

玉山銀行 第 1 1 屆  
第 2 7 次董事會會議紀錄

時 間：民國 112 年 04 月 21 日上午 8 時 30 分。

地 點：總部大樓 A501 會議室。

出席人員：黃男州、麥寬成、張日炎、黃俊堯、蔡英欣、  
丘宏昌、蕭瑞麟、陳榮秋、吳建立(陳榮秋代)、  
陳茂欽、陳美滿。(計 11 人)

列席人員：總稽核林耀斌、人資長王志成、資深副總經理林  
榮華、資深副總經理張綸宇、法遵長歐陽鳳、風  
險長謝冠仁、資訊長謝萬禮、資深協理程國榮、  
資深協理許美麗、資深協理宋念謙、會計長柯治  
宏、行銷長林俊佑、協理陳勸仁、資深經理楊淙  
偉。

僅授信事項第一案列席：資深經理陳美蘭。

主 席：黃男州

記 錄：朱玫錚

一、開會如儀。

二、主席致詞(略)。

## 四、承認事項

### 第一案

董事會秘書處 提

案由：謹陳本行 111 年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書，敬請 承認。

說明：

- 一、依據公司法第 230 條及本行公司章程第 39 條之規定辦理，並依金融控股公司法第 15 條之規定，提請董事會(代行股東會職權)承認。
- 二、本行 111 年度財務報表業經本行 112.02.20 第 5 屆第 20 次審計委員會審查及 112.02.20 第 11 屆第 25 次董事會決議通過。謹檢附經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、李冠豪會計師查核簽證之合併資產負債表、合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表、個體資產負債表、個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表等決算表冊，連同營業報告書，經本行審計委員會查核完竣，認為尚無不合，由召集人出具審查報告書在案。

決議：本案經全體出席董事同意承認。

  
 玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日			110年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	75,948,832	2	\$	85,011,381	3
11500	存放央行及拆借銀行同業		152,916,314	5		125,370,528	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		355,947,222	10		406,120,795	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		345,819,992	10		331,946,892	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		401,405,743	12		308,219,235	10
12500	附賣回票券及債券投資		7,881,831	-		-	-
13000	應收款項－淨額		115,768,162	3		108,589,280	4
13200	本期所得稅資產		15,423	-		238,479	-
13500	貼現及放款－淨額		1,934,791,917	56		1,768,641,241	55
15500	其他金融資產－淨額		2,442,798	-		6,508,506	-
18500	不動產及設備－淨額		34,067,033	1		33,265,727	1
18600	使用權資產－淨額		7,005,143	-		6,772,103	-
18700	投資性不動產－淨額		2,071,205	-		2,096,113	-
19000	無形資產－淨額		6,076,961	-		6,134,220	-
19300	遞延所得稅資產		3,380,119	-		2,294,370	-
19500	其他資產－淨額		12,485,250	1		4,908,271	-
10000	資 產 總 計	\$	3,458,023,945	100	\$	3,196,117,141	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款	\$	72,514,434	2	\$	83,481,158	3
21500	央行及同業融資		-	-		14,021,010	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		89,569,651	3		61,199,462	2
22500	附買回票券及債券負債		18,495,295	-		16,648,639	1
23000	應付款項		30,054,581	1		23,557,174	1
23200	本期所得稅負債		1,691,586	-		1,692,108	-
23500	存款及匯款		2,904,381,354	84		2,698,070,807	84
24000	應付金融債券		37,850,000	1		34,270,000	1
25500	其他金融負債		101,041,886	3		65,225,761	2
25600	負債準備		1,104,994	-		1,081,140	-
26000	租賃負債		4,169,899	-		3,841,071	-
29300	遞延所得稅負債		1,882,213	-		1,332,936	-
29500	其他負債		3,723,044	-		3,579,589	-
20000	負債總計		3,266,478,937	94		3,008,000,855	94
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		103,637,000	3		98,937,000	3
	資本公積						
31501	股本溢價		26,973,959	1		26,382,800	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-
31599	其他資本公積		437,709	-		595,513	-
31500	資本公積總計		27,412,151	1		26,978,796	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		49,846,034	2		44,398,657	1
32003	特別盈餘公積		1,133,012	-		302,853	-
32011	未分配盈餘		14,442,990	-		18,160,055	1
32000	保留盈餘總計		65,422,036	2		62,861,565	2
32500	其他權益	(	5,101,537)	-	(	830,159)	-
31000	母公司業主權益總計		191,369,650	6		187,947,202	6
38000	非控制權益		175,358	-		169,084	-
30000	權益總計		191,545,008	6		188,116,286	6
	負債及權益總計	\$	3,458,023,945	100	\$	3,196,117,141	100

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 111 年及 110 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	111年度		110年度		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 53,400,605	102	\$ 35,011,380	67	53
51000	( 24,162,089)	( 46)	( 9,420,166)	( 18)	156
49010	29,238,516	56	25,591,214	49	14
	利息以外淨收益				
49100	17,134,773	33	18,289,146	35	( 6)
49200	3,248,326	6	6,225,618	12	( 48)
49310	1,428,563	3	1,605,336	3	( 11)
49600	887,456	2	816,260	1	9
49700	( 26,889)	-	( 42,900)	-	( 37)
49899	199,271	-	272,661	-	( 27)
49020	22,871,500	44	27,166,121	51	( 16)
4xxxx	52,110,016	100	52,757,335	100	( 1)
58200	( 2,080,656)	( 4)	( 2,134,325)	( 4)	( 3)
	營業費用				
58500	( 13,178,601)	( 25)	( 13,436,662)	( 25)	( 2)
59000	( 3,630,626)	( 7)	( 3,455,589)	( 7)	5
59500	( 14,355,386)	( 28)	( 13,042,305)	( 25)	10
58400	( 31,164,613)	( 60)	( 29,934,556)	( 57)	4
61001	18,864,747	36	20,688,454	39	( 9)
61003	( 4,031,787)	( 7)	( 3,101,634)	( 6)	30
64000	14,832,960	29	17,586,820	33	( 16)
	本年度其他綜合損益				

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	131,339	-	268,459	1 ( 51)	
65204	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	( 2,950,153)	( 6)	1,467,917	3 ( 301)	
65205	指定按公允價值衡量之金 融負債信用風險變動影 響數	6,445,728	13	( 357)	- 1,805,626	
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	66,565	-	21,078	- 216	
65200	不重分類至損益之項 目(稅後)合計	3,693,479	7	1,757,097	4 110	
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	2,815,914	5	( 765,705)	( 2) 468	
65308	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損 益	( 11,981,968)	( 23)	( 2,049,009)	( 4) 485	
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	827,235	2	347,567	1 138	
65300	後續可能重分類至損 益之項目(稅後) 合計	( 8,338,819)	( 16)	( 2,467,147)	( 5) 238	
65000	本年度其他綜合損益(稅 後淨額)	( 4,645,340)	( 9)	( 710,050)	( 1) 554	
66000	本年度綜合損益總額	\$ 10,187,620	20	\$ 16,876,770	32 ( 40)	
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 14,809,136	29	\$ 17,558,577	33 ( 16)	
67111	非控制權益	23,824	-	28,243	- ( 16)	
67100		\$ 14,832,960	29	\$ 17,586,820	33 ( 16)	
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 10,162,026	20	\$ 16,848,463	32 ( 40)	
67311	非控制權益	25,594	-	28,307	- ( 10)	
67300		\$ 10,187,620	20	\$ 16,876,770	32 ( 40)	
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.43		\$ 1.69		

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏







玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益變動表

民國 111 年及 110 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 項 目	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 項 目						其 他 權 益 項 目			非 控 制 權 益	權 益 總 額
		股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本	本 資 本 公 積 金	保 留 盈 餘		未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益 評 價	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數		
					法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積						
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	9,524,100	\$ 95,241,000	\$ 26,394,914	\$ 39,753,711	\$ 302,853	\$ 15,485,503	(\$ 2,054,518)	\$ 3,184,890	(\$ 651,070)	\$ 140,777	\$177,798,060
B1	109 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	4,644,946	-	( 4,644,946 )	-	-	-	-	-
B5	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	( 7,142,426 )	-	-	-	-	( 7,142,426 )
B9	股 東 紅 利 - 現 金	369,600	3,696,000	-	-	-	( 3,696,000 )	-	-	-	-	-
B9	股 東 紅 利 - 股 票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	583,882	-	-	-	-	-	-	-	583,882
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	331,198	-	( 331,198 )	-	-	-
D1	110 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	17,558,577	-	-	-	28,243	17,586,820
D3	110 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	268,149	( 612,466 )	( 365,440 )	( 357 )	64	( 710,050 )
D5	110 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	17,826,726	( 612,466 )	( 365,440 )	( 357 )	28,307	16,876,770
Z1	110 年 12 月 31 日 餘 額	9,893,700	98,937,000	26,978,796	44,398,657	302,853	18,160,055	( 2,666,984 )	2,488,252	( 651,427 )	169,084	188,116,286
B1	110 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	5,447,377	-	( 5,447,377 )	-	-	-	-	-
B3	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	( 830,159 )	-	-	-	-	-
B5	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	830,159	( 7,172,933 )	-	-	-	-	( 7,172,933 )
B5	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	-	( 4,700,000 )	-	-	-	-	-
B9	股 東 紅 利 - 股 票	470,000	4,700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	433,355	-	-	-	-	-	-	-	433,355
O1	子 公 司 股 東 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 19,320 )	( 19,320 )
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	( 504,987 )	-	504,987	-	-	-
D1	111 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	14,809,136	-	-	-	23,824	14,832,960
D3	111 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	129,255	2,252,324	( 13,474,417 )	6,445,728	1,770	( 4,645,340 )
D5	111 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	14,938,391	2,252,324	( 13,474,417 )	6,445,728	25,594	10,187,620
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	10,363,700	\$103,637,000	\$ 27,412,151	\$ 49,846,034	\$ 1,133,012	\$ 14,442,990	(\$ 414,660)	(\$ 10,481,178)	\$ 5,794,301	\$ 175,358	\$191,545,008

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 18,864,747	\$ 20,688,454
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,929,534	2,763,254
A20200	攤銷費用	701,092	692,335
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,112,057	2,144,603
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,248,326)	( 6,225,618)
A20900	利息費用	24,162,089	9,420,166
A21200	利息收入	( 53,400,605)	( 35,011,380)
A21300	股利收入	( 1,367,824)	( 925,615)
A21700	保證責任準備淨變動	( 20,149)	32,837
A21900	股份基礎給付酬勞成本	433,355	583,882
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 5,013)	( 22,306)
A23100	處分投資利益	( 60,739)	( 679,721)
A29900	其 他	( 6,231)	( 4,137)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	( 15,370,086)	2,060,398
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,499,608	301,448,500
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 17,930,058)	( 73,809,491)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 90,997,141)	( 291,929,995)
A41150	應收款項	( 3,039,539)	( 5,650,088)
A41160	貼現及放款	( 168,556,221)	( 150,145,033)
A41190	其他金融資產	4,065,718	( 2,282,303)
A41990	其他資產	( 163,896)	( 247,348)
A42110	央行及銀行同業存款	( 10,966,724)	28,512,172
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 39,325,777)	( 3,094,117)
A42140	附買回票券及債券負債	1,846,656	5,343,391

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A42150	應付款項	2,811,613	677,140
A42160	存款及匯款	206,310,547	204,976,769
A42170	其他金融負債	27,975,258	4,238,088
A42180	員工福利負債準備	-	( 285,377)
A42990	其他負債	129,628	230,511
A33000	營運產生之現金流入	13,383,573	13,499,971
A33100	收取之利息	52,175,862	39,251,114
A33200	收取之股利	1,394,493	960,205
A33300	支付之利息	( 21,469,107)	( 10,730,467)
A33500	支付之所得稅	( 3,475,749)	( 2,184,094)
AAAA	營業活動之淨現金流入	42,009,072	40,796,729
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 2,680,276)	( 4,204,236)
B02800	處分不動產及設備	36,298	72,524
B03700	存出保證金增加	( 7,281,673)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,497,775
B04500	取得無形資產	( 295,665)	( 377,849)
B05350	取得使用權資產	( 102)	( 1,529,564)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 10,221,418)	( 4,541,350)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	2,432,393	-
C00200	短期借款減少	-	( 294,591)
C00300	央行及同業融資增加	-	5,976,670
C00400	央行及同業融資減少	( 14,021,010)	-
C01400	發行金融債券	13,400,000	1,600,000
C01500	償還金融債券	( 9,820,000)	( 1,300,000)
C01700	償還長期借款	( 11,495)	-
C03000	存入保證金增加	5,249,193	-
C03100	存入保證金減少	-	( 3,261,894)
C04020	租賃負債本金償還	( 1,069,948)	( 1,071,081)
C04500	發放現金股利	( 7,172,933)	( 7,142,426)
C05800	支付非控制權益現金股利	( 19,320)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 11,033,120)	( 5,493,322)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 9,759,552)	3,701,609
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	10,994,982	34,463,666

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>104,486,305</u>	<u>70,022,639</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 115,481,287</u>	<u>\$ 104,486,305</u>
<u>年底現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 75,948,832	\$ 85,011,381
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	31,650,624	19,474,924
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>7,881,831</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 115,481,287</u>	<u>\$ 104,486,305</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	111年12月31日			110年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	73,479,227	2	\$	79,737,222	3
11500	存放央行及拆借銀行同業		149,959,697	4		125,681,496	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		355,620,362	11		405,870,183	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		326,925,713	10		314,853,034	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		398,051,472	12		307,138,136	10
12500	附賣回票券及債券投資		7,881,831	-		-	-
13000	應收款項—淨額		114,100,019	3		107,138,143	3
13200	本期所得稅資產		9,544	-		232,322	-
13500	貼現及放款—淨額		1,878,924,693	56		1,721,019,982	55
15000	採用權益法之投資—淨額		15,008,986	1		13,735,097	1
15500	其他金融資產—淨額		1,372,280	-		6,139,587	-
18500	不動產及設備—淨額		31,648,604	1		30,935,024	1
18600	使用權資產—淨額		6,585,747	-		6,363,802	-
18700	投資性不動產—淨額		572,777	-		569,018	-
19000	無形資產—淨額		4,779,939	-		4,937,319	-
19300	遞延所得稅資產		3,125,750	-		2,078,690	-
19500	其他資產—淨額		12,231,839	-		4,646,557	-
10000	資產總計	\$	3,380,278,480	100	\$	3,131,075,612	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及銀行同業存款	\$	67,133,658	2	\$	75,911,287	2
21500	央行及同業融資		-	-		14,021,010	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		89,101,408	3		61,021,909	2
22500	附買回票券及債券負債		12,280,579	-		12,568,620	-
23000	應付款項		28,492,271	1		22,440,661	1
23200	本期所得稅負債		1,436,013	-		1,467,901	-
23500	存款及匯款		2,851,621,558	84		2,651,792,392	85
24000	應付金融債券		37,850,000	1		34,270,000	1
25500	其他金融負債		90,837,889	3		60,518,541	2
25600	負債準備		1,083,412	-		1,063,682	-
26000	租賃負債		3,720,012	-		3,408,697	-
29300	遞延所得稅負債		1,851,346	-		1,291,482	-
29500	其他負債		3,500,684	-		3,352,228	-
20000	負債總計		3,188,908,830	94		2,943,128,410	94
31101	股本 普通股股本		103,637,000	3		98,937,000	3
31501	資本公積 股本溢價		26,973,959	1		26,382,800	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-
31599	其他資本公積		437,709	-		595,513	-
31500	資本公積總計		27,412,151	1		26,978,796	1
32001	保留盈餘 法定盈餘公積		49,846,034	2		44,398,657	1
32003	特別盈餘公積		1,133,012	-		302,853	-
32011	未分配盈餘		14,442,990	-		18,160,055	1
32000	保留盈餘總計		65,422,036	2		62,861,565	2
32500	其他權益	(	5,101,537)	-	(	830,159)	-
30000	權益總計		191,369,650	6		187,947,202	6
	負債及權益總計	\$	3,380,278,480	100	\$	3,131,075,612	100

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 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	111年度		110年度		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 50,116,958	100	\$ 32,332,590	64	55
51000	( 22,904,846)	( 46)	( 8,513,041)	( 17)	169
49010	<u>27,212,112</u>	<u>54</u>	<u>23,819,549</u>	<u>47</u>	14
	利息以外淨收益				
49100	16,958,526	34	18,062,192	35	( 6)
49200					
	3,191,383	6	6,341,210	13	( 50)
49310					
	1,156,106	2	1,338,406	3	( 14)
49600	865,947	2	704,484	1	23
49700	( 19,804)	-	( 43,730)	-	( 55)
49750					
	829,105	2	698,951	1	19
49899	2,525	-	83,804	-	( 97)
49020	<u>22,983,788</u>	<u>46</u>	<u>27,185,317</u>	<u>53</u>	( 15)
4xxxx	<u>50,195,900</u>	<u>100</u>	<u>51,004,866</u>	<u>100</u>	( 2)
58200	( 2,041,228)	( 4)	( 2,025,549)	( 4)	1
	營業費用				
58500	( 12,378,289)	( 25)	( 12,708,726)	( 25)	( 3)

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼	111年度		110年度		變 百 分 比 ( % )	
	金 額	%	金 額	%		
59000	折舊及攤銷費用	( 3,232,104)	( 6)	( 3,060,045)	( 6)	6
59500	其他業務及管理費用	( 13,977,897)	( 28)	( 12,724,177)	( 25)	10
58400	營業費用合計	( 29,588,290)	( 59)	( 28,492,948)	( 56)	4
61001	稅前淨利	18,566,382	37	20,486,369	40	( 9)
61003	所得稅費用	( 3,757,246)	( 8)	( 2,927,792)	( 6)	28
64000	本年度淨利	<u>14,809,136</u>	<u>29</u>	<u>17,558,577</u>	<u>34</u>	( 16)
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再 衡量數	127,226	-	267,847	1	( 53)
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	( 2,951,190)	( 6)	1,466,416	3	( 301)
65205	指定按公允價值衡 量之金融負債信 用風險變動影響 數	6,445,728	13	( 357)	-	1,805,626
65207	採用權益法認列之 子公司、關聯企業 及合資之其他綜 合損益之份額— 不重分類至損益 之項目	3,120	-	1,936	-	61
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅	<u>67,334</u>	<u>-</u>	<u>21,068</u>	<u>-</u>	220
65200	不重分類至損 益之項目(稅 後)合計	<u>3,692,218</u>	<u>7</u>	<u>1,756,910</u>	<u>4</u>	110
	後續可能重分類至損益 之項目					
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	2,220,001	4	( 575,605)	( 1)	486

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度		變 百 分 比 ( % )	動 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%		
65307	採用權益法認列之 子公司、關聯企業 及合資之其他綜 合損益之份額－ 可能重分類至損 益之項目	472,744	1	( 82,206)	-	675	
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益 與可能重分類之項 目相關之所得稅	( 11,818,421)	( 23)	( 2,192,704)	( 5)	439	
65320		<u>786,348</u>	<u>2</u>	<u>383,491</u>	<u>1</u>	105	
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後)						
	合計	( <u>8,339,328</u> )	( <u>16</u> )	( <u>2,467,024</u> )	( <u>5</u> )	238	
65000	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	( <u>4,647,110</u> )	( <u>9</u> )	( <u>710,114</u> )	( <u>1</u> )	554	
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 10,162,026</u>	<u>20</u>	<u>\$ 16,848,463</u>	<u>33</u>	( 40)	
	每股盈餘						
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.43</u>		<u>\$ 1.69</u>			

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股 份		保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目				權 益 總 額
		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 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	9,524,100	\$ 95,241,000	\$ 26,394,914	\$ 39,753,711	\$ 302,853	\$ 15,485,503	(\$ 2,054,518)	\$ 3,184,890	(\$ 651,070)	\$ 177,657,283
B1	109 年 度 盈 餘 分 配										
B5	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	4,644,946	-	( 4,644,946 )	-	-	-	-
B9	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	-	( 7,142,426 )	-	-	-	( 7,142,426 )
B9	股 東 紅 利 - 股 票	369,600	3,696,000	-	-	-	( 3,696,000 )	-	-	-	-
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	583,882	-	-	-	-	-	-	583,882
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	331,198	-	( 331,198 )	-	-
D1	110 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	17,558,577	-	-	-	17,558,577
D3	110 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	268,149	( 612,466 )	( 365,440 )	( 357 )	( 710,114 )
D5	110 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	17,826,726	( 612,466 )	( 365,440 )	( 357 )	16,848,463
Z1	110 年 12 月 31 日 餘 額	9,893,700	98,937,000	26,978,796	44,398,657	302,853	18,160,055	( 2,666,984 )	2,488,252	( 651,427 )	187,947,202
B1	110 年 度 盈 餘 分 配										
B3	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	5,447,377	-	( 5,447,377 )	-	-	-	-
B3	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	830,159	( 830,159 )	-	-	-	-
B5	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	-	( 7,172,933 )	-	-	-	( 7,172,933 )
B9	股 東 紅 利 - 股 票	470,000	4,700,000	-	-	-	( 4,700,000 )	-	-	-	-
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	433,355	-	-	-	-	-	-	433,355
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	( 504,987 )	-	504,987	-	-
D1	111 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	14,809,136	-	-	-	14,809,136
D3	111 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	129,255	2,252,324	( 13,474,417 )	6,445,728	( 4,647,110 )
D5	111 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	14,938,391	2,252,324	( 13,474,417 )	6,445,728	10,162,026
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	10,363,700	\$ 103,637,000	\$ 27,412,151	\$ 49,846,034	\$ 1,133,012	\$ 14,442,990	(\$ 414,660)	(\$ 10,481,178)	\$ 5,794,301	\$ 191,369,650

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 18,566,382	\$ 20,486,369
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,560,545	2,393,972
A20200	攤銷費用	671,559	666,073
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,087,149	2,036,451
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,191,383)	( 6,341,210)
A20900	利息費用	22,904,846	8,513,041
A21200	利息收入	( 50,116,958)	( 32,332,590)
A21300	股利收入	( 1,364,256)	( 922,308)
A21700	保證責任準備淨變動	( 26,117)	32,828
A21900	股份基礎給付酬勞成本	433,355	583,882
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 829,105)	( 698,951)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 6,351)	( 15,637)
A23100	處分投資損失(利益)	208,150	( 416,098)
A29900	其 他	( 6,021)	( 4,035)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	( 14,693,612)	( 685,226)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,534,892	301,395,255
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 16,112,991)	( 70,659,927)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 88,672,995)	( 291,929,995)
A41150	應收款項	( 2,821,284)	( 5,825,071)
A41160	貼現及放款	( 160,320,875)	( 139,739,217)
A41190	其他金融資產	4,767,317	( 2,600,957)
A41990	其他資產	( 153,080)	( 270,589)
A42110	央行及銀行同業存款	( 8,777,629)	26,260,589

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	( 39,632,332)	( 3,078,125)
A42140	附買回票券及債券負債	( 288,041)	1,263,372
A42150	應付款項	2,549,682	637,117
A42160	存款及匯款	199,829,166	205,125,669
A42170	其他金融負債	25,070,951	5,696,204
A42180	員工福利負債準備	-	( 285,377)
A42990	其他負債	<u>135,713</u>	<u>220,292</u>
A33000	營運產生之現金流入	18,306,677	19,505,801
A33100	收取之利息	48,487,229	37,195,766
A33200	收取之股利	1,422,005	956,898
A33300	支付之利息	( 20,401,122)	( 9,788,936)
A33500	支付之所得稅	( 3,224,322)	( 2,038,894)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>44,590,467</u>	<u>45,830,635</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 2,540,191)	( 4,090,628)
B02800	處分不動產及設備	33,070	65,181
B03700	存出保證金增加	( 7,304,976)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,541,467
B04500	取得無形資產	( 286,844)	( 352,803)
B05350	取得使用權資產	( 102)	( 1,527,120)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 10,099,043)</u>	<u>( 4,363,903)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	5,976,670
C00400	央行及同業融資減少	( 14,021,010)	-
C01400	發行金融債券	13,400,000	1,600,000
C01500	償還金融債券	( 9,820,000)	( 1,300,000)
C03000	存入保證金增加	5,248,397	-
C03100	存入保證金減少	-	( 3,264,401)
C04020	租賃負債本金償還	( 917,410)	( 905,351)
C04500	發放現金股利	( 7,172,933)	( 7,142,426)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 13,282,956)</u>	<u>( 5,035,508)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 10,000,043)</u>	<u>3,496,637</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	11,208,425	39,927,861
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>104,026,949</u>	<u>64,099,088</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 115,235,374</u>	<u>\$ 104,026,949</u>

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>111年12月31日</u>	<u>110年12月31日</u>
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 73,479,227	\$ 79,737,222
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	33,874,316	24,289,727
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>7,881,831</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$115,235,374</u>	<u>\$104,026,949</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



## 玉山銀行營業報告書

2022 年是不平靜的一年，全球雖逐步走出疫情陰霾，但烏俄戰爭、全球通膨升溫、國際政經競合等變數，使全球經濟前景仍面臨高度不確定性。各國央行為抑制通膨，紛紛加速升息步調，終端需求疲弱造成庫存壓力，企業投資也轉為謹慎保守。臺灣 2022 年下半年出口力道明顯放緩，拉低全年經濟成長動能，展望 2023 年，國內外經濟發展仍充滿著許多挑戰。

面對氣候變遷、地緣政治與後疫情時代等全球議題，考驗國家與企業的經營智慧，這是危機，卻也是更大的轉機。我們相信擁有清晰的願景及長期穩定的核心價值，加上精準的策略及有效的執行力，是企業展現韌性、克服挑戰，邁向未來的關鍵能力。

1992 年玉山選擇了一條不一樣的路，懷抱「成為世界第一等的企業公民」的願景，對這塊土地許下永恆承諾，成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業，致力將 ESG 與科技融入金融本業，並攜手志同道合的企業夥伴邁向淨零及數位轉型的新時代，為永續的社會及環境共同努力。

### 在變局中穩健前行 在挑戰中成長茁壯

玉山 30 年來不斷厚植實力，專注本業經營，展現穩健的綜合績效。2022 年受整體金融環境劇烈波動的影響，雖短期衝擊銀行的金融資產評價，中長期仍有助於銀行健全存放款業務的發展。

財務指標方面，淨收益新臺幣 521.1 億元，稅後盈餘新臺幣 148.09 億元，EPS 1.43 元、ROA 0.45%、ROE 7.81%，資本適足率 14.33%。

業務指標方面，總資產持續快速成長達新臺幣 3 兆 4,580 億元，至 2022 年底總存款為新臺幣 2 兆 9,027 億元，其中外幣存款折合新臺幣 1 兆 1,303 億元，成長 12.67%，淨增量連續 5 年逾 1,000 億元。總放款新臺幣 1 兆 9,573 億元，成長 9.42%，資產品質長期保持良好，逾期放款比率 0.16%，放款覆蓋率 752.56%，淨手續費收入受到金融環境波動影響微幅減少為 171.35 億元。

國際評比方面：玉山金控連續 9 年入選「道瓊永續指數」(DJSI)成份股，更在全球銀行業中排名前 1%，「明晟永續指數」(MSCI ESG)亦將玉山評為 AAA 級最高水準，兩者均創下臺灣金融業最佳紀錄；此外，玉山亦獲得財資(The Asset)、亞元(Asiamoney)、金融亞洲(Finance Asia)及富比士(Forbes)等 4 家國際權威財經媒體頒發「台灣最佳銀行」殊榮，顯示玉山的永續作為及綜合績效獲得國際高度讚賞及肯定。

### 邁向永續經營 是企業恆久卓越的修煉

就如當代管理大師 Jim Collins 所說：「卓越的企業並不相信『卓越』這件事，他們只相信持續的改善與改變。」在堅守核心價值及理念的同時，企業必須不斷的創新求變、追求進步，才能禁得起時間考驗，邁向基業長青，成就百年事業。展望第 4 個 10 年，玉山將以風險管理為本，深耕海外布局、金融科技創新及 ESG 永續發展。

海外布局方面，2022 年玉山銀行陸續在泰國曼谷、越南胡志明市設立 2 個代表人辦事處，並取得金管會核准設立日本福岡分行，目前於 10 個海外國家地區設有 30 個營業據點，貢獻整體近 3 成的稅後盈餘，玉山的亞洲布局更加完整。未來將持續深化整合國內外金融平台，



串聯兩岸三地與東協據點，提供台商及當地企業更全面的金融服務，致力成為顧客前進亞太的最佳靠山

金融科技方面，伴隨科技日新月異，金融服務面向更加多元，玉山藉由近 1,300 位科技人才組成的科技聯隊，統籌整體的數位發展、智能應用、資訊研發及資安管理。以科技為加速器，玉山積極推動數位轉型，打造敏捷資訊架構以提升數位韌性及應變彈性，更持續擴大 AI 應用，優化服務品質、效率及顧客體驗，打造數位金融生態圈，使金融服務能像水電般融入顧客的日常生活。

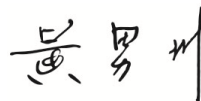
ESG 與永續發展方面，玉山於 2022 年初成為臺灣首家通過科學基礎減碳(SBTi)目標審查的金融業後，便積極依循 SBT 指引，擬定自身減碳及投融资部位轉型策略，承諾 2035 年全面撤煤、2040 年國內外營運據點 100%採用綠電，更透過「玉山 ESG 永續倡議行動」，已號召 133 家具影響力的領導企業共同響應，一同朝 2050 淨零排放目標努力。為持續接軌國際準則並實踐永續發展，玉山除加入 RE100、TNFD(自然相關財務揭露)等倡議外，亦親身參與於埃及舉行的聯合國氣候變化大會(COP 27)及世界氣候峰會(WCS)，並發表「臺灣氣候新金融」演說，不僅讓世界聽見臺灣的聲音，也期望發揮金融正面影響力，讓更多人重視及關注氣候變遷議題。

### 給亞洲一個更好的玉山 給世界一個更好的臺灣


自玉山成立以來，秉持著誠信正直、專業負責的核心價值，矢志經營一家最好的銀行，並努力跨越「綜合績效、企業社會責任、永續發展」三座大山，期望成為員工、顧客及這片土地的最愛。處在瞬息萬變的世界變局之中，唯有洞見未來趨勢，積極擁抱創新與變革，才能掌握關鍵契機，創造驚艷時刻。

我們深知，永續發展是企業一輩子的重要課題，給亞洲一個更好的玉山、給世界一個更好的臺灣，是玉山人的深深盼望和期許。任重而道遠，感謝各界長期的支持、期許與勉勵，我們會懷抱希望、堅定信念，持續為顧客、社會及更美好的永續未來而努力，並致上最深的感謝與祝福。

董事長



總經理



## 審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 111 年度合併財務報表，經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、李冠豪會計師查核簽證，連同營業報告書及盈餘分派等表冊，經審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

此 上

本公司 112 年度股東常會(由董事會行使職權)

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召集人：張日炎

中 華 民 國 112 年 2 月 24 日

七、臨時提案：無。

八、散會（同日上午 9 時 45 分）。

主 席 黃 男 州