

玉山金融控股股份有限公司
E.SUN FINANCIAL HOLDING COMPANY, LTD.

公開說明書

(一〇三年度現金增資發行新股申報用稿本)

一、公司名稱：玉山金融控股股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：現金增資發行新股。

- (一) 本次新股來源：現金增資發行新股
- (二) 新股種類：記名式普通股，每股面額新臺幣壹拾元整。
- (三) 股數：700,000,000 股。
- (四) 發行金額：新臺幣7,000,000,000元整。
- (五) 發行條件：

1.現金增資發行新股700,000,000股，每股面額新臺幣10元，發行價格每股暫訂新臺幣15元，預計可募集資金總額為新臺幣10,500,000,000元。

2.本次現金增資發行新股，依公司法第 267 條規定保留15%，計105,000,000股供本公司員工認購，另依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥 10%，計70,000,000股採公開申購方式對外公開銷售，其餘75%計525,000,000股，由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比率認購。原股東認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購。

3.本次現金增資發行新股，其權利義務與原發行股份相同。

(六) 公開承銷比例：本次現金增資發行新股總數 10%對外公開承銷。

(七) 承銷及配售方式：承銷方式為包銷，採公開申購方式對外公開承銷。

三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第88頁。

四、本次發行之相關費用：

(一)承銷費用：新臺幣伍佰萬元整。

(二)其他費用，包括會計師、律師等其他費用：新臺幣參拾萬元整。

五、有價證券之生效(核准)，不得藉以作為證實申報(請)事項或保證證券價值之宣傳。

六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

七、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項，請參閱本公開說明書第 7 頁。

八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。

九、查詢本公開說明書之網址：

公開資訊觀測站：<http://newmops.twse.com.tw>

本公司網址：<http://www.esunfhc.com.tw>

玉山金融控股股份有限公司編製

中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 五 日 刊 印

一、本次發行前實收資本額之來源：

單位：新臺幣仟元

實收資本來源	金額(仟元)	佔實收資本額之比例(%)
設立股本	22,900,000	39.73
盈餘公積轉增資 (含員工紅利)	18,626,000	32.32
現金增資	7,000,000	12.15
股份轉換	354,000	0.61
海外可轉債轉換普通股	8,753,794	15.19
合 計	57,633,794	100.00

二、公開說明書之分送計畫：

- 1.陳列處所：臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、中華民國證券商業同業公會、證券承銷商之總公司及本公司行政管理組（股務）。
- 2.分送方式：依主管機關規定方式辦理。
- 3.索取方式：請親洽或附回郵索取，或透過網路取閱(<http://newmops.twse.com.tw>)

三、證券承銷商：

名稱：群益金鼎證券股份有限公司 電話：(02)8789-8888
地址：台北市信義區松仁路 101 號 4 樓 網址：www.capital.com.tw

四、公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：玉山金融控股股份有限公司行政管理組（股務） 電話：(02)2719-1313
地址：台北市松山區民生東路 3 段 115 號 1 樓 網址：www.esunfhc.com.tw

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司 電話：(02)8722-5800
地址：台北市大安區信義路五段 7 號 49 樓 網址：www.taiwanratings.com
名稱：Moody's Investors Service Inc. 電話：+1-212-553-0300
地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, U.S.A.
網址：http://www.moodys.com
名稱：Standard & Poor's Financial Services LLC 電話：+852-2533-3500
地址：Unit 1, Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong
網址：http://www.standardandpoors.com

九、公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：黃瑞展、賴冠仲會計師
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所 電話：(02)2545-9988
地址：台北市松山區民生東路三段 156 號 12 樓 網址：www.deloitte.com.tw

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：詹亢戎律師 所屬單位名稱：永衡法律事務所
所屬單位地址：台北市信義區安和路一段101號2樓之一
電話：(02)2701-1852 網址：無

十二、本公司發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人：黃男州 電話：(02)2175-1313#1625
職稱：總經理 電子郵件信箱：joseph@email.esunbank.com.tw
代理發言人：陳嘉鐘 電話：(02)2175-1313#8001
職稱：執行副總經理 電子郵件信箱：suka@email.esunbank.com.tw

十三、本公司網址：<http://www.esunfhc.com.tw>

玉山金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：57,634 佰萬元		公司地址：台北市松山區民生東路 3 段 115 號 1 樓		電話：(02)2175-1313	
設立日期：91 年 1 月 28 日			網址：http://www.esunfhc.com.tw		
上市日期：91 年 1 月 28 日		上櫃日期：不適用		公開發行日期：91 年 1 月 28 日	
管理股票日期：不適用					
負責人：董事長 黃永仁 總經理 黃男州		發言人：黃男州 總經理		代理發言人：陳嘉鐘 執行副總經理	
股票過戶機構：玉山金融控股股份有限公司行政管理組（股務）				電話：(02)2719-1313	
地址：台北市松山區民生東路 3 段 115 號 1 樓				網址：http://www.esunfhc.com.tw	
股票承銷機構：群益金鼎證券股份有限公司				電話：(02)8789-8888	
地址：台北市信義區松仁路 101 號 4 樓				網址：www.capital.com.tw	
代收股款銀行：玉山銀行營業部				電話：(02)2719-1313	
地址：台北市松山區民生東路三段 117 號				網址：http://www.esunbank.com.tw	
最近年度簽證會計師：勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、賴冠仲				電話：(02)2545-9988	
地址：台北市松山區民生東路三段 156 號 12 樓				網址：www.deloitte.com.tw	
複核律師：詹亢戎 律師				電話：(02)2703-8098	
地址：台北市信義區安和路一段 101 號 2 樓之一				網址：無	
信用評等機構名稱		中華信用評等股份有限公司	Moody's Investors Service Inc.	Standard & Poor's Ratings Services	
電話		(02)8722-5800	1-212-553-0300	+852-2533-3500	
地址		台北市大安區信義路五段 7 號 49 樓	7 World Trade Center,250 Greenwich Street,New York,NY 10007,U.S.A.	Unit 1, Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong	
網址		http://www.taiwanratings.com/tw	http://www.moody's.com	http://www.standardandpoors.com	
評等標的	無 ☐ ； 有 ☒ ；				
	發行公司：玉山金控				
	評等日期：中華信評/102.07.31 評等等級：twA/穩定/twA-1 評等日期：Moody's/102.10.09 評等等級：Baa2/穩定/P-2 評等日期：S&P/102.07.31 評等等級：BBB-/穩定/A-3				
本次發行公司債：不適用 無 ☒ ； 有 ☐ ； 評等日期： 評等等級					
董事選任日期：100 年 6 月 任期：三 年			監察人選任日期：不適用		
全體董事持股比例：7.188% (102 年 12 月 31 日)			全體監察人持股比率：不適用		
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例： 詳次頁					
主要營業項目：投資金融相關事業暨其管理					
風險事項				參閱本文之頁次	
				7 頁	
營業概況		本年度截至 1 月 31 日	去 (1 0 2) 年 度	參閱本文之頁次	
資產總額 (仟元)		1,400,853,132	1,381,036,599	331 頁	
負債總額 (仟元)		1,313,154,754	1,297,683,276	331 頁	
收益(仟元)		2,889,279	26,747,426	332 頁	
稅前純益(仟元)		1,329,796	10,214,297	333 頁	
每股盈餘(元)		0.18	1.53	333 頁	
本次募集發行有價證券種類及金額		請參閱本公開說明書封面			
發行條件		請參閱本公開說明書封面			
募集資金用途及預計產生效益概述		請參閱本公開說明書第 88 頁			
本次公開說明書刊印日期：103 年 3 月 5 日			刊印目的：現金增資發行新股用		
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無					

玉山金融控股股份有限公司董事及其持股比例資料

基準日：102 年 12 月 31 日

職稱	姓名	持股比例%
董事長	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	0.315%
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	0.315%
董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	0.185%
董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	0.621%
董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	1.368%
獨立董事	柯承恩	0
獨立董事	李吉仁	0
獨立董事	張林真真	0
獨立董事	林信義	0
董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	3.472%
董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	0.483%
董事	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	0.246%
董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	0.498%

持股前二十名股東及其持股比例

102 年 8 月 19 日 單位：仟股；%

順序	姓名	持股比例%
1	大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	4.08%
2	榮淵投資股份有限公司	3.48%
3	保誠人壽保險股份有限公司	3.40%
4	玉山商業銀行受託信託財產專戶	2.44%
5	信康投資股份有限公司	2.24%
6	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	1.91%
7	大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	1.86%
8	大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶	1.42%
9	歐康投資股份有限公司	1.37%
10	新制勞工退休基金	1.32%
11	花旗（台灣）託管次元新興市場評估基金投資專戶	1.31%
12	公務人員退休撫卹基金管理委員會	0.99%
13	匯豐（台灣）託管摩根士丹利國際有限公司	0.97%
14	黃秋雄	0.96%
15	中信保管中合香港公司專戶	0.92%
16	大通託管 A B P 退休基金投資專戶	0.91%
17	英屬維爾京群島商康威爾投資台灣分公司	0.86%
18	渣打託管天達環球策略基金－亞洲股票基金	0.79%
19	臺銀保管富達投資信託富達系列新興市場戶	0.78%
20	渣打託管富達基金投資專戶	0.72%

金融控股公司之子公司摘要表

項目 公司名稱		玉山商業銀行股份有限公司	玉山綜合證券股份有限公司
地址：		台北市松山區民生東路3段 115、117號	台北市松山區民生東路3段 117號8樓
電話：		(02)2175-1313	(02)5556-1313
主要產品：		銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務。	經紀、承銷業務、自營、股務代理及融資融券等業務。
市場結構：		傳統存放款業務競爭激烈，銀行衝刺財富管理及消費性貸款業務。	經濟成長以及股市榮枯與產業景氣息息相關，營業據點多寡係影響經紀業務之關鍵因素。
金融控股公司之持股比率（%）		100	100
收益及獲利狀況：			
101 年度	收益（仟元）	23,208,866	923,374
	占金融控股公司收益之比重（%）	96.33	3.83
	稅前純益（仟元）	8,499,403	26,528
	每股盈餘(稅後)（元）	1.64	0.04
102 年度	收益（仟元）	25,798,961	923,862
	占金融控股公司收益之比重（%）	96.45	3.45
	稅前純益（仟元）	10,513,955	134,860
	每股盈餘(稅後)（元）	1.77	0.40

金融控股公司之子公司摘要表

項目 \ 公司名稱		玉山保險經紀人股份有限公司	玉山創業投資股份有限公司
地址：		台北市松山區民生東路三段 115 號 10 樓	台北市松山區民生東路三段 117 號 7 樓
電話：		(02)2545-6613	(02)2719-6613
主要產品：		保險經紀業務	創業投資業務。
市場結構：		隨經濟成長及國民所得增加，民眾對保險更加重視，也讓保險業務發展迅速。	全球景氣逐步復甦、資本支出增加，金控同業為建構更為完整之金融產品線，紛紛創立創投公司。
金融控股公司之持股比率（%）		100	100
收益及獲利狀況：			
101 年度	收益（仟元）	1,539,038	107,306
	占金融控股公司收益之比重（%）	6.39	0.45
	稅前純益（仟元）	563,200	15,431
	每股盈餘(稅後)（元）	41.42	0.11
102 年度	收益（仟元）	1,848,208	376,592
	占金融控股公司收益之比重（%）	6.91	1.41
	稅前純益（仟元）	381,915	201,655
	每股盈餘(稅後)（元）	28.04	1.20

公開說明書目錄

壹、公司概况.....	1
一、公司簡介.....	1
(一) 設立日期.....	1
(二) 總公司、分公司之地址及電話.....	1
(三) 公司沿革.....	5
二、風險事項.....	7
(一) 風險因素.....	7
(二) 訴訟或非訟事件.....	17
(三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之十以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響.....	18
(四) 其他重要事項.....	18
三、公司組織.....	19
(一) 組織系統圖.....	19
(二) 關係企業圖.....	21
(三) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管.....	22
(四) 董事及監察人.....	24
(五) 發起人.....	30
(六) 董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金.....	31
四、資本及股份.....	37
(一) 股份種類.....	37
(二) 股本形成經過.....	37
(三) 最近股權分散情形.....	38
(四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	42
(五) 公司股利政策及執行狀況.....	42
(六) 本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....	43
(七) 員工分紅及董事、監察人酬勞.....	43
(八) 公司買回本公司股份情形.....	44
五、金融債券(含海外金融債券)發行情形.....	45
六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....	46
七、特別股辦理情形.....	47
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....	47
九、員工認股權憑證辦理情形.....	49
十、限制員工權利新股辦理情形.....	49
十一、併購辦理情形.....	49
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	49
貳、營運概況.....	50
一、公司之經營.....	50
(一) 業務內容.....	50
(二) 市場及業務概況.....	64
(三) 最近二年度從業員工人數.....	72
(四) 勞資關係.....	74
二、不動產及設備及其他不動產.....	75
(一) 自有資產.....	75
(二) 租賃資產.....	75
三、轉投資事業.....	75
(一) 轉投資事業概況.....	75
(二) 綜合持股比例.....	76
(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司經營結果及財務狀況之影響.....	76

(四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法 185 條情事或有以部份營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之十以上股東之關係及認購股數.....	76
(五) 投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形.....	76
四、重要契約.....	76
參、發行計畫及執行情形.....	77
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析.....	77
二、本次現金增資資金運用計畫分析.....	88
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....	102
四、本次併購發行新股應記載事項.....	102
肆、財務概況.....	103
一、最近五年度簡明財務資料.....	103
(一) 簡明資產負債表及損益表.....	103
(二) 影響上述財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等其發生對當年度財務報表之影響.....	110
(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見.....	111
(四) 財務分析.....	112
(五) 適法性分析.....	114
(六) 會計項目重大變動說明.....	115
二、財務報告應記載事項.....	116
(一) 發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告。.....	116
(二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表。.....	116
(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露。.....	116
三、財務概況其他重要事項應記載事項.....	116
(一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響.....	116
(二) 匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施.....	116
(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第 185 條情事者，應揭露之相關資訊.....	116
(四) 期後事項.....	116
(五) 其他.....	116
四、財務狀況及財務績效檢討分析.....	117
(一) 財務狀況.....	117
(二) 財務績效.....	118
(三) 現金流量.....	118
(四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	119
(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.....	119
(六) 其他重要事項.....	119
伍、特別記載事項.....	120
一、內部控制制度執行狀況.....	120
二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告.....	120
三、證券承銷商評估總結意見.....	120
四、律師法律意見書.....	120
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....	120
六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應自行改進事項之改進情形.....	120
七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充揭露之事項.....	120

八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	120
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中 揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....	120
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....	120
十一、最近年度及截至公開說明書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.....	120
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主 要缺失與改善情形.....	121
十三、其他必要補充說明事項.....	121
十四、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就 發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭 露該等專家之評估意見.....	121
十五、公司治理運作情形應記載下列事項.....	122
陸、重要決議.....	139
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文.....	139
二、公司章程.....	139
附件一、信用評等報告.....	156
附件二、101 年度會計師查核報告及合併財務報表	166
附件三、102 年度會計師查核報告及合併財務報表	327
附件四、現金增資股票承銷價格計算書	524

壹、公司概況

一、公司簡介

(一) 設立日期

1. 事業類別：金融控股業
2. 設立登記日期：中華民國 91 年 1 月 28 日
3. 開業日期：中華民國 91 年 2 月 19 日

(二) 總公司、分公司之地址及電話

1. 金融控股公司

玉山金控

地 址：台北市松山區民生東路 3 段 115 號 1 樓、117 號 14 樓

電 話：(02)2175-1313

金融控股主要子公司

(1) 玉山銀行：

單位	名稱	電話	地址
1	營業部	(02)2175-1313	10546 台北市松山區民生東路三段 117 號
2	基隆分行	(02)2427-1313	20241 基隆市中正區義一路 122 號
3	南京東路分行	(02)2760-1313	10571 台北市松山區南京東路五段 89 號
4	中崙分行	(02)2577-1313	10554 台北市松山區八德路三段 97 號
5	城中分行	(02)2389-1313	10042 台北市中正區武昌街一段 77 號
6	古亭分行	(02)2364-1313	10084 台北市中正區南昌路二段 220 號
7	城東分行	(02)2504-1313	10486 台北市中山區松江路 111 號
8	民生分行	(02)2509-1313	10478 台北市中山區民生東路三段 49 號
9	長春分行	(02)2546-1313	10487 台北市中山區復興北路 178 號
10	中山分行	(02)2537-1313	10446 台北市中山區中山北路一段 145 號
11	民權分行	(02)2568-1313	10449 台北市中山區民權西路 48 號
12	松江分行	(02)2562-1313	10459 台北市中山區松江路 162 號之 1
13	基隆路分行	(02)2378-1313	11052 台北市信義區基隆路二段 41 號
14	松山分行	(02)3765-1313	11068 台北市信義區永吉路 356 號
15	信義分行	(02)8789-1313	11059 台北市信義區信義路五段 100 之 2 號
16	天母分行	(02)2835-1313	11148 台北市士林區忠誠路一段 99 號
17	北天母分行	(02)2877-1313	11157 台北市士林區天母西路 26 之 1 號
18	士林分行	(02)2834-1313	11162 台北市士林區中正路 266 號
19	復興分行	(02)2771-1313	10666 台北市大安區復興南路一段 127 號
20	敦南分行	(02)2754-1313	10685 台北市大安區敦化南路一段 339 號
21	和平分行	(02)2362-1313	10644 台北市大安區和平東路一段 216 號
22	大安分行	(02)2755-1313	10667 台北市大安區復興南路二段 237 號 1 樓
23	東門分行	(02)2321-1313	10650 台北市大安區信義路二段 134 號
24	內湖分行	(02)2659-1313	11493 台北市內湖區內湖路一段 360 巷 8 號
25	東湖分行	(02)2632-1313	11490 台北市內湖區金湖路 368 號
26	新湖分行	(02)8791-6613	11466 台北市內湖區民權東路六段 27 號 1 樓

單位	名稱	電話	地址
27	北投分行	(02)2895-1313	11263 台北市北投區中央北路一段 191 號之 1
28	木柵分行	(02)2936-1313	11648 台北市文山區木柵路三段 129 號
29	忠孝分行	(02)8772-1313	10696 台北市大安區忠孝東路 4 段 319 號
30	建成分行	(02)2556-1313	10356 台北市大同區太原路 117 號
31	南港分行	(02)2789-1313	11560 台北市南港區三重路 66 之 1 號
32	新莊分行	(02)2202-1313	24243 新北市新莊區中正路 393 號
33	北新莊分行	(02)2997-1313	24246 新北市新莊區中華路二段 65 號
34	新樹分行	(02)2203-1313	24264 新北市新莊區民安西路 113 號
35	雙和分行	(02)2923-1313	23444 新北市永和區中山路一段 320 號
36	永和分行	(02)2949-1313	23400 新北市永和區中正路 145 號
37	福和分行	(02)8923-1313	23445 新北市永和區永和路一段 69 號
38	永安分行	(02)8921-1313	23447 新北市永和區中和路 445 號
39	中和分行	(02)2222-1313	23558 新北市中和區中山路二段 389 號
40	連城分行	(02)8228-1313	23552 新北市中和區中正路 702 號
41	泰和分行	(02)2242-1313	23575 新北市中和區中和路 42 號
42	南勢角分行	(02)2942-8813	23569 新北市中和區景新街 336 號
43	埔墘分行	(02)2963-1313	22069 新北市板橋區三民路二段 188 號
44	板新分行	(02)8952-1313	22063 新北市板橋區忠孝路 37 號
45	海山分行	(02)2256-1313	22041 新北市板橋區文化路一段 120 號
46	光復分行	(02)2957-1313	22067 新北市板橋區中山路二段 101 號
47	板橋分行	(02)8257-1313	22041 新北市板橋區文化路二段 90 號
48	三重分行	(02)2280-1313	24154 新北市三重區三和路四段 380 號
49	重新分行	(02)2984-1313	24161 新北市三重區重新路四段 65 號
50	東三重分行	(02)2971-1313	24174 新北市三重區正義北路 132 號
51	二重分行	(02)2278-1313	24158 新北市三重區光復路一段 85 之 1 號
52	土城分行	(02)2274-1313	23663 新北市土城區裕民路 116 號
53	南土城分行	(02)2267-1313	23678 新北市土城區中央路四段 2 號
54	樹林分行	(02)8675-1313	23844 新北市樹林區中山路一段 103 號
55	迴龍分行	(02)2689-1313	23865 新北市樹林區三俊街 114 號
56	五股分行	(02)2290-1313	24886 新北市五股區五權路 1 號
57	新店分行	(02)2916-1313	23141 新北市新店區民權路 69 號
58	北新分行	(02)8911-1313	23147 新北市新店區北新路一段 10 號
59	三峽分行	(02)2673-6613	23741 新北市三峽區民生街 136 號
60	蘆洲分行	(02)2848-1313	24765 新北市蘆洲區長榮路 26 號
61	泰山分行	(02)2297-1313	24349 新北市泰山區明志路二段 55 號
62	汐止分行	(02)2647-6613	22161 新北市汐止區大同路一段 217 號
63	桃園分行	(03)332-1313	33049 桃園縣桃園市三民路二段 300 號
64	南桃園分行	(03)337-1313	33059 桃園縣桃園市中山路 551 號
65	桃鶯分行	(03)375-1313	33068 桃園縣桃園市桃鶯路 445 之 1 號
66	藝文分行	(03)396-1313	33375 桃園縣龜山鄉復興一路 230 號
67	林口分行	(03)396-1313	33375 桃園縣龜山鄉復興一路 230 號
68	南崁分行	(03)352-1313	33859 桃園縣蘆竹鄉中正路 346 號
69	八德分行	(03)367-1313	33442 桃園縣八德市介壽路一段 870 號

單位	名稱	電話	地址
70	中壢分行	(03)427-1313	32041 桃園縣中壢市中山路 126 號
71	壢新分行	(03)492-1313	32048 桃園縣中壢市民族路 328 號
72	中原分行	(03)428-1313	32087 桃園縣中壢市中北路二段 239 號
73	楊梅分行	(03)488-1313	32641 桃園縣楊梅市中山路 140 號
74	新竹分行	(03)523-1313	30043 新竹市東區民族路 34 號
75	光華分行	(03)533-1313	30050 新竹市光華街 64 之 2 號
76	竹科分行	(03)564-1313	30080 新竹市光復路一段 569 號
77	竹北分行	(03)554-1313	30259 新竹縣竹北市光明一路 145 號
78	新豐分行	(03)557-1313	30443 新竹縣新豐鄉新興路 185 之 1 號
79	六家分行	(03)658--9013	30264 新竹縣竹北市自強南路 31 號
80	竹南分行	(03)746-1313	35041 苗栗縣竹南鎮民族街 61 號
81	頭份分行	(03)766-3571	35143 苗栗縣頭份鎮中正路 116 號
82	後龍分行	(03)772-4771	35641 苗栗縣後龍鎮中山路 2 號
83	文心分行	(04)2291-1313	40667 台中市北屯區文心路三段 1023 號
84	大墩分行	(04)2320-1313	40848 台中市南屯區大墩路 768 號
85	南屯分行	(04)2380-1313	40869 台中市南屯區五權西路二段 667 號
86	台中分行	(04)2254-1313	40757 台中市西屯區市政路 388 號
87	西屯分行	(04)2461-1313	40762 台中市西屯區永福路 138 號
88	中工分行	(04)2350-8913	40767 台中市西屯區工業區一路 60 之 1 號
89	北屯分行	(04)2241-6813	40654 台中市北屯區文心路四段 809 號
90	太平分行	(04)2270-8813	41167 台中市太平區中興東路 318 號
91	烏日分行	(04)2260-8813	40256 台中市南區文心南路 823 號
92	五權分行	(04)2377-1313	40355 台中市西區五權路 2 之 106 號
93	豐原分行	(04)2512-1313	42056 台中市豐原區中正路 543 號
94	大里分行	(04)2485-1313	41265 台中市大里區東榮路 312 號
95	大雅分行	(04)2568-1313	42861 台中市大雅區民興街 35 號
96	龍井分行	(04)2636-6813	43450 台中市龍井區沙田路五段 143 號
97	彰化分行	(04)728-1313	50063 彰化縣彰化市曉陽路 162 號
98	員林分行	(04)836-1313	51049 彰化縣員林鎮中山路二段 508 號
99	草屯分行	(049)238-1313	54254 南投縣草屯鎮中正路 767 號
100	斗六分行	(05)532-1313	64043 雲林縣斗六市中正路 18 號
101	嘉義分行	(05)223-1313	60050 嘉義市西區新榮路 242 號
102	東嘉義分行	(05)216-1313	60043 嘉義市東區垂楊路 111 號
103	朴子分行	(05)379-1313	61341 嘉義縣朴子市山通路 37 號
104	台南分行	(06)241-1313	70054 台南市中西區民生路二段 76 號
105	東台南分行	(06)289-1313	70156 台南市東區崇學路 138 號
106	金華分行	(06)291-1313	70247 台南市南區金華路二段 58 號
107	安南分行	(06)357-1313	70944 台南市安南區怡安路一段 96 號
108	永康分行	(06)201-1313	71080 台南市永康區永大路二段 1518 號
109	鹽行分行	(06)253-1313	71072 台南市永康區中正北路 56 號
110	佳里分行	(06)721-1313	72241 台南市佳里區延平路 351 號
111	仁德分行	(06)270-6613	71742 台南市仁德區中山路 295 號
112	南永康分行	(06)313-1313	71069 台南市永康區中華路 198 號

單位	名稱	電話	地址
113	高雄分行	(07)336-1313	80247 高雄市苓雅區四維四路3號
114	大順分行	(07)727-1313	80292 高雄市苓雅區大順三路88號
115	苓雅分行	(07)716-1313	80263 高雄市苓雅區和平二路305號
116	前鎮分行	(07)761-1313	80645 高雄市前鎮區瑞隆路474號
117	七賢分行	(07)235-1313	80042 高雄市新興區林森一路233號
118	北高雄分行	(07)350-1313	80794 高雄市三民區明誠二路118號
119	三民分行	(07)315-1313	80743 高雄市三民區博愛一路195號
120	大昌分行	(07)341-1313	80792 高雄市三民區鼎中路343號
121	澄清分行	(07)386-1313	80771 高雄市三民區澄和路147、149、151號
122	左營分行	(07)559-1313	81358 高雄市左營區博愛二路578號
123	楠梓分行	(07)364-1313	81150 高雄市楠梓區軍校路980號
124	小港分行	(07)807-1313	81254 高雄市小港區康莊路47號
125	鳳山分行	(07)743-1313	83061 高雄市鳳山區五甲一路100號
126	岡山分行	(07)621-1313	82041 高雄市岡山區壽天路99號
127	林園分行	(07)643-1313	83252 高雄市林園區林園北路343號
128	後庄分行	(07)702-1313	83143 高雄市大寮區鳳屏一路492號
129	屏東分行	(08)733-1313	90075 屏東縣屏東市永福路9號
130	潮州分行	(08)786-1313	92045 屏東縣潮州鎮中山路158號
131	東港分行	(08)835-1313	92849 屏東縣東港鎮中山路75號
132	內埔分行	(08)778-1313	91249 屏東縣內埔鄉南寧路71、73、75、77號
133	羅東分行	(03)957-1313	26550 宜蘭縣羅東鎮公正路154號
134	花蓮分行	(03)831-1313	97048 花蓮縣花蓮市中山路161號
135	台東分行	(08)936-1313	95046 台東縣台東市中正路239號
136	澎湖分行	(06)927-1313	88042 澎湖縣馬公市民生路2號
137	國際金融業務分行(OBU)	(02)2175-1313	10546 台北市松山區民生東路三段115號5樓
138	洛杉磯分行	1-626-810-2400	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry C.A. 91748 USA
139	香港分行	+852-3405-6168	香港九龍尖沙咀港威大廈6座28樓2805室
140	新加坡分行	+65-6533-1313	新加坡濱海景8號亞洲廣場第一大廈41樓之6
141	東莞分行	+86-769-2868-1313	中國廣東省東莞市南城區勝和路華凱大廈102-103號
142	越南胡志明市代表人辦事處	+84-8-3835-1313	胡志明市第一郡阮文琚街235號8樓805室
143	仰光代表人辦事處	+95-9-3333-1313	No. 631/5E5 Pyay Road Kamaryut Township Yangon Myanmar
144	柬埔寨子行聯合商業銀行	+855-23-427-995	No. 61 130 Road Sangkat Phsar Chas Khan Daun Penh Phnom Penh Cambodia

(2) 玉山證券：

單位	名稱	電話	地址
1	經紀本部	(02)2713-1313	10546 台北市松山區民生東路三段 117 號 B1
2	南京東路分公司	(02)2765-1313	10571 台北市松山區南京東路五段 89 號 B1
3	松江分公司	(02)2562-1313	10459 台北市中山區松江路 162-1 號 B1
4	仁愛分公司	(02)3393-1313	10060 台北市中正區仁愛路二段 2 號 3 樓
5	台大分公司	(02)8369-1313	10090 台北市中正區羅斯福路四段 60 號 2 樓
6	城中分公司	(02)2382-1313	10042 台北市中正區武昌街一段 77 號 3 樓
7	士林分公司	(02)2833-1313	11162 台北市士林區中正路 266 號 3 樓
8	雙和分公司	(02)8923-1313	23445 新北市永和區永和路一段 69 號
9	內湖分公司	(02)2656-1313	11493 台北市內湖區內湖路一段 360 巷 15 號 8 樓
10	板橋分公司	(02)2951-9913	22067 新北市板橋區三民路一段 216 號 6 樓
11	新莊分公司	(02)2998-1313	24246 新北市新莊區中華路二段 65 號
12	土城分公司	(02)2265-1313	23663 新北市土城區裕民路 116 號 2 樓
13	桃園分公司	(03)336-6813	33047 桃園縣桃園市信光路 125 號 3、4 樓
14	新竹分公司	(03)666-9913	30080 新竹市光復路一段 569 號
15	台中分公司	(04)2258-9913	40758 台中市西屯區府會園道 179 號 13 樓
16	大里分公司	(04)2407-9813	41266 台中市大里區國光路二段 407 號 3 樓
17	嘉義分公司	(05)216-9913	60041 嘉義市西區中山路 294 號
18	台南分公司	(06)269-9913	70156 台南市東區崇學路 138 號 3、4、5 樓
19	金華分公司	(06)291-6613	70247 台南市南區金華路二段 58 號 3 樓
20	高雄分公司	(07)397-1313	80766 高雄市三民區九如一路 156 號 1、2 樓
21	左營分公司	(07)558-6613	81358 高雄市左營區博愛二路 576 號 B1

(3) 玉山保經：

單位	名稱	電話	地址
1	總公司	(02)2545-6613	台北市松山區民生東路 3 段 115 號 10 樓

(4) 玉山創投：

單位	名稱	電話	地址
1	總公司	(02)2719-6613	台北市松山區民生東路 3 段 117 號 7 樓

(三) 公司沿革

1. 玉山金控

在經營團隊用心擘劃及全體玉山人共同打拼下，玉山金控已發展成為一個擁有銀行、證券、保經、創投的完整金融事業群體系，不論在公司治理、經營績效、服務品質、風險管理及企業社會責任等領域，都有傑出的表現。我們一定會更用心、更努力，堅持全面品質管理，以快速靈活的應變策略及團隊執行力，因應未來的國際變局與金融情勢，致力提供更好的金融服務與更大的顧客價值。

為整合產品業務與發展，發揮整合行銷效能，降低營運成本，並追求經營綜效，玉山金控於 2002 年 1 月成立，由玉山銀行結合玉山票券及玉山證券，以股份轉換方式，之後於 2002 年 10 月轉投資設立玉山創投、2003 年 7 月轉投資設立玉山保險經紀人公司，並於 2003 年 9 月以股份轉換方式納入玉山投信。

衡酌金控整體資源之最佳配置及謀求經營效益之增進，子公司玉山銀行於 2004 年 9 月概括承受高雄區中小企銀資產、負債及營業之事項，並在玉山票券階段性任務已完成後，於 2006 年 12 月將該子公司併入玉山銀行；嗣於 2008 年 9 月將原玉山投信子公司 100%股權讓予英商施羅德投資管理集團（Schroders）簽署投信股權買賣契約；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；基於有效擴展通路經營價值，在 2011 年 7 月由子公司玉山銀行概括承受竹南信合社之資產、負債及營業，及於 2012 年 11 月子公司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。另 2013 年 9 月子公司玉山銀行投資柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權。

2. 子公司玉山銀行

台灣於 1992 年開放新銀行設立之際，由玉山銀行創辦人、現任本公司董事長黃永仁先生邀集一群金融專業菁英，共同設立不具財團、官方背景的銀行，在台灣創立以「玉山」為名的銀行。1992 年 2 月 21 日開業以來，以「心清如玉 義重如山」高標準自我要求，以成為台灣最好的銀行、亞洲最佳的銀行為目標。2004 年玉山銀行概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併的資訊與營運整合之世界紀錄；2011 年及 2012 年分別概括承受竹南信合社與嘉義四信，玉山通路已擴張至 136 家，並與虛擬通路共同鎮密規劃，以創新求變的方法，解決顧客問題及需求，提供顧客全方位金融服務網。

面臨外在環境持續不斷地變化，通路是金融業發展的重要關鍵，玉山用智慧、用方法、有紀律的經營方式，持續創造卓越的績效，同時，也積極在通路經營進行創新，包括金融產品、作業流程、創造體驗、異業結盟等面向，玉山總是不斷的創新，立志成為金融創新的領航者，只為提供顧客更優質的服務。另外玉山未來將持續前進東協與海外布局，並透過國內外服務網絡的整合及產品提供，提供顧客更全面與便利的國際金融服務。

3. 子公司玉山證券

「清新的玉山，專業的證券」，玉山證券於 2000 年 11 月 20 日開業，因應金融發展趨勢，在 2002 年 1 月 28 日成為玉山金控百分之百轉投資的子公司，長期以來，以成為 e 化數位服務之券商領航者與創新作為最重要的發展方向，近年加速各項資源整合，並持續積極開發與精進多元、創新的交易平台，包括

A⁺電子下單、CTS 雲端交易系統、語音及行動下單、MSN 機器人等，提供投資人「安全、穩定、快速」(Safety, Stability, Speed, 3S)的投資工具；在實體通路上，21 家分公司加上已設置於銀行分行端的 86 家證券共同行銷辦公處，以完備的虛實通路，發揮整合行銷力量，提供顧客完整、多元的投資服務，樹立「投資下單 首選玉山」的品牌形象，更矢志成為「顧客最信賴證券商」。

在經紀業務方面，除了積極服務 ESA 投資理財帳戶與 A⁺網路下單平台外，並運用玉山投顧研究資源，拓展期貨及複委託業務，另在智慧單系統功能及 VIP 顧客分流基礎下，領先證券同業推出受好評的「A⁺行動下單(贏家版)」APP，掌握 mobile 行動交易趨勢，滿足投資人 e 化的投資需求，2013 年獲頒中華民國傑出企業管理人協會十大企業金炬獎「年度創新設計」獎。

在自營業務方面，發展價值型及成長性投資標的選股平台，萃取選股 α 值，並規劃於 2014 年申請期貨自營業務，發展多元策略及市場，積極追求穩健之絕對報酬；承銷業務方面，透過專業的承銷團隊，建立 SOP 客源服務機制，審酌具獲利前景之產業，慎選評估個案，提供資本市場整合服務。

玉山證券在 2013 年啟動變革首部曲，2014 年及未來，亦將持續以創新思維加速變革，致力與玉山各產品線持續用智慧、用方法整合各項資源，以有效提升經營效能，創造更大效益與價值。

二、風險事項

(一) 風險因素

1. 外在環境風險因素：

(1) 國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施。

A. 在新版個資法施行後，本公司於顧客個人資料保護方面，除持續追蹤蒐集、處理、利用顧客資料是否符合個資法之要求外，並依銀行公會公佈之範本調整本公司個資法告知義務內容。此外，亦依主管機關發布之「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」修正本公司個資管理內部規章及作業程序，藉由建構完善的管理流程、應變機制及嚴謹的查核程序，以達到法令規範的要求，玉山將持續秉持「心清如玉，義重如山」的精神，確保顧客個人資料的安全性，竭力維護本公司顧客權益。

B. 本公司對落實風險控管一向不遺餘力，為使內部控制制度有效及適當的運作，本公司各業務單位定期實施自行查核，作為第一道防線，使風險在前線能即時控管；另由法令遵循與風險管理擔任第二道防線、內部稽核擔任第三道防線，由前兩道防線進行風險監控，第三道防線進行獨立監督，三道防線各司其職，層層控管風險，並符合「金融控

股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及相關主管機關函釋之規範。本公司亦透過法遵教育訓練，宣導最新法令及內部規章之修訂，從上至下、由內而外，將遵法觀念落實於全行同仁心中，打造堅實的內稽內控制度。

C. 美國政府公佈的《外國帳戶稅收遵從法》(FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act)將於2014年6月30日生效，該法案要求各國金融機構須獲取充分資訊辨認美國人帳戶，定期申報美國人帳戶相關資訊提供美國政府。本國政府現就上述細節進行跨政府協議，擬統一處理本國各金融機構相關處理措施。本公司在遵循跨政府協議及法令之前提下，將相關流程導入作業程序，在遵循美國法令要求及本國銀行法、個資法對顧客個人資料之保護及保密義務規範同時，以維護顧客權益為宗旨。

D. 關於美國政府公佈之《伏克爾法案》(Volcker Rule)，該法案主要以禁止自營交易及持有受規範基金，藉以限制金融業對風險承擔的胃納，降低系統性風險發生機率。該法案並禁止美國境內銀行自營交易及持有受規範基金，惟因該法案已明確對於外國銀行於美國境外從事自營交易之豁免規定，經評估對本公司業務影響低。玉山將持續進行相關業務之影響評估，並持續注意該法案之後續發展。

E. 關於自2013年起開始實施的Basel III，對本公司的影響主要為旗下銀行子公司在資本適足相關的比率微幅下降，針對上述影響，本公司已藉由增資的方式挹注銀行子公司以提升資本水準因應之。

(2) 國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

經濟金融及經營環境變化往往不只影響社會資源分配結構、資金運作方式及財務管理工具等技術層次的問題，更會連帶產生與財務運作息息相關的績效管理、放款策略及風險管理乃至策略管理等根本觀念之變化。本公司及各子公司隨時掌握國內外經濟金融及經營環境變化動向，力求使整體經營知識技能與世界水準接軌，提供顧客最適合的產品及最完善的資料保障。

(3) 國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

台灣金融機構提供的金融服務同質性高，市場資金充沛，價格競爭激烈，整體市場呈現飽和趨勢，再加上低利率低匯率的環境，獲利長期以來無法有突破性的成長。同時台灣市場顧客習慣獲得免費金融服務，唯有透過差異化並提供顧客更多加值服務，才能得到顧客的青睞。

就海外市場而言，雖然98年全球資本市場呈現自谷底反彈趨勢，惟大部分是靠政府貨幣及利率政策的激勵措施所支撐，全球的經濟仍處於療傷

復甦階段。惟受到兩岸金融 MOU 及 ECFA 簽訂效益激勵，台灣金融業參與大陸市場趨勢可期，預估兩岸金融交流頻繁將使顧客金融及理財服務需求產生重大變化。未來金融業必須以高效率的無斷點服務來提升成長率，以優良品牌建立顧客的信心及忠誠度，並提供顧客新價值。

面對競爭激烈的市場環境，本金控以「建立制度、培育人才、發展資訊」三大支柱，奠定永續發展基礎。隨著顧客需求不斷變化，提升金控及子公司內部專業能力，以更有效率的方式提供顧客完整服務方案成為組織的首要任務。

玉山長期秉持「心清如玉，義重如山」深耕顧客關係，並以正確快速的風險管理為基礎，發揮業務及顧客關係成長的綜效。面對海外市場拓展，除明確定位顧客需求及玉山優勢外，對於國際人才的養成及招聘刻不容緩。未來無論是滿足顧客跨產品線或跨國的整合需求，以顧客導向的角度全方位地回應顧客需求將成為金融機構能否在區域市場甚至是全球市場中勝出的關鍵。

(4) 不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

總體經濟、市場供需及景氣循環等變化為決定不動產市場景氣之主要因素，為降低景氣變化影響，本公司之銀行子公司採不動產估價及授信決策獨立作業。在不動產估價方面，設有專職的估價中心，累積不動產資訊及估價經驗，以超然獨立之客觀立場從事鑑價工作，提供相關部門作為決策授信之參考依據。

授信方面，主要以自住型及優質顧客為目標客群，除檢視顧客資金用途合理性，並管控貸放成數、管制區域內之授信承作比重及擔保品類型，以降低不動產價格波動及承作區域過度集中之風險，長期以來都維持良好的授信品質。

(5) 國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

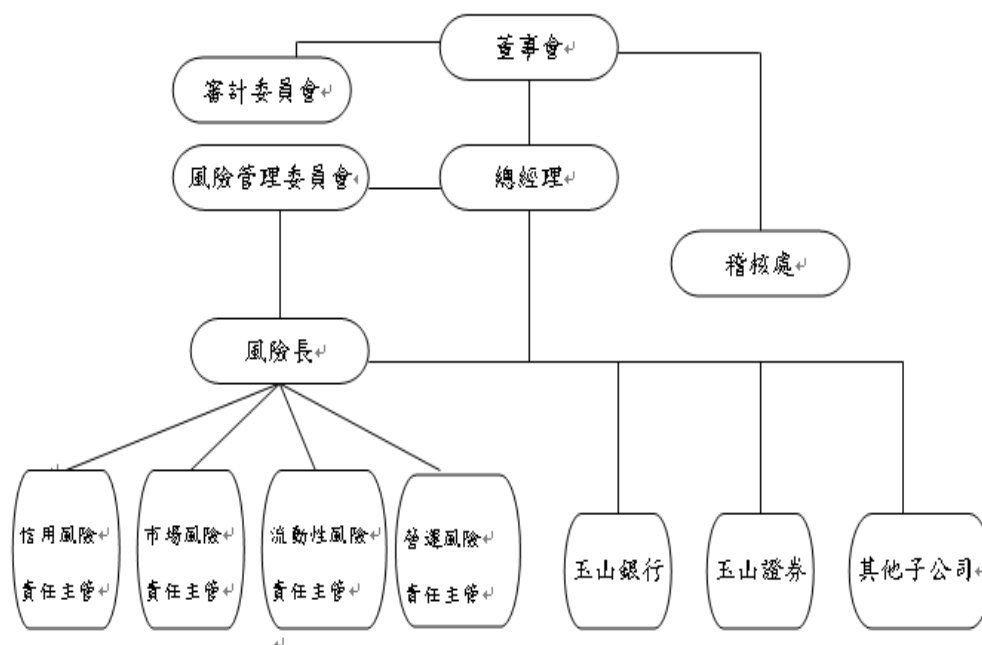
2. 營運風險因素

(1) 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決策，並推動玉山風險管理文化及監督各項業務遵從國際規範，對於信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、法律風險及其他風險等皆予妥善管理，並定期向董事會報告其執行情形。同時依據「玉山金控風險管理政策與指導原則」之規範，本公司及子公司皆訂定相關作業規範，針對各項風險進行有效辨識、衡量、監督及控制，全面提升風險管理品質。

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

玉山金控風險管理的組織架構



(2) 衡量與控管各風險之方法及曝險量化資訊

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

A. 策略及流程

(A) 信用風險管理

- a. 本公司及子公司之信用風險管理目標均依主管機關相關法規制度與本公司董事會通過之「信用風險管理準則」而定，並作為日常風險管理之依循並持續觀察及衡量國內外經濟金融局勢，適時調整內部規範。此外，配合新巴塞爾資本協定積極導入內部信用評等工具，並持續建立完善之風險管理流程。
- b. 依據主管機關規定之相關規範，及將信用評等及經營狀況一併考量，限定持有單一金融機構之風險部位。
- c. 遵循主管機關規定，於從事授信業務時對同一人、同一關係人、同一企業、同一關係企業訂定相關規範進行控管。
- d. 對各類行業之授信比率訂定內部規範，以避免信用風險過度集中，並達到適度的分散效果。

(B) 市場風險管理

- a. 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. 訂定市場風險各種限額及核定層級以及超限之處理方案。
- c. 定期評估整體金融商品交易部位，並向金控風險管理委員會及董事會報告公司部位風險狀況，以掌握價格波動風險，並作為操作決策之參考。

(C) 作業風險管理

本公司的作業風險定義為「起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成本行損失之風險，包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險」。除訂定作業風險管理準則作為金控及各子公司管理作業風險的依循外，並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。

B. 相關風險管理系統之組織與架構-適用於各子公司

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

C. 風險報告及衡量系統之範圍與特點-適用於各子公司

(A) 信用風險

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

(B) 市場風險

針對各式金融商品辨識其風險因子，並於在金融商品評價系統中建置該風險因子之資訊，進而對金融商品之公平價值及交易損益進行評價與控管其暴險程度，同時評估風險管理之允當性，提供相關報告供管理階層決策參考之用，並定時陳報風險管理委員會及董事會。

(C) 作業風險

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。有關重大作業風險議題及暴險概況，亦定期彙總並向管理階層、風險管理委員會及董事會進行報告，以持續掌握作業風險管理情形。

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

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

- (3) 資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、利害關係人授信及授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：不適用。
- (4) 未來研發計畫及預計投入之研發費用

創新是決定存亡的關鍵，也是通往卓越的道路。面對充滿競爭與挑戰的金融環境，要在快速、多變、複雜、不確定的環境中屹立不搖、持續進步，玉山深知創新能力的重要性。

為更有系統地深耕創新基礎建設，除各子公司對於市場商情掌握、新產品上市評估及創新推廣之外，透過創新小組主動集合玉山各單位同仁的經驗、智慧、創新力，在流程、產品與服務、生態系統、商業模式、管理等創新領域及其它特定領域共同集思廣益，並於創新會議評估審核，以作為金控研發創新之重要參考，持續累積全玉山創新的智慧，成為灌溉各項業務發展的最佳養分。

資訊能力是玉山創新的核心，除了面對面實際接觸的服務層面之外，玉山更持續精進空中銀行、網路銀行及行動銀行等非實體通路服務，包含先進的Call center、企業網路銀行、個人網路銀行、行動銀行…等，並透過顧客管理資訊系統瞭解顧客需求，提供各種金融專業之整合解決方案，有效率、有效能地滿足顧客需求，進而超越顧客的預期。

為了滿足台灣廠商拓展大陸市場的需求，子公司玉山銀行率先推出「兩岸支付通」服務，提供知名MIT產品快速前進中國市場的最佳選擇。行動銀行與好讚行事曆運用時下最流行的智慧型手機，除了提供基本的金融交易與查詢服務之外，更提供便利的分行等待人數查詢服務與帳務推撥通知等功能，充份掌握科技潮流與顧客需求，以最便利的金融服務創造顧客服務最大價值。

在市場產品與服務不斷創新的競爭環境中，子公司玉山證券將持續結合資訊科技及金融服務的研發，加速提升競爭力，精進電子交易平台，拓展Outbound服務、開發多元雲端服務、擴展異業結盟合作(O2O)，提升電子交易及服務品質等，以提升整體電子市占率。此外，我們仍將持續投入權證交易系統之開發，以增進交易速度，快速反應市場資訊，並提升造市品質，提供市場投資人流動性足夠、波動度穩定的權證商品。在管理方面，規劃開發營運管理系統提增管理效能，並就服務流程之差異化開發VIP客群經營服務平台，以厚植競爭基礎。

(5) 公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司及各子公司長期發展策略兼顧整體獲利、股東權益，以及集團競爭力。在投資活動及資金配置規劃上，除考量整體收益性外，也一併考量業務適合性與法令遵循，俾使轉投資符合相關法令規範，包括合併後雙重槓桿比率不得超過125%、負債淨值比不得超過一定比率與集團資本適足性比率須達100%之規定。同時注重公司財務健全性、流動性、資金成本等因素，在法令遵循前提下，創造最大的收益。

(6) 擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7) 業務集中所面臨之風險及因應措施

A. 業務項目之集中

本公司及各子公司持續關注金融產業環境之變化，針對掌握總體經濟、產業動態及價格情勢等重大訊息，均適時調整業務發展策略。

B. 交易對手之集中

針對授信及投資對象之行業、集團等項目，訂定風險承擔之上限並嚴格控管。確實執行期中管理之規定，定期檢討授信條件之合宜性以監控發生系統性風險之可能性。

(8) 預期未來主要業務(含業務類別、交易量及收益情形)可能產生重大變化之影響及因應措施

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

未來除了積極提升各主力產品市占率外，更重視風險管理，不斷精進風險控管技術與能力，並將風險管理文化內化為對於紀律流程及風險控管之重視與遵循。102年底，列報逾期放款 0.20 %，覆蓋率 532.81%，繼續維持最佳品質水準。面對未來發展，本公司將進一步活用自身成長優勢，開發顧客價值，讓各子公司質量兼具的強勁成長轉化為手續費與利潤貢獻，強化永續發展之利基。

(9) 經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施：不適用。

(10) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

子公司玉山銀行概括承受竹南信用合作社及嘉義市第四信用合作社，預期效益除擴大營業據點外，亦能結合雙方之優勢發揮綜效。可能

風險包含員工及企業文化調適、資訊系統整合等方面，除鼓勵原有員工留任並融入玉山文化外，亦將積極進行資訊平台的整合，期於最短時間內發揮綜效，用專業及服務，一起創造顧客的價值。

另外，為顧客創造更好的國際金融服務，2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(UCB0)70%股權成為玉山銀行子行，增加玉山海外的版圖。

(11) 員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

為避免本公司及各子公司因內部控制疏失、人為管理舞弊等疏失致使本公司面臨潛在損失，本公司透過內部控制制度、內外部稽核以及法令遵循等機制將影響層面降至最低。

(12) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

子公司玉山銀行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、動力乃至網路安全、資料保護、亂碼化作業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。至於業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依本公司及各子公司系統異地備援復原程序，每半年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性，可有效將資訊系統損害對公司財務業務降至最低。

(13) 金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

金融控股公司將業務性質相同或相異之金融業者，統合在同一金融企業集團之下，制度上提供金融機構擴大經營規模及跨足其他金融業務的機會，提供顧客多元化的金融商品與服務。本公司及各子公司透過統合控管，不僅整合內部資源，有效分散風險，並能靈活進行資本調度，故就財務業務面影響屬正面有益。

3.其他風險因素：

(1) 信用評等現況及過去二年度之變化

本公司及主要子公司委請中華信評、標準普爾、穆迪信評及惠譽信評辦理信用評等作業，近二年長短期信用評等及展望方面結果如下：

玉山金控公司

101 年度	國際長期評等	國際短期評等	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	生效日期
穆迪 (Moody's)	Baa2	P-2	-	-	穩定	2012.7.10
中華信評	-	-	twA	twA-1	穩定	2012.7.27
標準普爾 (S&P)	BBB-	A-3	-	-	穩定	2012.7.27

102 年度	國際長期評等	國際短期評等	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	生效日期
穆迪 (Moody's)	Baa2	P-2	-	-	穩定	2013.10.9
中華信評	-	-	twA	twA-1	穩定	2013.7.31
標準普爾 (S&P)	BBB-	A-3	-	-	穩定	2013.7.31

玉山銀行

101 年度		國際短期評等	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	生效日期
穆迪 (Moody's)	Baa1	P-2	-	-	穩定	2012.7.10
中華信評	-	-	twA+	twA-1	穩定	2012.7.27
標準普爾 (S&P)	BBB	A-2	-	-	穩定	2012.7.27

102 年度	國際長期評等	國際短期評等	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	生效日期
穆迪 (Moody's)	Baa1	P-2	-	-	穩定	2013.10.9
中華信評	-	-	twA+	twA-1	穩定	2013.7.31
標準普爾 (S&P)	BBB	A-2	-	-	穩定	2013.7.31

玉山證券

101 年度	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	生效日期
惠譽信評(Fitch)	A (twn)	F1 (twn)	穩定	2012.7.23

102 年度	國內長期評等	國內短期評等	評等展望	生效日期
惠譽信評(Fitch)	A+ (twn)	F1+ (twn)	穩定	2013.6.28

(2) 企業形象有損害時對企業危機管理之影響及因應措施

平時，本公司及各子公司所屬各單位設有緊急聯絡人機制，由子公司玉山銀行個金處統籌管理，可因應突發、緊急或異常事件之即時處理。另本公司設置有發言人制度，當公司在業務財務上遇有緊急或異常事件時，均由發言人或其代理發言人統一對外發言，除能避免對外訊息發佈的混淆及差誤外，並可有效及直接和媒體溝通，了解外界及媒體的觀感和資訊，以進一步採行因應措施，且能樹立及宣達企業的良好形象，亦可在面臨重大問題時有效控管損失及化解危機。

本公司及各子公司為防範及處理緊急或異常事件，由相關單位主管組成「緊急應變及危機處理小組」，當發生重大災害情事，如火災、水災、震災、風災或資訊設備災害等；或面臨有可能損及本公司品牌、聲譽、或對人員及財產有可能遭受破壞、安全威脅等、或其他需進行危機處理之異常事件時，將適時啟動緊急應變及危機處理機制，對緊急或異常事件進行處理及因應。

由於本公司及各子公司已建立上述危機處理機制並研訂相關的SOP，平日即加強督導各單位及人員注意提高安全警覺、危機意識，強化應變能力，做好潛在異常事件之防範與回應工作，故若面臨可能發生對企業品牌形象有所損害時，亦能有效控管及降低可能的風險與損失。

(3) 其他重要風險及因應措施：無。

(二) 訴訟或非訟事件

- 1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。
- 2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東

及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：無。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第 157 條規定情事及公司目前辦理情形：無。

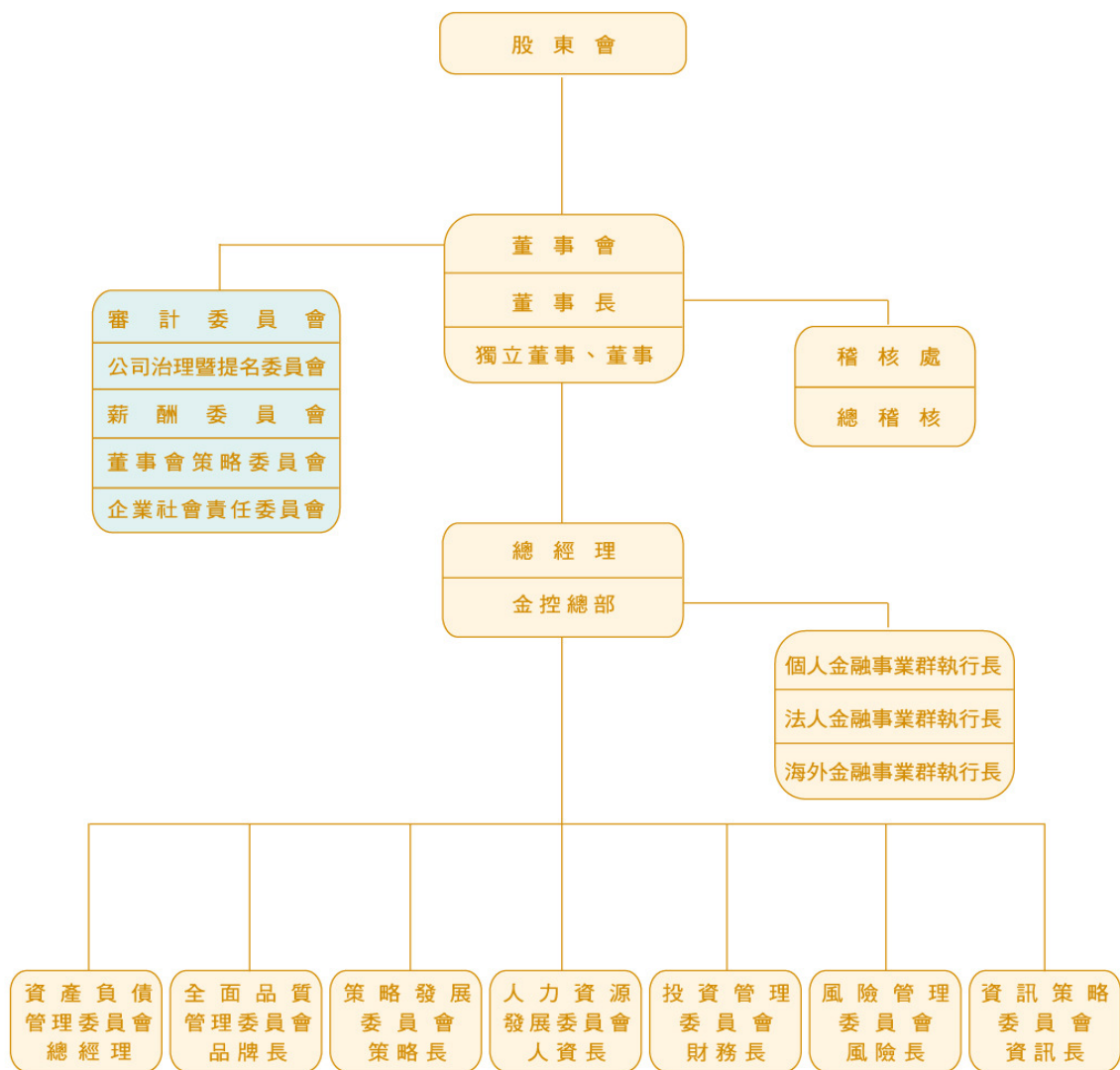
(三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之十以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響
無。

(四) 其他重要事項
無。

三、公司組織

(一) 組織系統圖

1.組織結構



2.各主要部門所營業務

(1)金控總部

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

(2)稽核處

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

(3)資產負債管理委員會

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

(4)全面品質管理委員會

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

(5)策略發展委員會

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

(6)人力資源發展委員會

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

(7)投資管理委員會

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

(8)風險管理委員會

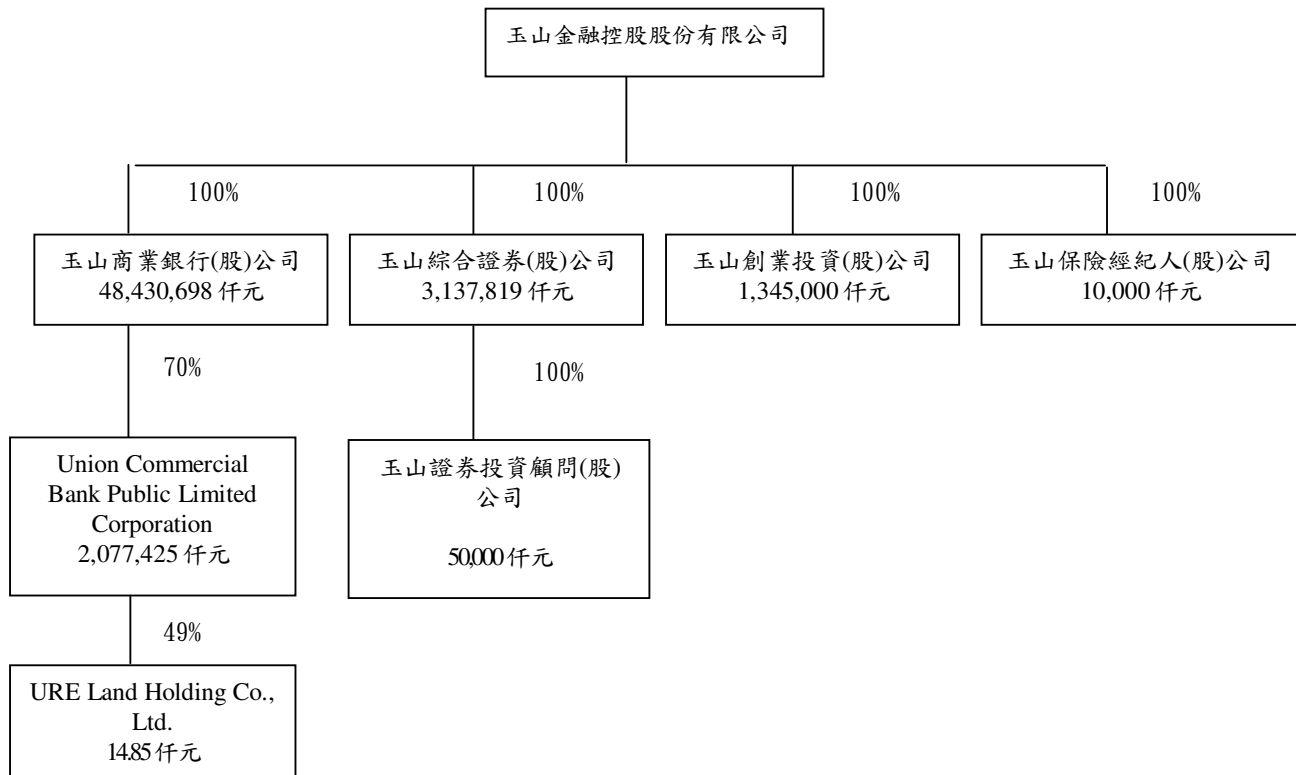
掌理本公司風險管理、風險衡量、風險監督等事項、審議各風險單位風險管理與執行情形、曝險狀況、風險決策、各風險單位對於風險管理政策遵循情形之追蹤及風險管理文化之推動等事項。

(9)資訊策略委員會

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

(二) 關係企業圖

(基準日：103 年 1 月 31 日)



玉山金控關係企業圖說明

103 年 1 月 31 日

關係企業名稱	本公司持有關係企業股份			子公司持有本公司股份		
	股數(仟股)	持股比例	投資金額(仟元)	股數(仟股)	持股比例	投資金額(仟元)
玉山商業銀行(股)公司	4,985,000	100%	48,430,698	0	0%	0
玉山綜合證券(股)公司	306,000	100%	3,137,819	0	0%	0
玉山創業投資(股)公司	150,000	100%	1,345,000	0	0%	0
玉山保險經紀人(股)公司	11,300	100%	10,000	0	0%	0
玉山證券投資顧問(股)公司	50,000	100%	500,000	0	0%	0
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	26,250	70%	2,077,425	0	0%	0
URE Land Holding Co., Ltd.	0.49	49%	14.85	0	0%	0

(三) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

103 年 1 月 31 日；單位：仟股；%

職 稱	姓 名	就 任 日 期	102.12.31						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			經 理 人 員 取 得 工 權 證 情 形
			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	比率	股數	比率	股數	比率						
總 經 理 策 略 長	黃男州	2008.07.16	4,124	0.07	197	0.004	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資 21 年	玉山金控董事 玉山金控總經理/策略長 玉山銀行常務董事 佳朗國際化妝品有限公司董事 醴基生醫股份有限公司董事	無	無	無	無
品 牌 長	杜武林	2002.01.28	4,060	0.07	630	0.01	0	0	成大管理學院 EMBA 金融服務年資 42 年	玉山金控董事 玉山證券董事長	無	無	無	無
執 行 副 總 經 理	陳嘉鐘	2012.01.07	1,460	0.03	59	0.001	0	0	台灣大學農經所 金融服務年資 24 年	玉山金控董事 玉山銀行個金執行長 玉山證券董事 金財通商務科技服務股份有限公司監察人	無	無	無	無
財 務 長	陳美滿	2004.02.13	820	0.01	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資 36 年	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	無
執 行 副 總 經 理	陳炳良	2014.01.24	2,235	0.04	739	0.01	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資 24 年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處 執行副總經理 玉山保經董事 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	無
人 資 長	王志成	2002.01.28	1,856	0.03	644	0.01	0	0	中興大學農經所 金融服務年資 25 年	玉山銀行董事 玉山銀行人力資源處 人資長/資深副總經理 山盟投資股份有限公司監察人	經理	王珮華	妹	無
資 深 副 總 經 理	陳茂欽	2014.01.24	1,281	0.02	6	0.0001	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資 22 年	玉山銀行董事 玉山銀行法金執行長 柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無	無
副 總 經 理	沈水金	2012.01.07	632	0.01	86	0.002	0	0	中山大學管理研究所 金融服務年資 36 年	玉山銀行財富管理事業處副總經理、 玉山保經董事長	無	無	無	無

職 稱	姓 名	就 任 日 期	102.12.31						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			經 理 人 員 取 得 認 股 工 權 憑 證 情 形
			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	比 率	股 數	比 率	股 數	比 率						
副 總 經 理	林隆政	2012.01.07	487	0.01	0	0	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資 25 年	玉山銀行法人金融事業處 副總經理	無	無	無	無
副 總 經 理	許誠洲	2014.01.24	355	0.01	0	0	0	0	中山大學企研所 金融服務年資 22 年	玉山銀行財務金融事業處 副總經理	無	無	無	無
副 總 經 理	謝武明	2014.01.24	553	0.01	22	0.0004	0	0	銘傳大學企業管理系 金融服務年資 22 年	玉山銀行個人金融事業處副總經理	無	無	無	無
副 總 經 理	林榮華	2014.01.24	757	0.01	0	0	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資 22 年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處 副總經理	無	無	無	無
總 稽 核	鄭建華	2013.09.13	325	0.01	330	0.01	0	0	政大附設行政專科學校行政管理 科 金融服務年資 43 年	無	無	無	無	無
會 計 長	吳寬和	2002. 01. 28	313	0.01	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資 38 年	玉山銀行會計處 會計長/資深協理 玉山創投監察人	無	無	無	無
資 深 協 理	周振毓	2002. 01. 28	1,671	0.03	435	0.01	0	0	台北工專土木工程科 金融服務年資 34 年	玉山銀行管理事務處 資深協理	無	無	無	無
資 訊 長	謝萬禮	2012. 03. 23	370	0.01	54	0.001	0	0	中原大學資工系 金融服務年資 20 年	玉山銀行資訊處 資訊長/資深協理	無	無	無	無
風 險 長	謝冠仁	2011. 03. 18	647	0.01	0	0	0	0	澳洲參考瑞大學應用財務所 金融服務年資 20 年	玉山銀行風險管理處 風險長/資深協理	無	無	無	無
行 銷 長	溫學華	2012. 01. 07	194	0.004	0	0	0	0	東吳大學經研所 金融服務年資 18 年	玉山銀行 行銷長/資深經理	無	無	無	無
法 令 遵 循 主 管	歐陽鳳	2012. 05. 04	40	0.001	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資 16 年	玉山銀行法令遵循主管/資深經理	無	無	無	無

(四) 董事及監察人

1. 姓名、經(學)歷、持有股份及性質、與其他主管、董事、監察人兼具有配偶或具二親等以內之親屬關係

102 年 12 月 31 日 單位：仟股；%

職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	任期	初次 選任 日期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成年子女 持有股份(註)		利用他人名義持 有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 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	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係
董 事 長	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	2011.6.28	3 年	2005.6.10 2001.12.10	8,644	0.227	17,387	0.315	5,532	0.100	0	0	中興大學 合作經濟學系	無	無	無	無
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	2011.6.28	3 年	2005.6.10 2008.6.13	8,644	0.227	17,387	0.315	4,321	0.078	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資 21 年	本公司總經理、策略長、 玉山銀行常務董事暨總經 理、佳朗國際化粧品有限 公司董事、鵬基生醫(股)公 司董事	無	無	無
董 事	財團法人玉山文教 基金會 代表人 曾國烈	2011.6.28	3 年	2001.12.10 2010.5.14	7,577	0.199	10,227	0.185	963	0.017	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
董 事	新東陽(股)公司 代表人 參寬成	2011.6.28	3 年	2001.12.10 2001.12.10	34,136	0.898	34,329	0.621	43,745	0.792	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、 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、 昇陽行銷(股)公司董事、華 陽國際物流(股)公司董事、 桃花園飯店(股份)公司董、 昇陽置地(股)公司董事、昇 陽國際置地(股)公司董事、 精極科技(股)公司董事、瑞 華新藥研發(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、玉山銀行常務董事	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	任 期	初 次 選 任 日 期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成年子女 持有股份(註)		利用他人名義持 有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 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	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓 名	關 係
董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	2011.6.28	3 年	2001.12.10 2001.12.10	55,999	1.472	75,584	1.368	43,383	0.785	0	0	菲律賓 DE LA SALLE 大學企管博士	會計師、英屬維爾京群島 商康威爾投資(股)公司代表 人、雅璞建設(股)公司監察 人、歐康投資(股)公司董事 長、全能科技(股)公司董事 長、信康投資(股)公司董事 長、玉山銀行常務董事	無	無	無
獨立 董事	柯 承 恩	2011.6.28	3 年	2004.6.11	0	0	0	0	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學 會 計學博士、 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、聯詠科技(股)公司獨立 董事、醴基生醫(股)公司董 事、遠傳電信(股)公司監察 人、宏正自動科技(股)公司 薪酬委員會委員、臻鼎科 技(股份)公司薪酬委員會委 員、本公司薪酬委員會委 員	無	無	無
獨立 董事	李 吉 仁	2011.6.28	3 年	2006.6.9	0	0	0	0	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、圓剛 科技(股)公司董事及薪酬委 員會委員、王品餐飲(股)公 司獨立董事及薪酬委員會 委員、年興紡織(股)公司薪 酬委員會委員、本公司薪 酬委員會委員	無	無	無
獨立 董事	張林真真	2011.6.28	3 年	2007.6.15	0	0	0	0	0	0	0	0	美國密西根州立大學數 理統計碩士	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

職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	任 期	初 次 選 任 日 期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成年子女 持有股份(註)		利用他人名義持 有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 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	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係
獨立 董事	林 信 義	2011.6.28	3 年	2008.6.13	0	0	0	0	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、台元紡織(股)公司 董事、宏基(股)公司董事 (薪酬委員)、信義房屋仲介 (股)公司獨立董事(薪酬委 員)、廣源投資(股)公司董 事長、華晶科技(股)公司董 事、協祥機械工業(股)公司 董事、宏基基金會董事、 嚴慶齡工業發展基金會董 事、玉山銀行獨立董事、 本公司薪酬委員會委員	無	無	無
董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	2011.6.28	3 年	2004.6.11 2008.11.4	142,087	3.736	191,779	3.472	12,450	0.225	0	0	加州州立大學洛杉磯分 校企管系	年興國際投資(股)公司董事 長、年興紡織(股)公司董事 長、名淵投資有限公司董 事長、國仲投資有限公司 董事、威翰投資有限公司 董事長、榮淵投資(股)公 司董事長、佳天下投資(股)公 司董事長、福園建設(股)公 司董事長、玉山銀行董事	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	任期	初次 選任 日期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成年子女 持有股份(註)		利用他人名義持 有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及 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	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係
董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	2011.6.28	3 年	2005.6.10 2005.6.10	17,900	0.471	26,700	0.483	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、 尚立通運(股)公司董事長、 信立科技(股)公司董事、山 立通運(股)公司董事長、咸 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、 三立投資(股)公司董事長、 玉山銀行董事	無	無	無
董事	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	2011.6.28	3 年	2001.12.10 2005.6.10	10,050	0.264	13,565	0.246	4,690	0.085	0	0	成大管理學院 EMBA 金融服務年資 42 年	本公司品牌長、玉山綜合 證券(股)公司董事長	無	無	無
董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	2011.6.28	3 年	2005.6.10 2008.6.13	11,200	0.294	27,500	0.498	1,520	0.028	0	0	臺灣大學農經所 金融服務年資 25 年	本公司執行副總經理、玉 山銀行個人金融事業處執 行長、金財通商務科技服 務(股)公司監察人、玉山綜 合證券(股)公司董事	無	無	無

註: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。

表一：玉山金控法人股東之主要股東

102年12月31日

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(20.14%)/麥寬成(19.85%)/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(7.9%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥添財(3.2%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
歐康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商康威資產管理公司(54.45%)/英屬維爾京群島商全能國際投資公司(27.22%)/黃秋雄(0.068%)/黃伯仲(5.61%)/黃施綉珠(0.161%)/黃伯文(12.462%)/莊淑鈺(0.029%)
榮淵投資股份有限公司	佳天下投資股份有限公司(19.988%)/福園建設股份有限公司(19.988%)/國仲投資有限公司(19.988%)/力鋒投資有限公司(19.988%)/弘淵投資有限公司(19.988%)/陳洪雲(0.02%)/陳朝國(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/陳朝淵(0.01%)/王厲新(0.01%)
上立汽車股份有限公司	三立投資股份有限公司(71.7%)/英裕投資股份有限公司(12%)/吳建立(3.8%)/廖玉華(3.3%)/洪堯堂(2.2%)/林歐陽翠琴(2.2%)/羅廖來有(2.1%)/林昇峰(1.0%)/林振龍(1.1%)/邱博信(0.6%)
山盟投資股份有限公司	傅淑惠(23.00%)/傅堅一(24.05%)/黃昱凱(9.95%)/郭宸巖(9.95%)/葉鴻美(9.95%)/黃男州(6.85%)/王志成(6.30%)/傅容惠(9.95%)
山立運通股份有限公司	三立投資股份有限公司(49.5%)/山立投資興業股份有限公司(26.3%)/英裕投資股份有限公司(2.5%)/洪堯堂(4.0%)/吳建立(2.9%)/廖玉華(1.2%)/林昇峰(1.9%)/林振龍(1.9%)/邱博信(1.2%)/莊金德(1.0%)

表二：法人股東之主要股東為法人者其主要股東

102 年 12 月 31 日

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%)/麥修瑋(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%)/麥修瑋(1.51%)/麥修仁(1.96%)/興陽投資(股)(2.69%)
信康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商全能國際投資公司(95.22%)/莊淑鈺(1.36%)/黃伯文(1.04%)/黃秋雄(0.95%)/黃施綉珠(0.95%)/黃伯仲(0.48%)
佳天下投資股份有限公司	威翰投資有限公司(99.75%)/陳洪雲(0.05%)/陳朝國(0.05%)/陳宜鋒(0.05%)/陳朝淵(0.05%)/王屬新(0.05%)
福園建設股份有限公司	名淵投資有限公司(100%)
國仲投資有限公司	陳朝國(100%)
力鋒投資有限公司	陳宜鋒(100%)
弘淵投資有限公司	陳朝淵(100%)
三立投資股份有限公司	吳建立(49.25%)/廖玉華(31.48%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED(12.5%)/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%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)

2. 董事或監察人是否具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所需之經驗

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)										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、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
董事杜武林				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
獨立董事柯承恩	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事李吉仁	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事張林真真				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事林信義				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
董事黃秋雄			✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事麥寬成				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事陳朝國				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董事吳建立				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事陳嘉鐘				✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0

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

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

(五) 發起人

1. 公司設立未滿一年者，股權比例占前五十名之發起人之有關資料：不適用。
2. 公司設立未滿三年者，揭露自設立後公司與發起人或其關係人間之重要交易：
不適用。

(六) 董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

102 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項	
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		總額占稅後純益之比例	
		本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司
董事長	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	6,716	17,160	0	0	78,046	90,369	1,845	6,929	1.03%	1.36%
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										
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈										
董事	新東陽(股)公司代表人 參寬成										
董事	歐康投資(股)公司代表人 黃秋雄										
獨立董事	柯承恩										
獨立董事	李吉仁										
獨立董事	張林真真										
獨立董事	林信義										
董事	榮淵投資(股)公司代表人 陳朝國										
董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立										
董事	山盟投資(股)公司代表人 杜武林										
董事	山立通運(股)公司代表人 陳嘉鐘										

(續)

職稱	姓名	兼任員工領取相關酬金												A、B、C、D、E、F		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		薪資、獎金及特支費 等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得 認購股數(H)		取得限制員工權利 新股數額		及 G 等七項總額占 稅後純益之比例		
		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	
						現金紅利 金額	股票紅利 金額	現金紅利 金額	股票紅利 金額							
董事長	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	9,128	15,489	0	0	1,600	205	2,200	369	0	0	0	0	1.16%	1.57%	無
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															
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈															
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成															
董事	歐康投資(股)公司代表人 黃秋雄															
獨立董事	柯承恩															
獨立董事	李吉仁															
獨立董事	張林真真															
獨立董事	林信義															
董事	榮淵投資(股)公司代表人 陳朝國															
董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立															
董事	山盟投資(股)公司代表人 杜武林															
董事	山立通運(股)公司代表人 陳嘉鐘															

註：盈餘分配之董事酬金係分配予 102 年在職之董事。

酬金級距表

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	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元				
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司
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、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)	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、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)				山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山文教基金會(代表人：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)、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：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：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	86,607	114,458	97,540	132,516

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

2.監察人之酬金

本公司採審計委員會制，無監察人。

3.總經理、副總經理及協理之酬金

102年12月31日 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 等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及 D等四項總額 占稅後純益之 比例（%）		取得員工認股 權憑證 數額		取得限制員工 權利新股數額		有無領取 自子公司 以外投資 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	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 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額							
總經理/策略 長	黃男州	7,404	30,631	0	0	4,423	18,758	1,850	349	5,850	1,599	0.17%	0.68%	0	0	0	0	無
品牌長	杜武林																	
執行副總經理	陳嘉鐘																	
財務長	陳美滿																	
執行副總經理	陳炳良																	
人資長	王志成																	
資深副總經理	陳茂欽																	
副總經理	沈水金																	
副總經理	林隆政																	
總稽核	連浩章																	
總稽核	鄭建華																	

註：總稽核連浩章於102.9.13職務調整；總稽核由鄭建華接任。

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	杜武林、陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽、沈水金、林隆政、鄭建華	杜武林
2,000,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	連浩章	沈水金、林隆政、連浩章、鄭建華
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）		陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	黃男州	黃男州
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）		
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）		
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）		
100,000,000 元以上		
總計	14,026	56,838

4. 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性。

單位：新臺幣仟元

年度 身份別	101 年						102 年					
	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	75,703	1.07%	13	100,043	1.42%	13	86,607	1.03%	13	114,458	1.36%
總經理及副總經理	12	12,314	0.17%	12	73,048	1.03%	11	14,026	0.17%	11	56,838	0.68%

註：101 年金控稅後純益 7,058,236 仟元；102 年金控稅後純益 8,416,145 仟元

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

(2)本公司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，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。

四、資本及股份

(一) 股份種類

103 年 1 月 31 日

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)	5,763,379,432	4,236,620,568	10,000,000,000	

註：皆屬上市股票。

(二) 股本形成經過

1.股本形成經過

103 年 1 月 31 日 單位：佰萬股、佰萬元

年月	發行價格 (元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
91.1.28	10	5,000	50,000	2,290	22,900	股份轉換	-	-
91.10.21(註 1)	10	5,000	50,000	2,470	24,700	盈餘轉增資	-	-
92.9.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-	-
93.3.15(註 2)	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB 轉換	-	-
93.5.20(註 3)	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB 轉換	-	-
93.9.8(註 4)	10	5,000	50,000	2,596	25,964	ECB 轉換	-	-
93.10.11(註 5)	10	5,000	50,000	2,690	26,897	盈餘轉增資	-	-
93.11.26(註 6)	10	5,000	50,000	2,768	27,679	ECB 轉換	-	-
94.3.4(註 7)	10	5,000	50,000	2,931	29,306	ECB 轉換	-	-
94.9.14(註 8)	10	5,000	50,000	3,027	30,270	盈餘轉增資	-	-
95.5.9(註 9)	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB 轉換	-	-
95.8.18(註 10)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-	-
97.8.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB 轉換	-	-
97.9.4(註 11)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-	-
98.1.8(註 12)	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB 轉換	-	-
98.9.7(註 13)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-	-
99.9.9(註 14)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-	-
100.9.15(註 15)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-	-
100.11.11(註 16)	10	5,000	50,000	4,575	45,750	現金增資	-	-
101.9.18(註 17)	10	10,000	100,000	4,811	48,107	盈餘轉增資	-	-
101.11.6(註 18)	10	10,000	100,000	5,011	50,107	現金增資	-	-
102.7.16(註 19)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-	-
103.2.20(註 20)	10	10,000	100,000	5,763	57,634	ECB 轉換	-	-

註 1：財政部證券暨期貨管理委員會 91 年 8 月 13 日臺財證一字第 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 2：93 年度經經濟部商業司 93.3.15 經授商字第 09301040610 號函核准 ECB 轉換 25,064 佰萬元。

註 3：93 年度經經濟部商業司 93.5.20 經授商字第 09301085120 號函核准 ECB 轉換 25,842 佰萬元。

註 4：93 年度經經濟部商業司 93.9.8 經授商字第 09301167510 號函核准 ECB 轉換 25,964 佰萬元。

註 5：行政院金融監督管理委員會證券期貨局 93 年 7 月 23 日金管證一字第 0930133045 函核准發行，並奉

經濟部 93 年 10 月 11 日經授商字第 09301193370 號函核准變更登記在案。

註 6：93 年度經經濟部商業司 93.12.14 經授商字第 09301237860 號函核准 ECB 轉換 27,679 佰萬元。

註 7：94 年度經經濟部商業司 94.3.4 經授商字第 09401034560 號函核准 ECB 轉換 29,306 佰萬元。

註 8：行政院金融監督管理委員會證券期貨局 94 年 7 月 20 日金管證一字第 094012807 號函核准發行，並奉經濟部 94 年 9 月 14 日經授商字 09401177000 號函核准變更登記在案。

註 9：95 年度經經濟部商業司 95.5.9 經授商字第 09501080090 號函核准 ECB 轉換 32,304 佰萬元。

註 10：行政院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 09501182600 號函核准變更登記在案。

註 11：行政院金融監督管理委員會 97 年 7 月 9 日金管證一字第 0970032910 號函核准發行，及奉經濟部 97 年 9 月 4 日經授商字第 09701226150 號函核准變更登記在案。

註 12：98 年度經經濟部商業司 98.1.8 經授商字第 09701327610 號函核准 ECB 轉換 35,444 佰萬元。

註 13：行政院金融監督管理委員會 98 年 7 月 14 日金管證發字第 0980033762 號函核准發行，及奉經濟部 98 年 9 月 7 日經授商字第 09801205090 號函核准變更登記在案。

註 14：行政院金融監督管理委員會 99 年 7 月 20 日金管證發字第 0990036370 號函核准發行，及奉經濟部 99 年 9 月 9 日經授商字第 09901201760 號函核准變更登記在案。

註 15：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 16：金融監督管理委員會 100 年 7 月 15 日金管證發字第 1000031758 號函核准生效，另本公司 100 年 7 月 29 日第 4 屆第 4 次董事會決議定本次每股發行價格為 15 元(每股面額 10 元)，發行股數為 500,000,000 股。

註 17：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 18：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 19：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 20：103 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。

2.最近年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之執行情形：無

(三) 最近股權分散情形

1.股東結構

102 年 12 月 31 日 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	6	19	304	82,370	679	83,378
持有股數	5	324,986	1,207,713	1,326,286	2,665,310	5,524,300
持股比例	0.00009	5.88284	21.86183	24.00822	48.24702	100

2.股權分散情形

普 通 股

每股面額十元
102年12月31日 單位：仟股；%

持股分級（單位：股）	股東人數	持有股數	比率
1 ～ 999	36,959	7,959	0.14
1,000 ～ 5,000	24,730	56,351	1.02
5,001 ～ 10,000	6,660	48,252	0.87
10,001 ～ 15,000	3,658	45,288	0.82
15,001 ～ 20,000	1,826	31,626	0.57
20,001 ～ 30,000	3,308	82,612	1.50
30,001 ～ 50,000	2,134	80,951	1.47
50,001 ～ 100,000	1,628	113,398	2.05
100,001 ～ 200,000	941	130,803	2.37
200,001 ～ 400,000	618	173,121	3.13
400,001 ～ 600,000	199	97,983	1.78
600,001 ～ 800,000	140	96,446	1.75
800,001 ～ 1,000,000	81	72,638	1.31
1,000,001 以上	496	4,486,872	81.22
合 計	83,378	5,524,300	100

註：本公司未發行特別股。

3.主要股東名單：持股比例達百分之五以上之股東或持股比例占前十名之股東 名稱、持股數額及比例。

102年12月31日 單位：仟股；%

股 份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	233,802	4.23%
榮淵投資股份有限公司	191,779	3.47%
玉山商業銀行受託信託財產專戶	138,365	2.50%
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	109,602	1.98%
信康投資股份有限公司	107,910	1.95%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	94,570	1.71%
大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶	77,718	1.41%
歐康投資股份有限公司	75,584	1.37%
新制勞工退休基金	73,926	1.34%
花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金投資專戶	64,788	1.17%

註：本表中所列前十名係為持股前十大之股東。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：

無。

5. 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例

百分之以上股東股權移轉及股權質押變動情形：

(1) 董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

103 年 1 月 31 日 單位：仟股

職 稱	姓 名	101 年度		102 年度		103 年截至 1 月 31 日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數 增(減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	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	(2,495)	0	2,581	0	0	0
董事	財團法人玉山志工社會福 利慈善事業基金會	(2,495)	0	2,581	0	0	0
董事	財團法人玉山文教基金會	443	0	930	0	0	0
董事	新東陽(股)公司	597	0	1,437	0	0	0
董事(註)	歐康投資(股)公司	3,272	0	6,871	(3,034)	0	0
獨立董事	柯承恩	0	0	0	0	0	0
獨立董事	李吉仁	0	0	0	0	0	0
獨立董事	張林真真	0	0	0	0	0	0
獨立董事	林信義	0	0	0	0	0	0
董事(註)	榮淵投資(股)公司	8,302	0	17,434	0	0	0
董事	上立汽車(股)公司	1,232	0	2,550	0	0	0
董事	山盟投資(股)公司	587	0	1,233	0	0	0
董事	山立通運(股)公司	4,311	0	7,100	0	0	0
總經理/策略長	黃男州	178	0	384	0	0	0
品牌長	杜武林	176	0	369	0	0	0
執行副總經理	陳嘉鐘	16	0	93	0	0	0
財務長	陳美滿	35	0	82	0	0	0
人資長	王志成	80	0	176	0	0	0
執行副總經理	陳炳良	96	0	210	0	0	0
資深副總經理	陳茂欽	55	0	124	0	0	0
副總經理	沈水金	34	0	(81)	0	0	0
副總經理	林隆政	21	0	52	0	0	0
會計長	吳寬和	(35)	0	(1)	0	0	0
資深協理	周振毓	72	0	156	0	0	0
副總經理	許誠洲	(19)	0	(155)	0	0	0
副總經理	謝武明	24	0	58	0	0	0
副總經理	林榮華	33	0	68	0	0	0
總稽核	鄭建華	(269)	0	36	0	0	0
資訊長	謝萬禮	16	0	41	0	0	0
風險長	謝冠仁	28	0	66	0	0	0
行銷長	溫學華	24	0	(21)	0	0	0
法令遵循主管	歐陽鳳	30	0	8	0	0	0

(2) 股權移轉之相對人為關係人者之資訊：

102 年 12 月 31 日 單位：仟股；元

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人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)	2013. 1. 21	黃永仁	本公司董事長	600	無

(3) 股權質押之相對人為關係人者之資訊：無。

(4) 持股比例佔前十大股東間互為關係人資料：

102 年 12 月 31 日 單位:仟股；%

姓名（註 1）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	比率	股數	比率	股數	比率	名稱(或姓名)	關係	
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	233,802	4.23%	0	0	0	0	無	無	
榮淵投資股份有限公司 代表人：陳朝國	191,779	3.47%	0	0	0	0	無	無	
玉山商業銀行受託信託財產專戶	138,365	2.50%	0	0	0	0	無	無	
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	109,602	1.98%	0	0	0	0	無	無	
信康投資股份有限公司 代表人：黃秋雄	107,910	1.95%	0	0	0	0	歐康投資股份有限公司	同一代表人	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	94,570	1.71%	0	0	0	0	無	無	
大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶	77,718	1.41%	0	0	0	0	無	無	
歐康投資股份有限公司 代表人：黃秋雄	75,584	1.37%	0	0	0	0	信康投資股份有限公司	同一代表人	
新制勞工退休基金	73,926	1.34%	0	0	0	0	無	無	
花旗（台灣）託管次元新興市場評估基金投資專戶	64,788	1.17%	0	0	0	0	無	無	

(四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元

年度 項目		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 1 月 31 日
每股市價 (註 1)	最 高	17.60	20.60	20.00
	最 低	12.70	15.80	18.65
	平 均	15.59	18.57	18.95
每股淨值 (註 2)	分 配 前	15.00	14.96	15.13
	分 配 後	14.91	—	—
每股盈餘	加權平均股數(仟股)	4,846,213	5,518,430	5,654,657
	調整前每股盈餘	1.46	1.53	—
	調整後每股盈餘	1.39	1.52	—
每股股利	現金股利	0.30	0.31	—
	無 償 配 股	盈餘配股	1.00	1.00
		資本公積配股	0	0
	累積未付股利		0	0
投資報酬分析	本益比(註 3)	10.68	12.14	—
	本利比(註 4)	51.97	59.90	—
	現金股利殖利率(%) (註 5)	1.92	1.67	—

註 1：按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(五) 公司股利政策及執行狀況

1. 本公司股利政策：

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

2. 本年度擬決議股利分配之情形：

本公司 102 年度稅後盈餘為新臺幣 84 億 1,614 萬 5,222 元，依證券交易

法、公司法、主管機關函令及本公司章程規定擬分派如下：

- (1) 提列 10%法定盈餘公積新臺幣 8 億 4,161 萬 4,522 元。
- (2) 每股分派現金股利新臺幣 0.31 元，計分派現金股利新臺幣 17 億 8,664 萬 7,624 元，每股分派股票股利新臺幣 1 元，計分派股票股利新臺幣 57 億 6,337 萬 9,430 元。
- (3) 員工紅利 2 億 3,593 萬 8,345 元、董事酬勞 7,864 萬 6,115 元，已依規認為 102 年度之費用。

本公司於 103 年 03 月 05 日召開第 4 屆董事會第 23 次會議決議，並於 103 年 06 月 20 日提報股東常會。

(六) 本年度擬議之無償配股對公司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臺灣證券交易所股份有限公司「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」之規定，本公司未公開 103 年度財務預測，故無法揭露營業收入、損益及每股盈餘等之預測性資訊，因此本項目不適用。

(七) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

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

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

2. 盈餘分配議案業經董事會通過，尚未經股東會決議者：

本公司102年度稅後盈餘為8,416,145,222元，以前年度未分配盈餘為0元，減提列法定盈餘公積841,614,522元，可供分配盈餘共計7,572,361,582元，分配股東紅利1.31元，其中每股股票紅利1元(金額5,763,379,430元)，每股現金紅利0.31元(金額1,786,647,624元)，期末未分配盈餘為 22,334,528元。

(1) 董事會通過決議現金紅利、股票紅利及董事酬勞金額

本公司102年度盈餘分派配發員工紅利235,938,345元及董事酬勞78,646,115元，與102年度財務報表認列之營業費用比較員工紅利較帳上數增加28,936元、董監酬勞較帳上增加385,198元。

(2) 股東會決議配發員工股票紅利者，所配發股數及其占盈餘轉增資之比例。

不適用。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘：

本公司自民國 97 年 1 月 1 日起依財團法人中華民國會計研究發展基金會
(九六)基秘字第○五二號函釋規定，將員工分紅及董事酬勞視為費用，
而非盈餘之分配，故為不適用

3. 盈餘分配議案業經股東會決議者：不適用。

4. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

本公司 101 年度盈餘分派實際配發員工紅利 203,559,687 元及董事酬勞
67,853,229 元，與 101 年度財務報表認列之營業費用比較金額減少 587,712
元。

5. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形(包括配發股數、金額
及股價)、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、
原因及處理情形：無。

(八) 公司買回本公司股份情形

1. 本公司於97.10.8第3屆第4次董事會決議買回公司股份(第一次)，內容如下：

- (1) 買回股份之目的：轉讓股份予員工。
- (2) 買回股份之種類：普通股。
- (3) 買回股份之總金額上限：新臺幣11億2仟萬元。
- (4) 預定買回之期間：民國97年10月13日至97年12月8日
- (5) 預定買回之數量：8 仟萬股。

2. 本公司於99.3.12第3屆第12次董事會決議買回公司股份(第二次)，內容如下：

- (1) 買回股份之目的：轉讓股份予員工。
- (2) 買回股份之種類：普通股。
- (3) 買回股份之總金額上限：新臺幣16億元。
- (4) 預定買回之期間：民國99年3月12日至99年5月11日
- (5) 預定買回之數量：1 億股。

公司買回本公司股份情形

103 年 1 月 31 日

買回期次	第一 次(期)	第 二 次(期)
買回目的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工
買回期間	97/10/13~97/12/8	99/03/17~99/05/06
買回區間價格	6.00~14.00	9.00~16.00
已買回股份種類及數量	普通股 42,000,000 股	普通股 34,059,000 股
已買回股份金額	336,818,905 元	459,649,092 元
買回公司股份前之集團資本適足率	基準日：96.12.31 比率：104.67	基準日：97.12.31 比率：120.49
買回公司股份後之集團資本適足率	基準日：97.12.31 比率：120.49	基準日：98.12.31 比率：114.98
已辦理銷除及轉讓之股份數量	42,000,000	34,059,000
累積持有本公司股份數量	0	0
累積持有本公司股份數量占 已發行股份總數比率（%）	0	0
買回股份轉讓與員工之執行進度	100%完成	100%完成
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制 措施之情形	無	無

五、金融債券(含海外金融債券)發行情形

無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

公司債種類		101年第一次 無擔保公司債	99年第一次 無擔保公司債	97年第一次海外 無擔保可轉換公司債	96年第一次 無擔保公司債
發行日期		101.6.29	99.4.28	97.7.24	96.12.13
面額		新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整	美金10萬元整	新臺幣1,000萬元整
發行及交易地點		台北	台北	中華民國境外	台北
發行價格		100元	100元	100元	100元
總額		新臺幣38億元整	新臺幣20億元整	美金2億元整	新臺幣5億元整
利率		固定年利率1.75%計息	固定年利率2.7%計息	自發行日起至發行滿5年之日止(含)訂為 年利率2.3%;自發行 滿5年之日起(不 含)至到期日止訂為 年利率0%	自發行日起至發行滿5年之日止(含)訂為 利率依路透社6165 頁面90天期商業本票 利率加0.6%計息
期限		7年期 到期日： 2019.6.29	7年期 到期日：106.4.28	10年期 到期日：107.7.24	7年期 到期日：103.12.13
受償順位		次順位	次順位	首順位	次順位
保證機構		無	無	無	無
受託人		華南銀行信託部	華南銀行信託部	DB Trustees (Hong Kong) Limited	華南銀行信託部
承銷機構		無	無	Morgan Stanley Services Limited	無
簽證律師		徐志明	徐志明	無	徐志明
簽證會計師		陳麗琦、張日炎	陳麗琦、張日炎	無	陳麗琦
償還方法		到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還本金		新臺幣38億元	新臺幣20億元	美金1億4仟9佰8拾萬元	新臺幣5億元
贖回或提前清償之條款		無	無	註	無
限制條款		無	無	無	無
是否計入合格資本		是	是	於轉換為普通股後始得計入合格資本	是
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：2012.7.4 評等結果：twBBB+	中華信用評等股份有限公司 評等日期：99.6.30 評等結果：twBBB+	無	穆迪信用評等股份有限公司 評等日期：96.11.16 評等結果：A2.tw
附其他權利	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	美金5,020萬元	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	註	無
對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	對股東權益尚不至產生不利之影響	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch	無

註：參考本公司97年第一次海外無擔保可轉換公司債發行辦法

七、特別股辦理情形

無。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形

海外存託憑證辦理情形

發 行 日 期	93 年 9 月 27 日	101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）	中華民國以外地區發行（盧森堡證券交易所掛牌交易）
發 行 總 金 額	美金 98,600,000	美金105,840,000
單 位 發 行 價 格	美金 14.50	美金13.23
發 行 單 位 總 數	6,800,000 單位	8,000,000單位
表 彰 有 價 證 券 之 來 源	玉山銀行持有之玉山金控普通股股份	本公司新發行普通股股票
表 彰 有 價 證 券 之 數 額	170,000,000（股）	200,000,000(股)
存 託 憑 證 持 有 人 之 權 利 與 義 務	海外存託憑證持有人之權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約規範之。存託契約主要約定事項如下： (一)表決權之行使： 海外存託憑證持有人依據存託契約及中華民國法律之相關規定行使其海外存託憑證表彰之原有價證券之表決權。 (二)股利分配、新股認購權及其他權益： 玉山金控未來發放股票股利或辦理其它配股事宜時，存託機構得依存託契約之規定，按海外存託憑證持有人之原持股比例增發相對數額之海外存託憑證予海外存託憑證持有人；或於法律允許的範圍內，提高每單位存託憑證所表彰之普通股股數；或代海外存託憑證持有人出售該等股票股利，並將出售所得之金額扣除相關費用及稅捐後按比例分配予存託憑證持有人。當玉山金控辦理現金增資或類似事宜時，存託機構應依存託契約之規定，提供相關權利予海外存託憑證持有人，或代海外存託憑證持有人出售此等權利，並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後，按海外存託憑證持有人原持有海外存託憑證比例分配予海外存託憑證持有人。惟如上述方式實際不可行時，存託機構得按存託契約之規定，放棄行使優先認購權。	
受 託 人	不適用	
存 託 機 構	美商花旗銀行	
保 管 機 構	美商花旗銀行台北分行	
未 兌 回 餘 額	1,724,490 單位（截至 103 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	101 年度	最 高	美金 13.45 元	
		最 低	美金 9.169 元	
		平 均	美金 11.591 元	
每單位市價	102 年度	最 高	美金 17.39 元	
		最 低	美金 12.355 元	
		平 均	美金 14.776 元	
每單位市價	103.1.31	最 高	美金 16.62 元	
		最 低	美金 15.515 元	
		平 均	美金 15.882 元	

九、員工認股權憑證辦理情形

無。

十、限制員工權利新股辦理情形

無。

十一、併購辦理情形

無。

十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形

無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一) 業務內容

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

1. 業務範圍

(1) 玉山金控

A. 主要營業項目

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

B. 營業比重

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	101 年度		102 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	14,089,561	58.48	13,034,673	48.73
手續費淨收益	7,471,613	31.01	9,123,611	34.11
金融商品及其他淨收益	2,530,704	10.51	4,589,142	17.16
合計	24,091,878	100.00	26,747,426	100.00

註：表列數字係金控經會計師查核之合併報表資料。

C. 未來計畫開發之新金融商品

(1) 堅持核心與創造差異化

2014 年玉山邁入第 3 個 10 年，玉山金控將持續堅持以品牌、服務、團隊的核心競爭力，創造差異化與創造顧客價值。以智慧、方法與企圖心有效地執行金控短中長期策略規畫，在台灣金融版圖裡紮下既深且廣的基礎工程，並在競爭激烈的金融環境中，掌握關鍵時刻，精準達成與超越目標。

(2) 金融創新與研發

創新大師克里斯汀生說「創新要不同凡想，不同凡行」，玉山聚焦以顧客需求為核心，整合內外部資源，在產品、服務、流程、組織、品牌等各面向發展創新，致力創造顧客更滿意的服務

體驗。同時掌握金融創新的發展趨勢，在網路金流應用、通路行銷整合、金融交易服務與行動金融等面向積極創新，建構完善的金融服務網絡，並以差異化服務贏得更多優質的顧客。

（3）團隊整合力與執行力

整合各子公司、各產品線的行銷動能與資源，發揮團隊整合力與執行力，提供顧客所需的 Total Solution 及完整的產品地圖；正確落實分眾行銷，以差異化滿足顧客不同的需求，提升顧客滿意與創造更大價值。

（4）前進東協與海外布局

東協區域經濟體逐漸整合，同時兩岸金融市場持續開放，玉山以穩健經營、完整業務、發展良好及適度規模成長，布局海外並進軍大陸及東協市場，為顧客創造更好的國際金融服務。2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%股權成為玉山銀行子行，並成立緬甸仰光代表人辦事處，包括原本的洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行、越南胡志明市代表人辦事處，海外分行據點持續茁壯。同時亦積極評估規劃其他海外據點，開啟玉山金融版圖新里程。

（5）精進風險管理、公司治理與善盡企業社會責任

「一切業務不能凌駕於風險之上」是玉山最重要的業務發展原則，在風險管理方面，持續精進風險胃納機制，各項業務之策略發展同時兼顧風險總量控管，並與資本規劃加以結合。

為增進公司治理制度、強化管理機能及監督功能，本公司已以高於標準的規範選任四位獨立董事，並設置「審計委員會」、「公司治理暨提名委員會」、「薪酬委員會」、「董事會策略委員會」及「企業社會責任委員會」等五個功能性委員會，制訂相關組織規程，明定由獨立董事召集及參與，以強化董事會之職能。

玉山以行動實踐「玉山人成為世界第一等公民，玉山成為世界第一等企業公民」的願景，長期投入各項企業社會責任活動。2013年玉山金控編輯的「企業社會責任報告書」取得英國標準協會認證，通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRIG3.1)」 「A+」等級雙重國際查證標準。並連續五年獲得天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一殊榮，感謝各界的指導與肯定，玉山會更用心、更謙虛，共同為提升台灣這塊土地的

社會責任與邁向「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」而努力。

(2) 玉山銀行

A.主要營業項目

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

B.營業比重

單位：新臺幣仟元

年度 項目	101 年度		102 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	14,095,682	60.74	12,886,908	49.64
手續費淨收益	6,158,321	26.53	7,928,614	30.54
金融商品及其他淨收益	2,954,863	12.73	5,143,939	19.82
合計	23,208,866	100.00	25,959,461	100.00

註：表列數字係銀行經會計師查核之合併報表資料。

C.未來計畫開發之新金融商品

(A) 法人金融業務方面

法人金融業務方面，在「玉山專業團隊，企業成功的靠山」的願景下，持續擴大顧客基礎，爭取跨境貿易客群，提供客製化服務及深耕優質顧客，並配合政府政策，扶植中小企業發展，未來將持續結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，加強風控機制與資產配置，維持Tier1銀行之優良資產品質。同時配合海外布局，以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，持續開發亞洲市場提升跨境服務，以結合金控資源發揮整合行銷效益，維持產品與服務競爭力，創造客我價值，致力成為「中小企業的最佳品牌」。

(B) 個人金融業務方面

在通路發展策略上，分行通路是體驗金融創新服務的基礎，也是爭取顧客、拓展業務的戰場，將持續建置多元的通路，整合虛實通路、建置海內外據點，積極拓展金融服務的範圍。同時，個人金融業務致力於網路、行動平台與金流服務之創新，帶給顧客最有價值的服務，發揮玉山銀行 e 化通路效益，引領新一代電子金融潮流。活期性存款將加速外匯存款的成長速度，房貸業務落實質量並重策略，信貸業務以獲利支持成長之策略，穩健擴大經營規模，透過新貸款流程提供顧客服務新體驗，期能用創新力打造競爭力，提高獲利穩健發展。

(C) 財富管理業務方面

財富管理業務發展方面，除持續強化風險管理與精進流程等基礎工程外，將擴增理財業務優質人才，並透過理財主管的協助與各職務完整的在職訓練，讓理財專員的專業能力、行銷能力及顧客開發管理能力有效提升。為提升作業效能，不斷優化與開發各項交易系統、顧客關係管理系統、投資規劃建議書系統等資訊功能，同時擴展科技通路，以提供顧客更多元、更便利的理財服務。此外，聚焦經營理財會員與潛力客群，透過整合服務團隊及搭配產品地圖，提供顧客專屬產品與服務，並且定期檢視顧客投資組合，協助顧客資產穩健成長，進而創造顧客最大價值與感動，成為顧客最信賴的財富管理領導品牌。

(D) 信用卡業務方面

2013 年雖國內經濟成長率不佳，但信用卡整體市場簽帳金額、流通卡、有效卡數仍有微幅成長。截至 2013 年底，本行流通卡數 348 萬卡，市場排名第三，有效卡數為 235 萬卡，簽帳金額 1,931 億元，有效卡及簽帳金額的市佔率 10%以上，逾期比率為 0.23%，市場約 0.29%，相對市場維持較好的資產品質。

在業務發展上，為拓展規模，持續採信用卡成長策略，第六屆公務人員「國民旅遊卡」，市場佔有率超過七成，成為市場領導品牌，世界卡流通卡及簽帳金額為市場第一，悠遊聯名卡發卡量超過200萬卡，為小額支付市場第一大；依顧客屬性進行多樣化客群廣宣活動，透過增加流通卡、經營有效卡與提高簽帳來擴大市佔率，並經由提高市場聲量、開發優惠收單特

店，以滿足顧客的需求，創造顧客價值。並與各產品線共同發揮整合行銷，建立顧客心目中「最愛的信用卡」地位，讓顧客「就愛刷玉山卡」。

(3) 玉山證券

A.主要營業項目

- (A) 經紀業務：受託買賣有價證券、期貨與選擇權、海外有價證券複委託、辦理交割結算、並提供信用交易、電子/行動下單等服務。
- (B) 自營業務：在集中交易市場及店頭市場自行買賣有價證券，精進選股策略，多空操作，追求絕對正報酬。
- (C) 承銷業務：輔導公司辦理公開發行暨各類有價證券之 IPO、SP0；擔任公司財務顧問，協助評估、規劃財務操作、M&A…等作業。
- (D) 債券業務：承作公債、公司債等買賣斷、附條件交易，並提供相關債券資訊及諮詢服務。
- (E) 自營新金：發行認購(售)權證及其他新種金融商品研發。
- (F) 其他經主管機關核准之業務。

B.營業比重

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	101 年度		102 年度	
	金額	%	金額	%
手續費收入	570,889	75.40	615,153	66.59
利息收入	216,405	28.58	236,524	25.60
證券買賣利益	(30,266)	(4.00)	72,796	7.88
其他營業收入	153	0.02	(611)	(0.07)
合計	757,181	100.00	923,862	100.00

註：表列數字係金控經會計師查核之合併報表資料。

C.未來計畫開發之新金融商品

市場/產品/服務不斷創新的競爭環境中，玉山證券將持續結合資訊科技及金融服務的研發創新，加速提升競爭力，持續發展電子交易平台，開發多元雲端服務，並引進行動新平台，提昇電子交易及服務品質等，以提供投資人「投資下單，首選玉山」的優質服務：

- (A) 下單系統發展：因應行動下單新載具及科技發展的日新月異，引

進新行動技術，提供顧客「安全、快速、便利」的整合型行動下單服務，做好風險控管機制，以確保業務之健全發展。

- (B) 金融商品發行：以提供權證合理報價、創造權證市場流動性為目標，建立玉山證券權證發行商的優質品牌形象，增加顧客多角化資產配置的選擇，以促進顧客交易，開拓多元收入，穩固獲利曲線。
- (C) 自營操作方面：持續強化與整合金控資源，布局爭取上市櫃公司 SP0 承銷案主辦；在 IPO 案件上，將著重於生技、電子商務、文創以及機械零組件等傳統產業，透過金控子公司間的整合服務，承作更多優質案件。
- (D) 創新研發方面：整合玉山團隊資源，厚植基本面研究內涵，開發預測系統，以歷史資料迴歸研究來輔助人為研判，讓大盤及個股的研究成果能更多元呈現、提高研究價值，同步聚焦 VIP 之開發與經營以增進 80/20 法則效益。
- (E) 營運管理效能提升：透過數據分析及資料探索，開發潛在商機並輔助各項業務經營及績效管理，並提供決策參考，以促進管理效能提升並加速業務發展，創造績效。

(4) 玉山保經

A. 主要營業項目

玉山保經業務範圍主要包含人身保險與財產保險二大類，並致力朝功能性與多樣性發展。人身保險部分，提供一般壽險、房貸壽險、醫療險、儲蓄險、年金險、傷害險、投資型保險等產品；財產保險則包含車險、火險、責任險及各類工商險種，以完整的產品線與全方位的保險服務，提供顧客完善的資產配置與保險規劃服務。

目前主要合作保險公司包括英國保誠人壽、三商美邦人壽、南山人壽、新安東京海上產物保險與泰安產物保險公司，提供更多元的選擇以滿足顧客的保險需求。2013 年與玉山銀行在分行櫃檯、電話行銷等多元行銷通路的發展均有所成長，並致力於與金控其他子公司的資源整合，提供顧客一次購足的金融諮詢與服務，展現良好的經營綜效。

B.營業比重

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		101 年度		102 年度	
		手續費收入	%	手續費收入	%
人身保險	壽險&健康險	1,425,651	92.63	1,730,406	93.63
	投資型保險	19,617	1.28	19,047	1.03
	意外保險及其他	83,118	5.40	88,618	4.79
財產保險		10,652	0.69	10,137	0.55
合計		1,539,038	100.00	1,848,208	100.00

註：表列數字係金控經會計師查核之合併報表資料。

C.未來計畫開發之新金融商品

玉山保經自成立以來即以提供優質的保險產品為最高宗旨，選擇正派、誠信與穩健經營的保險公司共同合作，2014 年除與英國保誠人壽、三商美邦人壽、南山人壽、新安東京海上產物保險與泰安產物保險公司持續合作外，亦將評估引進優質的合作夥伴，並配合市場環境與趨勢，開發貼近顧客需求之產品，以提供顧客全方位保險規劃並精進售後服務。

(5) 玉山創投

A.主要營業項目

- (A) 投資國內外具核心競爭力與成長潛力之未上市櫃企業。
- (B) 協助企業拓展業務、提升內部管理能力與建立公司治理規範。
- (C) 提供企業籌資、併購與管理等相關諮詢。

B.營業比重

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		101 年度		102 年度	
		金額	比率	金額	比率
投資收入		105,364	98.2	375,438	99.14
利息及其他營業收入		1,942	1.8	3,249	0.86
合計		107,306	100.00	378,687	100.00

註：表列數字係金控經會計師查核之合併報表資料。

C.未來計畫開發之新金融商品

藉由專業投資團隊透過產業研究分析，尋找未來具成長爆發力之明星產業，並結合金控資源，擴大篩選投資標的，期能找出最值得投資之企業，並配合政府政策，協助重點發展產業籌資與相關管理諮詢，善盡企業社會責任，提升金控整體績效與聲望。

2. 產業概況

(1) 玉山金控

隨著美國經濟逐漸復甦，QE(量化寬鬆政策)溫和退場，資金逐漸回流美國，美歐日等成熟國家在經濟成長上扮演更重要的角色，而新興市場亦受資金回流影響經濟的展望。因國際間日趨嚴格的金融監理，如針對資本、流動性等的要求，提高了金融業全球跨國經營的困難度，隨之而來的是區域型金融機構的興起。

面對競爭激烈的環境，台灣金融機構陸續發展出差異化的經營策略，隨著亞洲成長趨勢與兩岸密切交流，紛紛布局東南亞及大陸市場，希望在跨境貿易融資與人民幣業務掌握先機，面對海外市場龐大嶄新商機，預期金融業者仍將以差異化策略爭取顧客，贏得市場。

(2) 玉山銀行

2013年國內經濟持續低迷，景氣燈號多處於黃藍燈，成長動能不足，出口受全球經濟疲弱及中國產業競爭影響，表現不如預期；民間消費因政治紛擾、電價調漲及實質薪資下滑等因素，消費意願難以提升；民間投資方面，雖半導體廠商及電信業者資本支出強勁，但因經濟前景不明，一般企業投資力道不足，下半年成長趨緩。整體而言，內外需欲振乏力，研究機構認為台灣經濟屬軟性擴張或陷入微成長常態，主計處對2013年經濟成長率預測，由年初原預估3.53%陸續下修至1.74%，連續2年低於2%。2014年隨全球經濟朝正向發展，應可帶動出口成長，但需面對貿易對手國的競爭壓力，內需因消費信心改善緩慢、企業投資意願保守，僅能微幅成長，主計處預估全年經濟成長率2.59%，經濟復甦步伐緩慢。

台灣為出口導向國家，出口競爭力決定整體經濟表現，2013年出口成長0.7%，上下半年分別成長2.4%及衰退1%，其中下半年出口表現與全球經濟背道而馳值得注意。近年台灣出口表現不振，除產業集中度高及品牌競爭力不足外，亦面臨中韓等國的夾擊，中國積極扶植重點產業，推動供應鏈在地化，兩岸產業已由互補走向競爭；韓國近年則積極簽署FTA拓展市場，除美歐外，目前亦與中國加速FTA談判，一旦完成簽署恐擴大對台灣產業的衝擊。雖政府與中國簽訂ECFA後，2013年已陸續與紐西蘭及新加坡簽訂經濟合作協議，然參與區域整合之路仍充滿挑戰，亦急需提升產業競爭力，惟產業結構調整需較長時間，短期內出口面臨嚴峻的挑戰。

(3) 玉山證券

2013年在美國、日本相繼推出貨幣寬鬆措施，全球資金外溢效果顯現，加上歐洲債務問題和緩、中國/歐洲經濟於年中開始復甦、上市櫃公司營運/獲利大幅成長等因素下，台股呈現向上盤堅走勢，全年加權指數漲幅超過11.8%。

雖然2013年6月立法院通過證所稅修正案，相較於2012年舊制有

所鬆綁，包括取消台股 8,500 點課徵門檻、散戶免徵證所稅、2015 年起出售股票 10 億元以上大戶僅就超過 10 億元部分課徵 1% 所得稅或全數核實課稅等，2013 年台股日均成交量約 796 億元，仍比 2012 年 831 億元些微減少，主因投資大戶轉往投資不動產、海外股市等投資商品，以致短期內資金回籠速度緩慢。

然而，隨著金管會開放現股當沖交易、擴大平盤以下可放空檔數、鬆綁自營商可申報買賣漲跌停股票等三項振興股市措施，加上國內房市景氣回軟、美國 QE 退場促使海外債券投資回籠，使 2014 年初台股成交量已逐步回升至 1,000 億元水準。

隨著經紀業務觸底與台股多頭走勢，2013 年國內綜合證券商稅後淨利約較 2012 年成長 5%，為近三年來最高水準。受制於國內大戶淡出股市，2013 年台股法人成交比重增加至 37%，創下歷史新高，其中，外資法人成交比重更高達 22%，此趨勢造成外資券商市占率排名逐漸提升，且已有兩家外資券商進入市占率前十名；前幾大國內券商為了彌補零售通路規模縮減，亦積極搶進法人市場，提升證券研究品質。

展望 2014 年，預期全球經濟持續復甦，刺激台股價量緩步走揚。同時，兩岸服貿協議給予國內證券商登陸機會，得以在上海、福建、深圳等地設立合資全照券商，參與大陸龐大證券市場；金管會也分階段開放 OSU 離境證券業務，提供海外財富管理商機，受惠於此，2014 年將成為國內證券商拓展生機的重要關鍵。

(4) 玉山保經

有別於傳統業務員通路，銀行通路以其多元金融產品服務，及專長財富管理的優勢，除致力於儲蓄險及投資型保單的發展，亦提供顧客醫療險及年金險等規劃服務，訴求投資、保障、退休、儲蓄等全方位之保險理財服務。根據壽險公會統計，近年來銀行通路新契約保費收入占整體壽險市場比例已超過五成以上，顯示銀行通路已成為保險主要銷售管道。展望 2014 年，全球投資環境仍將持續於波動中緩步成長，國人對於透過保險進行資產規劃仍有一定之需求，預期保險業務仍將向上發展。

(5) 玉山創投

2013 年因美國貨幣量化寬鬆政策，帶動其經濟緩慢復甦，歐債危機相對平穩，歐元區經濟亦呈現好轉跡象，惟日本成長動能是否持續及中國經濟前景，為後續觀察重點。

政府持續輔導產業升級與轉型，期以軟實力替代過往優異之製造能力，擴大競爭優勢，且消費性電子產品推陳出新，新的行動裝置與智慧家庭(物聯網)帶動相關產業復甦，加上生技產業在政府有意扶植下蓬勃發展，文創產業亦逐漸受到青睞，促使投資範圍更為多元，有利於投資業務佈局。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1) 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門及其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。

(2) 最近二年度研究發展支出及成果

A. 厚實通路經營能力：

隨著資訊科技的日新月異，提供金融服務的載具日益多元，玉山隨時掌握最新科技發展趨勢，同步規劃數位通路的金融服務，讓金融服務能夠像水、電等服務一樣自然而然地伴隨在日常生活當中。此外隨著民眾生活習慣的改變，傳統銀行通路所能提供的服務項目與顧客價值也應該跟著轉型，未來顧客實際交易與諮詢服務的提供管道將持續精進，讓傳統、新興通路密切配合，適時適所滿足顧客的需求，除了有形的產品與服務，更要在無形的層面創造顧客的價值，成為顧客的最愛。

B. 風險與價值分析（CRV）：

Big Data(巨量資料)未來將成為企業成長與創新的新動能，也將改變金融產業的經營生態，為掌握趨勢，打造企業競爭力，同時創造顧客價值，玉山金控與國際知名資訊公司合作，引進處理巨量資料的技術與平台，透過收集、儲存巨量資料，以及精準的分析，有效發掘潛在商機、提高對顧客洞察與需求的了解，提供快速與敏銳的決策判斷，並據此提供客制化服務，創造更高的顧客滿意度。透過有效運用巨量資料、累積分析能力、發展決策科技，為打造長期關鍵競爭力奠定良好基礎。

為創造良好且一致的顧客體驗，透過全面虛實通路的整合，以及顧客分群、價值評估、消費行為模型建置，深入了解顧客個別需求，提供顧客個人化行銷訊息，透過打造細膩的顧客導向服務模式，無論在分行、網路、客服等各種虛實通路，都能使顧客得到一致的行銷訊息與優質服務，提高顧客滿意度。此外，持續投資 CRM（顧客關係管理）核心工程，同時建置完整的行銷生態系統；系統上導入「行銷活動管理平台」，以有效進行行銷活動的 PDCA(Plan Do Check Action)管理循環，累積智慧資本，另外導入「線上互動平台」，可即時掌握並回應顧客需求，創造客我價值；人才上積極培育內部資料科學家，厚植分析實力；執行上透過分析營運化，快速將分析與模型部署運用於第一線，透過整合服務力、科技力、分析力與執行力，在與顧客的所有接觸點上皆能即時回應顧客需求，建立與顧客長期且堅實的關係，創造客我雙贏。

風險管理是商機創造的後盾，持續投資與開發跟實務高度結合的模型、分析工具、監控機制，並廣泛運用於風險管理循環，包含在風險辨識、衡量、監控與報告，皆大量運用風險管理模型與分析結

果。另外，透過整合行銷分析與風險管理模型，不僅達成風險與報酬平衡，更使風險管理成為打造商機新利器。

透過不斷持續精進數量方法與分析能力，槓桿科技的力量，以提供創新、差異化與精緻化的金融服務，創造顧客價值並提升競爭優勢。

C. 績效提升小組(PMI)：

PMI小組(Performance Management Improvement)，成立之目的在於提升金控及各子公司事業績效，建立追求高績效的組織文化，並因應Basel III對於資本計提日趨嚴格之要求，將提升資本使用效率列為重要經營目標，同時建立風險調整後績效衡量的管理制度(RAPM Risk adjusted performance management)，讓資本使用及風險因子皆納入績效評估之中。另為強化顧客導向的組織及服務，亦致力發展以客群為基礎的績效衡量模式，藉由完整客群價值資訊，建立顧客全面性帳戶管理機制(Account planning)。PMI小組將持續運用業務及財務績效管理制度，透過組織運作制度精進及預算與實績的相互檢核，有效提升組織效率並落實PDCA良性循環，同時檢視與同業間的績效差異，掌握各面向可持續提升之處，確保單位的目標與金控策略緊密環扣，創造金控整體最大績效。

D. 研究團隊與資源：

玉山金控為能隨時提出經濟情勢短中長期看法，協助理財專員、投資專員針對顧客資產配置做出作適當的建議，同時作為投資操盤人員的操作參考依據，持續致力於有系統、有組織、有方法地蒐集資訊、觀察與分析，結合銀行、證券、投顧、創投等數十位專職研究團隊，密切關注快速變化的經濟情勢與金融環境，隨時掌握最新資訊與發展，綜合討論國內外經濟、金融、產業、公司…等發展趨勢方向。強大的專職研究人員透過不斷的切磋、訓練，持續提供精準、具影響力與高度參考價值的研究報告，不僅成為前線同仁拓展業務的最佳後盾，更持續提升玉山整體投資績效。

E.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣仟元

年度	101 年度	102 年度
玉山銀行	703,408	750,311
玉山證券	75,280	75,967

(3) 未來研究發展計畫

創新是決定存亡的關鍵，也是通往卓越的道路。面對充滿競爭與挑戰的金融環境，要在快速、多變、複雜、不確定的環境中屹立不搖、持續進步，玉山深知創新能力的重要性。

為更有系統地深耕創新基礎建設，除各子公司對於市場商情掌握、新產品上市評估及創新推廣之外，透過創新小組主動集合玉山各單位同

仁的經驗、智慧、創新力，在流程、產品與服務、生態系統、商業模式、管理等創新領域及其它特定領域共同集思廣益，並於創新會議評估審核，以作為金控研發創新之重要參考，持續累積全玉山創新的智慧，成為灌溉各項業務發展的最佳養分。

資訊能力是玉山創新的核心，除了面對面實際接觸的服務層面之外，玉山更持續精進空中銀行、網路銀行及行動銀行等非實體通路服務，包含先進的 Call center、企業網路銀行、個人網路銀行、行動銀行…等，並透過顧客管理資訊系統瞭解顧客需求，提供各種金融專業之整合解決方案，有效率、有效能地滿足顧客需求，進而超越顧客的預期。

為了滿足台灣廠商拓展大陸市場的需求，子公司玉山銀行率先推出「兩岸支付通」服務，提供知名 MIT 產品快速前進中國市場的最佳選擇。行動銀行與好讀行事曆運用時下最流行的智慧型手機，除了提供基本的金融交易與查詢服務之外，更提供便利的分行等待人數查詢服務與帳務推撥通知等功能，充份掌握科技潮流與顧客需求，以最便利的金融服務創造顧客服務最大價值。

在市場產品與服務不斷創新的競爭環境中，子公司玉山證券將持續結合資訊科技及金融服務的研發，加速提升競爭力，精進電子交易平台，拓展Outbound服務、開發多元雲端服務、擴展異業結盟合作(O2O)，提升電子交易及服務品質等，以提升整體電子市占率。此外，我們仍將持續投入權證交易系統之開發，以增進交易速度，快速反應市場資訊，並提升造市品質，提供市場投資人流動性足夠、波動度穩定的權證商品。在管理方面，規劃開發營運管理系統提增管理效能，並就服務流程之差異化開發VIP客群經營服務平台，以厚植競爭基礎。

4.長、短期業務發展計畫

(1) 玉山金控

A.聚焦核心銀行業務，強化整合行銷效益，創造整體績效

以長期累積在品牌、服務、團隊執行力上的優勢，並結合金控及各子公司資源，透過整合金融商品與各項業務，提升商品附加價值，並提供套餐、Total Solution 服務，增進顧客服務的深度與廣度，為顧客也為玉山創造更大價值。

B.發展海外策略，布局東南亞市場

「深耕台灣、布局亞洲」是玉山第三個 10 年的重要發展策略，目前已設有洛杉磯、香港、新加坡、東莞分行及越南胡志明市代表人辦事處等海外據點，2013 年完成緬甸仰光代表人辦事處開業及柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%股權投資案；澳洲雪梨分行亦獲金管會同意申設，目前積極準備向當地主管機關遞件申請。未來仍將持續評估中國及東南亞之發展機會。

C.創新思維，成為金融業創新領導品牌

優異的資訊能力配合對市場趨勢的敏感度，以「虛實通路，跨界整合」的方式提供顧客整合創新服務，並創造玉山與顧客價值。另外玉山在業務發展上也和同業與異業進行合作，對象包括 7-11、淘寶網、騰訊(中國前 2 大第三方支付平台)以及家樂福等，希望能擴大服務範圍。

(2) 玉山銀行

A.短期業務發展計畫

- (A) 發揮組織整體的力量，存款融入全產品線資源，共同進攻台外幣存款，並全力支援海外通路營運，以創造卓越的績效。
- (B) 透過區域的力量推對，聚焦顧客分群經營，提供顧客感動服務，提高顧客滿意度。
- (C) 建立跨世代、整合性分行系統平台，創造顧客體驗，巧妙的打造通路新風貌。
- (D) 通路將邁向國際化，除持續深耕海外業務發展，並全力支援海外通路營運，共同打造獲利商機。

B.長期業務發展計畫

- (A) 完成全台 136 家實體分行據點佈建，發揮全功能分行服務，同時提供全方位金融服務，並整合金控資源，持續擴大金融服務版圖。
- (B) 善用系統工具、科學方法及自身核心能力，透過虛實整合的服務流程，創新顧客體驗、進而提升顧客心佔率。
- (C) 從產品價值的評比、服務價值的較量到整體解決方案的競爭，透過創新研發與整合行銷，成為金融創新的領航者。

(3) 玉山證券

A.短期業務發展計畫

- (A) 執行客群經營專案，透過顧客有效分群提供差異化之服務，創造 VIP 顧客、大玉山之新價值，進而帶動證券市占率以及公司經營績效。
- (B) 持續 e 化平台創新，聚焦電子交易客群，提供更精緻化顧客下單及服務功能，加強顧客忠誠度。
- (C) 發展「電子交易導向分公司」，持續善用 e 化服務提升分公司無遠弗屆之服務，結合金控與異業資源，發揮槓桿特性，創造績效。
- (D) 發揮整合行銷效能，持續提升分公司及分行通路績效，槓桿內外資源並讓顧客在大玉山享有一次購足之投資理財服務。

- (E) 提供更便利複委託電子下單系統，建置國內外多種市場可於單一網路下單平台系統操作，提升e化加值效能，增進顧客資產配置。
- (F) 改造法人業務推展結構，整合金控團隊資源，提升專業研究團隊簡報質與量，開發上市櫃公司，增進服務能力。
- (G) 創新期貨競逐新產品-「期股雙利」，搭配行銷活動及期權講座，以現貨、信用、期貨等業務互相帶動，擴大期貨客源及增加新實動戶。
- (H) 舉辦權證行銷活動，並透過優質權證發行商品品牌形象的建立，提高與顧客在權證交易上的互動，以增加權證市場交易動能。
- (I) 提升選股能力，發展絕對報酬期貨系統性交易，兼顧獲利機會與風險控管。
- (J) 貨自營業務開辦，建置完整行情提供及快速下單資訊系統，以增加自營投資更多元化收入。
- (K) 建立承銷案件開發流程、輔導流程，強化風險管理，以爭取各項IPO及SPO案件，整合承銷業務為大法人服務體系之一部分。
- (L) 精進選股能力，深入剖析產業趨勢，完整提供研究成果，同時朝向研究與通路服務全方位邁進。

B.長期業務發展計畫

- (A) 整合金控資源，激發多元發展戰力，積極拓展現貨、信用、期貨、權證、複委託等經紀業務，提高分公司手收，以獲利支持成長。
- (B) 創新產品、求新求變、分眾經營，滿足投資人投資需求，透過系統化教育訓練，精進從業人員專業，提升顧客滿意度，成為顧客最信賴的證券商。
- (C) A⁺行動下單(贏家版)持續功能開發及設計，發揮行動開發團隊技術領先的優勢，善用資訊科技能力，以e化創新服務特色，站穩證券業e化領航者的地位。
- (D) 拓展顧客服務領域，強化企業股權規劃、短中長期融資活動、企業合併、併購等財務顧問；拓展顧客服務範圍，協助玉山銀行環金業務，將服務領域拓展至亞洲各新興市場。
- (E) 深耕研究團隊資源，協助資產管理選股與基本面全面了解；提供外部法人所需，聚焦VIP經營。期望以清新、專業、優質的服務，為證券投資顧問市場注入清流，成為證券投資分析領域的模範生、投顧業的標竿。

(4) 玉山保經

A.短期業務發展計畫

- (A)提供多元產品建議，滿足顧客保險需求。
- (B)設計玉山專屬產品，量身規劃保險服務。
- (C)善用金控通路價值，發揮整合行銷綜效。
- (D)強化風險控制管理，落實法令規範遵循。

B.長期業務發展計畫

- (A)培育保險專業人才，建立銀行保險品牌。
- (B)全面精進服務品質，完善保戶售後服務。
- (C)配合金控發展策略，發揮最大經營綜效。
- (D)實踐永續經營理念，終身服務創造價值。

(5) 玉山創投

A.短期業務發展計畫

- (A)持續佈局興櫃市場具主流趨勢、價值低估與營運出現轉機標的，增加短投部位流動性，提昇獲利績效。
- (B)協助企業經營，加速IPO進度，期能即早貢獻投資獲利。
- (C)加強投資後管理，密切追蹤營運不如預期之企業，維護資產品質
- (D)增加投資人員，擴大投資規模。

B.長期業務發展計畫

- (A)持續深耕產業研究，特別是政府計畫性輔導之產業。
- (B)配合金控海外發展計畫，布局海外投資標的。
- (C)調整投資組合，尋求最佳資產配置，降低產業集中度風險。
- (D)秉持金控整體發展策略，推動投資銀行業務之發展。

(二) 市場及業務概況

1.市場分析

(1) 玉山金控

A.市場之供需狀況與成長性

全球經濟維持緩步復甦趨勢，過度QE埋下潛在風險。全球景氣呈不均衡復甦，美國房地產雖開始復甦，但高失業、增稅及自動減赤等將影響成長動能，復甦基礎尚未穩固；歐元區經濟陷困境，需在撙節與刺激成長取得共識，調整期仍長；日本在安倍經濟學效應下，短期景氣相對亮眼，惟長期需視結構性改革成效，然而QE退場引發的負面影響可能對於新興市場國家的景氣造成衝擊，連帶影響全球復甦的力道。

B.市場區域及目標市場

玉山金控目前旗下有玉山銀行、玉山證券、玉山保經以及玉山創投，目前主要仍以國內為主要市場，並逐步拓展海外市場。

C.競爭策略

- (A) 堅持核心價值掌握關鍵機會。
- (B) 發揮整合力與執行力。
- (C) 產品研發與創新。
- (D) 精進風險管理、公司治理與落實企業社會責任。

D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A) 競爭利基

玉山金控自成立以來，透過有機成長、策略聯盟以及購併等三大成長策略，已成功擴大資產規模及市佔率。營運範疇已擴及銀行、證券、保險及創投等，通路密集、顧客眾多，本公司將以此為利基，積極推展各項經營策略，如整合資源進行共同行銷、深耕集團顧客等，以提升獲利能力，創造股東及顧客雙贏。

(B) 有利因素

- a. 優質的品牌形象。
- b. 落實公司治理及專業經理人制度。
- c. 善盡企業社會責任。
- d. 通路佈局完整，提供完整的產品服務。

(C) 不利因素

- a. 競爭激烈的經營環境下，獲利較難有效提升。
- b. 歐債危機為全球經濟復甦添加變數。

(D) 因應對策

- a. 利用厚實的顧客基礎發展整合行銷策略，以擴大資源整合效益。
- b. 加強產品及服務的差異化。

E.營運與獲利情形

單位:新臺幣仟元

項目 \ 年度	101年度		102年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	14,089,561	58.48	13,034,673	48.73
手續費淨收益	7,471,613	31.01	9,123,611	34.11
金融商品及其他淨收益	2,530,704	10.51	4,589,142	17.16
合計	24,091,878	100.00	26,747,426	100.00

註：表列數字係金控經會計師查核之合併報表資料。

玉山金控 101 及 102 年度合併稅後純益分別為 7,058,236 仟元及 8,416,145 仟元，稅後每股盈餘分別為 1.46 元及 1.53 元，102 年在經濟景氣持續回溫且各子公司業務規模皆成長之下，公司營運績效及獲利能力皆獲提昇。

(2) 玉山銀行

A.市場之供需狀況與成長性

台灣經濟受國際景氣影響大，今年以來因全球需求疲弱及日圓貶值效應，出口成長動能有限，內需方面，雖民間投資預期可恢復成長，但民間消費顯得疲緩，經濟恐難有亮眼表現。展望未來，國內景氣應可維持溫和成長，然而QE退場以及國內政經的影響有可能帶來變數。

B.市場區域及目標市場

目前玉山銀行在國內擁有136間分行，通路遍及全台，提供顧客便捷的服務。2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%股權成為玉山銀行子行，並成立緬甸仰光代表人辦事處，包括原本的洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行、越南胡志明市代表人辦事處，海外分行據點持續茁壯。同時亦積極評估規劃其他海外據點，開啟玉山金融版圖新里程。

C.競爭策略

- (A) 整合通路資源，精進流程、提升作業效率，締造更完善的服務環境。
- (B) 培育全方位金融人員，快速累積優質顧客基礎，增加顧客往來產品數。
- (C) 聚焦經營優質顧客，增進顧客往來忠誠度，發揮最大經營效能。

D. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A) 競爭利基

玉山銀行提供多元化金融商品，包含個人金融、法人金融、財富管理、信用卡及財金等業務，提供顧客Total Solution。

(B) 有利因素

- a.優異的品牌形象。
- b.領先同業的資產品質。
- c.卓越的公司治理。

(C) 不利因素

- a.競爭激烈的經營環境下，獲利較難有效提升。
- b.歐債危機為全球經濟復甦添加變數。

(D) 因應對策

- a.加強風險管理機制。
- b.利用厚實的顧客基礎發展整合行銷策略，以擴大資源整合效益。
- c.加強產品以及服務的差異化。

E.營運與獲利情形

單位:新臺幣仟元

項目 \ 年度	101 年度		102 年度	
	金 額	%	金 額	%
利息淨收益	14,095,682	60.74	12,886,908	49.64
手續費淨收益	6,158,321	26.53	7,928,614	30.54
金融商品及其他淨收益	2,954,863	12.73	5,143,939	19.82
合計	23,208,866	100.00	25,959,461	100.00

註：表列數字係銀行經會計師查核之合併報表資料。

玉山銀行 101 及 102 年度稅後純益分別為 7,178,995 仟元及 8,998,778 仟元，稅後每股盈餘分別為 1.64 元及 1.77 元，102 年在整體經濟景氣增溫及企業籌資需求增加影響下，公司業務規模擴大且營運績效及獲利能力成長。

(3) 玉山證券

A.市場之供需狀況與成長性

2014在美國QE逐步退場以及歐洲市場由谷底逐步翻升帶領下，對於整體經濟發展帶來正向助益，而臺灣在歷經過去幾年產業結構轉型之陣痛期，逐步導向傳統產業科技化、科技業服務化及國際化方向發展，預期景氣可朝復甦的方向前進，台股亦可以逐步恢復成長動能。子公司玉山證券在此趨勢下，將結合金控各子公司資源以及各項資本市場商品，提升顧客往來之深度及廣度，輔以多元e化的創新服務，讓顧客可以用最便利、最即時載具及平台，在多變的資本市場中創造勝率，贏得顧客肯定與信賴，創造共贏局面。

B.市場區域及目標市場

至2013年底，玉山證券共有21個分公司營業據點，以國內投資大

眾及國內外法人機構為主要服務對象。在接受顧客委託買賣方面，包括上市、上櫃之有價證券、國內期貨、選擇權、債券以及權證、衍生性金融商品相關業務服務，並提供港股複委託業務，2013年7月更增加美股複委託業務，以滿足顧客投資需求。此外，結合銀行端通路資源，增加服務顧客的廣度與深度，以創造通路價值及金控綜效。

在虛擬通路方面，本公司首重電子交易的「安全、穩定、快速」，提供顧客 4A+(A+ny device、A+nywhere、A+nytime、A+nyone)、多元行動下單與雲端服務，讓顧客在玉證下單隨時能夠掌握趨勢、享受優勢。

C.競爭策略

- (A) 持續設置分公司，提供即時、便捷、多元的產品服務。
- (B) 持續聚焦 VIP 經營及擴大法人金融服務規模，積極提升經紀業務市佔率及獲利。
- (C) 掌握行動下單新載具及科技發展的潮流趨勢，提供顧客安全、快速、便利的證期權看盤下單服務。
- (D) 結合異業聯盟進行多元行銷；以快速的預約開戶流程對外開拓新客源。
- (E) 厚植研究實力，創造資產管理與投資績效，滿足顧客投資專業上所需服務。
- (F) 強化風險控管機制，於業務規模擴大時同步提升因應市場變化之彈性。

D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A) 競爭利基

玉山證券擁有母公司玉山金控集團的支援，可提供銀行、保險及創投等業務上的合作，提供顧客更完整的產品地圖。

(B) 有利因素

全球經濟的穩定，加上預期兩岸關係持續好轉，吸引海外資金回流，市場對於台股行情深具信心。此外有更多併購、增資案、陸資參股、海外企業來臺掛牌和開放券商從事財富管理業務等，可望帶動整體證券業景氣熱度。

(C) 不利因素

- a. 證券市場價格競爭激烈。
- b. 主要以經紀業務為主，產品廣度上較為不足。

(D) 因應對策

- a. 發展電子下單交易，提供差異化服務。
- b. 開展期貨及複委託業務，使產品更多元化。

E. 營運與獲利情形

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	101 年度		102 年度	
	金額	%	金額	%
手續費收入	570,889	75.40	615,153	66.59
利息收入	216,405	28.58	236,524	25.60
證券買賣利益	(30,266)	(4.00)	72,796	7.88
其他營業收入	153	0.02	(611)	(0.07)
合計	757,181	100.00	923,862	100.00

玉山證券 101 及 102 年度稅後純益分別為 13,435 仟元及 128,235 仟元，稅後每股盈餘分別為 0.04 元及 0.40 元，顯示在台灣證券商競爭激烈及股市行情波動下，公司仍力求穩定之營運績效及獲利能力。

(4) 玉山保經

A. 市場之供需狀況與成長性

有別於傳統業務員通路，銀行通路以其多元金融產品服務，及專長財富管理的優勢，除致力於儲蓄險及投資型保單的發展，亦提供顧客醫療險及年金險等規劃服務，訴求投資、保障、退休、儲蓄等全方位之保險理財服務。根據壽險公會統計，近年來銀行通路新契約保費收入占整體壽險市場比例已超過五成以上，顯示銀行通路已成為保險主要銷售管道。展望2014年，全球投資環境仍將持續於波動中緩步成長，國人對於透過保險進行資產規劃仍有一定之需求，預期保險業務仍將向上發展。

B. 市場區域及目標市場

玉山保經自成立以來即以提供優質的保險產品為最高宗旨，選擇正派、誠信與穩健經營的保險公司共同合作，2014年除與英國保誠人壽、三商美邦人壽、南山人壽、新安東京海上產物保險與泰安產物保險公司持續合作外，亦將評估引進優質的合作夥伴，並配合市場環境與趨勢，開發貼近顧客需求之產品，以提供顧客全方位保險規劃並精進售後服務。

C.競爭策略

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

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

D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A) 競爭利基

玉山保經擁有母公司玉山金控集團的支援，可以提供銀行、證券及創投等業務上的合作，提供顧客更完整的產品地圖。

(B) 有利因素

玉山銀行服務據點遍及全台，加上顧客對於保險產品需求日益增加，有利於整體業務的發展。

(C) 不利因素

目前國內之保險經紀人及代理人公司眾多，對通路市場未來的競爭勢必愈趨激烈。

(D) 因應對策

- a. 運用玉山金控子公司間之資源共享，發揮交叉行銷之功能，滿足客戶一次購足之需求。
- b. 持續研發新商品組合，以完整之產品線提供客戶多重選擇與保障。

E.營運與獲利情形

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度		101 年度		102 年度	
		手續費收入	%	手續費收入	%
人身保險	壽險&健康險	1,425,651	92.63	1,730,406	93.63
	投資型保險	19,617	1.28	19,047	1.03
	意外保險及其他	83,118	5.40	88,618	4.79
財產保險		10,652	0.69	10,137	0.55
合計		1,539,038	100.00	1,848,208	100.00

玉山保經 101 及 102 年度稅後純益分別為 468,030 仟元及 316,721 仟元，稅後每股盈餘分別為 41.42 元及 28.03 元，顯示公司營運及獲利能力顯著成長。

(5) 玉山創投

A.市場之供需狀況與成長性

2013年因美國貨幣量化寬鬆政策，帶動其經濟緩慢復甦，歐債危機相對平穩，歐元區經濟亦呈現好轉跡象，惟日本成長動能是否持續及中國經濟前景，為後續觀察重點。

政府持續輔導產業升級與轉型，期以軟實力替代過往優異之製造能力，擴大競爭優勢，且消費性電子產品推陳出新，新的行動裝置與智慧家庭(物聯網)帶動相關產業復甦，加上生技產業在政府有意扶植下蓬勃發展，文創產業亦逐漸受到青睞，促使投資範圍更為多元，有利於投資業務佈局。

B.市場區域及目標市場

藉由專業投資團隊透過產業研究分析，尋找未來具成長爆發力之明星產業，並結合金控資源，擴大篩選投資標的，期能找出最值得投資之企業，並配合政府政策，協助重點發展產業籌資與相關管理諮詢，善盡企業社會責任，提升金控整體績效與聲望。

C.競爭策略

- (A) 持續參與研討會與外部訓練，掌握經濟與產業發展脈動。
- (B) 加強與企業、研究機構合作，以利新商機的開發。
- (C) 與玉山證券、玉山投顧緊密合作，培養對資本市場的敏感度。
- (D) 透過案例分析，強化優質投資標的篩選能力。

D.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A) 競爭利基

- a.玉山創投擁有母公司玉山金控集團的支援，可以提供銀行、證券及保險等業務上的合作，提供顧客更完整的產品地圖。
- b.玉山銀行在中小企業放款市佔率居民營銀行第一，與顧客關係綿密，有利於玉山創投業務的拓展。

(B) 有利因素

受惠於全球景氣復甦及兩岸更緊密的關係，企業戶資金需求增加，有利於創投產業的發展。

(C) 不利因素

市場創投業者眾多且同質性高，不易產生差異化。

(D) 因應對策

- a. 運用玉山金控子公司間之資源共享，發揮整合行銷之功能，滿足顧客全方面的需求。
- b. 利用玉山優質的品牌形象及專業的服務，創造差異化的競爭力。

E.營運與獲利情形

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	101 年度		102 年度	
	金額	比率	金額	比率
投資收入	105,364	98.2	375,438	99.14
利息及其他營業收入	1,942	1.8	3,249	0.86
合 計	107,306	100.00	378,687	100.00

玉山創投101及102年度稅後純益分別為16,705仟元及180,245仟元，稅後每股盈餘分別為0.11元及1.20元，顯示即使創投整體環境景氣不佳，惟公司仍維持穩定之營運及獲利能力。

- 2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：不適用。
- 3.主要授信客戶名單：不適用。
- 4.與關係人受(授)信用說明：不適用。
- 5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。
- 6.最近二年度授信數額：不適用。
- 7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三) 最近二年度從業員工人數

103 年 1 月 31 日

年 度		101 年度	102 年度	103 年度 1 月底
員工人數		6,456	6,937	7,006
平 均 年 歲		31.4	31.7	32.6
平 均 服 務 年 資		6.1	6.4	6.5
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.02	0.01	0.01
	碩 士	19.58	20.49	20.59
	大 專	79.5	78.7	78.6
	高 中	0.9	0.8	0.8
員 工 持	初階授信人員專業測驗	1,472	1,599	1,613
	進階授信人員測驗	75	73	73
	理財規劃人員專業測驗	1,089	1,112	1,114

有 專 業 證 照 之 名 稱	信託業務人員專業測驗	3,451	3,871	3,897
	銀行內部控制基本測驗	3,705	4,042	4,060
	初階外匯人員	1,018	1,368	1,390
	資產證券化基本能力測驗	47	47	49
	金融人員風險管理專業能力測驗	3	4	4
	國際專案管理師	32	48	48
	美國特許財務分析師(CFA)Level 3	4	5	5
	美國財務風險管理師(FRM)	20	21	21
	美國內部稽核師(CIA)	1	3	3
	中華民國內部稽核師	2	2	2
	企業內部控制基本測驗	96	114	114
	證券商業務員	990	1,251	1,264
	證券商高級業務員	883	968	973
	證券商融資融券業務人員	104	96	96
	證券商投信投顧業務員	651	703	706
	證券投資分析人員	30	34	34
	期貨經紀商業務員	19	20	20
	期貨業務員	1,088	1,119	1,125
	期貨交易分析員	4	5	5
	股務專業能力測驗	51	54	54
	債券專業能力測驗	64	65	65
	人身保險業務員	3,059	3,458	3,474
	人身保險代理人	4	3	3
	人身保險經紀人	2	3	3
	投資型保險商品業務員	1,012	1,099	1,104
	財產保險經紀人	2	2	2
	財產保險代理人	2	1	1
	產物保險業務員	1,425	1,583	1,592
	產物保險核保人員	2	2	2
	精算師	2	2	2
	律師	3	7	7
	會計師	6	6	7
	人身保險核保人員	1	1	1

註：增列公開說明書刊印日之當年度之資料。

(四) 勞資關係

1. 列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形。

(1) 員工福利措施及實施情形

- A. 勞保：保費由公司負擔 70%、員工負擔 20%。
- B. 健保：保費由公司負擔 60%、員工負擔 30%。
- C. 團保：員工享有團體意外險、壽險、住院、意外醫療保險及國際支援服務，保費由公司負擔。
- D. 旅行平安險：員工至國外出差享有旅行平安險保障，保費由公司負擔。
- E. 紅利：依本公司及各子公司之章程規定分配員工紅利。
- F. 休假制度：依勞基法規定，服務年資滿一年以上者，享有 7 天以上之休假。
- G. 設置職工福利委員會推行員工福利計劃。
- H. 員工持股信託。

本公司及各子公司相當重視員工身心均衡發展，除上列福利措施外，也提供員工免費健康檢查，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。

(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，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。

(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，且溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。

2. 最近年度勞資糾紛所遭受之損失

本公司之子公司玉山銀行與鍾姓前員工之勞資糾紛，雙方已達成和解，對本公司營運無重大影響。

二、不動產及設備及其他不動產

(一) 自有資產

1. 取得成本達實收資本額百分之一或新臺幣一億元以上之固定資產：無。
2. 閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

(二) 租賃資產

1. 取得成本達實收資本額百分之一或新臺幣一億元以上之資本租賃：無。
2. 每年租金達一仟萬元以上之營業租賃資產：無。

三、轉投資事業

(一) 轉投資事業概況

1. 敘明轉投資事業名稱、所營事業、公司對該轉投資事業之投資成本、帳面價值、持有股份、持股比例、股權淨值、會計處理方法、最近一年度帳列投資損益、配發之現金股利及該轉投資事業持有公司之股份數額。

截至 103 年 1 月 31 日，本公司轉投資之事業包括玉山銀行、玉山證券、玉山保經、玉山創投及台灣集中保管結算所等五家公司，其概況如下表所示：

103 年 1 月 31 日 單位：新臺幣仟元/仟股

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	分配股利(註)	
玉山銀行	銀行業	48,430,698	83,973,761	4,985,000	100%	83,973,761	-	權益法	8,847,604	5,441,275	0
玉山證券	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	3,137,819	3,669,917	306,000	100%	3,669,917	-	權益法	123,553	10,098	0
玉山創投	創業投資	1,345,000	2,411,350	150,000	100%	2,411,350	-	權益法	180,603	16,500	0
玉山保險	保險經紀業務	10,000	633,205	11,300	100%	633,205	-	權益法	316,943	421,490	0
臺灣集保	證券集中保管業	12,690	12,690	543	0.17%	18,222	-	以成本衡量	719	719	0

註：分配股利係指 102 年領得 101 年分配之股利。

2. 對轉投資事業具有重大影響力者，有利用本公司資源及技術之情形，應列明其給付對價或技術報酬金之情形：無。
3. 對轉投資事業具有控制能力者，應增列最近年度與本公司授信政策、交易條件、款項收回之情形：無。

(二) 綜合持股比例

103 年 1 月 31 日 單位：仟股；％

轉投資事業	本公司投資		董事、獨立董事、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	4,985,000	100%	—	—	—	—
玉山證券	306,000	100%	—	—	—	—
玉山保經	11,300	100%	—	—	—	—
玉山創投	150,000	100%	—	—	—	—
臺灣集保	543	0.17%	—	—	—	—

(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司經營結果及財務狀況之影響

無。

(四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法 185 條情事或有以部份營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之十以上股東之關係及認購股數

無。

(五) 投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形

請參閱本公開說明書「伍、特別記載事項/八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形」之說明。

四、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
股權買賣合約 (Share Purchase Agreement)	柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行，簡稱「UCB」)之股東	2013.03.22 簽訂	收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行，簡稱「UCB」)70%股權	無

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓其他公司股份發行新股或發行公司債資金運用計畫分析

本公司最近三年度及 103 年度截至目前為止，前各次募集與發行及私募有價證券計畫，除 97 年度第一次海外無擔保轉換公司債預計於 107 年第三季執行完成外，其餘皆已執行完成。計畫實際完成日距申報時未逾三年之前各次募集與發行有價證券，計畫及執行狀況如下所示：

(一) 97 年度第一次海外無擔保轉換公司債

1. 主管機關核准日期及文號：

(1) 中央銀行外匯局 97 年 3 月 24 日臺央外伍字第 0970019403 號函。

(2) 金管會 97 年 5 月 21 日(97)金管證一字第 0970023094 號函。

2. 本次計畫所需資金總額：新臺幣 60.812 億元整。

3. 資金來源：發行 97 年度第一次海外無擔保轉換公司債美金 200,000 仟元，約折合新臺幣 6,081,200 仟元(以 97 年發行時新臺幣兌美金匯率 30.406：1 元計算)。

4. 計畫項目、預計進度及預計可能產生效益

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需 資金總額	預定資金運用進度			
			101 年度	102 年度		
			第 四 季	第 一 季	第 二 季	第 三 季
購併／投資國內金融事業	102 年第三季	6,081,200	1,520,300	1,520,300	1,520,300	1,520,300
預計可能產生效益	擴大營運規模，整合整體資源及玉山品牌，以達成玉山綜效，提升競爭力。					

5. 董事會決議變更計畫情形：

本公司於 100 年 3 月董事會通過變更海外第一次無擔保可轉換公司債資金運用項目為「購併／投資國內金融事業及／或增資子公司」，業經中央銀行外匯局 100 年 4 月 7 日台央外伍字第 1000017647 號函核准在案。

6. 變更後計畫內容

(1) 變更原因：

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

此策略，為尋求更完整之金融版圖以滿足顧客需求，故申請發行海外可轉換公司債，以因應本公司購併/投資國內金融事業資金之需。

惟97年下半年受全球金融海嘯之衝擊，短期內尚無合適之購併標的，適值98年底本公司之子公司玉山銀行為因應未來資產規模之穩定成長，強化財務業務之健全度與發展，辦理2,520,000仟元現金增資，本公司因此將已轉換為玉山金控普通股之1,618,448仟元(美金50,200仟元)，以及自有資金901,552仟元，轉投資子公司玉山銀行，一方面強化玉山銀行之資本結構，更可增加各項業務之承作空間，藉著業務規模擴大，提升本公司市場地位及競爭力，以提升股東權益。

本公司於100年3月7日接獲行政院金融監督管理委員會來函(金管發字第1000007243號函)，函示本公司97年發行第一次海外無擔保轉換公司債2億美元，原募集資金用途為投資國內金融事業，但實際運用於參與子公司現金增資，要求本公司確實依「公開發行公司現金增資或發行公司債計畫變更應注意事項」規定辦理計畫變更，因此本公司於100年3月18日經董事會決議通過計畫變更，並於董事會決議通過當日辦理公告，於100年4月7日取得中央銀行外匯局變更資金用途(台央外伍字第1000017647號)核准函，並提報100年6月28日股東會追認，已完成計畫變更之相關法定程序。

本公司97年度發行之第一次海外無擔保轉換公司債，其中美金50,200仟元已轉換為普通股，其餘美金149,800仟元尚未轉換，因金管會要求資本對稱性因素，在可轉債持有人執行轉換前，仍屬於負債性質，無法轉投資子公司，因此在可轉債持有人執行轉換以前，以定存形式存於玉山銀行。後本公司於101年8月17日經董事會同意通過，將本次海外無擔保轉換公司債尚未轉換之美金149,800仟元預計完成日期由原先之102年第三季延後至107年第三季，並已於102年6月21日股東會追認。另上述美金149,800仟元之海外無擔保轉換公司債之債券投資人於103年1月中轉換78,000仟美元(以ECB發行時新臺幣兌美元匯率30.406計算為臺幣2,371,668仟元，若以轉換時新臺幣兌美元平均匯率30.204計算為臺幣2,355,912仟元)，本公司考量為增加其子公司玉山銀行之競爭力以及改善其財務結構，故用2,324,000仟元轉投資玉山銀行(其餘31,912仟元仍以定存方式存放於玉山銀行)，103年3月5日為現金增資基準日。故目前海外可轉換公司債尚餘71,800仟美元。

依據主管機關相關法規之規定，現金增資或發行公司債計畫項目變更或個別項目金額調整，而致原個別項目所需資金減少金額合計數或增加金額合計數，達所募集資金總額之百分之二十以上者，應辦理計畫變更，於董事會決議通過之日起二日內辦理公告，並提報股東會追認。因本公司考量目前經濟局勢尚未回穩及併購對象不易尋找等因

素，為使資金更能有效運用，故於101年8月17日董事會決議通過僅將海外無擔保轉換公司債尚未轉換餘額美金149,800仟元之預計完成日期延後，其計劃項目、總額以及計劃項目金額均未變動，僅延後完成時間，故未符合主管機關所謂『計畫重大變更』之定義，無須辦理計劃變更，惟本公司就上述計畫延後時程已於102年6月21日提報股東會追認。

綜上評估，玉山金控基於外在大環境改變，變更該次募集美元200,000仟元用途，以達成原計畫之目標，實有其必要性，亦尚屬合理。

(2)變更前：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額
購併／投資國內金融事業	101 年第 4 季	1,520,300
	102 年第 1 季	1,520,300
	102 年第 2 季	1,520,300
	102 年第 3 季	1,520,300
合計		6,081,200

(3)變更後：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額
購併／投資國內金融事業及／或增資子公司	98 年第 4 季(註)	1,526,382
	107 年第 3 季	4,554,818
合計		6,081,200
預計可能產生效益	擴大營運規模，整合整體資源及玉山品牌，以達成玉山綜效，提升競爭力。活化資金運用，適時增資子公司，健全其財務業務發展，提昇股東權益。	

註：為美金50,200仟元，以97年發行時新臺幣兌美金匯率30.406：1元計算。

如上表所示，玉山金控原預計美金200,000 仟元（依當時匯率約新臺幣6,081,200 仟元）全數用於購併／投資國內金融事業，變更資金用途為購併／投資國內金融事業及／或增資子公司，並於98年第四季完成轉投資子公司玉山銀行1,526,382仟元(轉投資玉山銀行金額為美金50,200仟元，以ECB發行時新臺幣兌美元匯率30.406計算)，惟本公司考量當時經濟局勢尚未回穩及併購對象不易尋找等因素，為使資金更能有效運用，

本公司於101年8月17日經董事會同意通過，將當時海外無擔保轉換公司債尚未轉換之美金149,800仟元預計完成日期由原先之102年第三季延後至107年第三季，因僅將預計完成日期延後，其計劃項目、總額以及計劃項目金額均未變動，僅延後完成時間，故未符合主管機關所謂『計畫重大變更』之定義，無須辦理計劃變更。

(4)變更前後預計效益：

變更前	擴大營運規模，整合整體資源及玉山品牌，以達成玉山綜效，提升競爭力。
變更後	擴大營運規模，整合整體資源及玉山品牌，以達成玉山綜效，提升競爭力。活化資金運用，適時增資子公司，健全其財務業務發展，提升股東權益。

7.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元

計畫項目	執行狀況		截至 103 年 第 1 季累計	進度超前或落後情形、原因、對股東權益之影響及改進計畫
購併／投資國內金融事業及／或增資子公司	支用金額 (註)	預定	3,898,050	詳以下說明
		實際	3,898,050	
	執行進度 (%)	預定	64.10%	
		實際	64.10%	
合計	支用金額 (註)	預定	3,898,050	
		實際	3,898,050	
	執行進度 (%)	預定	64.10%	
		實際	64.10%	

註：為美金 128,200 仟元，依發行時新臺幣兌美元匯率 30.406 計算。

本公司為擴大子公司營運規模，分別於98年12月及103年3月初分別轉投資玉山銀行25.2億(其中16.18億元來自轉換成普通股之海外無擔保轉換公司債，其餘9.02億元由自有資金支應之)及23.24億元，其中103年1月因該海外轉換公司債債券投資人執行轉換，且本公司考量為增加其轉投資玉山銀行之競爭力以及改善其財務結構，故本公司於103年3月初對玉山銀行增資23.24億元，其進度略有提前其原因尚屬合理。

8.實際產生效益評估

本公司 97 年度發行之第一次海外無擔保轉換公司債，其中已累積轉換普通股之美金 128,200 仟元(分別於 98 年第四季轉換 50,200 仟元及 103 年第一季轉換 78,000 仟元，若以發行時新臺幣兌美元匯率 30.406 計算合計為臺

幣 3,898,050 仟元)係用以轉投資子公司玉山銀行，主要係因應子公司辦理現金增資所致，本公司將 98 年度已轉換之美金 50,200 仟元(ECB 發行時新臺幣兌美元匯率 30.406 計算，為台幣 1,526,382 仟元)於 98 年第四季投資玉山銀行，另於 103 年 1 月中旬已轉換之美金 78,000 仟美元(ECB 發行時新臺幣兌美元匯率 30.406 計算，為台幣 2,371,668 仟元)於 103 年第一季投資玉山銀行，其餘美金 71,800 仟元尚未轉換，以下針對實際產生效益評估如下：

(1)玉山金控實際產生效益評估

本公司97年度發行之第一次海外無擔保轉換公司債後，玉山金控資本適足率97年度由發債前之104.67%，於辦理海外無擔保轉換公司債後提升至120.49%，資本適足率已有顯著提升，其效益尚屬顯現。

(2)投資子公司玉山銀行實際效益評估

玉山銀行98、99及100年度之營運狀況

單位：新臺幣仟元

項目 / 年度	98年度	99年度	100 年度	101 年度	102 年度
臺幣放款餘額	501,355,000	539,841,000	662,893,502	650,050,274	706,770,150
新增放款金額(註)	—	16,184,480	18,531,230	21,498,781	23,648,659
新增放款金額淨利息收入	—	234,675	281,675	333,231	364,189
對金控每股盈餘之影響	—	0.05	0.01	0.06	0.05

本公司轉投資玉山銀行後，提升玉山銀行資產品質及健全財務結構，使得玉山銀行之放款量提升創造更大收益，資本適足率亦由97年12月之10.56%，提高至102年底之12.25%，試算轉投資玉山銀行可增加之放款餘額，99年~102年度之放款淨利息收入分別為234,675仟元、281,675仟元、333,231仟元及364,189仟元，呈現穩定成長之趨勢，故其發行97年度第一次海外無擔保轉換公司債，將轉換成普通股部份轉投資玉山銀行之效益尚屬顯現。

(3)尚未轉換成普通股部份實際效益評估

本公司97年度發行之第一次海外無擔保轉換公司債，其中未轉換普通股之2,183,151仟元(美金71,800仟元，以發行時發行時新臺幣兌美元匯率30.406計算合計為臺幣2,183,151仟元)，在尚未確定投資對象前，以定存形式存於玉山銀行，雖目前美元利率處於歷史低檔，定存

利息收入有限，惟玉山銀行得以前述款項投資優質國外有價證券，依玉山銀行97~102年國外有價證券平均收益率計算，運用海外可轉換公司債資金所增加之國外有價證券利息收入，高於海外可轉換公司債之利息費用，試算之最近6年度合計淨效益約為新臺幣186,201仟元，其效益應已顯現。

單位：新臺幣仟元

項目	97 年度	98 年度	99 年度	100年度	101年度	102年度	合計
利息收入	94,619	143,409	111,797	118,412	127,787	127,539	723,563
利息費用	54,842	115,463	106,525	101,086	101,485	57,961	537,362
淨效益	39,777	27,946	5,272	17,326	26,302	69,578	186,201

註：截至 102 年底止，本公司 97 年度 ECB 已轉換為 50,200 仟美元，本公司用以轉投資其子公司玉山銀行，其餘 149,800 仟美元以定存方式存於玉山銀行。故上述利息收入效益之計算係以 149,800 仟美元為計算基礎。

本公司97年度第一次海外無擔保轉換公司債預計於107年第三季執行完成，本公司將視情況持續尋求合適購併標的或轉投資子公司，本公司將依變更後之計畫項目做有效之運用。

整體而言，玉山金控 97 年度發行之第一次海外無擔保轉換公司債，用於購併／投資國內金融事業及／或增資子公司，其效益已尚屬顯現。

(二) 100 年度現金增資

- 1.主管機關核准日期及文號：100 年 7 月 15 日金管證發字第 1000031758 號函。
- 2.本次計劃所需資金總額：新臺幣 75 億元。
- 3.資金來源：本次辦理現金增資發行新股 500,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，每股發行價格新臺幣 15 元，募集資金新臺幣 7,500,000 仟元。
- 4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度			
			100 年			
			第一季	第二季	第三季	第四季
轉投資子公司玉山銀行	100 年第四季	7,500,000	—	—	—	7,500,000
合計		7,500,000	—	—	—	7,500,000
預計產生效益		1. 充實玉山金控之合格自有資本及提升玉山金控資本適足率由 123.20%上升至 138.56 %。 2. 轉投資子公司玉山銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率由 11.55%上升至 12.04%，銀行第一類資本適足率從 8.55%增加至 9.22%，另預期每年可增加稅後淨利約新臺幣 10.40 億元，對玉山金控之每股盈餘貢獻度為 0.23 元。				

5.計劃執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		100年第四季
轉投資子公司 玉山銀行	支用金額	預定	7,500,000
		實際	7,500,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%
合計	支用金額	預定	7,500,000
		實際	7,500,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%

該次現金增資發行新股計畫已依原預計進度於100年第四季完成，並無資金執行進度落後之情事，且其計畫亦無涉及變更。

6.實際產生效益評估

本公司100年辦理新臺幣7,500,000仟元之現金增資發行新股係用於充實營運資金，業已於100年第四季執行完成，以下針對實際產生效益評估如下：

(1)金控集團資本適足率情形

項目	預計效益	實際產生效益
玉山金控集團資本適足率(CAR)	CAR由增資前之123.20%上升至增資後的138.56%	CAR由增資前之123.20%上升至增資後的133.49%

本公司100年度現金增資發行新股，預估辦理後將可提升玉山金控資本適足率至138.56%，而實際發行100年底之資本適足率為133.49%，較原先預計之138.56%略低，主要係主管機關施行放款覆蓋率要達1%的差異化管理，未來在申請轉投資、設置大陸據點，銀行放款覆蓋率須達1%以上。故本公司為配合政府政策以避免覆蓋率未達主管機關要求進而影響相關國內外業務申請，故增提備抵呆帳至放款覆蓋率達1%以上，本公司轉投資之玉山銀行於100年第四季增提放款備抵呆帳24.62億元，稅後盈餘減少致增資後100年底玉山金控之資本適足率為133.49%較原預計之138.56%略低，達成率為96.34%，其原因尚屬合理，其達成情形尚屬良好。

(2)本公司轉投資玉山銀行資本適足率情形

項目	預計效益	實際產生效益
玉山銀行資本適足率(CAR)	CAR由增資前之11.55%上升至增資後的12.04%。	CAR由增資前之11.55%上升至增資後的12.29%
銀行第一類資本(Tier I)	Tier I由增資前之8.55%上升至增資後的9.22%。	Tier I由增資前之8.55%上升至增資後的9.02%。

本公司100年度現金增資發行新股，預估辦理後將可提升玉山銀行資本適足率以及第一類資本至12.04%及9.22%，而實際發行後100年底

計算之資本適足率及銀行第一類資本分別為12.29%及9.02%，達成率分別為102.07%及97.83%。其中100年底之銀行第一類資本達成率為97.83%，主要係主管機關施行放款覆蓋率要達1%的差異化管理，未來在申請轉投資、設置大陸據點，銀行放款覆蓋率須達1%以上。故本公司為配合政府政策以避免覆蓋率未達主管機關要求進而影響相關國內外業務申請，故增提備抵呆帳至放款覆蓋率達1%以上，本公司轉投資之玉山銀行於100年第四季增提放款備抵呆帳24.62億元，稅後盈餘減少致銀行第一類資本適足率為9.02%，較預計效益9.22%略低，其原因尚屬合理，其達成情形尚屬良好。

(3)預期每年可增加稅後淨利約新臺幣 10.40 億元，對本公司之每股盈餘貢獻度為 0.23 元。

針對玉山銀行投資收益之認列，若將募集資金用於承作放款，透過倍數效果可創造約750億元之放款餘額，平均收益率2.39% (利差約1.67%)，每年稅前盈餘增加12.53億元，稅後盈餘增加10.40億元，金控轉投資利益增加10.40億元，每股盈餘貢獻度為0.23元。

本公司截至 101 年底止，75 億元增資可放款金額(750 億)所帶來之玉山銀行實際稅前盈餘 11.63 億元、稅後盈餘 9.64 億元及對金控每股盈餘貢獻度 0.23 元。其較預計效益達成比率分別為 92.81%，92.69%及 100.00%；另截至 102 年底止，75 億元增資可放款金額(750 億)所帶來之玉山銀行實際稅前盈餘 11.55 億元、稅後盈餘 9.59 億元及對金控每股盈餘貢獻度 0.21 元。其較預計效益達成比率分別為 92.17%，92.21%及 91.30%，其差異原因主要係 100 年度辦理現金增資時其預計效益以當時存放款利差 1.67%作為假設基礎，後隨市場變動，截至 101 年底及 102 年底其實際利差分別為 1.55%及 1.54%，在實際利差因市場變化較預估基礎降低之情況下，截至 101 年度及 102 年度實際放款效益較預計效益略低，其原因尚屬合理，且其達成率均有九成以上，故其達成情形尚屬良好。

(三) 101 年度無擔保次順位公司債

- 1.主管機關核准日期及文號：101 年 6 月 22 日金管證發字第 1010026924 號函。
- 2.本次計劃所需資金總額：新臺幣 38 億元。
- 3.資金來源：發行 101 年度第一期無擔保次順位公司債新臺幣 38 億元，

票面金額為每張新臺幣 1,000 萬元。票面利率為年利率 1.75%，發行期間自 101 年 6 月 29 日至 108 年 6 月 29 日。

4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			101 年第四季
償還到期債務	101 年第四季	3,800,000	3,800,000
合計		3,800,000	3,800,000
預計可能產生效益	為健全資本結構，本公司預計將發行七年期次順位公司債38億元，依據100年12月底玉山金控集團資本適足率相關資料試算，資本適足率可由133.49% 提升為140.35% 。		

5.計劃執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		101 年第四季
轉投資子公司 玉山銀行	支用金額	預定	3,800,000
		實際	3,800,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%
合計	支用金額	預定	3,800,000
		實際	3,800,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%

該次現金增資發行新股計畫已依原預計進度於 101 年第四季完成，並無資金執行進度落後之情事，且其計畫亦無涉及變更。

6.實際產生效益評估

本次發行之無擔保次順位公司債已於 101 年第四季償還 94 年 12 月 15 日發行之 94 年第一次無擔保次順位公司債(於 101 年 12 月 15 日到期)，本公司截至 102 年底之資本適足率為 144.50%，均較 100 年 12 月底之 133.49%及預計效益之 140.35%為高，其執行效益尚屬良好。

(四) 101 年度辦理之海外存託憑證

- 1.主管機關核准日期及文號：101 年 10 月 17 日金管證發字第 1010045676 號函。
- 2.本次計劃所需資金總額：新臺幣 3,100,000 仟元。
- 3.資金來源：以現金增資發行 200,000 仟股參與發行海外存託憑證，發行價格每股新臺幣 15.5 元，募集資金新臺幣 3,100,000 仟元，約當美金 105,085 仟元(以發行時新臺幣兌美金匯率 29.5：1 計算)

4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益：

單位：新臺幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度
			101 年度
			第四季
轉投資子公司玉山銀行	101 年第四季	3,100,000	3,100,000
合 計		3,100,000	3,100,000
預計可能產生效益	1.充實玉山金控之合格資本及提升集團資本適足率由 136.04% 上升至 141.24%。 2.轉投資子公司玉山銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率由 12.37% 上升至 12.80%，銀行第一類資本適足率由 8.80% 增加至 9.24% 3.另預期每年可增加稅後淨利約新臺幣 387,776 仟元，對玉山金控之每股盈餘貢獻度為 0.08 元。		

5.計劃執行情形

單位：新臺幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		101 年第四季
轉投資子公司 玉山銀行	支用金額	預定	3,100,000
		實際	3,100,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%
合 計	支用金額	預定	3,100,000
		實際	3,100,000
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%

該次現金增資發行新股參與海外存託憑證計畫已依原預計進度於 101 年第四季完成，並無資金執行進度落後之情事，且其計畫亦無涉及變更。

6.實際產生效益評估

本公司 101 年辦理現金增資發行新股參與發行海外存託憑證係用於轉投資玉山銀行，業已於 101 年第四季執行完成，以下針對實際產生效益評估如下：

(1)金控集團資本適足率情形

項目	預計效益	實際產生效益
玉山金控集團資本適足率(CAR)	CAR 由增資前之 136.04% 上升至 141.24%。	CAR 由增資前之 136.04% 上升至增資後的 144.50%

本公司 101 年度現金增資發行新股參與發行海外存託憑證，預估辦理後將可提升玉山金控資本適足率至 141.24%，而實際發行 101 年底之

資本適足率為144.50%，較原先預計之141.24%提升，整體集團資本適足率已有顯著提升，其效益達成情形尚屬良好。

(2)本公司轉投資玉山銀行資本適足率情形

項目	預計效益	實際產生效益
玉山銀行資本適足率(CAR)	CAR 由增資前之 12.37%上升至增資後的 12.08%。	CAR 由增資前之 12.37%上升至增資後的 13.21%
銀行第一類資本(Tier I)	Tier I 由增資前之 8.80%上升至增資後的 9.24%。	Tier I 由增資前之 8.80%上升至增資後的 9.05%。

本公司101年度現金增資發行新股參與發行海外存託憑證用以轉投資玉山銀行，預估辦理後將可提升玉山銀行資本適足率以及第一類資本至12.08%及9.24%，而實際發行後101年底計算之資本適足率及銀行第一類資本分別為13.21%及9.05%，達成率分別為109.35%及97.94%。其中101年底之銀行第一類資本達成率為97.83%，主要係主管機關施行放款覆蓋率要達1%的差異化管理，未來在申請轉投資、設置大陸據點，銀行放款覆蓋率須達1%以上。故本公司為配合政府政策以避免覆蓋率未達主管機關要求進而影響相關國內外業務申請，故增提備抵呆帳至放款覆蓋率達1%以上，本公司轉投資之玉山銀行於101年增提放款備抵呆帳，致銀行第一類資本適足率為9.05%，較預計效益9.24%略低，其原因尚屬合理，惟仍較增資前的8.80%為高且達成率為97.94%，其達成情形尚屬良好。

(3)預期每年可增加稅後淨利約新臺幣 3.88 億元，對本公司之每股盈餘貢獻度為 0.08 元。

針對玉山銀行投資收益之認列，若將募集資金用於承作放款，透過倍數效果可創造約 310 億元之放款餘額，以利差約 1.46%估算，每年稅前盈餘增加 4.67 億元，稅後盈餘增加 3.88 億元，金控轉投資利益增加 3.88 億元，每股盈餘貢獻度為 0.08 元。截至 102 年度，31 億元增資可放款金額(310 億)所帶來之玉山銀行實際稅前盈餘 4.77 億元、稅後盈餘 3.96 億元及對金控每股盈餘貢獻度 0.09 元。其較預計效益達成比率分別為 102.14%，102.06%及 112.50%，達成率較高主要係 102 年度實際利差 1.54%較預估當時之 1.46%為高，其原因尚屬合理，其達成情形尚屬良好。

二、本次現金增資資金運用計畫分析

(一) 資金來源

1. 本次計畫所需資金總額：新台幣 10,500,000 仟元。

2. 本次計畫資金來源：

(1) 現金增資發行新股 700,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格暫訂 15 元，募集總金額 10,500,000 仟元。

(2) 本計畫現金增資發行普通股部分，如每股實際發行價格因市場價格變動而調整，致募集資金不足時，本公司擬降低計畫規模；惟若致募集資金增加時，則亦將全數投入本次計畫項目所定用途。

3. 計畫項目、預定資金運用進度及預計可能產生效益：

單位：新台幣仟元

計畫項目	資金來源	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度			
				103 年			
				第一季	第二季	第三季	第四季
轉投資子公司玉山銀行	現金增資發行新股	103 年第二季	9,560,000	-	9,560,000	-	-
轉投資子公司玉山證券	現金增資發行新股	103 年第二季	940,000	-	940,000	-	-
預計產生效益			1. 充實玉山金控之合格自有資本及提升玉山金控集團資本適足率預計由102年底之132.43%上升至146.26 %。 2. 轉投資子公司玉山銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率預計由102年底之12.27%上升至13.32%(若再加計於3月上旬完成之23.24億元現金增資，資本適足率可達13.57%)，銀行第一類資本適足率預計從8.48%增加至9.52%(若再加計於3月上旬完成之23.24億元現金增資，第一類資本適足率可達9.78%)。另玉山銀行新增授信資產可提高收益，稅後淨利第1年可年增6.12億元。轉投資子公司玉山證券以充實其營運資金並因應未來發展需要，預計增資完成可申設國際證券業務分公司(證券公司淨值達40億元以上)，以拓展國際證券業務，並可增進國內證券融資、自營、承銷及新金融商品等業務之經營規模，預期增資完成加入營運後，隨著整體業務之發展，稅後淨利第1年可年增0.30億元，增進盈餘貢獻度。另預期第1年可年增玉山金控稅後淨利新臺幣6.42億元，對玉山金控之每股盈餘貢獻度為0.10元。				

(二) 本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌資計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項，如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額

不適用。

(三) 本次發行公司債者，應參照公司法第 248 條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響

不適用。

(四) 本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第 157 條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法（含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬）

不適用。

(五) 上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫

不適用。

(六) 股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫

不適用。

(七) 本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法

不適用。

(八) 本次發行限制員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法

不適用。

(九) 本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額。

1. 本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。

(1) 本次募集與發行有價證券資金計畫之可行性評估

A. 本次募集資金於法定程序上之可行性評估

本公司本次申報辦理現金增資發行新股案，業經 103 年 3 月 5 日經董事會決議通過辦理，經核閱本公司本次募集與發行有價證券計畫內容及決議程序均符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」及「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」等相關法規規定，並經律師對本次募資計畫之內容出具適法性意見書，顯示該計畫內容合乎法令之規定，故本公司本次募集資金計畫，於法定程序上應屬適法可行。

B. 資本市場募集資金之可行性評估

本公司本次現金增資計畫發行普通股 700,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，暫訂以每股 15 元溢價發行，預計募集總金額 10,500,000 仟元。本次現金增資發行新股除依公司法 267 條規定保留 15%，計 105,000 仟股由員工認購，另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥本次擬發行股份 10%，計 70,000 仟股對外公開銷售外，其餘股份由原股東按認股基準日之持股比例認購，另本公司董事會亦決議原股東認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購。而對外公開承銷部分，則由承銷團採餘額包銷方式，應足以確保本次資金募集之完成，故本公司本次現金增資計畫之募集完成具可行性。

C. 本次資金運用計畫之可行性評估

本公司本次辦理現金增資發行新股預計募集金額新台幣 10,500,000 仟元，將分別轉投資其子公司玉山銀行及玉山證券，除可

提高玉山金控之集團資本適足率及子公司玉山銀行之資本適足率外，亦可提升玉山證券之淨值以便申設國際證券業務分公司(證券公司淨值達 40 億元以上)，以拓展國際證券業務，並可增進國內證券融資、自營、承銷及新金融商品等業務之經營規模，故本次轉投資玉山銀行及玉山證券可強化集團內子公司綜效表現，增加對玉山金控之獲利，預計資金將於 103 年第 2 季募集完成，依預計時程於 103 年第 2 季轉投資玉山銀行及玉山證券，其資金運用計畫應具可行性。

(2) 本次募集與發行有價證券資金計畫之必要性評估

A. 提升金控集團資本適足率(Group CAR)

依據銀行局金融業務統計輯要，全體金控公司截至102年6月底集團資本適足率平均為134.36%(詳下表)，本公司為130.88%，於國內現有十六家金控中排名第8，面對未來整體金融風險逐步升高，低標的集團資本適足率反映出對於未來金融波動承受力不足，因此本公司對外募集資金以充實核心資本因應未來可能產生之風險，按「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第六條規定：金融控股公司依本辦法計算及填報之集團資本適足率不得低於百分之一百。金融控股公司之集團資本適足率未達前項之標準者，除依本法(金融控股公司法)第六十條規定處罰外，盈餘不得以現金或其他財產分配，主管機關並得視情節輕重為下列之處分：

- (a)命其提報增加資本、減少風險性資產總額之限期改善計畫。
- (b)限制給付董事、監察人酬勞、紅利、報酬、車馬費及其他給付。
- (c)限制依本法(金融控股公司法)第三十六條、第三十七條之投資。
- (d)限制子公司申設分支機構。
- (e)令其於一定期間內處分所持有被投資事業之股份。
- (f)解任董事及監察人並限期選任新董事及監察人。
- (g)撤換經理人。

國內金控公司102年6月集團資本適足率

單位：%

金融控股公司名稱	集團資本適足率
華南金融控股公司	134.32
富邦金融控股公司	130.08
中華開發金融控股公司	131.52
國泰金融控股公司	123.69
中國信託金融控股公司	155.62
永豐金融控股公司	113.13
玉山金融控股公司	130.88
元大金融控股公司	144.23
台新金融控股公司	137.37
新光金融控股公司	119.51
兆豐金融控股公司	115.86
第一金融控股公司	119.4
日盛金融控股公司	180.92
國票金融控股公司	169.69
臺灣金融控股公司	116.86
合作金庫金融控股公司	126.75
簡單算術平均數	134.36

資料來源：銀行局金融業務統計輯要 103 年 1 月

B.因應最新巴塞爾協定(Basel III)之施行，調整財務結構，有利於強化未來競爭力

依巴塞爾銀行監理委員會在99年9月12日宣布第三版新巴塞爾協定（Basel III），協議中規定將提高銀行的資本要求，針對新巴塞爾協定第三版主要內容概略如下：

- (a)銀行資本適足性仍維持8%以上，但須加上2.5%的緩衝資本，使得總資本占風險資產的比率提高至10.5%。
- (b)銀行的普通股權益資本比率必須在7%以上。若低於7%，銀行必須保留盈餘以儘快達成目標，也就是需透過增資來達成。
- (c)銀行第一類資本（Tier I）適足率將由目前4%提高至6%。

從巴塞爾銀行監理委員會宣布新巴塞爾協定(III)之適用，顯見國

際間對金融市場風險及銀行資本品質之日益重視，針對最新巴塞爾協定(Basel III)之規定係要求銀行應提升普通股權益及第一類資本，降低過度使用槓桿。而金管會因應巴塞爾新協定修訂方向，已將第一類資本比率列入監理指標，並納入差異化管理，鼓勵銀行提升自有資本品質，強化財務結構，以符合國際潮流，與世界接軌，故國內金融機構藉由辦理現金增資，除籌措自有資本，以強化財務結構及拓展相關業務外，亦為未來更嚴謹之法令規定分階段預作調整。因此，本公司因應Basel III對子公司玉山銀行強化核心資本之要求，對子公司玉山銀行挹注資金有其必要性。

C.強化財務結構

金控公司欲轉投資「金融控股公司法」第 36 條第 2 項及第 37 條所列之事業，主管機關係依據「金融控股公司轉投資管理辦法」規定審查，其中負債淨值比及雙重槓桿比率為兩項重要監理指標，本公司本次現金增資預計可募得之總金額計新臺幣 10,500,000 仟元，除提升金控集團及玉山銀行之資本適足率分別至 146.26%及 13.57%，及銀行第一類資本適足率可增加至 9.78%外，亦可改善本公司負債淨值比或雙重槓桿比益，故就本公司強化財務結構及長期經營策略考量，本次現金增資發行普通股確有其必要性。

本次辦理現金增資發行新股參與發行海外存託憑證預計提升公司負債淨值比及雙重槓桿比兩項指標，如下表所示：

項目	102年度 財務報告查核數	預計增資後	
		增資後	增資後並轉投資玉山 銀行及玉山證券
金控負債淨值比率	16.55%	14.68%	14.68%
雙重槓桿比率	108.22%	96.03%	107.30%

由上表可知，本公司本身金控負債淨值比率於本次辦理現金增資之後，可由籌資前的16.55%降低至14.68%，雙重槓桿比率可由籌資前的108.22%降低至籌資後的96.03%，另於轉投資玉山銀行及玉山證券後，由於長期投資金額增加，故其比率提升至107.30%，惟仍較籌資前為低。綜上所述，本公司本次辦理現金增資用以轉投資子公司，可改善金控負債淨值比率及雙重槓桿比率，本次現金增資發行普通股確有其必要性。

D.因應子公司玉山銀行及玉山證券未來業務發展

100年下半年歐債危機爆發後，引發國際金融市場震盪，為避免在國際環境陰霾密佈的情況下，國內的經濟成長也因此陷入停滯，我國政府紛紛祭出推動振興景氣及擴張性財政措施，如金管會在100年持續實施「本國銀行加強辦理中小企業放款」方案，對於放款績效優良的銀行，不僅給予簡易型分行升格為一般分行、分支機構跨區遷移、申請轉投資、非營業用辦公場所設置遷移等自動核准，及申設國內分支機構之加分參考等獎勵措施外，更將提供申設國外和大陸地區分支機構優先核准的條件等獎勵措施，期望帶動整體金融業之放款業務成長。依據玉山銀行財務報表顯示，該銀行貼現及放款淨額由100年度的656,008,834仟元，成長至101年年底的735,406,720仟元及102年底的822,018,909仟元，呈現穩定成長的趨勢。本次玉山金控辦理現金增資發行新股用以轉投資子公司玉山銀行，因應子公司玉山銀行未來海內外各分行之業務發展及營運所需，並強化其競爭力，故有其必要性。

此外，政府為吸引海外資金回流，擴大我國資本場版圖，推升經濟發展動能，於102年12月26日發布『國際證券業務分公司管理辦法』，此外，金管會103年2月13日發布之『國際證券業務分公司設立標準相關業務規定』，該規定指出，券商將分成兩級管理，即淨值達100億以之券商，OSU各項業務均能承做，而40億以上到100億以下的券商，其業務範圍為經紀、自營、承銷、代理客戶辦理外幣間買賣及匯率以外的外幣衍生性金融商品業務。截至102年底，玉山證券淨值僅為36.63億元，尚無法符合淨值40億元之規定，為擴展國際業務強化玉山證券未來競爭力，故本次玉山金控辦理現金增資發行新股用以轉投資子公司玉山證券有其必要性。

(3) 本次募集與發行有價證券資金運用計畫、預計進度及預計可能產生效益之合理性本次募集與發行有價證券資金計畫之可行性評估

A.資金運用計畫及預定進度合理性評估

本公司為有效提高玉山金控及玉山銀行之資本適足率以及強化玉山證券之競爭力，於103年3月5日董事會通過本次現金增資案，預計於103年度第2季取得增資款項，於103年第2季即可依資金運用計畫轉投資子公司玉山銀行及玉山證券，故資金運用計劃及進度應尚屬合理。

B. 預計可能產生效益之合理性

(a) 充實玉山金控之合格資本及提升集團資本適足率由 132.43% 上升至 146.26%。

(b) 轉投資子公司玉山銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率由 12.27% 上升至 13.57%，銀行第一類資本適足率由 8.48% 增加至 9.78%。

(c) 另預期玉山銀行以及玉山證券每年可增加稅後淨利約新臺幣 642,480 仟元，對玉山金控之每股盈餘貢獻度為 0.10 元

本公司本次增資目的主要係轉投資子公司玉山銀行及玉山證券，以提升本公司及玉山銀行之資本適足率並強化玉山證券之競爭力，預計增資後本公司及玉山銀行，因自有資本總額增加，資本適足率將可由 132.43% 上升至 146.26%，且玉山銀行資本適足率可由 12.27% 上升至 13.57%，第一類資本適足率將從 8.48% 增加至 9.78%。

針對玉山銀行投資收益之認列，若將募集資金用於承作放款，透過倍數效果可創造約 95,600,000 元之放款餘額，依利差約 1.77% 計算第一年(103 年度)稅前盈餘增加 737,783 元，稅後盈餘增加 612,360 仟元，金控轉投資利益增加 612,360 仟元，對玉山金控每股盈餘貢獻度為 0.10 元。在玉山證券方面，透過新增國際證券業務分公司之設立以及原有證券相關業務如融資、自營、承銷及新金融商品等業務之經營規模之提升，預計第一年(103 年度)稅前盈餘可增加 32,036 仟元，稅後淨利可增加 30,120 仟元，對玉山金控每股盈餘貢獻度為 0.005 元。

綜上所述，本公司此次辦理現金增資募集新臺幣 10,500,000 仟元，資金全數運用於轉投資子公司玉山銀行及玉山證券，其預計可能產生效益尚屬合理可行。

(4) 各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

A. 各種資金調度來源比較分析

一般上市(櫃)公司資金調度之方式頗具多樣化，其中經常運用之方式包括以普通公司債、銀行借款與轉換公司債等債權融資方式及發行普通股、海外存託憑證(GDR)等權益證券籌資，茲分析比較如下：

項目		有利因素	不利因素
股 權	現金增資發行新股	1.可改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。 2.為目前市場上普遍之金融商品，一般投資者接受程度較高，資金募集計畫較能順利進行。 3.增加自有資金可加強對同業之競爭力，避免營運風險。 4.員工依法得優先認購 10%~15%，員工成為公司股東一份子，可提升員工對公司之認同感及向心力。 5.無需面臨到期還本之龐大資金壓力。	1.獲利水準易因股本膨脹而被稀釋，公司經營階層承受壓力高。 2.因對外公開銷售使股權分散，對原股東經營權穩定性造成影響。 3.依會計研究發展基金會二六七號解釋函，於現金增資時保留 10%至 15%供員工認列部份，均必須計算勞務成本，並認列為費用。
	海外存託憑證（GDR 或 ADR）	1.藉海外市場募集資金動作，可拓展公司海外知名度。 2.發行價格可能高於發行海外存託憑證時點之普通股價格，相當於以較高價格溢價發行股票，籌募資金較多。 3.籌資對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出之籌碼過多，對股價產生不利影響。 4.可提高自有資本率，改善財務結構。	1.公司海外知名度高低及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否頗鉅。 2.固定發行成本較高，為符合經濟規模，募集資金額不宜過低。 3.因股本膨脹，將使每股盈餘稀釋及每股淨值降低。
債 權	普通公司債	1.每股盈餘沒有被稀釋之顧慮。 2.公司債之債權人對公司沒有管理權，因此對公司經營權掌握，不會有重大影響。 3.債息為費用有節稅效果。 4.可取得中、長期穩定之資金。	1.利息負擔大，利息費用易侵蝕公司獲利。 2.公司債期限屆滿後，公司即面臨龐大之本金贖回壓力。 3.相關法令對發行額度之限制。
	可轉換公司債	1.因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低，故其資金募集成本較低。 2.轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於以較高價格溢價發行股票。 3.未轉換前，對經營控制權影響較小。 4.轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。 5.轉換公司債之債權人未要求轉換前對公司無經營權，對經營權之影響較小。	1.可轉換公司債轉換與否之主權屬債權人，發行公司較無法訂定一套資金調度計畫。 2.可轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。 3.若於得行使賣回權前，投資人未轉換為股票，而以賣回價格要求公司買回，公司需負擔保證收益率之資金成本。 4.相關法令對發行額度之限制。
	銀行借款或發行銀行承兌匯票	1.資金挹注能暫時解決公司現金需求。 2.有效運用財務槓桿，公司可以較少之成本，創造較高之利潤。 3.資金籌措因不須主管機關審核，手續較為簡單。 4.利息有節稅效果。	1.利息負擔沉重，利息費用將侵蝕公司獲利。 2.財務結構惡化，不利公司經營。 3.長期投資或固定資產投資不宜以銀行短期借款支應。 4.金額較大時，常須提供大量擔保品設定予金融機構。
	海外可轉換公司債（ECB）	1.因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低，故其資金募集成本較低。 2.轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於較高價格溢價發行股票。 3.未轉換前，對經營控制權影響較小。 4.轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。 5.藉由海外可轉換公司債之發行，可提升國際化形象及知名度。	1.可轉換公司債轉換與否之主權屬債權人，發行公司較無法訂定一套資金調度計畫。 2.仍為債權工具，財務結構無法改善。 3.若於得行使賣回權前，投資人未轉換為股票，而以賣回價格要求公司買回，公司需負擔保證收益率之資金成本。 4.需幫海外投資人繳納中華民國利息所得稅（20%），將增加資金成本。 5.海外募集資金之固定發行成本高，故其籌資額度之經濟規模需達 3,000 萬美元以上。

B.各種籌資工具對每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

一般上市（櫃）公司資金調度之方式頗具多樣化，其中經常運用之方式包括以普通公司債、銀行借款與轉換公司債等債權融資方式及發行普通股、海外存託憑證（GDR）等權益證券籌資，上述各種籌資方式中，發行海外存託憑證（GDR），因固定發行成本較高，故暫不予考慮，以下就銀行借款、現金增資及發行轉換公司債三種籌資方式來評估其對本公司每股盈餘稀釋之影響：

單位：新臺幣仟元；仟股

項目	銀行借款	現金增資	轉換公司債	
			未轉換	全數轉換
募集資金	10,500,000	10,500,000	10,500,000	10,500,000
資金成本(註 1、2、3)	183,750	-	105,000	-
102 年期末股數(註 4)	5,524,300	6,224,300	5,524,300	6,071,175
資金成本對每股盈餘影響	0.03	-	0.02	-
較未辦理現金增資之每股盈餘稀釋程度(註 6)	-	11.25%	-	9.01%

註：1.不包含發行成本，各種籌資工具之資金成本依序分別為銀行借款 1.75%(依據本公司 101 年度發行七年期無擔保公司債之發行利率 1.75%計算)、海外轉換公司債：票面利率 0%、利息補償金 1%計算。
 2.資金成本及股本稀釋效果皆以一年為評估期間。
 3.銀行借款一年之資金成本計算為(10,500,000 仟元*1.75%=183,750 仟元)。
 4.不考慮無償配股非現金增資股數增加之稀釋效果，僅分析因現金增資或本次轉換公司債轉換後股本增加所造成之效果。
 5.假設轉換公司債之轉換價格為 19.2 元，最大可能轉換普通股股數為 546,875 仟股。
 6.未考慮資金成本之節省下，辦理現金增資每股盈餘稀釋程度為 11.25%
 $\{5,524,300/(5,524,300+700,000)\}$ ，發行轉換公司債且全數轉換之每股盈餘稀釋程度為
 $9.15\% \{5,524,300/(5,524,300+546,875)\}$ 。

(A)對每股盈餘稀釋之影響

由上表可知，本次所需資金採現金增資方式募集資金，可節省每年之利息費用負擔，但對每股稅前盈餘卻產生立即之稀釋效果；而採用銀行借款或是發行轉換公司債，其資金成本對每股盈餘之影響不大，但因其為舉債性質，將無法改善本公司之財務結構。而本公司考量債務性質募得資金非為合格之自有資本，無法有效提升資本適足率且有到期還本壓力，故仍以辦理現金增資募集資金較為有利。

(B)對本公司財務負擔之影響

由上述顯示，對每股盈餘稀釋影響方面，本公司本次辦理現金增資短期內雖造成本公司每股盈餘的稀釋，惟其稀釋程度應屬有限，就長期而言應有健全財務之正面助益，另考量本公司財務負擔之影響方面，辦理現金增資不致增加負債比率，及資金來源趨向長期且穩定的方向，有助公司中

長期發展，且無須負擔利息支出，可降低本公司資金成本，減輕其利息負擔，使其資金來源趨向長期且穩定的方向，有助公司中長期發展，且無到期還款之資金壓力，短期內雖造成本公司每股盈餘的稀釋，但長期而言應有健全財務之正面助益，故辦理現金增資發行新股以取得長期營運資金為本公司較佳的籌措資金方式。

(C)股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

a.103年度股權可能稀釋情形

$$\begin{aligned}
 &= 1 - \frac{\text{已發行並流通在外之普通股股數(註)}}{\text{普通股已發行並流通在外股數(註)} + \text{現金增資股數}} \\
 &= 1 - \frac{5,524,300 \text{ 仟股}}{5,524,300 \text{ 仟股} + 700,000 \text{ 仟股}} \\
 &= 1 - 88.75\% \\
 &= 11.25\%
 \end{aligned}$$

註：以 102 年底之已發行股份 5,524,300 仟股為設算基礎。

由上述計算結果顯示，本公司本次辦理現金增資發行新股，對原股東股權之最大可能稀釋效果為 11.25%，股權稀釋程度雖較本次若以銀行借款或發行普通公司債或轉換公司債之方式籌資略高，惟差異尚屬可接受範圍，應不致對股東權益產生不利之影響，另本公司本次若以銀行借款或普通公司債之方式籌資，雖未使股本膨脹，然資金成本較高，將對獲利產生侵蝕，在負債增加下，無法增加自有資本，對股東權益並無助益；本次若以發行轉換公司債之方式籌資，轉換公司債若未轉換將不使股本膨脹，但需依約定利率支付利息，資金成本將高於以現金增資之方式籌資，將對獲利產生侵蝕。故本次以現金增資為籌資工具，且本次募集資金主要用於轉投資子公司玉山銀行及玉山證券，用以提升銀行資本適足率及玉山證券之競爭力，提升子公司因應景氣變動之能力，考量債務性質募得之資金非為合格之自有資本，而以現金增資發行新股作為募集方式較能有效提升資本適足率，故對股東權益應具正面效益具有合理性及必要性。

b.對每股淨值之影響

假設以本公司102年年底之股東權益83,353,323仟元為設算基礎，如下：

(a)募資前每股淨值：83,353,323仟元÷5,524,300仟股=15.09元

(b)募資後每股淨值：93,853,323仟元÷6,224,300仟股=15.08元

本公司本次辦理現金增資，雖每股淨值將由籌資前的 15.09 元略為

降低至籌資後的 15.08 元，惟本公司為改善財務結構，提升其子公司玉山銀行及玉山證券之競爭力，故以穩定長期的資金來源為主，以建立本公司在未來發展上穩定之財務基礎，故辦理本次現金增資為對股東較有利之籌資方式。

- (5) 以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額。

本公司本次辦理募資計畫，並非以低於票面金額辦理現金增資發行新股，故不適用。

- (十) 說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式

請參閱本公開說明書-承銷價格計算書。

- (十一) 資金運用概算及可能產生之效益

- 1.如為收購其他金融機構、擴建或新建固定資產者，應說明本次計畫完成後，固定資產、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：**不適用**。

- 2.如為轉投資其他公司者，應列明下列事項：

- (1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘稀釋之影響。

本次現金增資計畫業經本公司 103 年 3 月 5 日董事會通過，根據金融控股公司法第 36 條之規定，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包含經主管機關核認定與金融業務相關之事業，並獲取轉投資業務之收益。玉山銀行及玉山證券為本公司之主要投資且均為 100%持股之子公司，本公司得認列其 100%盈餘為投資收益。

本公司運用集團內關係企業共同行銷業務，玉山銀行提供各式金融服務及商品，玉山證券則提供承銷、自營、期貨及融資等業務，透過集團整合行銷提供客戶多重的商品以及一次購足的服務，共同發揮金控集團整體行銷之綜效。且依照金控法第 56 條之規定，金融控股公司應協助其子公司達主管機關規定之最低資本適足比率。綜上所述，該轉投資事業與本公司業務具有高度之關聯性，故本公司本次辦理現金增資用以轉投資玉山銀行及玉山證券有其必要性及可行性。

A.轉投資事業之資金運用進度

子公司玉山銀行資金運用計畫及進度

單位：新台幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度			
			103 年			
			第一季	第二季	第三季	第四季
充實營運資金	103 年第二季	9,560,000	-	9,560,000	-	-
合 計		9,560,000	-	9,560,000	-	-
預計產生效益		轉投資子公司玉山銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率預計由 102 年底之 12.27% 上升至 13.57%，銀行第一類資本適足率預計從 8.48% 增加至 9.78%。另玉山銀行新增授信資產可提高收益，稅後淨利第 1 年可年增 6.12 億元。				

子公司玉山證券資金運用計畫及進度

單位：新台幣仟元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度			
			103 年			
			第一季	第二季	第三季	第四季
充實營運資金	103 年第二季	940,000	-	940,000	-	-
合 計		940,000	-	940,000	-	-
預計產生效益		轉投資子公司玉山證券以充實其營運資金並因應未來發展需要，預計增資完成可申設國際證券業務分公司，以拓展國際證券業務，並可增進國內證券融資、自營、承銷及新金融商品等業務之經營規模，預期增資完成加入營運後，隨著整體業務之發展，第 1 年稅後淨利可年增 0.30 億元，增進盈餘貢獻度。				

本次現金增資計畫於募資完成後，向主管機關申請轉投資案，考量法定程序及時程序，預計將於 103 年第二季依照資金運用計畫轉投資玉山銀行及玉山證券，作為子公司充實自有資本，提升資本適足率、競爭力及獲利能力。

B.資金回收年限及資金回收之前各年度預計產生之效益及其預計可能產生效益之合理性，以及對本公司獲利能力及每股盈餘影響

a.玉山銀行預計資金回收年限及其預計效益之合理性

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度
放款餘額	95,600,000	105,160,000	115,676,000	127,243,600	139,967,960	153,964,756
放款成長率	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%
放款成長金額	95,600,000	9,560,000	10,516,000	11,567,600	12,724,360	13,996,796
存放利差	1.77%	1.77%	1.77%	1.77%	1.77%	1.77%
放款成長淨利息收入	1,693,783	1,863,162	2,049,478	2,254,426	2,479,868	2,727,855
呆帳費用	956,000	95,600	105,160	115,676	127,244	139,968
金控可認列之投資收益	612,360	1,467,076	1,613,784	1,775,162	1,952,679	2,147,946
金控累計可認列之投資收益	612,360	2,079,437	3,693,220	5,468,383	7,421,061	9,569,008
對金控每股盈餘之影響(元)	0.09	0.23	0.25	0.27	0.30	0.33

註:每股盈餘以預計增資後流通在外股數計算。

本次轉投資玉山銀行新臺幣 9,560,000 仟元，若將募集資金用於承作放款，透過倍數效果可創造約 95,600,000 仟元之放款餘額，以存放利差 1.77%設算本公司本次投資子公司玉山銀行，累計至資金回收年度可認之投資損益 9,569,008 仟元，預計投資回收年數約為 6 年。此外，本次轉投資玉山銀行，可除可提升玉山金控本身集團資本適足率由 102 年底的 132.43%上升至 146.26%，玉山銀行之資本適足率及第一類資本適足率預計可由 102 年底的 12.27%、8.48%分別提升至 13.57% 及 9.78%，本次增資之轉投資玉山銀行之效益尚屬合理。

b. 玉山證券預計資金回收年限及其預計效益之合理性

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	103 年度	104 年度	105 年度	106 年度	107 年度	108 年度	109 年度
收入	37,888	84,504	95,484	95,484	95,484	95,484	95,484
費用	5,852	14,084	15,914	15,914	15,914	15,914	15,914
稅前利益	32,036	70,420	79,570	79,570	79,570	79,570	79,570
稅後淨利	30,120	67,462	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340
金控可認列之投資收益	30,120	67,462	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340
金控累計可認列之投資收益	30,120	97,582	173,922	250,262	326,602	402,942	479,282
對金控每股盈餘之影響(元)	0.00	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01

年度 項目	110 年度	111 年度	112 年度	113 年度	114 年度	115 年度	116 年度
收入	95,484	95,484	95,484	95,484	95,484	95,484	95,484
費用	15,914	15,914	15,914	15,914	15,914	15,914	15,914
稅前利益	79,570	79,570	79,570	79,570	79,570	79,570	79,570
稅後淨利	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340
金控可認列之投資收益	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340	76,340
金控累計可認列之投資收益	555,622	631,962	708,302	784,642	860,982	937,322	1,013,662
對金控每股盈餘之影響(元)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01

註:每股盈餘以預計增資後流通在外股數計算。

在玉山證券方面，本次轉投資玉山證券新臺幣 940,000 仟元，透過新增國際證券業務分公司之設立以及原有證券相關業務如融資、自營、承銷及新金融商品等業務之經營規模之提升，累計至資金回收年度可認之投資損益 1,013,662 仟元，預計投資回收年數約為 13.08 年，本次增資之轉投資玉山證券之效益尚屬合理。

故本次辦理現金增資發行新股用以轉投資玉山銀行及玉山證券對本公司之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益。

(2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券：

本公司本次現金增資計畫用以轉投資之子公司玉山銀行及玉山證券皆屬於法令規範之特許事業，本公司預計募資完成後，向主管機管銀行局以及證期局申請轉投資案，考量法定程序及時程，取得核轉函之後，將可依照資金運用計畫於103年第2季轉投資玉山銀行及玉山證券，應不致影響本次增資計畫之可行性。

3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明事項：

本次募集資金並非用於償債或用於充實營運資金，故不適用本項評估。

4.如為購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明預計可能產生效益：不適用。

5.如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項

不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項

不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一) 簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表－國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

年 度	最近五年度財務資料				
項 目	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	—	—	—	79,028,556	79,251,859
透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	61,403,895	283,646,429
備供出售金融資產	—	—	—	76,668,039	72,049,774
避險之衍生性金融資產	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	—	—	210,863	—
應收款項－淨額	—	—	—	49,194,222	62,895,383
當期所得稅資產	—	—	—	557,619	563,776
待出售資產－淨額	—	—	—	—	—
貼現及放款－淨額	—	—	—	735,406,720	828,238,170
再保險合約資產	—	—	—	—	—
持有至到期日之金融資產	—	—	—	211,168,563	8,593,699
採權益法之投資－淨額	—	—	—	—	—
受限制資產	—	—	—	—	—
其他金融資產－淨額	—	—	—	6,379,104	17,578,354
不動產及設備－淨額	—	—	—	17,250,811	19,373,142
投資性不動產－淨額	—	—	—	1,691,992	544,587
無形資產－淨額	—	—	—	4,187,067	5,513,344
遞延所得稅資產－淨額	—	—	—	604,985	343,935
其他資產	—	—	—	2,201,601	2,444,147
資產總額	—	—	—	1,245,954,037	1,381,036,599
央行及金融同業存款	—	—	—	46,652,824	47,645,621
透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	12,469,507	12,264,067
避險之衍生金融負債	—	—	—	—	—
附買回票券及債券負債	—	—	—	4,957,725	6,254,291
應付商業本票	—	—	—	781,772	1,981,970

年 度		最近五年度財務資料				
項 目		98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
應付款項		—	—	—	24,113,333	19,045,582
當期所得稅負債		—	—	—	920,337	505,654
與待出售資產直接相關之負債		—	—	—	—	—
存款及匯款		—	—	—	1,023,820,129	1,150,790,905
應付債券		—	—	—	53,300,000	53,800,000
其他借款		—	—	—	—	268,092
其他金融負債		—	—	—	1,844,236	2,392,644
負債準備		—	—	—	—	—
遞延所得稅負債		—	—	—	750,252	745,760
其他負債		—	—	—	1,187,732	1,586,425
負債總額	分配前	—	—	—	1,171,241,354	1,297,681,276
	分配後	—	—	—	1,072,744,564	註 2
歸屬於母公司業主之權益		—	—	—	74,712,683	82,650,959
股本		—	—	—	50,107,000	55,243,000
資本公積		—	—	—	14,420,331	14,497,390
保留盈餘	分配前	—	—	—	10,112,786	12,093,934
	分配後	—	—	—	8,609,576	註 2
其他權益		—	—	—	72,566	816,635
庫藏股票		—	—	—	—	—
非控制權益		—	—	—	—	704,364
權益總額	分配前	—	—	—	74,712,683	83,355,323
	分配後	—	—	—	73,209,473	註 2

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。

註：2. 102 年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。

金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表—我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

年 度			最近五年度財務資料				
項 目			98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			226,996,247	57,913,977	65,132,182	79,269,556	—
公平價值變動列入損益之金融資產			40,126,282	55,517,279	52,303,140	61,300,358	—
附賣回票券及債券投資			3,384,993	1,439,552	29,789	210,863	—
備供出售金融資產			37,300,338	48,242,365	53,524,008	76,668,039	—
貼現及放款			550,483,765	599,161,337	656,008,834	735,406,720	—
應收款項			37,147,658	41,833,788	46,576,283	48,564,037	—
持有至到期日之金融資產			18,278,241	254,655,585	253,283,859	211,168,563	—
採權益法之股權投資			—	—	—	—	—
固定資產			14,184,114	14,456,569	15,892,484	16,669,914	—
無形資產			4,048,234	4,016,475	4,063,447	4,188,907	—
其他金融資產			7,279,134	4,331,568	5,143,502	6,137,744	—
其他資產			3,089,363	2,959,873	3,533,834	4,511,882	—
資產總計			942,318,369	1,084,528,368	1,155,491,362	1,244,096,583	—
央行及金融同業存款			39,051,957	38,869,814	38,052,926	46,652,824	—
存款及匯款			769,286,147	897,263,764	954,993,962	1,023,820,129	—
公平價值變動列入損益之金融負債			15,856,882	18,084,329	13,092,263	12,418,221	—
附買回票券及債券負債			14,518,968	17,394,242	13,247,387	4,957,725	—
應付商業本票—淨額			1,344,707	2,503,224	951,708	781,772	—
應付款項			8,641,721	11,384,674	19,676,684	24,469,413	—
應付債券			39,000,000	41,500,000	46,500,000	53,300,000	—
其他借款			—	300,000	6,000	—	—
其他金融負債			2,128,437	296,158	1,934,733	1,403,736	—
其他負債			551,834	1,690,304	1,452,003	1,118,754	—
負債合計			890,380,653	1,029,286,509	1,089,907,666	1,168,922,574	—
母 公 司 股 東 權 益	股 本		36,528,000	38,033,000	45,750,000	50,107,000	—
	資本公積		10,451,904	10,578,871	13,327,677	14,420,331	—
	保留盈餘	分配前	4,759,376	6,503,368	6,728,981	10,584,717	—
		分配後	2,580,296	3,080,398	3,526,481	4,070,807	—
	股東權益其他項目		198,436	126,620	(222,962)	61,961	—
少數股權			—	—	—	—	—
股 東 權 益 合 計	分配前		51,937,716	55,241,859	65,583,696	75,174,009	—
	分配後		51,211,356	54,481,199	62,381,196	73,670,799	—

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。102 年度並未有依據我國財務會計準則之財務資訊。

註：2. 102 年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。

金融控股公司簡明資產負債表—國際財務報導準則（個體）

單位：新臺幣仟元

年 度	最近五年度財務資料				
項 目	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	—	—	—	860,869	909,420
透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	7,780	32,284
備供出售金融資產	—	—	—	—	—
避險之衍生性金融資產	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	—	—	—	—
應收款項—淨額	—	—	—	66,234	76,791
當期所得稅資產	—	—	—	1,410,018	902,717
待出售資產—淨額	—	—	—	—	—
貼現及放款—淨額	—	—	—	—	—
再保險合約資產	—	—	—	—	—
持有至到期日之金融資產	—	—	—	—	—
採權益法之投資—淨額	—	—	—	80,684,969	89,448,829
受限制資產	—	—	—	—	—
其他金融資產—淨額	—	—	—	4,665,922	4,760,021
不動產及設備—淨額	—	—	—	1,907	25,718
投資性不動產—淨額	—	—	—	—	—
無形資產—淨額	—	—	—	14,892	9,065
遞延所得稅資產—淨額	—	—	—	163,631	151,261
其他資產	—	—	—	7,494	13,272
資產總額	—	—	—	87,883,716	96,329,378
央行及金融同業存款	—	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	5,490,750	6,404,491
避險之衍生金融負債	—	—	—	—	—
附買回票券及債券負債	—	—	—	—	—
應付商業本票	—	—	—	—	—
應付款項	—	—	—	371,548	412,799
當期所得稅負債	—	—	—	995,924	545,309
與待出售資產直接相關之負債	—	—	—	—	—
存款及匯款	—	—	—	—	—

年 度		最 近 五 年 度 財 務 資 料				
項 目		98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
應付債券		—	—	—	6,300,000	6,300,000
特別股負債		—	—	—	—	—
其他金融負債		—	—	—	—	—
負債準備		—	—	—	12,811	15,820
遞延所得稅負債		—	—	—	—	—
其他負債		—	—	—	—	—
負債總額	分配前	—	—	—	13,171,033	13,678,419
	分配後	—	—	—	1,172,744,564	註 2
歸屬於母公司業主之權益		—	—	—	—	—
股本		—	—	—	50,107,000	55,243,000
資本公積		—	—	—	14,420,331	14,497,390
保留盈餘	分配前	—	—	—	10,112,786	12,093,934
	分配後	—	—	—	8,609,576	註 2
其他權益		—	—	—	72,566	816,635
庫藏股票		—	—	—	—	—
非控制權益		—	—	—	—	—
權益總額	分配前	—	—	—	74,712,683	82,650,959
	分配後	—	—	—	73,209,473	註 2

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。

註：2. 102 年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。

金融控股公司簡明資產負債表—我國財務會計準則（個體）

單位：新臺幣仟元

年 度		最 近 五 年 度 財 務 資 料				
項 目		98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
現金及約當現金		5,054,646	6,782,379	7,212,192	5,514,101	—
公平價值變動列入損益之金融資產		1,011	—	—	7,780	—
應收款項		807,921	830,086	734,622	1,476,253	—
採權益法之股權投資		57,006,584	60,799,227	70,828,510	81,135,789	—
其他金融資產		12,690	12,690	12,690	12,690	—
固定資產		271	246	2,298	1,907	—
無形資產		1,934	1,848	2,987	16,568	—
其他資產		2,838	2,817	40,923	170,762	—
資產總計		62,887,895	68,429,293	78,834,222	88,335,850	—
公平價值變動列入損益之金融負債		4,798,424	5,138,932	5,241,495	5,447,115	—
應 付 款 項		459,415	445,235	504,454	1,408,974	—
應付公司債		5,500,000	7,500,000	7,500,000	6,300,000	—
應計退休金負債		3,569	20,755	4,577	5,752	—
其他借款		—	—	—	—	—
其他負債		188,771	82,512	—	—	—
負債合計	分配前	10,950,179	13,187,434	13,250,526	13,161,841	—
	分配後	11,676,539	13,948,094	14,165,526	11,658,631	—
股 本		36,528,000	38,033,000	45,750,000	50,107,000	—
資本公積		10,451,904	10,578,871	13,327,677	14,420,331	—
保留盈餘	分配前	4,759,376	6,503,368	6,728,981	10,584,717	—
	分配後	2,580,296	3,080,398	3,526,481	4,070,807	—
股東權益其他項目		198,436	126,620	(222,962)	61,961	—
股東權益	分配前	51,937,716	55,241,859	65,583,696	75,174,009	—
總額	分配後	51,211,356	54,481,199	64,668,696	73,670,799	—

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。

註：2. 102 年度盈餘分派案尚未經股東會決議通過。

金融控股公司及其子公司簡明合併損益表—國際財務報導準則

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘為仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料				
	98 年度	99 年度	100 年	101 年	102 年
利息收入	—	—	—	22,800,297	22,573,791
減:利息費用	—	—	—	9,381,551	9,539,118
利息淨收益	—	—	—	13,418,746	13,034,673
利息以外淨收益	—	—	—	9,930,008	13,712,753
淨收益	—	—	—	23,348,754	26,747,426
呆帳費用及保證責任準備提存	—	—	—	2,019,962	1,706,522
保險負債準備淨變動	—	—	—	—	—
營業費用	—	—	—	12,992,702	14,826,607
繼續營業部門稅前淨利	—	—	—	8,336,090	10,214,297
所得稅(費用)利益	—	—	—	(1,291,585)	(1,798,246)
繼續營業部門本期淨利	—	—	—	7,044,505	8,416,051
停業單位損益	—	—	—	—	—
本期淨利(淨損)	—	—	—	7,044,505	8,416,051
本期其他綜合損益(稅後淨額)	—	—	—	242,305	819,198
本期綜合損益總額	—	—	—	7,286,810	9,235,249
淨利歸屬於母公司業主	—	—	—	7,044,505	8,416,145
淨利歸屬於非控制權益	—	—	—	—	(94)
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	—	—	—	7,286,810	9,239,127
綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益	—	—	—	—	(3,878)
普通股每股盈餘	—	—	—	1.32	1.53

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。

金融控股公司及其子公司簡明合併損益表—我國財務會計準則

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘為仟元

年 度 項 目		最近五年度財務資料				
		98 年度	99 年度	100 年	101 年	102 年
利 息 淨 收 益		8,642,423	11,450,970	12,688,332	14,089,561	—
利 息 以 外 淨 收 益		4,616,528	5,964,391	7,516,932	10,002,317	—
呆 帳 費 用		(2,116,940)	(2,732,257)	(4,540,035)	(2,019,962)	—
營 業 費 用		(9,060,094)	(10,210,948)	(11,622,826)	(13,717,997)	—
稅 前 合 併 淨 利		2,081,917	4,472,156	4,042,403	8,353,919	—
合 併 總 純 益		1,928,338	3,923,072	3,484,348	7,058,236	—
會 計 原 則 變 動 之累積影響數(稅後淨額)		—	—	—	—	—
合 併 總 損 益	歸屬於母 公司股東	1,928,338	3,923,072	3,484,348	7,058,236	—
	歸屬於少 數股權	—	—	—	—	—
普 通 股 每 股 盈 餘		0.53	1.04	0.78	1.46	—

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。

金融控股公司簡明綜合損益表—國際財務報導準則（個體）

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘為仟元

年 度	最近五年度財務資料				
項 目	98 年度	99 年度	100 年	101 年	102 年
採權益法之子公司損益之份額	—	—	—	7,663,749	9,468,703
其他收益	—	—	—	114,789	215,629
營業費用	—	—	—	182,040	202,093
其他費用及損失	—	—	—	684,731	1,046,020
稅前淨利	—	—	—	6,911,767	8,436,219
所得稅(費用)利益	—	—	—	132,738	(20,074)
本期淨利	—	—	—	7,044,505	8,416,145
本期其他綜合損益(稅後淨額)	—	—	—	242,305	822,982
本期綜合損益總額	—	—	—	7,286,810	9,239,127
普通股每股盈餘	—	—	—	1.32	1.53

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。

金融控股公司簡明損益表—我國財務會計準則（個體）

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘為仟元

年 度	最近五年度財務資料				
項 目	98 年度	99 年度	100 年	101 年	102 年
採權益法認列之投資收益	2,272,699	4,720,551	3,781,342	7,677,165	—
其 他 收 益	102,215	63,301	186,958	114,789	—
採權益法認列之投資損失	—	—	—	—	—
營 業 費 用	(157,310)	(100,663)	(168,765)	(181,580)	—
其 他 費 用 及 損 失	(352,815)	(965,093)	(345,992)	(684,731)	—
稅 前 利 益	1,864,789	3,718,096	3,453,543	6,925,643	—
純 益	1,928,338	3,923,072	3,484,348	7,058,236	—
每 股 盈 餘 (稅 前)	0.52	0.98	0.78	1.43	—
每 股 盈 餘 (稅 後)	0.53	1.04	0.78	1.46	—

註：1.財務資料皆經會計師查核簽證。

（二）影響上述財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等其發生對當年度財務報表之影響
不適用。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見

1. 列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見，除無保留意見之查核報告外，並應詳述其意見內容。

最近五年度簽證會計師及其查核意見

年 度	會計師事務所名稱	簽證會計師	查 核 意 見
102	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、賴冠仲	無保留意見
101	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、賴冠仲	無保留意見
100	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、張日炎	修正式無保留意見
99	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、張日炎	修正式無保留意見
98	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、張日炎	修正式無保留意見

98 年度：修正式無保留意見，係本公司及子公司民國 98 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、張日炎會計師查核竣事，因列入合併財務報表之子公司中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國 98 年度之財務報表，係由其他會計師查核，故出具修正式無保留意見之查核報告。

99 年度：修正式無保留意見，係本公司及子公司民國 99 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、張日炎會計師查核竣事，因列入合併財務報表之子公司中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國 99 年度之財務報表，係由其他會計師查核，故出具修正式無保留意見之查核報告。

100 年度：修正式無保留意見，係本公司及子公司民國 100 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、張日炎會計師查核竣事，因列入合併財務報表之子公司中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國 99 年度之財務報表，係由其他會計師查核，故出具修正式無保留意見之查核報告。

101 年度：無保留意見。

102 年度：無保留意見。

2. 最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明：

101 年度財務報表查核：依勤業眾信會計師事務所來函示，為配合其事務所內部工作調整，自 101 年度財務報表查核起，簽證會計師由陳麗琦會計師及張日炎會計師，更換為陳麗琦會計師及賴冠仲會計師。

102 年度財務報表查核：依勤業眾信會計師事務所來函示，為配合其事務所內部工作調整，自 102 年第一季財務報表查核起，簽證會計師由陳麗琦會計師及賴冠仲會計師，更換為黃瑞展會計師及賴冠仲會計師。

(四) 財務分析

年 度 分析項目			最近五年度財務分析				
			98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
經營能力	總資產週轉率(次)		0.01	0.02	0.02	0.02	0.02
	資產報酬率(%)		0.22	0.39	0.31	0.59	0.64
獲利能力	股東權益報酬率(%)		3.83	7.32	5.77	10.03	10.65
	純益率(%)		14.54	22.53	17.24	29.30	31.46
	每股盈餘(元)		0.53	1.04	0.82	1.46	1.53
財務結構(%)	負債占資產比率		94.49	94.91	94.32	93.96	93.96
	負債占淨值比率		1,714.32	1,863.24	1,661.86	1,554.96	1,570.07
	雙重槓桿比率		109.76	110.06	108.00	107.93	108.22
償債能力	流動比率(%)		468.86	219.17	228.51	224.30	526.08
現金流量(%)	現金流量比率		38.52	-	27.17	4.21	-
	現金流量允當比率		970.96	718.66	556.56	681.18	292.00
	現金再投資比率		8.94	-	5.05	0.77	-
槓桿度	營運槓桿度(倍)		2.02	1.61	2.12	1.24	1.17
	財務槓桿度(倍)		4.58	2.38	3.14	2.15	1.93
資本適足性	各子公司之合格資本(仟元)	玉山銀行	58,053,242	67,348,487	82,305,147	103,424,675	112,353,658
		玉山證券	2,747,070	2,861,533	2,688,919	2,676,825	2,787,055
		玉山創投	1,658,277	1,763,469	1,671,600	1,580,005	2,414,934
		玉山保險經紀人	365,951	516,834	662,396	724,644	620,434
	集團合格資本淨額(仟元)		51,201,061	60,134,186	73,991,095	93,421,814	100,530,688
	各子公司法定資本需求	玉山銀行	42,098,339	46,655,136	53,565,372	62,646,252	73,232,988
		玉山證券	841,247	912,020	577,263	697,949	970,311
		玉山創投	1,658,277	891,486	846,213	793,076	1,222,563
		玉山保險經紀人	365,951	304,586	394,369	416,652	338,298
	集團法定資本需求總額(仟元)		44,033,246	48,811,440	55,426,454	64,652,237	75,912,225
	集團資本適足率(%)	玉山銀行	11.03	11.55	12.29	13.21	12.27
		玉山證券	489.82	470.64	698.71	575.29	430.85
		玉山創投	99.51	98.91	98.77	99.61	98.77
		玉山保險經紀人	80.77	84.84	83.98	86.96	91.70

1.經營能力：總資產週轉率＝收益淨額／資產總額。

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)股東權益報酬率＝稅後損益／平均股東權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／收益淨額。

(4)每股盈餘＝（稅後淨利－特別股股利）／加權平均已發行股數。（註3）

3.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)負債占淨值比率＝負債總額／股東權益淨額。

(3)雙重槓桿比率＝對子公司長期股權投資／淨值。

4.償債能力：流動比率＝流動資產／流動負債。

5.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(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)現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－現金股利）／（固定資產毛額＋採權益法之股權投資＋持有至到期日金融資產＋其他投資＋其他資產＋營運資金）。（註4）

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度＝（收益淨額－變動費損）／稅前損益（註5）。

(2)財務槓桿度＝稅前損益／（稅前損益－利息費用）。

7.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）－依本法第四十條規定之應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額＝金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

(五) 適法性分析

分 析 項 目 \ 年 度	法定比率 (法定金額)	98 年度	99 年度	100 年度	101 年度	102 年度
(1) 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率	NA	0.95%	0.83%	0.93%	1.02%	1.04%
(2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保 授信總餘額占銀行子公司淨值	150%	10.43%	9.39%	9.82%	10.45%	12.10%
(3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保 授信總餘額占保險子公司淨值	150%	無	無	無	無	無
(4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人 從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比 率	10%	0.25%	0.26%	0.22%	0.20%	2.03%
(5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人 從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比 率	20%	0.49%	0.65%	0.51%	0.39%	2.55%
(6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投 資總額占實收資本總額	無	無	無	無	無	無
(7) 集團資本適足率	100%	116.28%	123.20%	133.49%	144.50%	132.43%
(8) 資本適足率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(9) 中期放款占定期存款比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(10) 自用不動產投資額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(11) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(12) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發 售額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(13) 中小企業放款占放款總餘額比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(14) 中長期放款占定期存款比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(15) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(16) 自行保證及背書餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(17) 投資債券股權相關商品占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(18) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨 值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(19) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(20) 代為確定用途信託資金占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(21) 保證款項占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(22) 無擔保保證餘額占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA
(23) 自有資金投資上市股票占淨值比率	NA	NA	NA	NA	NA	NA

註 1：無該項比率者請填註無。

註 2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

(1) 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率＝對利害關係人擔保授信總餘額／授信總餘額

- (2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值=銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額/銀行子公司淨值
- (3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值=保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額/保險子公司淨值
- (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率=銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額/銀行子公司淨值
- (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率=銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額/銀行子公司淨值
- (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額=對非金融相關事業之長期股權投資總額/實收資本
- (7) 集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求
- (8) 資本適足率=自有資本/風險性資產
- (9) 中期放款占定期存款比率=中期放款總餘額/定期存款餘額
- (10) 自用不動產投資額占淨值比率=自用不動產投資額(不包括營業用倉庫)/淨值
- (11) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率=對營業用倉庫投資額/存款總餘額
- (12) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率=各種有價證券餘額/(存款總餘額+金融債券發售額)
- (13) 中小企業放款占放款總餘額比率=中小企業放款/放款總餘額
- (14) 中長期放款占定期存款比率=中長期放款/定期存款
- (15) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率=附賣回條件交易餘額/淨值
- (16) 自行保證及背書餘額占淨值比率=(自行保證+背書餘額)/淨值
- (17) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率=投資債券股權相關商品(不含政府債券或金融債券)總額/淨值
- (18) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率=持有特定企業發行之短期票券及債券總額/淨值
- (19) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數=對利害關係人辦理保證總餘額/淨值
- (20) 代為確定用途信託資金占淨值比率=信託資金/淨值
- (21) 保證款項占淨值比率=保證款項/淨值
- (22) 無擔保保證餘額占淨值比率=無擔保保證餘額/淨值
- (23) 自有資金投資上市股票占淨值比率=自有資金投資上市股票/淨值
- 註3：前項(1)適用於銀行，(2)至(7)適用於金融控股公司，(8)至(12)適用於商業銀行，(13)、(14)適用於中小企業銀行，(15)至(19)適用於票券金融公司，(20)至(23)適用於信託投資公司。

(六) 會計項目重大變動說明

比較最近兩年度資產負債表及損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，分析變動原因如下：

1. 合併財務報告

單位：新臺幣仟元

會計項目 \ 年度	102 年度		101 年度		增減變動		說明
	金額	% (註 1)	金額	% (註 1)	金額	% (註 2)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	283,646,429	21	61,403,894	5	222,242,535	362	詳參四、財務狀況及財務績效檢討分析(一)財務狀況(合併)之附註說明。
貼現及放款一淨額	828,238,170	60	735,406,720	59	92,831,450	13	
持有到期日金融資產一淨額	8,593,699	1	211,168,563	17	(202,574,864)	(96)	
存款及匯款	1,150,790,905	89	1,023,820,129	87	126,970,776	12	

註1：百分比指該科目於各相關報表之同型比率。

註2：百分比指以前一年為100%所計算出之變動比率。

2.個體財務報告

單位：新台幣仟元

年度 會計項目	102 年度		101 年度		增減變動		說明
	金額	% (註 1)	金額	% (註 1)	金額	% (註 2)	
採用權益法之投資	89,448,829	92.86	80,684,969	91.80	8,763,860	10.86	主要係依權益法認列子公司之股東權益增加所致。
普通股股本	55,243,000	66.84	50,107,000	67.07	5,136,000	10.25	主要係本期盈餘及員工紅利轉增資所致。
保留盈餘	12,093,934	14.63	10,112,786	13.54	1,981,148	19.59	主要係本期獲利增加所致。
收益	9,684,332	100	7,778,538	100	1,905,794	24.50	主要係本期轉投資公司營運成長所致。
稅前淨利	8,436,219	87.11	6,911,767	88.86	1,524,452	22.06	主要係本期轉投資公司營運及獲利成長所致。
本期淨利	8,416,145	86.90	7,044,505	90.56	1,371,740	19.47	主要係本期轉投資公司營運及獲利成長所致。
本期綜合損益總額	9,239,127	95.40	7,286,810	93.68	1,952,317	26.79	主要係本期轉投資公司營運成長及獲利增加所致。

註 1：百分比指該科目於各相關報表之同型比率。

註 2：百分比指以前一年為 100%所計算出之變動比率。

二、財務報告應記載事項

(一) 發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告。

請詳閱(附件二)、(附件三)。

(二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表。

不適用。

(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露。

無。

三、財務概況其他重要事項應記載事項

(一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響

無。

(二) 匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施

無。

(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第 185 條情事者，應揭露之相關資訊

無。

(四) 期後事項

無。

(五) 其他

無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析

(一) 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	102 年度	101 年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		21,344,052	23,172,593	(1,828,541)	(8)
存放央行及拆借金融同業		57,907,807	55,855,963	2,051,844	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註1)		283,646,429	61,403,895	222,242,534	362
備供出售金融資產－淨額		72,049,774	76,668,039	(4,618,265)	(6)
附賣回票券及債券投資		-	210,863	-	-
應收款項－淨額		62,895,383	49,194,222	13,701,161	28
當期所得稅資產		563,776	557,619	6,157	1
貼現及放款－淨額(註2)		828,238,170	735,406,720	92,831,450	13
持有至到期日金融資產－淨額(註3)		8,593,699	211,168,563	(202,574,864)	(96)
其他金融資產－淨額		17,578,354	6,379,104	11,199,250	176
投資性不動產－淨額		544,587	1,691,992	(1,147,405)	(68)
不動產及設備－淨額		19,373,142	17,250,811	2,122,331	12
無形資產－淨額		5,513,344	4,187,067	1,326,277	32
遞延所得稅資產		343,935	604,985	(261,050)	(43)
其他資產－淨額		2,444,147	2,201,601	242,546	11
資 產 總 計		1,381,036,599	1,245,954,037	135,082,562	11
央行及金融同業存款		47,645,621	46,652,824	992,797	2
透過損益按公允價值衡量之金融負債		12,264,067	12,469,507	(205,440)	(2)
附買回票券及債券負債		6,254,291	4,957,725	1,296,566	26
應付商業本票－淨額		1,981,970	781,772	1,200,198	154
應付款項		19,045,582	24,113,333	(5,067,751)	(21)
當期所得稅負債		505,654	920,337	(414,683)	(45)
存款及匯款(註4)		1,150,790,905	1,023,820,129	126,970,776	12
應付債券		53,800,000	53,300,000	500,000	1
其他借款		268,092	-	-	-
負債準備		400,265	443,507	(43,242)	(10)
其他金融負債		2,392,644	1,844,236	548,408	30
遞延所得稅負債		745,760	750,252	(4,492)	(1)
其他負債		1,586,425	1,187,732	398,693	34
負債總計		1,297,681,276	1,171,241,354	126,439,922	11
普通股股本		55,243,000	50,107,000	5,136,000	10
資本公積總計		14,497,390	14,420,331	77,059	1
保留盈餘總計		12,093,934	10,112,786	1,981,148	20
其他權益		816,635	72,566	744,069	1,025
非控制權益		704,364	-	-	-
權益總計		83,355,323	74,712,683	8,642,640	12
負債及權益總計		1,381,036,599	1,245,954,037	135,082,562	11

註 1：主要係新增交易目的之央行 NCD、國庫券以及在交易目的之營業證券(自營)、換匯換利合約與利率期貨合約皆有大幅增加所致。

註 2：主要係在短、中、長期放款皆有成長所致。

註 3：主要係持有至到期日之金融資產-央行 NCD 全數出售，且持有至到期日之金融資產中金融債券及公司債亦減少約 50%。

註 4：主要係活期存款、活期儲蓄存款及定期存款皆有成長所致。

(二) 財務績效

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	102 年度	101 年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益	13,034,673	13,418,746	(384,073)	(3)
利息以外淨收益(註1)	13,712,753	9,930,008	3,782,745	38
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,706,522)	(2,019,962)	313,440	(16)
營業費用	(14,826,607)	(12,992,702)	(1,833,905)	14
繼續營業部門稅前淨利	10,214,297	8,336,090	1,878,207	23
所得稅(費用)利益	(1,798,246)	(1,291,585)	(506,661)	39
繼續營業部門稅後淨利	8,416,051	7,044,505	1,371,546	19
其他綜合損益(註2)	819,198	242,305	576,893	238
本期綜合損益總額	9,235,249	7,286,810	1,948,439	27
增減變動分析說明：				
註1：主要係手續費及佣金淨收益與透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加所致。				
註2：主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。				

(三) 現金流量

1. 最近兩年度現金流量變動分析：

年 度 項 目	101 年度	102 年度	增(減)比例 (%)
現金流量比率(%)	4.21	—	—
現金流量允當比率(%)	681.18	292.00	(57.13)
現金再投資比率(%)	0.77	—	—

註：1.現金流量允當比率減少，係因最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。

2.102 年度營業活動淨現金流量為淨流出，故不計算比率。

2.未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額①	預計全年來自營業活動淨現金流量②	預計全年現金流出量③	預計現金剩餘(不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計畫	融資計畫
909,420	13,349,245	12,824,000	1,434,665	-	-

1.本年度現金流量變動情形分析

- (1) 營業活動：預計當年度營業活動淨現金流量為 17,665 千元。
- (2) 投資活動：預計未來一年度合計共 12,824,000 千元。
- (3) 融資活動：預計現金增資 10,500,000 千元、償還公司債 500,000 千元及長期定期存款減少 3,366,910 千元。

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

- 1.最近年度重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：無。
- 2.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，同時考量各投資之預計報酬率，與玉山金控各子公司間共同行銷利益、規模經濟與範疇經濟創造、新市場與新產品開發等長期性策略投資價值。

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、創投及保經子公司整體獲利狀況良好。

3.未來一年投資計畫：無。

(六) 其他重要事項

無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

列明最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形：

年度	內部稽核及會計師建議意見摘錄	目前改善情形
100	無缺失	不適用
101	無缺失	不適用
102	無缺失	不適用

(一) 內部控制聲明書：詳第 152~153 頁。

(二) 委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形
不適用。

二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告

詳閱(附件一)

三、證券承銷商評估總結意見

請參閱證券承銷商評估報告或 154 頁。

四、律師法律意見書

詳第 155 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見

不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應自行改進事項之改進情形

無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金管會通知應補充揭露之事項

無。

八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形

無。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形

無。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書

不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書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

無。

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形

無。

十三、其他必要補充說明事項

無。

十四、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見

無。

十五、公司治理運作情形應記載下列事項

(一) 董事會運作情形資訊

最近(102)年度董事會開會 7 次(A)，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
董事長	財團法人玉山志工基金會 代表人 黃永仁	7	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工基金會 代表人 黃男州	7	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	7	0	100	連任
董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	6	1	85.71	連任
董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	7	0	100	連任
獨立董事	柯承恩	7	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	7	0	100	連任
獨立董事	張林真真	7	0	100	連任
獨立董事	林信義	5	2	71.43	連任
董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	5	2	71.43	連任
董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	7	0	100	連任
董事	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	7	0	100	連任
董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	7	0	100	連任
其他應記載事項：					
一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。					
二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：					
董事	議案內容	應利益迴避原因		參與表決情形	

黃男州 杜武林 陳嘉鐘	高階經理人 年終獎金分配案	議案內容涉及董事 自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州 陳嘉鐘	高階經理人 員工紅利獎金分配案	議案內容涉及董事 自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州 陳嘉鐘	高階經理人 薪資調整案	議案內容涉及董事 自身利害關係	未參與討論及表決

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

為增進公司治理制度、健全監督功能及強化管理機能，本公司於 2008 年 6 月股東會改選董事後，正式採行審計委員會制。

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，設置「薪酬委員會」；並於 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。

（二）審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1、審計委員會運作情形：

最近(102)年度審計委員會開會 6 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	6	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	5	1	83.33	連任
獨立董事	張林真真	6	0	100	連任
獨立董事	林信義	5	1	83.33	連任

其他應記載事項：

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2013.01.31	審計委員會	本公司會計師	報告 2012 年度財務報表查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報 2012 年稽核工作報告。	洽悉
2013.03.21	審計委員會	本公司會計師	報告 2012 年度財務報表查核情形。	洽悉
2013.04.23	審計委員會	本公司會計師	會計師報告。	洽悉
		本公司總稽核	陳報 2013 年第一季稽核工作報告。	洽悉
2013.06.07	審計委員會	本公司總稽核	一般業務檢查所提主要缺失事項改善辦理情形案。	提請董事會審議
2013.08.22	審計委員會	本公司會計師	報告 2013 上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本公司總稽核	陳報 2013 年上半年稽核工作報告。	洽悉
2013.11.13	審計委員會	本公司總稽核	陳報 2013 年第三季稽核工作報告。	洽悉
			陳報 2014 年度稽核計畫。	提請董事會審議

2、監察人參與董事會運作情形：不適用。

(三) 公司治理運作情形，並說明與公司治理實務守則之差異情形及原因

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
一、公司股權結構及股東權益 (一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(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。	無差異

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
二、董事會之組成及職責 (一) 公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司於2011年6月28日股東常會選出4位獨立董事，超過本公司董事席次1/4。本公司訂定「獨立董事之職責範疇規則」，期使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能。 (二) 本公司每年委託會計師事務所辦理相關財務、稅務查核簽證事宜，均請審計委員會及董事會審議該事務所專業性、獨立性及公費合理性，經決議後始委託該事務所執行之。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司與子公司皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護。本公司建立發言人制度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。	無差異
四、資訊公開 (一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責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(http://www.esunfhc.com.tw/ir/ir.aspx)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。	無差異

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	2.業指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。 並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 本公司發言人 姓名：黃男州 職稱：總經理 聯絡電話： (02)2175-1313#1625 Email： joseph@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳嘉鐘 職稱：執行副總經理 聯絡電話： (02)2175-1313#8001 Email： suka@email.esunbank.com.tw 辦理股票過戶機構 玉山金控行政管理組（股務） 地址：台北市民生東路三段115號1樓 聯絡電話：(02) 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。	
五、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	(一)審計委員會： 1.本公司訂定「審計委員會組織規程」。 2.本委員會由全體獨立董事組成，並以下列事項之監督為主要目的： (1)公司財務報表之允當表達。 (2)簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。	無差異

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	(3)公司內部控制之有效實施。 (4)公司遵循相關法令及規則。 (5)公司存在或潛在風險之管控。 3.其餘資訊請參閱本年報公司治理運作情形「(二)審計委員會運作情形資訊」。 (二)公司治理暨提名委員會： 1.本公司訂定「公司治理暨提名委員會組織規程」。 2.由獨立董事擔任召集人與主席，宜每年至少開會一次，秉於董事會之授權，協助董事會辦理下列事項： (1)公司治理組織和制度之健全。 (2)本公司和銀行子公司獨立董事及子公司董事、監察人候選人之覓尋、審核及提名。 (3)建構及發展本公司及子公司董事會之組織架構，以確保董事會妥適組成。 (4)本公司及子公司總經理，以及本公司及銀行子公司副總經理候選人之提名或審查。 3.最近年度公司治理暨提名委員會共開會3次。 (三)薪酬委員會： 1.本公司訂定「薪酬委員會組織規程」。 2.由獨立董事擔任召集人與主席，每年至少開會二次，其職權為下列事項： (1)訂定並定期檢討本公司	

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	董事及經理人、銀行子公司副總經理級以上之高階主管暨其他子公司總經理(以下簡稱子公司高階經理人)績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。 (2)定期評估並訂定本公司董事及經理人、子公司高階經理人之薪資報酬。 3.其餘資訊請參閱本年報公司治理運作情形「(五)薪酬委員會運作情形資訊」。 (四)董事會策略委員會： 1.本公司訂定「董事會策略委員會組織規程」。 2.由董事長擔任召集人與主席，並應有獨立董事參與，每年至少開會一次，其職責如下： (1)針對本公司策略發展目標召集會議，並向董事會提出報告，其內容得包含總體目標及短、中、長期發展策略等。 (2)其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項，向董事會提出報告。 3.最近年度董事會策略委員會共開會1次。 (五)企業社會責任委員會 1.本公司訂定「企業社會責任委員會組織規程」。 2.董事長任召集人，委員由召集人遴選之，每年至少召開一次為原則，其職責如下： (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	

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	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)企業社會責任報告書之編纂及審定。 (5)企業社會責任媒體評鑑相關事宜之決定。 (6)其他企業社會責任相關事項之決定。	
六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因： (一)本公司依據「金融控股公司治理實務守則」落實公司治理，與該守則並無差異情形。 (二)為精進本公司公司治理制度，本公司參與財團法人中華公司治理協會之公司治理制度認證，積極強化與完善公司治理制度。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）： (一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，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。		

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	(四)本公司向來重視各子公司之顧客服務品質與落實消費者保護政策，子公司網站提供消費者多種溝通管道，包含24小時客服中心專線及線上訪客留言版等溝通機制。 (五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本公司業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括 玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。 (六)本公司員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項，並不定期舉行視訊會議與員工進行溝通。 基於照顧、關懷員工本公司亦設有職工福利委員會。 (七)為鼓勵股東參與公司治理，本公司訂有「股東會議事規則」，除設有發言人制度外，並設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，均有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本公司相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。 (八)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈：國立台灣大學500,000元。	
	八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形： 本公司榮獲中華公司治理協會公司治理制度進階版認證。 中華公司治理協會評鑑肯定本公司企業文化與願景為優良公司治理奠定重要的基礎；獨立董事具不同專業背景，並積極參與董事會，強化董事會的職能發揮；積極參與社會公益，為公司永續經營注入價值與活力泉源。 該協會提供主要建議為宜制訂董事會之績效評估制度及重大偶發事件報告機制，且經理人薪資報酬宜納入未來風險之關聯性，本公司將參酌國內外實務與理論推動建立相關制度，業已制定本公司「董事績效評量辦法」。	

註：102 年度董事及監察人進修情形

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	2011.06.28	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事代表人	曾國烈	2011.06.28	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事代表人	黃男州	2011.06.28	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事代表人	麥寬成	2011.06.28	財團法人台灣經濟科技發展研究院	以公司治理因應反避稅法令解析班	3	是
法人董事代表人	黃秋雄	2011.06.28	中華公司治理協會	公司治理最佳入門	3	是
獨立董事	柯承恩	2011.06.28	中華公司治理協會	IFRS 導入與董監財報責任	1	是
				智慧財產管理、揭露與實務案例討論	1	
				探究公司治理新紀元—以廣義家族型企業與中小型公開發行公司為例	3	
				從商業準則與國際商業判例—探討董事與監察人在關係人交易之職責	3	
獨立董事	李吉仁	2011.06.28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	102 年度上市公司內部人股權交易法令遵循宣導說明會	3	是
獨立董事	張林真真	2011.06.28	中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
			臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司獨立董事職能座談會	3	是
獨立董事	林信義	2011.06.28	中華公司治理協會	企業的轉型與傳承	3	是
法人董事代表人	陳朝國	2011.06.28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營與社會責任座談會	3	是
法人董事代表人	吳建立	2011.06.28	中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
				董事會職能與董事會的績效評估	3	
法人董事代表人	杜武林	2011.06.28	中華民國證券商業同業公會	高階主管在職訓練研習班	7.5	是
				企業董監、經理人之法律責任及案例解析	3	
法人董事代表人	陳嘉鐘	2011.06.28	中華民國證券商業同業公會	企業董監、經理人之法律責任及案例解析	3	是

(四) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

玉山金控董事會設置薪酬委員會，請見上述(三)附表之五、(三)。

(五) 履行社會責任情形

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
一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一) 履行企業社會責任並致力社會責任投資是玉山的使命與承諾： 玉山金控長期履行企業社會責任(Corporate Social Responsibility, CSR)致力社會責任投資(Social Responsibility Investment, SRI)，更期望以有增無減的熱情，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標 隨著經濟環境與社會主流價值的提升，及近年來世界公民對企業社會責任的重視，玉山在經營上一本清新專業、誠信正直的企業文化，更在人文、在地化及顧客服務等各界面上落實愛與關懷，於公司治理、社會公益、環境保護、志工服務、學術教育、藝文活動、消費者權益等方面皆不遺餘力，善盡企業社會公民責任，更期望藉由拋磚引玉，讓這塊土地上的每個人能夠感受到世界第一等企業公民的風範，也從人文、藝術、環保等各方面致力社會責任投資，永遠以地球村的一份子自我要求。 (二) 本公司由金控總部推動並落實企業社會責任。 (三) 本公司透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。	玉山長期秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，積極創造顧客價值，追求顧客的滿意與忠誠，並以專業經營推動與執行公司治理，積極依循「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。

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
二、發展永續環境 (一) 公司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之情形。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一) 玉山金控及旗下各子公司均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) 本公司訂定「環保節能白皮書」，並依此環保政策建立相應之環境管理制度。 (三) 由旗下子公司玉山銀行與玉山志工基金會共同推動本白皮書相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。 (四) 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，相關說明如下： (一) 旗下子公司玉山銀行在1996年首次訂定「環境保護及管理須知」，並在2007年頒布「玉山環保節能白皮書-E.SUN GreenPolicy」，主要內容為制定政策、建立文化與執行措施，以發展永續環境經營為最終目標及理念。 (二) 制定公司節能目標，針對二氧化碳等溫室氣體減量、節約用水、用電及公務車用油等進行溫室氣體盤查，定期公布各單位減碳之成效予以檢討和意見交流，並由總行訂定年度減碳目標，共同達成環保節能之政策落實。
三、維護社會公益 (一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。 (二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(一) 遵守勞動法規、保障同仁合法權益 本公司有關員工權益悉依相關法令規定辦理，建立健全各項制度，並透過多元的員工反應機制及建置遵法的觀念與環境，保障和維護員工合法權益，營造和諧共好的勞資關係： 1.多元的員工反應機制 設有學長姐制度，網路留言版、人資學長姐信箱及員工滿意度調查等提供給員工反應問題及建議，透過快速反應機制，充分發揮勞資關係圓融和諧。 2.建置遵法的觀念與環境 各單位均設有法令遵循主管，定期給予員工專業的法遵訓練與觀念，建置完整的遵法環境，並透過內部自行查核，確保同仁皆了解自身之合法權益。 (二) 建置系統專區、提供同仁安與健康的工作環境 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，建	積極推動維護社會公益，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實維護社會公益上，尚無實質上之差異。

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	置系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知： 1.新進人員勞安教育訓練 新進人員安排勞安教育職前訓練，讓每位初入職場的新鮮人皆能從課程中，體認職安的重要性。 2.定期舉辦勞安教育訓練 為促進全體員工的安全與健康，除制定安全衛生工作守則，亦定期安排各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員完成有關訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標，並將相關教材包含勞安觀念、健康保健、飲食習慣等相關教材至於網路專區，提供給所有員工完整之勞安及健康教育。 3.定期健康檢查 依「員工健康檢查要點」定期提供健康檢查福利，給予員工最好的照護。 4.急救人員緊急救護 各單位均設有合格急救人員，且定期回訓，加強急救常識，確保黃金關鍵急救時刻的掌握。 5.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。 (三) 制定及實施消費者權益，運作情形如下： 1.消費者權益政策制定與公開： (1)依循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。 (2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。 (3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而清楚地認識產品，並再次提醒	

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
	顧客相關條件以及雙方權利義務關係。 2.消費者申訴程序： 消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言版提供消費者進行申訴程序。 (四) 餐飲配合時令、減少碳足跡，員工餐廳廠商購買食材須以當季就近取得容易為前提，減少食材運送過程的資源浪費並縮短碳足跡；物品（如贈品、紀念品等）採購製作以本土廠商為優先。 (五) 持續舉辦「環保淨山」、「Clean up the world清潔地球，環保臺灣」等活動，並鼓勵分行參與各縣市相關環保節能等公益活動，並訂定每月13日為「玉山環保清潔日」，由自身環境清掃維護做起，擴及、帶動鄰里共襄盛舉，實踐一等公民之社會責任。	
四、加強資訊揭露 (一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一) 履行企業社會責任，一直是玉山經營重要的使命與承諾，將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造臺灣種子園、環境保護、社會參與等推動情形揭露於玉山金控網站，展現永續經營的決心。 (二) 本公司亦編製企業社會責任報告，將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造臺灣甲子園、環境保護、社會參與等推動情形編製在企業社會責任報告。	依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，落實在加強企業社會責任資訊的揭露上，尚無實質上之差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 玉山秉持一步一腳印的踏實精神，積極地創新經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，實踐玉山顧客滿意的真諦，創造顧客價值，並以專業經營推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」落實企業社會責任，尚無實質上之差異。		

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
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 本公司投入社會公益、社區參與、環境保護員工照顧等企業社會責任，並致力於業務發展、法令遵循，增進公司治理，2010 年先後榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證、天下企業公民獎金融業第一(天下雜誌)、金融研訓院第五屆臺灣傑出金融業務菁英獎～最佳社會責任獎，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業，以下為本公司履行社會責任的具體成果： (一)環保： 1.落實「玉山環保節能白皮書」，從環保節能出發，推動授信環保、e 化節能、採購節能等政策，逐步讓環保概念響應於個人。 2.與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，2010 年持續進行林場內 10,000 株樹的輔育工作，為環境保護盡心力。 3.響應 3/27「夏至關燈」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、6/5「世界環境日」、9/17「Clean up the world 清潔地球 環保臺灣」及 9/22「國際無車日」、「中秋夜-燈不亮月亮」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。 4.每月 13 日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，身體力行做環保。 (二)社區參與： 1 參與交通部觀光局所舉辦之 2010 臺灣燈會(嘉義)，認捐製作「虎年幸福久久」5,000 盞，提供現場民衆索取，增加年節歡慶氣氛。 2.參與屏東縣政府「2010 恆春國際民謠音樂節」，共同推廣地方文化特色。 3.全國各分行於日常進行敦親睦鄰晨間清掃活動，利用每日 8：30 上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。 (三)社會貢獻與社會服務： 1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第六屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積 41 位優秀學生。 2.受邀進行顧客服務的經驗分享，藉由服務理念與經驗之交流，精進服務品質，開啟非商業性溝通管道，裨益提昇社會整體對品質的重視與水準。 (四)社會公益： 1.「玉山黃金種子計畫」以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，改善偏遠地區學童的閱讀環境與資源，截至 2010 年底，共捐助 30 所玉山圖書館。 2.為深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，自 2007 年起，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計畫將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」、「偏遠球隊關懷系列」等活動舉辦。在 2010 年以玉山盃青棒賽冠軍隊為主體的中華隊遠征加拿大雷灣（Thunder Bay）參加第 24 屆世界青棒錦標賽，並拿下臺灣首座世界青棒冠軍獎盃。 3.每年 2、8 月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，以具體行動號召員工、鄰居、顧客共襄盛舉，匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血。 4.持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動，由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園...等育幼院院童觀賞職棒球賽、參觀博物館、說故事、舉辦義賣活動等，並一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送暖到每個需要的角落。 (五)消費者權益： 提供各項產品或服務時，如有顧客應注意事項或需提供顧客參考應用之說明時，皆按照主管機關相關規定將顧客得以享有的權益載明於往來契約、產品、DM 及其他相關協助顧客瞭解的書面文件上，或刊登於本行網站上，公開讓顧客瞭解，保障客我雙方權益在消費者權益保護方		

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
面。 (六)員工照顧： 員工為公司最寶貴之資產，本公司及子公司勞資雙方迄今無發生任何勞資糾紛而導致之損失，亦非常重視員工之未來發展，勞資關係和諧。除提供勞保、健保、團保相關保險照護，並依勞基法規定訂定相關休假制度及員工退休辦法，另配合「兩性工作平等法」制訂「性騷擾事件處理要點」。 (七)安全衛生： 1.除硬體之防護裝置外，各單位亦依總公司之規劃，進行安全防護演練，並不定期安排主管及同仁參加中華民國工業安全衛生協會所舉辦的「勞工安全衛生業務主管訓練班」及「急救人員訓練課程」，受訓後同步進行內部教育訓練以提升員工工作職場保護，達到職場零災害之目標。 2.每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。 3.為增進員工飲食安全與衛生，以總行及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應廠商進行實地查核，以確保員工之健康。		
七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 長期以來，本公司不僅致力於業務發展、法令遵循，更增進公司治理，2010 年先後榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證、天下企業公民獎大型企業第六名(金融業第一，天下雜誌)、金融研訓院第五屆臺灣傑出金融業務菁業獎～最佳社會責任獎，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。		

(六) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

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

(七) 最近年度及截至公開說明書刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形之

彙總：無。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露

本公司已製作「公司治理自評報告」並於公開資訊觀測站申報公告。

陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文

(一) 董事會議記錄：103 年 3 月 5 日董事會議記錄討論

請參閱本公開說明書第 140 頁

二、公司章程

(一) 最近公司章程：

請參閱本公開說明書第 145 頁

(二) 盈餘分配表(業經 103 年 3 月 5 日董事會討論，預定提報 103 年 6 月 20 日股東會決議)：

請參閱本公開說明書第 151 頁

玉山金融控股公司 第 4 屆 第 23 次董事會會議紀錄

時 間：民國 103 年 03 月 05 日上午 10 時 30 分。

地 點：總部大樓 5 樓會議室。

出席人員：黃永仁、黃男州、曾國烈、麥寬成、黃秋雄、
柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義(張林真真
代)、陳朝國、吳建立(陳朝國代)、杜武林、陳嘉
鐘。(計 13 人)

列席人員：總稽核鄭建華、財務長陳美滿、人資長王志成、
資深副總經理陳炳良、資深副總經理陳茂欽、會
計長吳寬和、風險長謝冠仁、資訊長謝萬禮、法
令遵循主管歐陽鳳。

子公司玉山銀行董事李正斌、董事李泰祺、總稽
核孫仲成。

主 席：黃永仁

記 錄：朱玫錚

一、開會如儀。

二、主席致詞(略)。

四、討論事項

第一案

財務管理組提

案由：為裨益本公司長期發展與經營，擬辦理現金增資發行新股 7 億股，敬請 公決。

說明：

- 一、 本案提經本公司審計委員會 2014.03.05 第 2 屆第 15 次會議審查通過。
- 二、 本公司擬辦理現金增資發行新股 7 億股，每股面額 10 元。發行價格之決定依據，係依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」（下稱「承銷商自律規則」）規範，於向金管會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價（即基準價格）之七成。發行價格暫訂每股 15 元，暫定募集資金總額為新臺幣 105 億元。
- 三、 依公司法第 267 條規定，本公司本次辦理現金增資案，保留發行股數之百分之十五，計 105,000,000 股供員工認購；本次現金增資案「員工認股辦法」如附件一，並依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥 10% 對外公開發行，其餘股份計 525,000,000 股由原股東按認股基準日股東名簿所載股東持股比例認購之，暫定每仟股認購新股 91.09238880 股，惟實際認股率以認股基準日股東名簿所載之股數為準。原股東認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購。
- 四、 本次現金增資所發行之新股與原發行股份之權利義務相同。
- 五、 本次現金增資發行普通股案之資金用途為：轉投資子公

司玉山銀行及玉山證券供拓展業務之用。

- 六、 本次現金增資發行普通股案之資金運用計畫（含資金來源、計畫項目、預定進度及預計可能產生效益等），詳如附件二所示。未來如經主管機關核定、基於營運評估、因資本市場狀況需要、或為因應客觀環境改變而須修正，授權董事長視實際情況全權處理之。
- 七、 本次現金增資發行普通股案於奉主管機關核准後，授權董事長另訂認股基準日、繳款期間、增資基準日及其他募集相關事宜。
- 八、 本次現金增資之現金增資基準日早於本公司 102 年度盈餘分派基準日，故現金增資之股份認購人，得參與本公司 102 年度之盈餘分派。
- 九、 如蒙 通過，擬即辦理後續相關事宜。

決 議：本案經全體出席董事同意通過。

五、臨時提案：無。

六、散會（同日下午 12 時 5 分）。

主 席 黃 永 仁

玉山金融控股股份有限公司

103 年現金增資員工認股辦法

103.3.5 第 4 屆第 23 次董事會通過

第一條 為激勵員工及增進員工向心力，依公司法第 267 條之規定訂定本辦法。

第二條 員工之定義

一、增資認股基準日在本公司或本公司直接或間接持有表決權股份百分之百之子公司任職滿半年者；

二、雖未滿半年而有具體貢獻或潛力，經提報本公司人力資源發展委員會通過者；

三、於繳款時仍在職之上列員工。

外籍員工及工讀生無認購權利。

第三條 認購及繳款

員工得認購之股數，由本公司衡酌員工之服務年資、職位、績效及貢獻等條件，提經本公司人力資源發展委員會討論，並由董事長核定之。

員工於現金增資認購或繳款期間屆滿而未認購或繳款者，以棄權論，其不足之數額，授權董事長另洽其他員工認足之。

第四條 作業程序

一、董事會決議、公告、申報並訂定「增資認股基準日」。

二、授權董事長依本辦法訂定及公布員工得認購股數標準、認購繳款期間、權利內容及限制條件等作業事項。

三、統計實際認購股數，辦理發行新股劃撥事宜。

第五條 本公司員工之每股認購價格與本次現金增資之每股發行價格相同。

第六條 員工應以本人名義認購，認購權利不得轉讓或設質予第三人。

第七條 本次現金增資擬發行之股數若因市場或其他因素而減少時，員工所得認購之股數亦將依改變後之增資發行股數比例調整之。其因調整而改變之款項處理，將另行通知員工。

第八條 本辦法未盡事宜，悉依公司法及相關法規辦理。

第九條 本辦法經董事會決議通過後施行。

本次現金增資資金運用計畫分析

1. 本次計畫所需資金總額：預計新臺幣 105 億元。
2. 資金來源：本次辦理現金增資發行新股 700,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，每股發行價格暫定新臺幣 15 元，預計募集資金新臺幣 10,500,000 仟元。
3. 本次募集之資金如有不足，其籌措方式及來源：如因市場變動而調整，致募集資金不足時，本公司擬降低計畫規模；惟若致募集資金增加時，則亦將全數投入本次計畫項目所定用途。

單位：新臺幣仟元

計畫項目	資金來源	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度			
				103 年			
				第一季	第二季	第三季	第四季
轉投資子公司 玉山銀行	現金增資 發行新股	103 年第二季	9,560,000		9,560,000		
轉投資子公司 玉山證券	現金增資 發行新股	103 年第二季	940,000		940,000		
預計產生效益			1. 充實玉山金控之合格自有資本及提升玉山金控集團資本適足率預計由102年底之132.43%上升至146.26 %。 2. 轉投資子公司玉山銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率預計由102年底之12.27%上升至13.32%(若再加計於3月上旬完成之23.24億元現金增資，資本適足率可達13.57%)，銀行第一類資本適足率預計從8.48%增加至9.52%(若再加計於3月上旬完成之23.24億元現金增資，第一類資本適足率可達9.78%)。另玉山銀行新增授信資產可提高收益，稅後淨利第1年可年增6.12億元。轉投資子公司玉山證券以充實其營運資金並因應未來發展需要，預計增資完成可申設國際證券業務分公司(證券公司淨值達40億元以上)，以拓展國際證券業務，並可增進國內證券融資、自營、承銷及新金融商品等業務之經營規模，預期增資完成加入營運後，隨著整體業務之發展，稅後淨利第1年可年增0.30億元，增進盈餘貢獻度。另預期第1年可年增玉山金控稅後淨利新臺幣6.42億元，對玉山金控之每股盈餘貢獻度為0.10元。				

玉山金融控股股份有限公司章程

第一章 總 則

- 第 一 條 本公司為擴大規模經濟、發揮經營綜效、強化市場競爭力，依照公司法及金融控股公司法等有關法令規定組織之。
- 第 二 條 本公司定名為「玉山金融控股股份有限公司」，簡稱玉山金控公司；英文名稱為E. SUN FINANCIAL HOLDING COMPANY, LTD. (簡稱E. SUN FHC)。
- 第 三 條 本公司設總公司於台北市，並得視業務之需要，於國內外適當地點設立分支機構。分支機構之設置、撤銷或變更，均須經董事會決議及主管機關之許可與登記。
- 第 四 條 本公司之公告方式，除法令、證券管理機關或本公司規章另有規定者外，以登載於總公司所在地通行日報顯著部分行之。

第二章 股 份

- 第 五 條 本公司資本總額定為新臺幣壹仟億元整，分為壹佰億股，每股新臺幣壹拾元整，授權董事會分次發行。
- 第 六 條 本公司股票為記名式，由董事長及董事三人簽名或蓋章，並依證券管理機關之規定辦理。
本公司發行之股份得免印製股票，或就每次發行股份總數合併印製，但應於證券集中保管事業機構登錄或保管。
- 第 七 條 本公司股東應填具印鑑卡，交由本公司收存。凡領取股息、紅利或以書面行使股東權利時，均以該項印鑑為憑。
- 第 八 條 本公司於股東常會開會前60日內、股東臨時會開會前30日內、或決定分派股息、紅利或其他利益之基準日前5日內，停止辦理股票過戶。
- 第 九 條 本公司股務作業，悉依公司法、證券管理機關核頒之處理準則及其他有關法令規定辦理。

第三章 所營事業

- 第 十 條 本公司所營事業為 H801011 金融控股公司業。
- 第 十一 條 本公司之業務範圍如下：

- 一、本公司得投資下列事業：
 - (一)金融控股公司。
 - (二)銀行業。
 - (三)票券金融業。

- (四)信用卡業。
- (五)信託業。
- (六)保險業。
- (七)證券業。
- (八)期貨業。
- (九)創業投資事業。
- (十)經主管機關核准投資之外國金融機構。
- (十一)其他經主管機關認定與金融業相關之事業。

二、對前款被投資事業之管理。

三、本公司得向主管機關申請核准投資第一款以外之其他事業。

四、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

第四章 股東會

第十二條 本公司股東會分為常會及臨時會兩種：

一、常會於每會計年度終結後6個月內由董事會召開之。

二、臨時會於必要時，依公司法之相關規定召開之。

第十三條 股東委託代理人出席股東會時，應出具本公司印發之委託書，載明授權範圍，並於委託書上簽名或蓋章，於股東會開會5日前送達本公司。一股東以出具一委託書並以委託一人為限。委託書有重複時，以最先送達者為準；但聲明撤銷前委託者，不在此限。

委託書送達本公司後，股東欲親自出席股東會或欲以電子方式行使表決權者，應於股東會開會二日前，以書面向本公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之3，超過時其超過之表決權，不予計算。

第十四條 股東會開會時，以董事長為主席。董事長請假或因故不能出席行使職權時，由董事長指定董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由董事互推一人代理之。

第十五條 本公司股東，除法令或章程另有規定外，每股有一表決權。

法人之代表不限於一人，但其表決權之行使仍以其所持有之股份綜合計算，代表人有二人以上時，其代表人行使表決權應共同為之。

第十六條 股東會之職權如下：

一、核定及修改公司章程。

二、選舉董事。

三、查核董事會造具之表冊及審計委員會之報告。

四、資本增減之決議。

五、分派盈餘及股息紅利之決議。

六、其他依法令應經股東會議決之事項。

第 十七 條 股東會之決議，除公司法另有規定外，應有代表已發行股份總數過半數股東出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。

出席股東不足前項定額，而有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，得以出席股東表決權過半數之同意，為假決議，並將假決議通知各股東，於1個月內再行召集股東會。

前項股東會，對於假決議，如仍有已發行股份總數三分之一以上股東出席，並經出席股東表決權過半數之同意，視同第一項之決議。

前兩項假決議不適用於董事之選舉及其他依公司法規定應採特別決議之事項。

第 十八 條 股東會之決議事項，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後20日內，將議事錄依本公司股東會議事規則之規定分發各股東。

第五章 董 事 會

第 十九 條 本公司設董事13人，組織董事會。董事任期3年，連選得連任，由股東會就有行為能力且具備良好品德之人選任之。

前項全體董事所持有股份總數，不得少於「公開發行公司董事、監察人股權成數及查核實施規則」所定之最低成數。

第十九條之一 本公司董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。

本公司董事(含獨立董事)選舉採候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。

有關董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依主管機關之相關規定。

第 二十 條 董事缺額達三分之一時，董事會應於60日內召開股東臨時會補選之，其任期以補足原任期為限。

第二十一條 董事長之選任，應由三分之二以上董事之出席，以出席董事過半數之同意，互選一人為之。

董事長對內為股東會、董事會主席，對外代表本公司。董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定董事一人代理之，董事長未指定代理人者，由董事互推一人代理之。

第二十二條 董事會之職權如下：

- 一、重要業務及其計畫之審定。
- 二、資本增減之擬定。
- 三、國內外分支機構之設置、撤銷或變更之決定。

- 四、各種重要契約之審核。
 - 五、預算之審定及決算之編造。
 - 六、買賣租賃或處分重大不動產之議決。
 - 七、盈餘分配之擬定。
 - 八、總經理、副總經理、協理、經理及總稽核之任免。
 - 九、子公司董事及監察人之指派。
 - 十、設置功能性專門委員會。
 - 十一、其他依法令及股東會決議賦與之職權。
- 前項第六款，如為依公司法第一百八十五條所規定之事項，應由股東會特別決議之。

第二十三條 董事會應至少每季開會一次，除公司法另有規定外，由董事長召集之。

董事會之召集，應載明事由，於七日前通知各董事，但遇有緊急情事時，得隨時召集之。

通知方式應以郵寄、專人送達、傳真、電傳、電報、電子郵件或其他電子方式為之。

除依法令規定應由董事會議決之事項外，本公司董事會得授權董事長於董事會休會期間行使董事會職權，授權事項如下：

- 一、子公司(含海外分支機構)董監事及代表人之選派。
- 二、本公司組織調整及組織規程之修訂。
- 三、監督及管理本公司從事衍生性商品交易。
- 四、增資或減資基準日、現金股利配發基準日、配股或認股基準日等之核定。
- 五、其他董事會決議授權事項。

第二十四條 董事會開會時，董事應親自出席。董事因故不能出席，得委託其他董事代理出席，但應於每次出具委託書，並列舉授權範圍。

前項代理人以受一人之委託為限。

第二十五條 董事會之決議，除公司法另有規定外，應有過半數董事之出席，並以出席董事過半數之同意行之。

第二十六條 董事會之議事，應作成議事錄，由主席簽名或蓋章，並於會後20日內，將議事錄分發各董事。

議事錄應記載會議之年、月、日、場所、主席姓名及決議方法，並應記載議事經過之要領及其結果。

議事錄應與出席董事之簽名簿及代理出席之委託書一併保存。

第一項議事錄之分發，得以電子方式為之。

第二十七條 召開董事會，得視議案內容通知相關部門非擔任董事之經理人員列席。必要時，亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議。

第二十七條之一 本公司得經董事會決議為董事及重要職員購買責任保險。

董事長、董事之報酬及其比例與調整，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。

第六章 審計委員會

第二十八條 本公司設審計委員會，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。

第二十九條 審計委員會之職權如下：

- 一、 依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 二、 內部控制制度有效性之考核。
- 三、 依證券交易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。
- 四、 涉及董事自身利害關係之事項。
- 五、 重大之資產或衍生性商品交易。
- 六、 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 七、 簽證會計師之委任、解任及報酬。
- 八、 財務、會計及內部稽核主管之任免。
- 九、 年度財務報告及半年度財務報告。
- 十、 其他公司或主管機關規定之重大事項。

第三十條 審計委員會之職權行使及其他應遵行事項，依相關法令或公司規章之規定辦理。

第七章 經 理 人

第三十一條 本公司設總經理、副總經理、總稽核、協理及經理人，由董事會依公司法、金融控股公司法及相關法令規定任免之。

第三十二條 總經理秉承董事會之決議綜理本公司一切業務，副總經理、協理輔助之。

第三十三條 總經理請假或因故不能執行職務時，董事長得指定副總經理一人代行其職務。

第八章 會 計

第三十四條 本公司會計年度自每年1月1日起至同年12月31日止。

第三十五條 本公司每屆會計及營業年度終了，董事會應編造下列表冊，並依法定程序提出於股東常會請求承認。

- 一、營業報告書。

二、財務報表。

三、盈餘分派或虧損撥補之議案。

前項決算表冊應依公司法、證券交易法、金融控股公司法及其他有關法令規定申報主管機關，並依規定公告。

第三十六條 本公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，必要時得酌提或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案，依下列百分比分配並提經股東會決議之：

一、股東紅利96%。

二、董事酬勞1%。

三、員工紅利3%。

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。

員工紅利以股票紅利發放時，其分配對象得包括從屬公司員工。

第九章 附 則

第三十七條 本公司董事會組織及議事規範、組織規程、董事會暨經理人權責劃分表、分層負責明細表及其他章則均授權另訂之。

第三十八條 本章程未規定事項依照金融控股公司法、公司法及有關法令規定辦理。

第三十九條 本章程擬陳報主管機關登記後施行，修正時亦同。

第四十條 本章程訂於民國90年12月10日。

於民國91年6月26日股東會第一次修正。

於民國93年6月11日股東會第二次修正。

於民國94年6月10日股東會第三次修正。

於民國95年6月9日股東會第四次修正。

於民國97年6月13日股東會第五次修正。

於民國101年6月22日股東會第六次修正。

於民國102年6月21日股東會第七次修正。

玉山金融控股股份有限公司
預計盈餘分配表
民國 102 年度

單位：新臺幣元

期初餘額	0
減：採用國際會計準則開帳影響數	471,931,607
調整後期初未分配盈餘	(471,931,607)
加：迴轉首次採用國際會計準則自行提列特別盈餘公積	390,849,508
加：精算利益列入保留盈餘	78,912,981
調整後未分配盈餘	(2,169,118)
加：本年度稅後盈餘	8,416,145,222
減：提列 10%法定盈餘公積	841,614,522
可供分配盈餘	7,572,361,582
分配項目：	
股東紅利(每股股票 1 元)	5,763,379,430
股東紅利(每股現金 0.31 元)	1,786,647,624
股東紅利	7,550,027,054
期末未分配盈餘	22,334,528

附註 1：

配發員工紅利 235,938,345 元(7,550,027,054/96%*3%)

配發董事酬勞 78,646,115 元(7,550,027,054/96%*1%)

附註 2：

股利分派優先使用當年度稅後盈餘

附註 3：

增資前資本	55,243,000,000
ECB 股票轉換	2,390,794,320
增資前資本額	57,633,794,320
股東股票紅利	5,763,379,430
員工股票紅利	137,826,250
增資後資本	63,535,000,000

假設除權息後每股 17.05 元

員工股票紅利 13,782,625 股*17.05	234,993,756
員工現金紅利	944,589
員工紅利合計	235,938,345

103.2.25 玉山金控股價：19.10

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

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 102 年 1 月 1 日至 102 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：（簽章）

總經理：（簽章）

總稽核：（簽章）

總機構法令遵循主管：（簽章）

中 華 民 國 一 〇 三 年 月 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：102 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
本公司及玉山銀行子公司有關內部稽核報告陳報流程應改善事項。	本公司及銀行子公司內稽單位與受檢單位、業管單位對查核缺失之意見如有不一致情形，會將不同意見及其溝通軌跡併陳，以利董事長酌核；另內稽報告之陳核已由總稽核核定後分別陳閱各自公司董事長。	已完成改善。
本公司及玉山銀行子公司有關內部稽核報告應將查核缺失詳實揭露，並落實對主管機關所提列缺失之改善措施。	已針對重大缺失之通報事件新增通報單以留存通報軌跡並配合完成內部稽核工作手冊之修訂。	已完成改善。
本公司及玉山銀行子公司有關稽核報告工作底稿之保存及控管機制應改善事項。	稽核處已配合完成內部稽核工作手冊之修訂，受檢單位對於查核所提缺失需回覆改善情形或提出相關意見，若認有未能達成共識者，應簡要敘明該等缺失項目於陳閱單上，查核人員並於內部稽核報告書上就相關缺失評註內容加註其審酌之意見。	已完成改善。
本公司及玉山銀行子公司有關內部稽核報告審閱之作業模式應改善事項。	本公司及銀行子公司內稽報告之陳核已由總稽核核定後分別陳閱各自公司董事長。	已完成改善。
子公司玉山銀行有關大額現金交易執行申報登錄作業應改善事項。	個案已補正申報並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司玉山銀行有關央行規範辦理特定地區購置住宅貸款應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司玉山銀行有關央行規定辦理土地融資應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司玉山銀行有關應於期限前公告及申報公司上月份營運情形應改善事項。	已建立「對外申報作業管理系統」並依預設之法定申報期限，設定事前提醒通知與逾期通知。	已於 102.11 建置完成。
子公司玉山銀行有關信用卡額度審核機制應改善事項。	一、已訂定財力證明提供及核算平均月收入之規則，並調整系統控管機制，嗣後將依控管機制注意辦理。 二、對所提異常情形之顧客重新核算，並依核算結果逐案調整額度。	相關改善措施因涉及系統調整，預計於 103.5.31 前完成。
子公司玉山保經有關辦理保險電話行銷業務應改善事項。	一、精進電銷人員銷售流程及訓練教材。 二、將應改善事項列為抽聽評核重點與強化項目。	已完成改善。

承銷商總結意見

玉山金融控股股份有限公司(以下簡稱「該公司」或「玉山金控」)本次為辦理公開募集現金增資發行普通股700,000仟股，每股面額新台幣10元，發行總金額為新台幣7,000,000仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，玉山金融控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

群益金鼎證券股份有限公司

代表人：王濬智

承銷部門主管：許石睦

中 華 民 國 一 ○ 三 年 月 日

律師法律意見書

玉山金融控股股份有限公司本次為募集與發行現金增資發行普通股 700,000 仟股，每張面額新台幣 10 元整，發行總金額為新台幣 7,000,000 仟元整，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，玉山金融控股股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

玉山金融控股股份有限公司

永衡法律事務所

詹亢戎律師（簽名或蓋章）

中 華 民 國 一 ○ 三 年 月 日

附件一、信用評等報告

Rating Research Services

玉山金融控股股份有限公司

主辦分析師:

謝雅嫻, CPA, FRM; (886) 2 8722-5820; serene.hsieh@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人:

李明泰; (886) 2 8722-5816; chris.lee@taiwanratings.com.tw

目錄

主要評等因素

評等理由

評等展望

相關準則與研究

玉山金融控股股份有限公司

發行體信用評等

twA/穩定/twA-1

主要評等因素

優勢:

- 較本國同業優異的資產品質。
- 允當的資本水準。
- 穩定且具一致性的管理團隊與業務策略的執行。

劣勢:

- 就國際標準而言稍弱的獲利率表現。
- 就國際標準而言較小的營運規模。

評等理由

玉山金融控股股份有限公司（玉山金控）的評等結果持續反映以銀行事業為主體之玉山金控集團優異的資產品質、允當的資本水準、以及清楚且具一致性的管理與成長策略。然而，該金控集團持續改善中但仍稍弱的獲利率表現、業務集中在高度競爭的傳統銀行業務、以及就國際標準來看較小的營運規模等，則為抵銷該金控集團前述評等優勢的因素。此評等結果同時反映玉山金控債權人的求償順位，低於其核心營運子公司玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀）之債權人的求償順位。

玉山金控的風險結構與玉山銀相似，這是因為玉山銀自玉山金控集團成立以來，在玉山金控整體集團的資產、資本以及獲利方面占有的比重一直維持在九成以上之故。玉山金控集團旗下的其他子公司在該金控集團以銀行業務為主的營運策略中主要是扮演互補性的角色，且對該金控集團整體風險結構的實質影響力有限。

中華信評認為，玉山金控集團擁有審慎的信用風險管理能力與優異的資產品質，主要是因為其子公司玉山銀在相關方面的實力使然。此外，該金控集團亦訂有一套明確且審慎的授信審核政策。過去十年中，玉山銀的不良資產比一直保持在低於業界平均的水準。

中華信評預期，玉山銀優異的資產品質與審慎的財務政策，應可使玉山金控集團與玉山銀一樣繼續維持允當的資本水準。根據標準普爾風險調整資本架構估算，中華信評預期，玉山銀未來二年的（考量分散效果前）風險調整後資本（risk-adjusted capital；簡稱RAC）比將可維持在9%左右。另就個別基礎而言，中華信評認為，玉山金控的財務政策審慎，主要係反映該公司專業管理團隊整體而言審慎的態度。

玉山金控集團擁有穩定且經驗豐富的管理團隊，並在國內個人金融與中小型企業金融業務方面訂有清楚且一致的發展策略。玉山金控集團的專業管理團隊已在台灣高度競爭的銀行產業中，成功地建立起審慎的企業形象；不過，就國際標準而言，玉山金控集團的營運規模仍相對較小。

玉山金控集團的獲利率表現反映玉山銀的獲利能力；然就國際標準而言，玉山銀的獲利水準仍屬稍弱。玉山銀2012年的淨利息收益對其平均生利資產比約為1.3%，不過在目前的低利率環

境以及激烈的市場競爭下，該行前述比率的成長空間可能有限。另外，儘管近幾年來，玉山金控集團的手續費收入成長令人滿意，且在營運效率方面亦獲得一些改善，不過該金控集團的整體獲利能力仍約維持在業界平均水準，因此中華信評對玉山金控集團獲利能力的看法為稍弱。

玉山金控集團的業務因玉山銀而集中在高度競爭的傳統銀行業務方面，例如房貸放款（2013年3月底時約占該行總放款餘額的31%）與中小型企業放款（26%）。不過，中華信評認為，玉山銀在提升服務品質、商品精進度以及業務多元性與進行同業區隔等方面採取的策略性作為，恐需一段時日方能達到在該行與同業之間作出區隔的目標。

此外，中華信評認為，玉山金控集團的營運規模就國際標準來看相對較小；且該金控集團在進一步提升其業務分散性及營運效率方面較不具規模優勢。2013年3月底時，玉山銀在國內銀行體系總資產中的占有率約為3.4%。

評等展望

「穩定」的評等展望係反映：中華信評預期，未來兩年，玉山銀應可在實施以獲利為導向之業務成長策略的同時，繼續維持審慎的授信審核標準。另外，鑑於傳統銀行業務的獲利空間受到限制係國內銀行業普遍存在的現象，因此中華信評預期，如果沒有具體的外部資本挹注，玉山銀能透過本身盈餘保留的方式使其資本水準獲得改善的程度勢將有限。

若玉山銀能因資本基礎的擴大或獲利能力顯著改善，進而使該行的資本水準有所提升，並持續維持在強健的水準，亦即RAC比達到10%，則中華信評可能會調升玉山金控的評等。能導致前述評等調升情況的前提還包括：玉山銀可以繼續維持穩定的資產品質，且其風險性資產的成長亦獲得良好的控管。

反之，若玉山銀的資產品質及／或資本水準明顯惡化（不論係肇因於積極的成長策略或寬鬆的授信風險控管措施），進而危及玉山銀的風險部位或拖累該行的資本與獲利水準使其降低至較弱的等級，則中華信評可能會調降玉山金控的評等。

相關準則與研究

- Banks: Rating Methodology And Assumptions, Nov. 9, 2011
 - Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions, Nov. 9, 2011
 - Bank Capital Methodology And Assumptions, Dec. 6, 2010
 - Group Rating Methodology, May 7, 2013
 - 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com, Aug. 6, 2010
- (除非另有說明，相關準則與研究均公佈於www.standardandpoors.com，欲進入該網站需註冊申請帳號。)

Credit Opinion: E. Sun Financial Holding Company Limited

Global Credit Research - 09 Oct 2013

Taipei, Taiwan

Ratings

Category	Moody's Rating
Outlook	Stable
Issuer Rating	Baa2
ST Issuer Rating -Dom Curr	P-2
E. Sun Commercial Bank, Ltd.	
Outlook	Stable
Bank Deposits	Baa1/P-2
Bank Financial Strength	D+
Baseline Credit Assessment	(baa3)
Adjusted Baseline Credit Assessment	(baa3)

Contacts

Analyst	Phone
Ginger Kao/Hong Kong	852.3758.1317
Sonny Hsu, CFA/Hong Kong	852.3758.1363
Stephen Long/Hong Kong	852.3758.1306

Key Indicators

E. Sun Financial Holding Company Limited
Consolidated

	[1]6M2013	[2][3]2012	[2]2011	[2]2010	[2]2009	CAGR/AVG
Total Assets (NT\$ billion)	1,329	1,244	1,155	1,085	942	[4]9.89
Total Equity (NT\$ billion)	78	75	66	55	52	[4]9.94
Net Income (NT\$ billion) [5]	8.73	7.06	3.48	3.92	1.93	[4]53.47
Return on Average Total Assets (%) [5]	0.68	0.59	0.31	0.39	0.22	0.44
Return on Average Capital (%) [5]	11.37	10.03	5.77	7.32	3.83	7.66
Interest Coverage (X)	2.34	2.08	1.99	2.17	1.56	2.03
Total Capital / Total Assets (%)	5.89	6.04	5.68	5.09	5.51	5.64
Double Leverage Ratio (%) [6]	107.87	107.95	108.00	110.06	109.76	108.73

[1] IFRS adoption from 2013 [2] Taiwan GAAP [3] Fiscal year ends December 31 [4] Compound annual growth rate [5] Annualized return [6] Parent only ratio

Opinion

SUMMARY RATING RATIONALE

We assign a long-term issuer rating of Baa2 and a short-term issuer rating of Prime-2 to E.Sun Financial Holding Company Limited . The rating mainly reflects the good credit profile of the company's banking subsidiary, E.Sun Commercial Bank, Ltd. (E.Sun Bank, Baa1 long-term deposit ratio, D+/baa3 standalone credit assessment), and the group's modest financial fundamentals.

However, the ratings also take into account its limited business diversification outside the highly competitive

banking sector in Taiwan.

E.Sun Bank accounted for 99% of the group's total assets and contributed 93% of net profits for 1H 2013. E.Sun Financial's ratings therefore largely reflect E.Sun Bank's overall performance.

E.Sun Financial's ratings also incorporate our assumption of Taiwanese regulatory support for financial holding groups, particularly those that are heavily engaged in the banking sector, which in turn is vital to the economy.

Our assessment of support is based on a requirement in Taiwan's Financial Holding Company Act specifying that holding companies are obligated to support financially stressed subsidiaries.

E.Sun Financial's Baa2 rating is one notch below the Baa1 deposit rating of E.Sun Bank, based on our view that a holding company's obligations are structurally subordinated to the claims on its operating subsidiaries.

Rating Drivers

- High dependence on the performance of E.Sun Bank
- Satisfactory debt position, with a healthy standalone double leverage ratio
- Limited business diversification and volatile profitability of non-banking subsidiaries

Rating Outlook

E.Sun Financial's rating outlook is stable.

What Could Change the Rating - Up

- An upgrade of E.Sun Bank's rating owing to an improved financial profile; and/or
- An enhanced franchise value and improved income diversity.

What Could Change the Rating - Down

- A deterioration in the financial metrics of E.Sun Bank and other key operating subsidiaries; and/or
- Substantial increases in financial leverage - for instance with a double leverage in excess of 120% -- as a result of acquisitions or a more aggressive financial policy.

DETAILED RATING CONSIDERATIONS

1. HIGH DEPENDENCE ON THE PERFORMANCE OF E.SUN BANK

E.Sun Financial has maintained its bank-centric strategy, with a strong commitment to growing its banking business and distribution network, as evidenced by the bank's domestic and overseas acquisitions of two Taiwanese credit cooperative associations and one Cambodian bank (Union Commercial Bank PLC, unrated) in 2012 and 2013.

As a brand, E.Sun Bank is increasingly recognized as one of the major privately owned banks in Taiwan, with a market share of 3.5%-3.7% of system loans and deposits. At end-June 2013, it was the fourth-largest among private-owned banks, after CTCB Bank Co., Ltd. (C-/baa2 BFSR/BCA, A2 deposit rating), Taipei Fubon Commercial Bank Co Ltd (C-/baa2 BFSR/BCA, A2 deposit rating), and Cathay United Bank Co., Ltd. (C-/baa2 BFSR/BCA, A2 deposit rating). It also has a particularly strong franchise in small- and medium-sized enterprise (SME) lending, commanding 4.4% market share at end-June 2013.

In addition, E.Sun Bank has solid financial fundamentals in terms of improving profitability, strong asset quality and solid funding profile. It reported a return on asset of 0.7%, an impaired loan ratio (including credit card) of 0.77% and a loan-to-deposit ratio of 74% at end-June 2013.

2. SATISFACTORY LEVERAGE POSITION, WITH A HEALTHY STANDALONE DOUBLE LEVERAGE RATIO

E.Sun Financial's ratings incorporate our expectation that the company's as well as its major subsidiaries' - such as E.Sun Bank and E.Sun Securities (unrated) - leverage positions and capital adequacy remain satisfactory. At end-June 2013, E.Sun Financial's consolidated total capital to total assets was at 5.9%, and its standalone double

leverage ratio was at 107.9%.

E.Sun Financial issued 8 million units of global depository receipts -- equivalent to 200 million new shares - and totaling TWD3.1 billion in October 2012. The company injected the proceeds into E.Sun Bank the following month, to strengthen the bank's capital base. The infusion was E.Sun Financial's second capital injection into its banking subsidiary over the last two years, and which indicates the holding company's support for the bank's growth strategy.

3. LIMITED BUSINESS DIVERSIFICATION AND VOLATILE PROFITABILITY OF NON-BANKING SUBSIDIARIES

We consider E.Sun Financial's business diversification as limited because of the small size and weak franchise of its non-banking subsidiaries. For example, E.Sun Securities reported net income of TWD46.8 million for 1H 2013, accounting for only 1.1% of the group's total profits. The company's profits have been weak since 2011, owing to the decreased trading volume in Taiwan's stock market. Prior to 2011, E.Sun Securities contributed 4% of the group's total profits.

Nonetheless, E.Sun Financial's major subsidiaries, such as E.Sun Securities, recorded year-over-year growth of 11% in assets in 1H 2013, a result which was comparable to E.Sun Bank's 12% during the same period.

Moody's
INVESTORS SERVICE

© 2013 Moody's Investors Service, Inc. and/or its licensors and affiliates (collectively, "MOODY'S"). All rights reserved.

CREDIT RATINGS ISSUED BY MOODY'S INVESTORS SERVICE, INC. ("MIS") AND ITS AFFILIATES ARE MOODY'S CURRENT OPINIONS OF THE RELATIVE FUTURE CREDIT RISK OF ENTITIES, CREDIT COMMITMENTS, OR DEBT OR DEBT-LIKE SECURITIES, AND CREDIT RATINGS AND RESEARCH PUBLICATIONS PUBLISHED BY MOODY'S ("MOODY'S PUBLICATIONS") MAY INCLUDE MOODY'S CURRENT OPINIONS OF THE RELATIVE FUTURE CREDIT RISK OF ENTITIES, CREDIT COMMITMENTS, OR DEBT OR DEBT-LIKE SECURITIES. MOODY'S DEFINES CREDIT RISK AS THE RISK THAT AN ENTITY MAY NOT MEET ITS CONTRACTUAL, FINANCIAL OBLIGATIONS AS THEY COME DUE AND ANY ESTIMATED FINANCIAL LOSS IN THE EVENT OF DEFAULT. CREDIT RATINGS DO NOT ADDRESS ANY OTHER RISK, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO: LIQUIDITY RISK, MARKET VALUE RISK, OR PRICE VOLATILITY. CREDIT RATINGS AND MOODY'S OPINIONS INCLUDED IN MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT STATEMENTS OF CURRENT OR HISTORICAL FACT. CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS DO NOT CONSTITUTE OR PROVIDE INVESTMENT OR FINANCIAL ADVICE, AND CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT AND DO NOT PROVIDE RECOMMENDATIONS TO PURCHASE, SELL, OR HOLD PARTICULAR SECURITIES. NEITHER CREDIT RATINGS NOR MOODY'S PUBLICATIONS COMMENT ON THE SUITABILITY OF AN INVESTMENT FOR ANY PARTICULAR INVESTOR. MOODY'S ISSUES ITS CREDIT RATINGS AND PUBLISHES MOODY'S PUBLICATIONS WITH THE EXPECTATION AND UNDERSTANDING THAT EACH INVESTOR WILL MAKE ITS OWN STUDY AND EVALUATION OF EACH SECURITY THAT IS UNDER CONSIDERATION FOR PURCHASE, HOLDING, OR SALE.

ALL INFORMATION CONTAINED HEREIN IS PROTECTED BY LAW, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO, COPYRIGHT LAW, AND NONE OF SUCH INFORMATION MAY BE COPIED OR OTHERWISE REPRODUCED, REPACKAGED, FURTHER TRANSMITTED, TRANSFERRED, DISSEMINATED, REDISTRIBUTED OR RESOLD, OR STORED FOR SUBSEQUENT USE FOR ANY SUCH PURPOSE, IN WHOLE OR IN PART, IN ANY FORM OR MANNER OR BY ANY MEANS WHATSOEVER, BY ANY PERSON

WITHOUT MOODY'S PRIOR WRITTEN CONSENT. All information contained herein is obtained by MOODY'S from sources believed by it to be accurate and reliable. Because of the possibility of human or mechanical error as well as other factors, however, all information contained herein is provided "AS IS" without warranty of any kind. MOODY'S adopts all necessary measures so that the information it uses in assigning a credit rating is of sufficient quality and from sources Moody's considers to be reliable, including, when appropriate, independent third-party sources. However, MOODY'S is not an auditor and cannot in every instance independently verify or validate information received in the rating process. Under no circumstances shall MOODY'S have any liability to any person or entity for (a) any loss or damage in whole or in part caused by, resulting from, or relating to, any error (negligent or otherwise) or other circumstance or contingency within or outside the control of MOODY'S or any of its directors, officers, employees or agents in connection with the procurement, collection, compilation, analysis, interpretation, communication, publication or delivery of any such information, or (b) any direct, indirect, special, consequential, compensatory or incidental damages whatsoever (including without limitation, lost profits), even if MOODY'S is advised in advance of the possibility of such damages, resulting from the use of or inability to use, any such information. The ratings, financial reporting analysis, projections, and other observations, if any, constituting part of the information contained herein are, and must be construed solely as, statements of opinion and not statements of fact or recommendations to purchase, sell or hold any securities. Each user of the information contained herein must make its own study and evaluation of each security it may consider purchasing, holding or selling. NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO THE ACCURACY, TIMELINESS, COMPLETENESS, MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR ANY PARTICULAR PURPOSE OF ANY SUCH RATING OR OTHER OPINION OR INFORMATION IS GIVEN OR MADE BY MOODY'S IN ANY FORM OR MANNER WHATSOEVER.

MIS, a wholly-owned credit rating agency subsidiary of Moody's Corporation ("MCO"), hereby discloses that most issuers of debt securities (including corporate and municipal bonds, debentures, notes and commercial paper) and preferred stock rated by MIS have, prior to assignment of any rating, agreed to pay to MIS for appraisal and rating services rendered by it fees ranging from \$1,500 to approximately \$2,500,000. MCO and MIS also maintain policies and procedures to address the independence of MIS's ratings and rating processes. Information regarding certain affiliations that may exist between directors of MCO and rated entities, and between entities who hold ratings from MIS and have also publicly reported to the SEC an ownership interest in MCO of more than 5%, is posted annually at www.moody's.com under the heading "Shareholder Relations — Corporate Governance — Director and Shareholder Affiliation Policy."

For Australia only: Any publication into Australia of this document is pursuant to the Australian Financial Services License of MOODY'S affiliate, Moody's Investors Service Pty Limited ABN 61 003 399 657 AFSL 336969 and/or Moody's Analytics Australia Pty Ltd ABN 94 105 136 972 AFSL 383569 (as applicable). This document is intended to be provided only to "wholesale clients" within the meaning of section 761G of the Corporations Act 2001. By continuing to access this document from within Australia, you represent to MOODY'S that you are, or are accessing the document as a representative of, a "wholesale client" and that neither you nor the entity you represent will directly or indirectly disseminate this document or its contents to "retail clients" within the meaning of section 761G of the Corporations Act 2001. MOODY'S credit rating is an opinion as to the creditworthiness of a debt obligation of the issuer, not on the equity securities of the issuer or any form of security that is available to retail clients. It would be dangerous for retail clients to make any investment decision based on MOODY'S credit rating. If in doubt you should contact your financial or other professional adviser.

RatingsDirect®

E.SUN Financial Holding Co. Ltd.

Primary Credit Analyst:

Serene Y Hsieh, CPA, FRM, Taipei (8862) 8722-5820; serene.hsieh@taiwanratings.com.tw

Secondary Contact:

Chris M Lee, Taipei (8862) 8722-5816; chris.lee@taiwanratings.com.tw

Table Of Contents

Major Rating Factors

Rationale

Outlook

Related Criteria And Research

E.SUN Financial Holding Co. Ltd.

Major Rating Factors

Strengths:

- Superior asset quality compared with domestic peers'.
- Adequate capitalization.
- Stable and consistent management team and execution of its business strategy.

Weaknesses:

- Moderate profitability by international standards.
- Relatively small scale by international standards.

Counterparty Credit Rating

BBB-/Stable/A-3

Greater China Regional Scale
cnA-/-/cnA-2

Taiwan National Scale
twA/Stable/twA-1

Rationale

The ratings on Taiwan-based E.SUN Financial Holding Co. Ltd. (E.SUN FHC), a bank-centric financial holding company group, reflect the group's superior asset quality, adequate capitalization, and clear and consistent management and growth strategy. Counterbalancing factors include the group's moderate, albeit improving profitability, business concentration in competitive traditional banking business, and relatively small scale by international standards. The ratings also reflect the relative subordination of the holding company to its core operating subsidiary, E.SUN Commercial Bank Ltd.

E.SUN FHC's risk profile resembles that of E.SUN Bank, which has commanded over 90% of the group's assets, capital, and profits over the years since the group's inception. Other group subsidiaries act in complementary roles to the group's bank-centric strategies and have no material influence over the group's overall risk profile.

The E.SUN FHC group has prudent credit risk controls and superior asset quality, in our view, thanks to the relative strength of E.SUN Bank. The group has also built a clear and prudent underwriting policy. The bank's ratio of nonperforming assets has been consistently below the industry average over the past decade.

We expect the group to maintain adequate capitalization along with its core bank entity due to the bank's superior asset quality and prudent financial policy. We expect E.SUN Bank's risk-adjusted capital (RAC) ratio (before diversification) based on our RAC framework to be about 9% over the next two years. On a stand-alone basis, we view the holding company's financing policies as prudent, reflecting the management team's generally prudent attitude.

The group has a stable and experienced management team with clear and consistent strategies in domestic retail and small and mid-size enterprise banking. The management team has successfully established a prudent franchise image for the E.SUN FHC group in Taiwan's highly competitive banking sector, despite the group's relatively small business scale by international standards.

The group's profitability reflects that of E.SUN Bank, which is moderate by international standards. The bank's ratio of

net interest margin over averaged interest-yielding assets is likely to see very limited growth in 2013 from 1.3% in 2012, due to the current low interest rate environment and intense market competition. Despite its satisfactory growth from its fee-income base and some improvement in operating efficiency over recent years, the group's overall earning capacity remains at about the industry average, which we assess as moderate.

The group's business is concentrated in E.SUN Bank's competitive traditional banking business, such as residential mortgages (31% of the bank's total loans at the end of March 2013) and small and mid-size enterprise business (26%). We believe it will take time for the bank's strategic efforts to enhance its service quality, product sophistication, and business diversification and differentiate these from its peers'.

In addition, the group's business scale is relatively small by international standards and the group faces scale disadvantages to further enhance its business diversification and operating efficiency, in our view. As of March 2013, E.SUN Bank represented about 3.4% of total domestic system assets.

Outlook

The stable outlook reflects our expectation that E.SUN Bank will maintain a prudent underwriting standard along with its profit-oriented business growth strategy over the next two years. In addition, without concrete external capital sources, we expect any improvement in the bank's capitalization through earnings retentions to be limited as a result of industrywide constraints on profit margins in traditional banking business.

We may raise the ratings on E.SUN FHC if E.SUN Bank's capitalization improves and sustains at a strong level as indicated by a RAC ratio of 10%, due to an increased capital base or significantly improved earnings capacity. This could result from stable asset quality and well-controlled growth in risk assets.

We may lower the ratings on the financial holding company if E.SUN Bank's asset quality or capitalization significantly deteriorates, either as the result of an aggressive growth strategy or loosened underwriting risk control, which damages E.SUN Bank's risk position or capital and earnings to a weaker level.

Related Criteria And Research

- Group Rating Methodology, May 7, 2013
- Credit FAQ: China Credit Spotlight: Greater China Regional Scale Explained, Aug. 29, 2012
- Banks: Rating Methodology And Assumptions, Nov. 9, 2011
- Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions, Nov. 9, 2011
- Bank Capital Methodology And Assumptions, Dec. 6, 2010

Table 1

E.SUN Financial Holding Co. Ltd. Key Figures					
	--Year-ended Dec. 31--				
(Mil. NT\$)	2013*	2012	2011	2010	2009
Adjusted assets	1,283,700.2	1,240,288.5	1,151,692.6	1,080,865.7	938,655.7
Customer loans (gross)	769,037.4	743,733.9	662,760.0	602,776.3	553,935.8

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合 併 財 務 報 告
民國一〇一年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市民生東路三段一一五號一樓及一一七號十四樓

電話：(〇二) 二一七五一三一三

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~5		-
五、	合併資產負債表	6		-
六、	合併損益表	7~8		-
七、	合併股東權益變動表	9		-
八、	合併現金流量表	10~11		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~13, 108		一
	(二) 重要會計政策之彙總說明	13~23		二
	(三) 會計變動之理由及其影響	23		三
	(四) 重要會計科目之說明	24~59		四~三一
	(五) 關係人交易	59~62, 110		三二
	(六) 質抵押之資產	63		三三
	(七) 重大承諾事項及或有事項	64~65		三四
	(八) 重大之災害損失	-		-
	(九) 重大之期後事項	92		四七
	(十) 其 他	66~92, 111~122, 125~129		三五~四八
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	93, 105~107, 123~124, 130~131		四九
	2. 轉投資事業相關資訊	93, 105~107, 123~124, 130~131		四九
	3. 大陸投資資訊	93~94, 132		四九
	4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	94, 109		四九
(十二)	營運部門財務資訊	94~95		五十
(十三)	事先揭露採用國際財務報導準則相關事項	95~104		五一
十、	重要會計科目明細表	133~161		-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司及子公司民國一〇一年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依相關法令規定及財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司

負責人：黃 永 仁

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 二 日

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註九所述，玉山金融控股股份有限公司依據金融監督管理委員會民國一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函，於民國一〇〇年第四季增提放款備抵呆帳至放款覆蓋率達 1%以上。

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係提供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

會計師 賴冠仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 二 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變 動 百 分 比	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變 動 百 分 比
		金 額	金 額	(%)			金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金（附註二及四）	\$ 23,413,593	\$ 20,115,766	16	21000	央行及金融同業存款（附註十七）	\$ 46,652,824	\$ 38,052,926	23
11500	存放央行及拆借金融同業（附註五）	55,855,963	45,016,416	24	21600	應付商業本票－淨額（附註十八）	781,772	951,708	(18)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額（附註二、六及三三）	61,300,358	52,303,140	17	22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及二二）	12,418,221	13,092,263	(5)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二及七）	210,863	29,789	608	22500	附買回票券及債券負債（附註二、六、十、十二及十九）	4,957,725	13,247,387	(63)
13000	應收款項－淨額（附註二、八及三三）	48,564,037	46,576,283	4	23000	應付款項（附註二及二十）	24,469,413	19,676,684	24
13500	貼現及放款－淨額（附註二、九、三二及三三）	735,406,720	656,008,834	12	23500	存款及匯款（附註二一及三二）	1,023,820,129	954,993,962	7
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、十、十一及三三）	76,668,039	53,524,008	43	24000	應付債券（附註二及二二）	53,300,000	46,500,000	15
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十二及三三）	211,168,563	253,283,859	(17)	24400	其他借款（附註二三）	-	6,000	(100)
15500	其他金融資產－淨額（附註二、十三及三三）	6,137,744	5,143,502	19	25500	其他金融負債（附註二四）	1,403,736	1,934,733	(27)
18500	固定資產－淨額（附註二及十四）	16,669,914	15,892,484	5	29500	其他負債（附註二、二五、二六及二九）	<u>1,118,754</u>	<u>1,452,003</u>	(23)
19000	無形資產－淨額（附註二及十五）	4,188,907	4,063,447	3	29999	負債合計	<u>1,168,922,574</u>	<u>1,089,907,666</u>	7
	其他資產－淨額（附註二、十六及二六）				股 本				
19581	閒置資產－淨額	829,168	345,993	140	31001	普通股股本－每股面額 10 元；額定：一〇一年 10,000,000 仟股，一〇〇年 5,000,000 仟股；			
19585	出租資產－淨額	1,443,721	952,434	52		發 行：一〇一年 5,010,700 仟股，一〇〇年 4,575,000 仟股	<u>50,107,000</u>	<u>45,750,000</u>	10
19601	存出保證金－淨額	1,310,973	1,246,880	5	資本公積				
19611	營業保證金及交割結算基金	707,330	698,058	1	31501	股本溢價	11,037,847	9,945,193	11
19679	其 他	<u>220,690</u>	<u>290,469</u>	(24)	31513	庫藏股票交易	<u>3,382,484</u>	<u>3,382,484</u>	-
19500	其他資產合計	<u>4,511,882</u>	<u>3,533,834</u>	28	31500	資本公積合計	<u>14,420,331</u>	<u>13,327,677</u>	8
					保留盈餘				
					32001	法定盈餘公積	2,809,899	2,461,465	14
					32003	特別盈餘公積	551,166	328,204	68
					32011	未分配盈餘	<u>7,223,652</u>	<u>3,939,312</u>	83
					32000	保留盈餘合計	<u>10,584,717</u>	<u>6,728,981</u>	57
					股東權益其他項目				
					32521	累積換算調整數	(228,429)	(5,960)	3,733
					32523	金融商品之未實現損益	295,035	(214,460)	238
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(<u>4,645</u>)	(<u>2,542</u>)	83
					32500	股東權益其他項目合計	<u>61,961</u>	(<u>222,962</u>)	128
					39999	股東權益合計	<u>75,174,009</u>	<u>65,583,696</u>	15
					承諾事項及或有事項（附註二及三四）				
19999	資 產 總 計	<u>\$ 1,244,096,583</u>	<u>\$ 1,155,491,362</u>	8	負債及股東權益總計		<u>\$ 1,244,096,583</u>	<u>\$ 1,155,491,362</u>	8

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告）

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註二及三二）	\$23,715,847	\$21,329,592	11
51000	利息費用（附註二及三二）	(9,626,286)	(8,641,260)	11
	利息淨收益	<u>14,089,561</u>	<u>12,688,332</u>	11
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二及二七）	7,471,613	6,272,864	19
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註二及六）	498,581	(287,483)	273
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註二及十一）	1,615,732	169,198	855
49870	兌換損益（附註二）	266,720	894,706	(70)
49880	資產減損損失（附註二、十三及十六）	(61,140)	(63,265)	(3)
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註二）	129,767	385,186	(66)
49949	營業資產租金淨利益	23,328	13,538	72
49963	財產交易淨損益（附註二）	26,164	109,910	(76)
49999	其他非利息淨損益	<u>31,552</u>	<u>22,278</u>	42
	利息以外淨收益合計	<u>10,002,317</u>	<u>7,516,932</u>	33
	淨 收 益	<u>24,091,878</u>	<u>20,205,264</u>	19
51500	呆帳費用（附註二及九）	(2,019,962)	(4,540,035)	(56)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變動百分比 (%)	
	營業費用（附註二、二六、二 八及三二）				
58501	用人費用	(\$ 6,131,377)	(\$ 5,347,605)	15	
58503	折舊及攤銷費用	(885,632)	(874,937)	1	
58599	其他業務及管理費用	(<u>6,700,988</u>)	(<u>5,400,284</u>)	24	
58500	營業費用合計	(<u>13,717,997</u>)	(<u>11,622,826</u>)	18	
61001	稅前合併淨利	8,353,919	4,042,403	107	
61003	所得稅費用（附註二及二九）	(<u>1,295,683</u>)	(<u>558,055</u>)	132	
69000	合併總純益	<u>\$ 7,058,236</u>	<u>\$ 3,484,348</u>	103	
	歸屬予：				
69901	母公司股東	<u>\$ 7,058,236</u>	<u>\$ 3,484,348</u>	103	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	每股盈餘（附註三十）				
	基本每股盈餘	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.46</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.78</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.37</u>	<u>\$ 1.39</u>	<u>\$ 0.75</u>	<u>\$ 0.75</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	母 公 司 股 東						權 益 其 他 項 目			
	股 東 權 益			金 融 商 品 之 未 認 列 為 退 休 金			未 認 列 為 退 休 金			
	股 本 (附 註 三 一)	資 本 公 積 (附 註 二 及 三 一)	保 留 盈 餘 (附 註 二 及 三 一)	累 積 換 算 調 整 數 (附 註 二)	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益 (附 註 二)	其 他 損 益 (附 註 二)	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 (附 註 二)	股 東 權 益 合 計		
股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	(附 註 二 及 三 一)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	(附 註 二)	(附 註 二)	(附 註 二)		
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$ 38,033,000	\$ 10,578,871	\$ 2,069,158	\$ 163,969	\$ 4,270,241	(\$ 128,172)	\$ 274,295	(\$ 19,503)	\$ 55,241,859
九十九年度盈餘分配 (註)										
法定盈餘公積	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-
股東紅利										
一現 金	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	(760,660)
一股 票	266,231	2,662,310	-	-	-	(2,662,310)	-	-	-	-
分配後餘額	4,069,531	40,695,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	5,469	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	103,364
子公司九十九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	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	164,235
現金增資一〇〇年九月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	-	7,500,000
現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	200,132	-	-	-	-	-	-	200,132
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	3,484,348	-	-	-	3,484,348
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	-	122,212
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(488,755)	-	(488,755)	-
未認為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	16,961	16,961
一〇〇年十二月三十一日餘額	4,575,000	45,750,000	13,327,677	2,461,465	328,204	3,939,312	(5,960)	(214,460)	(2,542)	65,583,696
一〇〇年度盈餘分配 (註)										
法定盈餘公積	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-
股東紅利										
一現 金	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)
一股 票	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-
分配後餘額	4,803,750	48,037,500	13,327,677	2,809,899	551,166	165,416	(5,960)	(214,460)	(2,542)	64,668,696
員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732
現金增資一〇一年十月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	-	3,062,422
一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	7,058,236	-	-	-	7,058,236
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(222,469)	-	-	(222,469)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	509,495	-	509,495
未認為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,103)	(2,103)
一〇一年十二月三十一日餘額	5,010,700	\$ 50,107,000	\$ 14,420,331	\$ 2,809,899	\$ 551,166	\$ 7,223,652	(\$ 228,429)	\$ 295,035	(\$ 4,645)	\$ 75,174,009

註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為 33,360 仟元及 35,656 仟元，員工紅利分別為 100,078 仟元（其中 99,732 仟元轉增資）及 106,968 仟元（其中 103,364 仟元轉增資），均已於當年度合併損益表扣除。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 7,058,236	\$ 3,484,348
折舊及攤銷	885,632	874,937
股份基礎給付之薪資費用	211,900	290,115
資產減損損失	61,140	63,265
呆帳費用	2,019,962	4,540,035
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	1,049,639	1,050,011
金融商品評價利益	(173,284)	(128,431)
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失	272,055	29,911
備供出售金融資產之處分利益	(1,599,846)	(119,486)
處分固定資產、閒置資產、出租資產及承受擔保品淨利益	(19,620)	(105,850)
以成本衡量之金融資產處分利益	(67,202)	(330,316)
債券折溢價攤銷	375,773	213,941
遞延所得稅	(247,323)	(6,040)
其他	(888)	13,846
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(8,242,964)	7,140,548
交易目的之金融負債	307,583	715,720
應收款項	(2,797,369)	(6,089,955)
其他金融資產－客戶保證金專戶	(78,131)	(124,907)
其他資產	30,735	58,943
受託買賣借貸項－淨額	24,729	(3,726)
應付款項	4,643,987	8,078,973
其他負債	(163,493)	(146,662)
營業活動之淨現金流入	<u>3,551,251</u>	<u>19,499,220</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業減少（增加）	(10,839,547)	3,360,996
附賣回票券及債券投資減少（增加）	(181,074)	1,409,763
貼現及放款增加	(81,386,242)	(52,242,124)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(1,571,772)	(4,001,070)
購買備供出售金融資產	(110,952,600)	(62,423,819)
收回、處分備供出售金融資產價款	89,170,677	57,817,551
購買持有至到期日金融資產	(1,585,963,414)	(2,292,538,229)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,627,819,799	2,293,857,076
購買以成本衡量之金融資產	(158,891)	(364,535)
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	122,879	560,167
購買無活絡市場之債券投資	(3,215,217)	(2,216,350)

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	\$ 2,251,906	\$ 796,500
購置固定資產及無形資產	(2,601,133)	(2,116,601)
處分固定資產價款	1,259	46,121
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	113,967	232,429
其他金融資產減少	5,001	579,809
其他資產減少(增加)	(73,973)	3,166
概括承受嘉義四信支付價款	(110,000)	-
概括承受嘉義四信之現金餘額—民國一〇一年十一月二日	1,640,113	-
概括承受竹南信合社支付價款	-	(1,834,000)
概括承受竹南信合社之現金餘額—民國一〇〇年七月九日	-	5,444,168
投資活動之淨現金流出	(75,928,262)	(53,628,982)
融資活動之現金流量		
短期借款減少	(6,000)	(294,000)
央行及金融同業存款增加(減少)	8,599,898	(816,888)
應付商業本票減少	(169,936)	(1,551,516)
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	(300,000)	(5,344,250)
附買回票券及債券負債減少	(8,289,662)	(4,146,855)
存款及匯款增加	66,929,471	42,159,584
其他金融負債增加(減少)	(531,149)	1,635,717
發行金融債券	13,000,000	5,000,000
償還金融債券	(5,000,000)	-
發行公司債	3,800,000	-
償還公司債	(5,000,000)	-
現金增資	3,062,422	7,500,000
發放現金股利	(915,000)	(760,660)
融資活動之淨現金流入	75,180,044	43,381,132
匯率影響數	494,794	(320,328)
現金及約當現金淨增加	3,297,827	8,931,042
現金及約當現金年初餘額	20,115,766	11,184,724
現金及約當現金年底餘額	\$ 23,413,593	\$ 20,115,766
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 9,440,754	\$ 8,289,412
支付所得稅	\$ 672,181	\$ 549,745

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或玉山金控）係由玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀行）、玉山票券金融股份有限公司（玉山票券）與玉山綜合證券股份有限公司（玉山證券）依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於九十一年一月二十八日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至一〇一年底止，計設有一四〇個營業單位，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、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於九十五年八月二十五日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以九十五年十二月二十五日為合併基準日，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。

玉山銀行分別於一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業，請參閱附註四六之說明。

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

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

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

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

母公司及子公司（以下合稱本公司）一〇一及一〇〇年底，員工人數合計分別為 6,476 人及 6,009 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

（一）合併財務報表彙編原則

本公司一〇一及一〇〇年度合併財務報表係包括母公司、玉山銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人之帳目。於編製合併財務報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

另玉山銀行財務報表包括玉山銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

（二）外幣交易及外幣財務報表之換算

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

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。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，依公平價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，因不同計算基礎所生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

(三) 會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製合併財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訴訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。惟本公司已於附註三六說明資產及負債之到期分析。

(五) 約當現金

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

(六) 公平價值之基礎

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

(七) 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(八) 備供出售金融資產

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

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

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

(九) 持有至到期日金融資產

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

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於被投資公司股東會決議日認列收入外，餘與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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

(十一) 金融資產證券化之交易

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

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

(十二) 催收款項

玉山銀行根據金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(十三) 備抵呆帳及保證責任準備

係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，評估可回收性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認

列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整；
4. 債務人融資維持率不足；
5. 於處分擔保品後仍不足償還原融資金額。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合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，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。當放款及應收款項確定無法收回時，係沖銷備抵呆帳。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵呆帳。備抵呆帳帳面金額之變動認列為呆帳費用。

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

上述處理辦法規定，於一〇〇年一月一日前應予注意、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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十四) 證券融資及融券

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

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

(十五) 附條件交易票券及債券

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

(十六) 受託買賣借貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易及應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

(十七) 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、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額。

銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。

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。

期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

(十八) 資產減損

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

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

(十九) 固定資產、出租資產及閒置資產

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

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列：房屋及建築，五至五十年；電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，五至十年；雜項設備，五至二十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益列為財產交易損益。

(二十) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。攤銷係按直線法依照下列耐用年限提列：電腦軟體，二至五年；核心存款，十六年；客戶關係，十七年。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

(二一) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產－其他）按承受價格入帳，年底時按成本與淨公平價值孰低計價。

(二二) 營業保證金

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

(二三) 交割結算基金

係證券商經營經紀及自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心繳存之法定基金；及依台灣期貨交易所結算會員資格標準之規定，於辦理交割結算業務前或業務開始後，繳存於期貨交易所之交割結算基金。

(二四) 應付公司債

海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理，即將公司債於轉換日之帳面金額予以轉銷，並以該轉銷金額作為入帳基礎，此項轉銷金額超過發行股份面額部分則列為資本公積。

(二五) 職工退休金

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

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

(二六) 所得稅

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

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

以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

未分配盈餘（依所得稅法規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

(二七) 股份基礎給付

本公司自一〇〇年度起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之（一〇一）基秘字第〇三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。本公司員工依金融控股公司法規定承購本公司保留給員工認購之股份，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平價值認列薪資費用及資本公積。

(二八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

其他營業收入係按權責發生基礎估列，於獲利過程大部分完成時認列。

(二九) 或有損失

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

三、會計變動之理由及其影響

(一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。

(二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 7,207,003	\$ 6,094,454
待交換票據	10,608,961	9,408,051
存放同業	5,489,938	4,543,794
約當現金－收益率 0.03%	94,491	69,467
運送中現金	13,200	-
	<u>\$ 23,413,593</u>	<u>\$ 20,115,766</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 17,222,273	\$ 13,492,185
存款準備金－乙戶	26,735,726	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	130,680	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	14,392	4,544
拆放同業	8,723,086	3,824,240
存放央行－其他	3,029,806	1,505,871
	<u>\$ 55,855,963</u>	<u>\$ 45,016,416</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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 21,644,974	\$ 12,380,268
外匯選擇權合約	1,490,321	977,597
利率交換合約	1,390,052	2,199,546
國外機構發行債券	799,456	726,428

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遠期外匯合約	\$ 663,434	\$ 82,884
外匯換匯合約	634,191	604,888
上市(櫃)股票	160,850	141,277
政府公債	157,391	-
基金受益憑證	87,682	1,140,768
期貨交易保證金—自有資金	68,791	91,121
營業證券—自營部	66,744	54,788
金融債券	56,901	88,690
無本金交割遠期外匯合約	46,083	141,918
可轉換公司債	19,700	19,500
商品選擇權合約	19,073	15,283
金屬商品交換合約	15,463	78,989
外幣保證金交易合約	11,793	17,437
信用違約交換合約	9,278	35,922
換匯換利合約	7,899	157,496
遠期商品合約	6,441	9,328
存託憑證	4,970	4,610
營業證券—承銷部	-	29,700
國庫券	-	796,085
	<u>27,361,487</u>	<u>19,794,523</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	16,355,298	17,078,725
公司債	16,141,958	15,027,611
組合式商品	800,695	-
國外政府債券	631,992	389,205
賣方權益證券	8,928	13,076
	<u>33,938,871</u>	<u>32,508,617</u>
	<u>\$ 61,300,358</u>	<u>\$ 52,303,140</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯選擇權合約	\$ 1,608,387	\$ 1,134,114
利率交換合約	1,450,555	2,300,655
外匯換匯合約	530,403	322,099
遠期外匯合約	400,372	560,450
無本金交割遠期外匯合約	23,245	33,788

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
商品選擇權合約	\$ 19,072	\$ 15,283
金屬商品交換合約	12,190	69,865
遠期商品合約	6,441	9,328
信用違約交換合約	5,906	432
換匯換利合約	216	157,082
外幣保證金交易合約	109	169
	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
應付公司債（附註二二）	5,447,115	5,241,495
組合式商品	<u>2,914,210</u>	<u>3,247,503</u>
	<u>8,361,325</u>	<u>8,488,998</u>
	<u>\$ 12,418,221</u>	<u>\$ 13,092,263</u>

本公司一〇一及一〇〇年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 1,096,560 仟元及 3,502,892 仟元。

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

母公司一〇一年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇一年 十二月三十一日
換匯換利合約	\$ 3,041,650

玉山銀行一〇一及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
外匯選擇權合約	\$ 309,719,379	\$ 182,699,277
利率交換合約	179,998,466	239,566,385
外匯換匯合約	97,789,550	85,331,327

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遠期外匯合約	\$ 47,842,580	\$ 21,584,566
信用違約交換合約	8,791,120	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	7,839,471	8,029,941
金屬商品交換合約	900,622	1,510,279
商品選擇權合約	823,362	149,271
外幣保證金交易合約	331,137	272,650
遠期商品合約	218,874	228,205
利率期貨合約	87,120	-
換匯換利合約	31,681	3,193,995
商品期貨合約	9,641	-

截至一〇一及一〇〇年底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 29,318 仟元及 5,041 仟元。

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益彙總如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現（損失）利益	(\$ 3,772,583)	\$ 487,746
評價損失	(508,341)	(235,104)
	(4,280,924)	252,642
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現利益（損失）	4,097,880	(903,660)
評價利益	681,625	363,535
	4,779,505	(540,125)
	\$ 498,581	(\$ 287,483)

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇一及一〇〇年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 210,863 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於一〇二年一月十日及一〇一年一月三十日前以 210,988 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$ 35,806,522	\$ 32,789,829
應收承購帳款－無追索權	4,199,426	5,598,969
應收證券融資款	3,571,209	3,792,570
應收承兌票款	2,810,014	2,229,997
應收利息	2,062,597	1,608,926
應收退稅款	550,504	572,190
應收帳款	507,596	425,714
應收收益	97,498	356,713
應收逾期有價證券款	-	304,225
其他	467,316	322,503
	50,072,682	48,001,636
減：備抵呆帳	1,508,645	1,425,353
	<u>\$ 48,564,037</u>	<u>\$ 46,576,283</u>

本公司一〇一及一〇〇年底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

一〇一年十二月三十一日

項	目	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	\$ 5,465	\$ 2,265
	組合評估減損	1,847,441	723,018
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	46,659,982	783,362
合	計	48,512,888	1,508,645

一〇〇年十二月三十一日

項	目	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	\$ 308,491	\$ 285,812
	組合評估減損	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	44,209,199	476,586
合	計	46,309,462	1,425,353

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 1,425,353	\$ 772,579
承受竹南信合社轉入	-	69
本年度提列	262,849	890,321
沖銷應收款項	(737,073)	(727,234)
收回已沖銷之應收款項	547,169	481,817
重分類	-	-
匯率影響數及其他變動	10,347	7,801
年底餘額	<u>\$ 1,508,645</u>	<u>\$ 1,425,353</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
短期放款	\$ 173,937,762	\$ 148,124,194
中期放款	211,063,307	187,441,903
長期放款	355,264,093	323,570,945
催收款項	677,613	918,756
押匯及貼現	<u>2,906,861</u>	<u>2,837,704</u>
	743,849,636	662,893,502
減：備抵呆帳	8,327,145	6,751,170
減：折溢價調整數	<u>115,771</u>	<u>133,498</u>
	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司一〇一及一〇〇年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 677,613 仟元及 918,756 仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為 20,264 仟元及 26,835 仟元。

本公司於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇一及一〇〇年底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

一〇一年十二月三十一日

項	目	貼現及放款總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,680,923	\$ 770,602
	組合評估減損	2,185,816	574,943
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	739,982,897	6,981,600
合	計	743,849,636	8,327,145

一〇〇年十二月三十一日

項	目	貼現及放款總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 977,984	\$ 223,550
	組合評估減損	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	659,716,833	5,922,821
合	計	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 6,751,170	\$ 3,615,010
承受竹南信合社轉入	-	129,357
承受嘉義四信轉入	9,104	-
本年度提列	1,707,317	3,597,576
轉銷呆帳	(593,234)	(1,176,647)
轉銷呆帳後收回數	502,470	568,194
匯率影響數及其他變動	(49,682)	17,680
年底餘額	<u>\$ 8,327,145</u>	<u>\$ 6,751,170</u>

本公司一〇一及一〇〇年度呆帳費用之明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,707,317	\$ 3,597,576
應收款項備抵呆帳提列數	262,849	890,321
保證責任準備提列數	<u>49,796</u>	<u>52,138</u>
	<u>\$ 2,019,962</u>	<u>\$ 4,540,035</u>

依據金管會一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函之說明，為符合金融機構健全經營、財務業務健全性之要求，金管會將採行差異化管理措施，自一〇一年一月一日起，對於申請兩岸金融業務、轉投資業務、設立國內外分支機構等業務項目，已符合各項業務之法定審查要件者，如有放款覆蓋率未達 1% 之情形，該會原則同意金融機構之申請，惟其應於放款覆蓋率達 1% 以上始得開始辦理該項業務或向海外監理機關遞件申請。玉山銀行為因應未來申辦兩岸金融業務及轉投資業務暨持續設立國內外分支機構等業務項目之需要，業於一〇〇年第四季依上述函令增提放款備抵呆帳約 2,461,981 仟元至放款覆蓋率達 1% 以上，以符合主管機關差異化管理措施之政策。

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 33,019,092	\$ 15,222,035
金融債券	32,647,365	28,535,815
公司債	9,882,062	4,099,907

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
上市(櫃)股票	\$ 395,092	\$ 763,363
基金受益憑證	334,761	355,887
資產證券化受益證券	253,418	4,547,001
國外機構發行債券	136,249	-
	<u>\$ 76,668,039</u>	<u>\$ 53,524,008</u>

本公司一〇一及一〇〇年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 1,205,500 仟元及 3,248,136 仟元。

十一、金融資產證券化

玉山銀行分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將玉山銀行所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行為表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，並已於一〇〇年一月二十日提前到期終止。

玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

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

玉山 CBO 2005-2 於一〇一年二月二十四日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於一〇一年三月二十日出售信託財產中之債券資產，本公司已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款 5,920,841 仟元，並認列處分利益 1,644,490 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

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

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

本公司一〇〇年底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-2 一〇〇年 十二月三十一日
預計提前還款率	0%
預計信用損失率	2%
剩餘現金流量之折現率	0.833%

(二) 敏感度分析：

在一〇〇年底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山 CBO 2005-2 一〇〇年 十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 4,285,209
預計信用損失率（每年比率）	2%
不利變動 10%對公平價值之影響	(69,467)
不利變動 20%對公平價值之影響	(74,163)

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

(四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-1 一〇〇年度	玉山 CBO 2005-2 一〇一年度	玉山 CBO 2005-2 一〇〇年度	玉山 CBO 2007-1 一〇一年度	玉山 CBO 2007-1 一〇〇年度
收到服務收益	\$ 40	\$ 1,065	\$ 2,067	\$ 600	\$ 600
收回準備金	34,422	-	-	-	-
收回保留受益證券及信託財產殘值	50,133	5,920,841	-	-	-

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 201,300,000	\$ 235,210,000
政府公債	6,264,653	9,825,349
公司債	1,640,723	3,381,152
金融債券	1,166,755	4,434,944
國外定期存單	474,366	60,556
國外機構發行債券	289,204	301,236
資產證券化受益證券	32,862	70,622
	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司一〇一及一〇〇年底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,013,400 仟元及 5,522,000 仟元。

本公司於九十九及一〇〇年度間，上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖，一〇〇年度處分損失為 12,900 仟元（帳列其他非利息淨損益）。截至一〇一及一〇〇年底止，本公司前三年度之累計處分金額皆為 471,782 仟元，累計處分損失皆為 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日投資金額之百分比分別為 0.22% 及 0.19%。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 4,063,185	\$ 3,171,995
以成本衡量之金融資產－淨額	1,538,887	1,508,965
客戶保證金專戶	440,946	362,815
其他	94,726	99,727
	<u>\$ 6,137,744</u>	<u>\$ 5,143,502</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股或認股權，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司一〇一及一〇〇年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 69,423 仟元及 63,265 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公司債	\$ 4,063,185	\$ 2,367,740
資產證券化受益證券	-	695,499
信用連結商品－主契約	-	100,000
特別股	-	8,756
	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 3,171,995</u>

本公司一〇一年度因被投資公司產生虧損，故對於無活絡市場之債券投資評估認列減損損失 8,756 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
銀行存款	\$329,041	\$264,690
期貨結算機構	111,898	-
其他期貨商結算餘額	-	98,102
有價證券	<u>7</u>	<u>23</u>
	<u>\$440,946</u>	<u>\$362,815</u>
客戶保證金專戶餘額	\$440,946	\$362,815
減：手續費收入待轉出	326	248
期交稅待轉出	101	75
暫收款	<u>19</u>	<u>75</u>
期貨交易人權益（附註二十）	<u>\$440,500</u>	<u>\$362,417</u>

於一〇一年七月前，玉山證券尚未具期貨結算會員之資格，因是期貨交易人之交易保證金及權利金需轉撥至具結算會員資格之期貨商代為結算，惟玉山證券已於一〇一年七月十六日取得期貨結算會員資格，並自行辦理期貨結算交割業務。

十四、固定資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$ 9,893,362	\$ 9,473,845
房屋及建築	7,083,444	6,616,820
電腦設備	3,403,594	3,146,461
交通及運輸設備	534,685	507,516
雜項設備	<u>1,881,530</u>	<u>1,681,262</u>
	<u>22,796,615</u>	<u>21,425,904</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	2,050,261	1,789,802
電腦設備	2,550,254	2,496,838
交通及運輸設備	406,235	374,592
雜項設備	<u>1,337,433</u>	<u>1,221,914</u>
	<u>6,344,183</u>	<u>5,883,146</u>
小 計	16,452,432	15,542,758
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>349,726</u>
	<u>\$ 16,669,914</u>	<u>\$ 15,892,484</u>

十五、無形資產－淨額

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 3,808,089	\$ 3,749,066
電腦軟體	332,313	262,580
核心存款	38,102	40,642
客戶關係	8,563	9,098
遞延退休金成本	1,840	2,061
	<u>\$ 4,188,907</u>	<u>\$ 4,063,447</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至其所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十六、其他資產－淨額

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
出租資產（減除累計折舊一〇 一年 48,209 仟元及一〇〇年 41,974 仟元暨累計減損一〇 一年 8,160 仟元及一〇〇年 24,139 仟元後之淨額）	\$ 1,443,721	\$ 952,434
存出保證金－淨額	1,310,973	1,246,880
閒置資產（減除累計折舊一〇 一年 33,907 仟元及一〇〇年 25,186 仟元暨累計減損一〇 一年 28,745 仟元及一〇〇年 28,831 仟元後之淨額）	829,168	345,993
營業保證金及交割結算基金	707,330	698,058
預付款項	148,072	185,385
承受擔保品	46,507	54,602
受託買賣借項－淨額	16,154	40,883
遞延費用－淨額	9,957	9,599
	<u>\$ 4,511,882</u>	<u>\$ 3,533,834</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於一〇一年度以淨公平價值評估，而認列資產減損迴轉利益 15,656 仟元。

本公司於一〇一年度評估存出保證金之可回收性，而認列資產減損迴轉利益 1,383 仟元。

十七、央行及金融同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 40,100,818	\$ 29,683,742
中華郵政轉存款	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	372,282	34,946
銀行同業存款	169,215	275,532
央行存款	24,199	32,416
	<u>\$ 46,652,824</u>	<u>\$ 38,052,926</u>

十八、應付商業本票－淨額

本公司一〇一及一〇〇年底應付商業本票面額分別為 782,000 仟元及 952,000 仟元，年貼現率分別為 0.78%-0.93%及 0.78%-0.88%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

十九、附買回票券及債券負債

本公司於一〇一及一〇〇年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 4,957,725 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於一〇二年七月二十四日及一〇一年六月二十八日前以 4,966,886 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 10,608,961	\$ 9,408,051
承兌匯票	2,847,478	2,263,778
應付費用	2,111,958	1,436,712

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付利息	\$ 1,988,480	\$ 1,816,205
應付承購帳款	1,249,839	1,380,320
應付稅款	1,051,166	163,016
應付融券擔保價款	593,367	503,502
應付代收款	584,364	434,677
融券存入保證金	524,051	455,148
應付帳款	518,216	333,006
期貨交易人權益	440,500	362,417
其 他	1,951,033	1,119,852
	<u>\$ 24,469,413</u>	<u>\$ 19,676,684</u>

二一、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
支票存款	\$ 17,936,974	\$ 11,187,216
活期存款	240,958,386	199,927,066
活期儲蓄存款	278,912,231	248,676,075
定期存款	233,215,187	253,234,002
可轉讓定期存單	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	250,402,815	232,184,461
匯 款	452,136	315,542
	<u>\$ 1,023,820,129</u>	<u>\$ 954,993,962</u>

二二、應付債券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
金融債券	\$ 47,000,000	\$ 39,000,000
玉山金控九十四年度第一次國內無擔保普通公司債	-	5,000,000
玉山金控九十六年度第一次國內無擔保普通公司債	500,000	500,000
玉山金控九十九年度第一期國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000
玉山金控一〇一年度第一期國內無擔保普通公司債	3,800,000	-
	<u>\$ 53,300,000</u>	<u>\$ 46,500,000</u>

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

母公司於九十六年十二月十三日發行九十六年度第一次無擔保次順位公司債 500,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為九十天期商業本票利率加 0.6%，每季單利計息一次，每年付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

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

母公司於一〇一年六月二十九日發行一〇一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，發行期限七年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
九十四年第一期第一次十年期金融債券一九十四年六月二十四日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券一九十四年十月十一日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%計息，每季單利計、付息一次，到期一次還本	-	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券一九十四年十月十九日發行，固定年利率為 2.725%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	1,400,000

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
九十四年第一期第四次七年期次 順位金融債券一九十四年十一 月四日發行，票面利率依中華 郵政股份有限公司一年期定期 儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%計息，每季單利計息一 次，每年付息一次，到期一次 還本	\$ -	\$ 1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位 金融債券一九十五年八月二十 四日發行，共分為二券，A 券 年利率為九十天之短期票券均 價利率加 0.25%，每季單利計 息一次；B 券年 利率 為 2.60%，每年單利計息一次。每 年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000
九十六年度第一期第一次七年期 次順位金融債券一九十六年六 月二十九日發行，共分為二 券，A 券票面利率為臺灣銀行 一年期定期儲蓄一般存款牌告 機動利率加 0.5%，每季單利計 息一次；B 券票面利率為九十 天期商業本票利率加 0.39%， 每季單利計息一次。每年付息 一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期 次順位金融債券一九十七年二 月十五日發行，固定年 利率 為 3.10%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期 次順位金融債券一九十七年十 月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	300,000	300,000

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
九十八年度第一期五年期次順位 金融債券一九十八年二月二十 日發行，票面利率為 2.10%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期 次順位金融債券一九十八年三 月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債 券一九十八年四月三日發行， 共分為二券，A 券五年六個月 期，票券利率為 2.15%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本；B 券七年期，票面利率 為 2.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第四期五年六個月期 次順位金融債券一九十八年五 月十八日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位 金融債券一九十八年七月十七 日發行，票面利率為 2.50%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	900,000	900,000
九十八年度第六期七年期次順位 金融債券一九十八年十月二十 日發行，票面利率為 2.35%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	1,500,000	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
九十九年度第一期七年期次順位 金融債券一九十九年五月二十 八日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
九十九年度第二期七年期次順位 金融債券一九十九年七月十三 日發行，票面利率為 2.20%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	2,500,000	2,500,000
一〇〇年度第一期七年期次順位 金融債券一一〇〇年五月二十 四日發行，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	2,100,000
一〇〇年度第二期七年期次順位 金融債券一一〇〇年十月二十 八日發行，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	2,900,000
一〇一年度第一期七年期次順位 金融債券一一〇一年四月二十 七日發行，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	-
一〇一年度第二期十年期次順位 金融債券一一〇一年六月二十 八日發行，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	-
一〇一年度第三期次順位金融債 券一一〇一年八月二十七日發 行，共分為二券，A 券七年 期，票面利率為 1.50%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本；B 券十年期，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 <u>\$ 47,000,000</u>	- <u>\$ 39,000,000</u>

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

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限新台幣五十億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

母公司發行之公司債原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
玉山金控九十七年度海外無擔 保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>890,499</u>	<u>684,879</u>
	<u>\$ 5,447,115</u>	<u>\$ 5,241,495</u>

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

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人賣回權：

（1）除提前贖回、買回、或轉換為普通股並註銷之情形外，債券持有人得於發行屆滿五年時要求母公司以面額之 110% 買回其持有之全部或部分債券。

（2）債券持有人得於 A. 母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或 B. 母公司有受託契約

所定義之變動控制權之情事時（包括但不限於超過二分之一董事變動）；或 C. 母公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a) Standard & Poor's Corp. 評級 BBB- 級；(b) Moody's Investors Service 評級 Baa3 級；(c) Fitch, Inc. 評級 BBB- 級；(d) 中華信用評等股份有限公司評級 twBBB- 級；(e) 英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 BBB-(tw) 級；或 (f) 穆迪信用評等股份有限公司 Baa3.tw 級，且該情況持續 60 天以上時；或 D. 母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續 60 天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

(二) 期限：

十年，發行日為九十七年七月二十四日，將於一〇七年七月二十四日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

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

1. 依中華民國法令應停止股票過戶之期間，包括股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或母公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內；
2. 如母公司辦理無償配股、現金股息或現金增資時，自母公司向臺灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日至少前三個營業日起，至權利分配基準日止之期間及；
3. 其他依中華民國法令需停止過戶之期間。

(五) 轉換價格：

1. 原始轉換價格：(1)九十七年八月二十四日至九月二十二日（第一階段轉換期間）為每股新台幣 16.16 元；(2)九十七年九月二十三日至一〇七年七月十四日（第二階段轉換期間）為每股新台幣 19.00 元（匯率係固定以新台幣 30.406 等於 1 美元換算）。本債券發行後，當母公司普通股股數發生變動時（包括但不限於現金增資、無償配股、員工紅利轉增資等情形），轉換價格將依受託契約調整。
2. 如於發行日後每一週年之日（轉換價格重設日）前連續二十營業日以轉換價格重設日之匯率換算之美元平均收盤價格低於原始美元轉換價格，母公司應重設轉換價格。新設之轉換價格僅可向下調整，且不得低於第二階段轉換期間原始轉換價格（可因母公司普通股股權變動而調整）之 80%。

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

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

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

母公司一〇〇年分配九十九年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新台幣 11.84 元。

母公司一〇一年分配一〇〇年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資參與發行海外存託憑證，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新台幣 11.10 元。

截至一〇一年底止，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 50,200 仟元。

玉山金控為提升長期競爭力及面對未來台灣金控產業的競爭與挑戰，於九十七年七月十日與 Morgan Stanley Apollo Holdings (Cayman) Ltd. 及 Morgan Stanley Apollo Holdings 2 (Cayman) Ltd.（以下合稱「摩根史坦

利亞洲私募基金」) 簽署投資人契約，於取得政府許可之前提下，摩根史坦利亞洲私募基金有權指定一席董事，惟該私募基金尚未決定是否行使該權利。

二三、其他借款

	一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	利 率 %
信用借款	\$ 6,000	1.55

二四、其他金融負債

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
結構型商品所收本金	\$ 1,208,633	\$ 1,631,949
存入保證金	138,740	208,178
撥入備放款	56,363	94,606
	<u>\$ 1,403,736</u>	<u>\$ 1,934,733</u>

二五、其他負債

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
預收款項	\$ 797,453	\$ 960,411
保證責任準備	116,200	66,504
估計應付土地增值稅	95,212	79,368
遞延所得稅負債	79,828	320,058
其 他	30,061	25,662
	<u>\$ 1,118,754</u>	<u>\$ 1,452,003</u>

二六、職工退休金

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

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

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

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

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

本公司一〇一及一〇〇年度合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為 233,817 仟元及 201,549 仟元（其中計 189,345 仟元及 165,824 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本明細如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
服務成本	\$ 23,461	\$ 24,069
利息成本	24,020	25,394
退休基金資產實際損失（報酬）	(96,187)	104,108
攤銷與遞延數	94,108	(116,916)
預付退休金上限調整數	(930)	(930)
淨退休金成本	<u>\$ 44,472</u>	<u>\$ 35,725</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金或應計退休金負債之調節如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 148,710)	(\$ 130,877)
非既得給付義務	(837,525)	(765,533)
累積給付義務	(986,235)	(896,410)
未來薪資增加之影響數	(506,273)	(476,063)
預計給付義務	(1,492,508)	(1,372,473)
退休基金資產公平價值	<u>1,144,520</u>	<u>1,049,982</u>
提撥狀況	(347,988)	(322,491)
未認列過渡性淨資產	(9,278)	(9,467)
前期服務成本未攤銷餘額	55,195	64,999
退休金損益未攤銷餘額	339,004	301,271
補列之應計退休金負債	(6,486)	(4,603)
預付退休金上限調整數	(4,651)	(5,581)
預付退休金(帳列其他資產 —其他)	(32,551)	(29,561)
應計退休金負債(帳列其他 負債—其他)	<u>(\$ 6,755)</u>	<u>(\$ 5,433)</u>
既得給付	<u>(\$ 168,741)</u>	<u>(\$ 150,663)</u>

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%
未來薪資水準增加率	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%
退休基金資產預期長期投資 報酬率	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%

(四) 退休基金本年度提撥及支付情形如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
本年度提撥	<u>\$ 48,024</u>	<u>\$ 39,170</u>
本年度支付	<u>\$ 49,673</u>	<u>\$ 27,766</u>

二七、手續費及佣金淨收益

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
手續費及佣金收入	\$ 8,832,777	\$ 7,312,585
手續費及佣金費用	(<u>1,361,164</u>)	(<u>1,039,721</u>)
	<u>\$ 7,471,613</u>	<u>\$ 6,272,864</u>

二八、用人、折舊及攤銷費用

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
用人費用		
薪資費用	\$ 5,255,920	\$ 4,601,478
勞健保費用	359,585	315,504
退休金費用	233,817	201,549
其他用人費用	282,055	229,074
折舊費用	692,832	667,538
攤銷費用	192,800	207,399

二九、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
當年度應負擔所得稅	\$ 1,550,516	\$ 471,077
遞延所得稅		
虧損扣抵	52,396	234,729
投資抵減	7,297	1,881
備抵評價	5,274	(8,524)
金融商品未實現損益	3,457	421
商 譽	2,412	2,314
資產減損	(6,102)	(6,668)
未實現兌換損益	(38,061)	88,376
備抵呆帳及保證責任準備	(212,480)	(135,644)
其 他	(1,823)	(36)
未分配盈餘加徵 10%	4,902	11,640
以前年度所得稅調整	(5,098)	3,746
採行連結稅制合併結算申報影響數	(67,007)	(105,257)
所得稅費用	<u>\$ 1,295,683</u>	<u>\$ 558,055</u>

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

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率 (17%)計算之稅額	\$ 1,420,166	\$ 687,209
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	(123,966)	(276,482)
暫時性差異	251,869	51,237
所得基本稅額	2,447	9,113
當年度應負擔所得稅	<u>\$ 1,550,516</u>	<u>\$ 471,077</u>

(三) 淨遞延所得稅負債（帳列其他負債）之組成項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
未實現評價損益	\$142,482	\$198,598
備抵呆帳及保證責任準備	348,165	135,685
資產減損	29,331	23,229
累積換算調整數	46,787	1,221
其他	<u>1,925</u>	<u>102</u>
	568,690	358,835
減：備抵評價	<u>18,468</u>	<u>13,194</u>
	<u>550,222</u>	<u>345,641</u>
遞延所得稅負債		
商譽	(627,385)	(624,973)
未實現兌換利益	<u>(2,665)</u>	<u>(40,726)</u>
	<u>(630,050)</u>	<u>(665,699)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$ 79,828)</u>	<u>(\$320,058)</u>

(四) 兩稅合一相關資訊：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
一〇一年底	\$ 22,624	\$ 12,416	\$ 3,074	\$ -	\$ 5,950
一〇〇年底	73,653	21,485	1,461	-	5,964
分配一〇一年度盈餘之預計稅額扣抵比率	3.50%	0.17%	6.96%	-	24.38%
分配一〇〇年度盈餘之實際稅額扣抵比率	12.92%	0.67%	2.59%	-	6.21%
		(現金股利)			
		0.66%			
		(股票股利)			

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是一〇一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘明細如下：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
一〇一及一〇〇年底	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

(六) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
九十六年度	九十六年度	九十六年度	九十六年度	九十六年度

(七) 母公司九十三至九十六年度之營利事業所得稅結算申報案件，由於營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額與稅捐稽徵機關產生歧見，調增課稅所得額共計 730,232 仟元，並剔除九十五年度已實現之投資損失 333,424 仟元及可轉換公司債轉換損失 19,230 仟元。母公司認為母公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，且剔除已實現之投資損失及可轉換公司債轉換損失並不合理，已依法提起行政救濟，母公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

母公司九十四年度之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十四年度可扣抵稅額超額分配 43,901 仟元，母公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對九十四年度申報案件，復查決定母公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。

(八) 玉山銀行九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，玉山銀行不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對玉山銀行九十一、九十三及九十四年度申報案件，復查決定玉山

銀行未有可扣抵稅額超額分配之情事。玉山銀行認為其他年度申報案件不會有可扣抵稅額超額分配之情事，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

玉山銀行九十三至九十六年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計 4,078,277 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，玉山銀行不服核定內容，業已依法提起行政救濟，玉山銀行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

- (九) 玉山證券對於稅捐稽徵機關九十四年度核定認購權證所得之核定內容不服，並依法提起行政救濟，玉山證券基於穩健原則，業依認購權證課稅方式可能之預期結果，已於九十八年度將補徵稅款之差額 11,172 仟元估列入帳。

玉山證券九十五年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 55,667 仟元，主要係稅捐稽徵機關認定認購權證避險損失係證券交易損失及加計非屬玉山證券持有之債券利息收入，並否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用。玉山證券基於穩健原則，已於九十八年度將九十五年度認購權證課稅方式可能預計結果全數估列入帳，惟玉山證券不服前述債券利息收入及營業權攤銷數之核定結果，亦已依法提出行政救濟，玉山證券認為稅捐稽徵機關就前述債券利息收入及營業權攤銷而補徵稅額 15,101 仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴機率高，因是不予估列入帳。

玉山證券九十六年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 11,591 仟元，主要係稅捐稽徵機關否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用及利息支出分攤之認定與玉山證券不同。玉山證券不服前述之核定結果，將依法提出行政救濟。玉山證券管理當局認為稅捐稽徵機關就前述營業權攤銷及利息支出而補徵稅額 10,059 仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴可能性頗高，因是不予估列入帳。

- (十) 本公司一〇一及一〇〇年底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

三十、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數 (分母)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
一〇一年度					
基本每股盈餘	\$6,925,643	\$7,058,236	4,846,213	<u>\$1.43</u>	<u>\$1.46</u>
具稀釋作用之潛在普通股					
之影響：					
員工分紅	-	-	15,812		
海外可轉換公司債	<u>307,105</u>	<u>254,897</u>	<u>410,344</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$7,232,748</u>	<u>\$7,313,133</u>	<u>5,272,369</u>	<u>\$1.37</u>	<u>\$1.39</u>
一〇〇年度					
基本每股盈餘	\$3,453,543	\$3,484,348	4,439,922	<u>\$0.78</u>	<u>\$0.78</u>
具稀釋作用之潛在普通股					
之影響：					
員工分紅	-	-	10,469		
海外可轉換公司債	<u>203,649</u>	<u>169,029</u>	<u>403,933</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$3,657,192</u>	<u>\$3,653,377</u>	<u>4,854,324</u>	<u>\$0.75</u>	<u>\$0.75</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三一、股東權益

(一) 股本

母公司一〇〇年股東常會決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利 2,662,310 仟元及員工紅利 103,364 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 271,700 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於一〇〇年六月二十八日決議辦理現金增資發行普通股計 500,000 仟股，以每股 15 元溢價發行，是項增資案業已辦妥變更登記。

母公司一〇一年股東常會決議，自一〇〇年度盈餘分派股東紅利 2,287,500 仟元及員工紅利 99,732 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 235,700 仟股，並提高額定資本額為 100,000,000 仟元。是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於一〇一年九月十九日決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，並於一〇一年十月二十二日發行海外存託憑證 8,000 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 200,000 仟股，每單位係以美金 13.23 元發行，發行金額為美金 105,840 仟元，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。截至一〇一年底止，母公司實收資本額為 50,107,000 仟元。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票，業經金管會核准，於九十三年九月二十七日發行海外存託憑證 6,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 170,000 仟股，每單位係以美金 14.5 元發行，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。截至一〇一年底止，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 17,346 仟單位（相當於普通股 433,651 仟股），因辦理增資追加發行 142 仟單位（相當於普通股 3,560 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 3,285 仟單位（相當於普通股 82,111 仟股），流通在外之存託憑證單位計 881 仟單位，折合普通股 22,020 仟股，占母公司發行股數 0.4395%。

母公司董事會於一〇二年三月二十二日決議，擬自一〇一年度盈餘分派部分股東紅利及員工紅利轉增資發行新股。是項增資案尚待股東會決議。

(二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

九十一年一月二十八日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘 2,919,727 仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司九十一年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司一〇一年底之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

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>
九十一年一月二十八日餘額	6,819,524

（接次頁）

(承前頁)

母公司九十二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	
九十二年度	9,005
九十三年度	2,613,625
九十五年度	2,252,133
九十七年度	524,401
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
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	
九十九年度	14,377
一〇〇年度	48,674
一〇一年度	30,232
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	
一〇〇年度	2,500,000
一〇一年度	1,062,422
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>200,132</u>
	19,469,220
使用情形：	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司九十一年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司九十二年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司九十八年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 14,420,331</u>

(三) 盈餘分配及股利政策

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

1. 股東紅利百分九十六。

2. 董事酬勞百分之一。
3. 員工紅利百分之三。

惟母公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

為健全財務結構，提高自有資本比率，母公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之百分之十，但現金股利每股若低於〇．一元，則得改以股票股利發放。

一〇一及一〇〇年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 271,413 仟元及 133,438 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，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。

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

依金管會函令規定，本公司應將截至九十九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，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，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。

母公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十八日決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 348,434	\$ 392,307		
特別盈餘公積	222,962	-		
現金股利	915,000	760,660	\$ 0.2	\$ 0.2
股票股利	2,287,500	2,662,310	0.5	0.7

母公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十八日決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利及董事酬勞如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
員工紅利－現金	\$ 346	\$ 3,604
員工紅利－股票	99,732	103,364
董事酬勞－現金	33,360	35,656

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與一〇〇及九十九年度財務報表認列金額並無差異。

母公司一〇二年三月二十二日董事會擬議一〇一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	\$ 705,824	
特別盈餘公積	390,849	
現金股利	1,503,210	\$ 0.30
股票股利	5,010,700	1.00

有關一〇一年度之盈餘分派案、員工紅利及董事酬勞尚待股東會決議。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。

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

三二、關係人交易

除附表四及合併財務報表其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項，彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（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
福記企業管理顧問公司及金財通商務科技服務公司	玉山銀行擔任董事之被投資公司
其 他	母公司及子公司之董事、監察人及經理人，董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

	年 底 餘 額	估該科目 餘額百分 比(%)	年 底 利 率 (%)	收 入 (費 用)
<u>一〇一年度</u>				
放 款	\$ 799,903	-	0.99-3.38	\$ 11,245
存 款	\$ 1,626,765	-	0-6.90	(\$ 12,339)
<u>一〇〇年度</u>				
放 款	\$ 769,762	-	1.38-2.79	\$ 8,916
存 款	\$ 1,531,508	-	0-6.90	(\$ 16,029)

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 董事擔任授信業務保證人

	金	額	佔該科目 餘額百分 比(%)	年 底 利率 (%)	年 底 保證費率 (%)
一〇一年十二月三十一日	\$ 178,000		-	1.316-2.17	-
一〇〇年十二月三十一日	\$ 155,250		-	1.261-2.17	-

	一〇一一年度			一〇〇〇年度		
	估該科目 餘額百分 比(%)			估該科目 餘額百分 比(%)		
	金	額		金	額	
3. 捐贈（帳列其他業務及 管理費用）	\$	26,979	-	\$	48,228	1
4. 其他（帳列其他業務及 管理費用）	\$	1,117	-	\$	4,067	-

上列捐贈款項係提供予玉山志工基金會及玉山文教基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育活動。

5. 玉山銀行於一〇一年八月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，並收取手續費 15 仟元(帳列手續費淨收益)。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

	年 底 餘 額	佔該科目 餘額百分 比(%)	年 底 利 率 (%)	收 入 (費 用)
一〇一年度				
(1) 放 款	\$ 799,903	-	0.99-3.38	\$ 11,256
(2) 存 款	\$ 8,645,683	1	0-6.90	(\$ 75,132)
一〇〇年度				
(1) 放 款	\$ 769,762	-	1.38-2.79	\$ 8,916
(2) 存 款	\$ 10,304,861	1	0-6.90	(\$ 77,644)

	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 年	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	○ 三 十 一 日	年
	估該科目 餘額百分 金 額 比(%)			估該科目 餘額百分 金 額 比(%)			
(3) 其他應收款（帳列 應收款項）							
玉山金控	\$	152,340	-	\$	242,628	1	
(4) 其他應付款（帳列 應付款項）							
玉山金控	\$	750,147	3	\$	6,161	-	

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

(5) 董事擔任授信業務保證人

	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)	年 底 利率 (%)	年 底 保證費率 (%)
一〇一年十二月三十一日	\$ 178,000	-	1.361-2.17	-
一〇〇年十二月三十一日	\$ 155,250	-	1.261-2.17	-

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) 截至一〇一及一〇〇年底存放於玉山銀行之存款餘額達新台幣一
億元以上明細如下：

	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	一 年	一 十 二 月	○ 三 十 一 日	○ 三 十 一 日	年
	銀行存款－期貨交易			銀行存款－期貨交易			
保證金	\$	176,819		\$	260,568		
營業保證金	\$	575,000		\$	555,000		

- (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，於一〇一及一〇〇底止向玉山銀行申請擔保透支額度均為3,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至一〇一及一〇〇年底止均無透支餘額。
- (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：

	一 最 高 餘 額	〇 期 末 餘 額	一 利 率 區 間	年 利 息 費 用
短期借款	\$ 10,000	\$ -	1.32%-1.33%	\$ 11

	一 最 高 餘 額	〇 期 末 餘 額	〇 利 率 區 間	年 利 息 費 用
短期借款	\$ -	\$ -	-	\$ -

3. 玉山創投

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$229,395</u>	<u>\$219,715</u>

4. 玉山保險經紀人

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$298,681</u>	<u>\$288,683</u>
	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
業務行銷費－玉山銀行	<u>\$732,329</u>	<u>\$ 75,305</u>

(四) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
薪 資	\$ 38,263	\$ 31,871
獎 金	20,176	12,601
特 支 費	1,555	1,160
紅 利	<u>72,159</u>	<u>35,738</u>
	<u>\$132,153</u>	<u>\$ 81,370</u>

三三、質抵押之資產

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產（面額）	\$ 467,803	\$ 389,688
應收款項	2,000	9,900
備供出售金融資產（面額）	316,870	51,000
持有至到期日金融資產（面額）	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	<u>726</u>	<u>757</u>
	<u>\$ 17,116,479</u>	<u>\$ 23,388,281</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇一及一〇〇年底分別有 10,000,000 仟元及 10,900,000 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及受中央銀行委託辦理國庫事務，截至一〇一及一〇〇年底止，提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,000,000 仟元及 10,300,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

日	期	放 款 金 額	單位：仟美元 可貼現之最高金額
一〇一年十二月三十一日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
一〇〇年十二月三十一日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

三四、重大承諾事項及或有負債

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司截至一〇一年底計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 玉山銀行

1. 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。玉山銀行依約已支付之保證金計 853,795 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
	一〇二	\$541,849	
	一〇三	471,005	
	一〇四	401,710	
	一〇五	303,777	
	一〇六	190,914	

一〇七年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 37,403 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.37%）折現之現值約為 34,216 仟元。

2. 因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 361,445 仟元，尚未支付價款計約 259,578 仟元。

(二) 玉山證券

1. 因營業租賃方式承租分公司營業場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次，所有租約將陸續於一〇七年一月底到期，期滿可續約。玉山證券依約已支付之保證金計 14,238 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
	一〇二	\$ 55,408	
	一〇三	48,461	
	一〇四	22,323	
	一〇五	7,806	
	一〇六	1,956	

(三) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險經紀人合約，其合約內容如

下：

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
保誠人壽保險	93.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自九十三年一月九日至一〇三年一月九日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
新安東京海上產險	94.10.15	按契約規定內容收取	有效期間自九十四年十月十五日至一〇三年十月十五日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
泰安產險	96.10.19	按契約規定內容收取	有效期間自九十六年十月十九日至九十七年十月十九日，合約屆滿三十日前倘任一方均無以書面向他方為終止契約之表示，則合約自動延長一年，嗣後亦同。
三商美邦人壽	100.12.01	按契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年十二月一日至一〇一年十二月一日止。若任一方未於期限屆滿前三十日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長一年，嗣後亦同。
南山人壽	100.12.05	按契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年十二月五日至一〇一年十二月五日止。若任一方未於期限屆滿前三十日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長一年，嗣後亦同。

三五、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。

	一	○	一	年	度	一	○	○	年	度
	平	均	值	平	均	平	均	值	平	均
				率	%				率	%
<u>孳息資產</u>										
現金及約當現金－存放銀行										
同業	\$	5,472,248		1.27		\$	2,855,008		0.12	
拆借銀行同業		6,805,492		0.77			2,954,736		0.43	
存放央行		26,160,968		0.59			25,378,321		0.59	
交易目的金融資產－債券		1,467,485		2.54			1,065,991		2.68	
交易目的金融資產－票券		18,253,524		0.74			13,306,210		0.73	
指定公平價值變動列入損益										
之金融資產－債票券		34,226,433		2.09			32,362,593		1.92	
附賣回票券及債券投資		436,850		0.85			162,352		0.69	
貼現及放款		694,206,194		2.29			634,188,081		2.18	
應收信用卡款		16,843,550		13.38			15,518,646		13.98	
備供出售金融資產－債券		52,347,172		2.30			42,353,424		2.56	
持有至到期日金融資產		235,943,249		0.86			272,826,039		0.89	
無活絡市場之債券投資		4,194,980		3.04			2,172,774		2.03	
<u>付息負債</u>										
央行及銀行同業存款		45,534,260		0.83			37,833,874		0.84	
公平價值變動列入損益之金										
融負債（不含指定公平價										
值變動列入損益之金融負										
債－金融債券）		3,125,000		1.39			3,231,492		1.32	
附買回票券及債券負債		8,789,030		0.66			13,239,691		0.59	
活期存款		207,641,216		0.22			185,215,762		0.17	
活期儲蓄存款		259,389,082		0.30			234,391,123		0.31	
定期存款		263,349,560		1.17			285,426,718		0.96	
定期儲蓄存款		237,183,341		1.34			213,738,002		1.26	
可轉讓定期存單		1,675,353		0.57			17,614,025		0.73	
應付金融債券（含指定公平										
價值變動列入損益之金融										
負債－金融債券）		43,736,503		2.05			37,315,343		2.07	
結構型商品所收本金		1,653,060		1.65			2,267,849		1.54	

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 127,510,106	\$ 127,510,106	\$ 111,206,947	\$ 111,206,947
公平價值變動列入損益之金融資產	61,300,358	61,300,358	52,303,140	52,303,140
貼現及放款	735,406,720	735,406,720	656,008,834	656,008,834
備供出售金融資產	76,668,039	76,668,039	53,524,008	53,524,008
持有至到期日金融資產	211,168,563	211,347,422	253,283,859	253,513,119
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	4,598,857	4,598,857	3,634,537	3,644,609
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	2,018,303	2,018,303	1,944,938	1,944,938
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	75,810,568	75,810,568	71,771,689	71,771,689
公平價值變動列入損益之金融負債	12,418,221	12,418,221	13,092,263	13,092,263
存款及匯款	1,023,820,129	1,023,820,129	954,993,962	954,993,962
應付債券	53,300,000	53,957,874	46,500,000	47,324,744
其他金融負債	1,403,736	1,403,736	1,934,733	1,934,733

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款除外）及受託買賣借項－淨額等，其他短期金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款除外）、匯款及受託買賣貸項－淨額等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。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。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。衍生性金

融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公平價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，信用違約交換合約採用加碼折現法、修正 Hull-White 模型評價。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，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，本公司一〇一及一〇〇年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.41%至 1.7005%及 0.401%至 1.83%，美金分別為 0.10%至 2.717%及 0.13%至 5.69%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

3. 貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 存出保證金、營業保證金及交割結算基金因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。
6. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及結構型商品所收本金，因隨時可由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為附息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司一〇一及一〇〇年底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
非衍生性金融商品	合計	第一層級	第二層級	第三層級
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 232,564	\$ 232,564	\$ -	\$ -
債券投資	1,033,448	1,033,448	-	-
其他	21,732,656	87,682	21,644,974	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	33,938,871	4,361,449	29,577,422	-
備供出售金融資產				
股票投資	395,092	395,092	-	-
債券投資	75,938,186	63,381,929	12,302,839	253,418
其他	334,761	334,761	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	4,063,185	-	3,656,625	406,560
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,361,325	-	8,361,325	-
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,362,819	80,584	4,275,794	6,441
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
非衍生性金融商品	合計	第一層級	第二層級	第三層級
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 230,375	\$ 230,375	\$ -	\$ -
債券投資	834,618	834,618	-	-
其他	14,317,121	1,140,768	13,176,353	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	32,508,617	3,527,792	28,980,825	-
備供出售金融資產				
股票投資	763,363	763,363	-	-
債券投資	52,404,758	39,613,406	8,121,106	4,670,246
其他	355,887	355,887	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	3,182,067	-	2,607,769	574,298

(接 次 頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日	第一層級	第二層級	第三層級
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 8,488,998	\$ -	\$ 8,488,998	\$ -
衍生性金融商品資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,412,409	108,558	4,294,523	9,328
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產及負債變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本 年 度 增 加 買進或公平 價值變動數	轉 入 第三層級	本 年 度 減 少 賣出或公平 價值變動數	自第三層級 轉 出	年底餘額
<u>資 產</u>							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,887)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,441
備供出售金融資產	4,670,246	(8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	574,298	-	-	-	(167,738)	-	406,560
<u>負 債</u>							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	9,328	(2,887)	-	-	-	-	6,441

一〇〇年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本年度增加 買進或公平價值變動數	本年度減少 轉入第三層級	本年度減少 賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	年底餘額
資 產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 4,574	\$ 4,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,328
備供出售金融資產	4,588,339	8,663	-	123,244	(50,000)	-	4,670,246
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	427,757	-	-	-	574,298
負 債							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	4,574	4,754	-	-	-	-	9,328

- (四) 本公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為 154,360 仟元及 127,240 仟元。
- (五) 本公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當年度直接調整為股東權益調整項目之金額分別為貸記 2,109,341 仟元及借記 369,269 仟元，一〇一及一〇〇年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 1,599,846 仟元及 119,486 仟元。
- (六) 財務風險資訊

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。一〇一及一〇〇年底玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新台幣之即期匯率如下：

		單位：仟元					
		一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
		資	產	匯 率	資	產	匯 率
美金		\$151,247	\$189,075	29.04	\$150,517	\$174,615	30.278

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

(3) 信用風險

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

(4) 流動性風險

玉山金控流動性風險管理以「玉山金融控股公司流動性風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力、及維護金融穩健與加強緊急應變能力外，母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要

求，採數量化管理，並定期編製現金流量缺口分析報表，同時母公司及各子公司也訂定流動性風險管理指標，並對各項指標設立預警點，嚴加控管。

2. 玉山銀行

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定玉山銀行風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合玉山銀行發展及環境變化，審議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

(2) 市場風險

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

玉山銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表八。

(3) 信用風險

玉山銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致玉山銀行發生損失。玉山銀行由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。一〇一及一〇〇年底授信貸款利率區間分別為 0.749%至 18.25%及 0.43143%至 19.46%，信用卡利率最高均為 19.71%。玉山銀行亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

玉山銀行於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。玉山銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。一〇一及一〇〇年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 64 %及 65%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇一及一〇〇年底分別為 13%及 16%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，玉山銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低玉山銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

玉山銀行一〇一及一〇〇年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$ 337,805,501	\$ 304,417,180
保證及開發信用狀	21,523,585	20,104,095

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。玉山銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔玉山銀行授信餘額 10%以上者，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	估 該 科目 %	金 額	估 該 科目 %
自 然 人	\$374,854,505	49	\$341,328,300	50
製 造 業	199,732,382	26	186,020,462	27

地 方 區 域	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科 目 %	金 額	佔 該 科 目 %
國 內	\$689,626,565	91	\$620,391,870	91
亞 洲	28,579,193	4	25,409,424	4
南 美 洲	21,835,444	3	16,995,674	3
北 美 洲	10,540,606	1	7,972,351	1

(4) 流動性風險

玉山銀行於一〇一及一〇〇年十二月份之流動性準備比率分別為 29.13%及 30.68%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

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

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 23,068,127	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,068,127
存放央行及拆借銀行 同業	51,674,513	1,523,540	2,657,910	-	-	55,855,963
公平價值變動列入損 益之金融資產	25,939,990	436,544	5,492,108	28,567,136	707,115	61,142,893
附賣回票券及債券投 資	210,863	-	-	-	-	210,863

(接 次 頁)

(承前頁)

	一 月 期 限 者	○ 超 過 一 個 月 期 限 者	一 年 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	十 超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	二 月 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	三 十 超 過 七 年 以 上	一 日	
	未 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合	計	
應收款項－總額	\$ 1,608,743	\$ 35,905,742	\$ 170,679	\$ 8,122,433	\$ -	\$ 45,807,597		
貼現及放款－總額	110,942,286	49,586,994	90,106,019	279,567,632	213,646,705	743,849,636		
備供出售金融資產	10,516,464	15,933,098	6,113,934	43,568,821	22,690	76,155,007		
持有至到期日金融資產	-	475,526	1,539,574	209,111,832	41,631	211,168,563		
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	726	-	-	4,063,185	-	4,063,911		
	<u>\$ 223,961,712</u>	<u>\$ 103,861,444</u>	<u>\$ 106,080,224</u>	<u>\$ 573,001,039</u>	<u>\$ 214,418,141</u>	<u>\$ 1,221,322,560</u>		
負債								
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 3,862,619	\$ -	\$ -	\$ 46,652,824		
公平價值變動列入損益之金融負債	2,914,210	-	4,056,896	-	-	6,971,106		
附買回票券及債券負債	1,050,673	2,117,389	1,789,663	-	-	4,957,725		
應付款項	12,717,851	1,264,292	921,976	7,453,299	-	22,357,418		
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	278,041,507	12,771,632	-	1,029,974,595		
應付金融債券	-	-	6,000,000	34,780,000	6,220,000	47,000,000		
其他金融負債	1,206,878	1,756	82,289	56,362	65,361	1,412,646		
	<u>\$ 678,453,997</u>	<u>\$ 124,770,713</u>	<u>\$ 294,754,950</u>	<u>\$ 55,061,293</u>	<u>\$ 6,285,361</u>	<u>\$ 1,159,326,314</u>		

	一 月 期 限 者	○ 超 過 一 個 月 期 限 者	○ 年 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	十 超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	二 月 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	三 十 超 過 七 年 以 上	一 日	合 計
資 產								
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,931,437	
存放央行及拆借銀行同業	45,014,416	2,000	-	-	-	-	45,016,416	
公平價值變動列入損益之金融資產	18,822,589	332,925	2,422,836	29,847,967	726,428	52,152,745		
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	-	-	29,789		
應收款項－總額	696,436	32,767,196	48,099	10,167,536	-	43,679,267		
貼現及放款－總額	84,226,196	47,538,489	80,078,411	255,636,933	195,413,473	662,893,502		
備供出售金融資產	7,006,230	7,028,755	3,661,438	34,793,077	371,265	52,860,765		
持有至到期日金融資產	151,270,452	75,749,702	12,601,765	10,175,515	3,486,425	253,283,859		
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	4,893	-	-	3,164,073	-	3,168,966		
	<u>\$ 327,002,438</u>	<u>\$ 163,419,067</u>	<u>\$ 98,812,549</u>	<u>\$ 343,785,101</u>	<u>\$ 199,997,591</u>	<u>\$ 1,133,016,746</u>		
負 債								
央行及銀行同業存款	\$ 17,401,553	\$ 12,624,083	\$ 8,027,290	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926		
公平價值變動列入損益之金融負債	3,247,503	-	-	4,603,265	-	7,850,768		
附買回票券及債券負債	9,524,552	2,055,414	1,667,421	-	-	13,247,387		
應付款項	11,652,406	317,967	245,212	5,802,271	-	18,017,856		
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	271,387,413	12,383,157	-	962,841,827		
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	-	39,000,000		
其他金融負債	1,599,045	-	180,683	94,606	69,309	1,943,643		
	<u>\$ 603,505,049</u>	<u>\$ 133,988,731</u>	<u>\$ 286,508,019</u>	<u>\$ 56,883,299</u>	<u>\$ 69,309</u>	<u>\$ 1,080,954,407</u>		

3. 玉山證券

(1) 風險政策與避險策略

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

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

(2) 利率變動現金流量風險

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

(3) 信用風險

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

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

玉山證券因僅與經核可之第三人交易，故未要求對方提供擔保。

(4) 流動性風險

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

玉山證券衍生性金融商品資訊如下：

(I) 認購（售）權證

玉山證券發行認購（售）權證時已收足發行價款，故無信用風險。

玉山證券發行認購（售）權證後，其持有部分為與投資人相反之認購（售）權空頭部分。由於此部分具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，玉山證券透過下列避險原則以規避市場風險。

A.Delta 避險原則

買進標的證券股票以建立基本部位，以後則視動態避險模式隨時調整持股數量。

B. Vega 避險原則

在市場上買回相同標的之認購權證，以沖銷所發行認購權證之波動性風險。

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

玉山證券於一〇一及一〇〇年底，無未到期之認購權證負債。

(II)期貨及台指選擇權

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

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

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

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

玉山證券一〇一及一〇〇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：

一〇一年度 一〇〇年度

期貨契約損益：

期貨契約利益－已實現	\$ 19,599	\$ 3,720
期貨契約利益－未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 19,599</u>	<u>\$ 3,720</u>
期貨契約損失－已實現	(\$ 17,748)	(\$ 7,549)
期貨契約損失－未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>(\$ 17,748)</u>	<u>(\$ 7,549)</u>

選擇權交易損益：

選擇權交易利益－已實現	\$ -	\$ 320
選擇權交易利益－未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 320</u>
選擇權交易損失－已實現	\$ -	(\$ 188)
選擇權交易損失－未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 188)</u>

三七、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>一〇一年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,467	1,369	2,836	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,663</u>	<u>\$ 2,485</u>	<u>\$ 6,148</u>	
<u>一〇〇年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,356	1,258	2,614	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,552</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ 5,926</u>	

自九十三年度起，玉山銀行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之五十（一〇一年以前為百分之十）予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收

入，一〇一及一〇〇年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為732,329 仟元及 73,035 仟元，一〇〇年底尚未支付金額為 10,762 仟元。

玉山銀行一〇一及一〇〇年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
收 入	\$ 5,298	\$ 4,608
支 出	\$ 61,332	\$ 68,605

三八、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：請參閱附表五。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日 公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日 公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.56	集團 B 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.14
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.15	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.45
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.80	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.52
4	集團 D 積體電路製造業	5,241,029	6.96	集團 D 積體電路製造業	7,144,633	11.01
5	集團 E 民用航空運輸業	4,359,059	5.79	集團 G 企業總管理機構	4,597,689	7.08
6	集團 F 積體電路製造業	4,311,095	5.73	集團 E 民用航空運輸業	4,359,215	6.72
7	集團 G 企業總管理機構	4,305,526	5.72	集團 F 企業總管理機構	3,107,450	4.79
8	集團 H 鞋類製造業	4,044,692	5.37	集團 H 鞋類製造業	2,879,586	4.44
9	集團 I 電腦製造業	3,702,600	4.92	集團 K 紙張製造業	2,805,438	4.32
10	集團 J 其他金融輔助業	3,322,870	4.41	集團 L 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.06

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

一〇一年十二月三十一日

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	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

一〇〇年十二月三十一日

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	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債
（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

一〇一年十二月三十一日

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	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

一〇〇年十二月三十一日

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	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

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

單位：％

1. 玉山金控及子公司

項 目		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.70	0.36
	稅後	0.59	0.31
淨值報酬率	稅前	11.87	6.69
	稅後	10.03	5.77
純益率		29.30	17.24

2. 玉山金控

項 目		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	8.29	4.69
	稅後	8.44	4.73
淨值報酬率	稅前	9.84	5.72
	稅後	10.03	5.77
純益率		99.31	96.19

3. 玉山銀行

項 目		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.71	0.32
	稅後	0.60	0.28
淨值報酬率	稅前	12.13	6.01
	稅後	10.24	5.27
純益率		30.93	16.75

4. 玉山證券

項 目		一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.44	1.68
	稅後	0.22	1.05
淨值報酬率	稅前	0.74	3.23
	稅後	0.38	2.02
純益率		1.73	8.31

5. 玉山保經

項 目		一〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	69.44	78.98
	稅後	57.71	65.56
淨值報酬率	稅前	81.21	93.63
	稅後	67.49	77.72
純益率		30.17	62.10

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	1,072,977	346,197	74,717	55,438	91,135	505,490	
主要到期資金流出	1,362,029	119,292	142,305	158,376	295,342	646,714	
期距缺口	(289,052)	226,905	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)	

一〇〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	1,015,298	275,612	131,979	51,017	88,675	468,015	
主要到期資金流出	1,277,637	129,468	147,378	156,260	285,108	559,423	
期距缺口	(262,339)	146,144	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	6,177,038	1,710,555	1,023,392	778,714	608,304	2,056,073	
主要到期資金流出	6,585,667	2,498,067	1,401,277	1,153,651	1,499,883	32,789	
期距缺口	(408,629)	(787,512)	(377,885)	(374,937)	(891,579)	2,023,284	

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	5,132,062	1,181,267	928,342	543,895	478,286	2,000,272
主要到期資金流出	5,456,787	2,291,775	1,360,870	808,381	945,943	49,818
期距缺口	(324,725)	(1,110,508)	(432,528)	(264,486)	(467,657)	1,950,454

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 玉山銀行作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	一、一〇〇年八月十一日裁罰：九十九年間續將自用不動產出租，出租面積占該自用不動產面積100%，違反銀行法第75條第2項、財政部八十九年十二月二十八日台財融(一)字第89771455號函規定。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。 二、一〇〇年八月十一日裁罰：九十七年十二月至九十八年一月間有投資負責人擔任董事之公司所發行有價證券之情事，違反銀行法第74條之1、財政部九十三年六月三十日台財融(一)字第0938011167號令修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
		三、一〇〇年十一月三日裁罰：九十八年一月至九十九年一月間分別與金融控股公司法第 45 條所規範對象辦理多筆「雙元匯率連結組合式商品 (DCI)」之交易，未事先提報董事會決議，違反金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。依金融控股公司法第 60 條第 1 款規定，核處罰鍰 2,000 仟元。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無	一〇〇年七月二十五日裁罰：前行員楊〇〇將客戶往來資料私自影印留存不當使用，有礙銀行健全經營。依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三九、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表中。

信託帳資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

信託資產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	信託負債	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
銀行存款	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$106,610,836	\$ 88,140,100
短期投資	124,082,129	112,242,024	信託資本		
土地	5,271,183	5,572,826	金錢信託	133,027,894	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	4,566	有價證券信託	2,332,925	3,128,786
保管有價證券	<u>106,610,836</u>	<u>88,140,100</u>	不動產信託	5,360,043	5,646,110
			集合管理運用帳戶	-	4,566
			各項準備與累積盈虧	(9,269,763)	(7,361,356)
			本期損益	<u>935,031</u>	<u>626,846</u>
信託資產總額	\$238,996,966	\$208,085,510	信託負債總額	\$238,996,966	\$208,085,510

信託財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
本金存放本行	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994
股票投資	2,740,906	3,412,277
基金投資	119,806,620	108,092,021
債券投資	1,534,591	736,986
待交割受益憑證	12	-
集合投資	-	740
土地	5,271,183	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	4,566
保管有價證券	<u>106,610,836</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$ 238,996,966</u>	<u>\$ 208,085,510</u>

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	一〇一年度	一〇〇年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 8,620	\$ 6,336
本金現金股利收入	2,667,389	2,690,434
本金財產交易收益	777,112	921,190
已實現資本利得－基金	30,745	22,271
已實現資本利得－普通股	73	1,115
已實現資本利得－集合投資	110	-
本金已實現資本利得－債券	1,065	14
受益憑證分配收益	595	685
已實現兌換利得	-	51
信託收益合計	<u>3,485,709</u>	<u>3,642,096</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	180,863	262,191
本金監察人費	120	120
本金稅捐支出	37	37
本金手續費	2,304	1,602
本金財產交易損失	2,326,330	2,724,851
本金所得稅費用	719	423
本金其他費用	40,262	25,768
已實現資本損失－基金	43	176
已實現資本損失－集合投資	-	82
信託費用合計	<u>2,550,678</u>	<u>3,015,250</u>
本期損益	<u>\$ 935,031</u>	<u>\$ 626,846</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十、金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表

請參閱附表六。

四一、業務別財務資訊

請參閱附表七。

四二、玉山證券依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 計 算 式	期 上 比 率	期 上 比 率	標 準	執行情形	
17	業主權益	577,489	68.24	416,289	57.79	≥1	符 合
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	(448,962－440,500)		(369,621－362,417)			
17	流動資產	736,040	1.66	546,950	1.5	≥1	符 合
	流動負債	443,516		364,645			
22	業主權益	577,489	108%	416,289	108%	≥60% ≥40%	符 合
	最低實收資本額	535,000		385,000			
22	調整後淨資本額	551,622	552%	391,547	475%	≥20% ≥15%	符 合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	99,906		82,387			

四三、專屬期貨經紀業務之特有風險

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

四四、資本適足性相關資訊

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行自有資本與風險性資產之比率，均不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券一〇一及一〇〇年底之自有資本與風險性資產比率分別為 575.29% 及 698.71%。

其他相關資訊請參閱附表十一。

四五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十二。

四六、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

玉山銀行為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇〇年三月十八日與有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 1,860,000 仟元概括承受竹南信合社資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇〇年三月三十一日經雙方股東會（董事會代行職權）/社員代表大會決議通過，並於一〇〇年五月三十一日經金管會核准，並核定以一〇〇年七月九日為概括承受基準日。玉山銀行已如期完成該概括承受案，並依「概括讓與及承受契約」調整讓受價金為 1,834,000 仟元。

竹南信合社係依照信用合作社法及其他有關法令規定設立。竹南信合社之前身「保證責任竹南建築信用購買利用組合」創設於十八年五月二日，三十五年奉命改組更名為「新竹縣竹南建築信用合作社」；嗣後因應法令規定辦理信用業務之合作社不可兼辦其他業務，於五十二年奉准改組為專營信用業務合作社，社名為「保證責任苗栗縣竹南信用合作社」，九十三年改名為「有限責任苗栗縣竹南信用合作社」，又因九十五年獲准於其他縣市地區經營，再次更名為「有限責任竹南信用合作社」。主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期及長期放款、投資債（票）券及股票、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有十處營業單位。

玉山銀行另於一〇一年三月十六日與保證責任嘉義市第四信用合作社（嘉義四信）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇一年三月二十五日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於一〇一年六月十四日經金管會核准，並核定以一〇一年十一月三日為概括承受基準日，玉山銀行已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於十七年八月二日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

玉山銀行概括承受嘉義四信及竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	嘉 義 四 信	竹 南 信 合 社
支付價款	\$ 110,000	\$ 1,834,000
可辨認淨資產公平價值		
現金及約當現金	1,640,113	5,444,168
存放央行及拆借銀行同業	-	1,648,159
公平價值變動列入損益之	21	186,932
金融資產－淨額		
應收款項－淨額	6,273	28,372
貼現及放款－淨額	171,749	8,788,823
備供出售金融資產－淨額	15,046	460,767
持有至到期日金融資產－	-	58,894
淨額		
其他金融資產－淨額	510	4
固定資產－淨額	718	343,483
無形資產	-	49,740
其他資產－淨額	136,283	487,169
應付款項	(5,975)	(123,404)
存款及匯款	(1,896,696)	(15,570,615)
其他金融負債	(152)	(2,858)
其他負債	(16,913)	(51,999)
小 計	50,977	1,747,635
商 譽	\$ 59,023	\$ 86,365

玉山銀行概括承受嘉義四信及竹南信合社而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信及竹南信合社自一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日起概括承受業務之經營成果已分別計入玉山銀行一〇一及一〇〇年度損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入玉山銀行損益表。為便於比較，特編製玉山銀行一〇一及一〇〇年度擬制性損益表（嘉義四信概括承受前一〇一年一月一日至十一月二日及一〇〇年度及竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日之損益資料係依經會計師查核後之財務報表計算）備供參考。

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
利息淨收益	\$ 14,101,145	\$ 12,710,316
利息以外淨收益	<u>9,172,046</u>	<u>6,275,179</u>
淨 收 益	23,273,191	18,985,495
呆帳費用	(2,019,923)	(4,541,992)
營業費用	(<u>12,717,612</u>)	(<u>10,936,924</u>)
稅前淨利	8,535,656	3,506,579
所得稅費用	(<u>1,320,408</u>)	(<u>445,147</u>)
純 益	<u>\$ 7,215,248</u>	<u>\$ 3,061,432</u>
每股盈餘（新台幣元）	<u>\$ 1.64</u>	<u>\$ 0.78</u>

四七、重大之期後事項

玉山銀行為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，裨益長期發展，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（聯合商業銀行）百分之七十股權，預計交易價格為美金 69,333 仟元，是項收購案尚待向雙方主管機關申請核准。

四八、其 他

玉山銀行與中國銀行股份有限公司於一〇〇年七月五日簽署業務合作協議書，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

玉山銀行於一〇一年四月二十四日及一〇一年五月三十日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司及玉山銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表十四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十一。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十三。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六及三六。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四六及四七。

(三) 大陸投資資訊：

玉山銀行業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資

方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十五。

- (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表三。

五十、營運部門財務資訊

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。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，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；
- (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) 其他，包含證券業務、創投業務、保險經紀業務及其他非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務。

每一營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策相同。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：

	一	○	一	年	度
	法 人 金 融 事 業 單 位	個 人 金 融 事 業 單 位	其 他	合 計	
利息淨收益（損失）	<u>\$ 7,243,148</u>	<u>\$ 8,082,444</u>	<u>(\$ 1,236,031)</u>	<u>\$14,089,561</u>	
淨 收 益	\$ 8,751,607	\$13,578,642	\$ 1,761,629	\$24,091,878	
呆帳費用	(901,260)	(1,337,880)	219,178	(2,019,962)	
營業費用	<u>(2,620,409)</u>	<u>(8,011,803)</u>	<u>(3,085,785)</u>	<u>(13,717,997)</u>	
稅前淨利（損）	<u>\$ 5,229,938</u>	<u>\$ 4,228,959</u>	<u>(\$ 1,104,978)</u>	<u>\$ 8,353,919</u>	

	一	○	○	年	度
	法 人 金 融 事 業 單 位	個 人 金 融 事 業 單 位	其 他	合 計	
利息淨收益（損失）	<u>\$ 6,266,586</u>	<u>\$ 7,101,668</u>	<u>(\$ 679,922)</u>	<u>\$12,688,332</u>	
淨 收 益	\$ 6,071,722	\$11,871,104	\$ 2,262,438	\$20,205,264	
呆帳費用	(1,020,405)	(2,211,913)	(1,307,717)	(4,540,035)	
營業費用	(<u>2,056,203</u>)	(<u>6,370,303</u>)	(<u>3,196,320</u>)	(<u>11,622,826</u>)	
稅前淨利（損）	<u>\$ 2,995,114</u>	<u>\$ 3,288,888</u>	<u>(\$ 2,241,599)</u>	<u>\$ 4,042,403</u>	

因本公司在提供資產負債類之衡量金額僅提供本公司之存款及放款且皆提供平均量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九九）基秘字第一五一號函釋規定，於資產之衡量金額為零。

五一、 事先揭露採用國際會計準則相關事項

本公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一○○年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- （一）依據金管會九十八年六月四日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自一○二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，由吳寬和會計長擔任召集人，並訂定採用IFRSs之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 評估階段：（九十九年一月一日至一○○年十二月三十一日）		
(1)訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組	會計部門	已完成
(2)進行第一階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
(3)比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異	會計部門	已完成
(4)評估現行會計政策應作之調整	會計部門	已完成

（接次頁）

(承前頁)

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
(5)評估「首次採用國際會計準則」公報之適用	會計部門	已完成
(6)評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	風險管理部門、資訊部門	已完成
2. 準備階段：(一〇〇年一月一日至一〇一年十二月三十一日)		
(1)決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策	會計部門	已完成
(2)決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報	會計部門	已完成
(3)調整相關資訊系統及內部控制	風險管理部門、資訊部門	已完成
(4)進行第二階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
3. 實施階段：(一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日)		
(1)測試相關資訊系統之運作情形	資訊部門	積極進行中
(2)蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表	會計部門	積極進行中
(3)依 IFRSs 編製財務報表	會計部門	積極進行中

(二) 本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	轉 換 至 國 際 財 務 報 導 準 則 之 影 響	國 際 財 務 報 導 準 則	說 明
項 目 金 額	表 達 差 異 認 列 及 衡 量 差 異	金 額	
現金及約當現金	\$ 20,115,766	\$ 20,004,766	現金及約當現金
存放央行及拆借金融同業	45,016,416	45,016,416	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	52,303,140	52,303,140	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附買回票券及債券投資	29,789	29,789	附買回票券及債券投資
應收款項—淨額	46,576,283	47,016,352	應收款項—淨額 5(8),5(9)
	-	582,872	當期所得稅資產 5(8)
貼現及放款—淨額	656,008,834	656,008,834	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產—淨額	53,524,008	53,524,008	備供出售金融資產—淨額
持有至到期日金融資產—淨額	253,283,859	253,283,859	持有至到期日金融資產—淨額
其他金融資產—淨額	5,143,502	5,254,502	其他金融資產—淨額
固定資產—淨額	15,892,484	16,478,557	不動產及設備—淨額 5(7)
	-	712,354	投資性不動產—淨額 5(7)
無形資產	4,063,447	4,061,386	無形資產—淨額 5(3)
	-	25,710	遞延所得稅資產 5(1),5(2),5(3)
其他資產—淨額	3,533,834	2,165,991	其他資產—淨額 5(3),5(7),5(8),5(9)
資 產 總 計	\$ 1,155,491,362	\$ 977,174	\$ 1,156,814,176
央行及金融同業存款	\$ 38,052,926	\$ 38,052,926	央行及金融同業存款
應付商業本票—淨額	951,708	951,708	應付商業本票—淨額
公平價值變動列入損益之金融負債	13,092,263	13,092,263	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	13,247,387	13,247,387	附買回票券及債券負債
應付款項	19,676,684	20,615,079	應付款項 5(2),5(6),5(8),5(9)
	-	57,511	當期所得稅負債 5(8)

(接次頁)

3. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	明
項 目	金 額	表 達 差 異	項 目
利息收入	\$ 23,715,847	\$ 914,390	\$ 22,801,457
減：利息費用	(9,626,286)	248,106	(9,378,180)
利息淨收益	14,089,561	(666,284)	13,423,277
利息以外淨收益			
手續費及佣金淨收益	7,471,613	- (860,558)	6,611,055
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	498,581	784,188	1,282,769
備供出售金融資產之已實現損益	1,615,732	-	1,615,732
兌換損益	266,720	-	266,720
資產減損損失	(61,140)	-	(61,140)
其他非利息淨損益	210,811	(806)	210,340
利息以外淨收益合計	10,002,317	783,382 (860,223)	9,925,476
淨 收 益	24,091,878	117,098 (860,223)	23,348,753
呆帳費用	(2,019,962)	-	(2,019,962)
營業費用	(13,717,997)	(117,098)	(12,992,701)
稅前合併淨利	8,353,919	- (17,829)	8,336,090
所得稅費用	(1,295,683)	-	(1,291,585)
合併總純益	\$ 7,058,236	\$ - (\$ 13,731)	7,044,505
			(268,035)
			562,155
			(44,726)
			(7,089)
			242,305
			\$ 7,286,810

4. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 399,427 仟元重分類至遞延所得稅資產 345,640 仟元及遞延所得稅負債 745,067 仟元；截至一〇一年

十二月三十一日，本公司將其他負債 175,040 仟元重分類至遞延所得稅資產 575,185 仟元及遞延所得稅負債 750,225 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 174,686 仟元及 150,648 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 29,697 仟元及 25,610 仟元。另一〇一年度薪資費用調整增加 24,038 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少 4,087 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 296,741 仟元及 256,207 仟元；分別調整增加遞延所得稅資產 103 仟元及 100 仟元；分別調整增加遞延所得稅負債 27 仟元及 40 仟元；分別調整減少預付退休金 18,167 仟元及 21,731 仟元（帳列其他資產－淨額）；分別調整減少無形資產 1,840 仟元及 2,061 仟元；並分別調整減少未認列為退休金成本之淨損失 4,645 仟元及 2,542 仟元。另一〇一年度退休金成本調整減少 5,874 仟元，所得稅費用減少 11 仟元，確定福利計畫精算損失（減除所得稅後）為 44,721 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於一〇一年度，本公司因此會計處理之差異，將利息費用 117,904 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 10,463 仟元及應付款項 10,438 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 25 仟元；截至一〇一年一月一日，此調整對本公司並無影響。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟國際財務報導解釋第 13 號規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此會計處理之差異，分別調整減少應付款項－淨額 268,168 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 268,168 仟元及 105,973 仟元。另一〇一年度手續費及佣金淨收益及其他業務及管理費用分別減少 860,558 仟元。

(7) 不動產及設備／投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途或閒置之不動產係帳列其他資產。轉換至 IFRSs 後，除係為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而列為投資性不動產外，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司分別由其他資產項下重分類 2,272,889 仟元及 1,298,427 仟元，其中 1,691,992 仟元及 712,354 仟元至投資性不動產，580,897 仟元及 586,073 仟元至不動產及設備。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據國際會計準則第 12 號「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 550,504 仟元及 575,151 仟元至當期所得稅資產，分別自其他資產－其他重分類 7,115 仟元及 7,721 仟元至當期所得稅資產；分別自應付款項重分類 920,337 仟元及 57,511 仟元至當期所得稅負債。

(9) 受託買賣借項及貸項

中華民國一般公認會計原則下，依現行證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，因不符合國際會計準則公報第 32 號資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司受託買賣借項分別為 16,154 仟元及 40,883 仟元重分類至應收款項－淨額之金額分別為 1,274,227 仟元及 1,015,220 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 1,259,973 仟元及 974,829 仟元；重分類至其他資產－淨額之金額分別為 3,632 仟元及 919 仟元；重分類至其他負債之金額分別為 1,732 仟元及 427 仟元。

(10) 保留盈餘之調節說明

本公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 282,481 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 125,038 仟元。

(11) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。一〇一年度，公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 914,390 仟元及利息費用 130,202 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(12) 其他合併資產負債表及合併綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目係為損失，故首次適用國際財務報導準則時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本、金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之金融控股公司財務報告編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則，以及一〇〇年十二月二十九日修正發布之證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

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
 民國一〇一年十二月三十一日

附表一單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟股／仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
玉山創投	股 票							
	力致科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	61	\$ 1,821	0.13	\$ 1,821	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	218	56,902	0.46	56,902	(1)
	台驊國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	223	4,220	0.31	4,220	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	971	8,722	2.43	8,722	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	10,930	0.40	10,930	(1)
	字隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	565	36,838	1.51	36,838	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	128	8,704	0.36	8,704	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,168	23,002	3.06	23,002	(1)
	金財通商務科技服務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	325	3,250	2.41	4,624	(2)
	云光科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,014	28,001	5.92	43,473	(2)
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	-
	碩頤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	30,219	5.26	7,438	(2)
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	21,085	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,702	26,064	1.46	30,548	(2)
	有化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.09	24,421	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	802	0.83	773	(2)
	茂佳精密科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90	10,280	(2)
	驊陞科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.93	26,565	(2)
	興隆發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	-	4.97	-	-
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,783	45,800	8.18	7,611	(2)
	鉅京光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	-	1	4.30	194	(2)
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,140	10,657	9.12	4,439	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	-	0.43	-	-

(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	期 末				備 註
				股 數 (仟股／仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
	寶一科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,123	\$ 13,000	1.85	\$ 13,244	(2)
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	6,000	5.56	663	(2)
	佰龍機械廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.16	3,006	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	850	11,900	3.80	10,977	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	389	12,013	1.33	5,700	(2)
	宇通光能股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	12,000	0.57	3,696	(2)
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	24,815	12.18	26,994	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	10,959	(2)
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	811	26,800	1.60	2,362	(2)
	智盛全球股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,724	76,067	2.75	59,321	(2)
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	784	14,112	0.41	3,885	(2)
	達諾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	36,000	3.22	5,906	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,698	26,654	2.93	12,166	(2)
	華燈光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,282	26,495	8.48	24,137	(2)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5,551	55,194	4.01	37,256	(2)
	拍檔科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,704	18,497	2.77	20,727	(2)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47	32,691	(2)
	繁葵實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	25,216	(2)
	州巧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	175	8,812	0.21	7,506	(2)
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	857	16,800	1.18	13,299	(2)
	亞比斯國際企業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	9,557	(2)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,331	63,635	1.84	17,297	(2)
	精浚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,457	25,767	2.30	17,499	(2)
	中裕新藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	30	1,386	0.02	120	(3)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	8,000	2.72	1,518	(2)
	展頌股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	50	897	0.03	571	(3)
	全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,475	49,175	3.79	28,827	(2)
	鑫晶鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	206	9,809	0.13	3,154	(3)
	百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,890	47,790	1.76	14,469	(2)
	泰和光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	9,990	8.67	4,929	(2)

(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	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
玉山保險經紀人	德河海洋生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,540	\$ 28,490	14.00	\$ 16,402	(2)
	聯亞光電工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	141	9,067	0.38	2,474	(2)
	銳捷科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	146	8,016	0.62	3,322	(3)
	統新光訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	37,800	3.21	12,699	(2)
	雲端生活家股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	975	9,750	8.23	9,562	(2)
	ArrowSpan Inc.	—	以成本衡量之金融資產	264	9,751	1.36	9,660	(4)
	<u>存託憑證</u>							
	神州數碼控股有限公司	—	公平價值變動列入損益 之金融資產	200	4,970	0.02	4,970	(1)
	<u>公 司 債</u>							
	富國銀行公司債券 III	—	備供出售金融資產	1,000	28,953	-	28,953	(1)
	<u>受益憑證</u>							
	台新 1699 貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	17,532	230,157	-	230,157	(1)
	國泰新興高收益債券基金	—	備供出售金融資產	2,378	26,392	-	26,392	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	4,674	50,783	-	50,783	(1)
	貝萊德美元高收益債券基金	—	備供出售金融資產	115	19,883	-	19,883	(1)
	貝萊德拉丁美洲基金	—	備供出售金融資產	3	7,546	-	7,546	(1)

備 註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按一〇一年底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇一年底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期末經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (4) 係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表編製主體

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（％）		說明
				一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	台北市	創業投資	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	台北市	保險經紀業務	100.00	100.00	
	玉山投顧	台北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	
玉山證券						

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
民國一〇一及一〇〇年度

附表三單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形(註三及五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (%)
	<u>一〇一年度</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 5,514,100	註四	0.44
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,514,100	註四	0.44
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應收款－連結稅制	750,147	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應付款－連結稅制	750,147	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	732,329	註四	3.04
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	732,329	註四	3.04
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	298,681	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	298,681	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	229,395	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	229,395	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款－連結稅制	152,340	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款－連結稅制	152,340	註四	0.01
	<u>一〇〇年度</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	7,212,192	註四	0.62
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	7,212,192	註四	0.62
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	288,683	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	288,683	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款－連結稅制	242,628	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款－連結稅制	242,628	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	219,715	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	219,715	註四	0.02

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- 1. 母公司填 0。
- 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- 1. 母公司對子公司。
- 2. 子公司對母公司。
- 3. 子公司對子公司。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五： 係新台幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇一年十二月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	97 戶	\$ 99,640	\$ 69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92 戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無

一〇〇年十二月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	101 戶	\$ 135,638	\$ 87,575	\$ 87,575	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87 戶	603,292	435,953	435,953	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	315,202	246,234	246,234	-	土地及建物	無

註：係每戶一月一日至十二月三十一日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元，％

年		一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額 備抵呆帳覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875 716.10
	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253 936.50
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205 984.08
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273 1,634.22
	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073 144.18
	其他擔保	29,601	95,175,582	0.03	954,388 3,224.17
	(註 6) 無擔保	4,475	5,049,101	0.09	64,078 1,431.91
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145 658.10
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額 備抵呆帳覆蓋率(註 3)
信用卡業務		80,264	35,971,393	0.22	1,394,141 1,736.94
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,199,426	-	45,236 -
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		085,264			117,688
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		274,237			371,548
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		366,401			383,703
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		1,173,757			1,129,323

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用九十四年十二月十九日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表
民國一〇一及一〇〇年度

附表六

一、金融控股公司財務報表

玉山金融控股股份有限公司					
資 產 負 債 表					
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日					
單位：新台幣仟元，惟每股面額為元					
資 產	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 5,514,101	\$ 7,212,192	公平價值變動列入損益之金		
公平價值變動列入損益之金			融負債	\$ 5,447,115	\$ 5,241,495
融資產	7,780	-	應付款項	1,408,974	504,454
應收款項	1,476,253	734,622	應付公司債	6,300,000	7,500,000
採權益法之股權投資	81,135,789	70,828,510	應計退休金負債	5,752	4,577
其他金融資產	12,690	12,690	負債合計	<u>13,161,841</u>	<u>13,250,526</u>
固定資產—淨額	1,907	2,298			
無形資產	16,568	2,987	股東權益		
其他資產—淨額	<u>170,762</u>	<u>40,923</u>	普通股股本—每股面額		
			10元，額定：一〇一		
			年 10,000,000 仟股，		
			一〇〇年 5,000,000 仟		
			股；發行：一〇一年		
			5,010,700 仟股，一〇		
			〇年 4,575,000 仟股	50,107,000	45,750,000
			資本公積	14,420,331	13,327,677
			保留盈餘	10,584,717	6,728,981
			累積換算調整數	(228,429)	(5,960)
			金融商品之未實現損益	295,035	(214,460)
			未認為退休金成本之		
			淨損失	(4,645)	(2,542)
			股東權益合計	<u>75,174,009</u>	<u>65,583,696</u>
資 產 總 計	<u>\$ 88,335,850</u>	<u>\$ 78,834,222</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 88,335,850</u>	<u>\$ 78,834,222</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 7,677,165	\$ 3,781,342
其他收益	<u>114,789</u>	<u>186,958</u>
收益合計	<u>7,791,954</u>	<u>3,968,300</u>
費用及損失		
營業費用	181,580	168,765
其他費用及損失	<u>684,731</u>	<u>345,992</u>
費用及損失合計	<u>866,311</u>	<u>514,757</u>
稅前利益	6,925,643	3,453,543
所得稅利益	<u>132,593</u>	<u>30,805</u>
純 益	<u>\$ 7,058,236</u>	<u>\$ 3,484,348</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.46</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.37</u>	<u>\$ 1.39</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股 股 數 (仟 股)	本 普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 法 定 盈 餘 公 積	留 特 別 盈 餘 公 積	盈 未 分 配 盈 餘	股 東 權 累 積 換 算 調 整 數	權 益 金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	其 他 項 目 未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	股 東 權 益 合 計
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$ 38,033,000	\$ 10,578,871	\$ 2,069,158	\$ 163,969	\$ 4,270,241	(\$ 128,172)	\$ 274,295	(\$ 19,503)	\$ 55,241,859
九十九年度盈餘分配 (註)										
法定盈餘公積	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-
股東紅利										
－現金	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	(760,660)
－股票	<u>266,231</u>	<u>2,662,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,662,310)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配後餘額	4,069,531	40,695,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	5,469	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	103,364
採權益法認列子公司提列之特別盈餘公積	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	164,235
現金增資－一〇〇年九月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	-	7,500,000
現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	200,132	-	-	-	-	-	-	200,132
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	3,484,348	-	-	-	3,484,348
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	-	122,212
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(488,755)	-	(488,755)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,961</u>	<u>16,961</u>
一〇〇年十二月三十一日餘額	4,575,000	45,750,000	13,327,677	2,461,465	328,204	3,939,312	(5,960)	(214,460)	(2,542)	65,583,696
一〇〇年度盈餘分配 (註)										
法定盈餘公積	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-
股東紅利										
－現金	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)
－股票	<u>228,750</u>	<u>2,287,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,287,500)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配後餘額	4,803,750	48,037,500	13,327,677	2,809,899	551,166	165,416	(5,960)	(214,460)	(2,542)	64,668,696
員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732
現金增資－一〇一年十月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	-	3,062,422
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	7,058,236	-	-	-	7,058,236
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(222,469)	-	-	(222,469)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	509,495	-	509,495
未認列為退休金成本之淨損失之變動	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,103)</u>	<u>(2,103)</u>
一〇一年十二月三十一日餘額	<u>5,010,700</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 14,420,331</u>	<u>\$ 2,809,899</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 7,223,652</u>	<u>(\$ 228,429)</u>	<u>\$ 295,035</u>	<u>(\$ 4,645)</u>	<u>\$ 75,174,009</u>

註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為 33,360 仟元及 35,656 仟元，員工紅利分別為 100,078 仟元（其中 99,732 仟元轉增資）及 106,968 仟元（其中 103,364 仟元轉增資），均已於當年度損益表扣除。

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
純益	\$7,058,236	\$3,484,348
按權益法認列之投資淨益	(7,677,165)	(3,781,342)
按權益法認列之被投資公司發放現金股利	967,886	1,313,650
折舊及攤銷	2,734	562
金融商品評價損益	197,840	102,563
股份基礎給付之薪資費用	674	26,182
遞延所得稅	(128,981)	(116,799)
其他	(590)	903
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(741,631)	95,464
其他資產	(858)	(3,819)
應付款項	<u>792,352</u>	<u>72,600</u>
營業活動之淨現金流入	<u>470,497</u>	<u>1,194,312</u>
投資活動之現金流量		
購置固定資產及無形資產	(16,010)	(3,839)
採權益法之股權投資增加	(<u>3,100,000</u>)	(<u>7,500,000</u>)
投資活動之淨現金流出	(<u>3,116,010</u>)	(<u>7,503,839</u>)
融資活動之現金流量		
發行公司債	3,800,000	-
償還公司債	(5,000,000)	-
現金增資	3,062,422	7,500,000
發放現金股利	(<u>915,000</u>)	(<u>760,660</u>)
融資活動之淨現金流入	<u>947,422</u>	<u>6,739,340</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
現金及約當現金淨增加(減少)	<u>(\$1,698,091)</u>	<u>\$ 429,813</u>
現金及約當現金年初餘額	<u>7,212,192</u>	<u>6,782,379</u>
現金及約當現金年底餘額	<u>\$5,514,101</u>	<u>\$7,212,192</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 251,942</u>	<u>\$ 241,705</u>
支付所得稅	<u>\$ 4,987</u>	<u>\$ 157,647</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

二、子公司簡明資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 23,068,127	\$ 19,931,437	央行及銀行同業存款	\$ 46,652,824	\$ 38,052,926
存放央行及拆借銀行同業	55,855,963	45,016,416	公平價值變動列入損益之		
公平價值變動列入損益之			金融負債	6,971,106	7,850,768
金融資產－淨額	61,142,893	52,152,745	附買回票券及債券負債	4,957,725	13,247,387
附賣回票券及債券投資	210,863	29,789	應付款項	22,357,418	18,017,856
應收款項－淨額	44,304,823	42,260,221	存款及匯款	1,029,974,595	962,841,827
貼現及放款－淨額	735,406,720	656,008,834	應付金融債券	47,000,000	39,000,000
備供出售金融資產－淨額	76,155,007	52,860,765	其他金融負債	1,412,646	1,943,643
持有至到期日金融資產－			其他負債	1,283,666	1,481,045
淨額	211,168,563	253,283,859	負債合計	<u>1,160,609,980</u>	<u>1,082,435,452</u>
其他金融資產－淨額	4,392,491	3,497,546	股東權益		
固定資產－淨額	16,373,001	15,599,517	股 本	45,725,000	42,206,000
無形資產	4,137,558	4,036,275	資本公積	12,345,531	11,037,856
其他資產－淨額	<u>3,672,695</u>	<u>2,667,589</u>	保留盈餘	17,130,721	11,893,202
			累積換算調整數	(228,429)	(5,960)
			金融商品之未實現損益	<u>305,901</u>	<u>(221,557)</u>
			股東權益合計	<u>75,278,724</u>	<u>64,909,541</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,235,888,704</u>	<u>\$ 1,147,344,993</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,235,888,704</u>	<u>\$ 1,147,344,993</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 4,739,864	\$ 4,731,314	流動負債	\$ 2,451,869	\$ 2,414,151
基金及投資	117,420	115,047	其他負債	<u>2,610</u>	<u>2,597</u>
固定資產－淨額	292,817	289,083	負債合計	<u>2,454,479</u>	<u>2,416,748</u>
無形資產	34,616	23,886	股東權益		
其他資產	806,024	801,508	股 本	3,060,000	3,060,000
受託買賣借項－淨額	<u>16,154</u>	<u>40,883</u>	資本公積	28,812	25,844
			保留盈餘	<u>463,604</u>	<u>499,129</u>
			股東權益合計	<u>3,552,416</u>	<u>3,584,973</u>
資 產 總 計	<u>\$ 6,006,895</u>	<u>\$ 6,001,721</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 6,006,895</u>	<u>\$ 6,001,721</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一 日	一〇〇年 十二月三十一 日	項 目	一〇一年 十二月三十一 日	一〇〇年 十二月三十一 日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 828,414	\$ 752,941	流動負債	\$ 108,116	\$ 126,066
基金及投資	-	30,914	其他負債	<u>544</u>	<u>275</u>
固定資產—淨額	1,578	1,198	負債合計	<u>108,660</u>	<u>126,341</u>
無形資產	165	171			
其他資產	<u>3,147</u>	<u>3,513</u>	<u>股東權益</u>		
			股 本	113,000	113,000
			資本公積	2,981	2,711
			保留盈餘	609,251	553,671
			金融商品之未實現損 益	(295)	(6,945)
			未認為退休金成本 之淨損失	(<u>293</u>)	(<u>41</u>)
			股東權益合計	<u>724,644</u>	<u>662,396</u>
資 產 總 計	<u>\$ 833,304</u>	<u>\$ 788,737</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 833,304</u>	<u>\$ 788,737</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一 日	一〇〇年 十二月三十一 日	項 目	一〇一年 十二月三十一 日	一〇〇年 十二月三十一 日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 480,834	\$ 573,889	流動負債	\$ 5,975	\$ 20,547
基金及投資	1,100,443	1,115,052	其他負債	<u>172</u>	<u>279</u>
固定資產—淨額	73	149	負債合計	<u>6,147</u>	<u>20,826</u>
無形資產	-	128			
其他資產	<u>4,802</u>	<u>3,208</u>	<u>股東權益</u>		
			股 本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	1,326	1,013
			保留盈餘	89,250	156,545
			金融商品之未實現損 益	(<u>10,571</u>)	<u>14,042</u>
			股東權益合計	<u>1,580,005</u>	<u>1,671,600</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,586,152</u>	<u>\$ 1,692,426</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,586,152</u>	<u>\$ 1,692,426</u>

三、子公司簡明損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一及一〇〇年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
利息淨收益	\$ 14,095,682	\$ 12,600,196
利息以外淨收益	<u>9,113,184</u>	<u>6,253,999</u>
淨 收 益	23,208,866	18,854,195
呆帳費用	(2,019,923)	(4,540,028)
營業費用	(<u>12,689,540</u>)	(<u>10,711,433</u>)
稅前淨利	<u>\$ 8,499,403</u>	<u>\$ 3,602,734</u>
純 益	<u>\$ 7,178,995</u>	<u>\$ 3,157,630</u>
每股盈餘（元）－稅前	<u>\$ 1.94</u>	<u>\$ 0.92</u>
－稅後	<u>\$ 1.64</u>	<u>\$ 0.81</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一及一〇〇年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
收 入	\$ 923,374	\$ 1,080,770
費 用	(<u>896,846</u>)	(<u>965,064</u>)
稅前淨利	<u>\$ 26,528</u>	<u>\$ 115,706</u>
純 益	<u>\$ 13,435</u>	<u>\$ 72,339</u>
每股盈餘（元）－稅前	<u>\$ 0.09</u>	<u>\$ 0.38</u>
－稅後	<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.24</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一及一〇〇年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
營業收入	\$ 1,539,038	\$ 736,060
營業費用	(988,053)	(185,936)
營業外收入及利益	16,154	7,322
營業外費用及損失	(3,939)	(5,413)
稅前淨利	<u>\$ 563,200</u>	<u>\$ 552,033</u>
純 益	<u>\$ 468,030</u>	<u>\$ 458,255</u>
每股盈餘（元）－稅前	<u>\$ 49.84</u>	<u>\$ 48.85</u>
－稅後	<u>\$ 41.42</u>	<u>\$ 40.55</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一及一〇〇年度

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
收 入	\$107,306	\$166,439
費 用	(91,875)	(67,301)
稅前淨利	<u>\$ 15,431</u>	<u>\$ 99,138</u>
純 益	<u>\$ 16,705</u>	<u>\$ 93,118</u>
每股盈餘（元）－稅前	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.66</u>
－稅後	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.62</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國一〇一及一〇〇年度

附表七

單位：新台幣仟元

一	○	一	年	度
業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
項 目				
利息淨收益（損失）	\$ 14,158,464	\$ 208,724	(\$ 277,627)	\$ 14,089,561
利息以外淨收益	8,335,035	493,895	1,173,387	10,002,317
淨 收 益	22,493,499	702,619	895,760	24,091,878
呆帳費用	(2,019,923)	(39)	-	(2,019,962)
營業費用	(12,555,976)	(716,120)	(445,901)	(13,717,997)
繼續營業單位稅前淨利 （損）	7,917,600	(13,540)	449,859	8,353,919
所得稅利益（費用）	(1,320,408)	(13,093)	37,818	(1,295,683)
稅後淨利（損）	6,597,192	(26,633)	487,677	7,058,236

一	○	○	年	度
業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
項 目				
利息淨收益（損失）	\$ 12,661,811	\$ 267,768	(\$ 241,247)	\$ 12,688,332
利息以外淨收益	6,135,557	513,408	867,967	7,516,932
淨 收 益	18,797,368	781,176	626,720	20,205,264
呆帳費用	(4,540,028)	(7)	-	(4,540,035)
營業費用	(10,599,866)	(721,800)	(301,160)	(11,622,826)
繼續營業單位稅前淨利	3,657,474	59,369	325,560	4,042,403
所得稅費用	(445,104)	(43,367)	(69,584)	(558,055)
稅後淨利	3,212,370	16,002	255,976	3,484,348

附表八

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國一〇一及一〇〇年十二月三十一日

單位：仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 5,574,909	29.0400	\$ 161,895,357	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232
澳幣	502,590	30.1203	15,138,162	460,218	30.7534	14,153,268
港幣	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,158,441	3.8969	8,411,229
日圓	21,627,388	0.3361	7,268,965	12,071,016	0.3898	4,705,282
人民幣	1,130,281	4.6590	5,265,979	198,596	4.7980	952,864
歐元	77,852	38.4490	2,993,332	73,494	39.2070	2,881,479
英鎊	21,421	46.7834	1,002,147	3,588	46.6735	167,465
新加坡幣	31,684	23.7410	752,210	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	12,426	23.8244	296,042	1,289	23.4261	30,196
瑞士法郎	3,766	31.8212	119,839	2,705	32.1969	87,093
加拿大幣	2,419	29.1977	70,629	1,790	29.6785	53,125
南非幣	18,870	3.4221	64,575	10,150	3.7208	37,766
瑞典幣	3,163	4.4669	14,129	2,139	4.3910	9,392
泰銖	3,970	0.9484	3,765	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,415	2.2398	3,169	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.4902	731	77	9.5409	735
金融負債						
美元	5,833,189	29.0400	169,395,809	4,631,902	30.2780	140,244,729
日圓	20,487,224	0.3361	6,885,756	8,622,514	0.3898	3,361,056
澳幣	239,283	30.1203	7,207,276	215,873	30.7534	6,638,829
南非幣	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,093,291	3.7208	4,067,917
歐元	134,563	38.4490	5,173,813	149,595	39.2070	5,865,171
港幣	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,065,460	3.8969	4,151,991
人民幣	900,947	4.6590	4,197,512	490,850	4.7980	2,355,098
英鎊	38,589	46.7834	1,805,325	22,006	46.6735	1,027,097
紐西蘭幣	35,505	23.8244	845,885	57,865	23.4261	1,355,551
加拿大幣	21,679	29.1977	632,977	24,858	29.6785	737,748
新加坡幣	15,535	23.7410	368,816	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	8,260	31.8212	262,843	7,704	32.1969	248,045
瑞典幣	16,277	4.4669	72,708	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	1,332	2.2398	2,983	-	2.1619	-
馬來西亞幣	-	9.4902	-	1	9.5409	10

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台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國一〇一年度

附表九單位：新台幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參 考 依 據	取得目的及 使用之情形	其他約定事項
							所 有 人	與公司之關係	移轉日期	金 額			
玉山銀行	土地：新北市三重區二重埔段中興小段 16-19 地號 建物：新北市三重區中興北街 50 號、50 之 2 號、50 之 4 號、50 之 6 號、50 之 7 號、50 之 10 號及 50 之 12 號	董事會通過日：101.05.04 簽約日：101.05.10 過戶日：101.05.21	\$ 969,280	已全數支付完畢	永泰工業股份有限公司、英泰實業有限公司	無	—	—	—	\$ —	戴德梁行不動產估價師事務所	作為本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國一〇一年十二月三十一日

附表十

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額 (註一及註二)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 808,033	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：係玉山銀行董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註二：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表十一

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

公 司	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 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		\$ 80,509,065	\$ 81,246,787		\$ 67,747,647	\$ 70,884,437
玉山銀行	100	103,424,675	62,646,252	100	82,305,147	53,565,372
玉山證券	100	2,676,825	697,949	100	2,688,919	577,263
玉山創投	100	1,580,005	793,076	100	1,671,600	846,213
玉山保險經紀人	100	724,644	416,652	100	662,396	394,369
應扣除項目		(95,493,400)	(81,148,479)		(81,084,614)	(70,841,200)
小 計		93,421,814	64,652,237		73,991,095	55,426,454
集團資本適足比率		144.50			133.49	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
普 通 股	\$ 50,107,000	\$ 45,750,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	5,500,000	2,200,000
預收股本	-	-
資本公積	14,420,331	13,327,677
法定盈餘公積	2,809,899	2,461,465
特別盈餘公積	551,166	328,204
累積盈虧	7,223,652	3,939,312
權益調整數	61,961	(222,962)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	164,944	36,049
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	80,509,065	67,747,647

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

年 度			一 〇 一 年	一 〇 〇 年
分析項目			十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
自有資本	第一類資本		70,873,180	60,383,539
	第二類資本		32,551,495	21,921,608
	第三類資本		-	-
	自有資本		103,424,675	82,305,147
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677	609,421,646
		內部評等法	-	-
		資產證券化	265,725	1,195,353
	作業風險	基本指標法	42,592,125	36,140,025
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	14,833,625	22,810,125
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		783,078,152	669,567,149
資本適足率			13.21	12.29
第一類資本占風險性資產之比率			9.05	9.02
第二類資本占風險性資產之比率			4.16	3.27
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			3.70	3.68
槓桿比率			5.97	5.46

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

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本÷加權風險性資產總額。

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表十二

單位：新台幣仟元；%

一〇一年十二月三十一日

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、 同一人		
中央銀行	\$ 201,300,083	267.78%
財政部	38,034,022	50.59%
台灣電力股份有限公司	10,495,149	13.96%
台灣中油股份有限公司	8,692,423	11.56%
奇美電子股份有限公司	8,089,899	10.76%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,152,992	9.52%
友達光電股份有限公司	6,087,329	8.10%
台中市政府	6,000,000	7.98%
JP MORGAN CHASE BANK	3,983,373	5.30%
CITI BANK	3,166,417	4.21%
中國鋼鐵股份有限公司	3,144,629	4.18%
二、 同一關係人		
無		
三、 同一關係企業		
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,990,514	15.95%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,215,449	12.26%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,574,467	11.41%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	5,940,050	7.90%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	4,898,893	6.52%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	4,646,439	6.18%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,368,409	5.81%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,311,095	5.73%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,305,526	5.73%
英商渣打銀行股份有限公司及其關係企業	4,264,078	5.67%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	4,166,323	5.54%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,049,909	5.39%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,785,611	5.04%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	3,702,600	4.93%
第一商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,387,713	4.51%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	3,374,298	4.49%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	3,180,682	4.23%

一〇〇年十二月三十一日

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、同一人		
中央銀行	\$ 235,210,000	358.64%
財 政 部	24,425,384	37.24%
奇美電子股份有限公司	10,526,676	16.05%
中龍鋼鐵股份有限公司	8,299,654	12.66%
台灣電力股份有限公司	7,010,802	10.69%
友達光電股份有限公司	6,586,293	10.04%
台中市政府	6,000,000	9.15%
JP MORGAN CHASE BANK	4,801,072	7.32%
MORGAN STANLEY	3,375,482	5.15%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,291,803	5.02%
DEUTSCHE BANK	3,082,969	4.70%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	14,381,167	21.93%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,040,127	16.83%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,221,346	12.54%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,168,943	10.93%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	5,082,027	7.75%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,597,689	7.01%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,359,215	6.65%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,337,064	5.09%
潤成投資控股股份有限公司及其關係企業	3,107,450	4.74%
第一銀行股份有限公司及其關係企業	3,023,267	4.61%

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
民國一〇一年度

附表十三單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股數 (註 2)	合 計		
									股 數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	\$ 75,278,724	\$ 7,178,995	4,572,500	-	4,572,500	100.00	註 3
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	3,552,416	13,435	306,000	-	306,000	100.00	註 3
	玉山創投	台北市	創業投資	100.00	1,580,005	16,705	150,000	-	150,000	100.00	註 3
	玉山保險經紀人	台北市	保險經紀業務	100.00	724,644	468,030	11,300	-	11,300	100.00	註 3

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

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

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

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

註 3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國一〇一年度

附表十四

單位：新台幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
玉山金控	玉山銀行	採權益法認列之股權投資	—	無	4,220,600	\$64,909,541	351,900 (註一)	\$10,791,659 (註二及四)	-	-	\$ 422,476 (註三及四)	\$ -	4,572,500	\$ 75,278,724 (註四)
玉山保經	台新 1699 貨幣市場基金	備供出售金融資產—流動	—	無	3,840	50,000	32,831	430,000	19,139	250,658	250,000	658	17,532	230,000

註一：係包含現金增資 200,000 仟股及獲配股票股利 151,900 仟股。

註二：係包含現金增資 3,100,000 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 207,675 仟元、股東權益其他項目淨增加 304,989 仟元及採權益法認列之投資利益 7,178,995 仟元。

註三：係包含獲配現金股利 422,476 仟元。

註四：編製合併財務報表時，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

民國一〇一年度

附表十五

單位：仟元，除另有註明外，係新台幣

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初 自台灣匯出累積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 自台灣匯出累積 投 資 金 額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期末止已 匯回投資收益
					匯 出	收 回					
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大陸 分公司	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$ 28,423	\$ 2,796,766	\$ -

本 年 度 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 2)
USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註 1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註 1)	\$45,167,235

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新台幣。

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之 60%。

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

民國一〇一年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
庫存現金及週轉金		\$	5,806,439
待交換票據			10,608,961
存放同業			5,489,938
庫存外幣（註）			1,400,564
約當現金－收益率 0.03%			94,491
運送中現金			<u>13,200</u>
			<u>\$ 23,413,593</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌換匯率	新台幣金額（仟元）
HKD 108,902,220	3.74623	\$ 407,973
USD 11,460,929	29.04	332,825
JPY 806,916,000	0.33607	271,180
EUR 5,653,755	38.449	217,381
CNY 36,747,100	4.659	<u>171,205</u>
合計		<u>\$ 1,400,564</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

發 行 機 構 ／ 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日 ／ 存 續 期 間	面 額 （ 註 二 ）	利 率 （ % ）	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 總 額
交易目的之金融資產						
商業本票						
玉山銀行						
中國鋼鐵		102.01.25	\$ 1,000,000	0.7570	\$ 999,419	\$ 999,381
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8500	997,368	997,391
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8600	997,338	997,364
台灣中油		102.04.08	1,000,000	0.7900	997,662	997,303
台灣電力		102.04.25	1,000,000	0.8220	996,532	996,213
台灣電力		102.05.10	1,000,000	0.8050	996,537	995,958
台灣電力		102.05.23	1,000,000	0.8000	996,493	995,838
台灣中油		102.01.07	500,000	0.8581	499,722	499,701
中國鋼鐵		102.01.25	500,000	0.7540	499,711	499,691
台塑石化		102.01.16	500,000	0.7896	499,690	499,685
台灣中油		102.01.16	500,000	0.8451	499,680	499,664
中龍鋼鐵		102.03.13	500,000	0.8620	498,938	498,900
台灣中油		102.01.21	500,000	0.8600	498,610	498,623
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8600	498,587	498,594
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8650	498,578	498,589
台灣電力		102.04.23	500,000	0.7970	498,690	498,494
台灣電力		102.01.29	500,000	0.9100	498,454	498,493
台灣電力		102.01.25	500,000	0.8500	498,416	498,429
台灣電力		102.01.28	500,000	0.8500	498,405	498,419
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8100	498,491	498,328
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8200	498,473	498,323
台灣電力		102.03.06	500,000	0.8700	498,320	498,293
台灣電力		102.03.25	500,000	0.8800	498,168	498,146
台灣電力		102.05.23	500,000	0.8000	498,280	497,952
台灣電力		102.06.11	500,000	0.7990	498,096	497,657
興文投資		102.01.14	450,000	0.8298	449,753	449,740
揚昇育樂		102.01.17	400,000	1.0624	399,764	399,724
國寶服務		102.01.03	370,000	1.0500	369,733	369,646
其他（註一）					4,470,765	4,470,435
					21,648,673	21,644,974
外匯選擇權合約						
玉山銀行					1,527,295	1,490,321
利率交換合約						
玉山銀行					-	1,390,052

（接次頁）

（承前頁）

發 行 機 構 ／ 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日 ／ 存 續 期 間	面 額 （ 註 二 ）	利 率 （ % ）	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 總 額
國外機構發行債券						
玉山銀行（註一）					\$ 726,837	\$ 799,456
遠期外匯合約						
玉山銀行					-	663,434
外匯換匯合約						
玉山銀行					-	634,191
上市（櫃）股票						
玉山銀行（註一）					155,049	159,029
玉山創投（註一）					3,060	1,821
					158,109	160,850
政府公債						
玉山銀行（註一）					157,610	157,391
基金受益憑證						
玉山銀行（註一）					40,000	40,850
玉山證券及子公司（註一）					45,000	46,832
					85,000	87,682
期貨交易保證金－自有資金						
玉山銀行					39,875	39,473
玉山證券及子公司					29,318	29,318
					69,193	68,791
營業證券－自營部						
玉山證券及子公司						
國內上市（櫃）股票（註一）					66,509	66,744
金融債券						
玉山銀行（註一）					58,063	56,901
無本金交割遠期外匯合約						
玉山銀行					-	46,083
可轉換公司債						
玉山銀行（註一）					20,200	19,700
商品選擇權合約						
玉山銀行					25,130	19,073
金屬商品交換合約						
玉山銀行					-	15,463
外幣保證金交易合約						
玉山銀行					-	11,793
信用違約交換合約						
玉山銀行					-	9,278
換匯換利合約						
玉山金控					-	7,780
玉山銀行					-	119
					-	7,899
遠期商品合約						
玉山銀行					-	6,441

（接次頁）

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息日	到期日／ 存續期間	面額（註二）	利率（％）	取得成本	公 單	平 價	總 額
存託憑證								
玉山創投（註一）					\$ 6,076			\$ 4,970
					<u>24,548,695</u>			<u>27,361,487</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產								
金融債券								
玉山銀行								
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	\$ 493,680	依合約約定	493,680	99.1000	489,237	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	479,160	依合約約定	479,160	99.1000	474,848	
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	435,600	3.3000	435,600	99.8200	434,816	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	348,480	依合約約定	348,480	99.7000	347,435	
其他（註一）					<u>14,621,637</u>			<u>14,608,962</u>
					<u>16,378,557</u>			<u>16,355,298</u>
公司債								
玉山銀行（註一）					<u>16,246,654</u>			<u>16,141,958</u>
組合式商品								
玉山銀行								
JP MORGAN TAIPEI	每年 2,5,8,11 月 21 日	102.08.21	300,000	1.0700	300,000	100.0709	300,213	
JP MORGAN TAIPEI	每年 1,4,7,10 月 27 日	102.10.27	300,000	1.0700	300,000	100.1159	300,348	
其他（註一）					<u>200,000</u>			<u>200,134</u>
					<u>800,000</u>			<u>800,695</u>
國外政府債券								
玉山銀行								
Hong Kong Treasury Bills（註三）		102.09.11	374,623	-	373,831	99.9530	374,447	
其他（註一及註四）					<u>259,722</u>			<u>257,545</u>
					<u>633,553</u>			<u>631,992</u>
賣方權益證券								
玉山銀行（註一）					-			8,928
					<u>34,058,764</u>			<u>33,938,871</u>
總計					<u>\$ 58,607,459</u>			<u>\$ 61,300,358</u>

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 1,096,560 仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註四：其中面額 93,180 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 93,140,136
短期擔保放款	79,616,755
擔保透支	983,695
應收帳款融資	179,160
透 支	<u>18,016</u>
	<u>173,937,762</u>
中期放款	
中期放款	146,517,487
中期擔保放款	<u>64,545,820</u>
	<u>211,063,307</u>
長期放款	
長期放款	24,298,502
長期擔保放款	<u>330,965,591</u>
	<u>355,264,093</u>
催收款項	<u>677,613</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,633,740
進口押匯	<u>273,121</u>
	<u>2,906,861</u>
合計（註）	743,849,636
減：備抵呆帳	8,327,145
折溢價調整數	<u>115,771</u>
淨 額	<u>\$ 735,406,720</u>

註：其中美金 15,417 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

備供出售金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

表四

單位：新台幣仟元

發 行 機 構 / 債 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日 / 到 期 日	面 額 (註 二) / 仟 股	利 率 (%)	取 得 成 本 / 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 平 價 值 單 價 總 額	備 註
政府公債									
玉山銀行									
央債 00103	每年 02.14	102.02.14	\$ 5,869,500	0.750	\$ 5,870,939	\$ -	(\$ 253)	100.0202 \$ 5,870,686	其中面額 50,000 仟元提存合庫作為證券商營業保證金，面額 1,000 仟元提存法院。
央債 00106	每年 07.20	105.07.20	300,000	2.000	309,806	-	2,393	104.0662 312,199	
央債 87201	每年 02.20	102.02.20	450,000	6.875	453,931	-	(232)	100.8220 453,699	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	1,600,000	5.500	1,992,703	-	13,316	125.3762 2,006,019	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	500,000	4.625	555,596	-	3,754	111.8699 559,350	
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	1,700,000	3.750	1,861,687	-	13,132	110.2835 1,874,819	
央債 92104	每年 03.07	102.03.07	8,711,000	1.875	8,731,373	-	(869)	100.2239 8,730,504	
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	512,000	2.750	518,389	-	1,262	101.4944 519,651	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	812,405	-	3,791	102.0245 816,196	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	405,845	-	1,905	101.9375 407,750	
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	300,000	1.875	309,055	-	2,172	103.7424 311,227	
央債 97101	每年 01.16	102.01.16	10,510,000	2.375	10,518,311	-	(1,847)	100.0615 10,516,464	
其他 (註一及註三)					631,819	-	8,709	640,528	
					32,971,859	-	47,233	33,019,092	
金融債券									
玉山銀行									
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	3,744	100.7489 503,744	
01 渣打銀 1A	每年 1,4,7,10 月 17 日	103.01.17	1,000,000	1.050	1,000,000	-	2,220	100.2220 1,002,220	
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	5,254	101.3136 405,254	
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	400,000	1.520	400,000	-	4,827	101.2067 404,827	
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	5,149	101.0298 505,149	
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.250	300,000	-	982	100.3273 300,982	
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10	301,203	3BBSW+1.950%	301,203	-	2,708	100.8900 303,911	
National Australia Bank	每年 2,5,8,11 月 15 日	106.02.15	301,203	3BBSW+1.850%	303,412	-	8,878	103.6810 312,290	
JP Morgan Chase Bank	每年 2,5,7,11 月 7 日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.400%	301,203	-	1,104	100.3665 302,307	
JP Morgan Chase Bank	每年 2,5,7,11 月 7 日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.310%	302,356	-	(49)	100.3665 302,307	
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	301,203	3BBSW+1.250%	301,203	-	3,080	101.0225 304,283	
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.23	301,203	3BBSW+1.430%	301,203	-	(931)	99.6910 300,272	
Morgan Stanley	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26	301,203	3BBSW+1.800%	301,203	-	(414)	99.8625 300,789	
其他 (註一)					27,199,722	-	199,308	27,399,030	
					32,411,505	-	235,860	32,647,365	

(接次頁)

（承前頁）

發行機構／ 債券及證券名稱	付息日	還本日／ 到期日	面額 （註二）／ 仟股	利率（％）	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值 單價總額	備註
公司債									
玉山銀行									
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	\$ 300,000	1.270	\$ 300,272	\$ -	（\$ 275）	99.9990	\$ 299,997
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.290	752,066	-	1,591	100.4875	753,657
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.280	599,726	-	1,828	100.2590	601,554
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.510	500,000	-	5,388	101.0776	505,388
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	300,000	1.340	300,000	-	1,409	100.4697	301,409
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	967	100.3224	300,967
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.230	498,929	-	（ 2,089）	99.3680	496,840
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.300	300,000	-	（ 651）	99.7830	299,349
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	405,516	-	1,904	101.8550	407,420
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	600,000	1.230	599,499	-	1,776	100.2126	601,275
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01	300,000	九十天期商業本票利率加 1.500%	300,000	-	9,306	103.1021	309,306
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	352,534	（6M LIBOR+0.650%）× N/M；N 為依合約約定計算之 天數；M 為該計息期間內之總 天數	352,534	-	（ 881）	99.7500	351,653
其他（註一）					4,604,999	-	19,295		4,624,294
玉山保經（註一）					9,813,541	-	39,568		9,853,109
					33,090	-	（ 4,137）		28,953
					9,846,631	-	35,431		9,882,062
上市（櫃）股票									
玉山銀行（註一）					228,924	-	16,850		245,774
玉山創投（註一）					158,528	-	（ 9,210）		149,318
					387,452	-	7,640		395,092
基金受益憑證									
玉山保經（註一）					331,653	-	3,108		334,761
資產證券化受益證券									
玉山銀行（註一）					261,360	-	（ 7,942）		253,418
國外機構發行債券									
玉山銀行（註一及註四）					136,954	-	（ 705）		136,249
					\$ 76,347,414	\$ -	\$ 320,625		\$ 76,668,039

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 1,205,500 仟元。

註三：其中面額 16,600 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註四：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

發 行 機 構 ／ 債 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額 (註 二)	利 率 (%)	累 計 減 損	未攤銷溢(折)價	帳 面 價 值
可轉讓定期存單							
玉山銀行(註三)			\$ 201,300,000		\$ -	\$ -	\$ 201,300,000
政府公債							
玉山銀行							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	115,090	1,415,090
央債 89103(註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	90,140	1,640,140
央債 90107(註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	98,473	1,748,473
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	18,635	918,635
其他(註一)			<u>550,000</u>		-	(7,685)	<u>542,315</u>
			<u>5,950,000</u>		-	<u>314,653</u>	<u>6,264,653</u>
公司債							
玉山銀行							
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	700,000	2.420	-	1,990	701,990
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	248	300,248
其他(註一)			<u>689,305</u>		(50,820)	-	<u>638,485</u>
			<u>1,689,305</u>		(50,820)	<u>2,238</u>	<u>1,640,723</u>
金融債券							
玉山銀行(註一)			<u>1,167,002</u>		-	(247)	<u>1,166,755</u>
國外定期存單							
玉山銀行(註一及註六)			<u>477,390</u>		-	(3,024)	<u>474,366</u>
國外機構發行債券							
玉山銀行							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	<u>290,400</u>	2.750	-	(1,196)	<u>289,204</u>
資產證券化受益證券							
玉山銀行(註一)			<u>32,862</u>		-	-	<u>32,862</u>
			<u>\$ 210,906,959</u>		(\$ 50,820)	<u>\$ 312,424</u>	<u>\$ 211,168,563</u>

- 註一： 每筆帳面價值未達新台幣三億元。
- 註二： 已供作附買回條件交易之面額為 2,013,400 仟元。
- 註三： 其中面額 10,000,000 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及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。
- 註四： 其中面額 49,200 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等值成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。
- 註五： 其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。
- 註六： 其中面額 58,080 仟元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

民國一〇一年十二月三十一日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
玉山銀行（註一）		\$	4,063,185		
以成本衡量之金融資產					
玉山銀行（註一）			328,580	減除累計減損 14,000 仟元後之淨額	
玉山創投（註一）			1,100,443	減除累計減損 127,177 仟元後之淨額	
				額	
玉山證券（註一）			97,174	減除累計減損 1,089 仟元後之淨額	
玉山金控（註一）			12,690		
			<u>1,538,887</u>		
客戶保證金專戶					
玉山證券			<u>440,946</u>		
其他（註二及註三）			<u>94,726</u>		
合 計		\$	<u>6,137,744</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中 726 仟元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

固定資產變動明細表

民國一〇一年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 (註 三)	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 (減) (註 二)	匯 率 換 算 調 整 數	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 9,473,845	\$ 1,324,679	\$ -	(\$ 905,162)	\$ -	\$ 9,893,362
房屋及建築	6,616,820	339,912	-	126,712	-	7,083,444
電腦設備	3,146,461	353,378	171,082	75,486	(649)	3,403,594
交通及運輸設備	507,516	48,817	21,414	-	(234)	534,685
雜項設備	<u>1,681,262</u>	<u>203,405</u>	<u>21,102</u>	<u>19,004</u>	<u>(1,039)</u>	<u>1,881,530</u>
成本合計	<u>21,425,904</u>	<u>\$ 2,270,191</u>	<u>\$ 213,598</u>	<u>(\$ 683,960)</u>	<u>(\$ 1,922)</u>	<u>22,796,615</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,789,802	\$ 263,203	\$ -	(\$ 2,744)	\$ -	2,050,261
電腦設備	2,496,838	225,089	171,081	-	(592)	2,550,254
交通及運輸設備	374,592	52,474	21,000	-	169	406,235
雜項設備	<u>1,221,914</u>	<u>139,854</u>	<u>20,435</u>	<u>(2,685)</u>	<u>(1,215)</u>	<u>1,337,433</u>
累計折舊合計	<u>5,883,146</u>	<u>\$ 680,620</u>	<u>\$ 212,516</u>	<u>(\$ 5,429)</u>	<u>(\$ 1,638)</u>	<u>6,344,183</u>
預付房地及設備款	<u>349,726</u>	<u>\$ 217,199</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 349,443)</u>	<u>\$ -</u>	<u>217,482</u>
固定資產淨額 (註一)	<u>\$ 15,892,484</u>					<u>\$ 16,669,914</u>

註一：固定資產未提供作為擔保品。

註二：重分類增減之差異 1,027,974 仟元主要係重分類至其他資產所致。

註三：本年度成本增加金額 2,270,191 仟元中包括概括承受嘉義四信固定資產 718 仟元。

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

民國一〇一年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契 約 期 限	利 率 (%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	國際票券	102.01.04	0.78	\$ 69,000	\$ 6	\$ 68,994
	國際票券	102.01.09	0.78	33,000	7	32,993
	國際票券	102.01.11	0.80	35,000	10	34,990
	國際票券	102.01.16	0.78	136,000	56	135,944
	中華票券	102.01.09	0.93	84,000	34	83,966
	中華票券	102.01.10	0.93	137,000	18	136,982
	兆豐票券	102.01.04	0.82	140,000	11	139,989
	中國信託	102.01.22	0.87	70,000	40	69,960
	中國信託	102.01.23	0.89	<u>78,000</u>	<u>46</u>	<u>77,954</u>
				<u>\$ 782,000</u>	<u>\$ 228</u>	<u>\$ 781,772</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值 單 價 總 額
交易目的之金融負債				
外匯選擇權合約				
玉山銀行				\$ 1,608,387
利率交換合約				
玉山銀行				1,450,555
外匯換匯合約				
玉山銀行				530,403
遠期外匯合約				
玉山銀行				400,372
無本金交割遠期外匯合約				
玉山銀行				23,245
商品選擇權合約				
玉山銀行				19,072
金屬商品交換合約				
玉山銀行				12,190
遠期商品合約				
玉山銀行				6,441
信用違約交換合約				
玉山銀行				5,906
換匯換利合約				
玉山銀行				216
外幣保證金交易合約				
玉山銀行				109
小 計				4,056,896
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
應付公司債				
玉山金控				
九十七年度海外無擔保可轉換公司債	九十七年七月二十四日發行，發行後每半年付息一次，自發行滿五年之日起不付息，到期一次還本	\$ 4,350,192	發行日起至發行滿五年為 2.30%；發行滿五年之日起為 0%。	125.2155 5,447,115

（接次頁）

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值
單	價	總	額	
組合式商品				
玉山銀行				
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	\$ 2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數	\$ 2,914,210
小 計				8,361,325
總 計				\$ 12,418,221

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年十二月三十一日

表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 16,472,125
本行支票	<u>1,464,849</u>
	<u>17,936,974</u>
活期存款	
活期存款	164,834,172
外匯活期存款	76,123,950
其他（註）	<u>264</u>
	<u>240,958,386</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	275,414,159
行員活期儲蓄存款	2,267,268
其他（註）	<u>1,230,804</u>
	<u>278,912,231</u>
定期存款	
定期存款	156,815,920
外匯定期存款	<u>76,399,267</u>
	<u>233,215,187</u>
可轉讓定期存單	<u>1,942,400</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	158,889,305
整存整付儲蓄存款	87,927,813
其他（註）	<u>3,585,697</u>
	<u>250,402,815</u>
匯 款	
應解匯款	448,446
匯出匯款	<u>3,690</u>
	<u>452,136</u>
	<u>\$ 1,023,820,129</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國一〇一年十二月三十一日

表十一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名 稱	稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金	額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
						發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額				
玉山金控												
九十六年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	96/12/13	每年 12/13	九十天期商業本票利率加 0.6%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本	無擔保			
九十九年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	99/04/28	每年 4/28	固定利率 2.70%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保			
一〇一年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	101/06/29	每年 6/29	固定利率 1.75%	<u>3,800,000</u>	<u>-</u>	<u>3,800,000</u>	到期一次還本	無擔保			
					<u>6,300,000</u>	<u>-</u>	<u>6,300,000</u>					
玉山銀行												
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保			
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保			
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保			
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保			
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保			
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保			
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保			

（接次頁）

(承前頁)

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十八年度第三期次順位 金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（五年六個月期） 固定利率 2.15%；B 券（七年期）固 定利率 2.50%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六 個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期 次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期 次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期 次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期 次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第一期七年期 次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第二期七年期 次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
一〇一年度第一期七年期 次順位金融債券	無	101/04/27	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	
一〇一年度第二期十年期 次順位金融債券	無	101/06/28	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	
一〇一年度第三期次順位 金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（七年期）固定利 率 1.50%；B 券（十年期）固定利率 1.62%	<u>8,000,000</u>	<u>-</u>	<u>8,000,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>47,000,000</u>	<u>-</u>	<u>47,000,000</u>			
合 計					<u>\$53,300,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$53,300,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國一〇一年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 7,242,649
中期放款息	5,277,161
短期放款息	3,231,995
其他（註）	<u>246,994</u>
	<u>15,998,799</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,260,075</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	155,379
存放同業息	73,357
拆放同業息	<u>54,213</u>
	<u>282,949</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資 產息	914,390
備供出售金融資產息	1,253,624
持有至到期日金融資產息	2,189,710
其他（註）	<u>127,770</u>
	<u>4,485,494</u>
其他（註）	<u>688,530</u>
合 計	<u>\$ 23,715,847</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國一〇一一年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 2,927,154
存本取息儲蓄存款息	1,809,396
整存整付儲蓄存款息	1,368,702
活期儲蓄存款息	894,771
其他（註）	<u>469,735</u>
	<u>7,469,758</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	107,750
其他（註）	<u>40,781</u>
	<u>148,531</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	377,499
透支同業息	<u>64</u>
	<u>377,563</u>
附買回票債券利息費用	<u>58,420</u>
發行債券利息費用	
金融債券	898,863
公司債	<u>279,925</u>
	<u>1,178,788</u>
結構型商品利息費用	<u>70,892</u>
其他（註）	<u>322,334</u>
合 計	<u>\$ 9,626,286</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇一年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	\$ 3,413,835
保險經紀佣金收入	1,538,517
信託業務收入	1,188,742
放款手續費收入	904,474
經紀手續費收入	568,777
其他（註）	<u>1,218,432</u>
小 計	<u>8,832,777</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	684,068
跨行手續費	204,254
電腦處理費	195,808
其他（註）	<u>277,034</u>
小 計	<u>1,361,164</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 7,471,613</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國一〇一年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損) 益	未實現評價 (損) 益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
利率交換合約	\$1,174,461	(\$ 778,495)	\$ 395,966
金屬商品交換合約	163,493	(63,099)	100,394
換匯換利合約	41,431	7,780	49,211
信用違約交換合約	33,517	(25,652)	7,865
金融債券	(48,045)	41,142	(6,903)
利率期貨交易合約	(42,049)	(444)	(42,493)
上市(櫃)股票	(66,274)	8,586	(57,688)
公司債	(223,393)	96,649	(126,744)
外匯選擇權合約	(4,838,599)	156,248	(4,682,351)
其 他	<u>32,875</u>	<u>48,944</u>	<u>81,819</u>
小 計	<u>(3,772,583)</u>	<u>(508,341)</u>	<u>(4,280,924)</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	5,463,367	25,024	5,488,391
組合式商品	-	33,294	33,294
換匯換利合約	(41,202)	(511)	(41,713)
金屬商品交換合約	(151,987)	56,308	(95,679)
應付公司債	-	(205,620)	(205,620)
利率交換合約	(1,194,590)	810,121	(384,469)
其 他	<u>22,292</u>	<u>(36,991)</u>	<u>(14,699)</u>
小 計	<u>4,097,880</u>	<u>681,625</u>	<u>4,779,505</u>
合 計	<u>\$ 325,297</u>	<u>\$ 173,284</u>	<u>\$ 498,581</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇一年度

表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
資產證券化受益證券	\$ 1,644,490
金融債券	34,774
政府公債	6,571
公司債	2,897
上市（櫃）股票	(79,781)
其他（註）	<u>6,781</u>
合 計	<u>\$ 1,615,732</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國一〇一年度

表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
一般兌換利益		\$269,894	
外幣保證金交易兌換利益		7,376	
自有資本兌換損失		(<u>10,550</u>)	
		<u>\$266,720</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

民國一〇一年度

表十八

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
閒置資產及出租資產減損迴轉利益	\$ 15,656
存出保證金減損迴轉利益	1,383
無活絡市場之債務商品投資減損損失	(8,756)
以成本衡量之金融資產減損損失	(<u>69,423</u>)
	(<u>\$ 61,140</u>)

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年度

表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
自營及委辦銷貨收入	\$ 10,250
應付款項轉列收入	5,170
顧問服務收入	3,777
其 他	<u>12,355</u>
合 計	<u>\$ 31,552</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用明細表

民國一〇一年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$ 1,707,317	
應收款項		262,849	
保證責任準備		<u>49,796</u>	
		<u>\$ 2,019,962</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國一〇一年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 5,255,920
勞健保費用	359,585
退休金費用	233,817
其他用人費用（註）	<u>282,055</u>
	<u>\$ 6,131,377</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇一年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
固定資產	\$680,620
出租資產	7,469
閒置資產	<u>4,743</u>
	692,832
攤銷費用	<u>192,800</u>
合 計	<u>\$885,632</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

民國一〇一年度

表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 2,043,306
稅 捐	851,050
租 金	489,878
委託調查研究費	450,112
電子計算機軟體服務費	404,953
現金及存款保險費	265,632
印刷及裝訂費	232,491
其他（註）	<u>1,963,566</u>
合 計	<u>\$ 6,700,988</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

附件三、102年度會計師查核報告及合併財務報表

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合 併 財 務 報 告

民國102年度

(內附會計師查核報告)

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		-
五、	合併資產負債表	5		-
六、	合併綜合損益表	6~7		-
七、	合併權益變動表	8		-
八、	合併現金流量表	9~11		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	12~13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~17		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~34, 134		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	34~35		五
	(六) 重要會計項目之說明	36~76		六~三七
	(七) 關係人交易	76~80, 135		三八
	(八) 質押之資產	81		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	82~84		四十
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	85~122, 136~151, 160~166, 168		四一~五四
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	122~123, 152~157		五五
	2. 轉投資事業相關資訊	122~123, 152~157, 167		五五
	3. 大陸投資資訊	123, 158		五五
	4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	123, 159		五五
	(十四) 部門資訊	123~124		五六
	(十五) 首次採用國際財務報導準則	124~133		五七
十、	重要會計項目明細表	169~197		-

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 102 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會計準則第 27 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 1 0 3 年 3 月 5 日

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告出具報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告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、經金融監督管理委員會認可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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年度合併財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述合併財務報告相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 5 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 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 21,344,052	2	\$ 23,172,593	2	\$ 20,004,766	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四及七）	57,907,807	4	55,855,963	5	45,016,416	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）	283,646,429	21	61,403,895	5	52,401,331	5
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九、十及三九）	72,049,774	5	76,668,039	6	53,524,008	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	-	-	210,863	-	29,789	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三九）	62,895,383	5	49,194,222	4	46,917,099	4
13200	當期所得稅資產（附註四及三五）	563,776	-	557,619	-	582,872	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三、三八及三九）	828,238,170	60	735,406,720	59	656,008,834	57
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及三九）	8,593,699	1	211,168,563	17	253,283,859	22
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五及三九）	17,578,354	1	6,379,104	1	5,255,040	-
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	544,587	-	1,691,992	-	712,354	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	19,373,142	1	17,250,811	1	16,478,557	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	5,513,344	-	4,187,067	-	4,061,386	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）	343,935	-	604,985	-	371,350	-
19500	其他資產－淨額（附註四及十九）	2,444,147	-	2,201,601	-	2,166,515	-
19999	資產總計	<u>\$ 1,381,036,599</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,245,954,037</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,156,814,176</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益						
21000	央行及金融同業存款（附註二十）	\$ 47,645,621	4	\$ 46,652,824	4	\$ 38,052,926	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）	12,264,067	1	12,469,507	1	13,142,692	1
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十四及二一）	6,254,291	1	4,957,725	1	13,247,387	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二二）	1,981,970	-	781,772	-	951,708	-
23000	應付款項（附註四及二三）	19,045,582	1	24,113,333	2	20,088,697	2
23200	當期所得稅負債（附註四及三五）	505,654	-	920,337	-	57,511	-
23500	存款及匯款（附註二四及三八）	1,150,790,905	83	1,023,820,129	82	954,993,962	83
24000	應付債券（附註二五）	53,800,000	4	53,300,000	4	46,500,000	4
24400	其他借款（附註二六）	268,092	-	-	-	6,000	-
24600	負債準備（附註四、二七及二八）	400,265	-	443,507	-	351,742	-
25500	其他金融負債（附註二九）	2,392,644	-	1,844,236	-	2,297,150	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三五）	745,760	-	750,252	-	745,107	-
29500	其他負債（附註三十）	1,586,425	-	1,187,732	-	1,200,575	-
29999	負債總計	<u>1,297,681,276</u>	<u>94</u>	<u>1,171,241,354</u>	<u>94</u>	<u>1,091,635,457</u>	<u>94</u>
權益	歸屬於母公司業主之權益						
31101	股本						
	普通股股本	<u>55,243,000</u>	<u>4</u>	<u>50,107,000</u>	<u>4</u>	<u>45,750,000</u>	<u>4</u>
31501	資本公積						
	股本溢價	11,114,906	1	11,037,847	1	9,945,193	1
31513	庫藏股票交易	<u>3,382,484</u>	<u>-</u>	<u>3,382,484</u>	<u>-</u>	<u>3,382,484</u>	<u>-</u>
31500	資本公積總計	<u>14,497,390</u>	<u>1</u>	<u>14,420,331</u>	<u>1</u>	<u>13,327,677</u>	<u>1</u>
32001	保留盈餘						
	法定盈餘公積	3,515,723	-	2,809,899	-	2,461,465	-
32003	特別盈餘公積	555,084	-	551,166	-	328,204	-
32011	未分配盈餘	<u>8,023,127</u>	<u>1</u>	<u>6,751,721</u>	<u>1</u>	<u>3,525,833</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>12,093,934</u>	<u>1</u>	<u>10,112,786</u>	<u>1</u>	<u>6,315,502</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>816,635</u>	<u>-</u>	<u>72,566</u>	<u>-</u>	<u>(214,460)</u>	<u>-</u>
31000	母公司業主之權益總計	82,650,959	6	74,712,683	6	65,178,719	6
39500	非控制權益	<u>704,364</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
39999	權益總計	<u>83,355,323</u>	<u>6</u>	<u>74,712,683</u>	<u>6</u>	<u>65,178,719</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,381,036,599</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,245,954,037</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,156,814,176</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

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 102 年及 101 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		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三一及三八）	\$ 22,573,791	85	\$ 22,800,297	97	(1)
51000	利息費用（附註四、三一及三八）	(9,539,118)	(36)	(9,381,551)	(40)	2
49600	利息淨收益	<u>13,034,673</u>	<u>49</u>	<u>13,418,746</u>	<u>57</u>	(3)
	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）	9,123,611	34	6,614,427	28	38
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三三）	4,212,153	16	1,283,929	6	228
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及十）	276,391	1	1,615,732	7	(83)
49870	兌換損益（附註四）	(129,174)	-	266,720	1	(148)
49880	資產減損損失（附註四及十五）	(169,973)	(1)	(61,140)	-	178
49999	其他利息以外淨損益	<u>399,745</u>	<u>1</u>	<u>210,340</u>	<u>1</u>	90
49700	利息以外淨收益合計	<u>13,712,753</u>	<u>51</u>	<u>9,930,008</u>	<u>43</u>	38
4xxxx	淨 收 益	<u>26,747,426</u>	<u>100</u>	<u>23,348,754</u>	<u>100</u>	15
58100	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十三）	(1,706,522)	(6)	(2,019,962)	(9)	(16)
	營業費用（附註四、二八、三四及三八）					
58501	員工福利費用	(6,947,048)	(26)	(6,267,446)	(27)	11
58503	折舊及攤銷費用	(965,233)	(4)	(885,632)	(3)	9
58599	其他業務及管理費用	(6,914,326)	(26)	(5,839,624)	(25)	18
58500	營業費用合計	(14,826,607)	(56)	(12,992,702)	(55)	14

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61000	稅前淨利	\$ 10,214,297	38	\$ 8,336,090	36	23
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(1,798,246)	(6)	(1,291,585)	(6)	39
69005	本期淨利	<u>8,416,051</u>	<u>32</u>	<u>7,044,505</u>	<u>30</u>	19
	其他綜合損益 (附註四、二八及三五)					
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	150,708	1	(268,035)	(1)	156
69511	備供出售金融資產未實現評價損益	587,010	2	562,155	2	4
69531	確定福利計畫精算利益 (損失)	78,863	-	(44,726)	-	276
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>2,617</u>	<u>-</u>	<u>(7,089)</u>	<u>-</u>	137
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>819,198</u>	<u>3</u>	<u>242,305</u>	<u>1</u>	238
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 9,235,249</u>	<u>35</u>	<u>\$ 7,286,810</u>	<u>31</u>	27
	淨利歸屬					
69901	母公司業主	\$ 8,416,145	31	\$ 7,044,505	30	19
69903	非控制權益	(94)	-	-	-	-
69900		<u>\$ 8,416,051</u>	<u>31</u>	<u>\$ 7,044,505</u>	<u>30</u>	19
	綜合損益總額歸屬					
69951	母公司業主	\$ 9,239,127	35	\$ 7,286,810	31	27
69953	非控制權益	(3,878)	-	-	-	-
69950		<u>\$ 9,235,249</u>	<u>35</u>	<u>\$ 7,286,810</u>	<u>31</u>	27
	每股盈餘 (附註三六)					
70001	基 本	\$ 1.53		\$ 1.32		
71001	稀 釋	<u>\$ 1.52</u>		<u>\$ 1.26</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：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		歸	屬	於	母	公	司	業	主	之	權	益	非 控 制 權 益 (附註四及三七)	權 益 總 額
		股 本 (附 註 三 七) 股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 (附註四及三七)	保 留 盈 餘 (附 註 四 及 三 七) 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 (附 註 四)	其 他 權 益 項 目	國 外 營 運 機 構 備 供 出 售 財 務 報 表 換 算 金 融 資 產 之 之 兒 換 差 額 未 實 現 損 益					
								(附 註 四)	(附 註 四)					
A1	101 年 1 月 1 日餘額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,525,833	\$ -	(\$ 214,460)	\$ -	\$ 65,178,719			
	100 年度盈餘分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-	-			
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-			
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)			
B9	股東紅利－股票	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-			
N1	股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732			
E1	現金增資－101 年 10 月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	-	3,062,422			
D1	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	7,044,505	-	-	-	7,044,505			
D3	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(44,721)	(222,469)	509,495	-	242,305			
D5	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,999,784	(222,469)	509,495	-	7,286,810			
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	5,010,700	50,107,000	14,420,331	2,809,899	551,166	6,751,721	(222,469)	295,035	-	74,712,683			
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(386,931)	386,931	-	-	-	-			
	101 年度盈餘分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-	-			
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-	-			
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	-	(1,503,210)			
B9	股東紅利－股票	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-	-			
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708,242	708,242		
N1	股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	-	202,359			
D1	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	8,416,145	-	-	(94)	8,416,051			
D3	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,913	128,420	615,649	(3,784)	819,198			
D5	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,495,058	128,420	615,649	(3,878)	9,235,249			
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	5,524,300	\$ 55,243,000	\$ 14,497,390	\$ 3,515,723	\$ 555,084	\$ 8,023,127	(\$ 94,049)	\$ 910,684	\$ 704,364	\$ 83,355,323			

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：吳寬和

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$10,214,297	\$ 8,336,090
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	745,755	692,832
A20200	攤銷費用	219,478	192,800
A20300	呆帳費用提列數	1,672,454	1,970,166
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(4,212,153)	(1,283,929)
A20900	利息費用	9,539,118	9,381,551
A21200	利息收入	(22,573,791)	(22,800,297)
A21300	股利收入	(100,787)	(79,039)
A21700	保證責任準備淨變動	34,068	49,796
A21900	股份基礎給付酬勞成本	234,781	211,900
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(327)	(175)
A22700	處分投資性不動產利益	(11,643)	(25,970)
A23100	處分投資利益	(483,447)	(1,677,013)
A23500	金融資產減損損失	168,384	78,179
A23700	非金融資產減損損失	1,589	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(17,039)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	(48,376)	209,734
A24400	處分承受擔保品損失	8,327	6,525
	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增加	(4,995,222)	(9,494,681)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(221,303,846)	(13,302,381)
A71130	備供出售金融資產減少(增 加)	4,010,952	(21,772,313)
A71160	應收款項增加	(13,861,540)	(2,353,756)
A71170	貼現及放款增加	(88,595,557)	(80,602,294)
A71190	持有至到期日金融資產減少	202,433,018	41,856,385
A71200	其他金融資產增加	(11,092,159)	(1,413,349)
A71990	其他資產增加	(148,256)	(39,515)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A72110	央行及金融同業存款增加	\$ 395,795	\$ 8,599,898
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	642,805	4,105,461
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	1,296,566	(8,289,662)
A72160	應付款項增加(減少)	(4,960,637)	3,721,740
A72170	存款及匯款增加	119,288,991	66,929,471
A72180	員工福利負債準備減少	(4,612)	(5,551)
A72200	其他金融負債增加(減少)	537,840	(383,628)
A72990	其他負債增加	<u>234,239</u>	<u>12,940</u>
A33000	營運產生之現金流出	(20,713,896)	(17,185,124)
A33100	收取之利息	25,926,151	23,645,504
A33200	收取之股利	117,131	103,324
A33300	支付之利息	(9,853,202)	(9,344,321)
A33500	支付之所得稅	(<u>1,985,297</u>)	(<u>657,810</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>6,509,113</u>)	(<u>3,438,427</u>)
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流入(附註五一)	733,910	-
B02700	取得不動產及設備	(1,519,854)	(2,465,006)
B02800	處分不動產及設備	2,594	1,259
B03300	營業保證金增加	-	(20,000)
B03500	交割結算基金增加	(5,828)	(44,500)
B03600	交割結算基金減少	21,062	55,228
B03700	存出保證金增加	(129,088)	(65,736)
B03800	存出保證金減少	557	5,800
B04500	取得無形資產	(161,463)	(132,270)
B04700	處分承受擔保品	19,416	11,319
B04900	概括承受嘉義四信之淨現金流入(附註五十)	-	1,530,113
B05500	處分投資性不動產	102,665	102,648
B06700	其他資產增加	(<u>2,310</u>)	(<u>8,622</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>938,339</u>)	(<u>1,029,767</u>)
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	-	(6,000)
C00800	應付商業本票增加(減少)	1,200,772	(170,000)
C01200	發行公司債	-	3,800,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
C01300	償還公司債	\$ -	(\$ 5,000,000)
C01400	發行金融債券	6,500,000	13,000,000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(5,000,000)
C01600	舉借長期借款	268,092	-
C03000	存入保證金增加	10,568	-
C03100	存入保證金減少	-	(69,438)
C04500	發放現金股利	(1,503,210)	(915,000)
C04600	現金增資	-	3,062,422
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>476,222</u>	<u>8,701,984</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,043,572</u>	<u>459,977</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(5,927,658)	4,693,767
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>28,552,562</u>	<u>23,858,795</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$22,624,904</u>	<u>\$28,552,562</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$21,344,052	\$23,172,593
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	1,280,852	5,169,106
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	210,863
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$22,624,904</u>	<u>\$28,552,562</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：吳寬和

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 102 年及 101 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 102 年 12 月 31 日，計設有一四四個營業單位，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、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三五個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行使股東會）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，請參閱附註五十之說明。

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，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，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，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註五一）。

玉山證券係從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於 99 年 1 月經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准兼營期貨經紀業務，並自 99 年 6 月開始經營期貨經紀業務。

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科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資。

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

母公司及子公司（以下合稱本公司）102 年及 101 年 12 月 31 日，員工人數合計分別為 7,164 人及 6,476 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 103 年 3 月 5 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）已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金管會於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，本公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋生效日。

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋 IASB 發布之生效日

		(註 1)
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
未納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日
		(註 1)
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

(二) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新、修正或修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. 合併、聯合協議、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當本公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之

暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

(2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報告之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

5. IAS 19「員工福利」之修訂

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

6. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋對本公司合併財務報告影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋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

依據金管會 98 年 6 月 4 日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRSs 編製財務報告。

本公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五七。

(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之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本公司之豁免選擇參閱附註五七），本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

(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（玉山銀行及子公司聯合商業銀行、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）、玉山創投及玉山保險經紀人）之財務報告。

合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。

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。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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及其被投資公司持股比率及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(四) 外 幣

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

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，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，損益科目以當期平均匯率換算，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、玉山銀行及聯合商業銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

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；不動產及設備、投資性不動產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），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；負債不屬於流動負債者為非流動負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

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。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產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。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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。

(2) 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。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為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係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(3) 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。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

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。

(4) 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。

(5) 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、無活絡市場之債券投資等）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

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：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整；
- (4) 債務人融資維持率不足；

(5) 於處分擔保品後仍不足償還原融資金額。

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。

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零點五、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。

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。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價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。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。

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。

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。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。

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

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：

(1) 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。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為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。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，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

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。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。

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。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主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。

(八) 催收款項

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

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券存入保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，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、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額，說明如下：

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

4. 其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

(十二) 投資性不動產

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

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

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額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。本公司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

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。

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或現金產生單位群組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、殘值及折舊方法進行檢視。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。企業合併所取得之無形資產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。

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。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

屬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。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

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予以認列。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。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益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。

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

一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業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. 本期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，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相關之撥補及撥付金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債科目列帳。

(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、被收購者之非控制權益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按上述基礎衡量之淨額衡量。

本公司係按每一合併交易為基礎，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非控制權益。

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為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。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列；若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。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

(一) 放款減損損失

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。

(二) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(三) 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際

產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四) 員工福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本公司每年年底決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

(五) 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) 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 9,874,687	\$ 7,207,003	\$ 6,094,454
待交換票據	2,829,534	10,608,961	9,408,051
存放同業	8,624,553	5,248,938	4,432,794
約當現金	15,132	94,491	69,467
運送中現金	146	13,200	-
	<u>\$ 21,344,052</u>	<u>\$ 23,172,593</u>	<u>\$ 20,004,766</u>

合併現金流量表於 102 年及 101 年 12 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表，101 年 1 月 1 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如下：

	101年1月1日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 20,004,766
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存 放央行及拆借銀行同業	3,824,240
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附 賣回票券及債券投資	29,789
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 23,858,795</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$ 19,367,649	\$ 17,222,273	\$ 13,492,185
存款準備金－乙戶	29,814,621	26,735,726	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	163,834	130,680	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	17,164	14,392	4,544
拆放同業	5,010,200	8,723,086	3,824,240
存放央行－其他	<u>3,534,339</u>	<u>3,029,806</u>	<u>1,505,871</u>
	<u>\$ 57,907,807</u>	<u>\$ 55,855,963</u>	<u>\$ 45,016,416</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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 206,670,546	\$ -	\$ -
商業本票	19,489,481	21,665,075	12,390,025
國庫券	6,587,772	-	796,178
外匯選擇權合約	4,277,122	1,490,321	977,597
金融債券	1,555,685	56,958	88,830
利率交換合約	783,248	1,390,052	2,199,546
外匯換匯合約	766,495	634,191	604,888
國外機構發行債券	612,671	806,618	732,628
遠期外匯合約	281,219	663,434	82,884

政府公債	202,121	158,739	-
營業證券－自營部	195,628	66,744	54,788
基金受益憑證	190,991	87,682	1,140,768
國內上市（櫃）股票	155,906	160,850	141,277
營業證券－避險	102,112	-	-
期貨交易保證金－自有資金	98,262	68,791	91,121
無本金交割遠期外匯合約	37,626	46,083	141,918
換匯換利合約	32,284	7,899	157,496
外幣保證金交易合約	30,248	11,793	17,437
營業證券－承銷部	26,863	-	29,700
商品選擇權合約	16,028	19,073	15,283
金屬商品交換合約	7,073	15,463	78,989
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
存託憑證	3,380	4,970	4,610
或有價值權	2,222	-	-
可轉換公司債	-	19,700	19,500
信用違約交換合約	-	9,278	35,922
	<u>242,130,568</u>	<u>27,390,155</u>	<u>19,810,713</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
公司債	20,839,879	16,179,453	15,063,477
金融債券	20,347,718	16,392,542	17,124,860
國外政府債券	328,264	632,123	389,205
組合式商品	-	800,694	-
賣方權益證券	-	8,928	13,076
	<u>41,515,861</u>	<u>34,013,740</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$ 283,646,429</u>	<u>\$ 61,403,895</u>	<u>\$ 52,401,331</u>
持有供交易之金融負債			
外匯選擇權合約	\$ 4,363,097	\$ 1,608,387	\$ 1,134,114
利率交換合約	702,284	1,450,555	2,300,655
遠期外匯合約	382,822	400,372	560,450
外匯換匯合約	349,321	530,403	322,099
發行認購（售）權證負債－淨額	21,280	-	-
商品選擇權合約	16,028	19,072	15,283
無本金交割遠期外匯合約	11,899	23,245	33,788
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
金屬商品交換合約	5,152	12,190	69,865
信用違約交換合約	2,108	5,906	432

(接 次 頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
換匯換利合約	\$ -	\$ 216	\$ 157,082
外幣保證金交易合約	-	109	169
	<u>5,859,576</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允</u>			
<u>價值變動列入損益之金融負債</u>			
可轉換公司債(附註二五)	6,404,491	5,490,750	5,286,990
組合式商品	-	2,921,861	3,252,437
	<u>6,404,491</u>	<u>8,412,611</u>	<u>8,539,427</u>
	<u>\$ 12,264,067</u>	<u>\$ 12,469,507</u>	<u>\$ 13,142,692</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 39,954 仟元、1,231,896 仟元及 3,633,920 仟元。

母公司 102 年及 101 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：

	102年12月31日	101年12月31日
換匯換利合約	\$ 3,119,995	\$ 3,041,650

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

玉山銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
外匯選擇權合約	\$ 635,706,159	\$ 309,719,379	\$ 182,699,277
利率交換合約	130,238,793	179,998,466	239,566,385
外匯換匯合約	85,061,289	97,789,550	85,331,327
遠期外匯合約	26,940,232	47,842,580	21,584,566
信用違約交換合約	238,304	8,791,120	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	8,053,047	7,839,471	8,029,941
商品選擇權合約	190,703	823,362	149,271
金屬商品交換合約	267,380	900,622	1,510,279
利率期貨交易合約	-	87,120	-
外幣保證金交易合約	245,741	331,137	272,650
遠期商品合約	224,512	218,874	228,205
商品期貨交易合約	63,825	9,641	-
換匯換利合約	-	31,681	3,193,995

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 24,730 仟元、29,318 仟元及 5,041 仟元。

玉山證券從事股價指數期貨及臺指選擇權交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險。玉山證券 102 及 101 年度因從事期貨業務交易所產生之期貨契約損益，列示如下：

	102年度	101年度
期貨契約損益：		
期貨契約利益－非避險已實現	\$ 22,227	\$ 19,599
期貨契約利益－非避險未實現	-	-
期貨契約利益－避險已實現	77	-
期貨契約利益－避險未實現	-	-
合 計	<u>\$ 22,304</u>	<u>\$ 19,599</u>
期貨契約損失－非避險已實現	(\$ 19,975)	(\$ 17,748)
期貨契約損失－非避險未實現	(14)	-
期貨契約損失－避險已實現	-	-
期貨契約損失－避險未實現	-	-
合 計	<u>(\$ 19,989)</u>	<u>(\$ 17,748)</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：

	102年12月31日
發行認購（售）權證負債	\$ 503,300
加：發行認購（售）權證負債價值變動損失	<u>38,550</u>
	<u>541,850</u>
發行認購（售）權證再買回	488,662
加：發行認購（售）權證再買回價值變動利益	<u>31,908</u>
	<u>520,570</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 21,280</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 個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券 102 年及 101 年度發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	102年度	101年度
發行認購（售）權證負債價值變動損失	(\$ 38,550)	\$ -
發行認購（售）權證再買回價值變動利益－已實現	5,972	-
發行認購（售）權證再買回價值變動利益－未實現	31,908	-
發行認購（售）權證費用	(2,522)	-
	(\$ 3,192)	\$ -

九、備供出售金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
金融債券	\$ 28,133,184	\$ 32,647,365	\$ 28,535,815
政府公債	24,062,344	33,019,092	15,222,035
公司債	16,721,077	9,882,062	4,099,907
上市（櫃）股票	2,098,912	395,092	763,363
基金受益憑證	94,034	334,761	355,887
資產證券化受益證券	28,918	253,418	4,547,001
國外機構發行債券	911,305	136,249	-
	<u>\$ 72,049,774</u>	<u>\$ 76,668,039</u>	<u>\$ 53,524,008</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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分別為 3,636,353 仟元、1,300,176 仟元及 3,270,800 仟元。

十、金融資產證券化

玉山銀行分別於 94 年第 4 季及 96 年第 2 季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將玉山銀行所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證

券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山 CBO 2005-2 發行期間為 94 年 12 月 28 日至 103 年 9 月 20 日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於 101 年 2 月 24 日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於 101 年 3 月 20 日出售信託財產中之債券資產，本公司 101 年 12 月 31 日已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款 5,920,841 仟元，並認列處分利益 1,644,490 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

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

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-2	玉山 CBO	2007-1
	101年度	102年度	101年度
收到服務收益	\$ 1,065	\$ 600	\$ 600
收回保留受益證券及信託 財產殘值	5,920,841	-	-

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 210,863 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於期後以 210,988 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收信用卡款項	\$ 37,046,146	\$ 35,806,522	\$ 32,789,829
應收承購帳款－無追索權	15,451,829	4,199,426	5,598,969
應收證券融資款	4,587,865	3,571,209	3,792,570
應收承兌票款	2,090,015	2,810,014	2,229,997
應收利息	2,209,216	2,059,863	1,605,638
應收交割帳款	1,682,199	1,306,042	847,431
應收帳款	874,980	390,138	348,623
交割代價	183,457	-	200,727
應收收益	224	77,397	346,863
應收逾期有價證券款	-	-	304,225
其他	642,846	482,256	277,580
	64,768,777	50,702,867	48,342,452
減：備抵呆帳	(1,873,394)	(1,508,645)	(1,425,353)
	<u>\$ 62,895,383</u>	<u>\$ 49,194,222</u>	<u>\$ 46,917,099</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 20,552	\$ 11,017	\$ 5,465	\$ 2,265	\$ 308,491	\$ 285,812
減 組合評估	1,981,397	700,026	1,847,441	723,018	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	61,114,923	1,162,351	47,532,664	783,362	45,220,415	476,586
合 計	63,116,872	1,873,394	49,385,570	1,508,645	47,320,858	1,425,353

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 1,508,645	\$ 1,425,353
本年度企業合併取得	15,382	-
本年度提列提存	221,034	262,849
沖銷應收款項	(441,531)	(737,073)
收回已沖銷之應收款項	556,740	547,169
匯率影響數及其他變動	13,124	10,347
年底餘額	<u>\$ 1,873,394</u>	<u>\$ 1,508,645</u>

十三、貼現及放款－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期放款	\$ 187,842,592	\$ 173,937,762	\$ 148,124,194
中期放款	243,632,502	211,063,307	187,441,903
長期放款	400,256,650	355,264,093	323,570,945
催收款項	1,363,483	677,613	918,756
押匯及貼現	<u>4,620,986</u>	<u>2,906,861</u>	<u>2,837,704</u>
	837,716,213	743,849,636	662,893,502
減：備抵呆帳	(9,207,459)	(8,327,145)	(6,751,170)
減：折溢價調整數	(<u>270,584</u>)	(<u>115,771</u>)	(<u>133,498</u>)
	<u>\$ 828,238,170</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,363,483 仟元、677,613 仟元及 918,756 仟元。102 及 101 年度對內未計提利息收入之金額分別為 29,948 仟元及 20,264 仟元。

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,406,720	\$ 628,574	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 977,984	\$ 223,550
組合評估減損	2,215,358	495,121	2,185,816	574,943	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	833,094,135	8,083,764	739,982,897	6,981,600	659,716,833	5,922,821
合 計	837,716,213	9,207,459	743,849,636	8,327,145	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
承受嘉義四信轉入	-	9,104
本年度企業合併取得	137,109	-
本年度提列	1,451,420	1,707,317
轉銷呆帳	(1,231,874)	(593,234)
轉銷呆帳後收回數	506,858	502,470
匯率影響數及其他變動	<u>16,801</u>	(<u>49,682</u>)
年底餘額	<u>\$ 9,207,459</u>	<u>\$ 8,327,145</u>

本公司 102 及 101 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年度	101年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,451,420	\$ 1,707,317
應收款項備抵呆帳提列數	221,034	262,849
保證責任準備提列數	34,068	49,796
	<u>\$ 1,706,522</u>	<u>\$ 2,019,962</u>

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 5,912,182	\$ 6,264,653	\$ 9,825,349
公司債	803,871	1,640,723	3,381,152
金融債券	527,936	1,166,755	4,434,944
國外機構發行債券	1,268,687	289,204	301,236
國外定期存單	59,576	474,366	60,556
資產證券化受益證券	21,447	32,862	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	235,210,000
	<u>\$ 8,593,699</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,397,827 仟元、2,152,109 仟元及 5,768,003 仟元。

本公司於 99 及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、115,017 仟元及 115,017 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分別為 1.82%、0.22%及 0.19%。

十五、其他金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放金融同業－定期存款	\$ 10,117,509	\$ -	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	4,757,310	4,063,185	3,171,995
以成本衡量之金融資產－淨額	1,782,653	1,539,222	1,508,965
客戶保證金專戶	475,000	440,946	362,815
原始到期日超過 3 個月之定期存款	248,000	241,000	111,000
其他	197,882	94,751	100,265
	<u>\$ 17,578,354</u>	<u>\$ 6,379,104</u>	<u>\$ 5,255,040</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日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 102 及 101 年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 168,384 仟元及 69,423 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公司債	\$ 4,757,310	\$ 4,063,185	\$ 2,367,740
資產證券化受益證券	-	-	695,499
信用連結商品—主契約	-	-	100,000
特別股	-	-	8,756
	<u>\$ 4,757,310</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 3,171,995</u>

本公司 101 年度因被投資公司產生虧損，故對於無活絡市場之債券投資評估認列減損損失為 8,756 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 270,194	\$ 329,041	\$ 264,690
期貨結算機構	204,806	111,898	-
有價證券	-	7	23
其他期貨商結算餘額	-	-	98,102
	<u>\$ 475,000</u>	<u>\$ 440,946</u>	<u>\$ 362,815</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 475,000	\$ 440,946	\$ 362,815
減：手續費收入待轉出	283	326	248
期交稅待轉出	53	101	75
暫收款	42	19	75
期貨交易人權益（附註二 九）	<u>\$ 474,622</u>	<u>\$ 440,500</u>	<u>\$ 362,417</u>

於 101 年 7 月前，玉山證券尚未具期貨結算會員之資格，因是期貨交易人之交易保證金及權利金需轉撥至具結算會員資格之期貨商代為結算，惟玉山證券已於 101 年 7 月 16 日取得期貨結算會員資格，並自行辦理期貨結算交割業務。

十六、投資性不動產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土 地	\$ 423,826	\$ 1,526,195	\$ 524,422
房屋及建築	<u>120,761</u>	<u>165,797</u>	<u>187,932</u>
	<u>\$ 544,587</u>	<u>\$ 1,691,992</u>	<u>\$ 712,354</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
成 本			
102年1月1日餘額	\$ 1,556,490	\$ 211,102	\$ 1,767,592
處分	(80,813)	(44,657)	(125,470)
自不動產及設備轉入	-	27	27
轉出至不動產及設備	(1,051,569)	(6,489)	(1,058,058)
102年12月31日餘額	<u>\$ 424,108</u>	<u>\$ 159,983</u>	<u>\$ 584,091</u>
101年1月1日餘額	\$ 577,352	\$ 216,887	\$ 794,239
承受嘉義四信轉入	116,540	7,219	123,759
處分	(77,513)	-	(77,513)
自不動產及設備轉入	1,008,686	27,066	1,035,752
轉出至不動產及設備	(68,575)	(40,070)	(108,645)
101年12月31日餘額	<u>\$ 1,556,490</u>	<u>\$ 211,102</u>	<u>\$ 1,767,592</u>
累計折舊及減損			
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$ 45,305)	(\$ 75,600)
折舊費用	-	(5,089)	(5,089)
處分	22,669	11,779	34,448
自不動產及設備轉入	-	(1,603)	(1,603)
轉出至不動產及設備	-	180	180
迴轉減損損失	<u>7,344</u>	<u>816</u>	<u>8,160</u>
102年12月31日餘額	<u>(\$ 282)</u>	<u>(\$ 39,222)</u>	<u>(\$ 39,504)</u>
101年1月1日餘額	(\$ 52,930)	(\$ 28,955)	(\$ 81,885)
折舊費用	-	(7,036)	(7,036)
自不動產及設備轉入	-	(4,747)	(4,747)
轉出至不動產及設備	-	2,002	2,002
迴轉（提列）減損損失	<u>22,635</u>	<u>(6,569)</u>	<u>16,066</u>
101年12月31日餘額	<u>(\$ 30,295)</u>	<u>(\$ 45,305)</u>	<u>(\$ 75,600)</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公允價值分別為 1,022,468 仟元、1,884,195 仟元及 734,676 仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	102年度	101年度
投資性不動產之租金收入	\$ 7,856	\$ 14,291
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,230)	(3,233)
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>7,852</u>)	(<u>7,710</u>)
	(<u>\$ 1,226</u>)	(<u>\$ 3,348</u>)

十七、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 12,065,716	\$ 10,333,976	\$ 9,914,459
房屋及建築	5,107,063	5,173,466	4,972,477
電腦設備	1,004,561	853,340	649,623
交通及運輸設備	158,490	128,450	132,924
雜項設備	611,964	544,097	459,348
預付房地及設備款	<u>425,348</u>	<u>217,482</u>	<u>349,726</u>
	<u>\$ 19,373,142</u>	<u>\$ 17,250,811</u>	<u>\$ 16,478,557</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							
102年1月1日餘額	\$ 10,333,976	\$ 7,267,148	\$ 3,403,594	\$ 534,685	\$ 1,881,530	\$ 217,482	\$ 23,638,415
本年度企業合併取得 (附註五一)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,934	-	393,009
增 添	428,372	186,078	370,204	64,978	207,856	277,211	1,534,699
處 分	-	(12,443)	(248,200)	(38,641)	(36,523)	-	(335,807)
淨兌換差額	(2,018)	(12,156)	456	(74)	1,574	-	(12,218)
重分類及其他	<u>1,051,569</u>	<u>(1,034)</u>	<u>26,048</u>	<u>-</u>	<u>3,215</u>	<u>(69,345)</u>	<u>1,010,453</u>
102年12月31日餘額	<u>\$ 12,065,716</u>	<u>\$ 7,484,360</u>	<u>\$ 3,573,971</u>	<u>\$ 598,570</u>	<u>\$ 2,080,586</u>	<u>\$ 425,348</u>	<u>\$ 26,228,551</u>
成 本							
101年1月1日餘額	\$ 9,914,459	\$ 6,800,525	\$ 3,146,461	\$ 507,516	\$ 1,681,262	\$ 349,726	\$ 22,399,949
承受嘉義四信轉入	-	177	486	14	41	-	718
增 添	1,324,679	339,735	352,892	48,803	203,364	217,199	2,486,672
處 分	-	-	(171,082)	(21,414)	(21,102)	-	(213,598)
淨兌換差額	-	-	(649)	(234)	(1,039)	-	(1,922)
重分類及其他	<u>(905,162)</u>	<u>126,711</u>	<u>75,486</u>	<u>-</u>	<u>19,004</u>	<u>(349,443)</u>	<u>(1,033,404)</u>
101年12月31日餘額	<u>\$ 10,333,976</u>	<u>\$ 7,267,148</u>	<u>\$ 3,403,594</u>	<u>\$ 534,685</u>	<u>\$ 1,881,530</u>	<u>\$ 217,482</u>	<u>\$ 23,638,415</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						
102年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,093,682)	(\$ 2,550,254)	(\$ 406,235)	(\$ 1,337,433)	(\$ 6,387,604)
本年度企業合併取得 (附註五一)	-	(12,255)	(17,838)	(21,520)	(20,325)	(71,938)
處 分	-	12,444	248,198	37,618	35,797	334,057
折舊費用	-	(298,080)	(249,274)	(50,257)	(143,055)	(740,666)
淨兌換差額	-	12,422	(242)	248	(921)	11,507
重分類及其他	-	<u>1,854</u>	<u>-</u>	<u>66</u>	<u>(2,685)</u>	<u>(765)</u>
102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,377,297)</u>	<u>(\$ 2,569,410)</u>	<u>(\$ 440,080)</u>	<u>(\$ 1,468,622)</u>	<u>(\$ 6,855,409)</u>
101年1月1日餘額	\$ -	(\$ 1,828,048)	(\$ 2,496,838)	(\$ 374,592)	(\$ 1,221,914)	(\$ 5,921,392)
處 分	-	-	171,081	21,000	20,435	212,516
折舊費用	-	(268,378)	(225,089)	(52,474)	(139,854)	(685,795)
淨兌換差額	-	-	592	(169)	1,215	1,638
重分類及其他	-	<u>2,744</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,685</u>	<u>5,429</u>
101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,093,682)</u>	<u>(\$ 2,550,254)</u>	<u>(\$ 406,235)</u>	<u>(\$ 1,337,433)</u>	<u>(\$ 6,387,604)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、無形資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商 譽	\$ 4,296,637	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066
電腦軟體	385,795	332,313	262,580
核心存款	347,707	40,854	40,642
客戶關係	8,027	8,563	9,098
銀行執照	475,178	-	-
	<u>\$ 5,513,344</u>	<u>\$ 4,187,067</u>	<u>\$ 4,061,386</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	銀 行 執 照	合 計
102年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 332,313	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ -	\$ 4,187,067
本年度企業合併取得（附註五一）	494,065	819	339,691	-	477,970	1,312,545
單獨取得	-	188,118	-	-	-	188,118
攤銷費用	-	(183,161)	(30,722)	(536)	-	(214,419)
重分類	-	47,626	-	-	-	47,626
淨兌換差額	(2,765)	80	(2,116)	-	(2,792)	(7,593)
102年12月31日餘額	<u>\$ 4,296,637</u>	<u>\$ 385,795</u>	<u>\$ 347,707</u>	<u>\$ 8,027</u>	<u>\$ 475,178</u>	<u>\$ 5,513,344</u>
101年1月1日餘額	\$ 3,749,066	\$ 262,580	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ -	\$ 4,061,386
概括承受嘉義四信取得	56,271	-	2,752	-	-	59,023
單獨取得	-	144,940	-	-	-	144,940
攤銷費用	-	(185,310)	(2,540)	(535)	-	(188,385)
重分類	-	110,176	-	-	-	110,176
淨兌換差額	-	(73)	-	-	-	(73)
101年12月31日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 332,313</u>	<u>\$ 40,854</u>	<u>\$ 8,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,187,067</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5年
核心存款	4至16年
客戶關係	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、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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金－淨額	\$ 1,439,543	\$ 1,310,973	\$ 1,246,880
營業保證金及交割結算基金	692,096	707,330	698,058
預付款項	156,192	122,790	155,933
代收承銷股款	132,160	-	-
承受擔保品－淨額	8,223	46,507	54,602
其他	15,933	14,001	11,042
	<u>\$ 2,444,147</u>	<u>\$ 2,201,601</u>	<u>\$ 2,166,515</u>

二十、央行及金融同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$42,991,536	\$40,100,818	\$29,683,742
中華郵政轉存款	2,508,657	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	273,107	372,282	34,946
銀行同業存款	936,277	169,215	275,532
央行存款	42,404	24,199	32,416
央行拆放	893,640	-	-
	<u>\$47,645,621</u>	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$38,052,926</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以附買回為條件賣出之票債券分別為6,254,291仟元、4,957,725仟元及13,247,387仟元，經約定應分別於期後以6,271,208仟元、4,966,886仟元及13,261,731仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日應付商業本票面額分別為1,983,000仟元、782,000仟元及952,000仟元，年貼現率分別為0.54%-0.97%、0.78%-0.93%及0.78%-0.88%。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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 2,829,534	\$ 10,608,961	\$ 9,408,051
應付費用	2,361,607	2,046,469	1,583,982
承兌匯票	2,093,861	2,847,478	2,263,778
應付利息	1,848,907	1,945,137	1,770,898
應付交割帳款	1,811,123	1,133,882	974,228
應付承購帳款	1,586,390	1,249,839	1,380,320
應付帳款	1,277,591	527,281	328,321
應付信用卡款	1,171,514	356,965	339,815
應付代收款	690,194	433,424	329,150
應付融券擔保價款	631,685	593,367	503,502
融券保證金	545,606	524,051	455,148
應付其他稅款	159,514	141,340	111,926
其 他	2,038,056	1,705,139	639,578
	<u>\$ 19,045,582</u>	<u>\$ 24,113,333</u>	<u>\$ 20,088,697</u>

二四、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 15,278,595	\$ 17,889,262	\$ 11,183,664
活期存款	289,786,423	240,958,386	199,927,066
活期儲蓄存款	329,092,109	277,681,426	247,636,939
定期存款	269,634,286	233,215,187	253,234,002
可轉讓定期存單	1,678,800	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	236,615,782	247,504,111	228,404,461
公庫存款	8,283,057	4,177,221	4,822,688
匯 款	421,853	452,136	315,542
	<u>\$ 1,150,790,905</u>	<u>\$ 1,023,820,129</u>	<u>\$ 954,993,962</u>

二五、應付債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
金融債券	\$ 47,500,000	\$ 47,000,000	\$ 39,000,000
玉山金控 94 年度第一次國內無擔保普通公司債	-	-	5,000,000
玉山金控 96 年度第一次國內無擔保普通公司債	500,000	500,000	500,000
玉山金控 99 年度第一期國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000
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	-
	<u>\$ 53,800,000</u>	<u>\$ 53,300,000</u>	<u>\$ 46,500,000</u>

母公司於 94 年 12 月 15 日發行 94 年度第一次無擔保次順位公司債 5,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%，每季計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

母公司於 96 年 12 月 13 日發行 96 年度第一次無擔保次順位公司債 500,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為九十天期商業本票利率加 0.6%，每季單利計息一次，每年付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

母公司於 99 年 4 月 28 日發行 99 年度第一期無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 2.7%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

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。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
94 年第一期第一次 10 年期 金融債券—94 年 6 月 24 日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
94 年第一期第二次 7 年期次 順位金融債券—94 年 10 月 11 日發行，票面利率 依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款一般 牌告機動利率加 0.425% 計息，每季單利計、付息 一次，到期一次還本	-	-	2,000,000
94 年第一期第三次 7 年期次 順位金融債券—94 年 10 月 19 日發行，固定年利 率為 2.725%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	-	-	1,400,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
94 年第一期第四次 7 年期次 順位金融債券—94 年 11 月 4 日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款一般牌 告機動利率加 0.4% 計 息，每季單利計息一次， 每年付息一次，到期一次 還本	\$ -	\$ -	\$ 1,600,000
95 年度第一次 7 年期次順位 金融債券—95 年 8 月 24 日發行，共分為二券，A 券年利率為 90 天之短期 票券均價利率加 0.25%， 每季單利計息一次；B 券 年利率為 2.60%，每年單 利計息一次，每年付息一 次，到期一次還本	-	6,000,000	6,000,000
96 年度第一期第一次 7 年期 次順位金融債券—96 年 6 月 29 日發行，共分為二 券，A 券票面利率為臺灣 銀行 1 年期定期儲蓄一般 存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一 次；B 券票面利率為 90 天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一 次，每年付息一次，到期 一次還本	3,700,000	3,700,000	3,700,000
96 年度第一期第二次 7 年期 次順位金融債券—97 年 2 月 15 日發行，固定年利 率為 3.10%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券－97年10月24日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000
98年度第一期5年期次順位金融債券－98年2月20日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
98年度第二期5年6個月期次順位金融債券－98年3月5日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
98年度第三期次順位金融債券－98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
98年度第四期5年6個月期次順位金融債券－98年5月18日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000	1,800,000
98年度第五期7年期次順位金融債券－98年7月17日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
98 年度第六期 7 年期次順位 金融債券—98 年 10 月 20 日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
99 年度第一期 7 年期次順位 金融債券—99 年 5 月 28 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99 年度第二期 7 年期次順位 金融債券—99 年 7 月 13 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
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	2,100,000	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	2,900,000	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)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1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	-	-
102 年度第二期 7 年期次順 位金融債券－102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	2,700,000	-	-
102 年度第二期次順位金融 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	<u>1,500,000</u> <u>\$47,500,000</u>	<u>-</u> <u>\$47,000,000</u>	<u>-</u> <u>\$39,000,000</u>

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

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 102 年 9 月 14 日核准發行無擔保次順位金融債券 50 億元，截至 102 年 12 月 31 日，玉山銀行尚未發行額度為 35 億元。玉山銀行預計於 103 年 3 月 7 日發行 103 年度第一期無擔保次順位金融債券 35 億元，分為 A、B 兩券，其中 A 券 13 億元，票面利率為 1.80%；B 券 22 億元，票面利率為 1.95%。

母公司發行之公司債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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
玉山金控 97 年度海外無擔保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>1,847,875</u>	<u>934,134</u>	<u>730,374</u>
	<u>\$ 6,404,491</u>	<u>\$ 5,490,750</u>	<u>\$ 5,286,990</u>

母公司於 97 年 7 月 24 日發行 10 年期海外無擔保可轉換公司債，發行總額為美金 200,000 仟元，每張票面金額為美金壹拾萬元或其整數倍，票面利率自發行日起至發行滿 5 年之日止（含）為年利率 2.3%，每半年付息一次；自發行滿 5 年之日起（不含）至到期日止為年利率 0%，其餘發行條件如下：

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人賣回權：

（1）除提前贖回、買回、或轉換為普通股並註銷之情形外，債券持有人得於發行屆滿 5 年時要求母公司以面額之 110% 買回其持有之全部或部分債券。

（2）債券持有人得於 A. 母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或 B. 母公司有受託契約所定義之變動控制權之情事時（包括但不限於超過二分之一董

事變動)；或 C. 母公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a) Standard & Poor's Corp. 評級 BBB- 級；(b) Moody's Investors Service 評級 Baa3 級；(c) Fitch, Inc. 評級 BBB- 級；(d) 中華信用評等股份有限公司評級 twBBB- 級；(e) 英商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司 BBB-(tw) 級；或 (f) 穆迪信用評等股份有限公司 Baa3.tw 級，且該情況持續 60 天以上時；或 D. 母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續 60 天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

(二) 期 限：

10 年，發行日為 97 年 7 月 24 日，將於 107 年 7 月 24 日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

除法令規定或受託契約約定之停止過戶期間外，債券持有人得於 97 年 8 月 24 日起至 107 年 7 月 14 日止，向母公司請求轉換為母公司之普通股股票。前述法令規定之停止過戶期間係指：

1. 依中華民國法令應停止股票過戶之期間，包括股東常會開會前 60 日內，股東臨時會開會前 30 日內，或母公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前 5 日內；
2. 如母公司辦理無償配股、現金股息或現金增資時，自母公司向臺灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日至少前三個營業日起，至權利分配基準日止之期間及；
3. 其他依中華民國法令需停止過戶之期間。

(五) 轉換價格：

1. 原始轉換價格：(1)97 年 8 月 24 日至 9 月 22 日（第一階段轉換期間）為每股新臺幣 16.16 元；(2)97 年 9 月 23 日至 107 年 7 月 14 日（第二階段轉換期間）為每股新臺幣 19.00 元（匯率係固定以新臺幣 30.406 等於 1 美元換算）。本債券發行後，當母公司普通股股數發生變動時（包括但不限於現金增資、無償配股、員工紅利轉增資等情形），轉換價格將依受託契約調整。
2. 如於發行日後每一週年之日（轉換價格重設日）前連續二十營業日以轉換價格重設日之匯率換算之美元平均收盤價格低於原始美元轉換價格，母公司應重設轉換價格。新設之轉換價格僅可向下調整，且不得低於第二階段轉換期間原始轉換價格（可因母公司普通股股權變動而調整）之 80%。

母公司已於 98 年度轉換價格重設日調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 14.22 元。

母公司 98 年分配 97 年度盈餘發放股票股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 13.80 元。

母公司 99 年分配 98 年度盈餘發放股票股利、現金股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 13.08 元。

母公司 100 年分配 99 年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 11.84 元。

母公司 101 年分配 100 年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資參與發行海外存託憑證，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 11.10 元。

母公司 102 年分配 101 年度盈餘發放股票股利、現金股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 9.92 元。

截至 102 年 12 月 31 日，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 50,200 仟元。

玉山金控為提升長期競爭力及面對未來臺灣金控產業的競爭與挑戰，於 97 年 7 月 10 日與 Morgan Stanley Apollo Holdings (Cayman) Ltd.及

Morgan Stanley Apollo Holdings 2 (Cayman) Ltd. (以下合稱「摩根史坦利亞洲私募基金」) 簽署投資人契約，於取得政府許可之前提下，摩根史坦利亞洲私募基金有權指定一席董事，惟該私募基金尚未決定是否行使該權利。

二六、其他借款

	102年12月31日		101年1月1日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
長期借款	\$ 268,092	2.34-3.95	\$ -	-
短期借款	-	-	6,000	1.55
	<u>\$ 268,092</u>		<u>\$ 6,000</u>	

二七、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 225,450	\$ 303,496	\$ 261,641
保證責任準備	150,323	116,200	66,504
其 他	24,492	23,811	23,597
	<u>\$ 400,265</u>	<u>\$ 443,507</u>	<u>\$ 351,742</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 102 及 101 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 206,636 仟元及 189,345 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，交由勞工退休準備金監督委員會管理運用。

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

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

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。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	衡	量	日
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	2.00%	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%
未來薪資水準增加率	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 22,907	\$ 23,461
利息成本	23,902	24,021
計畫資產預期報酬	(18,697)	(18,686)
前期服務成本攤銷數	9,804	9,804
	<u>\$ 37,916</u>	<u>\$ 38,600</u>

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

	102年度	101年度
年初精算損失餘額	\$ 44,726	\$ -
本年度認列精算損失（利益）	(78,863)	44,726
年底精算損失（利益）餘額	<u>(\$ 34,137)</u>	<u>\$ 44,726</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,562,449	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
計畫資產之公允價值	(<u>1,313,107</u>)	(<u>1,144,520</u>)	(<u>1,049,982</u>)
提撥短絀	249,342	347,988	322,491
未認列前期服務成本	(45,391)	(55,195)	(64,999)
未提撥計畫之確定福利義務	1,375	-	-
預付退休金（帳列其他資產－其他）	<u>20,124</u>	<u>10,703</u>	<u>4,149</u>
應計退休金負債	<u>\$ 225,450</u>	<u>\$ 303,496</u>	<u>\$ 261,641</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務現值	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
當期服務成本	22,907	23,461
利息成本	23,902	24,021
精算（利益）損失	41,370	122,226
福利支付數	(<u>16,863</u>)	(<u>49,673</u>)
年底確定福利義務現值	<u>\$ 1,563,824</u>	<u>\$ 1,492,508</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,144,520	\$ 1,049,982
計畫資產預期報酬	18,697	18,686
精算利益（損失）	120,233	77,500
雇主提撥數	46,520	48,025
福利支付數	(<u>16,863</u>)	(<u>49,673</u>)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 1,313,107</u>	<u>\$ 1,144,520</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	37	31	26
其 他	<u>63</u>	<u>69</u>	<u>74</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五七）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	\$ 1,563,824	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
計畫資產公允價值	\$ 1,313,107	\$ 1,144,020	\$ 1,049,982
提撥短絀	\$ 249,342	\$ 347,988	\$ 322,491
計畫負債之經驗調整	\$ 28,336	\$ 41,509	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 120,233)	(\$ 77,500)	\$ -

本公司預期於 102 年 12 月 31 日以後 1 年內對確定福利計畫提撥為 46,600 仟元。

二九、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 1,748,599	\$ 1,208,633	\$ 1,631,949
存入保證金	149,308	138,740	208,178
撥入備放款	20,115	56,363	94,606
期貨交易人權益	474,622	440,500	362,417
	<u>\$ 2,392,644</u>	<u>\$ 1,844,236</u>	<u>\$ 2,297,150</u>

三十、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 779,555	\$ 797,453	\$ 960,411
代收承銷股款	132,126	-	-
遞延收入	350,555	291,474	126,201
其他	324,189	98,805	113,963
	<u>\$ 1,586,425</u>	<u>\$ 1,187,732</u>	<u>\$ 1,200,575</u>

三一、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 18,018,102	\$ 16,147,411
信用卡循環利息收入	2,198,236	2,260,075
投資有價證券利息收入	1,744,480	3,571,105
存放及拆放同業利息收入	487,588	283,035
其 他	<u>125,385</u>	<u>538,671</u>
	<u>22,573,791</u>	<u>22,800,297</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,943,903)	(7,391,450)
央行及同業融資利息費用	(363,184)	(377,563)
發行債券利息費用	(1,064,862)	(1,077,303)
其 他	<u>(167,169)</u>	<u>(535,235)</u>
	<u>(9,539,118)</u>	<u>(9,381,551)</u>
	<u>\$ 13,034,673</u>	<u>\$ 13,418,746</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	102年度	101年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 3,620,074	\$ 2,553,388
信託業務手續費收入	1,949,325	1,188,742
保險經紀佣金收入	1,848,207	1,538,517
放款手續費收入	1,084,527	904,474
經紀手續費收入	611,573	568,666
其 他	<u>1,320,305</u>	<u>1,218,433</u>
	<u>10,434,011</u>	<u>7,972,220</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(574,349)	(684,068)
跨行手續費	(224,971)	(204,254)
電腦處理費	(185,134)	(195,808)
其 他	<u>(325,946)</u>	<u>(273,663)</u>
	<u>(1,310,400)</u>	<u>(1,357,793)</u>
	<u>\$ 9,123,611</u>	<u>\$ 6,614,427</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102 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	\$ 16,565	\$ 1,804,486	(\$ 1,240,953)	\$ 2,011,935	\$ 2,592,033
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	840,069	71,586	(31,811)	879,844
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	(1,811,121)	1,746,767
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(63,324)	-	(943,167)	(1,006,491)
	<u>\$ 16,565</u>	<u>\$ 2,581,231</u>	<u>\$ 2,388,521</u>	<u>(\$ 774,164)</u>	<u>\$ 4,212,153</u>

	101 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	\$ 24,541	\$ 574,956	(\$ 3,525,069)	(\$ 640,247)	(\$ 3,565,819)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	340,594	(272,056)	131,906	200,444
持有供交易之金融負債	-	-	4,097,881	853,951	4,951,832
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(130,202)	-	(172,326)	(302,528)
	<u>\$ 24,541</u>	<u>\$ 785,348</u>	<u>\$ 300,756</u>	<u>\$ 173,284</u>	<u>\$ 1,283,929</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	102 年度	101 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 5,821,513	\$ 5,279,958
勞健保費用	426,180	359,585
員工優惠存款超額利息	132,867	117,904
退職後福利	244,552	227,945
其 他	321,936	282,054
折舊費用	745,755	692,832
攤銷費用	219,478	192,800

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百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自 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：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,548,484	\$ 1,543,205
未分配盈餘加徵 10%	6,146	4,902
以前年度之調整	(7,550)	(5,098)
	<u>1,547,080</u>	<u>1,543,009</u>
遞延所得稅		
當期產生者	251,166	(251,424)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,798,246</u>	<u>\$ 1,291,585</u>

本公司 102 及 101 年度會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$10,214,297</u>	<u>\$ 8,336,090</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 1,736,430	\$ 1,417,135
稅上不可減除之費損	269,479	98,618
免稅所得	(539,493)	(296,776)
未分配盈餘加徵 10%	6,146	4,902
未認列之可減除暫時性差異	285,468	4,546
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	50,337	68,270
以前年度之當期所得稅費用		
於本期之調整	(10,113)	(5,098)
其他	(8)	(12)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,798,246</u>	<u>\$ 1,291,585</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	\$ 26,303	(\$ 45,566)
— 備供出售金融資產未		
實現損益	(28,871)	52,659
— 確定福利之精算損益	(49)	(4)
認列為其他綜合損益之所得		
稅費用 (利益)	<u>(\$ 2,617)</u>	<u>\$ 7,089</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	\$ 556,567	\$ 550,504	\$ 575,151
其 他	7,209	7,115	7,721
	<u>\$ 563,776</u>	<u>\$ 557,619</u>	<u>\$ 582,872</u>
當期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$ 505,654</u>	<u>\$ 920,337</u>	<u>\$ 57,511</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：

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	\$ 167,442	(\$ 11,467)	\$ -	\$ 628	\$ 156,603
備抵呆帳	348,165	(243,454)	-	-	104,711
備供出售金融資產 採用權益法認列子 公司利益之份額	-	-	5,081	733	5,814
其他金融資產	7,020	3,044	-	-	10,064
投資性不動產	1,124	(1,050)	-	-	74
不動產及設備	1,849	1,061	-	-	2,910
承受擔保品	476	1,657	-	-	2,133
其他資產	2,242	(2,135)	-	-	107
應付休假給付	29,699	4,635	-	-	34,334
國外營運機構兌換 差額	46,787	-	(26,303)	-	20,484
發行認購(售)權 證損失	-	859	-	-	859
遞延收入	-	18	-	-	18
確定福利計畫	181	4	49	-	234
未實現兌換損益	-	5,182	-	-	5,182
其 他	-	(3,909)	-	4,280	371
	<u>\$ 604,985</u>	<u>(\$ 245,518)</u>	<u>(\$ 21,173)</u>	<u>\$ 5,641</u>	<u>\$ 343,935</u>

遞 延 所 得 稅 負 債

暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 24,963	\$ -	(\$ 23,790)	\$ 2,052	\$ 3,225
不動產及設備	-	(14,328)	-	14,722	394
無形資產	627,385	4,847	-	-	632,232
未實現兌換損益	2,664	15,065	-	503	18,232
土地增值稅準備	95,212	(3,627)	-	-	91,585
確定福利計畫	28	(28)	-	-	-
營業證券—避險評 價利益	-	92	-	-	92
	<u>\$ 750,252</u>	<u>\$ 2,021</u>	<u>(\$ 23,790)</u>	<u>\$ 17,277</u>	<u>\$ 745,760</u>

101 年度

遞延所得稅資產	認列於其他				
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	其他	年底餘額
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 171,529	(\$ 3,459)	\$ -	(\$ 628)	\$ 167,442
備抵呆帳	135,684	212,481	-	-	348,165
備供出售金融資產	27,069	-	(27,696)	627	-
其他金融資產	7,075	(55)	-	-	7,020
投資性不動產	7	1,117	-	-	1,124
不動產及設備	29	1,820	-	-	1,849
承受擔保品	476	-	-	-	476
其他資產(存出保證金)	2,477	(235)	-	-	2,242
應付休假給付	25,610	4,089	-	-	29,699
國外營運機構兌換差額	1,221	-	45,566	-	46,787
確定福利計畫	173	4	4	-	181
	<u>\$ 371,350</u>	<u>\$ 215,762</u>	<u>\$ 17,874</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>\$ 604,985</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 24,963	\$ -	\$ 24,963
無形資產	624,973	2,412	-	-	627,385
未實現兌換損益	40,726	(38,062)	-	-	2,664
土地增值稅準備	79,368	(533)	-	16,377	95,212
確定福利計畫	40	(12)	-	-	28
	<u>\$ 745,107</u>	<u>(\$ 36,195)</u>	<u>\$ 24,963</u>	<u>\$ 16,377</u>	<u>\$ 750,252</u>

(五) 兩稅合一相關資訊：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
102 年 12 月 31 日	\$ 32,221	\$ 16,617	\$ 3,350	\$ -	\$ 5,921
101 年 12 月 31 日	22,624	12,088	3,074	-	5,950
101 年 1 月 1 日	73,653	21,485	1,461	-	5,964
分配 102 年度盈餘之預計稅額扣抵比率	15.83%	0.19%	2.28%	-	3.26%
分配 101 年度盈餘之實際稅額扣抵比率	20.48%	0.19%	11.72%	-	24.38%
		(現金股利)			
		0.18%			
		(股票股利)			

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(六) 屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘明細如下：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
101 年 12 月 31 日及					
101 年 1 月 1 日	\$ -	\$91,777	\$ -	\$ -	\$ -

102 年 12 月 31 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(七) 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
96 年度	96 年度	96 年度	96 年度	96 年度

(八) 母公司 93 至 96 年度之營利事業所得稅結算申報案件，由於營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額與稅捐稽徵機關產生歧見，調增課稅所得額共計 730,232 仟元，並剔除 95 年度已實現之投資損失 333,424 仟元及可轉換公司債轉換損失 19,230 仟元。母公司認為母公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，且剔除已實現之投資損失及可轉換公司債轉換損失並不合理，業已依法提起行政救濟，母公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

(九) 玉山銀行 93 至 96 年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計 4,078,277 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，玉山銀行不服核定內容，業已依法提起行政救濟，玉山銀行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

(十) 玉山證券對於稅捐稽徵機關 94 年度核定認購權證所得之核定內容不服，並依法提起行政救濟，玉山證券基於穩健原則，業依認購權證課稅方式可能之預期結果，已於 98 年度將補徵稅款之差額 11,172 仟元估列入帳。

玉山證券 95 年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 55,667 仟元，主要係稅捐稽徵機關認定認購權證避險損失係證券交易損失及加

計非屬玉山證券持有之債券利息收入，並否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用。玉山證券基於穩健原則，已於98年度將95年度認購權證課稅方式可能預計結果全數估列入帳，惟玉山證券不服前述債券利息收入及營業權攤銷數之核定結果，亦已依法提出行政救濟，玉山證券認為稅捐稽徵機關就前述債券利息收入及營業權攤銷而補徵稅額15,101仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴機率高，因是不予估列入帳。

玉山證券96年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加11,591仟元，主要係稅捐稽徵機關否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用及利息支出分攤之認定與玉山證券不同。玉山證券不服前述之核定結果，已依法提出行政救濟。玉山證券管理階層認為稅捐稽徵機關就前述營業權攤銷及利息支出而補徵稅額10,059仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴可能性頗高，因是不予估列入帳。

三六、每股盈餘

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>102年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 8,416,145	5,518,430	\$ <u>1.53</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	17,728	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 8,416,145</u>	<u>5,536,158</u>	<u>\$ 1.52</u>
<u>101年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,044,505	5,330,834	\$ <u>1.32</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	16,141	
海外可轉換公司債	<u>254,897</u>	<u>459,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 7,299,402</u>	<u>5,806,130</u>	<u>\$ 1.26</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>\$ 1.45</u>	<u>\$ 1.32</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 1.38</u>	<u>\$ 1.26</u>

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

三七、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數（仟股）	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
額定股本	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$ 50,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>5,524,300</u>	<u>5,010,700</u>	<u>4,575,000</u>
已發行股本	<u>\$ 55,243,000</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 45,750,000</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 101 年股東常會決議，自 100 年度盈餘分派股東紅利 2,287,500 仟元及員工紅利 99,732 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 235,700 仟股，並提高額定資本額為 100,000,000 仟元。是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於 101 年 9 月 19 日決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，並於 101 年 10 月 22 日發行海外存託憑證 8,000 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 200,000 仟股，每單位係以美金 13.23 元發行，發行金額為美金 105,840 仟元，該存託憑證

於盧森堡交易所掛牌買賣。是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司 102 年股東常會決議，自 101 年度盈餘分派股東紅利 5,010,700 仟元及員工紅利 202,359 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 513,600 仟股。是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票，業經金管會核准，於 93 年 9 月 27 日發行海外存託憑證 6,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 170,000 仟股，每單位係以美金 14.5 元發行，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。截至 102 年 12 月 31 日，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 17,792 仟單位（相當於普通股 444,800 仟股），因辦理增資追加發行 279 仟單位（相當於普通股 6,965 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 4,438 仟單位（相當於普通股 110,947 仟股），流通在外之存託憑證單位計 1,725 仟單位，折合普通股 43,112 仟股，占母公司發行股數 0.7804%。

母公司發行之應付轉換公司債，於 103 年 1 月間轉換新股 239,079 仟股，已向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於 103 年 3 月 5 日決議辦理現金增資發行普通股計 700,000 仟股，暫訂以每股 15 元溢價發行，是項增資案尚待向金管會申報後生效。

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

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91 年 1 月 28 日餘額	6,819,524
母公司 92 年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
92 年度	9,005
93 年度	2,613,625
95 年度	2,252,133
97 年度	524,401
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897

（接次頁）

(承前頁)

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	
99 年度	\$ 14,377
100 年度	48,674
101 年度	30,232
102 年度	77,059
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	
100 年度	2,500,000
101 年度	1,062,422
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	
100 年度	<u>200,132</u>
	19,546,279
使用情形：	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 14,497,390</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 12 月 31 日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，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。母公司因採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

自 102 年起，本公司依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用 IFRS 1 豁免項目係為損失，故首次適用 IFRSs 時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

母公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，必要時得酌提或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配之：

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

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

本公司於分配 102 年度以後之盈餘時，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備供出售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。

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

102 及 101 年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 313,044 仟元及 271,413 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。年度終了後，本合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

母公司分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日之股東常會決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 705,824	\$ 348,434		
特別盈餘公積	390,849	222,962		
現金股利	1,503,210	915,000	\$ 0.30	\$ 0.20
股票股利	5,010,700	2,287,500	1.00	0.50

母公司股東常會於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	101年度	100年度
員工紅利－現金	\$ 1,201	\$ 346
員工紅利－股票	202,359	99,732
董事酬勞－現金	67,853	33,360

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 101 及 100 年度財務報告認列金額並無差異。

母公司 103 年 3 月 5 日董事會擬議 102 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	\$ 841,414	
現金股利	1,786,648	\$ 0.31
股票股利	5,763,379	1.00

有關 102 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞尚待股東會決議。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

	102 年度
1 月 1 日餘額	\$ -
玉山銀行取得聯合商業銀行所增加之非控制權益 (附註五一)	708,242
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	(94)
備供出售金融資產未實現損益	231
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4,015)
12 月 31 日餘額	<u>\$ 704,364</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玉山志工社會福利慈善事業基金會（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>102 年度</u>				
主要管理階層	\$ 75,598	\$ 69,709	\$ 764	
其他關係人	<u>1,153,586</u>	<u>935,192</u>	<u>11,870</u>	
	<u>\$ 1,229,184</u>	<u>\$ 1,004,901</u>	<u>\$ 12,634</u>	0.00~2.25
<u>101 年度</u>				
主要管理階層	\$ 71,030	\$ 55,370	\$ 869	
其他關係人	<u>883,710</u>	<u>744,533</u>	<u>10,376</u>	
	<u>\$ 954,740</u>	<u>\$ 799,903</u>	<u>\$ 11,245</u>	0.99~3.38

(2) 存 款

	最 高 餘 額 (註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>102 年度</u>				
主要管理階層	\$ 2,591,367	\$ 627,877	\$ 4,785	
其他關係人	<u>1,918,525</u>	<u>713,558</u>	<u>10,612</u>	
	<u>\$ 4,509,892</u>	<u>\$ 1,341,435</u>	<u>\$ 15,397</u>	0.00~6.90
<u>101 年度</u>				
主要管理階層	\$ 1,298,826	\$ 1,012,349	\$ 3,116	
其他關係人	<u>1,013,656</u>	<u>608,855</u>	<u>9,013</u>	
	<u>\$ 2,312,482</u>	<u>\$ 1,621,204</u>	<u>\$ 12,129</u>	0.00~6.90

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	年 底 利 率 (%)	年 底 保 證 費 率 (%)
102 年 12 月 31 日	<u>\$ 54,667</u>	1.263-2.17	-
101 年 12 月 31 日	<u>\$ 178,000</u>	1.316-2.17	-
101 年 1 月 1 日	<u>\$ 155,250</u>	1.261-2.17	-

	102年度	101年度
3. 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	\$ 28,693	\$ 26,979
4. 其他（帳列其他業務及管理費用）	\$ 1,184	\$ 1,117

上列捐贈款項係提供予玉山志工基金會辦理社會福利慈善事業。

5. 玉山銀行於 101 年 8 月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，並於 102 及 101 年度分別收取手續費 71 仟元及 15 仟元（帳列手續費及佣金淨收益）。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新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>102 年度</u>				
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	<u>1,153,586</u>	<u>935,192</u>	<u>11,870</u>	
	<u>\$ 1,516,184</u>	<u>\$ 1,004,901</u>	<u>\$ 12,649</u>	0-2.25
<u>101 年度</u>				
兄弟公司	\$ 10,000	\$ -	\$ 11	
主要管理階層	71,030	55,370	869	
其他關係人	<u>883,710</u>	<u>744,533</u>	<u>10,376</u>	
	<u>\$ 964,740</u>	<u>\$ 799,903</u>	<u>\$ 11,256</u>	0.99-3.38

(2) 存款

	最高餘額（註）	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 （ % ）
<u>102 年度</u>				
母 公 司	\$ 8,788,051	\$ 5,664,594	(\$ 29,924)	
兄弟公司	6,767,950	1,922,256	(16,963)	
主要管理階層	2,591,367	627,877	(4,785)	
其他關係人	<u>1,918,525</u>	<u>713,558</u>	<u>(10,612)</u>	
	<u>\$ 20,065,893</u>	<u>\$ 8,928,285</u>	<u>(\$ 62,284)</u>	0-6.9
<u>101 年度</u>				
母 公 司	\$ 13,723,515	\$ 5,519,651	(\$ 47,715)	
兄弟公司	2,380,135	1,504,828	(15,288)	
主要管理階層	1,298,826	1,012,349	(3,116)	
其他關係人	<u>1,013,656</u>	<u>608,855</u>	<u>(9,013)</u>	
	<u>\$ 18,416,132</u>	<u>\$ 8,645,683</u>	<u>(\$ 75,132)</u>	0-6.9

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
(3) 應收連結稅制款 (帳列當期所得稅 資產)			
母公司	\$ 152,340	\$ 152,340	\$ 242,628
(4) 應付連結稅制款 (帳列當期所得稅 負債)			
母公司	\$ 297,521	\$ 750,147	\$ 6,161

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。

(5) 董事擔任授信業務保證人

	金 額	年底利率（%）	年底保證費 率（%）
102 年 12 月 31 日	\$ 54,667	1.263-2.17	-
101 年 12 月 31 日	\$ 178,000	1.316-2.17	-
101 年 1 月 1 日	\$ 155,250	1.261-2.17	-

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款－期貨交易保證金	\$ 69,953	\$ 176,819	\$ 260,568
銀行存款－代收承銷股款	\$ 132,160	\$ -	\$ -
營業保證金	\$ 575,000	\$ 575,000	\$ 555,000

(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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日向玉山銀行

申請擔保透支額度均為 3,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日均無透支餘額。

(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
102 年度	\$ 15,000	\$ -	-	\$ 15
101 年度	10,000	-	-	11

3. 玉山創投

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 502,190</u>	<u>\$ 229,395</u>	<u>\$ 219,715</u>

4. 玉山保險經紀人

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 372,042</u>	<u>\$ 298,681</u>	<u>\$ 288,683</u>

	102年度	101年度
業務行銷費－玉山銀行	<u>\$ 1,201,908</u>	<u>\$ 732,329</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 179,430	\$ 147,800
退職後福利	1,186	1,143
員工優惠存款超額利息	<u>215</u>	<u>237</u>
	<u>\$ 180,831</u>	<u>\$ 149,180</u>

三九、質押之資產

(一) 除其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面 額）	\$15,098,440	\$ 467,803	\$ 389,688
應收款項	1,600	2,000	9,900
備供出售金融資產（面 額）	1,078,586	316,870	51,000
持有至到期日金融資產 （面額）	1,628,076	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	<u>745</u>	<u>726</u>	<u>757</u>
	<u>\$17,807,447</u>	<u>\$17,116,479</u>	<u>\$23,388,281</u>

上述質押資產中之有價證券，102年12月31日暨101年12月31日及1月1日分別有10,000,000仟元、10,000,000仟元及10,900,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行受中央銀行委託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金，於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為5,000,000仟元、5,000,000仟元及10,300,000仟元，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），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
102年12月31日		<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
101年12月31日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
101年1月1日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除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

1. 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 102 年 12 月 31 日依約已支付保證金 984,392 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年內	\$ 623,172	\$ 537,503	\$ 533,198
超過 1 年但不超過 5 年	1,482,043	1,363,423	1,344,254
超過 5 年	18,283	37,403	54,417
	<u>\$ 2,123,498</u>	<u>\$ 1,938,329</u>	<u>\$ 1,931,869</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	102年度	101年度
最低租賃給付	\$ 475,953	\$ 454,118
或有租金	2,314	1,079
	<u>\$ 478,267</u>	<u>\$ 455,197</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、季或每半年支付一次，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 102 年 12 月 31 日依約已收取保證金 1,733 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年內	\$ 4,420	\$ 7,445	\$ 14,767
超過 1 年但不超過 5 年	5,965	9,152	15,867
	<u>\$ 10,385</u>	<u>\$ 16,597</u>	<u>\$ 30,634</u>

3. 截至 102 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 503,014 仟元，尚未支付價款計約 358,018 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，102 年 12 月 31 日依約已支付保證金 2,525 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日
1 年 內	\$ 4,401
超過 1 年但不超過 5 年	13,138
超過 5 年	<u>3,396</u>
	<u>\$ 20,935</u>

2. 截至 102 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 40,648 仟元，尚未支付價款計 24,965 仟元。

(三) 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 102 年 12 月 31 日依約已支付保證金 7,819 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 32,028	\$ 30,396	\$ 30,192
超過 1 年但不超過 5 年	<u>34,456</u>	<u>54,344</u>	<u>69,605</u>
	<u>\$ 66,484</u>	<u>\$ 84,740</u>	<u>\$ 99,797</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	102年度	101年度
最低租賃給付	<u>\$ 35,033</u>	<u>\$ 34,334</u>

(四) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險經紀人合約，其合約內容如下：

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
保誠人壽保險	103.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自 103 年 1 月 9 日至 104 年 1 月 9 日，合約屆滿 90 日前倘任一方均無以書面向他方為終止契約之表示，則合約自動延長 1 年，嗣後亦同。
新安東京海上產險	94.10.15	按契約規定內容收取	有效期間自 94 年 10 月 15 日至 103 年 10 月 15 日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
泰安產險	96.10.19	按契約規定內容收取	有效期間自 96 年 10 月 19 日至 97 年 10 月 19 日，合約屆滿 30 日前倘任一方均無以書面向他方為終止契約之表示，則合約自動延長 1 年，嗣後亦同。
三商美邦人壽	100.12.01	按契約規定內容收取	有效期間自 100 年 12 月 1 日至 101 年 12 月 1 日止。若任一方未於期限屆滿前 30 日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長 1 年，嗣後亦同。
南山人壽	100.12.05	按契約規定內容收取	有效期間自 100 年 12 月 5 日至 101 年 12 月 5 日止。若任一方未於期限屆滿前 30 日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長 1 年，嗣後亦同。
康健人壽	102.12.12	按契約規定內容收取	有效期間自 102 年 12 月 12 日至 103 年 12 月 12 日止。若任一方未於期限屆滿前 30 日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長 1 年，嗣後亦同。

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。

	102年度		101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	\$ 9,966,137	0.44	\$ 5,472,248	1.27
拆借銀行同業	10,432,010	0.94	6,805,492	0.77
存放央行	28,632,124	0.55	26,160,968	0.59
持有供交易之金融資產－債				
券	1,471,177	2.92	1,467,485	2.54
持有供交易之金融資產－票				
券	207,441,867	0.85	18,253,524	0.74
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	39,805,681	2.11	34,226,433	2.09
附賣回票券及債券投資	56,532	0.74	436,850	0.85
貼現及放款	790,107,669	2.23	694,206,194	2.29
應收信用卡款	18,286,932	12.01	16,843,550	13.38
備供出售金融資產－債券	76,323,438	1.82	52,347,172	2.30
持有至到期日金融資產	18,193,929	1.34	235,943,249	0.86
無活絡市場之債券投資	4,815,721	2.23	4,194,980	3.04
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	56,795,574	0.74	45,534,260	0.83
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	910,278	1.42	3,125,000	1.39
附買回票券及債券負債	5,166,214	0.85	8,789,030	0.66
活期存款	255,913,396	0.24	207,641,216	0.22
活期儲蓄存款	301,659,901	0.31	259,389,082	0.30
定期存款	252,723,446	1.18	263,349,560	1.17
定期儲蓄存款	247,368,585	1.35	237,183,341	1.34
可轉讓定期存單	1,571,560	0.50	1,675,353	0.57
應付金融債券	47,280,274	1.98	43,736,503	2.05
結構型商品所收本金	1,560,558	2.53	1,653,060	1.65

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 8,593,699	\$ 8,699,175	\$ 211,168,563	\$ 211,347,422	\$ 253,283,859	\$ 253,513,119
無活絡市場之債券投資	4,757,310	4,770,533	4,063,185	4,063,185	3,171,995	3,182,067
<u>金融負債</u>						
應付債券	53,800,000	54,063,784	53,300,000	53,957,874	46,500,000	47,324,744

(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，信用違約交換合約採用加碼折現法、修正 Hull-White 模型評價。期貨交易合約之公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商品採現金流量折現法，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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.388%至 2.336%、0.41%至 1.7005%及 0.401%至 1.83%，美金分別為 0.10%至 3.851%、0.10%至 2.717%及 0.13%至 2.606%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之

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。

(三) 本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
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				
股票投資	\$ 483,889	\$ 483,889	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其 他	232,941,012	193,213	232,747,799	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,098,912	2,098,912	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
其 他	94,034	94,034	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
	6,404,941	-	6,404,491	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
	6,335,190	128,510	6,201,095	5,585
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
	5,859,576	21,280	5,832,711	5,585

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
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				
股票投資	\$ 232,564	\$ 232,564	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其 他	21,752,757	87,682	21,665,075	-

(接 次 頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	\$ 34,013,740	\$ 4,372,148	\$ 29,641,592	\$ -
備供出售金融資產				
股票投資	395,092	395,092	-	-
債券投資	75,938,186	63,381,929	12,302,839	253,418
其 他	334,761	334,761	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,412,611	-	8,412,611	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,362,819	80,584	4,275,794	6,441
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441
以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
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				
股票投資	\$ 230,375	\$ 230,375	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其 他	14,326,971	1,140,768	13,186,203	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	763,363	763,363	-	-
債券投資	52,404,758	39,613,406	8,121,106	4,670,246
其 他	355,887	355,887	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,539,427	-	8,539,427	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 4,412,409	\$ 108,558	\$ 4,294,523	\$ 9,328

(接 次 頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 4,603,265	\$ 169	\$ 4,593,768	\$ 9,328

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司 102 及 101 年度公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

102 年度

單位：新臺幣仟元

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 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
<u>資 產</u>								
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	\$ 6,441	(\$ 856)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,585
備供出售金融資產	253,418	-	7,820	-	-	(232,320)	-	28,918
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債								
持有供交易之金 融負債	6,441	(856)	-	-	-	-	-	5,585

101 年度

單位：新臺幣仟元

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 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 割 交	自 第 三 等 級 轉 出	
<u>資 產</u>								
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	\$ 9,328	(\$ 2,887)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,441
備供出售金融資產	4,670,246	-	(8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值衡 量之金融負債								
持有供交易之金融 負債	9,328	(2,887)	-	-	-	-	-	6,441

(五) 本公司將本應以攤銷後成本衡量指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
指定為透過損益按公允 價值衡量之債務工具帳 面金額	\$ 237,947	\$ 231,391	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最 大信用風險之暴險金額	237,947	231,391	241,376
	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數		相關信用衍生工具 當期公允價值 變動數
當期變動金額			
— 102 年度	(\$ 206)		\$ 3,379
— 101 年度	\$ 12,864		(\$ 10,451)
累積變動金額			
— 截至 102 年 12 月 31 日	(\$ 810)		(\$ 2,107)
— 截至 101 年 12 月 31 日	(\$ 604)		(\$ 5,486)
— 截至 101 年 1 月 1 日	(\$ 13,468)		\$ 4,965

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具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並維持固定信用風險價差計算而得。債務工具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本公司對該債務工具發行人類似到期日金融資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

(六) 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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
— 公允價值	\$ 6,404,491	\$ 8,412,611	\$ 8,539,427
— 到期金額	<u>4,462,242</u>	<u>7,250,192</u>	<u>7,735,644</u>
	<u>\$ 1,942,249</u>	<u>\$ 1,162,419</u>	<u>\$ 803,783</u>
			歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額			
— 102 年度			<u>\$ 13,700</u>
— 101 年度			<u>\$ 42,378</u>
累積變動金額			
— 截至 102 年 12 月 31 日			<u>(\$ 127,871)</u>
— 截至 101 年 12 月 31 日			<u>(\$ 141,571)</u>
— 截至 101 年 1 月 1 日			<u>(\$ 183,949)</u>

本公司發行之海外可轉換公司債及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由海外可轉換公司債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並維持固定信用風險價差計算而得。海外可轉換公司債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，將估計未來現金流量折現而得。

(七) 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。102年12月31日暨101年12月31日及1月1日玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下：

			單位：仟元		
102年12月31日			101年12月31日		
資	產	負債	資	產	負債
\$ 152,582	\$ 215,002	29.788	\$ 151,247	\$ 189,075	29.04
			101年1月1日		
\$ 150,517	\$ 174,615	30.278			

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

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信

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

(4) 流動性風險

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

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、債務商品投資及衍生工具等。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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$482,520,110	\$393,773,363	\$344,059,555
信用卡授信承諾	266,608,615	270,578,343	217,979,705
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	11,172,690	11,016,369	9,080,847
各類保證款項	13,753,439	10,507,216	11,023,248

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。

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	102年12月31日				101年12月31日				101年1月1日			
	金額	佔項	該目	%	金額	佔項	該目	%	金額	佔項	該目	%
自然人	\$ 412,515,544			48	\$ 374,854,505			49	\$ 341,328,300			50
製造業	217,199,784			25	199,732,382			26	186,020,462			27

地區別	102年12月31日				101年12月31日				101年1月1日			
	金額	佔項	該目	%	金額	佔項	該目	%	金額	佔項	該目	%
國內	\$ 760,132,572			88	\$ 689,626,565			91	\$ 620,391,870			91

擔保品別	102年12月31日				101年12月31日				101年1月1日			
	金額	估項	該目	%	金額	估項	該目	%	金額	估項	該目	%
無擔保	\$ 250,440,739			29	\$ 222,615,883			29	\$ 200,191,570			29
有擔保 — 不動產	508,982,622			59	451,193,278			59	399,251,339			59

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) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102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)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
－其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
貼現及放款	829,473,376	3,620,759	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754

101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)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$ 34,412,381
－其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

101年1月1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)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$ 31,839,262
－其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

(2) 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

102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	\$110,711,496	\$130,829,611	\$ 5,914,181	\$247,455,288
－小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
－其他	51,375,800	60,711,634	2,744,483	114,831,917
企業金融業務				
－有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
－無擔保	124,774,554	106,617,876	6,839,775	238,232,205
合計	\$374,380,615	\$421,566,965	\$ 33,525,796	\$ 829,473,376

101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	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
－小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
－其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
－有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
－無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$ 338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

101年1月1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	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$ 231,394,516
－小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
－其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
－有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
－無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$ 657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 46,293,302	\$ 22,297,117	\$ 1,266,409	\$ 69,856,828	\$ -	\$ -	\$ 69,856,828	\$ -	\$ 69,856,828
—股權投資	747,650	206,059	346,623	1,300,332	-	-	1,300,332	-	1,300,332
持有至到期日金融資產									
—債券投資	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
—其他	59,576	-	-	59,576	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產									
—債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	-	4,757,310
—股權投資	-	-	496,836	496,836	-	44,164	541,000	19,900	521,100

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 73,237,903	\$ 2,671,330	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ 75,909,233
—股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金融資產									
—債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
—其他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
—債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
—股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 46,449,206	\$ 1,263,644	\$ 4,660,994	\$ 52,373,844	\$ -	\$ -	\$ 52,373,844	\$ -	\$ 52,373,844
—股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金融資產									
—債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
—其他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
—債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
—股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

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	102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	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
—其 他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	895,431	145,179	1,040,610
—小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
—其 他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
—有擔保	501,392	517,122	1,018,514
—無擔保	318,851	23,525	342,376

項 目	101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	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
—其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
—小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
—其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
—有擔保	625,908	41,424	667,332
—無擔保	242,521	38,181	280,702

項 目	101年1月1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	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
—其 他	7,306	3,552	10,858
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
—小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
—其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
—有擔保	93,084	20,402	113,486
—無擔保	153,516	47,753	201,269

3. 市場風險

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

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

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

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

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

玉山銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。玉山銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額

將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

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

玉山銀行風險值資訊如下：

102 年度

歷史風險值 (信賴水準 99% 之 10 日風險 值)					102年12月31日
依風險類型	平	均	最	小	值
匯 率	\$ 1,259,957		\$ 855,867		\$ 1,671,483
利 率	212,389		114,910		405,410
股 權	104,151		54,809		141,900
風險分散	(287,701)				(367,115)
暴險風險值合計	\$ 1,288,796				\$ 984,212

101 年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	101年12月31日	101年1月1日
匯 率	\$	1,672,043		\$	1,354,233		\$	2,130,189	\$ 1,550,986	\$ 1,462,163
利 率		134,087			46,647			175,133	121,306	141,587
股 權		81,143			60,171			190,754	61,764	98,373
風險分散	(	200,014)		-			-		(153,310)	(258,757)
暴險風險值合計	\$	1,687,259							\$ 1,580,746	\$ 1,443,366

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、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資等。

玉山銀行於 102 年 12 月份及 101 年 12 月份之流動性準備比率分別為 26.27% 及 29.13%。

玉山銀行及子公司按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。

102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	\$ 5,424,253	\$ 20,170,061	\$ 19,988,714	\$ 1,448,207	\$ 358,651	\$ 47,389,886
附買回票券及債券負債	3,676,811	1,323,741	1,253,739	-	-	6,254,291
應付款項	17,511,115	412,525	625,584	444,957	52,574	19,046,755
存款及匯款	739,739,293	120,592,033	119,278,015	165,673,457	12,199,552	1,157,482,350
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	90,591	1,930,748

101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	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

101年1月1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	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

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：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

102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	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101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	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1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	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

102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	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
－現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
－現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
－現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	(184,200)	(119,340)	46,617	(38,038)	9,665	(285,296)

101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	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
－現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
－現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
－現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年1月1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						
一現金流出	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
一現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
一現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
一現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

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。

102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
已開發之放款承諾	\$ 25,280,103	\$ 66,207,498	\$ 123,021,689	\$ 200,399,106	\$ 67,611,714	\$ 482,520,110
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

101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
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 14,470,562	\$ 39,055,019	\$ 75,516,624	\$ 138,992,022	\$ 76,025,328	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

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
102年度				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二， 證券三分之一之 比例分攤

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
廣播及保全系統	\$ 36	\$ 36	\$ 72	各分攤 50%
其他費用	1,572	1,474	3,046	水電費用各分攤
				50%，管理費依
				使用面積分攤
	<u>\$ 3,768</u>	<u>\$ 2,590</u>	<u>\$ 6,358</u>	
<u>101 年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，
				證券三分之一之
				比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,467	1,369	2,836	水電費用各分攤
				50%，管理費依
				使用面積分攤
	<u>\$ 3,663</u>	<u>\$ 2,485</u>	<u>\$ 6,148</u>	

玉山銀行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十（101 年度係百分之五十）予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，102 及 101 年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為 1,201,908 仟元及 732,329 仟元，102 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日尚未支付金額為 18,091 仟元及 10,762 仟元。

玉山銀行 102 及 101 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	102 年度	101 年度
收 入	<u>\$ 5,460</u>	<u>\$ 5,298</u>
支 出	<u>\$ 62,335</u>	<u>\$ 61,332</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，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行自有資本與風險性資產之比率，均不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 431%及 575%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

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)	102年12月31日			101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)	占本期 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)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註 1)	102年12月31日			101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 期 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 期 淨值比例 (%)
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,751,973	8.16	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86
4	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00
5	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82
6	集團 F 水泥製造業	3,881,211	4.69	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76
7	集團 G 積體電路製造業	3,812,739	4.61	集團 H 企業總管理機構	4,305,526	5.75
8	集團 H 企業總管理機構	3,500,766	4.23	集團 J 鞋類製造業	4,044,692	5.40
9	集團 I 其他金融輔助業	3,466,855	4.19	集團 K 電腦製造業	3,702,600	4.95
10	集團 J 鞋類製造業	3,206,577	3.88	集團 I 其他金融輔助業	3,322,870	4.44

排 名 (註 1)	101年1月1日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 L 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 M 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 J 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

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，%

102 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	953,914,099	4,232,468	8,067,536	46,351,545	1,012,565,648
利率敏感性負債	293,920,487	586,209,962	69,778,279	46,391,742	996,300,470
利率敏感性缺口	659,993,612	(581,977,494)	(61,710,743)	(40,197)	16,265,178
淨 值					77,483,017
利率敏感性資產與負債比率					101.63
利率敏感性缺口與淨值比率					20.99

101 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	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

101 年 1 月 1 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	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

- 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，%

102 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	4,327,738	518,461	465,907	689,751	6,001,857
利率敏感性負債	5,106,428	510,714	474,297	130,401	6,221,840
利率敏感性缺口	(778,690)	7,747	(8,390)	559,350	(219,983)
淨 值					119,082
利率敏感性資產與負債比率					96.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(184.73)

101 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	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

101 年 1 月 1 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	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

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	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.78	0.69
	稅 後	0.64	0.59
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.92	11.92
	稅 後	10.65	10.07
純 益 率		31.46	30.17

2. 玉山金控

單位：％

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	9.16	8.31
	稅 後	9.14	8.47
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.72	9.88
	稅 後	10.70	10.07
純 益 率		97.43	99.30

3. 玉山銀行

單位：％

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.81	0.71
	稅 後	0.68	0.60
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.34	12.17
	稅 後	11.23	10.28
純 益 率		34.29	31.89

4. 玉山證券

單位：％

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.62	0.36
	稅 後	1.48	0.18
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.74	0.72
	稅 後	3.43	0.36
純 益 率		13.23	1.62

5. 玉山保經

單位：％

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	50.59	69.57

	稅後	41.98	57.81
淨 值 報 酬 率	稅前	56.81	81.48
	稅後	47.15	67.71
純 益	率	17.12	30.23

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：新臺幣佰萬元

102 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	1,132,816	292,540	48,919	66,725	60,777	103,925	559,930
主要到期資金流出	1,430,163	49,359	62,943	148,865	163,622	276,554	728,820
期距缺口	(297,347)	243,181	(14,024)	(82,140)	(102,845)	(172,629)	(168,890)

101 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	1,072,977	135,359	210,838	74,717	55,438	91,135	505,490
主要到期資金流出	1,362,029	67,861	51,431	142,305	158,376	295,342	646,714
期距缺口	(289,052)	67,498	159,407	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)

101 年 1 月 1 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	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

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

102 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	7,897,602	1,870,973	1,230,094	832,354	705,364	3,258,817	
主要到期資金流出	8,333,961	2,661,895	1,934,236	1,456,707	1,923,225	357,898	
期距缺口	(436,359)	(790,922)	(704,142)	(624,353)	(1,217,861)	2,900,919	

101 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	8,450,678	2,178,361	1,326,653	1,297,829	784,996	2,862,839	
主要到期資金流出	8,876,352	3,330,289	1,944,815	1,691,893	1,669,826	239,529	
期距缺口	(425,674)	(1,151,928)	(618,162)	(394,064)	(884,830)	2,623,310	

101 年 1 月 1 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	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149	
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200	
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949	

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

信 託 資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	信 託 負 債	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 3,991,484	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$120,719,818	\$106,610,836	\$ 88,140,100
短期投資	135,350,813	124,082,129	112,242,024	泰 信託資本			
土 地	5,703,164	5,271,183	5,572,826	金錢信託	146,220,198	133,027,894	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	-	4,566	有價證券信託			
保管有價證券	120,719,818	106,610,836	88,140,100	不動產信託	2,212,515	2,332,925	3,128,786
				集合管理運用帳戶	5,747,570	5,360,043	5,646,110
				用帳戶	-	-	4,566
				各項準備與累積盈虧	(11,838,451)	(9,269,763)	(7,361,356)
				本期損益	2,703,629	935,031	626,846
信託資產總額	\$265,765,279	\$238,996,966	\$208,085,510	信託負債總額	\$265,765,279	\$238,996,966	\$208,085,510

信託財產目錄

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
本金存放本行	\$ 3,991,484	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994
股票投資	2,807,525	2,740,906	3,412,277
基金投資	130,059,879	119,806,620	108,092,021
債券投資	2,483,409	1,534,591	736,986
待交割受益憑證	-	12	-
集合投資	-	-	740
土地	5,703,164	5,271,183	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	-	4,566
保管有價證券	<u>120,719,818</u>	<u>106,610,836</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	102年度	101年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 6,913	\$ 8,620
本金現金股利收入	3,653,094	2,667,389
本金已實現資本利得－普通股	7,160	73
本金財產交易收益	2,205,103	777,112
已實現資本利得	108,695	31,920
受益憑證分配收益	498	595
信託收益合計	<u>5,981,463</u>	<u>3,485,709</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	234,125	180,863
本金監察人費	120	120
本金稅損支出	36	37
本金手續費	2,276	2,304
本金財產交易損失	3,017,912	2,326,330
本金所得稅費用	597	719
本金其他費用	22,599	40,262
已實現資本損失	4	43
已實現兌換損失	165	-
信託費用合計	<u>3,277,834</u>	<u>2,550,678</u>
本期損益	<u>\$ 2,703,629</u>	<u>\$ 935,031</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、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。

四八、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五十、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

玉山銀行於 101 年 3 月 16 日與嘉義四信簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於 101 年 3 月 25 日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於 101 年 6 月 14 日經金管會核准，並核定以 101 年 11 月 3 日為概括承受基準日，玉山銀行已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於 17 年 8 月 2 日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

玉山銀行概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

支付價款	\$ 110,000
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	1,640,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	21
應收款項－淨額	6,273
貼現及放款－淨額	171,749
備供出售金融資產－淨額	15,046
其他金融資產－淨額	510
固定資產－淨額	718
無形資產	2,752
其他資產－淨額	136,283

（接次頁）

(承前頁)

應付款項	(\$ 5,975)
存款及匯款	(1,896,696)
其他金融負債	(152)
其他負債	(<u>16,913</u>)
小計	<u>53,729</u>
商譽	<u>\$ 56,271</u>

玉山銀行概括承受嘉義四信而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信自 101 年 11 月 3 日起概括承受業務之經營成果已計入玉山銀行 101 年度合併綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入玉山銀行及子公司合併綜合損益表。為便於比較，特編製玉山銀行及子公司 101 年度擬制性合併綜合損益表（嘉義四信概括承受前 101 年 1 月 1 日至 11 月 2 日之綜合損益資料係依經會計師查核之財務報表計算）備供參考。

項 目	101 年度
利息淨收益	\$ 13,332,217
利息以外淨收益	<u>9,198,432</u>
淨收益	22,530,649
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,019,923)
營業費用	(<u>11,992,732</u>)
稅前淨利	8,517,994
所得稅費用	(<u>1,316,482</u>)
本期淨利	7,201,512
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>260,534</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,462,046</u>
每股盈餘（新臺幣元）	<u>\$ 1.51</u>

五一、企業合併

（一）玉山銀行收購子公司

	主要營運 活動	收購日	具表決權之 所有權權益／ 收購比例 (%)	移轉對價
聯合商業銀行	商業銀行	102 年 8 月 28 日	70	<u>\$ 2,077,425</u>

聯合商業銀行於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

(二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方初始價金 2,077,425 仟元（美金 69,333 仟元），惟最終買賣價金尚待買賣雙方依合約進行調整。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商 業 銀 行	合 行
現金及約當現金	\$ 2,108,750	
存放央行及拆借銀行同業	1,663,204	
應收款項－淨額	21,696	
當期所得稅資產	4,655	
貼現及放款－淨額	5,819,478	
備供出售金融資產－淨額	3,402	
其他金融資產－淨額	4,509	
不動產及設備－淨額	321,071	
無形資產－淨額	818,480	
遞延所得稅資產	4,216	
其他資產－淨額	33,524	
央行及銀行同業存款	(612,747)	
應付款項	(168,815)	
當期所得稅負債	(18,650)	
存款及匯款	(7,681,784)	
遞延所得稅負債	(15,804)	
其他負債	(13,583)	
	<u>\$ 2,291,602</u>	

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需之市場評價及計算尚未完成，故收購聯合商業銀行之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

企業合併交易中自聯合商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為 5,819,478 仟元，其合約總額為 5,956,587 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 137,109 仟元。

(四) 非控制權益

聯合商業銀行之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金 額
移轉對價	\$ 2,077,425
加：非控制權益	708,242
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,291,602)
因收購產生之商譽	<u>\$ 494,065</u>

收購聯合商業銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流入

	102 年度
現金支付之對價	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	(2,811,335)
	<u>(\$ 733,910)</u>

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自聯合商業銀行之經營成果如下：

	102年8月29日 至12月31日
淨 收 益	<u>\$ 160,280</u>
本期淨損	<u>(\$ 314)</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，102 年度之本公司擬制淨收益及淨利分別為 26,877,103 仟元及 8,432,958 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五二、其 他

玉山銀行於 101 年 4 月 24 日及 101 年 5 月 30 日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令

及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

玉山銀行董事會於 102 年 8 月 23 日決議通過，擬在大陸地區設立上海分行及東莞分行所屬長安支行，本項設立案業經金管會核准，尚待大陸地區相關主管機關核准。

玉山銀行董事會於 103 年 1 月 24 日決議通過，擬在大陸地區設立子行，本項設立案尚待相關主管機關核准。

五三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細請參閱附表十六。

五四、專屬期貨經紀業務之特有風險

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

五五、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、玉山銀行及聯合商業銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行及聯合商業銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
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、玉山銀行及聯合商業銀行係揭露累積買

進或賣出同一轉投資事業之資訊)：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表八。

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：請參閱附表九。
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. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四二。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五二。

(三) 大陸投資資訊：

玉山銀行業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十一。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十二。

五六、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；

(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) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

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

	102年度			
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	其他	合計
利息淨收益（損失）	\$ 3,745	\$ 10,416	(\$ 1,126)	\$ 13,035
淨收益	\$ 8,474	\$ 17,013	\$ 1,260	\$ 26,747
呆帳費用及保證責任準備	(1,474)	(696)	464	(1,706)
營業費用	(2,401)	(10,868)	(1,558)	(14,827)
稅前淨利	\$ 4,599	\$ 5,449	\$ 166	\$ 10,214

	101年度			
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	其他	合計
利息淨收益（損失）	\$ 6,416	\$ 8,140	(\$ 1,137)	\$ 13,419
淨收益	\$ 8,810	\$ 12,776	\$ 1,763	\$ 23,349
呆帳費用及保證責任準備	(901)	(1,338)	219	(2,020)
營業費用	(2,687)	(7,218)	(3,088)	(12,993)
稅前淨利（損）	\$ 5,222	\$ 4,220	(\$ 1,106)	\$ 8,336

五七、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之合併資產負債表、合併綜合損益表暨合併現金流量表之影響如下：

1. 101年1月1日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	明
項 目 金 額	表 達 差 異 認列及衡量差異	金 額 項 目	說 明
現金及約當現金 \$ 20,115,766	(\$ 111,000) \$ -	\$ 20,004,766	現金及約當現金 5(12)
存放央行及拆借金融同業 45,016,416	-	45,016,416	存放央行及拆借金融同業 5(12)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 52,303,140	98,191 -	52,401,331	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 29,789	-	29,789	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額 46,576,283	(674,404) 1,015,220	46,917,099	應收款項－淨額 5(8),5(9),5(12)
-	582,872	582,872	當期所得稅資產 5(8)
貼現及放款－淨額 656,008,834	-	656,008,834	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額 53,524,008	-	53,524,008	備供出售金融資產－淨額
持有至到期日金融資產－淨額 253,283,859	-	253,283,859	持有至到期日金融資產－淨額
其他金融資產－淨額 5,143,502	111,538	5,255,040	其他金融資產－淨額 5(12)
固定資產－淨額 15,892,484	586,073	16,478,557	不動產及設備－淨額 5(7)
-	712,354	712,354	投資性不動產－淨額 5(7)
無形資產 4,063,447	- (2,061)	4,061,386	無形資產－淨額 5(3)
-	345,640 25,710	371,350	遞延所得稅資產 5(1),5(2),5(3)
其他資產－淨額 3,533,834	(1,305,624) (61,695)	2,166,515	其他資產－淨額 5(3),5(7),5(8),5(9),5(12)
資 產 總 計 \$ 1,155,491,362	\$ 345,640	\$ 977,174 \$ 1,156,814,176	資產總計
央行及金融同業存款 \$ 38,052,926	\$ -	\$ 38,052,926	央行及金融同業存款
應付商業本票－淨額 951,708	-	951,708	應付商業本票－淨額
公平價值變動列入損益之金融負債 13,092,263	50,429 -	13,142,692	透過損益按公允價值衡量之金融負債 5(12)
附買回票券及債券負債 13,247,387	-	13,247,387	附買回票券及債券負債
應付款項 19,676,684	(607,491) 1,019,504	20,088,697	應付款項 5(2),5(6),5(8),5(9),5(12)
-	57,511	57,511	當期所得稅負債 5(8)
存款及匯款 954,993,962	-	954,993,962	存款及匯款
應付債券 46,500,000	-	46,500,000	應付債券
其他借款 6,000	-	6,000	其他借款
其他金融負債 1,934,733	362,417 -	2,297,150	其他金融負債 5(12)
-	95,535 256,207	351,742	負債準備 5(3)
-	745,067 40	745,107	遞延所得稅負債 5(1),5(3)
其他負債 1,452,003	(357,828) 106,400	1,200,575	其他負債 5(1),5(6),5(9),5(12)
負債總計 1,089,907,666	345,640	1,382,151 1,091,635,457	負債總計
股 本 45,750,000	-	45,750,000	股 本
資本公積 13,327,677	-	13,327,677	資本公積
保留盈餘 6,728,981	- (413,479)	6,315,502	保留盈餘 5(10)
累積換算調整數 (5,960)	- 5,960	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 5(10)
金融商品之未實現損益 (214,460)	-	(214,460)	備供出售金融資產未實現損益
未認列為退休金成本之淨損失 (2,542)	-	2,542	- 5(3)
股東權益總計 65,583,696	-	(404,977) 65,178,719	權益總計
負債及股東權益總計 \$ 1,155,491,362	\$ 345,640	\$ 977,174 \$ 1,156,814,176	負債及權益總計

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則
項目金額	表達差異 認列及衡量差異	金額 項目說明
稅前合併淨利	\$ 8,353,919	\$ 8,336,090 稅前淨利
所得稅費用	(1,295,683) 4,098	(1,291,585) 所得稅費用 5(2),5(3)
合併總純益	\$ 7,058,236	\$ 7,044,305 本期淨利
		其他綜合損益
		(268,035) 國外營運機構財務報表換算之兌換差額
		562,155 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)
		(44,726) 確定福利計畫精算損益 5(3)
		(7,089) 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 5(3)
		242,305 當期其他綜合損益(稅後淨額)
		\$ 7,286,810 當期綜合損益總額

4. IFRS 1 之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IFRS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用 IFRS 2「股份基礎給付」之規定。

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換至

IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換至 IFRSs 日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價項目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司將其他負債 175,040 仟元重分類至遞延所得稅資產 575,185 仟元及遞延所得稅負債 750,225 仟元；截至 101 年 1 月 1 日，本公司將其他負債

399,427 仟元重分類至遞延所得稅資產 345,640 仟元及遞延所得稅負債 745,067 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 及 101 年 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 174,686 仟元及 150,648 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 29,697 仟元及 25,610 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日薪資費用調整增加 24,038 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少 4,087 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於合併權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 及 101 年 1 月 1 日，本公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 296,741 仟元及 256,207 仟元；分別調整增加遞延所得

稅資產 103 仟元及 100 仟元；分別調整增加遞延所得稅負債 27 仟元及 40 仟元；分別調整減少預付退休金 18,167 仟元及 21,731 仟元（帳列其他資產－淨額）；分別調整減少無形資產 1,840 仟元及 2,061 仟元；並分別調整減少未認列為退休金成本之淨損失 4,645 仟元及 2,542 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日退休金成本調整減少 5,874 仟元，所得稅費用減少 11 仟元，確定福利計劃精算損失（減除所得稅後）為 44,721 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依 IAS 19「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，本公司因此會計處理之差異，將利息費用 117,904 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司原先除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 10,463 仟元及應付款項 10,438 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 25 仟元；截至 101 年 1 月 1 日，此調整對本公司並無影響。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟 IFRIC 13 規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因此會計處理之差異，分別調整減少應付款項－淨額 268,168 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 268,168 仟元及 105,973 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日手續費淨收益及其他業務及管理費用分別減少 860,558 仟元。

(7) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途或閒置之不動產係帳列其他資產。轉換至 IFRSs 後，除係為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而列為投資性不動產外，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司分別由其他資產項下重分類 2,272,889 仟元及 1,298,427 仟元，其中 1,691,992 仟元及 712,354 仟元至投資性不動產，580,897 仟元及 586,073 仟元至不動產及設備。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據 IAS 12「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 550,504 仟元及 575,151 仟元至當期所得稅資產，分別自其他資產－其他重分類 7,115

仟元及 7,721 仟元至當期所得稅資產；分別自應付款項重分類 920,337 仟元及 57,511 仟元至當期所得稅負債。

(9) 受託買賣借項及貸項

中華民國一般公認會計原則下，依原證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，因不符合 IAS 32 資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本公司受託買賣借項 16,154 仟元及 40,883 仟元重分類至應收款項－淨額之金額分別為 1,274,227 仟元及 1,015,220 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 1,259,973 仟元及 974,829 仟元；重分類至其他資產－淨額之金額分別為 3,632 仟元及 919 仟元；重分類至其他負債之金額分別為 1,732 仟元及 427 仟元。

(10) 保留盈餘之調節說明

本公司 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 282,481 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 125,038 仟元。

(11) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 915,550 仟元及利息費用 130,202 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(12) 其他合併資產負債表及合併綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6. 合併現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日利息收現數 23,645,504 仟元與利息支付數 9,344,321 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則編製之合併現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	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	100.00	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	70.00	-	-	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	-	-	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	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 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

102 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高餘額（註）	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	113 戶	\$ 82,420	\$ 53,141	\$ 53,141	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	144 戶	734,413	583,735	583,735	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	412,351	368,025	368,025	-	土地、建物及廠房	無

101 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高餘額（註）	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	97 戶	\$ 99,640	\$ 69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92 戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	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。

附表三

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：仟元

		102 年 12 月 31 日			101 年 12 月 31 日			101 年 1 月 1 日														
		外	幣	匯	率	新	臺	幣	外	幣	匯	率	新	臺	幣							
金 融 資 產																						
美 元		\$	7,051,669		29.7880	\$	210,055,116		\$	5,574,909		29.0400	\$	161,895,357		\$	4,655,368		30.2780		\$	140,955,232
人 民 幣			5,953,696		4.9220		29,304,092			1,130,281		4.6590		5,265,979			198,596		4.7980			952,864
澳 幣			531,223		26.5828		14,121,395			502,590		30.1203		15,138,162			460,218		30.7534			14,153,268
港 幣			2,793,305		3.8416		10,730,760			2,223,139		3.7462		8,328,323			2,158,441		3.8969			8,411,229
日 圓			9,656,970		0.2840		2,742,579			21,627,388		0.3361		7,268,965			12,071,016		0.3898			4,705,282
歐 元			54,386		41.1104		2,235,830			77,852		38.4490		2,993,332			73,494		39.2070			2,881,479
新加坡幣			24,501		23.5255		576,398			31,684		23.7410		752,210			2,283		23.3033			53,201
紐西蘭幣			12,342		24.4917		302,277			12,426		23.8244		296,042			1,289		23.4261			30,196
英 鎊			6,782		49.1264		333,175			21,421		46.7834		1,002,147			3,588		46.6735			167,465
瑞士法郎			1,404		33.5791		47,145			3,766		31.8212		119,839			2,705		32.1969			87,093
南 非 幣			34,158		2.8711		98,071			18,870		3.4221		64,575			10,150		3.7208			37,766
加拿大幣			24,926		27.9647		697,048			2,419		29.1977		70,629			1,790		29.6785			53,125
瑞 典 幣			10,009		4.6408		46,450			3,163		4.4669		14,129			2,139		4.3910			9,392
泰 銖			15,227		0.9079		13,825			3,970		0.9484		3,765			5,359		0.9542			5,114
墨西哥幣			1,408		2.2790		3,209			1,415		2.2398		3,169			693		2.1619			1,498
馬來西亞幣			77		9.0679		698			77		9.4902		731			77		9.5409			735
金 融 負 債																						
美 元			6,933,273		29.7880		206,528,336			5,833,189		29.0400		169,395,809			4,631,902		30.2780			140,244,729
人 民 幣			5,366,978		4.9220		26,416,266			900,947		4.6590		4,197,512			490,850		4.7980			2,355,098
澳 幣			331,529		26.5828		8,812,969			239,283		30.1203		7,207,276			215,873		30.7534			6,638,829
港 幣			1,281,187		3.8416		4,921,808			1,197,211		3.7462		4,484,992			1,065,460		3.8969			4,151,991
南 非 幣			1,955,879		2.8711		5,615,524			1,789,213		3.4221		6,122,866			1,093,291		3.7208			4,067,917
日 圓			19,457,248		0.2840		5,525,858			20,487,224		0.3361		6,885,756			8,622,514		0.3898			3,361,056
歐 元			101,758		41.1104		4,183,312			134,563		38.4490		5,173,813			149,595		39.2070			5,865,171
英 鎊			21,801		49.1264		1,071,005			38,589		46.7834		1,805,325			22,006		46.6735			1,027,097
加拿大幣			35,669		27.9647		997,473			21,679		29.1977		632,977			24,858		29.6785			737,748
紐西蘭幣			31,749		24.4917		777,587			35,505		23.8244		845,885			57,865		23.4261			1,355,551
新加坡幣			23,514		23.5255		553,179			15,535		23.7410		368,816			67,353		23.3033			1,569,547
瑞士法郎			2,371		33.5791		79,616			8,260		31.8212		262,843			7,704		32.1969			248,045
瑞 典 幣			15,718		4.6408		72,944			16,277		4.4669		72,708			9,430		4.3910			41,407
墨西哥幣			4,024		2.2790		9,171			1,332		2.2398		2,983			-		2.1619			-
泰 銖			6,741		0.9079		6,120			-		0.9484		-			-		0.9542			-
馬來西亞幣			-		9.0679		-			-		9.4902		-			1		9.5409			10

資產品質－逾期放款及逾期帳款

附表四

年 月			102年12月31日					101年12月31日				
業 務 別 \ 項 目			逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保		744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10
	無 擔 保		371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08
	現金卡		253	9,976	2.54	8,404	3,321.74	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22
	小額純信用貸款 (註 5)		298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18
	其 他	擔 保	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17
		(註 6) 無 擔 保	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91
放款業務合計			1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81	1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10
			逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註 3)	逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註 3)
信用卡業務			86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94	80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	15,451,829	-	151,378	-	-	4,199,426	-	45,236	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)			63,183					85,264				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額 (註 8)			209,222					274,237				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額 (註 9)			498,469					366,401				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額 (註 9)			1,259,638					1,173,757				

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簡明個體資產負債表及綜合損益表
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日								
單位：新臺幣仟元								
項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
現金及約當現金	\$ 909,420	\$ 860,869	\$ 1,403,220	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,404,491	\$ 5,490,750	\$ 5,286,990	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,284	7,780	-	應付款項	412,799	371,548	214,865	
應收款項	76,791	66,234	33,078	當期所得稅負債	545,309	995,924	245,376	
當期所得稅資產	902,717	1,410,018	701,544	應付公司債	6,300,000	6,300,000	7,500,000	
採用權益法之投資	89,448,829	80,684,969	70,432,653	負債準備	15,820	12,811	10,871	
其他金融資產	4,760,021	4,665,922	5,821,662	遞延所得稅負債	-	-	82,143	
不動產及設備—淨額	25,718	1,907	2,298	負債總計	<u>13,678,419</u>	<u>13,171,033</u>	<u>13,340,245</u>	
無形資產	9,065	14,892	1,225	業主權益				
遞延所得稅資產	151,261	163,631	116,647	普通股股本	55,243,000	50,107,000	45,750,000	
其他資產	<u>13,272</u>	<u>7,494</u>	<u>6,637</u>	資本公積	14,497,390	14,420,331	13,327,677	
				保留盈餘	12,093,934	10,112,786	6,315,502	
				其他權益	<u>816,635</u>	<u>72,566</u>	(<u>214,460</u>)	
				權益總計	<u>82,650,959</u>	<u>74,712,683</u>	<u>65,178,719</u>	
資 產 總 計	<u>\$ 96,329,378</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 78,518,964</u>	負債及權益總計	<u>\$ 96,329,378</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 78,518,964</u>	

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	102年度	101年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯 企業及合資收益之份額	\$ 9,468,703	\$ 7,663,749
其他收益	<u>215,629</u>	<u>114,789</u>
收益合計	<u>9,684,332</u>	<u>7,778,538</u>
費用及損失		
營業費用	202,093	182,040
其他費用及損失	<u>1,046,020</u>	<u>684,731</u>
費用及損失合計	<u>1,248,113</u>	<u>866,771</u>
稅前淨利	8,436,219	6,911,767
所得稅利益（費用）	(<u>20,074</u>)	<u>132,738</u>
本期淨利	8,416,145	7,044,505
其他綜合損益	<u>822,982</u>	<u>242,305</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 9,239,127</u>	<u>\$ 7,286,810</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>1.53</u>	\$ <u>1.32</u>
稀 釋	\$ <u>1.52</u>	\$ <u>1.26</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股	本		保	留	盈	餘	其 他 權 益 項 目	
	股數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益	權 益 總 額
101 年 1 月 1 日餘額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,525,833	\$ -	(\$ 214,460)	\$ 65,178,719
100 年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	(915,000)
股東紅利－股票	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-
股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	99,732
現金增資－101 年 10 月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	3,062,422
101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	7,044,505	-	-	7,044,505
101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(44,721)	(222,469)	509,495	242,305
101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,999,784	(222,469)	509,495	7,286,810
101 年 12 月 31 日餘額	5,010,700	50,107,000	14,420,331	2,809,899	551,166	6,751,721	(222,469)	295,035	74,712,683
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(386,931)	386,931	-	-	-
101 年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	(1,503,210)
股東紅利－股票	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-
股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	202,359
102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	8,416,145	-	-	8,416,145
102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,913	128,420	615,649	822,982
102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,495,058	128,420	615,649	9,239,127
102 年 12 月 31 日餘額	<u>5,524,300</u>	<u>\$ 55,243,000</u>	<u>\$ 14,497,390</u>	<u>\$ 3,515,723</u>	<u>\$ 555,084</u>	<u>\$ 8,023,127</u>	<u>(\$ 94,049)</u>	<u>\$ 910,684</u>	<u>\$ 82,650,959</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 8,436,219	\$ 6,911,767
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷	7,041	2,734
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	918,051	299,325
利息費用	127,968	178,440
利息收入	(30,155)	(47,498)
股利收入	(612)	(779)
股份基礎給付酬勞成本	2,234	674
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(9,468,703)	(7,663,749)
未實現外幣兌換損失(利益)	(48,376)	209,734
與營業活動相關之資產／負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	72,783	-
應收款項增加	(6,404)	(35,526)
其他金融資產減少(增加)	(54,225)	980,444
其他資產增加	(5,778)	(857)
應付款項增加	8,835	14,672
員工福利負債準備減少	(981)	(982)
營運產生之現金流入(出)	(42,103)	848,399
收取之利息	26,002	49,868
收取之股利	1,764,975	968,665
支付之利息	(229,572)	(251,942)
退還之所得稅	48,982	45,685
營業活動之淨現金流入	<u>1,568,284</u>	<u>1,660,675</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(3,100,000)
取得不動產及設備	(25,025)	-
取得無形資產	-	(16,010)
投資活動之淨現金流出	<u>(25,025)</u>	<u>(3,116,010)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
籌資活動之淨現金流量		
發行公司債	\$ -	\$ 3,800,000
償還公司債	-	(5,000,000)
發放現金股利	(1,503,210)	(915,000)
現金增資	-	3,062,422
籌資活動之淨現金流入 (出)	(<u>1,503,210</u>)	<u>947,422</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>8,502</u>	(<u>34,438</u>)
本期現金及約當現金增加 (減少) 數	48,551	(542,351)
期初現金及約當現金餘額	<u>860,869</u>	<u>1,403,220</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 909,420</u>	<u>\$ 860,869</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 20,051,699	\$ 23,068,127	\$ 19,931,437	央行及銀行同業存款	\$ 47,037,326	\$ 46,652,824	\$ 38,052,926
存放央行及拆借銀行同業	56,096,922	55,855,963	45,016,416	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	6,978,757	7,855,702
透過損益按公允價值衡量之金融資產	283,198,494	61,246,430	52,250,936	附買回票券及債券負債	6,254,291	4,957,725	13,247,387
附賣回票券及債券投資	-	210,863	29,789	應付款項	15,409,929	21,307,584	17,831,752
應收款項－淨額	56,058,752	44,058,948	41,893,897	當期所得稅負債	374,974	826,344	60,522
當期所得稅資產	159,549	159,455	274,793	存款及匯款	1,150,641,738	1,029,974,595	962,841,827
貼現及放款－淨額	822,018,909	735,406,720	656,008,834	應付金融債券	47,500,000	47,000,000	39,000,000
備供出售金融資產－淨額	71,152,842	76,155,007	52,860,765	其他金融負債	1,927,219	1,412,646	1,943,643
持有至到期日金融資產－淨額	8,593,699	211,168,563	253,283,859	負債準備	380,251	428,108	338,345
採用權益法之投資	2,065,612	-	-	遞延所得稅負債	743,421	764,038	722,613
其他金融資產－淨額	15,495,332	4,392,491	3,497,546	其他負債	<u>1,127,470</u>	<u>1,189,424</u>	<u>1,220,733</u>
不動產及設備－淨額	18,140,151	16,373,001	15,599,517	負債總計	<u>1,277,234,915</u>	<u>1,161,492,045</u>	<u>1,083,115,450</u>
投資性不動產－淨額	1,057,348	2,193,124	1,216,332	股本	49,850,000	45,725,000	42,206,000
無形資產－淨額	4,181,034	4,137,558	4,036,275	資本公積	12,573,696	12,345,531	11,037,856
遞延所得稅資產	181,626	448,281	315,686	保留盈餘	20,170,387	16,685,595	11,506,267
其他資產－淨額	<u>1,533,172</u>	<u>1,457,072</u>	<u>1,427,934</u>	其他權益	<u>156,143</u>	<u>83,432</u>	(<u>221,557</u>)
				權益總計	<u>82,750,226</u>	<u>74,839,558</u>	<u>64,528,566</u>
資 產 總 計	<u>\$1,359,985,141</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	<u>\$1,147,644,016</u>	負債及權益總計	<u>\$1,359,985,141</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	<u>\$1,147,644,016</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動資產	\$ 8,193,935	\$ 6,017,723	\$ 5,747,454	流動負債	\$ 5,749,424	\$ 3,723,959	\$ 3,398,757
採權益法之投資	56,223	57,443	55,127	非流動負債	3,251	2,610	2,597
不動產及設備	340,261	372,582	371,177	負債總計	<u>5,752,675</u>	<u>3,726,569</u>	<u>3,401,354</u>
無形資產	46,335	30,948	23,886	股本	3,060,000	3,060,000	3,060,000
遞延所得稅資產	3,096	1,905	1,635	資本公積	32,551	28,812	25,844
其他非流動資產	<u>776,060</u>	<u>787,327</u>	<u>774,115</u>	保留盈餘	<u>570,684</u>	<u>452,547</u>	<u>486,196</u>
				權益總計	<u>3,663,235</u>	<u>3,541,359</u>	<u>3,572,040</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 9,415,910</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 6,973,394</u>
資 產 總 計	<u>\$ 9,415,910</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 6,973,394</u>				

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動資產	\$ 577,873	\$ 463,961	\$ 396,672	流動負債	\$ 55,688	\$ 108,356	\$ 127,335
備供出售金融資產	94,034	363,714	386,801	遞延所得稅負債	116	-	-
不動產及設備	1,316	1,578	1,198	其他非流動負債	358	907	523
遞延所得稅資產	127	935	1,057	負債總計	<u>56,162</u>	<u>109,263</u>	<u>127,858</u>
其他非流動資產	<u>3,246</u>	<u>3,132</u>	<u>3,132</u>				
				股 本	113,000	113,000	113,000
				資本公積	3,318	2,981	2,711
				保留盈餘	504,291	608,371	552,236
				其他權益	(175)	(295)	(6,945)
				權益總計	<u>620,434</u>	<u>724,057</u>	<u>661,002</u>
資 產 總 計	<u>\$ 676,596</u>	<u>\$ 833,320</u>	<u>\$ 788,860</u>	負債及權益總計	<u>\$ 676,596</u>	<u>\$ 833,320</u>	<u>\$ 788,860</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
流動資產	\$ 343,793	\$ 231,516	\$ 147,447	流動負債	\$ 29,177	\$ 5,647	\$ 13,631
備供出售金融資產	798,580	149,318	276,442	遞延所得稅負債	-	1,361	7,242
其他金融資產	1,295,106	1,200,778	1,265,052	其他負債	<u>1,015</u>	<u>158</u>	<u>493</u>
不動產及設備	146	73	149	負債總計	<u>30,192</u>	<u>7,166</u>	<u>21,366</u>
遞延所得稅資產	7,369	5,344	3,189	股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
其他非流動資產	<u>132</u>	<u>132</u>	<u>132</u>	資本公積	1,633	1,326	1,013
				保留盈餘	252,634	89,240	155,990
				其他權益	<u>660,667</u>	(<u>10,571</u>)	<u>14,042</u>
				權益總計	<u>2,414,934</u>	<u>1,579,995</u>	<u>1,671,045</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,445,126</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,692,411</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,445,126</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,692,411</u>

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 102 年及 101 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	102年度	101年度
利息收入	\$ 22,121,594	\$ 22,577,990
減：利息費用	(9,343,458)	(9,251,236)
利息淨收益	12,778,136	13,326,754
利息以外淨收益	13,020,825	9,139,569
淨 收 益	25,798,961	22,466,323
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,653,829)	(2,019,923)
營業費用	(13,631,177)	(11,964,659)
稅前淨利	10,513,955	8,481,741
所得稅費用	(1,666,351)	(1,316,482)
本期淨利	8,847,604	7,165,259
其他綜合損益	151,174	260,534
本期綜合損益總額	\$ 8,998,778	\$ 7,425,793
每股盈餘		
基 本	\$ 1.77	\$ 1.50

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 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	102年度	101年度
收 益	\$923,862	\$756,264
手續費支出	(60,996)	(55,126)
員工福利費用	(408,556)	(381,017)
採用權益法認列子公司損益之份額	3,552	4,236
營業費用	(390,184)	(374,319)
其他利益及損失	<u>67,182</u>	<u>75,511</u>
稅前淨利	134,860	25,549
所得稅費用	(11,307)	(12,918)
本期淨利	123,553	12,631
其他綜合損益	<u>4,682</u>	<u>2,680</u>
本期綜合損益總額	<u>\$128,235</u>	<u>\$ 15,311</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.04</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 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	102年度	101年度
營業收入	\$ 1,848,208	\$ 1,539,038
營業費用	(<u>1,469,314</u>)	(<u>987,011</u>)
營業利益	378,894	552,027
營業外費收入及支出	<u>3,021</u>	<u>12,215</u>
稅前淨利	381,915	564,242
所得稅費用	(<u>64,972</u>)	(<u>95,347</u>)
本期淨利	316,943	468,895
其他綜合損益	<u>588</u>	<u>6,339</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 317,531</u>	<u>\$ 475,234</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 28.05</u>	<u>\$ 41.50</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 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	102年度	101年度
營業收入	\$376,592	\$100,593
營業成本	(166,552)	(73,072)
營業費用	(13,999)	(9,826)
營業利益	196,041	17,695
營業外收入及支出	<u>5,614</u>	(<u>2,021</u>)
稅前淨利	201,655	15,674
所得稅利益（費用）	(<u>21,052</u>)	<u>1,290</u>
本期淨利	180,603	16,964
其他綜合損益	<u>670,528</u>	(<u>24,328</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$851,131</u>	(<u>\$ 7,364</u>)
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 0.11</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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

102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）	\$ 12,934,003	\$ 226,308	(\$ 125,638)	\$ 13,034,673
利息以外淨收益	11,825,068	629,182	1,258,503	13,712,753
淨 收 益	24,759,071	855,490	1,132,865	26,747,426
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,706,514)	(8)	-	(1,706,522)
營業費用	(13,587,066)	(761,430)	(478,111)	(14,826,607)
繼續營業單位稅前淨益	9,465,491	94,052	654,754	10,214,297
所得稅費用	(1,680,158)	(11,307)	(106,781)	(1,798,246)
稅後淨利	7,785,333	82,745	547,973	8,416,051

101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）	\$ 13,389,536	\$ 205,351	(\$ 176,141)	\$ 13,418,746
利息以外淨收益	8,361,420	498,698	1,069,890	9,930,008
淨 收 益	21,750,956	704,049	893,749	23,348,754
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,019,923)	(39)	-	(2,019,962)
營業費用	(11,831,095)	(718,530)	(443,077)	(12,992,702)
繼續營業單位稅前淨益（損）	7,899,938	(14,520)	450,672	8,336,090
所得稅利益（費用）	(1,316,482)	(12,918)	37,815	(1,291,585)
稅後淨利（損）	6,583,456	(27,438)	488,487	7,044,505

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 102 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 ／ 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
玉山創投	股 票							
	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	61	\$ 1,243	0.13	\$ 1,243	(1)
	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	250	18,751	0.13	18,751	(1)
	台驊國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	231	6,852	0.31	6,852	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	971	12,190	2.66	12,190	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	9,357	0.40	9,357	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	147	14,621	0.35	14,621	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,179	17,925	3.06	17,925	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	3,465	737,635	2.33	737,635	(1)
	金財通商務科技服務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	325	3,250	2.41	4,241	(2)
	云光科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,889	26,264	5.55	46,976	(2)
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	-
	碩頤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	30,219	5.26	6,425	(2)
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	-	4.82	-	-
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	19,089	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,702	26,064	1.29	30,438	(2)
	有化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.09	23,545	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	-	0.76	-	-
	茂佳精密科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90	10,158	(2)
	驊陞科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.93	25,787	(2)
	興隆發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	-	4.97	-	-
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	891	-	8.18	-	-
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,140	8,156	9.12	4,118	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	-	0.43	-	-
	寶一科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,123	13,000	1.85	13,418	(2)
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	-	5.56	-	-
	佰龍機械廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.16	2,090	-
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,195	31,895	5.93	28,821	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	389	12,013	1.33	5,308	(2)
	宇通光能股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	-	0.57	-	-

(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	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	\$ 24,815	12.18	\$ 25,539	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	10,943	(2)
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	411	10,000	1.60	1,963	(2)
	智盛全球股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,724	34,750	2.75	61,141	(2)
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	784	9,000	0.40	3,471	(2)
	達諾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	36,000	3.22	5,248	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,117	6,000	2.93	8,377	(2)
	華燈光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,282	26,495	8.48	20,297	(2)
	州巧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	175	8,812	0.21	7,337	(3)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47	20,605	(3)
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	891	16,800	1.18	14,443	(2)
	亞比斯國際企業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	9,729	(2)
	佳品科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,560	78,274	2.50	25,497	(2)
	精浚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,457	25,767	2.30	16,468	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	-	2.72	-	-
	全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,475	49,175	2.90	40,831	(2)
	鑫晶鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	206	9,809	0.11	3,081	(3)
	百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,890	47,790	1.71	10,097	(2)
	泰和光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	7,990	8.67	2,431	(2)
	繁蔡實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	15,245	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,540	28,490	14.00	17,162	(2)
	聯亞光電工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	169	9,067	0.37	2,864	(3)
	銳捷科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	146	8,016	0.62	3,595	(3)
	統新光訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	874	37,800	3.05	12,782	(2)
	雲端生活家股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	975	9,750	7.86	8,714	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,600	36,000	18.00	26,135	(2)
	醣基生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	30,000	2.50	30,001	(2)
	瑗司柏電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	9,990	2.53	5,751	(2)
	風尚數位科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	200	5,000	1.43	1,586	(2)
	綠晶能源股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	330	9,900	1.16	6,535	(2)
	開曼商豐祥股股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	75,001	2.64	36,412	(2)
	英瑞國際股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	850	34,000	0.95	21,649	(2)
	ArrowSpan Inc.	—	以成本衡量之金融資產	264	8,251	1.36	11,086	(4)
	<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	3,380	0.01	3,380	(1)
	<u>或有價值權</u>							
	Cubist Pharmacenticals, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	55	2,222	0.04	2,222	(1)

(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	期 末				備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
玉山保險經紀人	<u>受益憑證</u>							
	國泰新興高收益債券基金	—	備供出售金融資產	2,378	\$ 25,337	-	\$ 25,337	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	4,674	48,316	-	48,316	(1)
	貝萊德美元高收益債券基金	—	備供出售金融資產	115	20,381	-	20,381	(1)

備 註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按 102 年 12 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 102 年 12 月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期末經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (4) 係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	期 初		買 入		出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○	無	-	\$ -	26,250	\$ 2,065,612 (註 1 及註 2)	-	\$ -	\$ -	\$ -	26,250	\$ 2,065,612 (註 2)
玉山創投	台灣浩鼎生技股份有限公司	備供出售金融資產－流動	—	無	5,551	55,194	193	30,563	2,279	303,995	23,149	280,846	3,465	62,608

註 1：係包含取得成本 2,077,425 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 220 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 11,593 仟元。

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

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參 考 依 據	取得目的及 使用之情形	其他約定事項
							所 有 人	與公司之關係	移轉日期	金 額			
玉山銀行	土地：彰化市南郭段 南郭小段地號 358-2 全部、 321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土 地。	102.05.02	\$ 350,000	\$350,000	裕懋建設股份 有限公司	—	—	—	—	\$ -	戴德梁行不動 產估價師事 務所	作為本公司自建 彰化分行新行 舍使用	無
	信用卡大樓新建工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.12.31 尚未支付	新東陽營造股 份有限公司	—	—	—	—	-	招 標	興建完成後供本 公司信用卡暨 支付金融事業 處使用	無

玉山金融控股股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 102 年 12 月 31 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額 (註一及註二)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 359,054	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：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。

註二：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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初	本 期 匯 出 或 收 回		本 期	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 期 認 列	期 末 投 資	截至本期底止已 匯回投資收益
				自臺灣匯出累積 投 資 金 額	匯 出	收 回	自臺灣匯出累積 投 資 金 額				
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大 陸分公司	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ -	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$ 52,435	\$ 2,922,080	\$ -

本 年 度 累 計 自 臺 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 2)
USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ 50,072,754

註 1：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%。

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$ 5,656,750	註四	0.41
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,656,750	註四	0.41
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	1,201,908	註四	4.49
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	1,201,908	註四	4.49
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	502,190	註四	0.04
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	502,190	註四	0.04
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	372,042	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	372,042	註四	0.03
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	297,521	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	297,521	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	152,340	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	152,340	註四	0.01
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	122,017	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	122,017	註四	0.01
5	聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	3	不動產及設備	260,831	註四	0.02
6	URE Land Holding Co., Ltd.	聯合商業銀行	3	現金及約當現金	260,831	註四	0.02

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新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 102 年及 101 年 12 月 31 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目 公 司	102年12月31日			101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		\$87,490,633	\$89,609,584		\$80,509,065	\$81,246,787
玉山銀行	100	112,353,658	73,232,988	100	103,424,675	62,646,252
玉山證券	100	2,787,055	970,311	100	2,676,825	697,949
玉山創投	100	2,414,934	1,222,563	100	1,580,005	793,076
玉山保險經紀人	100	620,434	338,298	100	724,644	416,652
應扣除項目		(105,136,026)	(89,461,519)		(95,493,400)	(81,148,479)
小 計		100,530,688	75,912,225		93,421,814	64,652,237
集團資本適足比率		132.43			144.50	

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	102年12月31日
普 通 股	\$ 55,243,000
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	5,000,000
預收股本	-
資本公積	14,497,390
法定盈餘公積	3,515,723
特別盈餘公積	555,084
累積盈虧	8,023,127
權益調整數	816,635
減：資本扣除項目	160,326
合格資本合計	87,490,633

項 目	101年12月31日
普 通 股	\$ 50,107,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及 無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	5,500,000
預收股本	-
資本公積	14,420,331
法定盈餘公積	2,809,899
特別盈餘公積	551,166
累積盈虧	7,223,652
權益調整數	61,961
減：商譽	-
減：遞延資產	164,944
減：庫藏股	-
合格資本合計	80,509,065

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			102年12月31日	
分析項目			本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		77,614,374	77,370,270
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		34,739,284	35,976,930
	自有資本		112,353,658	113,347,200
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	849,331,474	860,041,617
		內部評等法	-	-
		資產證券化	383,089	383,089
	作 業 風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	16,408,800	16,408,800
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		915,412,351	926,365,806	
資本適足率（％）			12.27	12.24
普通股權益占風險性資產之比率（％）			8.48	8.35
第一類資本占風險性資產之比率（％）			8.48	8.35
槓桿比率			4.94	4.91

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。

分析項目		年 度	101 年 12 月 31 日
自有資本	第一類資本		70,873,180
	第二類資本		32,551,495
	第三類資本		-
	自有資本		103,424,675
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677
		內部評等法	-
		資產證券化	265,725
	作業風險	基本指標法	42,592,125
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	14,833,625
		內部模型法	-
加權風險性資產總額		783,078,152	
資本適足率			13.21
第一類資本占風險性資產之比率			9.05
第二類資本占風險性資產之比率			4.16
第三類資本占風險性資產之比率			-
普通股股本占總資產之比率			3.70
槓桿比率			5.97

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

註 2：本表之計算公式如下：

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；％

102 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、同一人		
中央銀行	\$ 206,670,546	250.05%
財政部	35,566,509	43.03%
台灣電力股份有限公司	12,419,054	15.03%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,687,470	9.30%
群創光電股份有限公司	7,000,064	8.47%
台灣中油股份有限公司	6,698,251	8.10%
台中市政府	6,000,000	7.26%
友達光電股份有限公司	5,803,992	7.02%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	4,617,719	5.59%
CITI BANK	4,065,006	4.92%
NOMURA HOLDING	3,771,029	4.56%
SHERLOCK LIMITED	3,206,896	3.88%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	10,040,193	12.15%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	9,801,542	11.86%
友達光電股份有限公司及其關係企業	7,681,018	9.29%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	6,576,627	7.96%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	5,689,852	6.88%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,955,815	6.00%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	4,526,454	5.48%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	4,069,294	4.92%
台泥股份有限公司及其關係企業	3,881,211	4.70%

(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
台塑石化股份有限公司及其關係企業	\$ 3,775,156	4.57%
野村股份有限公司及其關係企業	3,771,029	4.56%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	3,536,904	4.28%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,521,994	4.26%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,330,008	4.03%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,236,055	3.92%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,080,064	3.73%

101 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、 同一人		
中央銀行	\$ 201,300,083	269.43%
財政部	38,034,022	50.91%
台灣電力股份有限公司	10,495,149	14.05%
台灣中油股份有限公司	8,692,423	11.63%
奇美電子股份有限公司	8,089,899	10.83%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,152,992	9.57%
友達光電股份有限公司	6,087,329	8.15%
台中市政府	6,000,000	8.03%
JP MORGAN CHASE BANK	3,983,373	5.33%
CITI BANK	3,166,417	4.24%
中國鋼鐵股份有限公司	3,144,629	4.21%
二、 同一關係人		
無		

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
三、同一關係企業		
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	\$ 11,990,514	16.05%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,215,449	12.33%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,574,467	11.48%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	5,940,050	7.95%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	4,898,893	6.56%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	4,646,439	6.22%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,368,409	5.85%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,311,095	5.77%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,305,526	5.76%
英商渣打銀行股份有限公司及其關係企業	4,264,078	5.71%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	4,166,323	5.58%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,049,909	5.42%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,785,611	5.07%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	3,702,600	4.96%
第一商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,387,713	4.53%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	3,374,298	4.52%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	3,180,682	4.26%

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 102 年 12 月 31 日

附表十五單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股數 (註 2)	合 計		
									股 數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 82,750,226	\$ 8,847,604	4,985,000	-	4,985,000	100.00	註 3
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	3,663,235	123,553	306,000	-	306,000	100.00	註 3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	2,414,934	180,603	150,000	-	150,000	100.00	註 3
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	620,434	316,943	11,300	-	11,300	100.00	註 3

註 1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

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

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

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

註 3：編製合併財務報告時，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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日		標 準	執 行 情 形
			計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17		業主權益	586,868	64.47	577,489	68.24	416,289	57.79	≥1	符 合
		(負債總額－期貨交易人權益)	(483,725－474,622)		(448,962－440,500)		(369,621－362,417)			
17		流動資產	798,253	1.67	736,040	1.66	546,950	1.5	≥1	符 合
		流動負債	477,247		443,516		364,645			
22		業主權益	586,868	110%	577,489	108%	416,289	108%	≥60% ≥40%	符 合
		最低實收資本額	535,000		535,000		385,000			
22		調整後淨資本額	562,997	445%	551,622	552%	391,547	475%	≥20% ≥15%	符 合
		期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	126,446		99,906		82,387			

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 102 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
庫存現金及週轉金		\$	9,874,687
待交換票據			2,829,534
存放同業			8,624,553
約當現金			15,132
運送中現金			<u>146</u>
			<u>\$ 21,344,052</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 102 年 12 月 31 日

表二單位：新臺幣仟元

發行機構／票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率（％）	取得成本	公允價值 單價總額（註二）	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
總計							
持有供交易之金融資產							
可轉讓定期存單							
玉山銀行（註三）					\$ 206,600,000	\$ 206,670,546	
商業本票							
玉山銀行							
台灣中油		103.01.07	1,000,000	0.6701	999,766	999,728	
台灣電力		103.01.23	1,000,000	0.7599	999,482	999,365	
台灣電力		103.01.13	880,000	0.7220	878,543	878,440	
台灣中油		103.01.07	800,000	0.6701	799,829	799,797	
台灣電力		103.01.21	600,000	0.7199	599,677	599,602	
台灣電力		103.01.10	500,000	0.7271	499,825	499,788	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.5900	499,750	499,736	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.6000	499,745	499,733	
中龍鋼鐵		103.01.23	500,000	0.6920	499,744	499,717	
台灣中油		103.01.07	500,000	0.6701	499,543	499,506	
台灣電力		103.01.23	500,000	0.6300	499,396	499,350	
台灣中油		103.01.20	500,000	0.6400	499,264	499,232	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6400	499,238	499,212	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6500	499,226	499,202	
台灣電力		103.02.27	500,000	0.6400	499,132	498,987	
華創車電		103.01.23	483,000	0.7924	482,746	482,680	
中龍鋼鐵		103.01.17	400,000	0.6920	399,871	399,859	
台塑石化		103.01.15	400,000	1.0301	399,340	399,029	
統一國際開發		103.01.20	350,000	0.8748	349,816	349,763	
其他（註一）					8,578,911	8,586,755	
					19,482,844	19,489,481	
國庫券							
玉山銀行					6,572,286	6,587,772	
外匯選擇權合約							
玉山銀行					2,559,915	4,277,122	
金融債券							
玉山銀行					1,534,780	1,555,685	
利率交換合約							
玉山銀行					-	783,248	
外匯換匯合約							
玉山銀行					-	766,495	
國外機構發行債券							
玉山銀行（註一）					649,979	612,671	

（接次頁）

（承前頁）

發 行 機 構 ／ 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 （ % ）	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 總 額 （ 註 二 ）	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
遠期外匯合約							
玉山銀行					\$ -	\$ 281,219	
政府公債							
玉山銀行（註一）					201,558	202,121	
營業證券－自營部							
玉山證券及子公司							
國內上市（櫃）股票（註一）					115,914	119,075	
指數股票型基金（註一）					35,199	33,673	
國內興櫃股票（註一）					45,800	42,880	
					196,913	195,628	
基金受益憑證							
玉山證券及子公司（註一）					40,000	40,722	
玉山銀行（註一）					151,010	150,269	
					191,010	190,991	
國內上市（櫃）股票							
玉山創投（註一）					22,415	19,994	
玉山銀行（註一）					139,332	135,912	
					161,747	155,906	
營業證券－避險							
玉山證券及子公司							
國內上市（櫃）股票（註一）					100,419	100,938	
認購（售）權證					1,027	1,047	
指數型股票基金（註一）					127	127	
					101,573	102,112	
期貨交易保證金－自有資金							
玉山證券及子公司					24,730	24,730	
玉山銀行					73,958	73,532	
					98,688	98,262	
無本金交割遠期外匯合約							
玉山銀行					-	37,626	
換匯換利合約							
玉山金控					-	32,284	
外幣保證金交易合約							
玉山銀行					-	30,248	
營業證券－承銷部							
玉山證券及子公司							
國內上市（櫃）股票（註一）					16,500	15,896	
可轉換公司債（註一）					10,800	10,967	
					27,300	26,863	

（接次頁）

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率（％）	取得成本	公允價 單價	價值 總額（註二）	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
商品選擇權合約								
玉山銀行					\$ 15,576		\$ 16,028	
金屬商品交換合約					-		7,073	
玉山銀行					-		5,585	
遠期商品合約								
玉山銀行					6,076		3,380	
存託憑證								
玉山創投（註一）					3,516		2,222	
或有價值權					238,403,761		242,130,568	
玉山創投（註一）								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
金融債券								
玉山銀行								
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.2.28	446,820	3.3000	446,820	99.8200	446,016	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 Observation date+5 營業日	103.3.12	357,456	依合約約定	357,456	99.7000	356,384	
DEUTSCHE BANK AG LONDON	每年 3,6,9,12 月 17 日	103.6.17	446,820	3M LIBOR+ 165P	446,820	99.5500	444,809	
CREDIT AGRICOLE 03/1	每年 3,6,9,12 月 30 日	104.3.30	437,884	3M LIBO + 35BP	430,440	97.8850	428,622	
HSBC MTNS 11-172	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.8.15	595,760	3M LIBO +110BP	595,760	99.3500	591,888	
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.12.20	446,820	3M LIBO +200BP	446,820	100.0000	446,820	
其他（註一）					17,644,177		17,633,179	（\$ 810）
					20,368,293		20,347,718	
公司債								
玉山銀行								
ART 5 SERIES 142	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.10.1	446,820	依合約約定	446,820	96.0000	428,947	
ART 5 SERIES 145	每年 11 月 20 日	103.11.20	565,972	依合約約定	565,972	99.1350	561,076	
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.9.20	595,760	3.400	595,462	99.1350	590,607	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.6.20	595,760	3M LIBOR+260BP	595,760	99.8750	595,015	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.8.22	595,760	1.5500	595,760	98.5000	586,824	
SHERLOCK LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20	446,820	3M LIBOR+101BP	446,820	99.6000	445,033	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20	446,820	1.5500	446,820	98.2000	438,777	
CWS SEC 20/12/14 11	每年 6,12 月 20 日	103.12.20	446,820	1.0000	446,820	99.2500	443,469	

(接次頁)

(承前頁)

發 行 機 構 ／ 票 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價	總 額 (註 二)	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.3.16	357,456	USD3MLIBO + 235BP	\$ 353,881	99.9000	\$ 357,099	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 1,4,7,10 月 29 日	105.4.29	387,244	USD3MLIBO + 215BP	383,372	99.7000	386,082	
SHERLOCK SKEW NOTE 1	每年 3,6,9,12 月 20 日	105.6.20	446,820	USD3MLIBO + 105BP	446,820	99.5000	444,586	
SHERLOCK FL 16 12-49	每年 2,5,8,11 月 14 日	105.5.14	446,820	USD3MLIBO + 205BP	446,820	99.2300	443,380	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.6.20	387,244	USD3MLIBO + 265BP	595,760	154.5462	598,471	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.9.20	595,760	USD3MLIBO + 262BP	595,760	99.3000	591,590	
CORSAIR NO.1 LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.3.20	492,200	4.0000	492,200	99.7000	490,723	
CORSAIR CAYMAN ISLAND LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.3.20	492,200	3.9500	492,200	99.7000	490,723	
ART 5 SERIES 146	每年 11 月 20 日+5 營業日	103.11.20	565,972	2.7000	565,972	99.8000	564,840	
CWS SECURITY FUNDING	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.3.24	893,640	1.0000	893,640	99.1000	885,597	
其他 (註一)					11,453,216		11,497,040	
					20,859,875		20,839,879	
國外政府債券								
玉山銀行 (註一及註四)					329,385		328,264	
					\$ 279,961,314		\$ 283,646,429	

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額 39,954 仟元。

註三：其中面額 10,000,000 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及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額 98,440 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 102 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	\$ 95,985,730
短期擔保放款	87,153,204
擔保透支	2,013,238
應收帳款融資	308,665
透 支	<u>2,381,755</u>
	<u>187,842,592</u>
中期放款	
中期放款	176,863,283
中期擔保放款	<u>66,769,219</u>
	<u>243,632,502</u>
長期放款	
長期放款	33,244,200
長期擔保放款	<u>367,012,450</u>
	<u>400,256,650</u>
催收款項	<u>1,363,483</u>
押匯及貼現	
出口押匯	3,979,490
進口押匯	308,728
貼 現	<u>332,768</u>
	<u>4,620,986</u>
合 計	837,716,213
減：備抵呆帳	9,207,459
折溢價調整數	<u>270,584</u>
淨 額	<u>\$ 828,238,170</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構／ 債券及證券名稱	付息日	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利率（ ％）	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值 單價	總額（註二）	備註
政府公債										
玉山銀行										
央債 00106	每年 07.20	106.07.20	2,550,000	0.9639	\$ 2,634,670	\$ -	\$ 6,854	103.5892	\$ 2,641,524	其中面額 50,000 仟元 提存合庫作為證券 商營業保證金，面 額 1,000 仟元提存 法院。
央債 02107	每年 07.19	104.07.19	800,000	0.6000	798,967	-	1,334	100.0377	800,301	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	2,000,000	1.1838	2,408,491	-	(719)	120.3886	2,407,772	
央債 88103	每年 01.22	108.01.22	1,602,000	1.2105	1,918,858	-	(1,598)	119.6792	1,917,260	
央債 88201	每年 04.23	108.04.23	1,300,000	1.2436	1,609,132	-	(2,183)	123.6114	1,606,949	
央債 89103	每年 09.28	103.09.28	600,000	0.4137	623,272	-	1,784	104.1760	625,056	
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	500,000	0.4213	520,569	-	1,605	104.4347	522,174	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	3,050,000	0.6765	3,293,105	-	15,368	108.4745	3,308,473	
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	850,000	0.7645	908,878	-	5,971	107.6293	914,849	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	3,150,000	0.3496	3,160,433	-	15	100.3317	3,160,448	
央債 93108	每年 09.15	103.09.15	400,000	0.4082	405,887	-	282	101.5422	406,169	
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	1,700,000	0.7866	1,742,291	-	6,550	102.8730	1,748,841	
央債 98101	每年 01.21	103.01.21	3,600,000	0.4147	3,600,818	-	(4)	100.0226	3,600,814	
其他（註一及註三）					<u>398,027</u>	<u>-</u>	<u>3,687</u>		<u>401,714</u>	
					<u>24,023,398</u>	<u>-</u>	<u>38,946</u>		<u>24,062,344</u>	
金融債券										
玉山銀行										
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.0233	500,000	-	5,202	101.0404	505,202	
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.1330	300,000	-	1,054	100.3514	301,054	
02 匯豐銀 1A	每年 02.05	107.02.05	1,000,000	1.2123	1,000,000	-	698	100.0698	1,000,698	
JP MORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 11 日	104.03.11	465,199	3MBBSW+130BP	466,667	-	2,370	100.8250	469,037	
HSBC BANK PLC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	318,994	3MBBSW+125BP	318,831	-	2,619	100.7700	321,450	
SOCIETE GNERALE NEW YORK	每年 1,4,7,10 月 20 日	103.10.20	531,656	3MBBSW+150BP	533,065	-	1,335	100.5160	534,400	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	每年 2,5,8,11 月 5 日	104.11.05	398,742	3MBBSW+120BP	401,599	-	2,602	101.3690	404,201	
JPMORGAN CHASE FL 03	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	398,742	3BBSW+1.35%	396,625	-	6,786	101.1710	403,411	
BK OF KOREA INDKOR FL 01/15	每年 1,4,7,10 月 27 日	104.01.27	324,310	3MBBSW+305BP	327,912	-	2,270	101.8105	330,182	
BANK OF AMER CRP BAC FLOAT 08/18	每年 2,5,8,11 月 23 日	107.08.23	478,490	3MBBSW+142BP	479,080	-	451	100.2175	479,531	

（接次頁）

（承前頁）

發行機構／ 債券及證券名稱	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利 率（ % ）	取 得 成 本 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 允 價 值	備 註
	付 息 日						單 價 總 額（註二）	
STANDARD CHARTERED PLC	每年 5,11 月 31 日	418,370	2.6500	\$ 417,155	\$ -	(\$ 877)	99.5000	\$ 416,278
ROYAL BK CANADA FL 1	每年 12.29	595,760	3M LIBOR+35BP	574,357	-	551	96.5000	574,908
BANCO DO BRASIL	每年 1,7 月 23 日	297,880	3.8700	310,031	-	(3,751)	102.8200	306,280
STATE BANK OF INDIA LONDON	每年 1,7 月 25 日	297,880	4.5000	308,404	-	(795)	103.2660	307,609
JPMORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 16 日	398,742	3BBSW+1.350%	396,671	-	6,741	101.1710	403,412
NATIONAL AUSTRALIA BANK	每年 2,5,8,11 月 15 日	531,656	3BBSW+1.850%	537,180	-	13,400	103.5595	550,580
MORGAN STANLEY	每年 1,4,7,10 月 15 日	446,820	3M LIBOR+0.480%	446,820	-	(1,899)	99.5750	444,921
CITIGROUP	每年 2,5,8,11 月 5 日	337,602	3BBSW+1.500%	339,360	-	1,526	100.9730	340,886
BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	每年 3,9 月 27 日	297,880	2.7500	302,067	-	(8,464)	98.5645	293,603
ICICI BANK LIMITED BAH	每年 3,9 月 25 日	297,880	5.5000	309,442	-	(332)	103.7700	309,110
COMMERCE INTL MERCHANT BANK	每年 3,6,9,12 月 5 日	297,880	2.3750	302,825	-	(7,870)	99.0180	294,955
其他（註一）				19,050,805	-	90,671		19,141,476
				28,018,896	-	114,288		28,133,184

公司債

玉山銀行									
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.2700	300,156	-	273	100.1430	300,429
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.2900	751,558	-	(234)	100.1766	751,324
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.2800	599,781	-	537	100.0530	600,318
02 台積 1A	每年 01.04	107.01.04	400,000	1.2300	398,910	-	6	99.7290	398,916
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.5100	500,000	-	3,869	100.7738	503,869
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	800,000	1.3400	800,528	-	949	100.1847	801,477
02 鴻海 1A	每年 01.30	107.01.30	400,000	1.3300	400,000	-	(443)	99.8893	399,557
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.4000	300,000	-	811	100.2704	300,811
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.2300	499,166	-	(1,696)	99.4940	497,470
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.3000	300,000	-	843	100.2810	300,843
00 中鋼 1B	每年 10.19	107.10.19	350,000	1.5700	353,842	-	(1,444)	100.6851	352,398
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.7000	404,024	-	1,340	101.3410	405,364
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	1,200,000	1.2300	1,200,178	-	(1,509)	99.8890	1,198,669
99 台電 6A	每年 12.17	106.12.17	600,000	1.4600	605,288	-	(1,906)	100.5637	603,382
02 台電 2A	每年 06.17	107.06.17	500,000	1.3000	499,569	-	(732)	99.7674	498,837
02 華控 1A	每年 1,4,7,11 月 1 日	107.02.01	400,000	1.2300	399,685	-	(3,668)	99.0042	396,017

（接次頁）

（承前頁）

發行機構／ 債券及證券名稱	付息日	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利率（ ％）	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允 單價	價值 總額（註二）	備註
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	297,880	3M LIBOR+2.140%	\$ 304,193	\$ -	(\$ 10,816)	98.4885	\$ 293,377	
CHINA FUNDING IN CHFNIV	每年 1,4,7,10 月 21 日	105.10.20	595,760	3M LIBOR+150BP	595,760	-	-	100.0000	595,760	
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	297,880	3M LIBOR+2.140%	305,039	-	(11,661)	98.4885	293,378	
其他（註一）					<u>7,257,706</u>	<u>-</u>	<u>(28,825)</u>		<u>7,228,881</u>	
					<u>16,775,383</u>	<u>-</u>	<u>(54,306)</u>		<u>16,721,077</u>	
上市（櫃）股票										
玉山銀行（註一）					1,150,719	-	149,613		1,300,332	
玉山創投（註一）					<u>137,914</u>	<u>-</u>	<u>660,666</u>		<u>798,580</u>	
					<u>1,288,633</u>	<u>-</u>	<u>810,279</u>		<u>2,098,912</u>	
資產證券化受益證券										
玉山銀行（註一）					<u>29,788</u>	<u>-</u>	<u>(870)</u>		<u>28,918</u>	
國外機構發行債券										
玉山銀行										
SUND BILL	-	103.08.13	384,163	-	383,653	-	264	99.9360	383,917	
SUND BILL	-	103.12.03	384,163	-	383,492	-	21	99.8310	383,513	
其他（註一）					<u>145,503</u>	<u>-</u>	<u>(1,628)</u>		<u>143,875</u>	
					<u>912,648</u>	<u>-</u>	<u>(1,343)</u>		<u>911,305</u>	
基金受益憑證										
玉山保經（註一）					<u>94,165</u>	<u>-</u>	<u>(131)</u>		<u>94,034</u>	
					<u>\$ 71,142,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 906,863</u>		<u>\$ 72,049,774</u>	

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 3,636,353 仟元。

註三：其中面額 2,100 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註四：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

發 行 機 構 / 債 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 (%)	累 計 減 損	未攤銷溢 (折) 價	帳面價值 (註二)
政府公債							
玉山銀行							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	\$ 1,300,000	6.125	\$ -	\$ 50,776	\$ 1,350,776
央債 89103 (註三)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	38,378	1,588,378
央債 90107 (註四)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	73,001	1,723,001
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	3,139	903,139
其他 (註一)			<u>350,000</u>		<u>-</u>	<u>(3,112)</u>	<u>346,888</u>
			<u>5,750,000</u>		<u>-</u>	<u>162,182</u>	<u>5,912,182</u>
公 司 債							
玉山銀行 (註一)			<u>856,000</u>		<u>(52,129)</u>	<u>-</u>	<u>803,871</u>
金融債券							
玉山銀行 (註一)			<u>527,954</u>		<u>-</u>	<u>(18)</u>	<u>527,936</u>
國外機構發行債券							
玉山銀行							
CHINA GOVT BOND F3.77 8-16	每年 08.15	105.08.15	738,300	3.77	-	(10,592)	727,708
其他 (註一)			<u>543,980</u>		<u>-</u>	<u>(3,001)</u>	<u>540,979</u>
			<u>1,282,280</u>		<u>-</u>	<u>(13,593)</u>	<u>1,268,687</u>
國外定期存單							
玉山銀行 (註一及註五)			<u>59,576</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,576</u>
資產證券化受益證券							
玉山銀行 (註一)			<u>21,447</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,447</u>
			<u>\$ 8,497,257</u>		<u>(\$ 52,129)</u>	<u>\$ 148,571</u>	<u>\$ 8,593,699</u>

註一： 每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二： 已供作附買回條件交易之面額為 2,397,827 仟元。

註三： 其中面額 800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註四： 其中面額 60,000 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五： 其中面額 59,576 仟元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 102 年 12 月 31 日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業－定期存款					
玉山銀行			<u>\$10,117,509</u>		
無活絡市場之債券投資					
公司債					
玉山銀行					
SOLAR	APPLIED		387,244		
	MATERIALS				
EPIST			402,138		
BNP			357,456		
CHINA	PETROLEUM		307,331		
	CHEMICAL				
其他（註一）			<u>3,303,141</u>		
			<u>4,757,310</u>		
以成本衡量之金融資產					
玉山銀行（註一）			521,100	減除累計減損 19,900 仟元後之淨額	
玉山創投（註一）			1,095,106	減除累計減損 237,731 仟元後之淨額	
玉山證券（註一）			153,757		
玉山金控（註一）			<u>12,690</u>		
			<u>1,782,653</u>		
客戶保證金專戶					
玉山證券			<u>475,000</u>		
其他（註二及註三）			<u>445,882</u>		
合 計			<u>\$17,578,354</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中 745 仟元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

不動產及設備變動明細表

民國 102 年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加（註二）	本 期 減 少	重分類增加（減 少）	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 10,333,976	\$ 682,189	\$ -	\$ 1,051,569	(\$ 2,018)	\$ 12,065,716
房屋及建築	7,267,148	242,845	12,443	(1,034)	(12,156)	7,484,360
電腦設備	3,403,594	392,073	248,200	26,048	456	3,573,971
交通及運輸設備	534,685	102,600	38,641	-	(74)	598,570
雜項設備	<u>1,881,530</u>	<u>230,790</u>	<u>36,523</u>	<u>3,215</u>	<u>1,574</u>	<u>2,080,586</u>
成本合計	<u>23,420,933</u>	<u>\$ 1,650,497</u>	<u>\$ 335,807</u>	<u>\$ 1,079,798</u>	<u>(\$ 12,218)</u>	<u>25,803,203</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,093,682	\$ 310,335	\$ 12,444	(\$ 1,854)	(\$ 12,422)	2,377,297
電腦設備	2,550,254	267,112	248,198	-	242	2,569,410
交通及運輸設備	406,235	71,777	37,618	(66)	(248)	440,080
雜項設備	<u>1,337,433</u>	<u>163,380</u>	<u>35,797</u>	<u>2,685</u>	<u>921</u>	<u>1,468,622</u>
累計折舊合計	<u>6,387,604</u>	<u>\$ 812,604</u>	<u>\$ 334,057</u>	<u>\$ 765</u>	<u>(\$ 11,507)</u>	<u>6,855,409</u>
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>\$ 277,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 69,345)</u>	<u>\$ -</u>	<u>425,348</u>
不動產及設備淨額（註一）	<u>\$ 17,250,811</u>					<u>\$ 19,373,142</u>

註一：不動產及設備未提供作為擔保品。

註二：本年度增加包括企業合併取得。

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 102 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	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	國際票券	103.01.15	0.63	\$ 55,000	\$ 22	\$ 54,978
	國際票券	103.01.06	0.54	10,000	1	9,999
	中華票券	103.01.03	0.80	32,000	2	31,998
	中華票券	103.01.17	0.80	62,000	28	61,972
	兆豐票券	103.01.09	0.97	26,000	6	25,994
	兆豐票券	103.01.06	0.97	30,000	4	29,996
	大慶票券	103.01.08	0.74	30,000	6	29,994
	萬通票券	103.01.14	0.70	41,000	15	40,985
	陽信銀行	103.01.27	0.80	45,000	30	44,970
	陽信銀行	103.01.07	0.70	105,000	16	104,984
	陽信銀行	103.01.08	0.80	100,000	18	99,982
	陽信銀行	103.01.09	0.70	50,000	10	49,990
	台新銀行	103.01.16	0.66	140,000	56	139,944
	台新銀行	103.01.21	0.64	91,000	49	90,951
	台新銀行	103.01.17	0.65	108,000	46	107,954
	台新銀行	103.01.22	0.65	90,000	51	89,949
	聯邦銀行	103.01.24	0.65	93,000	48	92,952
	聯邦銀行	103.02.14	0.75	185,000	214	184,786
	聯邦銀行	103.01.24	0.70	70,000	41	69,959
	聯邦銀行	103.01.27	0.70	78,000	53	77,947
	聯邦銀行	103.01.22	0.70	110,000	60	109,940
	聯邦銀行	103.01.29	0.75	121,000	87	120,913
	聯邦銀行	103.01.23	0.75	98,000	56	97,944
	聯邦銀行	103.01.23	0.70	170,000	97	169,903
	聯邦銀行	103.01.14	0.70	43,000	14	42,986
				<u>\$ 1,983,000</u>	<u>\$ 1,030</u>	<u>\$ 1,981,970</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 102 年 12 月 31 日

表九 單位：新臺幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 允 價 值 單 價 總 額
持有供交易之金融負債				
外匯選擇權合約				
玉山銀行				\$ 4,363,097
利率交換合約				
玉山銀行				702,284
遠期外匯合約				
玉山銀行				382,822
外匯換匯合約				
玉山銀行				349,321
發行認購（售）權證負債—淨額				
玉山證券		-		21,280
商品選擇權合約				
玉山銀行				16,028
無本金交割遠期外匯合約				
玉山銀行				11,899
遠期商品合約				
玉山銀行				5,585
金屬商品交換合約				
玉山銀行				5,152
信用違約交換合約				
玉山銀行				<u>2,108</u>
小 計				<u>5,859,576</u>
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				
可轉換公司債				
玉山金控				
97 年度海外無擔保可轉換公 司債	97 年 7 月 24 日發行，發行後每半年付息一 次，自發行滿 5 年之日起不付息，到期一 次還本	\$ 4,462,242	發行日起至發行滿 5 年為 2.30%；發行滿 5 年之日起為 0%。	143.5263 <u>6,404,491</u>
合 計				<u>\$ 12,264,067</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 13,292,859
本行支票	<u>1,985,736</u>
	<u>15,278,595</u>
活期存款	
活期存款	198,490,435
外匯活期存款	91,295,715
其他（註）	<u>273</u>
	<u>289,786,423</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	326,547,914
行員活期儲蓄存款	<u>2,544,195</u>
	<u>329,092,109</u>
定期存款	
定期存款	166,722,115
外匯定期存款	<u>102,912,171</u>
	<u>269,634,286</u>
可轉讓定期存單	<u>1,678,800</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	178,061,997
整存整付儲蓄存款	57,803,335
其他（註）	<u>750,450</u>
	<u>236,615,782</u>
公庫存款	<u>8,283,057</u>
匯 款	
應解匯款	418,615
匯出匯款	<u>3,238</u>
	<u>421,853</u>
	<u>\$ 1,150,790,905</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 102 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 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
玉山金控										
96 年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	96/12/13	每年 12/13	90 天期商業本票利率加 0.6%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	99/04/28	每年 4/28	固定利率 2.70%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	101/06/29	每年 6/29	固定利率 1.75%	<u>3,800,000</u>	<u>-</u>	<u>3,800,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>6,300,000</u>	<u>-</u>	<u>6,300,000</u>			
玉山銀行										
94 年第一期第一次 10 年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行 1 年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為 90 天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第二次 7 年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
97 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第一期 5 年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第二期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 2.15%；B 券（7 年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第四期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第五期 7 年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第六期 7 年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	

(接 次 頁)

(承前頁)

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
						發行總額	已還金額	帳面金額			
	99年度第一期7年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率2.20%	\$ 3,000,000	\$ -	\$3,000,000	到期一次還本	無擔保	
	99年度第二期7年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
	100年度第一期7年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
	100年度第二期7年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年10/28	固定利率1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
	101年度第一期7年期次順位金融債券	無	101/04/27	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	101/06/28	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	101/08/27	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	102/05/24	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年度第一期次順位金融債券	無	102/08/28	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年度第二期次順位金融債券	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%	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>	<u>1,500,000</u>	到期一次還本	無擔保	
						<u>47,500,000</u>	<u>-</u>	<u>47,500,000</u>			
合	計					<u>\$ 53,800,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,800,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 102 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	\$ 3,519,847
中期放款息	6,027,303
短期放款息	8,154,720
其他（註）	<u>316,232</u>
	<u>18,018,102</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,198,236</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	156,900
存放同業息	174,189
拆放同業息	<u>156,499</u>
	<u>487,588</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	1,388,721
持有至到期日金融資產息	248,342
其他（註）	<u>107,417</u>
	<u>1,744,480</u>
其他（註）	<u>125,385</u>
合 計	<u>\$ 22,573,791</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 102 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	\$ 2,980,829
存本取息儲蓄存款息	2,391,737
整存整付儲蓄存款息	938,423
活期儲蓄存款息	937,723
活期存款息	612,322
其他（註）	<u>82,869</u>
	<u>7,943,903</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	55,670
其他（註）	<u>41</u>
	<u>55,711</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	363,089
透支同業息	<u>95</u>
	<u>363,184</u>
附買回票債券利息費用	<u>43,679</u>
發行債券利息費用	
金融債券	936,893
公司債	<u>127,969</u>
	<u>1,064,862</u>
結構型商品利息費用	<u>52,439</u>
其他（註）	<u>15,340</u>
合 計	<u>\$ 9,539,118</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 102 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	\$ 3,620,074
信託業務手續費收入	1,949,325
保險經紀佣金收入	1,848,207
放款手續費收入	1,084,527
經紀手續費收入	611,573
其他（註）	<u>1,320,305</u>
小 計	<u>10,434,011</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	574,349
跨行手續費	224,971
電腦處理費	185,134
其他（註）	<u>325,946</u>
小 計	<u>1,310,400</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 9,123,611</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 102 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			
外匯換匯合約	\$ 4,877,361	\$ 747,149	\$ 5,624,510
遠期外匯合約	1,711,092	212,089	1,923,181
中央銀行可轉讓定期存單 （含利息收入）	1,584,042	8,085	1,592,127
公司債（含利息收入）	486,817	16,335	503,152
金融債券（含利息收入）	436,439	(34,135)	402,304
利率交換合約	825,375	(622,716)	202,659
商業本票	151,834	1,269	153,103
無本金交割遠期外匯合約	141,423	9,521	150,944
換匯換利合約	72,902	24,478	97,380
營業證券—自營	63,837	(1,521)	62,316
金屬商品交換合約	66,400	(8,502)	57,898
利率期貨合約	(74,226)	446	(73,780)
國外機構發行債券	27,331	(117,610)	(90,279)
外匯選擇權合約	(8,976,592)	1,769,661	(7,206,931)
其 他	<u>97,718</u>	<u>(24,425)</u>	<u>73,293</u>
小 計	<u>1,491,753</u>	<u>1,980,124</u>	<u>3,471,877</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	10,392,005	(1,853,420)	8,538,585
金屬商品交換合約	(64,488)	7,137	(57,351)
無本金交割遠期外匯合約	(83,760)	20,723	(63,037)
利率交換合約	(830,206)	764,962	(65,244)
可轉換公司債（含利息費 用）	(57,961)	(957,377)	(1,015,338)
遠期外匯合約	(1,064,551)	(337,095)	(1,401,646)
外匯換匯合約	(4,776,983)	(408,364)	(5,185,347)
其 他	<u>(19,492)</u>	<u>9,146</u>	<u>(10,346)</u>
小 計	<u>3,494,564</u>	<u>(2,754,288)</u>	<u>740,276</u>
合 計	<u>\$ 4,986,317</u>	<u>(\$ 774,164)</u>	<u>\$ 4,212,153</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 102 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$ 69,458
資產證券化受益證券	60,058
上市（櫃）股票	149,788
其他（註）	(<u>2,913</u>)
合 計	<u>\$276,391</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 102 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
外幣保證金交易兌換利益	\$ 24,484
自有資本兌換利益	3,740
一般兌換損失	(<u>157,398</u>)
	(<u>\$129,174</u>)

玉山金融控股股份有限公司及子公司
資產減損迴轉利益（減損損失）損失明細表
民國 102 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

名 <u>稱</u>	金 <u>額</u>
投資性不動產減損迴轉利益	\$ 8,160
承受擔保品減損損失	(9,749)
以成本衡量之金融資產減損損失	(<u>168,384</u>)
	(<u>\$169,973</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 102 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
獎勵金收入	\$ 25,414
委辦業務收入	16,887
投資性不動產租金收入	7,856
以成本衡量金融資產之淨利益	307,511
投資性不動產處分淨利益	11,643
其 他	<u>30,434</u>
合 計	<u>\$399,745</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 102 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款	\$ 1,451,420
應收款項	221,034
保證責任準備	<u>34,068</u>
	<u>\$ 1,706,522</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 102 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 5,821,513	
勞健保費用		426,180	
退職後福利		244,552	
員工優惠存款超額利息		132,867	
其他（註）		<u>321,936</u>	
		<u>\$ 6,947,048</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

折舊及攤銷費用明細表

民國 102 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	\$740,666
投資性動產	<u>5,089</u>
	745,755
攤銷費用	<u>219,478</u>
合 計	<u>\$965,233</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 102 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 1,854,043
稅 捐	902,103
租 金	516,396
電腦軟體服務費	457,365
其他（註）	<u>3,184,419</u>
合 計	<u>\$ 6,914,326</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

附件四、現金增資股票承銷價格計算書

玉山金融控股股份有限公司

103 年度現金增資股票承銷價格計算書

一、說明

(一)玉山金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司或玉山金控)截至最近期經濟部商業司登記資料，實收資本額為新台幣(以下幣值相同) 57,633,794 仟元，分為普通股 5,763,379 仟股，每股面額壹拾元。該公司董事會於 103 年 3 月 5 日決議通過辦理現金增資發行 700,000 仟股，每股面額壹拾元，總金額 7,000,000 仟元整，增資後實收資本額將增加至 64,633,794 仟元。

(二)本次現金增資發行普通股 700,000 仟股，依公司法第 267 條之規定保留發行新股總數之 15%，計 105,000 仟股由該公司員工承購；另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥 10%計 70,000 仟股對外公開承銷，其餘 75%即 525,000 仟股由原股東按認股基準日股東名簿所載股東持股比例認購之，原股東認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購。

(三)本次現金增資發行新股之權利義務與已發行之普通股股份相同。

(四)本次現金增資採時價發行方式，員工、原股東及本次對外公開承銷之申購人，均採用同一價格認購。

二、該公司最近三年度之財務資料如下：

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

單位：新台幣元

年度 \ 項目	每股盈餘		股利分配			
	調整前	調整後	現金股利	股票股利		合計
				盈餘配股	資本公積	
100 年度	0.82	0.79	0.20	0.50	0	0.70
101 年度	1.46	1.39	0.30	1.00	0	1.30
102 年度	1.52	(註)	0.31	1.00	0	1.31

資料來源：該公司各年度經會計師查核簽證之財務報告。

註：102 年股利分配情形於 103 年 3 月 5 日董事會通過，預計於 103 年股東會決議分派。

(二)該公司截至 102 年 12 月 31 日之每股股東權益：

102 年 12 月 31 日帳面股東權益	83,355,323 仟元
102 年 12 月 31 日流通在外股數	5,524,300 仟股
102 年 12 月 31 日每股淨值	15.09 元

資料來源：該公司 102 年度經會計師查核簽證之財務報告

(三)最近三年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料

(100~101 年度為我國財務會計準則；102 年為國際財務報導準則)

1. 玉山金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併資產負債表（我國財務會計準則）

單位：新台幣仟元

年度 項目			最近三年度財務資料	
			100 年度	101 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			65,132,182	79,269,556
公平價值變動列入損益之金融資產			52,303,140	61,300,358
附賣回票券及債券投資			29,789	210,863
應收款項			46,576,283	48,564,037
貼現及放款			656,008,834	735,406,720
備供出售金融資產			53,524,008	76,668,039
持有至到期日之金融資產			253,283,859	211,168,563
採權益法之股權投資			-	-
其他金融資產			5,143,502	6,137,744
固定資產			15,892,484	16,669,914
無形資產			4,063,447	4,188,907
其他資產			3,533,834	4,511,882
資產總計			1,155,491,362	1,244,096,583
央行及金融同業存款			38,052,926	46,652,824
應付商業本票-淨額			951,708	781,772
公平價值變動列入損益之金融負債			13,092,263	12,418,221
附買回票券及債券負債			13,247,387	4,957,725
應付款項			19,676,684	24,469,413
存款及匯款			954,993,962	1,023,820,129
應付債券			46,500,000	53,300,000
其他借款			6,000	-
其他金融負債			1,934,733	1,403,736
其他負債			1,452,003	1,118,754
負債合計			1,089,907,666	1,168,922,574
母 公 司 股 東 權 益	股本		45,750,000	50,107,000
	資本公積		13,327,677	14,420,331
	保留盈餘	分配前	6,728,981	10,584,717
		分配後	3,526,481	4,070,807
	股東權益其他項目		(222,962)	61,961
少數股權			-	-
股 東 權 益	分配前		65,583,696	75,174,009
	分配後		62,381,196	73,670,799

資料來源：各年度財務報表均經會計師查核簽證之財務報告。

2. 玉山金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併資產負債表（國際財務報導準則）

單位：新台幣仟元

年度 項目		102 年度
現金及約當現金		21,344,052
存放央行及拆借金融同業		57,907,807
透過損益按公允價值衡量之金融資產		283,646,429
備供出售金融資產-淨額		72,049,774
附賣回票券及債券投資		-
應收款項-淨額		62,895,383
當期所得稅資產		563,776
貼現及放款-淨額		828,238,170
持有至到期日金融資產-淨額		8,593,699
其他金融資產-淨額		17,578,354
投資性不動產-淨額		544,587
不動產及設備-淨額		19,373,142
無形資產-淨額		5,513,344
遞延所得稅資產		343,935
其他資產-淨額		2,444,147
資產總計		1,381,036,599
央行及金融同業存款		47,645,621
透過損益按公允價值衡量之金融負債		12,264,067
附買回票券及債券負債		6,254,291
應付商業本票-淨額		1,981,970
應付款項		19,045,582
當期所得稅負債		505,654
存款及匯款		1,150,790,905
應付債券		53,800,000
其他借款		268,092
負債準備		400,265
其他金融負債		2,392,644
遞延所得稅負債		745,760
其他負債		1,586,425
負債總計	分配前	1,297,681,276
	分配後	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		82,650,959
股本		55,243,000
資本公積		14,497,390
保留盈餘	分配前	12,093,934
	分配後	尚未分配
其他權益		816,635
庫藏股票		-
非控制權益		704,364
權益總額	分配前	83,355,323
	分配後	尚未分配

資料來源：各年度財務報表均經會計師查核簽證之財務報告。

3. 玉山金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併損益表（我國財務會計準則）

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近三年度財務資料	
		100 年度	101 年度
利息淨收益		12,688,332	14,089,561
利息以外淨收益		7,516,932	10,002,317
呆帳費用		(4,540,035)	(2,019,962)
營業費用		(11,622,826)	(13,717,997)
稅前合併淨利		4,042,403	8,353,919
合併總純益		3,484,348	7,058,236
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		0	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	3,484,348	7,058,236
	歸屬予少數股權	0	0
普通股每股盈餘		0.78	1.46

資料來源：各年度財務報表均經會計師查核簽證之財務報告。

3. 玉山金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併損益表（國際財務報導準則）

單位：新台幣仟元

項 目	年 度
	102 年度
利息收入	22,573,791
利息費用	(9,539,118)
利息淨收益	13,034,673
利息以外淨收益	13,712,753
淨收益	26,747,426
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,706,522)
營業費用	(14,826,607)
稅前淨利	10,214,297
所得稅費用	(1,798,246)
本期淨利	8,416,051
本期其他綜合損益	819,198
本期綜合損益總和	9,235,249
淨利歸屬於母公司業主	8,416,145
淨利歸屬於非控制權益	(94)
綜合損益總額歸屬於母公司業主	92,239,127
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(3,878)
基本每股盈餘(元)	1.53

資料來源：各年度財務報表均經會計師查核簽證之財務報告。

(四)會計師最近三年度財務資料之查核簽證意見或核閱報告

年度	會計師事務所	簽證會計師姓名	查核意見
100 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、張日炎	修正式無保留意見
101 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦、賴冠仲	無保留意見
102 年度	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、賴冠仲	無保留意見

三、承銷參考價格之計算及說明

(一)承銷價格計算之參考因素

- 1.該公司本次現金增資發行新股案業經103年3月5日董事會決議通過辦理，並決議本次現金增資之實際發行價格須因應市場情形之變動，依『承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則』第六條第一項規定調整，且其相關條件亦授權董事長視實際發行時客觀環境作必要調整。
- 2.本次現金增資發行普通股 700,000 仟股，依公司法第 267 條之規定保留發行新股總數之 15%，計 105,000 仟股由該公司員工承購；另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥 10%計 70,000 仟股對外公開承銷，其餘 75%即 525,000 仟股由原股東按認股基準日股東名簿所載股東持股比例認購之，原股東認購不足一股之畸零股，得由股東於認股基準日起五日內自行辦理併湊，剩餘之畸零股或增資繳款截止日止，原股東及員工認購不足或逾期未併湊者，及原股東或員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購。
- 3.本次現金增資發行新股，發行後其權利義務與已發行之原有普通股股份相同。

(二)價格計算之說明

- 1.以103年3月5日為基準日往前計算，前一、三及五個營業日該公司於台灣證券交易所之普通股收盤價簡單算術平均數分別為新台幣18.7元、18.87元及18.92元，三者擇其一者，其參考價為15元。
- 2.本次現金增資發行新股，經主辦承銷商考量市場整體情形，並參考該公司最近期股價走勢及未來之經營績效及展望，與該公司共同議定之暫定發行價格為每股新台幣 15 元溢價發行，不低於前述參考價格之七成，承銷價格符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。

玉山金融控股股份有限公司

董 事 長：黃永仁

中 華 民 國 一 〇 三 年 月 日

(僅供玉山金融控股股份有限公司 103 年度現金增資承銷價格計算書使用)

主辦承銷商：群益金鼎證券股份有限公司

代表人：王濬智

中 華 民 國 一 O 三 年 月 日

(僅供玉山金融控股股份有限公司 103 年度現金增資承銷價格計算書使用)

玉山金融控股股份有限公司

董 事 長：黃永仁