卡專利。 B.玉山電子錢包：自行開發電子錢包「玉山Wallet」，除整合NFC感應及掃碼付款外，並持續增加信用卡線上申請及查詢服務，如消費推撥、帳務查詢及紅利兌換等。 C.多元支付收單整合：提供商戶信用卡、電子票證及各家電子錢包的收款服務，「多元電子錢包收單」介接商戶收銀機及各家電子錢包，並完成四大超商支援信用卡付款及家樂福無人商店自助結帳佈建，提供商戶多元收款、金流服務的一站式解決方案。
證券業務	「行動CRM」，業界首創開發給營業員的隨身工具，能讓營業員外出訪客時，不受時間及空間限制，提供顧客最新最即時投資相關資訊。

2. 研發計畫、進度與費用

(1) 近二年及當年度預計研發費用：

單位:新臺幣仟元

年 度	2019(F)	2018	2017
玉山銀行	444,659	283,736	345,841
玉山證券	48,000	53,061	48,300

(2) 進行中主要研發計畫及進度

進行中專案	預計完成時間
全球網銀系統	2019年
新加坡分行財富管理系統專案	2019年
科技大樓網路服務架構建置	2019年
內部網路資安監控平台	2019年
私人銀行專案	2019年
台大分行專案	2019年
個人網路銀行系統提升專案	2019年
貿易融資AML系統專案	2019年
新電子檔案管理系統	2020年
集中作業系統升級專案	2020年
新客服中心系統專案	2020年
新版外匯系統專案	2021年

A. 進行中研發計畫預計應再投入新臺幣890,836仟元，並分年攤提。

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



玉山邀請國際知名藍海策略大師金偉燦與莫伯尼來台，以「轉型突圍，航向新藍海」為題發表演說。



(五)長短期業務發展計畫

長期業務發展計畫

主要業務別	長期業務發展計畫
法人金融業務	串聯跨境金融平台並精進產品整合能力，穩健拓展國際客群並提供顧客多元化的金融服務。透過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，朝亞洲有特色銀行邁進。
個人金融業務	串連海內外分行資源，提供個人金融專業服務，連結實體分行及數位金融服務，提升顧客與服務的新價值。
財富管理業務	秉持「心清如玉、義重如山」的理念，以團隊為核心、風控為基石、科技為支點，開創顧客新價值。
信用卡與支付業務	以顧客需求及體驗出發，結合科技創新及深化應用，打造精緻體驗旅程，同時持續結合首選策略夥伴深化合作關係，提升玉山卡聲量並擴大優質客群往來，要讓玉山信用卡成為顧客消費生活的支付首選。
數位金融業務	聚焦普惠金融、場景金融、智能金融，並積極布局金融科技生態圈，讓消費者可以更便利的使用支付、外匯、理財、貸款等金融服務，創造顧客效率與價值。
證券業務	運用Fintech創新力量、槓桿金控及跨業合作之資源拓展事業版圖；布建完善的境內外交易平台與產品服務。
創投業務	深耕5G、智能機械與電動車等相關產業，強化投資管理與風險控管時效，並整合金控資源與海外布局，協同銀行、券商暨會計師，開拓海外商機。

短期業務發展計畫

主要業務別	短期業務發展計畫
法人金融業務	提供企業客群全方位金融服務，並提供企業傳承、稅務諮詢、併購融資、股權移轉等服務，持續拓展優質顧客。精進風險控管機制，提升跨境及海內外產業風控能力，協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。
個人金融業務	個人金融透過整合虛實通路，以全通路體驗為核心，提供專業諮詢及創新數位服務，打造個人金融首選品牌。
財富管理業務	拓展私人銀行業務，發展高端財富管理，打造海外理財平台，提升理財專員行銷及經營顧客能力，並運用科技力量，優化服務流程及品質。
信用卡與支付業務	聚焦顧客需求發展數位服務，如e指辦卡、e化帳單及線上查詢、附加功能預約等e指服務，提供顧客快速、便利之數位體驗，並深化與顧客生活之連結，提升顧客往來黏著度。
數位金融業務	聚焦發展Bank3.0、建立支付金融生活圈、布局FinTech，逐步打造普惠金融、場景金融、智能金融的基礎工程。
證券業務	提升投資專員專業能力，打造全新業務職能訓練體系，並輔導「國家磐石獎」、「小巨人獎」獲獎企業邁向上市櫃。
創投業務	耕耘具潛力且價值低估之公開發行及興櫃公司，並因應資本市場波動，適時調整投資部位，維持穩定獲利。強化期中管理，優化投資組合並深耕優質顧客，適時提高投資部位。

二、跨業及共同行銷效益

（一）VIP客群經營

玉山秉持「心情如玉，義重如山」的精神，要成為綜合績效最好，也最受尊敬的企業。因對於取之於社會，回饋社會有相同的理念，2018年與西醫師、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公益活動，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」的力量響應公益。並於2018下半年陸續與西醫師、中醫師、牙醫師、建築師、會計師全國公會洽談合作發行專屬認同卡，與各地公會建立良好互動，至2018年底累積發卡數達1.6萬卡，在公益合作及業務往來獲得顧客信賴與認同。



玉山攜手六師共同發起愛心捐血公益活動



玉山VIP親子營，顧客享受美好的親子互動時光。

（二）數位客群經營

數位金融領航為玉山重要發展策略，因應行動支付發展的趨勢，玉山在2018年8月與網路家庭PChome 子公司-Pi拍錢包合作發行「玉山Pi拍錢包信用卡」，更領先市場推出Pi拍錢包App即時綁卡功能，讓顧客不需等待實體卡片寄達，就能先使用Pi拍錢包App綁定信用卡消費，享受更優質的行動支付體驗，藉由不斷的創新，讓顧客的行動支付體驗再升級，至2018年底已累積發卡13萬卡，獲得顧客良好迴響與喜愛。



延續家人的溫暖，玉山用行動讓愛更靠近！



「玉山Pi拍錢包信用卡」上市記者會

三、市場及業務概況

（一）金融市場主要服務之提供地區

主要業務別	經營之地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商跨境金融需要，於亞太金融中心、兩岸三地與東協地區提供跨境金融服務，據點包含美國、日本、澳洲、新加坡、香港、中國、越南、緬甸與柬埔寨等9個地區共有28個營業據點，服務台商及當地顧客。
個人金融業務	台灣為主要服務地區，國內共139家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，積極於海外營業據點發展個人金融業務。
財富管理業務	台灣為主要服務地區，並於香港、新加坡等海外分支機構發展財富管理業務，滿足跨境顧客需要。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，同時柬埔寨UCB子行亦於當地發展信用卡業務。
數位金融業務	台灣為主要服務地區，並與PayPal、螞蟻金服、騰訊、NTT Data等跨國合作夥伴提供顧客跨境金融服務。
證券業務	台灣為主要服務地區，至2018年12月止建置有17個分公司及銀行分行85家證券共同行銷辦公處，計102個服務據點。

（二）市場未來之供需狀況

台商製造業與全球供應鏈密切結合，長期在中國大陸、東南亞建立了規模龐大的生產據點，衍生出海外市場投融资、設廠、併購等許多需求，為滿足跨境台商跨境金融需求，國內金融機構紛紛布局海外據點，提供台商的跨境服務平台，如跨境聯貸、跨境理財、避險型衍生性金融商品、現金管理等。在全球區域經濟競合角力中，促使台商重新盤點全球運營策略，帶來新一波台商遷移，在全球資源調整的過程中，將帶來新的挑戰，同時能掌握關鍵創造優勢的區域及企業將能創造新的成長動能。

資訊科技、消費者行為、法令監管三股力量的發展正在形塑新的金融服務樣貌，而數位金融服務將朝三大方向發展：(1)場景金融-金融服務結合顧客生活場景，從顧客角度出發，利用設計思考結合數位行銷，解決顧客痛點，創造創新體驗。(2)智慧金融-結合AI與社群提供互動、客製化服務，創造與消費者之間的良好互動，精準掌握每一位顧客需求，提供量身訂做的金融服務。(3)普惠金融-降低線上業務門檻，提升服務效率與便利性，透過數位體驗與設計，減少顧客等待與取得資金時間成本，在顧客最需要時候，隨時隨地都能獲得最適合的金融服務。

(三) 營業目標

主 要 業 務	主 要 業 務 目 標
法人金融業務	深耕跨境，提供多元化跨國金融服務平台，成為顧客前進亞太的靠山、企業傳承的首選。
個人金融業務	通路發展結合金融科技趨勢，透過大數據深度探索顧客需求，整合虛擬與實體通路，提供專業、高效、有溫度的服務，成為顧客心中的首選銀行。房貸業務持續穩健發展、信貸業務透過強化風險管理維持領先地位、小型事業貸款業務則積極發展民生相關產業，因應普惠金融趨勢，協助顧客更便利的取得個人貸款服務，善盡企業社會責任。
財富管理業務	協助高淨值顧客進行資產管理、家族傳承，發展跨境理財業務，成為顧客最信賴的財富管理銀行。
數位金融業務	透過數位通路，結合O2O虛實整合導客機制，以及大數據分析在數位行銷上的運用，提供顧客量身打造的金融服務，讓數位服務更貼近顧客需求。
信用卡與支付業務	聚焦重要客群，維持玉山在頂級卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡、女性卡、國民旅遊卡等客群的領先地位，並積極發展新興支付業務，以風險管理做為創新堅強的後盾，以科技力量整合多通路創造顧客價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡。
證券業務	經紀業務提供國內外顧客優質的海內外金融商品，結合數位平台、證券及銀行通路的力量，打造具特色的證券商。承銷業務持續擴大SPO主辦案件數，爭取IPO主辦案件，優先聚焦隱型冠軍與利基型企業，提升在資本市場的聲量與知名度。

（四）發展遠景之有利與不利因素

未來與外在環境的挑戰
1. 金融科技浪潮，新科技與新商業模式加速改變各產業邊界，推動跨產業競合趨勢。 2. 國際局勢動盪，全球主要經濟體競合關係改變與地緣政治風險，牽動各國經濟發展。 3. 法規監管改變，洗錢防制、個資保護、全球稅務報告標準等規範，增加金融跨境服務與法令遵循成本。
玉山因應對策與競爭優勢
1. 培育志同道合的專業金融人才，深耕長期核心價值。 2. 深化服務、專業、科技的策略，快速靈活的執行力。 3. 健全公司治理與穩健風險管理，加速科技發展布局。

四、人力資源

玉山堅持穩健正派的用心經營，聚焦在提升綜合績效、實踐企業社會責任、深耕永續發展基礎。我們相信企業競爭力最重要的核心是人才，在這快速變化的世代裡，科技、法規、市場不斷改變，除了商管科系人才，玉山同步招募具備資訊科技、財務工程、數位金融、大數據分析、洗錢防制、法遵法務、資安風控等專長與證照的專家。玉山會持續實踐企業文化與核心價值，建立正確的工作觀與人生服務觀，培育出更多金融專業人才。

人才是企業競爭力的先行指標，也是關鍵指標。玉山長期重視人才培育與發展，期許每位玉山人能有最遼闊的遠景，以團隊文化及學長姊傳承為基礎，透過完整的訓練體系與職涯發展藍圖，搭配3E發展方式

(Education、Exposure、Experience)，讓每位玉山人用自己的雙手，彩繪自己的未來。面對現今金融生態快速變化，玉山提供同仁多元的輪習機會，培育更多跨領域多元人才，除第一專長的培育，每年舉辦內部徵才計畫，提供總分行前中後台輪調、跨職系第二專長養成、海外業務歷鍊。對於有意願挑戰海外發展者，透過遴選可派任至海外據點長期發展，學習海外全方位金融專業。

人才是玉山最重要的資產，培育造就優秀專業的人才是玉山的責任。玉山持續提供多元的學習機會與職涯發展，培育具創新思維的跨界π型人才，讓同仁有系統、有組織、有規劃的學習成長，在玉山一同彩繪璀璨的未來。

(一)各子公司從業員工情形如下：

1.本公司及子公司

項目	年度	當年度截至 2019年3月20日	2018	2017
員工人數		8,827	8,923	9,021
平均年齡		33.2	33.1	32.3
平均服務年資		8	7.8	7.3
學歷分佈%	碩士	25.2	25.1	23.8
	學士	69.7	69.7	70.8
	專科	4.4	4.4	4.7
	高中(職)	0.8	0.8	0.7
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	25,894	25,723	24,417
	保險	10,181	10,151	9,823
	證券	8,128	8,199	8,246
	其他	1,271	1,268	920

2.玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2019年3月20日	2018	2017
員工人數		8,278	8,314	8,442
平均年齡		33	32.9	32.1
平均服務年資		8	7.8	7.2
學歷分佈%	碩士	25.6	25.6	24.2
	學士	69.3	69.3	70.6
	專科	4.3	4.3	4.5
	高中(職)	0.8	0.8	0.7
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	25,324	25,161	23,913
	保險	9,957	9,929	9,614
	證券	7,031	7,109	7,239
	其他	1,202	1,200	873

3.玉山證券

項目	年度	當年度截至 2019年3月20日	2018	2017
員工人數		535	554	534
平均年齡		35	34.6	34.4
平均服務年資		8.1	7.7	7.4
學歷分佈%	碩士	15	14.6	15
	學士	79.3	79.8	79
	專科	5	4.9	5.1
	高中(職)	0.7	0.7	0.9
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	525	518	462
	保險	217	215	202
	證券	1,084	1,077	994
	其他	63	62	42

4.玉山創投

項目	年度	當年度截至 2019年3月20日	2018	2017
員工人數		8	8	8
平均年齡		38.3	38	36.9
平均服務年資		11.9	11.6	10.6
學歷分佈%	碩士	75	75	75
	學士	25	25	25
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	19	18	18
	保險	5	5	5
	證券	6	6	6
	其他	1	1	1



玉山人用自己的雙手，彩繪自己的未來。

(二)與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形

- 1.CFA美國財務分析師L1：26人
- 2.CFA美國財務分析師L2：8人
- 3.CFA美國財務分析師L3：4人
- 4.CFP國際金融規劃顧問：21人
- 5.AFP理財規劃顧問：5人
- 6.CIA內部稽核師：3人
- 7.FRM金融風險管理師：29人
- 8.CISA國際電腦稽核師：5人
- 9.CFSA國際金融稽核師：1人
- 10.CAMS公認反洗錢師：289人
- 11.PMP專案管理師：151人
- 12.RFC國際認證財務顧問師：2人
- 13.CDCS信用狀專家國際認證：21人
- 14.CBAP國際商業分析師：2人
- 15.人身保險代理人：5人
- 16.財產保險代理人：3人
- 17.證券投資分析人員：49人
- 18.期貨交易分析人員：9人
- 19.會計師：19人
- 20.律師：6人

(三)員工之進修及訓練情形

- 1.本公司依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- 2.本公司依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。

3.人才是玉山永續發展的關鍵，本公司為厚植人才資本，自建人力發展中心，結合整體性的訓練發展架構，以培育優秀的金融專業人才。玉山從專業、服務、責任的經營理念結合年度發展策略，擬定年度教育訓練發展方向及具體作法，對全體玉山員工規劃短、中、長期完整的職涯發展訓練機制。重視三道防線強化資訊安全風險意識，從新進人員至經營團隊，透過數位課程完成四個季度全行資安風險意識教育訓練，並強化消費者保護法等正確觀念，同時也安排自我管理與發展的講座與課程，使玉山人在此成長茁壯。

- 4.2018年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計273班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習870班次，總計參訓111,413人次。
- 5.本公司教育訓練經費佔2018年營收的0.67%。

(四)非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

2018年非擔任主管職務之員工人數為8,317人，平均福利支出119.5萬，較2017年增加29,175元，總福利支出成長率2.50%。

(五)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

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

五、企業責任及道德行為

玉山長期深耕企業社會責任，將CSR結合經營策略，積極接軌國際永續發展趨勢，並透過長期的承諾與系統性的做法，致力於提升經濟、環境及社會績效，以具體的行動在企業面、環境面及社會面持續努力精進。

1. 企業面

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

2. 環境面

- (1) 登峰園區及希望園區取得綠色機房LEED黃金級國際認證，為台灣金融業第1家綠色機房、「玉山寶貝用品分享平台」榮獲BS 8001循環經濟認證、持續推動「綠建築專案」及建置「太陽能分行」，截至2018年底，共有7家分行取得合格級綠建築標章(員林、頭份、彰化、安南、太平、東台南及沙鹿分行)，希望園區大樓取得黃金級綠建築執照，13間分行為太陽能分行(頭份、大雅、大里、太平、沙鹿、彰化、員林、斗六、嘉義、仁德、東台南、安南及金華分行)。



登峰及希望園區取得綠色機房LEED黃金級國際認證

- (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ISO14064-1：2006溫室氣體盤查、ISO14046：2014組織型水足跡盤查及ISO 14064-3：2006 (員工海內外所有交通工具差旅)之碳排放量盤查。
- (3) 響應政府綠色產業政策，發行綠色金融債券，為國內第一家完成定價、發行規模最大的銀行，同時也響應國內外環保活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。

3. 社會面

- (1) 學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2018年底，捐助137所玉山圖書館，捐贈超過33萬本書籍，超過8萬名學童受惠，並有逾17萬世界卡卡友響應，玉山也將持續朝打造第2個100所玉山圖書館的目標努力。持續培育傑出學子，擴大設立玉山培育傑出人才獎學金與玉山培育東協人才獎學金，支持管理、科技、人文與東協人才，共有13位獲頒培育傑出人才獎學金與5位獲頒培育東協人才獎學金。與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有26位老師獲獎。連續4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，包含至今已舉辦12屆「玉山盃全國青棒錦標賽」、共補助25支高中職棒球隊「偏遠地區球具補助」、2018年舉辦「玉山青棒訓練營」共50人參與及2場「玉山青棒防護營」，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，2018年捐血袋數共6,942袋(1袋250cc)及12場次「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動，在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到需要的角落。我們將以實際行動喚起更多人的愛與關懷，期許能發揮拋磚引玉的效果，與各界共創更美好的社會。

六、環保支出資訊

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

七、資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體，內容分述如下：

（一）主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

玉山銀行會計、存款、放款、匯兌業務、外匯業務、財富業務、財金業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理、商業智慧分析等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，分別配置於z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，並以虛擬化平台架構與私有雲環境提供業務應用。同時簽署各系統軟硬體維護合約，確保資訊系統可用性，以滿足業務單位服務水準等級之要求。

（二）未來開發或購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、國際間管理標準與經營理念之演進，玉山銀行將更致力於系統整合、電子商務服務、數位銀行發展與海外業務拓展。同時透過科技領域的發展應用，持續強化資訊安全管理機制與金融監管科技，並善用大數據整合及深化智能決策運用，廣納新興資訊技術，精進對顧客服務之深度與廣度。2019年玉山銀行重要資訊系統建置開發專案如下：

1.系統整合

- （1）法金、個金、財富、財金及數金資訊系統精進案
- （2）資訊基礎設施及虛擬化平台擴充
- （3）OA平台轉換

2.數位通路

- （1）全球網銀系統
- （2）行動銀行功能精進

（3）客服系統升級

（4）私人銀行專案

3.海外相關

（1）海外分行資訊系統整合擴充建置

4.資料運用與智能決策

（1）資料服務與分析相關工程

（2）智能服務基礎工程與人工智慧服務輸出平台建置

5.金融監管科技

（1）國際貿易洗錢之偵測與監控系統

（三）緊急備援與安全防護措施

1.玉山銀行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、電力、空調、網路、資料安全、亂碼化作業程序、系統資料備份等均符合ISO27001及銀行公會金融機構資訊系統安全基準要求。

2.業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依玉山銀行核心業務系統異地備援復原程序，每年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。

3.在安全防護措施方面，採用多層次縱深防禦架構，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測防禦、上網行為管理等網路管理系統，集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，並將資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，以確保資訊系統之穩定性及安全性。

4.2018年資安管理著重下列三個面向：

（1）精進海外單位的資安管理：透過一致性評估方法，搭配定期交流、追蹤改善進度與實地資安訪查作業，有效提升海外單位資訊安全防護能力。

（2）發展資安技術：運用大數據新興科技，建立預測模型，發掘潛在威脅，達到事前預測效果。

八、勞資關係

(一)勞資關係等相關資訊

1.員工福利措施及實施情形

- (3)培育資訊安全專業人才：透過每月資安園地宣導、專業課程安排及不定期資安講座，提升本公司及其子公司同仁的資安意識。
- 5.網路架構方面，2018年持續建置希望大樓與科技大樓網路基礎架構，朝兩地雙中心不中斷服務目標邁進，全面提升玉山銀行服務可用性，並規劃階段性導入SDN(Software Define Network)以軟體定義網路進行自動部署，在快速發展的資訊需求下，能更機動且彈性完成網路環境建置作業。
- 6.資訊安全落實國際標準ISO27001資訊安全管理制度，銀行的資訊處及資安管理處於2018年5月完成ISO/IEC 27001：2013的三年審查，2018年11月持續通過BSI國際組織每半年一次的實地審查；銀行信用卡收單系統亦於2018年8月取得PCIDSS認證，每年持續進行驗證，以確保顧客在服務的使用及資料的保護都有最好的安全保障。

- (1)員工家庭與職場照顧：規劃玉山寶貝成長基金，鼓勵玉山人培育優秀的下一代，補助玉山寶貝每胎10萬元，並設計玉山寶貝用品分享平台，交流婦嬰用品。推動職場母性照顧，製作「玉上好孕-新手媽媽關懷手冊」，提供保健資訊與福利事項。提供優於法令之家庭照顧假、陪產假，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。
- (2)保險與健康照顧：除依法令規定投保勞保、健保外，提供員工團體保險，享有團體意外險、壽險、重大疾病險、住院及意外醫療保險，如於海外發生緊急事故，可享受國際支援服務。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，可享受有意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診，團體保險(含商務出差)其保費皆由公司負擔。本公司及各子公司相當重視員工身心均衡發展，除上列措施外，也提供員工免費健康檢查、補助，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。
- (3)特別休假：優於勞基法規定，服務年資滿三個月以上者，享有依比例之休假天數。
- (4)職工福利委員會：提供多元補助，例如結婚、生育、子女教育、重病或住院等補助，以及三節福利金、文康旅遊補助，積極推行各項員工福利措施與計劃。
- (5)員工持股信託：為鼓勵同仁進行退休規劃，玉山成立員工儲蓄會持股信託，個人可依財務規劃每月提存儲蓄資金，每年2次由公司提撥獎勵儲金。
- (6)員工住宅輔助貸款及消費者貸款。

2. 退休制度與其實施情形

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

3. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

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

依桃園市政府107年9月19日裁處書，依勞動檢查結果裁定子公司玉山銀行違反勞動基準法第24條規定並裁處新臺幣2萬元，子公司玉山銀行已立即進行改善。

(三) 工作環境與員工人身安全的保護措施

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

九、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	精誠資訊股份有限公司	2011.12.23	股務相關報表印製、列印、郵務處理	無
	普鴻資訊股份有限公司	2018.03.01	股務系統人力支援維護開發服務	無

陸、財務概況



林間熙光映玉山 / 葉繁榮

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1) (2014-2018 年度財務資料)				
		2018 年度 (註 3)	2017 年度 (註 3)	2016 年度 (註 3)	2015 年度 (註 3)	2014 年度 (註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		132,443,937	131,175,124	99,544,974	104,112,647	89,637,708
透過損益按公允價值衡量之金融資產		475,506,677	408,918,355	366,689,364	349,603,244	292,870,111
備供出售金融資產		-	170,745,924	141,645,924	131,281,637	86,030,495
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		183,846,186	-	-	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		8,165,004	-	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附買回票券及債券投資		-	-	173,470	896,844	152,758
應收款項 - 淨額		93,450,521	94,083,377	83,935,869	78,562,234	73,087,654
本期所得稅資產		11,790	5,054	33	104	335,260
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,333,277,269	1,211,071,275	1,118,148,669	1,021,944,720	934,613,524
再保險合約資產		-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產		-	3,078,813	3,616,960	5,289,839	5,915,792
採用權益法之投資 - 淨額		-	-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		13,694,947	13,571,397	31,009,269	43,697,797	52,810,267
不動產及設備 - 淨額		32,604,520	28,209,309	26,439,666	26,792,354	21,106,105
投資性不動產 - 淨額		1,948,418	1,960,511	2,033,334	461,799	421,270
無形資產 - 淨額		6,116,132	6,222,969	6,241,852	5,953,922	5,683,483
遞延所得稅資產 - 淨額		1,098,436	954,988	438,264	500,739	123,932
其他資產		5,623,195	4,391,191	4,382,542	6,136,051	3,631,499
資產總額		2,287,787,032	2,074,388,287	1,884,300,190	1,775,283,931	1,566,419,858
央行及金融同業存款		72,223,020	66,652,215	52,516,006	71,170,130	58,199,621
央行及同業融資		-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		50,315,163	43,439,501	42,145,098	35,875,595	26,081,873
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		12,526,789	12,200,468	8,881,723	8,034,391	13,117,523
應付商業本票		2,669,356	4,895,219	2,557,414	2,279,200	2,828,518
應付款項		28,969,420	31,332,005	27,503,039	21,441,650	21,740,276
本期所得稅負債		1,523,828	1,948,106	1,636,966	1,144,949	853,016
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,886,693,981	1,712,278,637	1,557,116,388	1,456,393,949	1,280,691,771
應付債券		42,650,000	42,550,000	48,950,000	50,750,000	49,600,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		25,019,142	5,519,631	6,903,561	1,319,959	2,583,420
負債準備		860,739	505,300	442,271	499,097	337,069
遞延所得稅負債		1,338,393	697,535	925,546	1,288,004	816,112
其他負債		2,867,101	3,421,239	5,540,820	3,426,109	1,909,313
負債總額	分配前	2,127,656,932	1,925,439,856	1,755,118,832	1,653,623,033	1,458,758,512
	分配後	(註 2)	1,931,679,331	1,759,764,494	1,657,042,264	1,461,932,362
歸屬於母公司業主之權益		160,014,288	148,842,216	128,524,475	120,927,106	106,876,393
股本	分配前	108,289,000	101,855,000	87,654,000	79,517,000	70,530,000
	分配後	(註 2)	108,094,800	94,666,320	87,468,700	77,030,496
資本公積		24,710,706	24,529,129	20,658,669	20,501,164	19,375,697
保留盈餘	分配前	26,627,780	22,012,117	19,802,447	18,253,944	15,139,336
	分配後	(註 2)	9,532,842	8,144,465	6,883,013	5,617,786
其他權益		386,802	445,970	409,359	2,654,998	1,831,360
庫藏股票		(註 2)	-	-	-	-
非控制權益		115,812	106,215	656,883	733,792	784,953
權益總額	分配前	160,130,100	148,948,431	129,181,358	121,660,898	107,661,346
	分配後	(註 2)	142,708,956	124,535,696	118,241,667	104,487,496

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。註2：2018年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。註3：係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

(二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (2014-2018 年度財務資料) (註)				
		2018 年度 (註)	2017 年度 (註)	2016 年度 (註)	2015 年度 (註)	2014 年度 (註)
利息收入		37,390,417	33,008,486	29,823,991	29,981,181	27,147,256
減：利息費用		17,079,102	12,758,870	11,239,320	12,507,553	11,662,630
利息淨收益		20,311,315	20,249,616	18,584,671	17,473,628	15,484,626
利息以外淨收益		29,117,919	25,857,573	22,480,161	21,015,701	17,269,893
淨收益		49,429,234	46,107,189	41,064,832	38,489,329	32,754,519
呆帳費用及保證責任準備提存		3,252,472	4,055,371	3,463,088	3,566,430	2,033,689
保險負債準備淨變動		-	-	-	-	-
營業費用		25,839,405	25,178,945	22,396,072	20,137,768	17,949,763
繼續營業單位稅前淨利		20,337,357	16,872,873	15,205,672	14,785,131	12,771,067
所得稅 (費用) 利益		(3,254,589)	(2,218,434)	(2,222,490)	(1,906,172)	(2,165,739)
繼續營業單位本期淨利		17,082,768	14,654,439	12,983,182	12,878,959	10,605,328
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利 (淨損)		17,082,768	14,654,439	12,983,182	12,878,959	10,605,328
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		(526,762)	(70,657)	(2,476,343)	783,746	1,127,093
本期綜合損益總額		16,556,006	14,583,782	10,506,839	13,662,705	11,732,421
淨利歸屬於母公司業主		17,068,493	14,756,556	13,135,212	12,816,347	10,528,552
淨利歸屬於非控制權益		14,275	(102,117)	(152,030)	62,612	76,776
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		16,541,559	14,721,101	10,673,795	13,567,419	11,610,154
綜合損益總額歸屬於非控制權益		14,447	(137,319)	(166,956)	95,286	122,267
每股盈餘		1.58	1.49	1.5	1.63	1.56

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

(三) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2014年及2015年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2016年、2017年及2018年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

分 析 項 目			年 度	最近五年度財務資料 (2014-2018 年度財務資料)				
			2018 年度 (註 1)	2017 年度 (註 1)	2016 年度 (註 1)	2015 年度 (註 1)	2014 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 (%)		71.56	71.64	72.69	70.97	73.61	
	子銀行逾放比率 (%)		0.23	0.23	0.19	0.13	0.18	
	員工平均收益額 (仟元)		5,227.29	4,898.25	4,583.13	4,617.24	4,266.02	
	員工平均獲利額 (仟元)		1,806.55	1,556.83	1,449.02	1,544.98	1,381.26	
獲利能力	資產報酬率 (%)		0.79	0.74	0.72	0.78	0.73	
	股東權益報酬率 (%)		11.05	10.54	10.35	11.23	11.11	
	純益率 (%)		34.56	31.78	31.62	33.46	32.38	
	每股盈餘 (元)		1.58	1.49	1.50	1.63	1.56	
財務結構 (%)	負債占資產比率		93.00	92.82	93.14	93.15	93.13	
	負債占淨值比率		1,328.71	1,292.69	1,358.65	1,359.21	1,354.95	
	金融控股公司雙重槓桿比率		104.00	104.39	104.80	104.29	106.12	
	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	1.24	1.23	1.24	1.16	
	金融控股公司財務槓桿度		1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	
成長率 (%)	資產成長率		10.14	10.09	6.14	13.33	13.42	
	獲利成長率 (註 2)		20.53	10.96	2.84	15.68	25.03	
現金流量	現金流量比率 (註 3)		5.95	14.72	0.18	14.14	6.12	
	現金流量允當比率		136.64	127.66	86.80	178.85	106.18	
	現金流量滿足比率		註5	註5	註5	註5	註5	
營運規模 (%)	資產市占率		4.11	3.95	3.92	3.90	3.75	
	淨值市占率		4.34	4.01	3.85	3.88	3.64	
	銀行子公司存款市占率		4.67	4.37	4.15	4.42	4.13	
	銀行子公司放款市占率		4.43	4.25	4.00	4.26	4.03	
資本適足性	子公司依各業別資本適足規定計算之資本適足率 (%)	玉山銀行 (合併)	15.13	15.01	13.71	12.95	12.72	
		玉山證券 (註 4)	540.24	377.76	535.17	596.44	427.41	
		玉山創投	98.88	99.63	98.16	99.49	98.89	
		玉山保險經紀人	-	-	-	88.46	84.29	
	各子公司之合格資本 (仟元)	玉山銀行	214,187,113	194,484,051	174,936,955	154,838,582	135,002,479	
		玉山證券	4,128,876	4,026,967	3,908,927	3,921,842	3,846,516	
		玉山創投	3,280,563	3,406,334	3,589,935	3,819,566	3,189,199	
		玉山保險經紀人	-	-	-	1,133,244	717,777	
	集團合格資本淨額 (仟元)		195,921,649	177,161,990	156,549,604	140,989,432	124,594,422	
	各子公司法定資本需求 (仟元)	玉山銀行	139,779,358	119,861,902	110,066,610	95,640,422	84,875,568	
		玉山證券 (註 4)	1,146,402	1,599,005	1,095,615	986,316	1,349,952	
		玉山創投	1,658,795	1,709,548	1,828,567	1,919,557	1,612,505	
		玉山保險經紀人	-	-	-	640,531	425,778	
集團法定資本需求總額 (仟元)		142,714,687	123,297,429	114,029,344	99,480,031	88,513,217		
集團資本適足率 (%)		137.28	143.69	137.29	141.73	140.76		
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 (仟元)			717,204,176	682,476,469	610,572,634	605,641,651	465,447,379	

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增加，主係本公司各項業務穩定成長。

註 3：2018 年度現金流量比率較 2017 年度低，主要係 2018 年貼現及放款較 2017 年增加，致營業活動現金流量大幅減少所致。

註 4：資本適足率及法定資本需求增加係因本年度調整計算方法，且受託買賣交易量減少。

註 5：現金流量滿足比率為負數，故不予分析。

註 6：計算公式如下：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 槓桿度：

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

5. 成長率：

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

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

8. 資本適足性

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

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

四、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 107 年度合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山金融控股股份有限公司

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召 集 人：

柯承恩

中 華 民 國 108 年 3 月 14 日

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項



玉山 / 黃玉成

一、財務狀況

(一) 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2018年度	2017年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		55,755,562	55,095,081	660,481	1
存放央行及拆借金融同業		76,688,375	76,080,043	608,332	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產		475,506,677	408,918,355	66,588,322	16
備供出售金融資產－淨額(註1)		-	170,745,924	(170,745,924)	(100)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		183,846,186	-	183,846,186	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		8,165,004	-	8,165,004	-
附賣回票券及債券投資		-	-	-	-
應收款項－淨額		93,450,521	94,083,377	(632,856)	(1)
本期所得稅資產(註2)		11,790	5,054	6,736	133
貼現及放款－淨額		1,333,277,269	1,211,071,275	122,205,994	10
持有至到期日金融資產－淨額(註3)		-	3,078,813	(3,078,813)	(100)
其他金融資產－淨額		13,694,947	13,571,397	123,550	1
投資性不動產－淨額		1,948,418	1,960,511	(12,093)	(1)
不動產及設備－淨額		32,604,520	28,209,309	4,395,211	16
無形資產－淨額		6,116,132	6,222,969	(106,837)	(2)
遞延所得稅資產		1,098,436	954,988	143,448	15
其他資產－淨額(註4)		5,623,195	4,391,191	1,232,004	28
資產總計		2,287,787,032	2,074,388,287	213,398,745	10
央行及金融同業存款		72,223,020	66,652,215	5,570,805	8
透過損益按公允價值衡量之金融負債		50,315,163	43,439,501	6,875,662	16
附買回票券及債券負債		12,526,789	12,200,468	326,321	3
應付商業本票－淨額(註5)		2,669,356	4,895,219	(2,225,863)	(45)
應付款項		28,969,420	31,332,005	(2,362,585)	(8)
本期所得稅負債(註6)		1,523,828	1,948,106	(424,278)	(22)
存款及匯款		1,886,693,981	1,712,278,637	174,415,344	10
應付債券		42,650,000	42,550,000	100,000	-
其他借款(註7)		399,094	1,283,797	(884,703)	(69)
負債準備(註8)		860,739	505,300	355,439	70
其他金融負債(註9)		25,019,142	5,519,631	19,499,511	353
遞延所得稅負債(註10)		1,338,393	697,535	640,858	92
其他負債		2,468,007	2,137,442	330,565	15
負債總計		2,127,656,932	1,925,439,856	202,217,076	11
普通股股本		108,289,000	101,855,000	6,434,000	6
資本公積總計		24,710,706	24,529,129	181,577	1
保留盈餘總計(註11)		26,627,780	22,012,117	4,615,663	21
其他權益		386,802	445,970	(59,168)	(13)
非控制權益		115,812	106,215	9,597	9
權益總計		160,130,100	148,948,431	11,181,669	8
負債及權益總計		2,287,787,032	2,074,388,287	213,398,745	10

註1:主要係因金融資產因2018年適用IFRS 9分類之差異。

註2:主要係因預付所得稅稅款增加所致。

註3:主要係因金融資產因2018年適用IFRS 9分類之差異。

註4:主要係因存出保證金增加所致。

註5:主要係因償還商業本票致金額下降。

註6:主要係因應付連結稅制款下降所致。

註7:主要係因長期借款減少所致。

註8:主要係因IFRS 9提列融資承諾準備。

註9:主要係因結構型商品所收本金上升所致。

註10:主要係因透過損益按公允價值衡量之金融工具之暫時性差異減少所致。

註11:主要係因本期獲利較前期上升所致。

註12:2017年財務狀況係採用其當年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	2018年度	2017年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益	20,311,315	20,249,616	61,699	-
利息以外淨收益	29,117,919	25,857,573	3,260,346	13
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註1)	(3,252,472)	(4,055,371)	802,899	(20)
營業費用	(25,839,405)	(25,178,945)	(660,460)	3
繼續營業部門稅前淨利	20,337,357	16,872,873	3,464,484	21
所得稅(費用)利益(註2)	(3,254,589)	(2,218,434)	(1,036,155)	47
繼續營業部門稅後淨利	17,082,768	14,654,439	2,428,329	17
其他綜合損益(註3)	(526,762)	(70,657)	(456,105)	646
本期綜合損益總額	16,556,006	14,583,782	1,972,224	14

增減變動分析說明：

註1：主要係因放款轉銷後收回上升所致。

註2：主要係因本期獲利增加，且所得稅率調增所致。

註3：主要係因本年度適用IFRS 9，金融商品改以市價衡量，致其他綜合損益變動較大。

三、現金流量

(一) 最近兩年度現金流量變動分析

單位：%

項 目 \ 年 度	2018年度	2017年度	增 (減) 比 例 (%)
現金流量比率(%) (註1)	5.95	14.72	(59.58)
現金流量允當比率(%)	136.64	127.66	7.03
現金再投資比率(%) (註1)	0.42	2.72	(84.56)

註1:2018年度現金流量比率及現金再投資比率較2017年度低，主要係2018年貼現及放款較2017年增加，致營業活動現金流量大幅減少所致。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金 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
59,773,671	10,949,542	10,765,719	59,957,494	-	-

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10,949,542仟元。

(2)投資活動：預計全年度淨現金流量為(8,681,417)仟元。

(3)籌資活動：預計全年度淨現金流量為(2,084,302)仟元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

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

(二) 預計可能產生效益：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

1.轉投資政策

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

2.獲利或虧損之主要原因及改善計畫

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

3.未來一年投資計畫

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

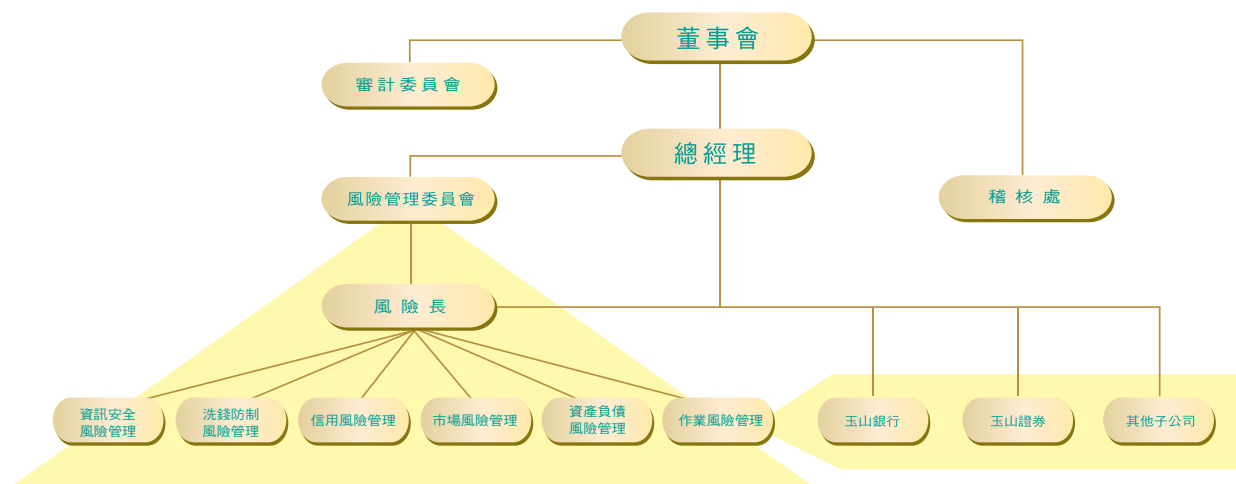
六、風險管理

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

(一)金控及其子公司之風險管理組織架構及政策

本公司設有獨立超然之「風險管理委員會」，負責執行董事會核定之風險管理政策，並推動玉山風險管理文化及監督各項業務遵從國際規範，該會由總經理擔任召集人，風險長擔任執行秘書，各子公司總經理及銀行各事業處單位主管擔任當然委員。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皆予妥善管理，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，針對各項風險進行有效辨識、衡量、監督及控制，全面提升風險管理品質。

同時本公司亦積極配合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：



(二)衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊 —適用於各子公司

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

1.一般定性揭露

(1)策略及流程

A.信用風險管理

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

風險管理組織架構

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「作業風險損失事件通報要點」，本公司風險管理處並持續蒐集各子公司作業風險損失事件，以對作業風險進行持續性地改善。
- b.各子公司已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並依管理需求建立合宜之作業風險管理機制，以掌握作業風險輪廓，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。
- c.稽核單位定期實施作業風險管理程序之查核，以確保作業風險管理之評估及控管程序有效運作。

D.洗錢防制與打擊資恐

- a.本公司及各子公司達成防制洗錢及打擊資助恐怖主義目的，訂定集團性政策：「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」，同時依據風險基礎方法，建立相對應措施，並確保管控措施能有效實施。
- b.對於風險之管控措施，由各子公司依據其機構風險評估訂定計畫、管理及降低已辨識出之風險，並對其中較高風險，採取強化措施，落實防制洗錢與金融犯罪防制機制。
- c.同時為確保子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義計

畫之落實，每年將前述計畫之執行情形彙報本公司董事會。

本公司訂有內部控制及法令遵循制度，透過建立良好的作業制度、持續培養全員作業風險意識、推動守法守紀的企業文化，並輔以完善的內控內稽制度，達到作業風險之控管。除持續舉辦在職教育訓練外，亦訂有各項準則及作業規範，包括員工行為規範、顧客服務(含KYC)、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應變等，以防範作業風險之發生。對於外部事件風險方面，亦持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機，並持續檢視內部規範合宜性。

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認證、BS 10012：2017認證、PCIDSS認證。

(2)相關風險管理系統之組織與架構-適用於各子公司

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

(3)風險報告及衡量系統之範圍與特點-適用於各子公司

A.信用風險

依國家別、產業別、集團別或交易對手之暴險及風險集中程度等訂定控管條件，並定期監控，及檢討

限額妥適性，以達成分散集中度之目的。建立適當之信用風險控制環境，包括信用核准流程、信用管理、衡量及監督流程等，並定期將各項控管情形陳報管理階層、風險管理委員會及董事會。

B.市場風險

針對各類金融商品辨識其風險因子，且根據金融商品特性及風險來源，採用適當的衡量方法，並在金融商品評價系統中建置該風險因子之資訊，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「作業風險損失事件通報要點」，由本公司風險管理處定期彙整各子公司作業風險損失事件通報結果後，向風險管理委員會以及董事會進行報告。有關重大作業風險議題及暴險概況，亦定期彙總分析並向管理階層、風險管理委員會及董事會進行報告，以持續掌握作業風險管理情形。

D.洗錢防制與打擊資恐

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

E.資訊安全風險

a.衡量、辨識之方法其藉由研擬標準作業要點及制訂作業說明、控制潛在的威脅及弱點、規劃風險評

鑑、建置與執行控管機制、遵行覆核檢查及改善行動等四大階段，持續強化資訊安全管理系統。各階段施行方法說明如下：

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

b.組織權責

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

- (4)避險與抵減風險之政策，並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、以交易對手之存款抵銷其負債或運用資產證券化等方式進行風險移轉，並依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

2.本公司及子公司之管理方式及暴險量化資訊

(1)信用風險資本計提及風險性資產額

A.玉山銀行

2018.12.31 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	130,924,610	105,252
非中央政府公共部門	4,191,216	67,059
銀行（含多邊開發銀行）	200,564,406	7,020,394
企業（含證券及保險公司）	583,988,642	44,707,365
零售債權	581,275,858	37,748,750
住宅用不動產	269,658,483	11,395,761
權益證券投資	176,827	14,146
其他資產	56,266,978	2,837,437
合計	1,827,047,020	103,896,164

B.玉山證券

信用風險之揭露

單位：新臺幣仟元

項目	2018.12.31		2017.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	5,263,897	131,649	7,552,252	188,811
證券業務借貸項目	1,461,211	36,530	1,569,309	39,233
受託買賣有價證券成交金額	7,755,042	201,427	10,650,471	287,682
一般表內交易	381,035	30,483	342,615	27,409

(2)市場風險資本計提及風險性資產額

A.玉山銀行

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,345,681
權益證券風險	935,102
外匯風險	121,726
商品風險	6,131
選擇權採簡易法處理	0
合計	3,408,640

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	2018.12.31		2017.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	309,545	24,938	103,625	2,511
權益證券風險	462,976	110,379	714,192	115,787
外匯風險	281,677	11,267	252,613	20,209
合計	1,054,198	146,584	1,070,430	138,507
選擇權部位				
權益證券風險(簡易法)	-	-	329,953	198,925
權益證券風險(Delta-plus法)	63,287	17,752	-	-
合計	1,117,485	164,336	1,400,383	337,432

2018年5月起，市場風險資本計提在選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法(Delta-plus)。

(3)流動性風險

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

A.玉山銀行

a.新臺幣到期日期限結構分析

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,805,518,735	207,555,376	163,032,287	127,059,389	146,137,691	163,309,053	998,424,939
主要到期資金流出	2,166,123,108	107,623,400	111,009,647	229,180,650	234,082,199	381,039,872	1,103,187,340
期距缺口	(360,604,373)	99,931,976	52,022,640	(102,121,261)	(87,944,508)	(217,730,819)	(104,762,401)

註：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

2018.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	28,268,588	9,360,708	4,900,541	3,726,816	2,290,484	7,990,039
主要到期資金流出	32,378,540	8,865,754	7,578,817	5,578,578	6,423,755	3,931,636
期距缺口	(4,109,952)	494,954	(2,678,276)	(1,851,762)	(4,133,271)	4,058,403

註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

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年
資產	12,680,328	4,809,459	457,712	720,323	1,808,043	4,884,791
負債	12,680,328	5,671,392	51,759	96,817	91,177	6,769,183
缺口	-	(861,933)	405,953	623,506	1,716,866	(1,884,392)
累積缺口	-	(861,933)	(455,980)	167,526	1,884,392	-

(4)作業風險

玉山銀行

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2016	38,450,145	
2017	42,360,320	
2018	46,475,796	
合計	127,286,261	5,934,170

玉山證券

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2016	914,138	
2017	1,345,379	
2018	1,419,405	
合計	3,678,922	220,735

(三)國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：

1.防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

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

(2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本公司特此於2018年8月10日修訂「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資恐政策」，子公司玉山銀行已於2018年11月9日依法令修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」，玉山證券亦已於2018年12月19日修訂「玉山證券防制洗錢及打擊資恐注意事項」，確實以風險基礎方法執行確認顧客身分措施與持續審查機制，並覈實法人、團體或信託顧客股權、出資結構及其實質受益人，依據內部控制三道防線之架構，確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

2.「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」修正之執行

(1)金融監督管理委員會於2018年3月31日公告修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，增訂銀行應建立差異化之法遵風險管理架構、建立金融機構內部檢舉制度並提高銀行業對資訊安全之重視。

(2)子公司玉山銀行已建立全行之法遵風險及監督架構，明定其架構原則及權責規定，包括建立全行法遵風險管理架構、獨立法令遵循組織及權責，以及落實法令遵循效能報告及監督，有效管理法遵風險。為建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，訂定「檢舉案件處理辦法」明訂具職權行使獨立之單位負責檢舉案件之受理及調查等。另為提升對資訊安全之重視，子公司玉山銀行設置「資安管理處」掌理資訊安全治理、資安風險監督及管理、資安推動執行等事項，建構全行一致性資安治理平台、提升資安防護能力，以及強化全體同仁資安意識。

3.《陶德-法蘭克法案》後續執行

2018年，美國政府更動相關法令調整申報門檻，將申報清理計畫之申報門檻金額標準調整為1,500億美元。故除非申報門檻日後有再行變動，依現行法令，將無庸繼續進行清理計畫之申報作業。未來將繼續審慎追蹤玉山資產狀況、以及美國監管情形之變化。

4.香港復原計畫(Recovery Plan)

香港金融管理局於2014年發布復原計畫監理政策手冊(Supervisory Policy Manual RE-1，簡稱SPM RE-1)，要求經認可之金融機構應於收到HKMA通知後，於一定期間內提交復原計畫，並規劃分為三階段施行，前二階段復原計畫適用對象係以全球系統性重要銀行(G-SIBs)為主，嗣於2017年7月HKMA進一步發布第三階段之指引，主要係規範各銀行在港分行及業務規模較小之金融機構應於2018年9月底前向HKMA提交復原計畫。子公司玉山銀行已由顧問協助導入、執行復原計劃專案，復原計劃已於2018年8月經董事會通過，併同獨立審核報告提交予HKMA。作業機制上，子公司玉山銀行現已完成導入機制進行每日監控。

5.保證金徵提制度(Margin Requirement)

因應2008年全球金融海嘯的影響，G20於2009年

峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品依其產品類型與承做規模進行分級監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。其中非標準型的產品將進行保證金徵提制度包含變動保證金(Variation Margin)與初始保證金(Initial Margin)。依據分級控管制度，子公司玉山銀行已於2016年12月份與交易對手實施變動保證金交換制度，並將於2020年9月份進行初始保證金交換制度。

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

(1)經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)於2017年7月發佈CRS，建立各國間互惠自動稅務資訊交換機制，參與國需制定或修正當地法規使其金融機構依CRS規定辨識帳戶持有人之稅務身分並向當地稅捐機關申報，進而透過交換機制提供另一方參與國稅捐機關有關該國納稅義務人之資訊。

(2)子公司玉山銀行海外分支機構中國、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，2018年底完成其他既有帳戶審查，並於2018年5月完成第一次申報。

(3)財政部已於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」，子公司玉山銀行應自2019年起就新個人及實體帳戶進行盡職審查，後續應於2019年及2020年底完成個人高資產帳戶、較低資產帳戶及既有實體帳戶審查程序後，於2020年6月第一次與其它國家或地區進行資訊交換。

(四)科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施。

因應金融科技快速發展，資安已是重要的風險管理議題。為強化資訊安全防護，本公司及子公司部署了各項保護措施，包含入侵防禦/偵測系統、應用程式防火牆(WAF)、資料外洩保護(DLP)、DDoS防護系統、進階持續性攻擊防禦系統(APT)等。此外，透過定期的資安教育訓練與社交工程演練，逐步提升全體同仁資安意識，並依據從合規面、稽核面、趨勢面三個面向檢視資訊安全整體執行情形，就應加強事項及改善計畫於董事會上提報，落實資安治理及有效監督之精神。

（五）金融控股公司及其子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

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

本公司對於企業社會責任的堅持以及顧客服務的重視，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2018年本公司3度入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，更11度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名殊榮、連續5年榮獲《財訊》「最佳金控CSR獎」金質獎、銀行類品牌形象(金質獎)、最佳服務及產品獎項(金質獎)，自《財訊》增加FinTech金融科技應用創新獎項後，連續3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，全球知名的銀行家雜誌《The Banker》、財資雜誌《The Asset》及亞元雜誌《Asiamoney》均以「台灣最佳銀行」肯定子公司玉山銀行在綜合績效、跨境發展的表現。

本公司長期經營實體及虛擬通路並整合數位科技，致力提供顧客具有溫度、速度與準度的優質服務，始終堅持從顧客角度出發，透過良好的團隊合作與持續的金融創新，為顧客帶來感動的品牌體驗。在服務態度、作業效率與硬體環境等基本需求精益求精，並結合科技的力量升級服務的深度，提供優質的服務品質與顧客體驗以避免發生形象改變之危機。

（六）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施：

1.業務集中

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

2.交易對手集中

針對產業別及集團別訂定風險承擔上限，並依景氣概況及風險情形適度調整。

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

至2018年底，玉山金融控股公司之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

（九）經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施：

至2018年底，本公司經營權並無重大改變。

（十）訴訟或非訴訟事件：無。

（十一）其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

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

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

八、金融商品評價資訊揭露

本公司針對所承作之金融商品，除有公開市場報價之金融商品，如期貨等，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，代入本公司評價系統計算該金融商品之公平價值。

九、其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序：

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

捌、特別記載事項



玉山瑞雪 / 詹金水

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 各關係企業基本資料

2018.12.31 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	86,370,000	法人金融、個人金融、財富管理、財務金融及信用卡業務等
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	3,093,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	2,408,026 (註1)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30 (註2)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.07	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行（中國）有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓越前海壹號7棟1樓	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

(1) 推定為有控制與從屬關係之公司：無。

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

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

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

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

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

註5：玉山銀行（中國）有限公司已於105年3月11日開業。

2. 各關係企業營運概況

2018.12.31 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	86,370,000	2,230,090,617	2,071,943,726	158,146,891	17,108,315	1.98
玉山證券	4,000,000	12,665,538	7,558,737	5,106,801	347,612	0.87
玉山創投	3,093,000	3,318,677	38,114	3,280,563	(145,118)	(0.47)
玉山投顧	50,000	68,481	10,515	57,966	695	0.14
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	16,689,419	13,312,359	3,677,060	(11,859)	(148.24)
URE Land Holding Co., Ltd.	30	488,841	452,461	36,380	20,345	20,345
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	575,818	197,926	377,892	34,071	2.52
玉山銀行（中國）有限公司	10,038,248	47,845,752	38,697,004	9,148,748	35,387	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2018.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2018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

2018.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	比率
玉山銀行	董事長	玉山金控 代表人 曾國烈	8,637,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃男州		
	常務董事	玉山金控 代表人 麥寬成		
	獨立(常務)董事	玉山金控 代表人 張林真真		
	獨立董事	玉山金控 代表人 柯承恩		
	獨立董事	玉山金控 代表人 李吉仁		
	獨立董事	玉山金控 代表人 林信義		
	獨立董事	玉山金控 代表人 黃俊堯		
	董事	玉山金控 代表人 陳榮秋		
	董事	玉山金控 代表人 吳建立		
	董事	玉山金控 代表人 陳美滿		
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良		
	董事	玉山金控 代表人 陳茂欽		
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 沈水金	400,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 謝武明		
	董事	玉山金控 代表人 陳勸仁		
	董事	玉山金控 代表人 許珀瑄		
	監察人	玉山金控 代表人 陳俞如		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	309,300	100
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
	監察人	玉山金控 代表人 莊祿二		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 郭文利		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鸞		
	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	馮志順	0	0
	董事	林宏偉		
	董事	陳哲毅		
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長兼總經理	玉山銀行 代表人 陳章正	8,325	61.67
	董事	玉山銀行 代表人 邱世樹		
	董事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二	1,800	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 李怡昌		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩		
	監察人	簡銀瑩	0	0
玉山銀行(中國)有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 黃男州	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 林耀斌		
	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		
	監事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		

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

註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

（二）關係企業合併財務報表聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國107年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第10號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

（三）關係報告書

不適用關係報告書。

二、最近年度及截至年報刊印日止， 私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止， 子公司持有或處分本公司股票情 形：無。

四、其他必要補充說明事項

（一）資產價值減損之會計處理

1. 金融資產之減損

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

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

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

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。

2. 固定資產、商譽、無形資產及其他資產

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

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

（三）關係企業之背書保證、資金借貸與他人從事衍生性商品交易資訊

1. 為他人背書保證：無。
2. 資金貸與他人：無。
3. 從事衍生性商品交易資訊：請參閱附錄第99頁「四二、金融工具」。

（四）避險會計之目標與方法：

本公司未採用避險會計。

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

玉山銀行於102年8月28日取得柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)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%。

附 錄



玉山 / 簡昌達

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107及106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	4~8		-
五、	合併資產負債表	9		-
六、	合併綜合損益表	10~12		-
七、	合併權益變動表	13		-
八、	合併現金流量表	14~16		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	17~19		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	19		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	19~24		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	25~45, 138		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	45~46		五
	(六) 重要會計項目之說明	46~88		六~三七
	(七) 關係人交易	88~93, 139		三八
	(八) 質押之資產	93~94		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	94~97		四十
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	97~135, 140~152, 165~172, 174		四一~五三
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	135~136, 153~161, 173		五四
	2. 轉投資事業相關資訊	135~136, 153~161, 173		五四
	3. 大陸投資資訊	136, 162		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	136, 163~164		五四
	(十四) 部門資訊	136~137		五五
十、	重要會計項目明細表	175~198		-

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 107 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 108 年 3 月 15 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 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金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。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 107 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 107 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

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 107 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,333,277,269 仟元，佔合併財務報表總資產 58%，對合併財務報表整體係屬重大。公司管理階層評估放款減損損失時，主要係判斷按預期信用損失評估可能產生之減損，減損損失金額係按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十三。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 107 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. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱合併財

務報表附註四、五及十八。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 107 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. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

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 107 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 108 年 3 月 15 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日			106年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$	55,755,562	3	\$	55,095,081	3
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四及七）		76,688,375	3		76,080,043	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三九）		475,506,677	21		408,918,355	20
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九及三九）		-	-		170,745,924	8
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、十、三九及四二）		183,846,186	8		-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十一、三九及四二）		8,165,004	-		-	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三八）		93,450,521	4		94,083,377	5
13200	本期所得稅資產（附註四及三五）		11,790	-		5,054	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三、三八及三九）		1,333,277,269	58		1,211,071,275	58
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及三九）		-	-		3,078,813	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五及二九）		13,694,947	1		13,571,397	1
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）		1,948,418	-		1,960,511	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）		32,604,520	2		28,209,309	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）		6,116,132	-		6,222,969	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）		1,098,436	-		954,988	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十九及二八）		5,623,195	-		4,391,191	-
19999	資 產 總 計	\$	2,287,787,032	100	\$	2,074,388,287	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款（附註二十）	\$	72,223,020	3	\$	66,652,215	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二五）		50,315,163	2		43,439,501	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十、十一及二一）		12,526,789	1		12,200,468	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二二）		2,669,356	-		4,895,219	-
23000	應付款項（附註四、二三及三八）		28,969,420	1		31,332,005	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三五）		1,523,828	-		1,948,106	-
23500	存款及匯款（附註二四及三八）		1,886,693,981	83		1,712,278,637	83
24000	應付債券（附註二五）		42,650,000	2		42,550,000	2
24400	其他借款（附註二六）		399,094	-		1,283,797	-
24600	負債準備（附註四、二七及二八）		860,739	-		505,300	-
25500	其他金融負債（附註二九）		25,019,142	1		5,519,631	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三五）		1,338,393	-		697,535	-
29500	其他負債（附註三十）		2,468,007	-		2,137,442	-
29999	負債總計		2,127,656,932	93		1,925,439,856	93
權 益							
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		108,289,000	5		101,855,000	5
	資本公積						
31501	股本溢價		21,328,222	1		21,146,645	1
31513	庫藏股票交易		3,382,484	-		3,382,484	-
31500	資本公積總計		24,710,706	1		24,529,129	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		9,361,366	-		7,973,975	-
32003	特別盈餘公積		164,235	-		164,235	-
32011	未分配盈餘		17,102,179	1		13,873,907	1
32000	保留盈餘總計		26,627,780	1		22,012,117	1
32500	其他權益		386,802	-		445,970	-
31000	母公司業主之權益總計		160,014,288	7		148,842,216	7
39500	非控制權益		115,812	-		106,215	-
39999	權益總計		160,130,100	7		148,948,431	7
	負債及權益總計	\$	2,287,787,032	100	\$	2,074,388,287	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：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 107 年及 106 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		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三一及三八）	\$ 37,390,417	76	\$ 33,008,486	72	13
51000	利息費用（附註四、三一及三八）	(17,079,102)	(35)	(12,758,870)	(28)	34
49600	利息淨收益	20,311,315	41	20,249,616	44	-
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三二及三八）	16,371,015	33	15,775,972	34	4
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、八及三三）	18,401,060	37	1,057,940	2	1,639
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	-	-	725,045	2	(100)
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）	761,188	2	-	-	-
49870	兌換損益（附註四）	(6,703,033)	(14)	7,950,203	17	(184)
49880	資產減損損失（附註四、十五及十六）	(5,990)	-	(50,107)	-	(88)
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註四）	-	-	132,493	-	(100)
49999	其他利息以外淨損益	293,679	1	266,027	1	10
49700	利息以外淨收益合計	29,117,919	59	25,857,573	56	13
4xxxx	淨 收 益	49,429,234	100	46,107,189	100	7
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十三）	(3,252,472)	(7)	(4,055,371)	(9)	(20)
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、二八、三四及三八）					
58501	員工福利費用	(11,596,823)	(23)	(11,228,792)	(24)	3
58503	折舊及攤銷費用	(2,028,751)	(4)	(1,874,027)	(4)	8
58599	其他業務及管理費用	(12,213,831)	(25)	(12,076,126)	(26)	1
58500	營業費用合計	(25,839,405)	(52)	(25,178,945)	(54)	3

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61000	稅前淨利	\$ 20,337,357	41	\$ 16,872,873	37	21
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(3,254,589)	(7)	(2,218,434)	(5)	47
69005	本年度淨利	<u>17,082,768</u>	<u>34</u>	<u>14,654,439</u>	<u>32</u>	17
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附註四、二八及三五)					
69561	確定福利計畫之再衡量數	45,125	-	(58,617)	-	177
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	78,430	-	(42,931)	-	283
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	(647,216)	(1)	-	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(3,177)	-	<u>34</u>	-	(9,444)
69560	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(526,838)	(1)	(101,514)	-	419
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四及三五)					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	377,868	1	(929,411)	(2)	141
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	861,454	2	(100)
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(365,278)	(1)	-	-	-
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	5,210	-	-	-	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(17,724)	-	<u>98,814</u>	-	(118)
69570	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>76</u>	-	<u>30,857</u>	-	(100)
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(526,762)	(1)	(70,657)	-	646
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 16,556,006</u>	<u>33</u>	<u>\$ 14,583,782</u>	<u>32</u>	14
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 17,068,493	34	\$ 14,756,556	32	16
69903	非控制權益	<u>14,275</u>	-	(102,117)	-	114
69900		<u>\$ 17,082,768</u>	<u>34</u>	<u>\$ 14,654,439</u>	<u>32</u>	17

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 16,541,559	33	\$ 14,721,101	32	12
69953	非控制權益	14,447	-	(137,319)	-	111
69950		<u>\$ 16,556,006</u>	<u>33</u>	<u>\$ 14,583,782</u>	<u>32</u>	14
	每股盈餘（附註三六）					
70001	基 本	<u>\$ 1.58</u>		<u>\$ 1.40</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 1.57</u>		<u>\$ 1.40</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





玉山證券股份有限公司
YUSHAN SECURITIES CO., LTD.

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	說明	歸屬於母子公司營業其他主權之權益項目									
		股本		資本公積		保留盈餘		國外營運機構財務報表換算之兌換差額		透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
		股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
A1	106 年 1 月 1 日餘額	8,765,400	\$ 87,654,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 12,960,263	\$ 145,226	\$ 509,713	\$ 44,882	\$ 656,883
B1	105 年度盈餘分配	-	-	-	1,296,026	-	(1,296,026)	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(4,645,662)	-	-	-	-
B9	股東紅利－現金	701,232	\$ 7,012,320	-	-	-	(7,012,320)	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	18,868	\$ 188,680	163,208	-	-	-	-	-	-	351,888
E1	現金增資	700,000	\$ 7,000,000	3,500,000	-	-	-	-	-	-	10,500,000
N1	股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	207,252	-	-	-	-	-	-	207,252
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差異	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數扣除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	(830,475)	12,160	1,477	-	(8,730)
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	94	-	-	(94)	-
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	14,756,556	-	-	-	14,654,439
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	(58,523)	(744,227)	(810,226)	(42,931)	(70,657)
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	10,185,500	\$ 101,855,000	24,529,129	\$ 7,973,975	164,235	\$ 13,873,907	(877,303)	1,321,416	1,857	148,948,431
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(172,331)	-	(1,643,296)	-	(494,211)
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	10,185,500	\$ 101,855,000	24,529,129	\$ 7,973,975	164,235	\$ 14,046,238	(877,303)	1,643,296	1,857	149,442,642
B1	106 年度盈餘分配	-	-	-	1,387,391	-	(1,387,391)	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,239,475)	-	-	-	-
B9	股東紅利－現金	623,980	\$ 6,239,800	-	-	-	(6,239,800)	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	19,420	\$ 194,200	181,577	-	-	-	-	-	-	375,777
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(192,465)	-	192,465	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數扣除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	1,331	-	-	(1,331)	-
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	17,068,493	-	-	-	14,275
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	45,248	-	(987,071)	-	172
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,113,741	-	(987,071)	-	14,447
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	10,828,900	\$ 108,289,000	24,710,706	\$ 9,561,366	164,235	\$ 17,102,179	(540,844)	848,690	78,956	160,130,100



董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏

本合併財務報告之一部分。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 20,337,357	\$ 16,872,873
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,386,414	1,271,592
A20200	攤銷費用	642,337	602,435
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	3,166,355	4,049,208
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(18,401,060)	(1,057,940)
A20900	利息費用	17,079,102	12,758,870
A21200	利息收入	(37,390,417)	(33,008,486)
A21300	股利收入	(381,883)	(336,702)
A21700	保證責任準備淨變動	85,605	6,163
A21900	股份基礎給付酬勞成本	463,521	584,629
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(83,170)	29,876
A22800	處分無形資產損失	602	-
A23100	處分投資利益	(379,305)	(557,629)
A23500	金融資產減損損失	-	50,452
A23700	非金融資產減損損失	149	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(345)
A24100	未實現外幣兌換損失	-	1,870
	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	476,628	(12,748,087)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(29,801,490)	(28,056,853)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(13,901,756)	-
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(5,064,613)	-
A71130	備供出售金融資產	-	(30,526,311)
A71150	附賣回票券及債券投資	-	140,934
A71160	應收款項	1,617,162	(10,513,190)

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		107年度	106年度
A71170	貼現及放款	(\$ 125,426,376)	(\$ 96,024,898)
A71190	持有至到期日金融資產	-	501,592
A71200	其他金融資產	(3,825,985)	17,182,628
A71990	其他資產	81,038	(36,147)
A72110	央行及金融同業存款	5,570,805	14,136,209
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(20,206,138)	(16,505,702)
A72140	附買回票券及債券負債	326,321	3,318,745
A72160	應付款項	(3,834,963)	3,409,999
A72170	存款及匯款	174,415,344	155,162,249
A72180	員工福利負債準備	(3,572)	(3,244)
A72190	負債準備	-	(1,411)
A72200	其他金融負債	17,934,714	(1,475,778)
A72990	其他負債	<u>408,331</u>	<u>25,946</u>
A33000	營運產生之現金流出	(14,708,943)	(746,453)
A33100	收取之利息	43,714,418	39,299,425
A33200	收取之股利	655,515	353,254
A33300	支付之利息	(16,828,651)	(13,015,804)
A33500	支付之所得稅	(<u>3,310,170</u>)	(<u>2,548,764</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>9,522,169</u>	<u>23,341,658</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(5,946,004)	(3,239,211)
B02800	處分不動產及設備	136,105	1,008
B03400	營業保證金減少	15,000	30,000
B03500	交割結算基金增加	(3,843)	(2,016)
B03600	交割結算基金減少	2,558	137
B03700	存出保證金增加	(1,294,211)	(65,499)
B04500	取得無形資產	(458,080)	(480,719)
B06700	其他資產增加	(<u>1,240</u>)	(<u>4,346</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>7,549,715</u>)	(<u>3,760,646</u>)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	152	-
C00200	短期借款減少	-	(269,966)
C00700	應付商業本票增加	-	2,338,841
C00800	應付商業本票減少	(2,226,888)	-
C01200	發行公司債	-	1,100,000
C01300	償還公司債	-	(2,000,000)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
C01400	發行金融債券	\$ 5,100,000	\$ -
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	(5,500,000)
C01600	舉借長期借款	-	767,608
C01700	償還長期借款	(886,330)	(2,766,867)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	5,880,000	-
C03000	存入保證金增加	1,564,797	91,848
C04500	發放現金股利	(6,239,475)	(4,645,662)
C04600	現金增資	-	10,500,000
C05800	支付非控制權益現金股利	(4,850)	(8,730)
C05800	非控制權益變動(附註四七)	-	(1,221,457)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,812,594)	(1,614,385)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,563,195	905,286
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	1,723,055	18,871,913
E00100	年初現金及約當現金餘額	58,050,616	39,178,703
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 59,773,671	\$ 58,050,616

年底現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 55,755,562	\$ 55,095,081
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借金融同業	4,018,109	2,955,535
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 59,773,671	\$ 58,050,616

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 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 107 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）107 及 106 年度之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 8,761 人及 8,733 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 107 及 106 年度員工平均人數分別為 695 人及 680 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 3 月 15 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）暨提前適用 IFRS 9 修正之影響

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正（含提前適用之修正）

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金 融 資 產	衡 量	種 類	帳 面	金 額			
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9			
現金及約當現金	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	\$ 55,095,081	\$ 55,095,081			
存放央行及拆借金融同業	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	76,080,043	76,080,043			
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	透過損益按公允價值衡量	408,918,355	408,918,355			
應收款項－淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	94,083,377	94,082,353			
貼現及放款－淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	1,211,071,275	1,211,071,275			
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	透過損益按公允價值衡量	1,475,207	1,475,207			
	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	169,270,717	169,270,717			
持有至到期日金融資產－淨額	按攤銷後成本衡量	按攤銷後成本衡量	3,078,813	3,078,219			
其他金融資產－淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	9,024,818	9,024,818			
	以成本衡量	透過損益按公允價值衡量	2,109,998	2,351,761			
	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	982,397	1,430,436			
	按攤銷後成本衡量（無活絡市場之債務工具投資）	透過其他綜合損益按公允價值衡量	596,960	667,353			
其他資產－淨額	按攤銷後成本衡量（存出保證金）	按攤銷後成本衡量	3,285,621	3,285,621			
	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (I A S 3 9)	重 分 類 再 衡 量	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (I F R S 9)	107 年 1 月 1 日 保 留 盈 餘 影 響 數	107 年 1 月 1 日 其 他 權 益 影 響 數	說 明	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$408,918,355		\$408,918,355			1.	
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	\$ 1,475,207	\$ -	1,475,207	\$ 147,292	(\$ 147,292)	2.
加：自其他金融資產 (IAS 39) 重分類及再衡量	-	2,109,998	241,763	2,351,761	241,763	-	2.
	408,918,355	3,585,205	241,763	412,745,323	389,055	(147,292)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		-				
－債務工具							
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	164,114,822	-	164,114,822	(55,976)	55,864	3.
加：自無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) 重分類及再衡量	-	596,960	70,393	667,353	(304)	70,697	3.
－權益工具							
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	5,155,895	-	5,155,895	-	-	2.
加：自其他金融資產 (IAS 39) 重分類及再衡量	-	982,397	448,039	1,430,436	105,428	342,611	2.
	-	170,850,074	518,432	171,368,506	49,148	469,172	
按攤銷後成本衡量之金融資產	-		-				
加：自持有至到期日金融資產 (IAS 39) 重分類及再衡量	-	3,078,813	(594)	3,078,219	(594)	-	4.
	-	3,078,813	(594)	3,078,219	(594)	-	
合 計	\$408,918,355	\$177,514,092	\$ 759,601	\$587,192,048	\$ 437,609	\$ 321,880	

1. 本公司持有先前指定透過損益按公允價值衡量之債務工具投資 110,410,567 仟元，過渡至 IFRS 9 時，該投資工具為其他經營模式，故需分類為透過損益按公允價值衡量而非指定透過損益按公允價值衡量。

2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為透過損益按公允價值衡量及指定透過其他

綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益 147,292 仟元及 358,917 仟元分別重分類增加保留盈餘及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。

其中原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 448,039 仟元。

本公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之帳面金額調整減少 105,428 仟元，保留盈餘調整增加 105,428 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及無活絡市場之債務工具投資之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之遞延所得稅負債調整增加 112 仟元，保留盈餘調整減少 56,280 仟元，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損益調整增加 126,561 仟元。
4. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1

月 1 日之備抵損失調整增加 594 仟元，保留盈餘調整減少 594 仟元。

(二) 本公司尚未適用將於 108 年適用之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015 - 2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日(註2)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估，並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營

業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

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

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

本公司預計將適用下列權宜作法：

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

本公司為出租人

對於本公司於過渡時作為出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16 處理該等租賃。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
使用權資產	\$ -	\$ 2,838,692	\$ 2,838,692
其他資產—淨額	\$ 5,623,195	(94,831)	\$ 5,528,364
資產影響		\$ 2,743,861	
租賃負債	\$ -	\$ 2,768,411	\$ 2,768,411
應付款項	\$28,969,420	(50,881)	\$28,918,539

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
負債準備	<u>\$ 860,739</u>	\$ 2,475	<u>\$ 863,214</u>
其他負債	<u>\$ 2,468,007</u>	(<u>1,990</u>)	<u>\$ 2,466,017</u>
負債影響		<u>\$ 2,718,015</u>	
保留盈餘	<u>\$26,627,780</u>	\$ 25,846	<u>\$26,653,626</u>
權益影響		<u>\$ 25,846</u>	

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

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。

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。

(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。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目以當年度平均匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益(並適當歸屬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

107 年

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。

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，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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。

106 年

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

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持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

B. 備供出售金融資產

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

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

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

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C. 持有至到期日金融資產

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

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

D. 放款及應收款

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

(2) 金融資產之減損

107 年

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

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

失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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。

106 年

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

107 及 106 年

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

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一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。於一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。於一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。於 106 年（含）以前，分攤予除列部分之

帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；自 107 年起，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

107 年

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。

106 年

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

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

(2) 金融負債之除列

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。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具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，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 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權責發生基礎認列。

(十一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

玉山證券依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記「客戶保證金專戶」，貸記「期貨交易人權益」；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列「應收期貨交易保證金」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，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播至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

(十二) 投資性不動產

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

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

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

(十三) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十四) 租賃

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

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

(十五) 商 譽

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

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

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

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

(十六) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十七) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十八) 承受擔保品

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

(十九) 負債準備

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

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

(二十) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(二十一) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二二) 股份基礎給付

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

(二三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有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具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，本公司係按每一合併交易，選擇以公允

價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

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

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

(二五) 政府補助

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

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或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（適用於 107 年）

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。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

放款減損損失（適用於 106 年）

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

商譽減損估計

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

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 14,394,143	\$ 11,906,639
待交換票據	8,685,830	10,495,503
存放同業	32,644,555	32,590,752
運送中現金	37,501	22,298
約當現金	-	79,889
	55,762,029	55,095,081
減：備抵呆帳	(6,467)	-
	<u>\$ 55,755,562</u>	<u>\$ 55,095,081</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 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

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 22,218,598	\$ 22,725,604
存款準備金－乙戶	39,784,413	38,287,417
存款準備金－外幣存款戶	460,995	423,842
存放央行－其他	9,613,040	8,360,993

（接次頁）

(承 前 頁)

	107年12月31日	106年12月31日
轉存央行國庫機關專戶存款	\$ 7,054	\$ 6,284
拆放銀行同業	4,645,774	4,843,647
銀行同業貿易融資墊款	-	1,492,400
	76,729,874	76,140,187
減：備抵呆帳	(41,499)	(60,144)
	<u>\$ 76,688,375</u>	<u>\$ 76,080,043</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年12月31日	106年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ -	\$ 237,642,004
商業本票	-	54,287,282
外匯換匯合約	-	3,038,019
利率交換合約	-	1,098,268
外匯選擇權合約	-	630,142
遠期外匯合約	-	443,540
營業證券－避險	-	422,860
上市（櫃）股票	-	340,016
期貨交易保證金－自有資金	-	219,884
基金受益憑證	-	209,457
金融債券	-	88,659
營業證券－承銷部	-	30,420
營業證券－自營部	-	26,593
無本金交割遠期外匯合約	-	17,135
金屬商品交換合約	-	11,441
存託憑證	-	1,918

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	107年12月31日	106年12月31日
換匯換利合約	\$ -	\$ 148
台指選擇權合約	-	2
	-	298,507,788
<u>原始認列時指定透過損益按公</u>		
<u>允價值衡量之金融資產</u>		
公 司 債	-	59,110,659
金融債券	-	49,740,994
國外政府債券	-	1,558,914
	-	110,410,567
<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	280,550,446	-
商業本票	50,697,502	-
公 司 債	66,809,958	-
金融債券	66,773,345	-
股 票	2,920,498	-
國外基金	327,368	-
營業證券－自營部	311,453	-
營業證券－避險	79,268	-
營業證券－承銷部	70,785	-
基金受益憑證	69,030	-
存託憑證	1,328	-
外匯換匯合約	4,528,238	-
利率交換合約	1,144,186	-
外匯選擇權合約	635,170	-
遠期外匯合約	266,692	-
期貨交易保證金－自有資金	267,446	-
無本金交割遠期外匯合約	42,808	-
換匯換利合約	10,697	-
金屬商品交換合約	404	-
信用違約交換合約	54	-
台指選擇權合約	1	-
	475,506,677	-
	\$475,506,677	\$408,918,355
<u>持有供交易之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,735,167	\$ 926,432
外匯換匯合約	2,040,257	3,125,175
外匯選擇權合約	679,429	867,889

(接 次 頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
遠期外匯合約	\$ 268,393	\$ 296,093
發行認購(售)權證負債－淨額	36,755	76,980
換匯換利合約	6,138	63,193
無本金交割遠期外匯合約	40,813	16,793
金屬商品交換合約	-	4,854
應付債券－避險	1,320	2,674
	<u>5,808,272</u>	<u>5,380,083</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券(附註二五)	44,258,039	37,773,748
組合式商品	248,852	285,670
	<u>44,506,891</u>	<u>38,059,418</u>
	<u>\$ 50,315,163</u>	<u>\$ 43,439,501</u>

母公司 107 年及 106 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 107 年及 106 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：

	107年12月31日	106年12月31日
外匯換匯合約	\$ 577,726,058	\$ 471,503,214
外匯選擇權合約	106,997,086	93,223,864
利率交換合約	102,273,937	59,141,164
遠期外匯合約	26,179,084	26,408,762
無本金交割遠期外匯合約	4,648,966	802,163
換匯換利合約	4,339,105	910,525
金屬商品交換合約	18,812	244,232
信用違約交換合約	34,530	-

玉山銀行於 107 年及 106 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

107 年 12 月 31 日

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

106 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	12	\$ 24,903	\$ 26,507
	商品期貨	賣 方	27	100,035	104,787

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 213,844 仟元及 184,321 仟元。

玉山證券於 107 年及 106 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

107 年 12 月 31 日

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

106 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	股價指數類期貨契約	買 方	45	\$ 47,926	\$ 48,028
	股價指數類期貨契約	賣 方	11	20,757	20,859
	個股期貨類期貨契約	買 方	163	46,928	47,702
	個股期貨類期貨契約	賣 方	259	64,421	64,536
選擇權契約	臺指選擇權－賣權	買 方	36	4	2

玉山證券 107 及 106 年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	107年度		106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	\$ 45,315	\$ 7,603	(\$ 2,753)	\$ 2,225
非避險未實現	(136)	(5)	142	(2)
避險已實現	(17,120)	-	(11,799)	(3)
避險未實現	(619)	-	1,140	-
	<u>\$ 27,440</u>	<u>\$ 7,598</u>	<u>(\$ 13,270)</u>	<u>\$ 2,220</u>

玉山證券發行認購(售)權證負債及再買回公允價值列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 779,444	\$ 2,157,039
負債價值變動利益	(338,504)	(840,799)
	<u>440,940</u>	<u>1,316,240</u>
發行認購(售)權證再買回	618,158	1,563,307
再買回價值變動損失	(213,973)	(324,047)
	<u>404,185</u>	<u>1,239,260</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 36,755</u>	<u>\$ 76,980</u>

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

玉山證券 107 及 106 年度發行認購(售)權證所產生之損益，列示如下：

	107年度	106年度
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 925,317	\$ 1,251,568
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(828,586)	(1,179,522)
發行認購(售)權證到期前履約利益	998	108
發行認購(售)權證逾期失效利益	6,382	1,291
發行認購(售)權證費用	(10,168)	(11,980)
	<u>\$ 93,943</u>	<u>\$ 61,465</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日
金融債券	\$ 84,110,009
政府公債	58,640,004
公司債	20,110,812
股票及指數股票型基金	6,631,102
國外機構發行債券	<u>1,253,997</u>
	<u>\$170,745,924</u>

本公司 106 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,773,433 仟元。

十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

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

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係帳列為備供出售金融資產及其他金融資產，其重分類及 107 年資訊，請參閱附註三、附註九及附註十五。

本公司於 107 年度因管理投資部位之報酬及風險，故按公允價值 1,084,573 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，產生之處分損失計 192,465 仟元，已將相關其他權益轉入保留盈餘。

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

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年12月31日
債務工具投資	
金融債券	\$ 90,543,845
政府公債	59,774,281
公 司 債	22,698,299
國外機構發行債券	450,181
銀行可轉讓定期存單	2,293,744
轉貼現票據	<u>1,024,957</u>
	<u>\$176,785,307</u>

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

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，請參閱附註三九。

十一、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107 年

	107年12月31日
國外機構發行債券	\$ 5,441,147
金融債券	2,339,671
公 司 債	308,244
國外定期存單	<u>76,832</u>
	8,165,894
減：備抵損失	(<u>890</u>)
	<u>\$ 8,165,004</u>

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十二、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收信用卡款項	\$ 64,606,766	\$ 60,787,798
應收承購帳款－無追索權	13,442,092	15,036,201
應收證券融資款	4,635,635	6,699,372
應收利息	4,523,915	3,820,477
應收帳款	1,805,276	2,202,215
應收證券借貸款項	1,461,641	1,569,309
應收承兌票款	1,440,849	2,051,400
應收交割帳款	1,280,232	1,817,533
交割代價	555,870	692,325
其他	<u>1,760,643</u>	<u>1,623,459</u>
	95,512,919	96,300,089
減：備抵呆帳	(<u>2,062,398</u>)	(<u>2,216,712</u>)
	<u>\$ 93,450,521</u>	<u>\$ 94,083,377</u>

本公司 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵呆帳餘額調節至 107 年 1 月 1 日依 IFRS 9 預期損失模型之備抵呆帳餘額調節如下：

	IAS 39 下之 備抵呆帳餘額	再 衡 量	IFRS 9 下之 備抵呆帳餘額
應收款項	<u>\$ 2,216,712</u>	<u>\$ 1,024</u>	<u>\$ 2,217,736</u>

本公司 106 年 12 月 31 日對應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目		106年12月31日	
		應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 619,487	\$ 278,677
	組合評估減損	2,092,360	628,509
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	91,133,884	1,309,526
合 計		93,845,731	2,216,712

本公司 107 年度應收款項備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 107,790	\$ 26,465	\$1,014,239	\$1,148,494	\$1,069,242	\$2,217,736
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(233)	567	(334)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,090)	(9,184)	11,274	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	10,866	(7,582)	(3,284)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,062)	(9,024)	(70,028)	(85,114)	-	(85,114)
購入或創始之新金融資產	13,225	1,065	427,375	441,665	-	441,665
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	(221,964)	(221,964)
轉銷呆帳	-	-	(853,038)	(853,038)	-	(853,038)
轉銷呆帳後收回數	-	-	489,916	489,916	-	489,916
模型／風險參數之改變	(12,220)	20,419	236,105	244,304	-	244,304
匯兌及其他變動	70	8	(201,889)	(201,811)	30,704	(171,107)
107年12月31日餘額	\$ 111,346	\$ 22,734	\$1,050,336	\$1,184,416	\$ 877,982	\$2,062,398

總帳面金額

	12個月預期信用 損 失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
107年1月1日餘額	\$91,250,622	\$ 2,469,906	\$ 2,579,561	\$96,300,089
一轉為存續期間預期信用 損失	(125,836)	127,224	(1,388)	-
一轉為信用減損金融資產	(659,017)	(57,083)	716,100	-
一轉為12個月預期信用損 失	99,374	(90,387)	(8,987)	-
於當年度除列之金融資產	(34,012,419)	(2,314,514)	(291,808)	(36,618,741)
購入或創始之新金融資產	35,731,513	61,550	891,874	36,684,937
轉銷呆帳	-	-	(853,038)	(853,038)
匯兌及其他變動	(727)	252	147	(328)
107年12月31日餘額	\$92,283,510	\$ 196,948	\$ 3,032,461	\$95,512,919

本公司 106 年度應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 1,859,245
本年度提列	647,529
沖銷應收款項	(728,890)
收回已沖銷之應收款項	482,984
匯率影響數及其他變動	(44,156)
年底餘額	\$ 2,216,712

十三、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
短期放款	\$ 297,266,947	\$ 288,611,551
中期放款	331,187,808	300,039,994
長期放款	717,060,406	632,517,129
催收款項	2,390,377	2,433,082
押匯及貼現	<u>2,365,176</u>	<u>2,991,996</u>
	1,350,270,714	1,226,593,752
減：備抵呆帳	(16,865,753)	(15,366,436)
減：折溢價調整數	(<u>127,692</u>)	(<u>156,041</u>)
	<u>\$ 1,333,277,269</u>	<u>\$ 1,211,071,275</u>

玉山銀行於 107 年及 106 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 2,107,014 仟元及 2,100,884 仟元。玉山銀行 107 及 106 年度對內未計提利息收入之金額分別為 47,558 仟元及 35,211 仟元。

本公司 106 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 3,326,059	\$ 1,153,393
組合評估減損	4,677,777	1,668,516
無個別減損客觀證據者	1,218,589,916	12,544,527
合 計	1,226,593,752	15,366,436

本公司 107 年度貼現及放款備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

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

總帳面金額

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

本公司 106 年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 14,730,154
本年度提列	3,348,067
轉銷呆帳	(3,304,151)
轉銷呆帳後收回數	678,507
匯率影響數及其他變動	(86,141)
年底餘額	<u>\$ 15,366,436</u>

本公司 107 及 106 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年度	106年度
存放金融同業備抵呆帳提列數	\$ 6,353	\$ -
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖 回)數	(19,164)	53,655
應收款項備抵呆帳提列數	378,891	647,529
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,747,003	3,348,067
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(43)
保證責任準備提列數	85,605	6,163
融資承諾準備提列數	53,784	-
	<u>\$ 3,252,472</u>	<u>\$ 4,055,371</u>

玉山銀行 107 年及 106 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	106年12月31日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918
金融債券	1,132,275
國外定期存單	<u>74,620</u>
	<u>\$ 3,078,813</u>

本公司於 104 年度間，因部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 106 年 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額為 21,067 仟元，累計處分損失為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比為 0.68%。

十五、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存放金融同業	\$ 12,814,899	\$ 9,024,818
客戶保證金專戶	875,881	829,154
以成本衡量之金融資產－淨額	-	3,092,395
無活絡市場之債務工具投資－		
金融債券	-	596,960
其 他	<u>4,167</u>	<u>28,070</u>
	<u>\$ 13,694,947</u>	<u>\$ 13,571,397</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於 106 年 12 月 31 日前係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 106 年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 50,452 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 540,148	\$ 385,836
期貨結算機構	<u>335,733</u>	<u>443,318</u>
	<u>\$ 875,881</u>	<u>\$ 829,154</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 875,881	\$ 829,154
減：手續費收入待轉出	(511)	(594)
期交稅待轉出	(160)	(127)
暫收款	(<u>244</u>)	(<u>526</u>)
期貨交易人權益（附註二九）	<u>\$ 874,966</u>	<u>\$ 827,907</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

	107年12月31日	106年12月31日
土地	\$ 191,966	\$ 137,524
房屋及建築	<u>1,756,452</u>	<u>1,822,987</u>
	<u>\$ 1,948,418</u>	<u>\$ 1,960,511</u>

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成本</u>					
107年1月1日餘額	\$	137,524	\$ 1,890,258	\$	2,027,782
淨兌換差額		-	(42,377)	(	42,377)
重分類		<u>54,446</u>	<u>24,481</u>		<u>78,927</u>
107年12月31日餘額	\$	<u>191,970</u>	<u>\$ 1,872,362</u>	\$	<u>2,064,332</u>
106年1月1日餘額	\$	140,906	\$ 1,909,120	\$	2,050,026
淨兌換差額	(	1,553)	(17,809)	(	19,362)
重分類	(	<u>1,829</u>)	(<u>1,053</u>)	(	<u>2,882</u>)
106年12月31日餘額	\$	<u>137,524</u>	<u>\$ 1,890,258</u>	\$	<u>2,027,782</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
107年1月1日餘額	\$	-	(\$ 67,271)	(\$	67,271)
折舊費用		-	(51,248)	(	51,248)
提列減損損失	(	4)	(145)	(	149)

（接次頁）

(承前頁)

	土	地	房 屋 及 建 築	合 計
淨兌換差額	\$	-	\$ 2,369	\$ 2,369
重 分 類		-	385	385
107 年 12 月 31 日餘額	(\$	<u>4</u>)	(\$ <u>115,910</u>)	(\$ <u>115,914</u>)
106 年 1 月 1 日餘額	(\$	11)	(\$ 16,681)	(\$ 16,692)
折舊費用		-	(50,642)	(50,642)
迴轉減損損失		11	334	345
淨兌換差額		-	(617)	(617)
重 分 類		-	335	335
106 年 12 月 31 日餘額	\$	<u>-</u>	(\$ <u>67,271</u>)	(\$ <u>67,271</u>)

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 36 至 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,769,177 仟元及 2,767,750 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	107年度	106年度
投資性不動產之租金收入	\$ 65,935	\$ 48,120
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(51,707)	(46,193)
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>15,314</u>)
	<u>\$ 13,654</u>	<u>(\$ 13,387)</u>

十七、不動產及設備－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 14,743,743	\$ 14,338,561
房屋及建築	10,571,703	9,614,858
電腦設備	2,536,532	2,099,581
交通及運輸設備	352,902	325,351
雜項設備	1,367,523	1,175,027
預付房地及設備款	3,032,117	655,931
	<u>\$ 32,604,520</u>	<u>\$ 28,209,309</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							
107年1月1日餘額	\$ 14,338,561	\$ 13,385,885	\$ 5,243,099	\$ 812,920	\$ 3,315,121	\$ 655,931	\$ 37,751,517
增 添	465,502	981,226	923,874	83,195	463,074	3,010,430	5,927,301
處 分	(34,862)	(38,009)	(149,880)	(20,812)	(110,582)	-	(354,145)
淨兌換差額	7,773	(12,768)	(740)	1,285	6,140	146	1,836
重分類及其他	(33,231)	478,754	44,702	2	2,486	(634,390)	(141,677)
107年12月31日餘額	<u>\$ 14,743,743</u>	<u>\$ 14,795,088</u>	<u>\$ 6,061,055</u>	<u>\$ 876,590</u>	<u>\$ 3,676,239</u>	<u>\$ 3,032,117</u>	<u>\$ 43,184,832</u>
106年1月1日餘額	\$ 13,611,866	\$ 10,609,494	\$ 4,719,781	\$ 712,892	\$ 3,118,721	\$ 2,253,198	\$ 35,025,952
增 添	640,834	1,129,414	565,180	133,230	316,902	504,493	3,290,053
處 分	-	-	(62,364)	(41,456)	(173,824)	-	(277,644)
淨兌換差額	(21,628)	(17,788)	(9,829)	(4,714)	(25,830)	(19,418)	(99,207)
重分類及其他	107,489	1,664,765	30,331	12,968	79,152	(2,082,342)	(187,637)
106年12月31日餘額	<u>\$ 14,338,561</u>	<u>\$ 13,385,885</u>	<u>\$ 5,243,099</u>	<u>\$ 812,920</u>	<u>\$ 3,315,121</u>	<u>\$ 655,931</u>	<u>\$ 37,751,517</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						
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,771,027)	(\$ 3,143,518)	(\$ 487,569)	(\$ 2,140,094)	(\$ 9,542,208)
處 分	-	27,335	147,111	20,812	107,239	302,497
折舊費用	-	(479,410)	(527,455)	(55,725)	(272,576)	(1,335,166)
淨兌換差額	-	102	(669)	(1,206)	(3,285)	(5,058)
重分類及其他	-	(385)	8	-	-	(377)
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,223,385)</u>	<u>(\$ 3,524,523)</u>	<u>(\$ 523,688)</u>	<u>(\$ 2,308,716)</u>	<u>(\$ 10,580,312)</u>
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,379,421)	(\$ 2,720,074)	(\$ 479,082)	(\$ 2,007,709)	(\$ 8,586,286)
處 分	-	-	62,347	41,455	141,971	245,773
折舊費用	-	(393,301)	(491,537)	(53,057)	(283,055)	(1,220,950)
淨兌換差額	-	2,029	4,946	3,115	8,699	18,789
重分類及其他	-	(334)	800	-	-	466
106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,771,027)</u>	<u>(\$ 3,143,518)</u>	<u>(\$ 487,569)</u>	<u>(\$ 2,140,094)</u>	<u>(\$ 9,542,208)</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 22 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、無形資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
商 譽	\$ 4,487,444	\$ 4,469,688
電腦軟體	1,047,338	1,139,299
銀行執照	490,253	476,135
核心存款	24,581	63,151
既有技術	43,782	49,255
客戶關係	22,734	25,441
	<u>\$ 6,116,132</u>	<u>\$ 6,222,969</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
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,469,688	\$ 1,139,299	\$ 476,135	\$ 63,151	\$ 49,255	\$ 25,441	\$ 6,222,969
單獨取得	-	448,559	-	-	-	-	448,559
攤銷費用	-	(590,725)	-	(38,980)	(5,473)	(2,707)	(637,885)
處 分	-	(495)	-	-	-	-	(495)
重 分 類	-	51,620	-	-	-	-	51,620
淨兌換差額	17,756	(920)	14,118	410	-	-	31,364
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 4,487,444</u>	<u>\$ 1,047,338</u>	<u>\$ 490,253</u>	<u>\$ 24,581</u>	<u>\$ 43,782</u>	<u>\$ 22,734</u>	<u>\$ 6,116,132</u>
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,518,463	\$ 998,648	\$ 514,915	\$ 126,950	\$ 54,727	\$ 28,149	\$ 6,241,852
單獨取得	-	481,560	-	-	-	-	481,560
攤銷費用	-	(531,359)	-	(57,531)	(5,472)	(2,708)	(597,070)
重 分 類	-	194,589	-	-	-	-	194,589
淨兌換差額	(48,775)	(4,139)	(38,780)	(6,268)	-	-	(97,962)
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 4,469,688</u>	<u>\$ 1,139,299</u>	<u>\$ 476,135</u>	<u>\$ 63,151</u>	<u>\$ 49,255</u>	<u>\$ 25,441</u>	<u>\$ 6,222,969</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	5至16年
既有技術	11年
客戶關係	11至17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5

年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十九、其他資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 4,579,832	\$ 3,285,621
營業保證金及交割結算基金	571,864	585,579
預付款項	254,641	315,130
代收承銷股款	2,517	101,523
其 他	214,341	103,338
	<u>\$ 5,623,195</u>	<u>\$ 4,391,191</u>

二十、央行及金融同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	\$ 63,712,441	\$ 59,546,987
銀行同業存款	3,638,576	1,929,380
中華郵政轉存款	2,687,937	2,972,032
央行拆放	1,536,650	1,790,880
透支銀行同業	374,082	387,339
央行存款	273,334	25,597
	<u>\$ 72,223,020</u>	<u>\$ 66,652,215</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,526,789 仟元及 12,200,468 仟元，經約定應分別於期後以 12,572,637 仟元及 12,243,835 仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 2,670,000 仟元及 4,897,000 仟元，年貼現率分別為 0.50%-0.72% 及 0.40%-0.53%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二三、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付待交換票據	\$ 8,685,830	\$ 10,495,503
應付費用	4,494,851	4,357,216
應付利息	3,607,778	2,440,501

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
應付承購帳款	\$ 2,351,823	\$ 1,981,765
應付交割帳款	1,833,924	2,492,126
承兌匯票	1,482,874	2,074,754
應付帳款	973,941	1,432,434
應付融券擔保價款	897,974	855,120
融券保證金	831,394	795,837
應付信用卡款	614,995	512,962
應付代收款	350,140	622,563
應付其他稅款	334,578	304,559
其 他	<u>2,509,318</u>	<u>2,966,665</u>
	<u>\$ 28,969,420</u>	<u>\$ 31,332,005</u>

二四、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	\$ 15,890,347	\$ 15,888,896
活期存款	462,920,703	467,225,554
活期儲蓄存款	508,532,868	488,482,280
定期存款	587,715,162	458,418,748
可轉讓定期存單	11,219,755	1,856,070
定期儲蓄存款	288,840,651	269,859,324
公庫存款	10,765,922	9,444,465
匯 款	<u>808,573</u>	<u>1,103,300</u>
	<u>\$ 1,886,693,981</u>	<u>\$ 1,712,278,637</u>

二五、應付債券

	107年12月31日	106年12月31日
金融債券	\$ 36,850,000	\$ 36,750,000
玉山金控 101 年度第一期國內 無擔保普通公司債	3,800,000	3,800,000
玉山金控 105 年度第一期國內 無擔保普通公司債	900,000	900,000
玉山金控 105 年度第二期國內 無擔保普通公司債	<u>1,100,000</u>	<u>1,100,000</u>
	<u>\$ 42,650,000</u>	<u>\$ 42,550,000</u>

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

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

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

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

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	107年12月31日	106年12月31日
101 年度第三期次順位金融債券 —101 年 8 月 27 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.50%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券 —102 年 5 月 24 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.55%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金 融債券—102 年 8 月 28 日發 行，票面利率為 1.75%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	2,700,000	2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券 —102 年 12 月 19 日發行，共 分為二券，A 券 5 年 6 個月期， 票面利率為 1.75%，每年單利 計、付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	3,500,000	3,500,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	107年12月31日	106年12月31日
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
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	-
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	<u>1,100,000</u> <u>\$ 36,850,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 36,750,000</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：

	107年12月31日	106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	\$ 3,065,878	\$ 2,884,604
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,353,576	2,430,415
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,250,454	2,158,563
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,239,340	1,310,496
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	8,323,252	8,134,900
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	6,711,081	6,777,596
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,979,170	2,799,052
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,704,771	2,719,679
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,677,115	2,786,618
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,766,846	1,745,022
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	4,026,898	4,026,803
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	<u>6,159,658</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 44,258,039</u>	<u>\$ 37,773,748</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

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

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

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

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

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

玉山銀行為充實營運資金及強化資本結構，業經金管會分別於 107 年 5 月 17 日及 106 年 12 月 11 日核准發行無擔保一般順位金融債券美金 2 億元與無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券額度共計新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

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。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為美金 1 億 9 仟萬元。

二六、其他借款

	107年12月31日			106年12月31日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
短期借款	\$	30,000	1.34	\$	29,848	1.97
長期借款		<u>369,094</u>	4.51-4.89		<u>1,253,949</u>	3.46-4.22
	\$	<u>399,094</u>			<u>\$ 1,283,797</u>	

二七、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
融資承諾準備	\$ 316,855	\$ -
員工福利負債準備	287,291	345,809
保證責任準備	218,541	129,547
其 他	<u>38,052</u>	<u>29,944</u>
	<u>\$ 860,739</u>	<u>\$ 505,300</u>

本公司 106 年 12 月 31 日融資承諾準備及保證責任準備之餘額因適用 IFRS 9 之影響如下：

	IAS 39 下之 準 備 餘 額	再 衡 量	IFRS 9 下之 準 備 餘 額
保證責任準備	<u>\$ 129,547</u>	<u>\$ 3,005</u>	<u>\$ 132,552</u>
融資承諾準備	<u>\$ -</u>	<u>\$ 261,249</u>	<u>\$ 261,249</u>

本公司 107 年度融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

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

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 107 及 106 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 342,263 仟元及 373,105 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108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：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,018,978	\$ 1,935,612
計畫資產公允價值	(1,755,234)	(1,622,806)
提撥短絀	263,744	312,806
淨確定福利資產(帳列其他資產—其他)	23,547	33,003
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	\$ 287,291	\$ 345,809

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
106年1月1日	\$1,806,164	(\$1,548,206)	\$ 257,958
服務成本			
當期服務成本	22,999	-	22,999
利息費用(收入)	30,346	(26,335)	4,011
認列於損益	53,345	(26,335)	27,010
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(75,950)	(75,950)
精算損失—財務假設變動	93,979	-	93,979
精算損失—經驗調整	40,588	-	40,588
認列於其他綜合損益	134,567	(75,950)	58,617
雇主提撥	-	(30,779)	(30,779)
福利支付	(58,464)	58,464	-
106年12月31日	1,935,612	(1,622,806)	312,806

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
服務成本			
當期服務成本	\$ 23,416	\$ -	\$ 23,416
利息費用（收入）	<u>25,764</u>	<u>(21,840)</u>	<u>3,924</u>
認列於損益	<u>49,180</u>	<u>(21,840)</u>	<u>27,340</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(130,193)	(130,193)
精算損失－財務假設變動	65,111	-	65,111
精算損失－經驗調整	<u>19,957</u>	<u>-</u>	<u>19,957</u>
認列於其他綜合損益	<u>85,068</u>	<u>(130,193)</u>	<u>(45,125)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(31,277)</u>	<u>(31,277)</u>
福利支付	<u>(50,882)</u>	<u>50,882</u>	<u>-</u>
107 年 12 月 31 日	<u>\$2,018,978</u>	<u>(\$1,755,234)</u>	<u>\$ 263,744</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：

	107年12月31日	106年12月31日
折 現 率	0.75%-1.25%	1.00%-1.50%
計畫資產之預期報酬率	1.00%-1.25%	1.35%-1.50%
未來薪資水準增加率	2.25%-3.00%	2.25%-3.00%

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

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 65,833)	(\$ 66,055)
減少 0.25%	\$ 68,749	\$ 69,089
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 66,398	\$ 66,977
減少 0.25%	(\$ 61,632)	(\$ 64,422)

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 107 年及 106 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 30,038 仟元及 29,858 仟元。本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 6 至 18.11 年及 7 至 19 年。

二九、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 22,187,234	\$ 3,949,340
存入保證金	1,956,942	392,144
期貨交易人權益	874,966	827,907
理財產品	-	350,240
	<u>\$ 25,019,142</u>	<u>\$ 5,519,631</u>

三十、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
預收款項	\$ 1,795,168	\$ 1,466,166
遞延收入	662,574	554,529
代收承銷股款	2,517	101,511
其他	7,748	15,236
	<u>\$ 2,468,007</u>	<u>\$ 2,137,442</u>

三一、利息淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 29,679,622	\$ 26,322,802
投資有價證券利息收入	3,705,145	3,148,720
信用卡循環利息收入	2,077,081	1,977,215
存放及拆放同業利息收入	1,537,476	1,328,915
其 他	<u>391,093</u>	<u>230,834</u>
	<u>37,390,417</u>	<u>33,008,486</u>
利息費用		
存款利息費用	(13,921,654)	(10,248,071)
央行及同業融資利息費用	(1,820,803)	(1,299,786)
發行債券利息費用	(752,949)	(808,895)
其 他	<u>(583,696)</u>	<u>(402,118)</u>
	<u>(17,079,102)</u>	<u>(12,758,870)</u>
	<u>\$ 20,311,315</u>	<u>\$ 20,249,616</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	107年度	106年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 6,077,629	\$ 5,732,714
保險佣金收入	4,408,206	4,068,879
信託業務手續費收入	3,388,090	3,429,709
放款手續費收入	1,388,528	1,440,767
經紀手續費收入	1,137,289	972,666
其 他	<u>2,031,240</u>	<u>1,991,444</u>
	<u>18,430,982</u>	<u>17,636,179</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(815,079)	(731,149)
跨行手續費	(349,597)	(336,753)
電腦處理費	(244,233)	(217,635)
其 他	<u>(651,058)</u>	<u>(574,670)</u>
	<u>(2,059,967)</u>	<u>(1,860,207)</u>
	<u>\$ 16,371,015</u>	<u>\$ 15,775,972</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 117,187	\$ 7,171,782	\$31,637,235	\$ 1,113,820	\$40,040,024
持有供交易之金融負債	-	-	(20,995,008)	(457,634)	(21,452,642)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(2,075,466)	(8,358)	1,897,502	(186,322)
	<u>\$ 117,187</u>	<u>\$ 5,096,316</u>	<u>\$10,633,869</u>	<u>\$ 2,553,688</u>	<u>\$18,401,060</u>

	106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
持有供交易之金融資產	\$ 49,344	\$ 1,452,057	\$14,967,697	(\$ 1,006,885)	\$15,462,213
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,204,392	158,375	3,183	4,365,950
持有供交易之金融負債	-	-	(17,654,924)	1,070,494	(16,584,430)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,622,662)	465	(563,596)	(2,185,793)
	<u>\$ 49,344</u>	<u>\$ 4,033,787</u>	<u>(\$ 2,528,387)</u>	<u>(\$ 496,804)</u>	<u>\$ 1,057,940</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 9,842,926	\$ 9,458,849
勞健保費用	677,956	650,384
員工優惠存款超額利息	182,367	176,596
退職後福利	369,603	400,115
其 他	523,971	542,848
折舊費用	1,386,414	1,271,592
攤銷費用	642,337	602,435

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 2.7% 及不逾 0.9% 提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 107 及 106 年度估列之員工酬勞分別為 463,523 仟元及 377,434 仟元，估列之董事酬勞分別為 131,000 仟元及 106,000 仟元。

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

母公司分別於 108 年 3 月 15 日及 107 年 3 月 16 日董事會決議配發 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107年度	106年度
員工酬勞－現金	\$ 1,999	\$ 1,654
員工酬勞－股票	461,528	375,777
董事酬勞－現金	111,800	106,000

母公司 107 及 106 年度員工酬勞股數分別為 20,650 仟股及 19,420 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 22.35 元及 19.35 元計算。

母公司董事會決議配發 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞與 106 及 105 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 107 及 106 年度之損益，差異說明如下：

	106 年度		105 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>\$ 377,431</u>	<u>\$ 106,000</u>	<u>\$ 353,091</u>	<u>\$ 99,000</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 377,434</u>	<u>\$ 106,000</u>	<u>\$ 353,147</u>	<u>\$ 99,000</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。

三五、所得稅

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

	107年度	106年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,764,971	\$ 2,908,614
未分配盈餘加徵 10%	4,309	1,870
以前年度之調整	(1,864)	(33,484)
	<u>2,767,416</u>	<u>2,877,000</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	467,787	(649,925)
以前年度之調整	-	(8,641)
稅率變動	19,386	-
	<u>487,173</u>	<u>(658,566)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,254,589</u>	<u>\$ 2,218,434</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 20,337,357</u>	<u>\$ 16,872,873</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所 得稅費用	\$ 4,067,471	\$ 2,868,388
稅上不可減除之費損	62,130	226,217
免稅所得	(1,167,468)	(1,009,039)
未分配盈餘加徵 10%	4,309	1,870
未認列之可減除暫時性差異	181,734	68,323
於其他轄區營運之個體不同稅 率之影響數	87,192	104,800
稅率變動	19,386	-
以前年度之所得稅費用於本年 度之調整	(1,864)	(42,125)
其他	<u>1,699</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,254,589</u>	<u>\$ 2,218,434</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	(\$ 32,025)	\$ -
與不重分類至損益之項目相關之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資評價損益	3,390	-
— 確定福利計畫之再衡量數	8	(34)
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	73,131	(149,638)
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資評價損益	(23,603)	-
— 備供出售金融資產未實現損益	-	50,824
認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)	<u>\$ 20,901</u>	<u>(\$ 98,848)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	<u>\$ 11,790</u>	<u>\$ 5,054</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 1,523,828</u>	<u>\$ 1,948,106</u>

(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：

107 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
<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	\$ 293,369	\$ 224,836	\$ -	(\$ 69)	\$ -	\$ 518,136
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	-	-	34,551	-	-	34,551
備抵呆帳	40,998	131,260	-	(527)	-	171,731

(接 次 頁)

(承 前 頁)

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

106 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	\$ 133,661	\$ 159,708	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 293,369
備抵呆帳	24,965	17,906	-	(1,873)	-	40,998
備供出售金融資產	-	-	5,128	80	-	5,208
其他金融資產	6,922	(820)	-	-	-	6,102
投資性不動產	57	(57)	-	-	-	-
不動產及設備	4,205	2,104	-	(38)	-	6,271
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	48,844	12,935	-	-	-	61,779
其他負債	26,285	5,029	-	-	-	31,314
國外營運機構兌換差 額	30,587	-	149,638	-	-	180,225
遞延收入	19	(3)	-	-	-	16

(接 次 頁)

(承前頁)

	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
確定福利計畫	\$ 1,414	\$ 4	\$ 34	\$ -	\$ -	\$ 1,452
未實現兌換損益	-	332	-	-	-	332
租賃誘因—租金費用						
認列	189	(152)	-	-	-	37
應付員工長期激勵獎						
酬	-	1,254	-	-	-	1,254
其 他	2,550	717	-	(171)	-	3,096
	281,938	198,957	154,800	(2,002)	-	633,693
虧損扣抵	156,326	176,159	-	(11,190)	-	321,295
	<u>\$ 438,264</u>	<u>\$ 375,116</u>	<u>\$ 154,800</u>	<u>(\$ 13,192)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 954,988</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	\$ 270,621	(\$ 270,621)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	19,607	170	55,952	(249)	-	75,480
不動產及設備	3,994	(3,763)	-	(231)	-	-
無形資產	520,781	(8,105)	-	-	-	512,676
未實現兌換損益	19,681	(779)	-	(33)	-	18,869
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	-	90,510
發行認購(售)權證利						
益	352	(352)	-	-	-	-
	<u>\$ 925,546</u>	<u>(\$ 283,450)</u>	<u>\$ 55,952</u>	<u>(\$ 513)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 697,535</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	107年12月31日	106年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,694,638</u>	<u>\$ 4,723,856</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
			102年度以前；	
102年度	102年度	102年度	105年度	102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，將依據前述函令對 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，最終結果則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。

三六、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>107 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 17,068,493	10,824,963	<u>\$ 1.58</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	26,998	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 17,068,493</u>	<u>10,851,961</u>	<u>\$ 1.57</u>
<u>106 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 14,756,556	10,528,611	<u>\$ 1.40</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	23,207	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 14,756,556</u>	<u>10,551,818</u>	<u>\$ 1.40</u>

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

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.49</u>	<u>\$ 1.40</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 1.48</u>	<u>\$ 1.40</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。

三七、權益

(一) 股本

普通股

	107年12月31日	106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>10,828,900</u>	<u>10,185,500</u>
已發行股本	<u>\$ 108,289,000</u>	<u>\$ 101,855,000</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。

母公司董事會於 106 年 3 月 1 日決議辦理現金增資發行普通股計 700,000 仟股。母公司業已決定以每股 15 元溢價發行，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 106 年股東常會決議，自 105 年度盈餘分派股東紅利 7,012,320 仟元及員工酬勞 351,888 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 720,100 仟股，並將額定股本提高為 150,000,000 仟元。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 107 年股東常會決議，自 106 年度盈餘分派股東紅利 6,239,800 仟元及員工酬勞 375,777 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 643,400 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，共計發行海外存託憑證 14,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 370,000 仟股，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 502 仟單位（相當於普通股 12,529 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,379 仟單位（相當於普通股 134,477 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,680

仟單位(相當於普通股 516,989 仟股)後，截至 107 年 12 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 1 仟單位，折合普通股 17 仟股，占母公司發行股數 0.0002%。

(二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

91 年 1 月 28 日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘 2,919,727 仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司 91 年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司 107 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

(接次頁)

(承前頁)

母公司 92 年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	\$ 4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	7,407,345
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	401,166
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間之差額	502,290
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>
	29,759,595
<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>\$ 24,710,706</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107年6月8日及106年6月16日之股東常會決議通過106及105年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 1,387,391	\$ 1,296,026		
現金股利	6,239,475	4,645,662	\$ 0.6126	\$ 0.491
股票股利	6,239,800	7,012,320	0.6126	0.741

母公司108年3月15日董事會擬議107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	\$ 1,706,849	
現金股利	7,688,367	\$ 0.710
股票股利	7,699,500	0.711

有關 107 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

	107年度	106年度
年初餘額	\$ 106,215	\$ 656,883
子公司股東之現金股利	(4,850)	(8,730)
收購聯合商業銀行非控制權益(附註四七)	-	(404,619)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	14,275	(102,117)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	82	(35,546)
備供出售金融資產未實現 評價損益	-	404
確定福利計畫之再衡量 數	90	(60)
年底餘額	<u>\$ 115,812</u>	<u>\$ 106,215</u>

三八、關係人交易

玉山金控係本公司所屬集團之最終控制者。母公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
財團法人玉山文教基金會及財團法人 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>107 年度</u>				
主要管理階層	\$ 282,842	\$ 216,164	\$ 3,260	
其他關係人	<u>2,521,518</u>	<u>2,230,605</u>	<u>32,400</u>	
	<u>\$ 2,804,360</u>	<u>\$ 2,446,769</u>	<u>\$ 35,660</u>	1.36-2.10
<u>106 年度</u>				
主要管理階層	\$ 248,822	\$ 221,517	\$ 2,871	
其他關係人	<u>2,145,714</u>	<u>2,005,722</u>	<u>27,751</u>	
	<u>\$ 2,394,536</u>	<u>\$ 2,227,239</u>	<u>\$ 30,622</u>	1.36-2.10

(2) 存 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年底利率(%)
<u>107 年度</u>				
主要管理階層	\$ 1,027,064	\$ 799,666	\$ 2,282	
其他關係人	<u>2,255,881</u>	<u>1,195,795</u>	<u>15,835</u>	
	<u>\$ 3,282,945</u>	<u>\$ 1,995,461</u>	<u>\$ 18,117</u>	0-6.62
<u>106 年度</u>				
主要管理階層	\$ 1,156,291	\$ 478,610	\$ 1,745	
其他關係人	<u>2,257,041</u>	<u>1,085,211</u>	<u>13,902</u>	
	<u>\$ 3,413,332</u>	<u>\$ 1,563,821</u>	<u>\$ 15,647</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 107 年及 106 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

	107年12月31日	106年12月31日
3. 應收利息(帳列應收款項)		
主要管理階層	\$ 97	\$ 105
其他關係人	<u>1,395</u>	<u>1,286</u>
	<u>\$ 1,492</u>	<u>\$ 1,391</u>
4. 應付利息(帳列應付款項)		
主要管理階層	\$ 399	\$ 275
其他關係人	<u>1,474</u>	<u>1,128</u>
	<u>\$ 1,873</u>	<u>\$ 1,403</u>

	107年度	106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	\$ 77,733	\$ 45,302

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 107 及 106 年度分別收取手續費 209 仟元及 167 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>107 年度</u>				
子 公 司	\$ 3,205,147	\$ 2,157,341	\$ 39,599	
兄弟公司	341,000	-	12	
主要管理階層	272,735	208,451	3,147	
其他關係人	<u>2,478,307</u>	<u>2,190,974</u>	<u>31,841</u>	
	<u>\$ 6,297,189</u>	<u>\$ 4,556,766</u>	<u>\$ 74,599</u>	1.38-3.94
<u>106 年度</u>				
子 公 司	\$ 3,475,102	\$ 3,269,508	\$ 34,918	
兄弟公司	479,500	-	20	
主要管理階層	247,834	221,070	2,861	
其他關係人	<u>2,106,260</u>	<u>1,967,374</u>	<u>27,200</u>	
	<u>\$ 6,308,696</u>	<u>\$ 5,457,952</u>	<u>\$ 64,999</u>	1.38-4.33

(2) 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>107 年度</u>				
母 公 司	\$ 6,790,062	\$ 386,336	\$ 640	
子 公 司	80,805	39,595	256	
兄弟公司	3,073,188	1,599,449	10,740	
主要管理階層	1,021,838	796,226	2,271	
其他關係人	<u>2,237,468</u>	<u>1,186,558</u>	<u>15,805</u>	
	<u>\$ 13,203,361</u>	<u>\$ 4,008,164</u>	<u>\$ 29,712</u>	0-6.62
<u>106 年度</u>				
母 公 司	\$ 15,565,947	\$ 120,902	\$ 1,790	
子 公 司	80,688	38,535	70	
兄弟公司	3,813,992	1,748,078	10,465	
主要管理階層	1,151,377	477,484	1,741	
其他關係人	<u>2,241,450</u>	<u>1,077,443</u>	<u>13,879</u>	
	<u>\$ 22,853,454</u>	<u>\$ 3,462,442</u>	<u>\$ 27,945</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。

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
(3) 拆放銀行同業（帳列 存放央行及拆借銀行 同業）		
玉山銀行（中國） 有限公司	<u>\$ 7,875,534</u>	<u>\$ 8,222,552</u>
(4) 銀行同業存款（帳列 央行及銀行同業存 款）		
子 公 司	<u>\$ 271,592</u>	<u>\$ 368,135</u>
(5) 應付董事酬勞（帳列 應付款項）		
玉山金控	<u>\$ 104,000</u>	<u>\$ 86,000</u>
(6) 應付連結稅制款（帳 列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 566,329</u>	<u>\$ 1,202,813</u>

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

	107年度	106年度
(7) 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 222,838	\$ 150,233
(8) 其他（帳列員工福利費及其他業務及管理費用）		
玉山金控	\$ 104,000	\$ 86,000
子 公 司	12,172	14,626
兄弟公司	14,618	14,539
	<u>\$ 130,790</u>	<u>\$ 115,165</u>

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 玉山證券

(1) 截至 107 年及 106 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：

	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	<u>\$ 147,073</u>	<u>\$ 198,218</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	<u>\$ 209,835</u>	<u>\$ -</u>
銀行存款－期貨交易保證金	<u>\$ 211,473</u>	<u>\$ 131,334</u>
受限制資產－流動	<u>\$ 214,000</u>	<u>\$ 209,000</u>
營業保證金	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 465,000</u>
銀行存款－待交割款項	<u>\$ 107,030</u>	<u>\$ 35,578</u>
銀行存款－代收承銷股款	<u>\$ 2,517</u>	<u>\$ 101,523</u>

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 107 年及 106 年 12 月 31 日向玉山銀行申請擔保透支額度分別為 4,000,000 仟元及 3,500,000 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 107 年及 106 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
107 年度	\$ 40,000	\$ -	-	\$ 12
106 年度	35,000	-	1.20	20

(4) 玉山證券配合玉山銀行辦理共同行銷政策，107 及 106 年度向玉山銀行收取手續費分別為 65,396 千元及 102,109 千元。

3. 玉山創投

	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 192,658</u>	<u>\$ 481,195</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 328,912	\$ 278,061
退職後福利	2,585	2,217
員工優惠存款超額利息	414	383
	<u>\$ 331,911</u>	<u>\$ 280,661</u>

三九、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：

	107年12月31日	106年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	2,175,927	-

（接次頁）

(承前頁)

	107年12月31日	106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(面額)	\$ 1,118,976	\$ -
持有至到期日金融資產(面額)	-	1,351,950
備供出售金融資產(面額)	-	1,173,454
	<u>\$ 27,494,903</u>	<u>\$ 26,725,404</u>

上述質押資產中之有價證券，107年及106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107年及106年12月31日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
107年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,199</u>
106年12月31日		<u>\$ 35,860</u>	<u>\$ 23,816</u>

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

- 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人(非關係人)分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行107年12月31日

依約已支付保證金 616,582 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 899,537	\$ 880,362
超過 1 年但不超過 5 年	1,676,012	1,957,136
超過 5 年	<u>66,429</u>	<u>25,766</u>
	<u>\$ 2,641,978</u>	<u>\$ 2,863,264</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	107年度	106年度
最低租賃給付	\$ 805,806	\$ 728,705
或有租金	<u>902</u>	<u>238</u>
	<u>\$ 806,708</u>	<u>\$ 728,943</u>

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行 107 年 12 月 31 日依約已收取保證金 1,546 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 7,024	\$ 2,422
超過 1 年但不超過 5 年	<u>4,912</u>	<u>5,969</u>
	<u>\$ 11,936</u>	<u>\$ 8,391</u>

3. 截至 107 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 8,391,329 仟元，尚未支付價款計約 5,489,479 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 13,861 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 20,485	\$ 15,419
超過 1 年但不超過 5 年	37,925	20,746
超過 5 年	<u>10,280</u>	<u>63,636</u>
	<u>\$ 68,690</u>	<u>\$ 99,801</u>

2. 截至 107 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 945,296 仟元，尚未支付價款計 138,450 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 31,212 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$141,813	\$120,438
超過 1 年但不超過 5 年	288,252	292,746
超過 5 年	<u>155,398</u>	<u>218,121</u>
	<u>\$585,463</u>	<u>\$631,305</u>

2. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式出租擁有之投資性不動產，租金係按實際承租坪數計算並每月收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行（中國）有限公司 107 年 12 月 31 日依約已收取保證金 10,966 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 49,347	\$ 42,073
超過 1 年但不超過 5 年	282,883	270,982
超過 5 年	<u>83,940</u>	<u>154,811</u>
	<u>\$ 416,170</u>	<u>\$ 467,866</u>

3. 截至 107 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 14,929 仟元，尚未支付價款計 14,929 仟元。

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 3,184 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 10,521	\$ 2,327
超過 1 年但不超過 5 年	2,864	-
	<u>\$ 13,385</u>	<u>\$ 2,327</u>

(五) 玉山證券因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次。玉山證券 107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 12,655 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 53,413	\$ 56,762
超過 1 年但不超過 5 年	45,738	90,272
超過 5 年	-	4,669
	<u>\$ 99,151</u>	<u>\$ 151,703</u>

玉山證券認為費用之租賃給付如下：

	107年度	106年度
最低租賃給付	<u>\$ 54,522</u>	<u>\$ 59,019</u>

四一、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	107年度		106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	\$ 35,590,177	2.33	\$ 33,091,645	2.10
拆借銀行同業	19,466,197	2.02	18,723,291	1.42
存放央行	39,075,569	0.33	37,493,521	0.33

（接次頁）

(承 前 頁)

	107年度		106年度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	\$ 125,630,547	4.37	\$ -	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	310,056,058	0.54	-	-
持有供交易之金融資產－債券	-	-	8,045	2.35
持有供交易之金融資產－票券	-	-	274,604,774	0.53
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	-	-	104,419,547	4.03
附賣回票券及債券投資	-	-	24,967	2.28
應收承購帳款－無追索權	9,143,584	2.84	8,551,049	2.05
貼現及放款	1,254,514,140	2.21	1,158,314,793	2.13
應收信用卡款	27,510,313	7.50	26,008,972	7.55
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	149,377,649	2.29	-	-
備供出售金融資產－債券	-	-	149,172,631	2.01
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,190,118	1.79	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	2,036,053	1.31
無活絡市場之債務工具投資	-	-	1,054,084	4.23
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	85,868,508	2.04	77,164,222	1.35
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,784,677	4.88	32,815,088	4.96
附買回票券及債券負債	10,090,557	1.69	12,034,384	1.49
活期存款	451,223,036	0.19	430,230,545	0.14
活期儲蓄存款	507,287,591	0.20	482,632,186	0.20
定期存款	491,669,116	1.82	406,098,117	1.40
定期儲蓄存款	278,769,965	1.05	270,375,857	1.05
可轉讓定期存單	4,658,660	1.07	2,655,807	0.92
應付金融債券	38,759,315	1.72	39,304,795	1.82
結構型商品所收本金	9,592,381	1.74	6,462,035	1.61

四二、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或其公允價值無法可靠衡量：

	107年12月31日		106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>				
持有至到期日金融資產	\$ -	\$ -	\$ 3,078,813	\$ 2,960,498
無活絡市場之債務工具投資	-	-	596,960	667,353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	8,165,004	8,121,714	-	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	42,650,000	43,449,317	42,550,000	43,450,706

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 12 月 31 日

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

106 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>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,960,498	\$ 2,960,498	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	667,353	-	667,353	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	43,450,706	-	43,450,706	-

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淨資產法。

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 107 年及 106 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.264%至 1.415%及 0.184%至 1.655%，美金分別為 2.250%至 3.030%及 1.400%至 2.531%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資及其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，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 107 年及 106 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：

107 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 6,921,638	\$ 293,389	\$ 6,628,249	\$ -
權益工具投資	3,416,430	1,790,248	-	1,626,182
債務工具投資	133,613,658	30,355	133,583,303	-
其 他	331,554,951	307,003	331,247,948	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	7,060,879	5,881,516	-	1,179,363
債務工具投資	176,785,307	83,809,704	92,975,603	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	5,806,952	36,755	5,770,197	-
持有供交易之非衍				
生金融負債	1,320	1,320	-	-
指定為透過損益按				
公允價值衡量之				
金融負債	44,506,891	-	44,506,891	-
<u>106 年 12 月 31 日</u>				
合 計				
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
<u>持有供交易之金融</u>				
<u>資產</u>				
股票投資及指				
數股票型基				
金	\$ 778,793	\$ 778,793	\$ -	\$ -
債券投資	118,964	118,964	-	-
其 他	292,138,743	209,457	291,929,286	-
原始認列時指定透				
過損益按公允價				
值衡量者	110,410,567	2,449,946	107,960,621	-
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資及指數股				
票型基金	6,631,102	6,631,102	-	-
債券投資	164,114,822	130,456,416	33,658,406	-
<u>負 債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
	38,062,092	2,674	38,059,418	-

(接 次 頁)

(承前頁)

106年12月31日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級			
衍 生 金 融 工 具								
資 產								
透過損益按公允價值衡								
量之金融資產	\$	5,471,288	\$	232,595	\$	5,238,693	\$	-
負 債								
透過損益按公允價值衡								
量之金融負債		5,377,409		76,980		5,300,429		-

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

本公司於 107 及 106 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

107 年度

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

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

106 年度

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割 轉 出	自 第 3 等 級 轉 出	
資 產								
備供出售金融資產	\$ 1,854	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,854	\$ -

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

107 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 區 間 輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	\$ 909,263	市場法	缺乏流動性折價
	716,919	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	1,145,214	市場法	缺乏流動性折價
	34,149	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減

(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：

107 年 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 公 允 價 值 變 動 反 應 於		公 允 價 值 變 動 反 應 於 公 允 價 值 變 動 反 應 於	
	本 年 度 損 益		本 年 度 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
權益工具	\$ 162,618	(\$ 162,618)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	117,936	(117,936)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106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	\$ 44,506,891	\$ 38,059,418
—到期金額	<u>47,372,532</u>	<u>38,956,926</u>
	<u>(\$ 2,865,641)</u>	<u>(\$ 897,508)</u>
		歸屬於信用風險
		變動之公允價值
		變 動 數
當年度變動金額		
—107 年度		<u>(\$ 78,430)</u>
—106 年度		<u>\$ 42,931</u>
累積變動金額		
—截至 107 年 12 月 31 日		<u>(\$ 78,956)</u>
—截至 106 年 12 月 31 日		<u>(\$ 1,857)</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。107年及106年12月31日玉山金控皆無從事以非功能性貨幣計價之業務。

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之損益影響有限，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信品質，並且母公司及各子公司對交易對手之信用評

等、違約風險、交割風險及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等皆有訂定控管條件，以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

(4) 流動性風險

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

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

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

(2) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致玉山銀行及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

玉山銀行及子公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，

玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。玉山銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成

長率及失業率等)調整歷史資料後,分別以漸進式單因子模型(ASRF)方式計算。

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

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

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

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

玉山銀行及子公司為衡量企業客戶之信用風險,利用統計方法或專家之專業判斷,並考慮客戶相關訊息後,發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形,並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸

產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(ii) 存放及拆借銀行同業

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

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

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

107 年 12 月 31 日

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

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

其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

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

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.94%	\$ 184,369,098

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

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

玉山銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

玉山銀行及子公司進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

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

為避免風險過度集中，玉山銀行及子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，玉山銀行及子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等訂定

信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

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

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

107 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	\$ 1,011,444,375	\$ 339,654	\$ 2,318,603	\$ -	\$ 1,014,102,632
備抵損失	(244,518)	(1,620)	(2,703)	-	(248,841)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(286,555)	(286,555)
	<u>\$ 1,011,199,857</u>	<u>\$ 338,034</u>	<u>\$ 2,315,900</u>	<u>(\$ 286,555)</u>	<u>\$ 1,013,567,236</u>

106年12月31日

已開發且不可撤銷之 放款承諾	\$ 96,299,743
信用卡授權承諾	357,259,135
已開立但尚未使用之 信用狀餘額	9,527,165
各類保證款項	16,619,110

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

玉山銀行及子公司之合併資產負債表所認列之金融資產及玉山銀行及子公司所持有作為擔保之擔保品、淨

額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

107 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>						
<u>融資產</u>						
<u>應收款項</u>						
信用卡業務	\$2,459,743	\$ 261	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 261
其 他	526,141	21,184	-	-	-	21,184
貼現及放款	9,283,403	5,523,815	-	-	-	5,523,815

106 年 12 月 31 日	信用風險最大暴險減少金額				
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合	計
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產－衍生工具					
	\$ 1,796,421	\$ 1,919,496	\$ -	\$ -	\$ 3,715,917
<u>應收款項</u>					
信用卡業務	8,501	-	-	-	8,501
應收承購帳款	-	-	2,799,928	-	2,799,928
應收承兌票款	522,093	-	-	-	522,093
貼現及放款	900,105,246	-	-	-	900,105,246

表外項目

已開發且不可撤銷之放款承諾	45,604,349	-	-	45,604,349
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,762,976	-	-	1,762,976
各類保證款項	7,761,705	-	-	7,761,705
信用卡授信承擔	57,221	-	-	57,221

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	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 656,316,326	48	\$ 594,148,968	48
製造業	271,418,138	20	249,323,099	20
批發零售飲食業	128,255,014	9	126,482,725	10

地 區 別	107年12月31日			106年12月31日		
	金 額	估 項	該 目 %	金 額	估 項	該 目 %
國 內	\$ 1,152,581,148		85	\$ 1,058,755,015		86

擔 保 品 別	107年12月31日			106年12月31日		
	金 額	估 項	該 目 %	金 額	估 項	該 目 %
無 擔 保	\$ 361,993,163		27	\$ 334,576,667		27
有 擔 保 — 不 動 產	859,586,036		63	785,800,905		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。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 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

	107年12月31日
評等等級	
強	\$ 667,463,737
中	617,982,739
弱	<u>50,708,833</u>
總帳面金額	1,336,155,309
備抵呆帳	(<u>821,079</u>)
合 計	<u>\$ 1,335,334,230</u>

(2) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失客觀證據者 已有個別減損客觀證據者	金額 (D)	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 57,523,070	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,787,798	\$ 600,032	\$ 384,435	\$ 59,803,331
— 其他	23,819,581	38,128	508,532	24,366,241	116,862	922,852	23,326,527
貼現及放款	1,212,221,079	6,368,837	8,003,836	1,226,593,752	2,821,909	12,544,527	1,211,227,316

(3) 玉山銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 129,752,064	\$ 146,714,413	\$ 6,711,314	\$ 283,177,791
－小額純信用貸款	56,852,913	33,454,930	2,725,889	93,033,732
－其他	96,677,813	109,316,401	5,000,576	210,994,790
企業金融業務				
－有擔保	148,880,172	148,838,682	15,063,437	312,782,291
－無擔保	212,837,167	90,364,198	9,031,110	312,232,475
合計	\$ 645,000,129	\$ 528,688,624	\$ 38,532,326	\$ 1,212,221,079

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據玉山銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

玉山銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,003,849	\$ 247,857	\$ 1,251,706
—其 他	21,959	16,169	38,128
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,517,362	398,557	1,915,919
—小額純信用貸款	1,626,814	384,455	2,011,269
—其 他	745,044	147,918	892,962
企業金融業務			
—有 擔 保			
玉山銀行	947,185	219,951	1,167,136
子 公 司	-	127,134	127,134
—無 擔 保			
玉山銀行	221,350	33,062	254,412
子 公 司	-	5	5

(3) 市場風險

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

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

投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

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

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

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

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

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內(99%)，玉山銀行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設玉山銀行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間(10天)，且於持有期間10天之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。玉山銀行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。玉山銀行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

玉山銀行之風險值資訊如下：

107 年度

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最 小 值	最 大 值	107年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,180,602	\$ 2,673,423	\$ 3,684,856	\$ 3,567,715
利 率		440,903	301,397	1,055,463	436,484
股 權		49,672	26,819	76,545	31,421
風險分散	(	470,051)	-	-	(474,839)
暴險風險值合計	\$	<u>3,201,126</u>			<u>\$ 3,560,781</u>

106 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	106年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,092,682	\$ 2,627,503	\$ 3,819,267	\$ 3,060,009
利 率		1,818,284	378,101	3,086,222	378,101
股 權		245,980	198,639	272,771	201,507
風險分散	(	1,982,887)	-	-	(497,068)
暴險風險值合計	\$	<u>3,174,059</u>			<u>\$ 3,142,549</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、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

玉山銀行於 107 年及 106 年 12 月份之流動性準備比率分別為 29.02% 及 30.14%。

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。

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 43,493,224	\$ 27,091,412	\$ 1,116,801	\$ 521,583	\$ -	\$ 72,223,020
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	73	678	-	564,135	46,807,646	47,372,532
附買回票券及債券負債	10,273,828	1,853,233	445,576	-	-	12,572,637
應付款項	18,483,395	849,642	1,375,960	823,283	2,598,652	24,130,932
存款及匯款	651,544,989	152,705,821	178,741,750	334,126,196	570,539,531	1,887,658,287
應付金融債券	-	-	3,280,000	4,500,000	29,070,000	36,850,000
其他到期資金流出項目	5,212,642	1,098,168	76,833	705,095	17,424,107	24,516,845

106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	\$ 31,491,209	\$ 29,607,999	\$ 3,343,548	\$ 2,209,459	\$ -	\$ 66,652,215
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	507	-	406,112	38,550,307	38,956,926
附買回票券及債券負債	9,736,682	1,633,753	873,400	-	-	12,243,835
應付款項	22,175,932	545,392	384,229	996,148	1,981,449	26,083,150
存款及匯款	561,541,261	149,043,743	165,837,687	278,269,266	558,483,395	1,713,175,352
應付金融債券	-	-	2,100,000	2,900,000	31,750,000	36,750,000
其他到期資金流出項目	3,989,496	114,488	-	195,597	1,650,158	5,949,739

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

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 4,087	\$ 2,066	\$ 4,180	\$ 30,604	\$ -	\$ 40,937

106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	\$ -	\$ -	\$ 15,979	\$ 821	\$ -	\$ 16,800

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 233,176,525	\$ 172,015,357	\$ 109,332,162	\$ 83,007,963	\$ 499,635	\$ 598,031,642
－現金流入	233,642,737	170,783,269	108,277,549	82,087,132	483,352	595,274,039
利率衍生工具						
－現金流出	3,399,080	768,880	761,303	583,582	33,180,228	38,693,073
－現金流入	3,755,348	494,715	902,636	568,453	38,697,942	44,419,094
現金流出小計	236,575,605	172,784,237	110,093,465	83,591,545	33,679,863	636,724,715
現金流入小計	237,398,085	171,277,984	109,180,185	82,655,585	39,181,294	639,693,133
現金流量淨流出（流入）	(\$ 822,480)	\$ 1,506,253	\$ 913,280	\$ 935,960	(\$ 5,501,431)	(\$ 2,968,418)

106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	\$ 172,197,830	\$ 141,828,519	\$ 81,518,742	\$ 98,429,982	\$ 2,557,970	\$ 496,533,043
－現金流入	172,585,155	142,911,456	81,802,372	98,856,171	2,582,760	498,737,914
利率衍生工具						
－現金流出	726,906	120,185	775,661	719,801	8,100,609	10,443,162
－現金流入	1,315,405	30,779	808,527	377,520	8,104,394	10,636,625
現金流出小計	172,924,736	141,948,704	82,294,403	99,149,783	10,658,579	506,976,205
現金流入小計	173,900,560	142,942,235	82,610,899	99,233,691	10,687,154	509,374,539
現金流量淨流出（流入）	(\$ 975,824)	(\$ 993,531)	(\$ 316,496)	(\$ 83,908)	(\$ 28,575)	(\$ 2,398,334)

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。

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,129,093	\$ 13,116,992	\$ 24,749,332	\$ 49,144,044	\$ 41,000,142	\$ 134,139,603
信用卡授信承諾	987,084	2,924,299	5,551,364	12,267,547	351,405,171	373,135,465
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,224,312	4,813,478	765,211	303,282	662,520	9,768,803
各類保證款項	4,388,627	2,874,257	10,774,196	5,930,608	2,324,723	26,292,411

106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	\$ 4,469,581	\$ 8,778,373	\$ 16,343,608	\$ 32,253,627	\$ 34,454,554	\$ 96,299,743
信用卡授信承諾	5,830,199	906,125	3,283,007	15,077,029	332,162,775	357,259,135
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,638,818	4,805,525	873,469	396,607	812,746	9,527,165
各類保證款項	2,105,513	3,248,890	5,969,419	3,569,925	1,725,363	16,619,110

(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：

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

106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
備供出售金融資產					
－附買回條件協議	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 572,965

(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：

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

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

106 年 12 月 31 日

金 融 資 產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 5,274,257	\$ -	\$ 5,274,257	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,558,340
待交割款項	136,334	(71,956)	64,378	(15,626)	-	48,752
總 計	<u>\$ 5,410,591</u>	<u>(\$ 71,956)</u>	<u>\$ 5,338,635</u>	<u>(\$ 1,935,122)</u>	<u>(\$ 1,796,421)</u>	<u>\$ 1,607,092</u>

金 融 負 債	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 5,300,429	\$ -	\$ 5,300,429	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,661,175)	\$ 1,719,758
附買回協議	12,220,125	-	12,220,125	(12,220,125)	-	-
待交割款項	71,214	(29,538)	41,676	(15,626)	-	26,050
總 計	<u>\$17,591,768</u>	<u>(\$ 29,538)</u>	<u>\$17,562,230</u>	<u>(\$14,155,247)</u>	<u>(\$ 1,661,175)</u>	<u>\$ 1,745,808</u>

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>107年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 15	\$ 15	\$ 30	各分攤 50%
其他費用	1,901	1,677	3,578	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,916</u>	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ 3,608</u>	
<u>106年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 72	\$ 144	各分攤 50%
其他費用	716	618	1,334	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 788</u>	<u>\$ 690</u>	<u>\$ 1,478</u>	

玉山銀行 107 及 106 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	107年度	106年度
收 入	<u>\$ 4,224</u>	<u>\$ 5,388</u>
支 出	<u>\$ 65,396</u>	<u>\$102,109</u>

四四、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額，係以因應法定資本需求，且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率，為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，母公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

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

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

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 107 年及 106 年 12 月 31 日之自有資本適足比率分別為 540% 及 378%。

其他相關資訊請參閱附表十二。

四五、玉山金控及子公司放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	107年12月31日			106年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$ 10,923,358	6.91	集團 A 海洋水運業	\$ 6,248,664	4.25
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,762,558	6.17	集團 B 不動產經紀業	4,863,522	3.31
3	集團 C 電腦製造業	5,758,388	3.64	集團 D 電腦製造業	4,845,824	3.29
4	集團 D 電腦製造業	5,690,617	3.60	集團 K 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14
5	集團 E 液晶面板及其組件製造業	4,779,849	3.02	集團 G 有線電信業	4,603,560	3.13
6	集團 F 企業總管理機構	4,761,637	3.01	集團 F 企業總管理機構	4,341,597	2.95
7	集團 G 有線電信業	4,479,713	2.83	集團 L 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,053,270	2.56	集團 C 電腦製造業	4,208,262	2.86
9	集團 I 電腦製造業	3,880,375	2.45	集團 M 不動產開發業	4,155,897	2.82
10	集團 J 電線及電纜製造業	3,866,539	2.44	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66

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

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

107 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,341,983,782	\$ 57,512,457	\$ 62,017,752	\$ 81,124,178	\$1,542,638,169
利率敏感性負債	349,468,414	794,930,758	91,586,531	49,853,991	1,285,839,694
利率敏感性缺口	992,515,368	(737,418,301)	(29,568,779)	31,270,187	256,798,475
淨 值					147,289,659
利率敏感性資產與負債比率					119.97
利率敏感性缺口與淨值比率					174.35

106 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	\$1,252,931,710	\$ 32,214,598	\$ 37,982,689	\$ 98,074,142	\$1,421,203,139
利率敏感性負債	304,988,151	791,160,851	72,759,219	38,196,622	1,207,104,843
利率敏感性缺口	947,943,559	(758,946,253)	(34,776,530)	59,877,520	214,098,296
淨 值					137,499,335
利率敏感性資產與負債比率					117.74
利率敏感性缺口與淨值比率					155.71

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，%

107 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$12,020,982	\$ 563,137	\$ 189,732	\$ 1,077,799	\$13,851,650
利率敏感性負債	15,123,128	2,225,585	1,755,486	1,463,821	20,568,020
利率敏感性缺口	(3,102,146)	(1,662,448)	(1,565,754)	(386,022)	(6,716,370)
淨 值					247,470
利率敏感性資產與負債比率					67.35
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,714.01)

106 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	\$10,234,659	\$ 245,564	\$ 56,656	\$ 1,077,846	\$11,614,725
利率敏感性負債	12,859,330	1,535,050	1,477,999	1,259,171	17,131,550
利率敏感性缺口	(2,624,671)	(1,289,486)	(1,421,343)	(181,325)	(5,516,825)
淨 值					234,112
利率敏感性資產與負債比率					67.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,356.49)

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		107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.93	0.85
	稅 後	0.78	0.74
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.14	12.13
	稅 後	11.04	10.54
純 益	率	34.56	31.78

2. 玉山金控

單位：％

項 目		107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	10.47	10.02
	稅 後	10.50	10.03
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.01	10.64
	稅 後	11.04	10.64
純 益	率	98.46	97.86

3. 玉山銀行

單位：％

項	目	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.95	0.89
	稅 後	0.80	0.77
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.17	12.60
	稅 後	11.20	10.89
純 益 率		36.68	34.91

4. 玉山證券

單位：％

項	目	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.07	2.10
	稅 後	2.48	1.74
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.60	5.87
	稅 後	6.94	4.87
純 益 率		22.54	15.70

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

107 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	\$ 1,805,518,735	\$ 207,555,376	\$ 163,032,287	\$ 127,059,389	\$ 146,137,691	\$ 163,309,053	\$ 998,424,939
主要到期資金流出	2,166,123,108	107,623,400	111,009,647	229,180,650	234,082,199	381,039,872	1,103,187,340
期距缺口	(360,604,373)	99,931,976	52,022,640	(102,121,261)	(87,944,508)	(217,730,819)	(104,762,401)

106 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	\$ 1,650,199,551	\$ 389,699,265	\$ 83,599,219	\$ 91,199,421	\$ 93,174,035	\$ 106,966,600	\$ 885,561,011
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363
期距缺口	(335,653,799)	307,541,126	(27,826,422)	(107,726,036)	(107,941,333)	(225,207,782)	(174,493,352)

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

107 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	\$ 28,268,588	\$ 9,360,708	\$ 4,900,541	\$ 3,726,816	\$ 2,290,484	\$ 7,990,039	
主要到期資金流出	32,378,540	8,865,754	7,578,817	5,578,578	6,423,755	3,931,636	
期距缺口	(4,109,952)	494,954	(2,678,276)	(1,851,762)	(4,133,271)	4,058,403	

106 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	\$ 23,816,942	\$ 7,716,085	\$ 3,694,241	\$ 2,953,161	\$ 2,828,607	\$ 6,624,848	
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210	
期距缺口	(4,023,757)	762,908	(2,809,398)	(1,901,320)	(3,219,585)	3,143,638	

註：本表係全行美金之金額。

四六、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

信 託 資 產	107年12月31日	106年12月31日	信 託 負 債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 4,520,486	\$ 6,467,320	應付保管有價證券	\$ 389,009,330	\$ 263,371,825
投 資	228,445,903	212,142,200	其他負債	4	-
應收款項	-	1	信託資本		
不 動 產	4,005,567	5,612,113	金錢信託	232,898,840	218,238,361
保管有價證券	389,009,330	263,371,825	有價證券信託	1,787,807	1,963,495
			不動產信託	3,608,130	5,217,391
			各項準備與累積盈虧	(8,272,004)	(8,735,833)
			本期損益	6,949,179	7,538,220
信託資產總額	\$ 625,981,286	\$ 487,593,459	信託負債總額	\$ 625,981,286	\$ 487,593,459

信託財產目錄

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

	107年12月31日	106年12月31日
本金存放本行	\$ 4,514,719	\$ 6,467,168
本金存放他行	5,767	152
股票投資	6,811,210	6,195,188
基金投資	189,204,786	176,915,356
債券投資	27,135,778	24,808,927
結構型商品投資	4,744,202	3,484,049
待交割受益憑證	549,927	738,680
應收款項	-	1
不動產	4,005,567	5,612,113
保管有價證券	389,009,330	263,371,825
	<u>\$625,981,286</u>	<u>\$487,593,459</u>

信託帳損益表

民國 107 及 106 年度

	107年度	106年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 17,572	\$ 15,850
本金現金股利收入	7,654,572	6,012,912
本金已實現資本利得－普通股	7,932	2,829
本金未實現資本利得－普通股	12,221	17,479
本金未實現資本利得－基金	-	72
本金財產交易利益	2,687,509	3,553,717
已實現資本利得	2,035,467	1,744,408
受益憑證分配收益	6,055	5,312
出借股票收入	1,247	1,433
信託收益合計	<u>12,422,575</u>	<u>11,354,012</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	262,354	239,189
本金監察人費	60	105
本金手續費	126	265
本金財產交易損失	4,727,962	3,465,945

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
本金所得稅費用	\$ 1,189	\$ 1,032
本金稅捐支出	14,440	15,432
本金其他費用	12,111	9,980
已實現資本損失	443,634	83,590
未實現資本損失	<u>11,520</u>	<u>254</u>
信託費用合計	<u>5,473,396</u>	<u>3,815,792</u>
本期損益	<u>\$ 6,949,179</u>	<u>\$ 7,538,220</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四七、與非控制權益之權益交易

玉山銀行於 106 年 8 月 25 日取得對子公司聯合商業銀行 25% 之持股，致持股比例由 75% 增加至 100%。

由於上述交易並未改變玉山銀行對聯合商業銀行之控制，玉山銀行係視為權益交易處理。

	聯合商業銀行
給付之現金對價	\$ 1,221,457
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(404,619)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,160
備供出售金融資產未實現損益	<u>1,477</u>
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	<u>\$ 830,475</u>

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

107 年度

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	其他	107年12月31日
短期借款	\$ 29,848	\$ 152	\$ -	\$ -	\$ 30,000
應付商業本票	4,895,219	(2,226,888)	-	1,025	2,669,356
應付金融債券	36,750,000	100,000	-	-	36,850,000
長期借款	1,253,949	(886,330)	-	1,475	369,094
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融債券	37,773,748	5,880,000	(1,974,629)	2,578,920	44,258,039
存入保證金	392,144	1,564,797	-	1	1,956,942
	<u>\$ 81,094,908</u>	<u>\$ 4,431,731</u>	<u>(\$ 1,974,629)</u>	<u>\$ 2,581,421</u>	<u>\$ 86,133,431</u>

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十三。

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，其明細請參閱附表十五。

五三、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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

期限內補繳時，玉山證券期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

(二) 期貨自營業務

玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。玉山證券期貨部門從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。玉山證券期貨部門每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，玉山證券期貨部門立即補繳保證金或反向沖銷。

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：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：請參閱附表九。

11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十四。

12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四二。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：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。

(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：請參閱附表十一。

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

107年度					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	<u>\$ 10,352</u>	<u>\$ 13,517</u>	<u>\$ 3,816</u>	<u>(\$ 7,374)</u>	<u>\$ 20,311</u>
淨收益（損失）	\$ 22,034	\$ 23,529	\$ 6,162	(\$ 2,296)	\$ 49,429
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(713)	(831)	(780)	(929)	(3,253)
營業費用	(4,540)	(12,398)	(2,069)	(6,832)	(25,839)
稅前淨利（損）	<u>\$ 16,781</u>	<u>\$ 10,300</u>	<u>\$ 3,313</u>	<u>(\$ 10,057)</u>	<u>\$ 20,337</u>

106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）	<u>\$ 9,125</u>	<u>\$ 12,516</u>	<u>\$ 3,032</u>	<u>(\$ 4,423)</u>	<u>\$ 20,250</u>
淨收益	\$ 17,463	\$ 21,594	\$ 4,532	\$ 2,518	\$ 46,107
呆帳費用及保證責任準備提存	(926)	(998)	(1,570)	(561)	(4,055)
營業費用	(3,884)	(11,417)	(1,965)	(7,913)	(25,179)
稅前淨利（損）	<u>\$ 12,653</u>	<u>\$ 9,179</u>	<u>\$ 997</u>	<u>(\$ 5,956)</u>	<u>\$ 16,873</u>

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 107 年及 106 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 107年12月31日	年底持股比率 106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.	東埔寨	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 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

107 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約放	逾款	情期	放款	擔形	保品	內容	容	與非	關係人	之
消費性放款		126 戶	\$ 71,438	\$ 47,026		\$ 47,026		\$	-		部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	擔保	交易條件有無不同	無	無
自用住宅抵押放款		338 戶	1,841,872	1,579,886		1,579,886			-		土地及建物	土地及建物			無	無
其他放款		其他放款戶	1,088,327	819,857		819,857			-		土地、建物及廠房	土地、建物及廠房			無	無

106 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約放	逾款	情期	放款	擔形	保品	內容	容	與非	關係人	之
消費性放款		150 戶	\$ 85,507	\$ 54,641		\$ 54,641		\$	-		部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	擔保	交易條件有無不同	無	無
自用住宅抵押放款		322 戶	1,577,896	1,299,269		1,299,269			-		土地及建物	土地及建物			無	無
其他放款		其他放款戶	1,222,517	873,329		873,329			-		土地、建物及廠房	土地、建物及廠房			無	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：仟元

附表三

	107年12月31日				106年12月31日			
	外	幣	匯	率	新	幣	匯	率
融 資 產	外	幣	匯	率	新	幣	匯	率
美金	\$	17,077,979		30.7330	\$	14,560,562		29.8480
美元	14,693,635		4,4760		11,206,307		4,5795	
人民幣	3,131,603		21.6820		1,869,017		23.2610	
澳幣	5,350,264		3.9239		5,487,895		3.8189	
港幣	41,968,938		0.2785		23,767,972		0.2650	
日圓	227,952		35.2260		151,976		35.6740	
歐元	217,522		22.4990		150,963		22.3310	
新加坡幣	7,291		20.6310		6,331		21.2070	
紐西蘭幣	97,744		38.9020		15,364		40.2170	
英鎊	3,514		31.2330		2,597		30.5600	
瑞士法郎	1,213,692		2.1292		1,571,245		2.4215	
南非幣	7,768		22.5890		9,434		23.7780	
加拿大幣	343		3.4251		8,829		3.6197	
瑞典幣	33,601		0.9491		70,996		0.9157	
泰銖	86,000		1.5608		23,149		1.5151	
墨西哥幣	485,238,497		0.0013		534,225,677		0.0013	
越南盾	10,391,935		0.0200		7,194,410		0.0219	
緬元								
美金	24,682,192		30.7330		19,832,468		29.8480	
美元	19,470,075		4.4760		15,778,691		4.5795	
人民幣	2,387,535		21.6820		1,290,870		23.2610	
澳幣	2,591,545		3.9239		3,558,981		3.8189	
港幣	57,591,755		0.2785		58,914,811		0.2650	
日圓	253,421		35.2260		197,925		35.6740	
歐元	50,798		22.4990		57,243		22.3310	
新加坡幣	74,352		20.6310		187,956		21.2070	
紐西蘭幣	95,526		38.9020		55,567		40.2170	
英鎊	4,982		31.2330		5,846		30.5600	
瑞士法郎	3,466,387		2.1292		2,827,578		2.4215	
南非幣	90,298		22.5890		71,724		23.7780	
加拿大幣	40,343		3.4251		13,279		3.6197	
瑞典幣	19,621		0.9491		23,919		0.9157	
泰銖	131,396		1.5608		39,970		1.5151	
墨西哥幣	503,966,060		0.0013		551,006,738		0.0013	
越南盾	8,559,257		0.0200		3,175,037		0.0219	
緬元								
美金	591,959,512		29.8480		591,959,512		29.8480	
美元	72,258,515		4.5795		72,258,515		4.5795	
人民幣	30,026,927		23.2610		30,026,927		23.2610	
澳幣	13,591,392		3.8189		13,591,392		3.8189	
港幣	15,612,425		0.2650		15,612,425		0.2650	
日圓	7,060,792		35.6740		7,060,792		35.6740	
歐元	1,278,293		22.3310		1,278,293		22.3310	
新加坡幣	3,985,983		21.2070		3,985,983		21.2070	
紐西蘭幣	2,234,738		40.2170		2,234,738		40.2170	
英鎊	178,654		30.5600		178,654		30.5600	
瑞士法郎	6,846,980		2.4215		6,846,980		2.4215	
南非幣	1,705,453		23.7780		1,705,453		23.7780	
加拿大幣	48,066		3.6197		48,066		3.6197	
瑞典幣	21,903		0.9157		21,903		0.9157	
泰銖	60,559		1.5151		60,559		1.5151	
墨西哥幣	716,309		0.0013		716,309		0.0013	
越南盾	69,533		0.0219		69,533		0.0219	
緬元								

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項	107年12月31日				106年12月31日				帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	帳	
---	---	---	------------	--	--	--	------------	--	--	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及子公司間明細資產負債表及綜合損益表
 民國 107 年及 106 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 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年12月31日	106年12月31日	項 目	107年12月31日	106年12月31日
現金及約當現金	\$ 364,574	\$ 106,021	應付款項	\$ 691,397	\$ 571,838
透過其他綜合損益按公允價值			本期所得稅負債	1,210,669	1,768,490
衡量之金融資產	56,606	-	應付公司債	5,800,000	5,800,000
應收款項	106,484	89,114	負債準備	27,690	22,468
本期所得稅資產	648,854	1,271,565	負債總計	7,729,756	8,162,796
採用權益法之投資	166,536,131	155,472,333			
其他金融資產		12,690	業主權益		
不動產及設備—淨額	19,914	26,084	股本	108,289,000	101,855,000
無形資產	5,584	14,454	資本公積	24,710,706	24,529,129
遞延所得稅資產	2,162	975	保留盈餘	26,627,780	22,012,117
其他資產	3,735	11,776	其他權益	386,802	445,970
			權益總計	160,014,288	148,842,216
資 產 總 計	\$ 167,744,044	\$ 157,005,012	負債及權益總計	\$ 167,744,044	\$ 157,005,012

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	107年度	106年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合		
資收益之份額	\$ 17,455,927	\$ 15,226,667
其他收益	109,782	92,820
收益合計	17,565,709	15,319,487
費用及損失		
採權益法之子公司、關聯企業及合		
資損失之份額	144,624	-
營業費用	302,019	325,653
其他費用及損失	85,350	240,043
費用及損失合計	531,993	565,696
稅前淨利	17,033,716	14,753,791
所得稅利益	34,777	2,765
本年度淨利	17,068,493	14,756,556
其他綜合損益	(526,934)	(35,455)
本年度綜合損益總額	\$ 16,541,559	\$ 14,721,101
每股盈餘		
基 本	\$ 1.58	\$ 1.40
稀 釋	\$ 1.57	\$ 1.40

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





王振興有限公司

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	其 他 權 益										項 目	
	股數 (仟 股)	本 資 本	公 積 金	保 留 盈 餘	特 別 盈 餘	公 積 金	盈 餘	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	透 過 機 構 換 算 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	總 額
106 年 1 月 1 日 餘 額	8,765,400	\$ 87,654,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 164,235	\$ 12,940,263	\$ 145,236	\$ -	\$ 509,713	\$ 44,882	\$ 128,524,475
105 年度盈餘分配	-	-	-	1,296,026	-	-	(1,296,026)	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(4,645,662)	-	-	-	-	(4,645,662)
股東紅利－現金	701,232	7,012,320	-	-	-	-	(7,012,320)	-	-	-	-	-
股東紅利－股票	18,868	188,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351,888
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	700,000	7,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500,000
現金增資	-	-	207,252	-	-	-	-	-	-	-	-	207,252
股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	-	-	-	-	(830,475)	12,160	1,477	-	(816,838)	-
實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	-	94	-	-	(94)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	14,756,556	-	-	-	-	14,756,556
106 年度淨利	-	-	-	-	-	-	(58,523)	-	-	810,226	(42,931)	(35,455)
106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	14,698,033	-	-	810,226	(42,931)	14,721,101
106 年度綜合損益總額	10,185,500	101,855,000	24,529,129	7,973,975	164,235	164,235	13,873,907	(877,303)	-	1,321,416	1,857	148,842,216
106 年 12 月 31 日 餘 額	-	-	-	-	-	-	172,331	-	1,643,296	(1,321,416)	-	494,211
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	14,046,238	(877,303)	1,643,296	-	1,857	149,336,427
107 年 1 月 1 日 追溯適用後餘額	10,185,500	101,855,000	24,529,129	7,973,975	164,235	164,235	14,046,238	(877,303)	1,643,296	-	1,857	149,336,427
106 年度盈餘分配	-	-	-	1,387,391	-	-	(1,387,391)	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(6,239,475)	-	-	-	-	(6,239,475)
股東紅利－現金	623,980	6,239,800	-	-	-	-	(6,239,800)	-	-	-	-	-
股東紅利－股票	19,420	194,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,777
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(192,465)	-	192,465	-	-	-
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	1,331	-	-	(1,331)	-	-
107 年度淨利	-	-	-	-	-	-	17,068,493	-	-	-	-	17,068,493
107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	45,248	-	336,459	(987,071)	78,430	(526,934)
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	17,113,741	-	336,459	(987,071)	78,430	16,541,559
107 年 12 月 31 日 餘 額	10,828,900	\$ 108,289,000	\$ 24,710,706	\$ 9,361,366	\$ 164,235	\$ 164,235	\$ 17,102,179	\$ 540,844	\$ 848,690	\$ -	\$ 78,956	\$ 160,014,288



董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	107年度	106年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 17,033,716	\$ 14,753,791
收益費損項目		
折舊及攤銷	16,222	14,435
透過損益按公允價值衡量金融資		
產及負債之淨損失	-	133,123
利息費用	85,350	102,030
利息收入	(639)	(1,792)
股利收入	(1,949)	(878)
股份基礎給付酬勞成本	4,506	4,119
採用權益法認列之子公司、關聯		
企業及合資損益之份額	(17,311,303)	(15,226,667)
未實現外幣兌換損失	-	1,870
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	(17,370)	(8,427)
其他金融資產	-	900,000
其他資產	8,041	6,629
透過損益按公允價值衡量之金融		
負債	-	(161,067)
應付款項	31,816	10,462
員工福利負債準備	(1,455)	(1,276)
營運產生之現金流入（流出）	(153,065)	526,352
收取之利息	639	1,799
收取之股利	6,638,506	4,661,578
支付之利息	(85,350)	(127,250)
退還之所得稅	98,480	126,086
營業活動之淨現金流入	6,499,210	5,188,565
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(10,500,000)
取得不動產及設備	(1,182)	-
取得無形資產	-	(2,806)
投資活動之淨現金流出	(1,182)	(10,502,806)

（接次頁）

(承 前 頁)

	107年度	106年度
籌資活動之現金流量		
發行公司債	\$ -	\$ 1,100,000
償還公司債	-	(2,000,000)
發放現金股利	(6,239,475)	(4,645,662)
現金增資	-	10,500,000
籌資活動之淨現金流入 (流出)	(6,239,475)	4,954,338
匯率變動對現金及約當現金之影響	-	(1,870)
本年度現金及約當現金增加 (減少) 數	258,553	(361,773)
年初現金及約當現金餘額	106,021	467,794
年底現金及約當現金餘額	\$ 364,574	\$ 106,021

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司 簡明個體資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

項 目	107年12月31日	106年12月31日	項 目	107年12月31日	106年12月31日
現金及約當現金	\$ 42,880,961	\$ 48,835,912	央行及銀行同業存款	\$ 67,786,230	\$ 61,027,434
存放央行及拆借銀行同業	76,868,650	75,882,964	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資產	471,860,812	407,881,802	附買回票券及債券負債	50,248,562	43,359,847
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	174,034,814	-	應付款項	8,587,909	12,200,468
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			本期所得稅負債	23,468,429	25,490,692
應收款項－淨額	7,057,308	-	存款及匯款	831,518	1,379,569
本期所得稅資產	84,447,741	-	應付金融債券	1,857,918,420	1,692,875,687
貼現及放款－淨額	5,497	82,575,221	其他金融負債	36,850,000	36,750,000
備供出售金融資產－淨額	1,308,295,440	5,054	負債準備	21,921,658	4,334,330
持有至到期日金融資產－淨額	-	1,189,316,642	遞延所得稅負債	794,915	466,553
採用權益法之投資－淨額	-	169,226,747	其他負債	1,262,298	694,053
其他金融資產－淨額	12,784,006	1,946,538	負債總計	2,273,787	1,873,988
不動產及設備－淨額	12,013,815	12,626,308		<u>2,071,943,726</u>	<u>1,880,452,621</u>
投資性不動產－淨額	29,225,436	5,102,429	股本	86,370,000	83,121,000
無形資產－淨額	472,228	25,108,061	資本公積	25,316,367	24,865,967
遞延所得稅資產	4,709,443	401,360	保留盈餘	45,794,293	38,794,234
其他資產－淨額	813,234	4,793,788	其他權益	666,231	363,337
	<u>4,621,232</u>	<u>3,323,103</u>	權益總計	<u>158,146,891</u>	<u>147,144,538</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,230,090,617</u>	<u>\$ 2,027,597,159</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,230,090,617</u>	<u>\$ 2,027,597,159</u>

單位：新臺幣仟元

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

項 目	107年12月31日	106年12月31日	項 目	107年12月31日	106年12月31日
流動資產	\$ 9,551,570	\$ 13,200,191	流動負債	\$ 7,552,349	\$ 10,479,657
備供出售金融資產	-	141,368	非流動負債	6,388	5,958
透過損益按公允價值衡量之金融資產	744,381	873,653	負債總計	<u>7,558,737</u>	<u>10,485,615</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	393,434	-			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	756,125	-			
採用權益法之投資	57,966	58,156	股本	4,000,000	4,000,000
不動產及設備	381,035	342,616	資本公積	77,182	69,116
無形資產	65,158	69,954	保留盈餘	1,023,014	851,050
遞延所得稅資產	38,489	21,731	其他權益	<u>6,605</u>	<u>(2,314)</u>
其他非流動資產	<u>677,380</u>	<u>695,798</u>	權益總計	<u>5,106,801</u>	<u>4,917,852</u>
資 產 總 計	\$ 12,665,538	\$ 15,403,467	負債及權益總計	<u>\$ 12,665,538</u>	<u>\$ 15,403,467</u>

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

項 目	107年12月31日	106年12月31日	項 目	107年12月31日	106年12月31日
流動資產	\$ 108,162	\$ 101,560	流動負債	\$ 36,257	\$ 11,028
備供出售金融資產	-	399,918	非流動負債	1,857	1,734
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,887,748	74,240	負債總計	38,114	12,762
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	195,205	-	股 本	3,093,000	3,000,000
其他金融資產	123,002	2,837,385	資本公積	79,993	79,444
不動產及設備	32	44	保留盈餘	435,287	241,943
遞延所得稅資產	4,296	5,717	其他權益	(327,717)	84,947
其他非流動資產	232	232	權益總計	3,280,563	3,406,334
資 產 總 計	\$ 3,318,677	\$ 3,419,096	負債及權益總計	\$ 3,318,677	\$ 3,419,096

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 107 年及 106 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	107年度	106年度
利息收入		\$ 35,064,333	\$ 30,996,842
減：利息費用		(16,267,268)	(11,989,563)
利息淨收益		18,797,065	19,007,279
利息以外淨收益		<u>27,844,073</u>	<u>23,638,129</u>
淨 收 益		46,641,138	42,645,408
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(3,023,936)	(2,605,817)
營業費用		(23,488,690)	(22,811,076)
稅前淨利		20,128,512	17,228,515
所得稅費用		(3,020,197)	(2,341,645)
本年度淨利		17,108,315	14,886,870
其他綜合損益		(416,738)	254,429
本年度綜合損益總額		<u>\$ 16,691,577</u>	<u>\$ 15,141,299</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 1.98</u>	<u>\$ 1.78</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 107 年及 106 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	107年度	106年度
收 益	\$ 1,583,074	\$ 1,489,961
手續費支出	(127,104)	(108,829)
員工福利費用	(551,558)	(496,897)
採用權益法認列子公司損益之份額	695	1,783
營業費用	(516,881)	(713,169)
其他利益及損失	<u>42,864</u>	<u>109,828</u>
稅前淨利	431,090	282,677
所得稅費用	(<u>83,478</u>)	(<u>48,274</u>)
本年度淨利	347,612	234,403
其他綜合損益	(<u>1,678</u>)	(<u>2,759</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 345,934</u>	<u>\$ 231,644</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 0.59</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

項 目	107年度	106年度
營業收入	\$ 325	\$ 177,160
營業成本	(131,315)	(50,452)
營業費用	(<u>15,103</u>)	(<u>16,946</u>)
營業利益（損失）	(146,093)	109,762
營業外收入及支出	<u>2,360</u>	<u>62</u>
稅前淨利（損）	(143,733)	109,824
所得稅費用	(<u>1,385</u>)	(<u>4,694</u>)
本年度淨利（損）	(145,118)	105,130
其他綜合損益	(<u>102,526</u>)	(<u>283,942</u>)
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 247,644)</u>	<u>(\$ 178,812)</u>
每股盈餘（虧損）		
基 本	<u>(\$ 0.47)</u>	<u>\$ 0.34</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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

107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）	\$ 20,042,670	\$ 353,980	(\$ 85,335)	\$ 20,311,315
利息以外淨收益（損失）	28,136,202	1,110,005	(128,288)	29,117,919
淨收益（損失）	48,178,872	1,463,985	(213,623)	49,429,234
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,209,215)	(43,257)	-	(3,252,472)
營業費用	(24,468,664)	(1,054,194)	(316,547)	(25,839,405)
稅前淨利（損）	20,500,993	366,534	(530,170)	20,337,357
所得稅利益（費用）	(3,204,365)	(83,478)	33,254	(3,254,589)
稅後淨利（損）	17,296,628	283,056	(496,916)	17,082,768

106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）	\$ 20,026,866	\$ 324,799	(\$ 102,049)	\$ 20,249,616
利息以外淨收益（損失）	24,818,490	1,054,053	(14,970)	25,857,573
淨收益（損失）	44,845,356	1,378,852	(117,019)	46,107,189
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,868,941)	(186,430)	-	(4,055,371)
營業費用	(23,833,811)	(1,003,931)	(341,203)	(25,178,945)
稅前淨利（損）	17,142,604	188,491	(458,222)	16,872,873
所得稅費用	(2,167,696)	(48,274)	(2,464)	(2,218,434)
稅後淨利（損）	14,974,908	140,217	(460,686)	14,654,439

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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表七

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	底		註
							允 價	備 值	
玉山創投	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	\$ 70,172	0.17%	\$ 70,172		
	力致科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	67	1,865	0.13%	1,865		
	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	2,563	0.58%	2,563		
	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	33,319	0.79%	33,319		
	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	2,321	0.17%	2,321		
	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	856	14,900	1.60%	14,900		
	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	1,220	190,934	0.70%	190,934		
	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	751	19,526	0.76%	19,526		
	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	1,009	10,591	1.13%	10,591		
	泰福生技股份有限公司-KY	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,255	140,947	0.93%	140,947		
	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	363	17,751	1.43%	17,751		
	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	419	46,928	0.64%	46,928		
	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	1,680	99,120	1.74%	99,120		
	建新國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	34,350	1.85%	34,350		
	云光科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,889	74,522	5.55%	74,522		

(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
	聯陞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,891	\$ 7,564	2.84%	\$ 7,564	
	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	7,286	1.58%	7,286	
	州巧科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	175	2,482	0.22%	2,482	
	復盛應用科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	143,550	0.76%	143,550	
	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	13,077	8.97%	13,077	
	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	388	43,647	0.32%	43,647	
	佳得股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	506	4,598	2.32%	4,598	
	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	81	4,121	0.32%	4,121	
	醣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	217,880	3.97%	217,880	
	象盛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	3,515	56,834	1.16%	56,834	
	元創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	1,562	57,950	1.00%	57,950	
	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	6,030	0.74%	6,030	
	詮興開發科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,867	14,037	13.07%	14,037	
	有化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,220	12,621	2.23%	12,621	
	王子製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	11,127	1.38%	11,127	
	達勝肆創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	99,542	2.86%	99,542	
	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	38,651	8.36%	38,651	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 股 數 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	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	500	\$ 6,521	1.04%	\$ 6,521	
	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	2,305	43,835	4.88%	43,835	
	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	4,692	8.25%	4,692	
	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	4,412	4.00%	4,412	
	望隼科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,500	61,501	6.80%	61,501	
	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	40,749	5.21%	40,749	
	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	22,385	9.84%	22,385	
	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	706	10,066	2.53%	10,066	
	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	4,191	1.93%	4,191	
	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	301	2,001	2.05%	2,001	
	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	14,818	4.20%	14,818	
	樂陞美術館股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	87	3,779	0.39%	3,779	
	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	8,354	134,173	5.95%	134,173	
	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	38,286	1.87%	38,286	
	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	15,935	4.00%	15,935	
	潤雅生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,146	31,041	1.44%	31,041	
	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	8,548	3.63%	8,548	
	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	53,413	5.00%	53,413	

(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
	台杉水牛投資股份有限公司 (特別股)	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	50,000	\$	45,422	2.15%	\$ 45,422	
	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		-	3.88%	-	
	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%	-	
	Gloria Solar International Holding, Inc	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500		-	0.78%	-	
	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		-	2.24%	-	
	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		16,279	2.47%	16,279	
	World known MFG (Cayman) Limited	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500		74,403	5.00%	74,403	
	IKALA Global Online Corp.	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7,143		10,147	1.09%	10,147	
	禾碩康生物科技 (NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION) 股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	591		12,610	2.36%	12,610	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 股 數 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	TRANSOUND Electronics Co.,LTD (泉聲電子)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	\$ 12,859	3.40%	\$ 12,859	
	AMARYLLO INC.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	2,606	1.98%	2,606	
	VPON Ltd (威朋大數據)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,186	13,863	0.98%	13,863	
	BioResource International, Inc(特別股)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	32,971	4.93%	32,971	
	Gogoro Inc (特別股)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,429	214,974	0.65%	214,974	
	ArrowSpan Inc. (特別股)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	
	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	5,700	57,000	4.76%	57,000	
	Acepodia, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,204	49,766	10.58%	49,766	
	合磁技研股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	15,000	4.55%	15,000	
	碩碩科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,776	10,704	5.26%	10,704	
	茂佳精密科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	600	4,690	1.90%	4,690	
	冠澄科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,140	7,437	9.12%	7,437	
	馥鴻科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	389	7,329	1.40%	7,329	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,000	17,141	12.18%	17,141	
	勁鑽科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,500	12,666	14.72%	12,666	

(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 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	鉅景科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	148	\$ 4,014	0.93%	\$ 4,014	
	達諾光電股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,500	4,147	3.22%	4,147	
	百丹特生醫股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	57	753	0.63%	753	
	點鑽整合行銷股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	4,000	25,848	11.14%	25,848	
	歐付寶金融科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	503	3,883	0.34%	3,883	
	佳晶科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,360	-	2.69%	-	
	雲端生活家股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	2,975	15,597	9.02%	15,597	
	亞洲碳素股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	69	59	0.15%	59	
	銓祥科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	782	4,604	5.28%	4,604	
	台睿精工股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,393	3,426	3.22%	3,426	
	橘子支行動支付股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	4,286	28,108	7.14%	28,108	
	士宣生技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	627	3,196	2.59%	3,196	

(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 目 的	年 股 數 (千股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	天穎有限公司 (Celestial Talent Limited)	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,457	\$ 26,144	2.41%	\$ 26,144	
	上海一動信息科技有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	38,615	9,975	8.93%	9,975	
	<u>存託憑證</u> 神州數碼控股有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	1,328	0.01%	1,328	
	<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	-	234,494	7.64%	234,494	
	Delos Capital Fund 2	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	92,874	7.46%	92,874	

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象與人與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	資料額	價格決定之依據	取得使用之情形	目的及契約約定事項	其他
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04	美金 23,834 仟元 (註 1)	截至 107.12.31 已支付美金 22,472 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	-	\$ -	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	\$ 402,195 (註 2)	截至 107.12.31 已支付 \$ 402,195	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	分行新址已正式啟用	無	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01 107.09.21	421,380 (註 3)	截至 107.12.31 已支付 421,380	川睦建設開發股份有限公司	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09	707,000	截至 107.12.31 尚未支付	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	-	招標	未來玉山銀行自有行舍使用	無	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 107.12.31 已支付 2,556,960	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來玉山銀行總行單位搬遷使用	無	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 1,999 仟元。

註 2：原始交易金額 410,800 仟元及因實際建造面積調整等減少金額 8,605 仟元。

註 3：原始交易金額 416,000 仟元及因實際建造面積調整等增加金額 5,380 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 107 年 12 月 31 日

附表九 單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收關係人款項式	應收關係人款項後收	應收關係人款項呆	列帳	備金	抵額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 670,329 (註1及註2)	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	-

註 1：係玉山銀行發放董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十

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	本會自臺灣匯出累積投資金額	年初本會自臺灣匯出投資金額	本年度匯出或收回金額	本會自臺灣匯出累積投資金額	年底本會自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接持有或間接持有之持股比例	本年度損益帳	年底面帳	投資價值	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 35,387	\$ 9,148,748	\$ -	-

本年度累計自臺灣匯出總額	會依經濟部投資審議會規定
赴大陸 \$ 9,758,742 (註1)	額赴大陸地區投資限額 (註2)
	\$ 94,962,132

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	本會自臺灣匯出累積投資金額	年初本會自臺灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回金額	本會自臺灣匯出累積投資金額	年底本會自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接持有或間接持有之持股比例	本年度損益帳	年底面帳	投資價值	截至本年底止已匯回投資收益
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子元件、設立研發機構、從事新型電子元件的研發開發	\$ 232,519	透過第三地區公司再投資大陸 (註3)	\$ 30,000	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註1)	3.40%	\$ -	\$ -	\$ 12,859	-
上海一勤信息科技有限公司	數據分析軟體開發	208,276	直接投資大陸公司	38,615	38,615	-	-	38,615 (註1)	8.93%	-	-	9,975	-

本年度累計自臺灣匯出總額	會依經濟部投資審議會規定
赴大陸 \$ 68,615 (註1)	額赴大陸地區投資限額 (註4)
	\$ 1,968,338

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之 60%。

註 3：玉山創投經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註 4：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

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 科目	情形 (金額)	註 易 條 件	3 及 5 佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 364,574	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	364,574	註 4	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	566,329	註 4	0.02
1	玉山金控	玉山銀行	2	應付連結稅制款	566,329	註 4	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收董事酬勞	104,000	註 4	-
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付董事酬勞	104,000	註 4	-
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	356,908	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	356,908	註 4	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	192,658	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	192,658	註 4	0.01
1	聯合商業銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	2,157,341	註 4	0.09
4	玉山銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	2,157,341	註 4	0.09
1	聯合商業銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	247,056	註 4	0.01
4	玉山銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	247,056	註 4	0.01
1	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行 (中國) 有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	7,875,534	註 4	0.34
5	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	7,875,534	註 4	0.34
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他利息以外淨損益	104,000	註 4	0.21
1	玉山銀行	玉山金控	2	員工福利費用	104,000	註 4	0.21
1	玉山銀行	玉山銀行 (中國) 有限公司	3	利息收入	222,857	註 4	0.45
5	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	3	利息費用	222,857	註 4	0.45

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表十二

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目 公 司	107年12月31日			106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		\$160,006,542	\$166,722,869		\$149,586,787	\$155,611,997
玉山銀行	100	214,187,113	139,779,358	100	194,484,051	119,861,902
玉山證券	100	4,128,876	1,146,402	100	4,026,967	1,599,005
玉山創投	100	3,280,563	1,658,795	100	3,406,334	1,709,548
應扣除項目		(185,681,445)	(166,592,737)		(174,342,149)	(155,485,023)
小 計		195,921,649	142,714,687		177,161,990	123,297,429
集團資本適足比率		137.28			143.69	

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	107年12月31日	106年12月31日
普 通 股	\$ 108,289,000	\$ 101,855,000
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	-	760,000
預收股本	-	-
資本公積	24,710,706	24,529,129
法定盈餘公積	9,361,366	7,973,975
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	17,102,179	13,873,907
權益調整數	386,802	445,970
減：資本扣除項目	7,746	15,429
合格資本合計	160,006,542	149,586,787

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，％

年 度			107年12月31日	
分析項目			本	行 合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 149,446,951	\$ 151,529,663
	其他第一類資本		20,368,923	23,787,739
	第二類資本		44,371,239	51,792,894
	自有資本		214,187,113	227,110,296
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,298,702,048	1,352,101,364
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	42,608,000	47,862,450
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額		1,415,487,173
	資本適足率（％）			15.13
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.56	10.25
第一類資本占風險性資產之比率（％）			12.00	11.86
槓桿比率（％）			7.17	7.22

年 度			106年12月31日	
分析項目			本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 137,835,715	\$ 139,863,762
	其他第一類資本		14,647,495	18,020,470
	第二類資本		42,000,841	49,344,778
	自有資本		194,484,051	207,229,010
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,185,638,241	1,232,233,279
		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	66,504,500	69,492,363
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	43,661,600	44,490,150
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額		1,295,804,341
	資本適足率（％）			15.01
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.64	10.39
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.77	11.73
槓桿比率（％）			7.11	7.23

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表十三

單位：新臺幣仟元；％

107 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 280,533,854	175.32%
財政部	56,382,601	35.24%
台灣電力股份有限公司	15,108,185	9.44%
SOCIETE GENERALE	14,408,864	9.00%
BANK OF CHINA	11,639,467	7.27%
HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION, LIMITED.	11,477,408	7.17%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD.	10,233,342	6.40%
CREDIT AGRICOLE	9,647,484	6.03%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	9,483,193	5.93%
CITI BANK	9,003,755	5.63%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS B.V.	8,188,148	5.12%
世平興業股份有限公司	8,101,818	5.06%
BNP PARIBAS	8,064,765	5.04%
NOMURA HOLDINGS, INC.	7,552,127	4.72%
安信建築經理股份有限公司	7,107,558	4.44%
LIBRETTO CAPITAL PLC	6,629,961	4.14%
MORGAN STANLEY	6,021,775	3.76%
IRIS SPV PLC	5,872,815	3.67%
THE BANK OF TOKYO – MITSUBISHI UFJ, LTD.	5,602,284	3.50%
NATIONAL AUSTRALIA BANK	5,548,292	3.47%
NATIXIS BANQUES POPULAIRES	5,543,980	3.46%
UBS AG	5,064,330	3.16%
DEUTSCHE BANK	5,033,064	3.15%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	4,910,405	3.07%
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	4,720,961	2.95%
長榮航空股份有限公司	4,670,833	2.92%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
南亞塑膠工業股份有限公司	\$ 4,363,805	2.73%
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD.	4,336,400	2.71%
和碩聯合科技股份有限公司	4,302,620	2.69%
EXPORT IMPORT BANK	4,282,029	2.68%
藍天電腦股份有限公司	4,150,000	2.59%
信義房屋仲介股份有限公司	4,062,595	2.54%
DOURO FINANCE B.V.	4,018,606	2.51%
廣達電腦股份有限公司	3,904,695	2.44%
鴻海精密工業股份有限公司	3,517,295	2.20%
MIZUHO BANK	3,469,705	2.17%
JP MORGAN CHASE BANK	3,285,629	2.05%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,265,175	2.04%
高雄市政府	3,190,043	1.99%
COMMONWEALTH BANK COMPANY, INC.	3,155,622	1.97%
WANDA COMMERCIAL PROPERTIES CO LTD.	3,073,300	1.92%
KINGSTON TECHNOLOGY COMPANY, INC.	3,073,300	1.92%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以 本人或配偶為負責人之企業		
張○○	7,114,352	4.45%
劉○○	4,748,808	2.97%
游○○	4,156,177	2.60%
三、同一關係企業		
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	14,410,698	9.01%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	11,170,153	6.98%
長榮股份有限公司及其關係企業	10,923,358	6.83%
大聯大股份有限公司及其關係企業	9,331,136	5.83%
鴻海股份有限公司及其關係企業	7,313,563	4.57%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	7,093,762	4.43%
台塑股份有限公司及其關係企業	5,673,529	3.55%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	5,470,171	3.42%
和碩聯合股份有限公司及其關係企業	4,366,588	2.73%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,364,263	2.73%
中鋼股份有限公司及其關係企業	4,329,924	2.71%
廣達股份有限公司及其關係企業	4,181,292	2.61%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	4,053,270	2.53%
佳世達股份有限公司及其關係企業	4,050,151	2.53%

(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
華新麗華股份有限公司及其關係企業	\$ 3,871,621	2.42%
新加坡金鷹股份有限公司及其關係企業	3,828,401	2.39%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,683,872	2.30%
台化股份有限公司及其關係企業	3,598,253	2.25%
力成股份有限公司及其關係企業	3,468,746	2.17%

106 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	\$ 237,642,004	159.66%
財政部	56,755,179	38.13%
台灣電力股份有限公司	15,763,792	10.59%
SOCIETE GENERALE	13,736,201	9.23%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD	11,430,309	7.68%
台灣中油股份有限公司	10,783,243	7.24%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	10,437,954	7.01%
LIBRETTO CAPITAL PLC	10,412,607	7.00%
MORGAN STANLEY	10,203,198	6.86%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	10,034,186	6.74%
CITI BANK	9,252,932	6.22%
WELLS FARGO BANK	8,525,396	5.73%
CREDIT AGRICOLE	8,099,903	5.44%
NOMURA HOLDINGS, INC.	7,328,318	4.92%
BANK OF AMERICA CORP	6,803,109	4.57%
DEUTSCHE BANK	6,702,758	4.50%
JP MORGAN CHASE BANK	6,043,374	4.06%
BNP PARIBAS	5,784,520	3.89%
鴻海精密工業股份有限公司	5,046,348	3.39%
JP MORGAN STRUCTURE PRODUCTS B.V.	4,971,612	3.34%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,520,674	3.04%
IRIS SPV PLC	4,342,928	2.92%
MIZUHO BANK	4,212,428	2.83%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,210,593	2.83%
長虹建設股份有限公司	4,110,087	2.76%
中國鋼鐵股份有限公司	4,026,728	2.71%
THE BANK OF TOKYO – MITSUBISHI UFJ, LTD.	3,963,414	2.66%
聯強國際股份有限公司	3,845,220	2.58%
藍天電腦股份有限公司	3,724,906	2.50%
國泰金融控股股份有限公司	3,641,272	2.45%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,586,923	2.41%
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	3,467,030	2.33%
大富媒體股份有限公司	3,152,610	2.12%
	3,072,509	2.06%

(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，及以 本人或配偶為負責人企業		
李○	\$ 15,776,692	10.60%
林○○	10,901,001	7.32%
三、同一關係企業		
匯豐股份有限公司及其關係企業	11,413,743	7.67%
高盛股份有限公司及其關係企業	11,042,344	7.42%
大陸商中國銀行股份有限公司及其關係企業	10,869,752	7.30%
中鋼股份有限公司及其關係企業	10,332,210	6.94%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	8,527,521	5.73%
鴻海股份有限公司及其關係企業	7,369,149	4.95%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	6,948,485	4.67%
長榮股份有限公司及其關係企業	6,267,654	4.21%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	6,134,453	4.12%
德意志股份有限公司及其關係企業	6,045,257	4.06%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	5,924,893	3.98%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	4,929,392	3.31%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,642,037	3.12%
台塑股份有限公司及其關係企業	4,592,153	3.09%
南亞塑膠股份有限公司及其關係企業	4,453,986	2.99%
友達股份有限公司及其關係企業	4,188,227	2.81%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,155,897	2.79%
國泰股份有限公司及其關係企業	3,956,325	2.66%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,914,401	2.63%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,753,546	2.52%
潤泰股份有限公司及其關係企業	3,635,405	2.44%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,397,481	2.28%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,334,830	2.24%
力成股份有限公司及其關係企業	3,200,833	2.15%
統一股份有限公司及其關係企業	3,134,537	2.11%

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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元／仟股

附表十四

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)			註
							現 股 數	擬 制 股 數 (註 2)	合 股 數	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$158,146,891	\$ 17,108,315	8,637,000	-	8,637,000	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	5,106,801	347,612	400,000	-	400,000	註 3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	3,282,439	(144,624)	309,300	-	309,300	註 3

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，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 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表十五

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	算 公 式	107年12月31日		率 計 式 比	106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)	1,087,172	20.66		1,061,679	22.59	≥1		符	合
			(927,582－874,966)			(874,902－827,907)					
17		流動資產 流動負債	1,740,493	1.98		1,661,813	1.99	≥1		符	合
			880,461			834,543					
22		業主權益 最低實收資本額	1,087,172	116.28%		1,061,679	113.55%	≥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	1,051,919	666.34%		1,070,944	408.31%	≥20% ≥15%		符	合
			157,866			262,288					

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 107 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	\$ 14,394,143
待交換票據	8,685,830
存放同業	32,644,555
運送中現金	<u>37,501</u>
	55,762,029
減：備抵呆帳	(<u>6,467</u>)
	<u>\$ 55,755,562</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 107 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	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
產之金融資產							
可轉讓定期存單(註)	108.01.01-109.12.17	-	\$ 279,795,000	0.1810-0.7050	\$ 279,795,000	\$ 280,550,446	-
公司債	108.03.22-117.12.10	-	66,553,400	0.2208-7.2500	66,550,337	66,809,958	-
金融債券	110.01.25-117.12.12	-	66,536,945	0.2208-7.8000	66,534,727	66,773,345	-
商業本票	108.01.02-108.05.08	-	50,732,000	0.4290-1.6400	50,667,894	50,697,502	-
外匯換匯合約		-	-	-	-	4,528,238	-
股票		175,858	-	-	3,019,488	2,920,498	-
利率交換合約		-	-	-	-	1,144,186	-
外匯選擇權合約		-	-	-	603,140	635,170	-
營業證券－自營部		-	-	-	317,050	311,453	-
國外基金		-	-	-	371,511	327,368	-
遠期外匯合約		-	-	-	-	266,692	-
期貨交易保證金－自有資金		-	-	-	266,091	267,446	-
營業證券－避險		-	-	-	86,717	79,268	-
基金受益憑證		-	-	-	70,829	69,030	-
無本金交割遠期外匯合約		-	-	-	-	42,808	-
營業證券－承銷部		-	-	-	70,534	70,785	-
換匯換利合約		-	-	-	-	10,697	-
存託憑證		200	-	-	6,076	1,328	-
金屬商品交換合約		-	-	-	-	404	-
信用違約交換		-	-	-	-	54	-
台指選擇權合約		-	-	-	1	1	-
合計					\$ 468,359,395	\$ 475,506,677	

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 107 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	\$ 144,718,385
短期擔保放款	148,386,869
擔保透支	2,937,719
應收帳款融資	324,936
透 支	<u>899,038</u>
	<u>297,266,947</u>
中期放款	
中期放款	249,672,931
中期擔保放款	<u>81,514,877</u>
	<u>331,187,808</u>
長期放款	
長期放款	76,146,515
長期擔保放款	<u>640,913,891</u>
	<u>717,060,406</u>
催收款項	<u>2,390,377</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,844,425
進口押匯	<u>520,751</u>
	<u>2,365,176</u>
合 計	1,350,270,714
減：備抵呆帳	(16,865,753)
折溢價調整數	(<u>127,692</u>)
淨 額	<u>\$ 1,333,277,269</u>

註：其中美金 26,000 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

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
						總額	(註一)	
股票	195,863			\$ 6,825,640	\$ -	\$ 7,060,879		
銀行可轉讓定期存單		108.04.09-112.08.16 到期	3.2080-3.4790	2,285,692	(809)	2,293,744		
金融債券(註二)		108.01.24-135.02.03 到期	0.6500-9.8690	90,226,835	(32,188)	90,543,844		
政府公債(註三)		108.01.11-121.01.20 到期	0.3750-6.2500	59,580,120	-	59,774,281		
公司債		107.12.30-136.04.05 到期	0.7000-5.2830	22,641,071	(20,057)	22,698,299		
轉貼現票據		108.01.07-108.11.15 到期	3.6000-5.8000	1,023,435	(6,243)	1,024,958		
國外機構發行債券(註四)		109.05.28-111.12.04 到期	3.1000-4.1000	446,050	-	450,181		
				<u>\$183,028,843</u>	<u>(\$ 59,297)</u>	<u>\$183,846,186</u>		

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 11,839,947 仟元。

註二：其中面額 245,864 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 250,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 155,000 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 268,112 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 107 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 (註二)	108.01.04-109.11.30 到期				\$ 5,458,105	0.0000-1.6250	\$	-			(\$ 16,958)	\$ 5,441,147
國外定期存單 (註三)	108.01.30 到期				76,832	2.8500	(	70)			-	76,762
金融債券	112.02.15-115.02.22 到期				2,349,023	0.0000-3.5131	(	737)			(9,352)	2,338,934
公司債	112.07.16 到期				<u>307,506</u>	0.0000	(	<u>83</u>)			<u>738</u>	<u>308,161</u>
					<u>\$ 8,191,466</u>		(\$	<u>890</u>)			(\$ <u>25,572</u>)	<u>\$ 8,165,004</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,059,315 仟元

註二：其中面額 2,099,095 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註三：係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表 六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放金融同業（註一）	\$ 12,814,899	
客戶保證金專戶	875,881	
其他（註二）	<u>4,167</u>	
合 計	<u>\$ 13,694,947</u>	

註一：其中 3,133,200 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；1,271,415 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放金融同業。

註二：各項金額均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
不動產及設備變動明細表

民國 107 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	\$14,338,561	\$ 465,502	(\$ 34,862)	(\$ 33,231)	\$ 7,773	\$ 14,743,743
房屋及建築	13,385,885	981,226	(38,009)	478,754	(12,768)	14,795,088
電腦設備	5,243,099	923,874	(149,880)	44,702	(740)	6,061,055
交通及運輸設備	812,920	83,195	(20,812)	2	1,285	876,590
雜項設備	<u>3,315,121</u>	<u>463,074</u>	<u>(110,582)</u>	<u>2,486</u>	<u>6,140</u>	<u>3,676,239</u>
成本合計	<u>37,095,586</u>	<u>\$ 2,916,871</u>	<u>(\$ 354,145)</u>	<u>\$ 492,713</u>	<u>\$ 1,690</u>	<u>40,152,715</u>
減：累計折舊及減損						
房屋及建築	(3,771,027)	\$ 27,335	(\$ 479,410)	(\$ 385)	\$ 102	(4,223,385)
電腦設備	(3,143,518)	147,111	(527,455)	8	(669)	(3,524,523)
交通及運輸設備	(487,569)	20,812	(55,725)	-	(1,206)	(523,688)
雜項設備	<u>(2,140,094)</u>	<u>107,239</u>	<u>(272,576)</u>	<u>-</u>	<u>(3,285)</u>	<u>(2,308,716)</u>
累計折舊及減損合計	<u>(9,542,208)</u>	<u>\$ 302,497</u>	<u>(\$ 1,335,166)</u>	<u>(\$ 377)</u>	<u>(\$ 5,058)</u>	<u>(10,580,312)</u>
預付房地及設備款	<u>655,931</u>	<u>\$ 3,010,430</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 634,390)</u>	<u>\$ 146</u>	<u>3,032,117</u>
不動產及設備淨額	<u>\$28,209,309</u>					<u>\$32,604,520</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表八

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金 額	
				發 行 金 額	帳 面 價 值
玉山證券	華南銀行	108.01.08	0.59%	\$ 195,000	\$ 194,972
	華南銀行	108.01.07	0.60%	121,000	120,960
	華南銀行	108.01.07	0.61%	100,000	99,966
	華南銀行	108.01.06	0.60%	469,000	468,854
	陽信銀行	108.01.10	0.70%	312,000	311,942
	陽信銀行	108.01.09	0.70%	277,000	276,955
	陽信銀行	108.01.18	0.70%	88,000	87,968
	陽信銀行	108.01.10	0.69%	77,000	76,986
	陽信銀行	108.01.11	0.68%	237,000	236,953
	凱基銀行	108.01.08	0.70%	200,000	199,971
	台新銀行	108.01.22	0.50%	153,000	152,929
	台新銀行	108.01.18	0.50%	241,000	240,913
	聯邦銀行	108.01.04	0.72%	200,000	199,987
				<u>\$ 2,670,000</u>	<u>\$ 2,669,356</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 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表九

金融工具名稱	摘要	總面額	利率	(%)	公單	允價總額	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								
利率交換合約	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。	\$ 2,612,305	-		\$ 117,3629		\$ 2,735,167	
外匯交換匯合約							2,040,257	
外匯選擇權合約							679,429	
遠期外匯合約							268,393	
無本金交割遠期外匯合約							40,813	
發行認購(售)權證負債—淨額							36,755	
換匯換利合約							6,138	
應付債券—避險							1,320	
							<u>5,808,272</u>	
金融負債								
金融債券								
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,612,305	-		\$ 117,3629		3,065,878	\$ 26,975
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	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。	2,612,305	4.97		90.0958		2,353,576	(990)
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。	1,936,179	-		116.2317		2,250,454	5,799
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	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。	1,321,519	5.10		93.7814		1,239,340	(476)

(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。	-	\$ 112,8436	\$ 8,323,252		5,662)
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。	5.10	90.9864	6,711,081		6,442
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。	-	102.0391	2,979,170		14,413
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	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。	4.41	92.6407	2,704,771		4,020
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	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。	4.85	96.7876	2,677,115	(	3,439)
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。	-	95.8170	1,766,846	(	10,212)
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。	-	97.0581	4,026,898	(	33,300)
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。	4.75	100.2124	6,159,658	(	84,457)
小 計				44,258,039		
組合式商品 (註)				248,852		2,292
				44,506,891		
合 計				\$ 50,315,163		

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
本行支票	\$ 2,668,388
支票存款	<u>13,221,959</u>
	<u>15,890,347</u>
活期存款	
活期存款	232,391,289
外匯活期存款	230,519,495
其他（註）	<u>9,919</u>
	<u>462,920,703</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	504,880,739
行員活期儲蓄存款	<u>3,652,129</u>
	<u>508,532,868</u>
定期存款	
定期存款	175,344,986
外匯定期存款	<u>412,370,176</u>
	<u>587,715,162</u>
可轉讓定期存單	<u>11,219,755</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	201,722,052
整存整付儲蓄存款	86,978,133
其他（註）	<u>140,466</u>
	<u>288,840,651</u>
公庫存款	<u>10,765,922</u>
匯 款	
應解匯款	805,987
匯出匯款	<u>2,586</u>
	<u>808,573</u>
	<u>\$ 1,886,693,981</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 107 年 12 月 31 日

表 十 一

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 面 積	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											
101 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	101/6/29	每年 6/29	固定利率 1.75%		\$ 3,800,000	\$ -	\$ 3,800,000	到期一次還本	無擔保	
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	
						5,800,000	-	5,800,000			
金融債券											
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%		2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%		2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券：A 券(7 年期)固定利率 1.50%； B 券(10 年期)固定利率 1.62%		8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券：A 券(7 年期)固定利率 1.55%； B 券(10 年期)固定利率 1.70%		2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%		2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券：A 券(5 年 6 個月期)固定利率 1.75%；B 券(7 年期)固定利率 1.85%		1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/07	每年 3/7	共分為二券：A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 1.95%		3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券：A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 2.10%		5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券：A 券(7 年期)固定利率 1.65%； B 券(10 年期)固定利率 2.00%		3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	每年 3/30	共分為二券：A 券(7 年期)固定利率 1.30%； B 券(10 年期)固定利率 1.55%		4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第三期次順位金融債券	無	107/4/24	每年 4/24	固定利率 0.66%		1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
						36,850,000	-	36,850,000			
合 計						\$ 42,650,000	\$ -	\$ 42,650,000			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 107 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 12,545,728
中期放款息	10,124,550
短期放款息	6,549,539
其他（註）	<u>459,805</u>
	<u>29,679,622</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	3,591,157
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>113,988</u>
	<u>3,705,145</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	1,100,714
存放央行息	150,324
拆放同業息	<u>286,438</u>
	<u>1,537,476</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,077,081</u>
其他（註）	<u>391,093</u>
合 計	<u>\$ 37,390,417</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 107 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 9,167,899
存本取息儲蓄存款息	2,100,035
活期儲蓄存款息	803,837
整存整付儲蓄存款息	777,657
活期存款息	997,596
其他（註）	<u>74,630</u>
	<u>13,921,654</u>
發行債券利息費用	
金融債券	667,599
公 司 債	<u>85,350</u>
	<u>752,949</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆款息	1,820,748
透支同業息	<u>55</u>
	<u>1,820,803</u>
附買回票債券利息費用	<u>209,810</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	29,479
其他（註）	<u>40,206</u>
	<u>69,685</u>
其他（註）	<u>304,201</u>
合 計	<u>\$ 17,079,102</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 107 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	\$ 6,077,629
保險佣金收入	4,408,206
信託業務手續費收入	3,388,090
放款手續費收入	1,388,528
經紀手續費收入	1,137,289
其他（註）	<u>2,031,240</u>
小 計	<u>18,430,982</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	(815,079)
跨行手續費	(349,597)
電腦處理費	(244,233)
保管手續費	(168,642)
其他（註）	<u>(482,416)</u>
小 計	<u>(2,059,967)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 16,371,015</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 107 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現（損）益	未實現評價 （ 損 ） 益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票（含股利收入）	(\$ 2,543)	(\$ 269,792)	(\$ 272,335)
可轉讓定期存單（含利息收入）	1,417,419	(85,672)	1,331,747
商業本票（含利息收入）	248,504	19,128	267,632
金融債券（含利息收入）	2,739,596	(105,142)	2,634,454
公司債（含利息收入）	2,854,214	(71,981)	2,782,233
外匯換匯合約	27,817,311	1,416,589	29,233,900
遠期外匯合約	2,477,677	(186,574)	2,291,103
無本金交割遠期外匯合約	78,777	24,692	103,469
利率交換合約	1,625,364	38,622	1,663,986
出售證券—避險	(107,771)	7,723	(100,048)
其 他	(222,344)	326,227	103,883
小 計	<u>38,926,204</u>	<u>1,113,820</u>	<u>40,040,024</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯換匯合約	(18,190,754)	1,139,863	(17,050,891)
遠期外匯合約	(1,169,486)	35,343	(1,134,143)
無本金交割遠期外匯合約	(73,187)	(23,079)	(96,266)
利率交換合約	(1,322,442)	(1,806,365)	(3,128,807)
換匯換利合約	(193,991)	57,055	(136,936)
金融債券（含利息費用）	(2,078,392)	1,893,741	(184,651)
發行認購（售）權證	-	104,112	104,112
其 他	(50,580)	39,198	(11,382)
小 計	<u>(23,078,832)</u>	<u>1,439,868</u>	<u>(21,638,964)</u>
合 計	<u>\$ 15,847,372</u>	<u>\$ 2,553,688</u>	<u>\$ 18,401,060</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 107 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
股票股利收入	\$ 381,883
金融債券	381,903
政府公債	32,783
公 司 債	99
國外機構發行債券	(<u>35,480</u>)
合 計	<u>\$ 761,188</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

兌換損益明細表

民國 107 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
一般兌換損失	(\$ 6,707,458)
自有資本兌換利益	<u>4,425</u>
	<u>(\$ 6,703,033)</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國 107 年度

表十八

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	\$ 5,533
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	308
投資性不動產減損損失	<u>149</u>
	<u>\$ 5,990</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 107 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
銷貨淨利益		\$	82,658
租賃收入			65,932
財產交易淨利益			83,216
其 他			<u>61,873</u>
合 計			<u>\$ 293,679</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 107 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存放金融同業備抵呆帳提列數	\$ 6,353
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	(19,164)
應收款項備抵呆帳提列數	378,891
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,747,003
保證責任準備提列數	85,605
融資承諾準備提列數	<u>53,784</u>
	<u>\$ 3,252,472</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 107 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額			備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	
薪資費用	\$ 9,818,780	\$ 175,634	\$ -	\$ 9,994,414
勞健保費用	677,956	14,011	-	691,967
董事酬金	28,311	-	156,933	185,244
員工優惠存款超額利息	182,367	-	-	182,367
退職後福利	369,603	7,577	-	377,180
其他（註一）	<u>519,806</u>	<u>5,364</u>	<u>-</u>	<u>525,170</u>
	<u>\$ 11,596,823</u>	<u>\$ 202,586</u>	<u>\$ 156,933</u>	<u>\$ 11,956,342</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 107 及 106 年度之員工平均人數分別為 8,761 人及 8,733 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 107 及 106 年度之員工平均人數分別為 695 人及 680 人，其中未兼任員工之董事平均人數分別為 7 人及 6 人。

註三：本公司 107 年度平均員工福利費用為 1,247 仟元；平均員工薪資費用為 1,059 仟元。

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 107 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 1,335,166
投資性不動產	<u>51,248</u>
	1,386,414
攤銷費用	<u>642,337</u>
合 計	<u>\$ 2,028,751</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 107 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 3,038,806
稅 捐	2,056,096
電腦軟體服務費	894,043
租 金	1,007,748
委託調查研究費	502,893
保 險 費	442,565
其他（註）	<u>4,271,680</u>
合 計	<u>\$ 12,213,831</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

1081010^號

會員姓名：(1) 陳 盈 州

(2) 黃 瑞 展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3938 號

(2) 北市會證字第 2300 號

委託人統一編號：70796305

印鑑證明書用途：辦理玉山金融控股股份有限公司 107 年度（自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳 盈 州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	黃 瑞 展	存會印鑑（二）	

理事長：



人：



中 華 民 國 1 0 8 年 月 2 4 日



科技的玉山
金融創新的領航者

國際榮譽 最深感謝

2018玉山海內外重要獲獎

- 連續5年入選「道瓊永續指數」成分股。《DJSI》
- 3度榮獲銀行家雜誌「台灣最佳銀行」。《The Banker》
- 連續4年榮獲財資雜誌「台灣最佳銀行」。《The Asset》
- 4度榮獲亞元雜誌「台灣最佳銀行」。《Asiamoney》
- 11度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名。《天下雜誌》
- 榮獲「台灣傑出金融業務菁業獎」5項大獎，創下歷屆累計獲獎最多紀錄。《金融研訓院》
- 連續4年榮獲「台灣十大永續典範公司獎」金融業第1名。《台灣永續能源研究基金會》
- 連續3年榮獲「CSR企業社會責任獎」金融業首獎。《遠見雜誌》
- 4度榮獲「國家品質獎」，獲頒最高榮譽「卓越經營獎」。《行政院》

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	東三重分行	(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	泰山分行	(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
松山分行	(02)3765-1313	桃鶯分行	(03)375-1313
和平分行	(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
古亭分行	(02)2364-1313	壠新分行	(03)492-1313
北投分行	(02)2895-1313	中原分行	(03)428-1313
東湖分行	(02)2632-1313	楊梅分行	(03)488-1313
新湖分行	(02)8791-6613	新竹分行	(03)523-1313
新瑞光分行	(02)2797-8813	光華分行	(03)533-1313
士林分行	(02)2834-1313	竹北分行	(03)554-1313
木柵分行	(02)2936-1313	六家分行	(03)658-9013
忠孝分行	(02)8772-1313	竹科分行	(03)564-1313
東門分行	(02)2321-1313	新豐分行	(03)557-1313
建成分行	(02)2556-1313	竹南分行	(037)46-1313
南港分行	(02)2789-1313	頭份分行	(037)68-3313
仁愛分行	(02)2708-1313	後龍分行	(037)73-1313
台北分行	(02)2507-1313	台中分行	(04)2254-1313
新莊分行	(02)2202-1313	文心分行	(04)2291-1313
新北新莊分行	(02)2997-1313	大墩分行	(04)2320-1313
新樹分行	(02)2203-1313	北屯分行	(04)2241-6813
雙和分行	(02)2923-1313	南屯分行	(04)2380-1313
永和分行	(02)2949-1313	西屯分行	(04)2461-1313
集賢分行	(02)8283-1313	五權分行	(04)2377-1313
永安分行	(02)8921-1313	豐雅分行	(04)2568-1313
中和分行	(02)2222-1313	大豐分行	(04)2512-1313
連城分行	(02)8228-1313	太平分行	(04)2270-8813
南勢角分行	(02)2942-8813	中工分行	(04)2350-8913
泰和分行	(02)2242-1313	烏日分行	(04)2260-8813
板橋分行	(02)8257-1313	沙鹿分行	(04)2662-1813
埔墘分行	(02)2963-1313	大里分行	(04)2418-1313
板新分行	(02)8952-1313	草屯分行	(049)238-1313
彰化分行	(04)728-1313	彰化分行	(04)728-1313
員林分行	(04)836-1313	員林分行	(04)836-1313
斗六分行	(05)532-1313	斗六分行	(05)532-1313
嘉義分行	(05)223-1313	嘉義分行	(05)223-1313
東嘉義分行	(05)216-1313	東嘉義分行	(05)216-1313
朴子分行	(05)379-1313	朴子分行	(05)379-1313
台南分行	(06)241-1313	台南分行	(06)241-1313
東台南分行	(06)289-1313	東台南分行	(06)289-1313
鹽行分行	(06)253-1313	鹽行分行	(06)253-1313
金華分行	(06)291-1313	金華分行	(06)291-1313
安南分行	(06)357-1313	安南分行	(06)357-1313
永康分行	(06)201-1313	永康分行	(06)201-1313
南永康分行	(06)313-1313	南永康分行	(06)313-1313
佳里分行	(06)721-1313	佳里分行	(06)721-1313
仁德分行	(06)270-6613	仁德分行	(06)270-6613
新營分行	(06)656-8813	新營分行	(06)656-8813
高雄分行	(07)336-1313	高雄分行	(07)336-1313
大順分行	(07)727-1313	大順分行	(07)727-1313
苓雅分行	(07)716-1313	苓雅分行	(07)716-1313
前鎮分行	(07)761-1313	前鎮分行	(07)761-1313
七賢分行	(07)235-1313	七賢分行	(07)235-1313
左營分行	(07)559-1313	左營分行	(07)559-1313
楠梓分行	(07)364-1313	楠梓分行	(07)364-1313
北高雄分行	(07)350-1313	北高雄分行	(07)350-1313
大昌分行	(07)341-1313	大昌分行	(07)341-1313
澄清分行	(07)386-1313	澄清分行	(07)386-1313
小港分行	(07)807-1313	小港分行	(07)807-1313
鳳山分行	(07)743-1313	鳳山分行	(07)743-1313
岡山分行	(07)621-1313	岡山分行	(07)621-1313
林園分行	(07)643-1313	林園分行	(07)643-1313
後庄分行	(07)702-1313	後庄分行	(07)702-1313
屏東分行	(08)733-1313	屏東分行	(08)733-1313
東港分行	(08)835-1313	東港分行	(08)835-1313
基隆分行	(02)2427-1313	基隆分行	(02)2427-1313
羅東分行	(03)957-1313	羅東分行	(03)957-1313
花蓮分行	(03)831-1313	花蓮分行	(03)831-1313
台東分行	(089)36-1313	台東分行	(089)36-1313
澎湖分行	(06)927-1313	澎湖分行	(06)927-1313
洛杉磯分行	+1-626-810-2400	洛杉磯分行	+1-626-810-2400
香港分行	+852-3405-6168	香港分行	+852-3405-6168
新加坡分行	+65-6533-1313	新加坡分行	+65-6533-1313
雪梨分行	+61-2-9295-1399	雪梨分行	+61-2-9295-1399
布里斯本分行	+61-7-3033-8813	布里斯本分行	+61-7-3033-8813
東京分行	+81-3-6213-1301	東京分行	+81-3-6213-1301
越南同奈分行	+84-251-367-1313	越南同奈分行	+84-251-367-1313
越南河內代表人辦事處	+84-24-35551313	越南河內代表人辦事處	+84-24-35551313
仰光分行	+95-1-9345186-190	仰光分行	+95-1-9345186-190
玉山銀行(中國)有限公司	+86-755-8898-1313	玉山銀行(中國)有限公司	+86-755-8898-1313
深圳分行	+86-755-8360-1313	深圳分行	+86-755-8360-1313
廣州分行	+86-20-6199-1313	廣州分行	+86-20-6199-1313
東莞分行	+86-769-2868-1313	東莞分行	+86-769-2868-1313
東莞長安支行	+86-769-2330-8813	東莞長安支行	+86-769-2330-8813
東埔寨子行聯合商業銀行	+855-2391-1313	東埔寨子行聯合商業銀行	+855-2391-1313

玉山證券

總公司	(02)5556-1313	板橋分公司	(02)2951-9913
經紀本部	(02)2713-1313	桃園分公司	(03)336-6813
南京東路分公司	(02)2765-1313	新竹分公司	(03)666-9913
松江分公司	(02)2562-1313	台中分公司	(04)2258-9913
台大分公司	(02)8369-1313	大里分公司	(04)2407-9813
城大分公司	(02)2382-1313	嘉義分公司	(05)216-9913
士林分公司	(02)2833-1313	台南分公司	(06)269-9913
雙和分公司	(02)8923-1313	高雄分公司	(07)397-1313
新莊分公司	(02)2998-1313	左營分公司	(07)558-6613

玉山創投 (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>