

玉山銀行 第 1 1 屆 董事會會議紀錄
第 1 9 次

時 間：民國 111 年 04 月 22 日上午 11 時 20 分。

地 點：第二總部大樓 17 樓 1701 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、陳茂欽、陳美滿、陳炳良。(計 12 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、資深副總經理林隆政、副總經理鍾德明、法遵長歐陽鳳、風險長謝冠仁、科技長張智星、資訊長謝萬禮、資安長劉懷聰、行銷長林俊佑、會計長柯治宏、資深協理蔡弦軒、特別助理陳勸仁。

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 110 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 110 年度財務報表業經本行 111.03.09 第 5 屆第 14 次審計委員會審查及 111.03.11 第 11 屆第 18 次董事會決議通過。謹檢附經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、楊承修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 111 年 4 月 18 日第 5 屆第 15 次會議查核完竣，認為尚無不合，由全體獨立董事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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	110年12月31日			109年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	85,011,381	3	\$	54,597,609	2
11500	存放央行及拆借銀行同業		125,370,528	4		121,080,836	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		406,120,795	13		711,285,527	24
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		331,946,892	10		262,807,184	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		308,219,235	10		16,465,798	1
12500	附賣回票券及債券投資		-	-		2,300,196	-
13000	應收款項－淨額		108,589,280	4		102,011,546	4
13200	本期所得稅資產		238,479	-		260,826	-
13500	貼現及放款－淨額		1,768,641,241	55		1,620,374,068	55
15500	其他金融資產－淨額		6,508,506	-		4,231,528	-
18500	不動產及設備－淨額		33,265,727	1		32,689,294	1
18600	使用權資產－淨額		6,772,103	-		2,993,610	-
18700	投資性不動產－淨額		2,096,113	-		2,069,994	-
19000	無形資產－淨額		6,134,220	-		6,119,931	-
19300	遞延所得稅資產		2,294,370	-		1,800,830	-
19500	其他資產－淨額		4,908,271	-		5,890,339	-
10000	資 產 總 計	\$	3,196,117,141	100	\$	2,946,979,116	100
代碼	負 債 及 權 益	110年12月31日			109年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$	83,481,158	3	\$	54,968,986	2
21500	央行及同業融資		14,021,010	-		8,044,340	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		61,199,462	2		70,441,442	3
22500	附買回票券及債券負債		16,648,639	1		11,305,248	-
23000	應付款項		23,557,174	1		23,219,244	1
23200	本期所得稅負債		1,692,108	-		571,907	-
23500	存款及匯款		2,698,070,807	84		2,493,094,038	85
24000	應付金融債券		34,270,000	1		33,970,000	1
25500	其他金融負債		65,225,761	2		64,554,092	2
25600	負債準備		1,081,140	-		1,151,669	-
26000	租賃負債		3,841,071	-		3,105,185	-
29300	遞延所得稅負債		1,332,936	-		1,412,062	-
29500	其他負債		3,579,589	-		3,342,843	-
20000	負債總計		3,008,000,855	94		2,769,181,056	94
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		98,937,000	3		95,241,000	3
	資本公積						
31501	股本溢價		26,382,800	1		25,892,027	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-
31599	其他資本公積		595,513	-		502,404	-
31500	資本公積總計		26,978,796	1		26,394,914	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		44,398,657	1		39,753,711	1
32003	特別盈餘公積		302,853	-		302,853	-
32011	未分配盈餘		18,160,055	1		15,485,503	1
32000	保留盈餘總計		62,861,565	2		55,542,067	2
32500	其他權益	(	830,159	-		479,302	-
31000	母公司業主權益總計		187,947,202	6		177,657,283	6
38000	非控制權益		169,084	-		140,777	-
30000	權益總計		188,116,286	6		177,798,060	6
	負債及權益總計	\$	3,196,117,141	100	\$	2,946,979,116	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 110 年及 109 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	110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 35,011,380	67	\$ 35,779,038	68	(2)
51000 利息費用	(9,420,166)	(18)	(14,683,748)	(28)	(36)
49010 利息淨收益	<u>25,591,214</u>	<u>49</u>	<u>21,095,290</u>	<u>40</u>	21
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	18,289,146	35	18,044,336	34	1
49200 透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益	6,225,618	12	11,237,010	21	(45)
49310 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益	1,605,336	3	1,898,834	3	(15)
49600 兌換損益	816,260	1	456,898	1	79
49700 資產減損損失	(42,900)	-	(16,010)	-	168
49899 其他利息以外淨損益	<u>272,661</u>	<u>-</u>	<u>399,085</u>	<u>1</u>	(32)
49020 利息以外淨收益合計	<u>27,166,121</u>	<u>51</u>	<u>32,020,153</u>	<u>60</u>	(15)
4xxxx 淨 收 益	<u>52,757,335</u>	<u>100</u>	<u>53,115,443</u>	<u>100</u>	(1)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(2,134,325)	(4)	(3,240,639)	(6)	(34)
營業費用					
58500 員工福利費用	(13,436,662)	(25)	(13,144,317)	(25)	2
59000 折舊及攤銷費用	(3,455,589)	(7)	(3,290,887)	(6)	5
59500 其他業務及管理費用	(13,042,305)	(25)	(14,449,686)	(27)	(10)
58400 營業費用合計	(29,934,556)	(57)	(30,884,890)	(58)	(3)
61001 稅前淨利	20,688,454	39	18,989,914	36	9
61003 所得稅費用	(3,101,634)	(6)	(2,502,362)	(5)	24
64000 本年度淨利	<u>17,586,820</u>	<u>33</u>	<u>16,487,552</u>	<u>31</u>	7

本年度其他綜合損益

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109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	\$ 268,459	1	(\$ 321,064)	(1)	184
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	1,467,917	3	52,526	-	2,695
65205	指定按公允價值衡量之金 融負債信用風險變動影 響數	(357)	-	(594,833)	(1)	(100)
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	21,078	-	10,329	-	104
65200	不重分類至損益之項 目 (稅後) 合計	1,757,097	4	(853,042)	(2)	306
	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	(765,705)	(2)	(923,978)	(2)	(17)
65308	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損 益	(2,049,009)	(4)	779,673	2	(363)
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	347,567	1	49,333	-	605
65300	後續可能重分類至損 益之項目 (稅後) 合計	(2,467,147)	(5)	(94,972)	-	2,498
65000	本年度其他綜合損益 (稅 後淨額)	(710,050)	(1)	(948,014)	(2)	(25)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 16,876,770	32	\$ 15,539,538	29	9
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 17,558,577	33	\$ 16,464,910	31	7
67111	非控制權益	28,243	-	22,642	-	25
67100		\$ 17,586,820	33	\$ 16,487,552	31	7
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 16,848,463	32	\$ 15,517,023	29	9
67311	非控制權益	28,307	-	22,515	-	26
67300		\$ 16,876,770	32	\$ 15,539,538	29	9
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.77		\$ 1.66		

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

合併權益變動表

民國 110 年及 109 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						其 他 權 益 項 目				權 益 總 額
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 金	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	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 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險		
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	9,048,100	\$ 90,481,000	\$ 25,894,945	\$ 33,860,826	\$ 302,853	\$ 19,974,079	(\$ 1,315,269)	\$ 1,814,046	(\$ 53,345)	\$ 131,199	\$ 171,090,334
	108 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,892,885	-	(5,892,885)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,318,844)	-	-	-	-	(9,318,844)
B9	股東紅利－股票	476,000	4,760,000	-	-	-	(4,760,000)	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	499,969	-	-	-	-	-	-	-	499,969
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,937)	(12,937)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(663,447)	-	663,447	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(2,892)	-	-
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	16,464,910	-	-	-	22,642	16,487,552
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(321,202)	(739,249)	707,397	(594,833)	(127)	(948,014)
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,143,708	(739,249)	707,397	(594,833)	22,515	15,539,538
Z1	109 年 12 月 31 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
	109 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	4,644,946	-	(4,644,946)	-	-	-	-	-
B5	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	-	-	-	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

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 20,688,454	\$ 18,989,914
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,763,254	2,674,870
A20200	攤銷費用	692,335	616,017
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,144,603	3,190,510
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,225,618)	(11,237,010)
A20900	利息費用	9,420,166	14,683,748
A21200	利息收入	(35,011,380)	(35,779,038)
A21300	股利收入	(925,615)	(331,188)
A21700	保證責任準備淨變動	32,837	49,804
A21900	股份基礎給付酬勞成本	583,882	499,969
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(22,306)	(1,542)
A23000	處分待出售資產利益	-	(173,592)
A23100	處分投資利益	(679,721)	(1,567,646)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	-	(630)
A29900	其 他	(4,137)	9,607
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	2,060,398	(28,705,429)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	301,448,500	(163,694,699)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(73,809,491)	(46,069,303)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(291,929,995)	(4,076,817)
A41150	應收款項	(5,650,088)	824,275
A41160	貼現及放款	(150,145,033)	(178,340,103)
A41190	其他金融資產	(2,282,303)	2,182,479
A41990	其他資產	(247,348)	(171,124)
A42110	央行及銀行同業存款	28,512,172	(2,934,800)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 3,094,117)	(\$ 16,917,798)
A42140	附買回票券及債券負債	5,343,391	4,077,009
A42150	應付款項	677,140	1,099,122
A42160	存款及匯款	204,976,769	408,952,802
A42170	其他金融負債	4,238,088	25,398,498
A42180	員工福利負債準備	(285,377)	(11,583)
A42990	其他負債	<u>230,511</u>	<u>(548,759)</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	13,499,971	(7,312,437)
A33100	收取之利息	39,251,114	43,487,953
A33200	收取之股利	960,205	344,881
A33300	支付之利息	(10,730,467)	(17,354,455)
A33500	支付之所得稅	<u>(2,184,094)</u>	<u>(3,720,794)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>40,796,729</u>	<u>15,445,148</u>
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	-	334,178
B02700	取得不動產及設備	(4,204,236)	(1,921,265)
B02800	處分不動產及設備	72,524	19,019
B03700	存出保證金增加	-	(1,596,790)
B03800	存出保證金減少	1,497,775	-
B04500	取得無形資產	(377,849)	(350,641)
B05350	取得使用權資產	<u>(1,529,564)</u>	<u>(430)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(4,541,350)</u>	<u>(3,515,929)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	-	848,371
C00200	短期借款減少	(294,591)	-
C00300	央行及同業融資增加	5,976,670	8,044,340
C01400	發行金融債券	1,600,000	7,000,000
C01500	償還金融債券	(1,300,000)	(5,100,000)
C01600	舉借長期借款	-	2,851
C03000	存入保證金增加	-	3,635,359
C03100	存入保證金減少	(3,261,894)	-
C04020	租賃負債本金償還	(1,071,081)	(1,008,753)
C04500	發放現金股利	(7,142,426)	(9,318,844)
C05800	支付非控制權益現金股利	<u>-</u>	<u>(12,937)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(5,493,322)</u>	<u>4,090,387</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>3,701,609</u>	<u>(149,367)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	\$ 34,463,666	\$ 15,870,239
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>70,022,639</u>	<u>54,152,400</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 104,486,305</u>	<u>\$ 70,022,639</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 85,011,381	\$ 54,597,609
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	19,474,924	13,124,834
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>-</u>	<u>2,300,196</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 104,486,305</u>	<u>\$ 70,022,639</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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 79,737,222	3	\$ 48,738,895	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	125,681,496	4	113,766,540	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	405,870,183	13	710,861,278	25
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	314,853,034	10	249,639,113	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	307,138,136	10	15,377,331	1
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	2,300,196	-
13000	應收款項－淨額	107,138,143	3	100,552,105	3
13200	本期所得稅資產	232,322	-	254,992	-
13500	貼現及放款－淨額	1,721,019,982	55	1,582,840,048	55
15000	採用權益法之投資－淨額	13,735,097	1	13,116,416	-
15500	其他金融資產－淨額	6,139,587	-	3,538,640	-
18500	不動產及設備－淨額	30,935,024	1	30,243,219	1
18600	使用權資產－淨額	6,363,802	-	2,535,933	-
18700	投資性不動產－淨額	569,018	-	481,472	-
19000	無形資產－淨額	4,937,319	-	4,902,754	-
19300	遞延所得稅資產	2,078,690	-	1,621,724	-
19500	其他資產－淨額	4,646,557	-	5,649,588	-
10000	資 產 總 計	\$ 3,131,075,612	100	\$ 2,886,420,244	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 75,911,287	2	\$ 49,650,698	2
21500	央行及同業融資	14,021,010	1	8,044,340	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	61,021,909	2	70,250,867	3
22500	附買回票券及債券負債	12,568,620	-	11,305,248	-
23000	應付款項	22,440,661	1	22,080,632	1
23200	本期所得稅負債	1,467,901	-	417,702	-
23500	存款及匯款	2,651,792,392	85	2,446,666,723	85
24000	應付金融債券	34,270,000	1	33,970,000	1
25500	其他金融負債	60,518,541	2	58,086,738	2
25600	負債準備	1,063,682	-	1,138,350	-
26000	租賃負債	3,408,697	-	2,624,186	-
29300	遞延所得稅負債	1,291,482	-	1,402,754	-
29500	其他負債	3,352,228	-	3,124,723	-
20000	負債總計	2,943,128,410	94	2,708,762,961	94
31101	股 本 普通股股本	98,937,000	3	95,241,000	3
31501	資本公積 股本溢價	26,382,800	1	25,892,027	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	595,513	-	502,404	-
31500	資本公積總計	26,978,796	1	26,394,914	1
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	44,398,657	1	39,753,711	1
32003	特別盈餘公積	302,853	-	302,853	-
32011	未分配盈餘	18,160,055	1	15,485,503	1
32000	保留盈餘總計	62,861,565	2	55,542,067	2
32500	其他權益	(830,159)	-	479,302	-
30000	權益總計	187,947,202	6	177,657,283	6
	負債及權益總計	\$ 3,131,075,612	100	\$ 2,886,420,244	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 110 年及 109 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	110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 32,332,590	64	\$ 33,307,197	65	(3)
51000 利息費用	(8,513,041)	(17)	(13,743,938)	(27)	(38)
49010 利息淨收益	<u>23,819,549</u>	<u>47</u>	<u>19,563,259</u>	<u>38</u>	22
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	18,062,192	35	17,897,272	35	1
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	6,341,210	13	11,308,178	22	(44)
49310 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現損益	1,338,406	3	1,536,445	3	(13)
49600 兌換損益	704,484	1	371,496	1	90
49700 資產減損損失	(43,730)	-	(15,060)	-	190
49750 採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損 益之份額（附註四及十 四）	698,951	1	403,555	1	73
49899 其他利息以外淨損益	<u>83,804</u>	<u>-</u>	<u>250,556</u>	<u>-</u>	(67)
49020 小 計	<u>27,185,317</u>	<u>53</u>	<u>31,752,442</u>	<u>62</u>	(14)
4xxxx 淨 收 益	<u>51,004,866</u>	<u>100</u>	<u>51,315,701</u>	<u>100</u>	(1)
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(2,025,549)	(4)	(3,042,182)	(6)	(33)
營業費用					
58500 員工福利費用	(12,708,726)	(25)	(12,475,942)	(24)	2

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
59000	折舊及攤銷費用	(\$ 3,060,045)	(6)	(\$ 2,906,793)	(6)	5
59500	其他業務及管理費用	(12,724,177)	(25)	(14,127,830)	(27)	(10)
58400	營業費用合計	(28,492,948)	(56)	(29,510,565)	(57)	(3)
61001	稅前淨利	20,486,369	40	18,762,954	37	9
61003	所得稅費用	(2,927,792)	(6)	(2,298,044)	(5)	27
64000	本年度淨利	<u>17,558,577</u>	<u>34</u>	<u>16,464,910</u>	<u>32</u>	7
	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	267,847	1	(321,336)	(1)	183
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	1,466,416	3	47,743	-	2,971
65205	指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數	(357)	-	(594,833)	(1)	(100)
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	1,936	-	4,446	-	(56)
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	<u>21,068</u>	<u>-</u>	<u>10,854</u>	<u>-</u>	94
65200	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	<u>1,756,910</u>	<u>4</u>	(853,126)	(2)	306
	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	(575,605)	(1)	(837,157)	(2)	(31)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 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	(\$ 82,206)	-	(\$ 112,800)	-	(27)
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	(2,192,704)	(5)	814,593	2	(369)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>383,491</u>	<u>1</u>	<u>40,603</u>	-	844
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(<u>2,467,024</u>)	(<u>5</u>)	(<u>94,761</u>)	-	2,503
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(<u>710,114</u>)	(<u>1</u>)	(<u>947,887</u>)	(<u>2</u>)	(25)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 16,848,463</u>	<u>33</u>	<u>\$ 15,517,023</u>	<u>30</u>	9
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.77</u>		<u>\$ 1.66</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

							其 他 權 益 項 目				
							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		
代 碼		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘				權 益 總 額	
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	9,048,100	\$ 90,481,000	\$ 25,894,945	\$ 33,860,826	\$ 302,853	\$ 19,974,079	(\$ 1,315,269)	\$ 1,814,046	(\$ 53,345)	\$ 170,959,135
	108 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,892,885	-	(5,892,885)	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,318,844)	-	-	-	(9,318,844)
B9	股東紅利－股票	476,000	4,760,000	-	-	-	(4,760,000)	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	499,969	-	-	-	-	-	-	499,969
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(663,447)	-	663,447	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(2,892)	-
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	16,464,910	-	-	-	16,464,910
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(321,202)	(739,249)	707,397	(594,833)	(947,887)
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,143,708	(739,249)	707,397	(594,833)	15,517,023
Z1	109 年 12 月 31 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
	109 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	4,644,946	-	(4,644,946)	-	-	-	-
B5	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

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 20,486,369	\$ 18,762,954
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,393,972	2,316,334
A20200	攤銷費用	666,073	590,459
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,036,451	3,005,225
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,341,210)	(11,308,178)
A20900	利息費用	8,513,041	13,743,938
A21200	利息收入	(32,332,590)	(33,307,197)
A21300	股利收入	(922,308)	(325,296)
A21700	保證責任準備淨變動	32,828	52,647
A21900	股份基礎給付酬勞成本	583,882	499,969
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(698,951)	(403,555)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(15,637)	(1,588)
A23000	處分待出售資產利益	-	(173,592)
A23100	處分投資利益	(416,098)	(1,211,149)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	-	(630)
A29900	其 他	(4,035)	83
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	(685,226)	(28,244,536)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	301,395,255	(163,217,619)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(70,659,927)	(45,040,264)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(291,929,995)	(4,076,817)
A41150	應收款項	(5,825,071)	1,000,541
A41160	貼現及放款	(139,739,217)	(174,331,125)
A41190	其他金融資產	(2,600,957)	1,287,688

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A41990	其他資產	(\$ 270,589)	(\$ 99,832)
A42110	央行及銀行同業存款	26,260,589	(5,145,832)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,078,125)	(17,094,288)
A42140	附買回票券及債券負債	1,263,372	4,933,240
A42150	應付款項	637,117	1,319,402
A42160	存款及匯款	205,125,669	402,709,853
A42170	其他金融負債	5,696,204	23,401,558
A42180	員工福利負債準備	(285,377)	(11,583)
A42990	其他負債	<u>220,292</u>	<u>(535,720)</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	19,505,801	(10,904,910)
A33100	收取之利息	37,195,766	40,453,338
A33200	收取之股利	956,898	359,802
A33300	支付之利息	(9,788,936)	(16,333,574)
A33500	支付之所得稅	<u>(2,038,894)</u>	<u>(3,690,975)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>45,830,635</u>	<u>9,883,681</u>
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	-	334,178
B02700	取得不動產及設備	(4,090,628)	(1,869,338)
B02800	處分不動產及設備	65,181	18,765
B03700	存出保證金增加	-	(1,610,804)
B03800	存出保證金減少	1,541,467	-
B04500	取得無形資產	(352,803)	(349,319)
B05350	取得使用權資產	<u>(1,527,120)</u>	<u>(274)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(4,363,903)</u>	<u>(3,476,792)</u>
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	5,976,670	8,044,340
C01400	發行金融債券	1,600,000	7,000,000
C01500	償還金融債券	(1,300,000)	(5,100,000)
C03000	存入保證金增加	-	3,635,209
C03100	存入保證金減少	(3,264,401)	-
C04020	租賃負債本金償還	(905,351)	(854,600)
C04500	發放現金股利	<u>(7,142,426)</u>	<u>(9,318,844)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(5,035,508)</u>	<u>3,406,105</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>3,496,637</u>	<u>618,609</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	39,927,861	10,431,603

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	110年度	109年度
E00100 年初現金及約當現金餘額	\$ 64,099,088	\$ 53,667,485
E00200 年底現金及約當現金餘額	\$104,026,949	\$ 64,099,088

年底現金及約當現金之調節

代 碼	110年12月31日	109年12月31日
E00210 個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 79,737,222	\$ 48,738,895
E00220 符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	24,289,727	13,059,997
E00230 符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之附賣回票券及債券投資	-	2,300,196
E00200 年底現金及約當現金餘額	\$104,026,949	\$ 64,099,088

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

2021 年全球經濟在新冠疫苗的問世下迎來曙光，雖變種病毒的威脅仍充滿風險，各國已逐漸適應相關衝擊，嘗試與病毒共存，在動盪中邁入復甦的軌道。台灣受疫情衝擊一度升至三級警戒，但也進一步提升醫療的防疫韌性，經濟方面在出口及國內投資的帶動下，創下 11 年來最高的成長率，尤其是半導體、電子及資通訊等產業及許多隱形冠軍在全球供應鏈上扮演重要角色，打響台灣的國際聲量。

在充滿挑戰與不確定的時代中，我們相信擁有長期穩定的核心價值與清晰的願景是黑夜中指引方向的北極星，精準的策略與快速有效的執行力是在風浪中穩健前行的力量。玉山從 1992 年成立，秉持「誠信正直、專業負責」核心價值，以「台灣的玉山、世界的玉山」為願景，決心要成為綜合績效最好、也最受尊敬的企業。因應國際間區域競合、數位科技及氣候變遷的時代趨勢，積極發揮本業的影響力，拓展亞洲布局，協助顧客進行數位與淨零碳排轉型，與社會共同邁向永續發展。

精彩 30 玉山成長的飛輪

如同當代管理大師 Jim Collins 在「A 到 A+」一書提到的飛輪效應，玉山走過 3 個 10 年的發展，透過不斷厚植實力，堅持不懈的推動飛輪快速轉動。在 2021 年，玉山銀行展現良好的綜合績效，財務指標方面，淨收益新臺幣 527.57 億元，稅後盈餘新臺幣 175.59 億元，年成長 6.64%，EPS 1.77 元、ROA 0.58%、ROE 9.61%，資本適足率 13.97%。

業務指標方面，過去 10 年總資產以年複合成長率逾 10% 快速成長達新臺幣 3 兆 1,961 億元，至 2021 年底總存款為新臺幣 2 兆 6,964 億元，其中外幣存款折合新臺幣 1 兆 32 億元，成長 12.90%，淨增量連續 4 年逾 1,000 億元。總放款新臺幣 1 兆 7,888 億元，成長 9.09%，同時資產品質長期保持良好，逾期放款比率 0.16%，放款覆蓋率 783.84%。淨手續費收入 182.89 億元創下歷年新高，其中財富管理淨手續費收入成長 7.15% 至 98.78 億元，亦創下歷年新高。

各個面向優良的表現也使玉山連續 8 年入選「道瓊永續指數」(DJSI) 成份股，為台灣金融業唯一，在 MSCI ESG(明晟)、Sustainalytics 及 FTSE4Good(富時)等國際 ESG 評鑑也都獲得台灣銀行業最佳成績，並榮獲國際媒體 Forbes 及 The Asset 頒發台灣最佳銀行獎項。

台灣的玉山 亞洲的玉山

迎向第 4 個 10 年，玉山人凝聚共識，共同擘劃下一個 10 年的目標與策略，要成為亞洲的玉山，聚焦佈局亞洲、科技領航，並發展 ESG。

玉山已於 9 個海外國家地區設立 28 個營業據點，整體海外分子行貢獻達 2 成的稅後盈餘，未來將持續拓展亞洲服務據點，深化整合國內外服務網絡，培育國際專家團隊，致力打造完善的亞洲金融服務平台，成為顧客的跨境首選品牌。

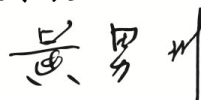
科技領航方面，玉山以資訊為核心，科技為加速器，由資訊科技專家團隊所組成的科技聯隊，負責整體的數位發展、智能應用、資訊研發以及資安管理，為台灣首家銀行建立以開放雲端原生技術、微服務架構的核心系統，未來持續將人工智慧融入各個業務流程中，並積極發展數位金融，提升服務效率與顧客體驗，協助推動整體社會的數位轉型及創新發展。

ESG 發展方面，玉山接軌國際準則，為台灣第 1 家、亞洲第 2 家金融業取得科學基礎減碳(SBTi)目標核定通知，並設定中長期目標，包括 2027 年前將國內玉山自有大樓改建成綠建築、2030 年前將國內據點 100%使用再生能源、2050 年前成為淨零碳排銀行。除了自身營運，玉山也積極攜手夥伴，與多家台灣傑出企業共同舉辦 ESG 倡議行動，簽署永續發展倡議書，承諾對氣候變遷採取實際行動。未來玉山將繼續努力，持續接軌國際最高標準、創造企業永續價值、發揮關鍵影響力，成為顧客的最佳永續夥伴。

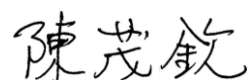
邁向永續共好的未來

2021 年「東京奧運」提出格言「更快、更高、更強、團結一致」(Faster, Higher, Stronger, Together)，象徵著當今世界彼此依靠，小至個人及企業，大至社會及國家，透過團結合作能帶來整體福祉。玉山長期堅持初衷與信念，由各個世代的玉山人傳承、交棒、接棒，勇敢追求高挑戰的目標，跨越「綜合績效、企業社會責任、永續發展」的三座大山，積極將金融本業結合 ESG，並攜手政府、企業及個人來擴大金融的影響力。感謝各界對玉山長期的支持與指導，展望未來，玉山期望透過有計畫、有系統、有紀律的行動，邁向永續共好的未來，Together We Are One！

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 110 年度經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、楊承修會計師查核簽證之個體財務報告及合併財務報告，連同營業報告書及盈餘分派之議案等表冊，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 鑒察為荷。

此 上

本公司 111 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

獨立董事：張日美

獨立董事：黃俊志

獨立董事：蔡英欣

獨立董事：王宏昌

獨立董事：蕭瑞麟

中 華 民 國 111 年 4 月 18 日

六、臨時提案：無。

七、散會（同日下午 12 時 40 分）。

主 席 黃 男 州