玉山銀行 5847
www.esunbank.com.tw
http://newmops.twse.com.tw
刊印日期：2017.3.30

玉山25
Since 1992

ANNUAL REPORT 2016

105年年報 (中文版)

玉山銀行 E.SUN BANK

玉山金融控股公司
E.SUN FINANCIAL HOLDING CO., LTD.

玉山銀行
E.SUN BANK

心清如玉。 義重如山。

本行發言人

姓　名：陳美滿
職　稱：執行副總經理
電　話：+886-2-2175-1313
email：magi@email.esunbank.com.tw

代理發言人

姓　名：陳茂欽
職　稱：法金執行長
電　話：+886-2-2175-1313
email：James-0081@email.esunbank.com.tw

總行及國內外分支機構

名稱	地址	電話	網址
玉山銀行總行	台北市松山區民生東路3段115、117號	+886-2-2175-1313	www.esunbank.com.tw
國內外分支機構	詳如封底裡		

辦理股票過戶機構

名　稱：玉山銀行管理事務處股務科
地　址：台北市松山區民生東路３段115號
網　址：www.esunbank.com.tw
電　話：+886-2-2719-1313

信用評等機構

名　稱：Moody's Investors Service Inc.
地　址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA
電　話：+1-212-553-0300

名　稱：中華信用評等股份有限公司
地　址：台北市信義區信義路五段7號49樓
電　話：+886-2-8722-5800

最近年度簽證會計師

會 計 師：陳盈州 黃瑞展
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
地　址：台北市松山區民生東路３段156號12樓
網　址：www.deloitte.com.tw
電　話：+886-2-2545-9988

最高的山　最好的銀行

深耕台灣，布局亞洲。

玉山銀行25年

目　　錄

壹、致股東報告書 1
貳、銀行簡介 3
一、本行簡介 4
參、公司治理報告 7
一、組織系統圖 8
二、董事/獨立董事及主要經理人 9
三、公司治理運作情形 17
肆、募資情形 34
一、資本及股份 35
二、金融債券發行情形 37
三、特別股辦理情形 47
四、海外存託憑證發行情形 47
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形 47
六、併購或受讓其他金融機構 47
七、資金運用計畫執行情形 47
伍、營運概況 48
一、業務內容 49
二、經營計畫 51
三、市場分析 52
四、金融產品研究與業務發展概況 55
五、長、短期業務發展計畫 57
六、人力資源 59
七、企業責任與道德行為 60
八、環保支出資訊 60
九、資訊設備 61
十、勞資關係 62
十一、重要契約 62
十二、最近年度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 62
陸、財務概況 63
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項 77
捌、特別記載事項 89
一、關係企業相關資料 90
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 95
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形 95
四、其他必要補充說明事項 95
五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項 95
附錄
一、合併財務報告暨會計師查核報告
二、個體財務報告暨會計師查核報告

壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

回顧2016年全球政經局勢充滿許多挑戰與變動，歷經美國總統大選、英國脫歐公投等重大事件，貿易保護主義抬頭，全球化與反全球化浪潮相互激盪，衝擊各國戰略布局與區域經濟競合關係，也為金融市場帶來更多不確定的因子。同時，因為金融科技發展、資訊安全、國際洗錢防制等重要議題，也考驗著金融機構如何在金融創新與風險管理中取得平衡並持續發展的經營能力。我們很清楚，在挑戰與變動的時代，是企業深耕核心價值與創造未來，快速崛起的關鍵時刻。

玉山自1992年成立以來，走過1/4世紀，金融環境風起雲湧，我們的願景與理念始終如一，以台灣最高的山為名，秉持誠信正直、清新專業，決心要經營一家最好的銀行。

2016年綜合績效穩健成長

2016年玉山整體綜合績效持續成長，在無形指標方面，同時榮獲亞元雜誌(Asiamoney)、財資雜誌(The Asset)、銀行家雜誌(The Banker)等3家國際財金雜誌「台灣最佳銀行」的年度大獎，肯定玉山長期在永續經營與穩健發展的努力。

在財務指標方面，稅後盈餘新臺幣132.65億元再創新高，EPS 1.85元、ROE 11.00%、ROA 0.75%、資本適足率 13.71%。資產品質維持良好的水準，逾放比率0.19%、覆蓋率629.84%。在信用評等部分，Moody’s 國際評等維持A3/P-2/穩定。

在業務方面，銀行總資產新臺幣1.87兆元，總放款新臺幣1.13兆元，總存款新臺幣1.56兆元，臺幣活期性存款7,067億元，外幣存款折合新臺幣4,135億元。整體利息淨收益及手續費淨收益穩健成長，利息淨收益新臺幣184.19億元，年成長率6.76%，手續費淨收益新臺幣149.39億元，年成長13.26%。財富管理及信用卡皆維持優異的成長動能，財富管理手續費收入新臺幣82.19億元，成長12.4%，信用卡手續費收入新臺幣42.44億元，成長20.8%。另外信用卡簽帳金額新臺幣3,001億元，成長18.9%，成長率連續2年為前10大發卡行第1名。中小企業放款為民營銀行第1名，並11度榮獲中小企業信保夥伴獎，再創金融業紀錄。

專業經營，卓越領導。

因應金融科技快速發展的趨勢，玉山持續投入金融創新，積極發展支付金融、智能金融與通路整合等服務，提供顧客便利的個人化服務，輕鬆掌握數位金融，享受美好生活。在支付金融方面，持續領先推出玉山Wallet數位錢包，為全國唯一具有HCE與掃碼付功能的手機信用卡。在智能金融方面，以大數據及數位平台發展為核心，持續創新e指可貸、數位房貸、線上換匯、數位理財等Bank 3.0金融服務。在通路整合方面，首創融合數位科技與人文藝術，於台灣北中南地區皆設置數位旗艦分行，提供顧客線上線下(O2O)、虛實整合、有溫度的金融服務。更於第2屆「Gartner亞太區數位金融創新獎」競賽中，蟬聯「亞太區最佳數位金融大獎」的肯定。

在亞洲布局方面，玉山目前於8個國家地區設有24個營業據點，包含緬甸仰光分行為台資銀行唯一、玉山中國子行為台資銀行由分行改制子行的首例、成立澳洲雪梨分行等，陸續布建完整的亞洲金融平台，提供顧客全方位的跨境金融服務。

未來發展策略

因應金融科技發展、亞洲崛起與區域經濟競合的趨勢，跨產業、跨界關係持續演變，在這新商業模式與新典範形成的關鍵時刻，玉山以創新力與執行力做為企業振翅高飛的雙翼，掌握兼具內在穩定度與外部靈活度的節奏，布局玉山的長期策略主軸。在2017年的主要業務發展重點如下：

玉山銀行信用評等

評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	A3	P-2	穩定	2016.12
	標準普爾(S&P)	BBB	A-2	正向	2016.07
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	正向	2016.07

1.數位金融、科技領軍：以科技為加速器，透過產學合作擴大培育科技人才，積極研發大數據、智能應用與區塊鏈等新興科技應用場景，創造顧客便利而美好的金融生活。同時啟動新核心計畫，打造新一代資訊系統，建立未來科技領軍的核心競爭力。

2. 通路轉型、價值是王：持續發展通路轉型，打造新世代分行服務模式，結合金融科技與人文藝術，系統性優化作業流程，結合數位金融提供顧客更便利的服務體驗，並強化行銷諮詢人員之專業與團隊戰力，聚焦提供顧客專人諮詢與跨產品線的整合服務，創造通路價值。

3. 財富管理、專業信賴：秉持「心清如玉、義重如山」的核心精神，聚焦顧客長期價值與資產成長，提供顧客專業的諮詢服務，用心守護顧客資產。並啟動私人銀行業務，以深度KYC、資產負債管理、跨境平台整合為發展重點，提供顧客家族與企業整體的資產傳承、稅務規劃。

4. 智慧消金、創新體驗：聚焦優質客群，整合區域資源長期深耕，結合科技與消金團隊，創造消金服務的新體驗，提升優質客群的經營價值。在消金團隊方面，建立區域顧問，強化團隊專業與行銷戰力。

5. 支付金融、跨業合作：因應第三方支付、Apple Pay等國際多項創新支付的發展趨勢，聚焦跨境應用、行動支付與新興收付等領域，結合長期合作夥伴共同打造便利的支付生活圈。

6. 中小企業、首選品牌：玉山專業團隊，企業成功的靠山，以長期深耕中小企業的厚實基礎，結合台灣與海外的據點資源，深化經營跨境集團，並布建RM教練團隊，提升區域經營中小企業能力。因應綠色金融的發展趨勢與政策方向，發展陽光屋頂，協助企業推動綠能轉型，邁向綠色企業。

7. 亞洲布局、跨境整合：隨著海外據點布局逐漸完成，海外經營邁向新的里程碑，持續發展海外據點跨境整合特色及在地優勢。中國大陸地區以子行長期深耕跨境客群，並以香港分行作為顧客跨境資金調度中心。在東南亞地區連結新加坡、越南、緬甸及柬埔寨等當地分子行據點，提供跨境金融服務。

邁向永續發展

最美的山、最愛的銀行，我們結合一群志同道合的夥伴，用心經營，持續跨越企業經營的三座大山：綜合績效、企業社會責任、永續發展。我們深信，應先聚焦永續發展的長期價值，並將企業社會責任納入營運策略中，才能成為綜合績效最好，也最被尊敬的銀行。為此，我們承諾經營一家幸福企業，創造寬廣的舞台，讓所有玉山人可以用自己的雙手打造自己的未來，並領先業界提供玉山寶貝成長基金，鼓勵生育、培育優秀的下一代。此外，我們也推動責任投資及授信，採行赤道原則，與顧客共同用智慧、策略與方法關注環境永續。我們將持續在公司治理、員工、顧客、環境、社會等領域投入，邁向永續發展。

前瞻未來，充滿許多機會與挑戰。玉山在第3個10年，因應金融科技與亞洲崛起的趨勢，已確立「金融創新、深耕台灣、布局亞洲」的策略主軸，並打造科技的玉山作為加速器，致力於創造股東的長期價值，平衡利害關係人的權益。感謝各界長期對玉山的支持與勉勵，我們會繼續用心努力，與您共創更美好的未來，並致上最誠摯的祝福。

董事長　　總經理

貳、銀行簡介

一、本行簡介

（一）設立日期:1992年1月16日
開業日期:1992年2月21日

（二）公司沿革

玉山銀行在創辦人、現任金控董事長黃永仁先生帶領下，與一群志同道合的金融菁英團隊，以「玉山」為名，秉持著「專業、服務、責任」的經營理念，以「培育最專業的人才、提供顧客最好的服務，是玉山的責任」作為實踐經營的行動準則，矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。

（三）永續經營與使命願景

「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」是奠定玉山發展百年志業的三大基礎工程，始終以「心清如玉，義重如山」的核心理念，提供顧客專業親切的暖心服務，以及奉獻愛與關懷的企業社會責任，奠定永續發展的基礎，讓玉山人成為世界第一等的公民、玉山成為世界一等的企業公民，更期待玉山銀行成為員工的最愛、顧客的最愛、股東的最愛，以及這塊土地的最愛。

（四）通路轉型 邁向高價值通路

在日新月異的金融環境和消費者行為模式改變下，通路是顧客服務的基礎，更是業務發展的決勝場所，通路經營的轉型定是金融發展的致勝關鍵。透過創新科技打破虛實通路的隔閡與問題、組織和人員的轉型培養多元化的發展，以顧客導向為核心，提供顧客高價值的體驗為方針，未來將持續整合實體分行、海外分行與虛擬通路，達到相輔相成的結果，呈現高價值、差異化的服務。

面對變幻莫測的市場、競爭劇烈的環境，玉山將延續穩健的經營策略、領先的金融創新以及優質的服務品質，從挑戰中嶄露頭角、超群出眾，打造顧客的全方位金融服務網。玉山國內分行通路已擴張至137 家，透過虛實整合的力量讓實體通路和虛擬通路可以發揮到最大效用，以創新求變的思維並運用科技的力量實踐數位轉型的規劃，全方面解決顧客問題及滿足需求，打造強而有力的金融服務網；在海外通路方面，玉山現有柬埔寨聯合商業銀行(UCB)子行、中國子行與香港、洛杉磯、新加坡、越南、緬甸、雪梨等6家分行外，在河內設有代表人辦事處。積極布局海外市場，建構高效率的亞洲金融服務網，提供優質在地服務，滿足顧客跨境金融需求；溯源歷史沿革的發展上：

1.本行自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
2.本行於2004年概括承受高雄企銀(KBB) 後，創下金融業購併，於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
3.本行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年7月9日為概括承受基準日，由本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。
4.本行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由本行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
5.本行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.) 70%股權，並以同年8月28日為基準日完成本投資案，本行亦陸續於2015年8月21日及2016年6月29日董事會決議通過收購子行柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)原股東股權，尚有25%股權待取得相關主管機關核准及完成契約所定相關程序後進行交割。2014~2016年子行柬埔寨聯合商業銀行共增設了8家新據點，目前已有13家分行，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
6.本行於2014年1月24日董事會決議通過申請於中國深圳市「前海深港現代服務業合作區」設立子行，2016年1月12日北京銀監會已正式批復同意玉山銀行(中國)有限公司，玉山銀行(中國)深圳分行、玉山銀行(中國)東莞分行、玉山銀行(中國)東莞長安支行開業。
7.本行於2015年11月13日董事會決議通過申請轉投資「金財通商務科技服務(股)公司」共7,8575,000股(佔其實收資本額58.33%)，並於2016年1月11日完成股權轉讓。
8.本行與玉山保經於2015年8月21日通過合併案，其採吸收合併之方式，以玉山銀行為存續公司，並於2016年3月25日為合併日。
9.其他：無。

（五）玉山的榮光與喜悅

玉山銀行堅持清新、專業、服務的差異化經營，

★★★★★
連續3年入選DJSI
道瓊永續指數
台灣金融業唯一

★★★★★
9度榮獲天下雜誌
天下企業公民獎
金融業第1名

★★★★★
蟬聯Gartner
亞太區最佳數位金融大獎
亞洲金融業唯一

★★★★★
榮獲金融研訓院
台灣傑出金融業務菁業獎
金融業最多獲獎紀錄

★★★★★
The Banker. The Asset. Asiamoney
台灣最佳銀行
金融業最多獲獎紀錄

深獲主管機關、國內外專業機構與社會大眾的各項肯定與鼓勵，我們將持續以團隊的力量，贏得顧客、股東與各界的支持。

綜合績效

－玉山銀行榮獲「天下標竿企業」銀行業第 1 名（天下雜誌）
－玉山金控 3 度入選 DJSI「道瓊永續指數」成份股
－玉山銀行 3 度榮獲台灣最佳銀行（《亞元》雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳銀行（《銀行家》The Banker 雜誌）
－玉山銀行蟬聯「台灣最佳銀行」（《財資》(The Asset) 雜誌）
－玉山金控榮獲第 8 屆台灣傑出金融業務「菁業獎－最佳社會責任獎」特優（金融研訓院）
－玉山金控榮獲第 8 屆台灣傑出金融業務「菁業獎－最佳風險管理獎」特優（金融研訓院）
－玉山金控榮獲第 8 屆台灣傑出金融業務「菁業獎－最佳人力發展獎」優等（金融研訓院）
－玉山金控榮獲第 8 屆台灣傑出金融業務「菁業獎－最佳財富管理獎」特優（金融研訓院）
－玉山金控榮獲第 8 屆台灣傑出金融業務「菁業獎－最佳中小企業金融獎」特優（金融研訓院）
－玉山金控榮獲第 8 屆台灣傑出金融業務「菁業獎－最佳數位金融獎」特優（金融研訓院）
－玉山銀行榮獲台灣最佳支付銀行（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山金控蟬聯最佳 CEO(投資人關係)- 黃男州總經理（《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia 雜誌）
－玉山金控蟬聯台灣最佳 IR 公司（《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳現金管理銀行（《全球金融》Global Finance 雜誌）
－玉山金控榮獲台灣最佳 CEO（《亞洲金融》Finance Asia 雜誌）
－玉山金控榮獲台灣最佳 CFO（《亞洲金融》Finance Asia 雜誌）
－玉山金控榮獲台灣最佳 IR 公司金融業第 1 名（《亞洲金融》Finance Asia 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳私人銀行 優勝 (Timetric)
－玉山銀行 11 度榮獲「信保夥伴獎～績優總行獎」（經濟部、信保基金）
－玉山銀行榮獲「信保夥伴獎－協助區域發展獎」（經濟部、信保基金）
－玉山金控榮獲「保險龍鳳獎－最嚮往的金控公司」優等（現代保險教育事務基金會）

金融創新

－玉山銀行蟬聯亞太區最佳數位金融獎 (Gartner)
－玉山銀行榮獲最佳成本優化數位創新獎 (Gartner)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳資料分析獎（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山銀行 4 度榮獲台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行（《財資》The Asset 雜誌）
－玉山銀行蟬聯台灣最佳電子解決方案銀行(《財資》The Asset 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳數位銀行（《財資》The Asset 雜誌）
－玉山銀行榮獲亞洲最佳信用風險應用技術獎（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳支付渠道（與 PayPal）(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳現金管理專案（與遊戲橘子)(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山銀行榮獲亞太區最佳資料暨分析系統專案（與 SAS）(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳網路銀行產品（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣區最佳支付工具（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最具特色之電子金融服務銀行（《全球金融》Global Finance 雜誌）
－玉山銀行榮獲北亞區最佳發卡銀行 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳信用卡產品設計獎 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳多元收單服務獎 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳收單服務技術方案 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳行動收單專案 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳商店經營模式 優勝 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳收單服務專案 優勝 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳商店服務創新獎 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳產品創新獎 優勝 (Timetric)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳現金管理獎 (Timetric)
－玉山銀行榮獲業務貢獻獎（外匯)- 周梅芳協理 (Timetric)
－玉山銀行榮獲國際債券承銷商第 1 名 (2016H1)(Bloomberg)
－玉山銀行榮獲國際債券承銷商第 1 名 (2015)(Bloomberg)
－玉山銀行榮獲亞太區最佳資訊獎（雲端儲存專案)- 業務敏捷亞太區領袖獎 (IDC)
－玉山銀行 2 度榮獲「年度最佳貢獻獎」(MasterCard 國際組織）
－玉山銀行榮獲「年度最佳商品獎」(MasterCard 國際組織）
－玉山銀行蟬聯「金融挺創意產業專案計畫」第 1 名（金管會）
－玉山銀行 4 度榮獲「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」甲等（金管會）
－玉山銀行榮獲「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」電子商務產業融資特別獎（金管會）

永續經營

－玉山金控 9 度榮獲「天下企業公民獎」金融業第 1 名（大型企業第 3 名）（天下雜誌）

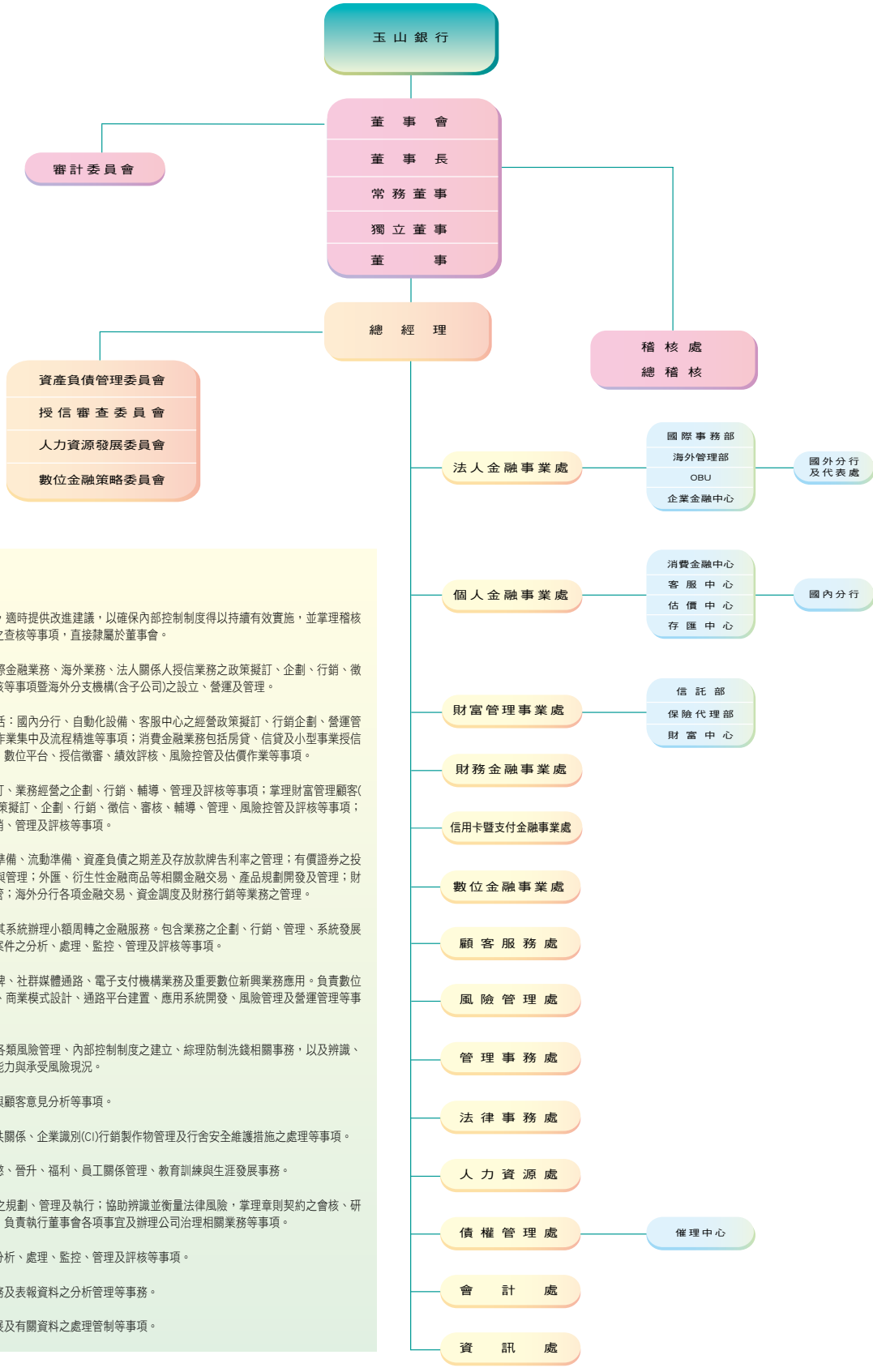
－玉山銀行 5 度榮獲「天下金牌服務大賞」金融銀行業第 1 名（天下雜誌）
－玉山金控榮獲「企業社會責任獎－金融組」首獎（遠見雜誌）
－玉山金控榮獲「企業社會責任獎－教育推廣組」首獎（遠見雜誌）
－玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎特優（今周刊）
－玉山銀行 3 度榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳商品獎第 1 名（今周刊）
－玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財管形象獎第 1 名（今周刊）
－玉山金控 3 度榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳金控 CSR 獎」金質獎（財訊雙週刊）
－玉山銀行蟬聯「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳本國銀行形象」金質獎（財訊雙週刊）
－玉山銀行 3 度榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳銀行服務」金質獎（財訊雙週刊）
－玉山銀行 3 度榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳銀行產品」金質獎（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳銀行 FinTech」金質獎（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳證券 FinTech」優質獎（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「2016 財富管理大調查」本國銀行最佳財富管理（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「2016 財富管理大調查」本國銀行最佳服務（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「2016 財富管理大調查」本國銀行最佳理專團隊（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「2016 財富管理大調查」本國銀行最佳人氣（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「2016 財富管理大調查」本國銀行最佳宣傳（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「2016 財富管理大調查」本國銀行最佳潛力（財訊雙週刊）
－玉山銀行榮獲「臺灣服務業大評鑑」本國銀行業類銀牌（工商時報）
－玉山金控蟬聯「公司治理評鑑」前 5%（證券交易所）
－玉山金控蟬聯「台灣十大永續典範公司獎」金融業第 1 名（台灣永續能源研究基金會）
－玉山金控蟬聯「台灣 Top 50 企業永續報告獎」金融及保險業金獎（台灣永續能源研究基金會）
－玉山金控榮獲「台灣企業永續獎」企業永續績效類《創新成長獎》（台灣永續能源研究基金會）
－玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎」企業永續績效類《透明誠信獎》第 1 名（台灣永續能源研究基金會）
－玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎」企業永續績效類《社會共融獎》第 1 名（台灣永續能源研究基金會）
－玉山金控榮獲「台灣企業永續獎」企業永續績效類《人才發展獎》（台灣永續能源研究基金會）
－玉山銀行通過「ISO 14064-1：2006」溫室氣體盤查國際標準
－玉山證券通過「ISO 9001：2015」品質管理系統
－玉山金控 2015 年企業社會責任報告書通過「ISAE 3000」企業社會責任報告書確信報告
－玉山金控 2015 年企業社會責任報告書通過「AA1000 查證標準」及「全球永續性報告 (GRI G4)」雙重國際標準
－玉山銀行 7 度榮獲「綠色採購」標竿績優單位（行政院環保署）
－玉山銀行 8 度榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位（台北市政府）
－玉山銀行榮獲「運動企業認證」（教育部體育署）
－玉山銀行 3 度榮獲「體育推手獎」銅質獎（教育部體育署）
－玉山金控 7 度榮獲亞洲企業傑出公司治理暨 CSR 獎 - 最高榮譽白金獎（《財資》The Asset 雜誌）
－玉山銀行榮獲台灣最佳洗錢防制機制（《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌）
－玉山金控蟬聯台灣最佳 CSR 企業（《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia 雜誌）
－玉山金控榮獲台灣最佳治理企業金融業第 1（《亞洲金融》Finance Asia 雜誌）
－玉山金控榮獲台灣最佳公司治理金融業第 1（《亞洲金融》Finance Asia 雜誌）
－玉山金控榮獲台灣最佳 CSR 企業金融業第 1（《亞洲金融》Finance Asia 雜誌）
－玉山銀行榮獲亞太區最佳資訊安全專案 (Timetric)

玉山將持續的深耕「建立制度、培育人才、發展資訊」三大基礎工程，玉山人懷抱理想使命，一棒接一棒的為團隊奮鬥，矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」，創造員工、顧客、股東、社會、國家的價值。

玉山在第3個10年，面對金融市場嚴峻的挑戰，將堅持核心價值、發揮團隊的高執行力，在變化莫測的環境下必定屹立不搖、發光發熱，我們要「深耕台灣、布局亞洲」，以綿密的通路與據點，延伸在地優質的品牌，利用大數據的分析，建立完善的顧客平台，滿足顧客更完整的金融需求，讓世界聽見台灣的聲音，讓世界看見玉山的驕傲，讓玉山成為被尊敬也最愛的銀行！

參、公司治理報告

一、組織系統圖



各主要部門主要職掌：

一、稽核處

查核及評估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。

二、法人金融事業處

掌理法人金融相關業務、外匯業務、國際金融業務、海外業務、法人關係人授信業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管、評核等事項暨海外分支機構(含子公司)之設立、營運及管理。

三、個人金融事業處

掌理通路及消費金融業務，通路業務包括：國內分行、自動化設備、客服中心之經營政策擬訂、行銷企劃、營運管理、績效評核、數位發展、風險控管、作業集中及流程精進等事項；消費金融業務包括房貸、信貸及小型事業授信之業務政策擬訂、行銷企劃、營運管理、數位平台、授信徵審、績效評核、風險控管及估價作業等事項。

四、財富管理事業處

掌理財富管理、銀行保險業務之政策擬訂、業務經營之企劃、行銷、輔導、管理及評核等事項；掌理財富管理顧客(含海外分支機構)金融資產授信業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管及評核等事項；並設信託部，掌理信託業務之企劃、行銷、管理及評核等事項。

五、財務金融事業處

掌理全行資金營運、調撥與管理；法定準備、流動準備、資產負債之期差及存放款牌告利率之管理；有價證券之投資、交易、承銷、輔導銷售、發行規劃與管理；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、產品規劃開發及管理；財金業務之產品行銷、諮詢服務及風險控管；海外分行各項金融交易、資金調度及財務行銷等業務之管理。

六、信用卡暨支付金融事業處

掌理信用卡、轉帳卡等支付產品及利用其系統辦理小額周轉之金融服務。包含業務之企劃、行銷、管理、系統發展、風險控管及其不良債權政策之擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。

七、數位金融事業處

掌理數位金融之策略擬訂、經營數位品牌、社群媒體通路、電子支付機構業務及重要數位新興業務應用。負責數位金融業務經營之產品研發、行銷、企劃、商業模式設計、通路平台建置、應用系統開發、風險管理及營運管理等事項。

八、風險管理處

掌理風險管理政策及原則之擬訂，協助各類風險管理、內部控制制度之建立、綜理防制洗錢相關事務，以及辨識、分析及衡量風險，並掌握整體風險承擔能力與承受風險現況。

九、顧客服務處

掌理全面品質、顧客關係及服務管理，與顧客意見分析等事項。

十、管理事務處

掌理行政庶務、財產、文書、股務、公共關係、企業識別(CI)行銷製作物管理及行舍安全維護措施之處理等事項。

十一、人力資源處

掌理人才甄選、運用、薪酬、績效、獎懲、晉升、福利、員工關係管理、教育訓練與生涯發展事務。

十二、法律事務處

綜理法令遵循事務，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行；協助辨識並衡量法律風險，掌理章則契約之會核、研議、諮詢與其他法律事務、訴訟之處理，負責執行董事會各項事宜及辦理公司治理相關業務等事項。

十三、債權管理處

掌理不良授信債權之政策擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。

十四、會計處

掌理預算之擬訂、會計之執行、聯行帳務及表報資料之分析管理等事務。

十五、資訊處

掌理資訊策略及作業之規劃、開發、推展及有關資料之處理管制等事項。

二、董事/獨立董事及主要經理人

（一）董事資料一

2016.12.31 單位：仟股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		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		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	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	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：曾國烈	男	2014.06.26	3年	2010.5.14	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	哈佛大學公共行碩士、金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
常務董事兼總經理	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃男州	男	2014.06.26	3年	2008.6.13	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所金融服務年資24年	本行總經理、玉山金控董事暨總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長、醣基生醫(股)公司董事	無	無	無
常務董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：麥寬成	男	2014.06.26	3年	1991.12.16	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董事長、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、新東陽營造(股)公司董事、元上(股)公司董事長、華陽國際物流(股)公司董事、桃花園飯店(股)公司董事、昇陽置地(股)公司董事、昇陽國際置地(股)公司董事、昇陽建設企業(股)公司董事長、興陽投資(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
獨立董事(常務董事)	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張林真真	女	2014.06.26	3年	2007.8.16	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學數理統計碩士	玉山金控獨立董事、玉山金控薪酬委員會召集人	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：柯承恩	男	2014.06.26	3年	2007.8.16	6,136,000	100	7,262,883	100	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、玉山金控(本行之母公司)獨立董事、錩泰工業(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、聯詠科技(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、醣基生醫(股)公司董事、億光電子工業股份有限公司獨立董事及薪酬委員會委員、宏正自動科技(股)公司薪酬委員會委員、臻鼎科技(股)公司薪酬委員會委員、玉山金控薪酬委員會委員、協和新藥(股)公司監察人	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：李吉仁	男	2014.06.26	3年	2007.8.16	6,136,000	100	7,262,883	100	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、玉山金控獨立董事、宏碁(股)公司獨立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、聯發科技(股)公司薪酬委員會委員、玉山金控薪酬委員會委員、台達電子工業(股)公司獨立董事、予新創業管理顧問(股)公司董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：林信義	男	2014.06.26	3年	2008.6.13	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董事、中華汽車工業(股)公司董事、嚴慶齡工業發展基金會董事、宏碁(股)公司董事、宏碁基金會董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事、玉山金控獨立董事(薪酬委員)、士林電機廠(股)公司薪酬委員會委員、裕隆經管企業(股)公司董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳榮秋	男	2014.06.26	3年	2005.06.10 2008.11.04續任	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	竹南初中	陳清波文教基金會董事長、榮淵投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事、玉山金控董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：吳建立	男	2014.06.26	3年	1995.4.17	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潤立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、尚立通運(股)公司董事長、佶立科技(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)公司董事、三立投資(股)公司董事長、東晙(股)公司董事、玉山金控董事、紳立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司董事	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		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		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	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	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳美滿	女	2014.06.26	3年	2011.07.07	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資39年	玉山金控、本行執行副總經理、財務長、玉山金控董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳炳良	男	2014.06.26	3年	2014.06.26	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資27年	本行個人金融事業處執行長、玉山金控執行副總經理、玉山金控董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳茂欽	男	2014.06.26	3年	2011.07.07	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資25年	本行法人金融事業處執行長、本行/玉山金控策略長、玉山金控執行副總經理、柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張綸宇	男	2016.01.08	任期至本屆屆滿	2016.01.08	6,136,000	100	7,262,883	100	0	0	0	0	交通大學經營管理所 金融服務年資19年	本行財富管理事業處副總經理、玉山金控副總經理	無	無	無

表一：法人股東之主要股東

2016.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
玉山金融控股股份有限公司	德銀託管國際西敏斯特銀行託管ＦＳ太平洋領導基金投資專戶(4.66%) 榮淵投資股份有限公司(3.24%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(2.75%) 中華郵政股份有限公司(2.18%) 花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶(1.78%) 大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶(1.71%) 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.62%) 渣打託管瑞士嘉盛－－新加坡分行之客戶(1.40%) 渣打託管富達基金投資專戶(1.39%) 大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶(1.35%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2016.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
榮淵投資股份有限公司	佳天下投資股份有限公司(19.988%)/福園投資股份有限公司(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%)
中華郵政股份有限公司	交通部(100%)

(二)董事資料二

條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長　曾國烈	ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
常務董事　麥寬成			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
常務董事　黃男州			ˇ			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
獨立董事(常務董事)　張林真真			ˇ	ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
獨立董事　柯承恩	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		3
獨立董事　李吉仁	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		3
獨立董事　林信義			ˇ	ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
董　事　陳榮秋			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
董　事　吳建立			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
董　事　陳美滿			ˇ			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
董　事　陳炳良			ˇ			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
董　事　陳茂欽			ˇ			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0
董　事　張綸宇			ˇ			ˇ	ˇ		ˇ	ˇ	ˇ	ˇ		0

註：各董事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)非為銀行或其關係企業之受僱人。

(2)非銀行之關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。

(3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

(5)非直接持有銀行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)非與銀行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)非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上 市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。

(8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(9)未有公司法第 30 條各款情事之一。

(10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

（三）總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

E.SUN HOPE 希望的玉山 玉山的希望

2017.03.30 單位：仟股；%

單位	職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份（2016.12.31）						主要經（學）歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
						持有股份		配偶及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					
總行	總經理	中華民國	黃男州	男	2011.08.01	8,811	0.1005	279	0.0032	0	0	玉山金控總經理	玉山金控董事 玉山金控總經理 玉山銀行常務董事 玉山銀行(中國)有限公司董事長 醫基生醫股份有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	執行副總經理	中華民國	陳嘉鐘	男	2012.01.07	1,865	0.0213	84	0.0010	0	0	本行個人金融事業處個金執行長	玉山銀行(中國)有限公司行長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	策略長／法金執行長	中華民國	陳茂欽	男	2016.01.29	1,144	0.0131	965	0.0110	0	0	本行法人金融事業處副總經理	玉山金控策略長 玉山銀行董事 柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	中華民國	林隆政	男	2012.01.07	431	0.0049	651	0.0074	0	0	本行法人金融事業處資深協理	玉山金控副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	中華民國	鍾啟淦	男	2015.02.06	1,016	0.0116	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深協理	柬埔寨聯合商業銀行董事 柬埔寨聯合商業銀行總經理	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	中華民國	許誠洲	男	2014.01.24	795	0.0091	0	0	0	0	本行財務金融事業處副總經理	玉山銀行(中國)有限公司副行長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	中華民國	郭怡騫	女	2017.01.20	1,247	0.0142	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深協理	柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	中華民國	曹中仁	男	2016.12.16	212	0.0024	0	0	0	0	星展銀行(中國)中小企業事業群董事總經理	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	中華民國	曾振賢	男	2016.01.13	301	0.0034	0	0	0	0	本行東莞分行行長	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	中華民國	連浩章	男	2013.09.13	73	0.0008	0	0	0	0	玉山金控法令遵循主管	玉山銀行(中國)有限公司內審負責人	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	中華民國	林大潭	男	2014.01.24	867	0.0099	12	0.0001	0	0	本行法人金融事業處協理	無	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	中華民國	林耀斌	男	2016.01.22	1,167	0.0133	3	0.00004	0	0	本行法人金融事業處協理	玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	協理	中華民國	許秀鈴	女	2015.02.06	339	0.0039	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
國際金融業務分行	資深經理	中華民國	洪東裕	男	2013.02.01	487	0.0056	1	0.00001	0	0	本行法人金融事業處資深經理	玉山創投董事	無	無	無
國際事務部	協理	中華民國	周梅芳	女	2016.01.22	1,011	0.0115	256	0.0029	0	0	本行國際事務部資深經理	太隆實業股份有限公司董事	資深協理	蔡俊楠	配偶
個人金融事業處	個金執行長	中華民國	陳炳良	男	2015.02.06	3,305	0.0377	1,050	0.0120	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處執行副總經理	玉山金控執行副總經理 玉山金控董事 玉山銀行董事	無	無	無
個人金融事業處	副總經理	中華民國	謝武明	男	2014.01.24	591	0.0067	617	0.0070	0	0	本行個人金融事業處資深協理	玉山金控副總經理 玉山證券董事	無	無	無

單位	職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份（2016.12.31）						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
						持有股份		配偶及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					
個人金融事業處	資深協理	中華民國	鍾德明	男	2015.02.06	513	0.0058	598	0.0068	0	0	本行個人金融事業處協理	玉山創投董事	無	無	無
個人金融事業處	協理	中華民國	戴明琴	女	2015.02.06	993	0.0113	30	0.0003	0	0	本行客服中心資深經理	無	無	無	無
財富管理事業處	副總經理	中華民國	張綸宇	男	2015.02.06	1,560	0.0178	307	0.0035	0	0	本行財富管理事業處資深協理	玉山金控副總經理 玉山銀行董事	無	無	無
財富管理事業處	協理	中華民國	謝雅萍	女	2017.01.20	501	0.0057	0	0	0	0	本行財富管理事業處資深經理	無	無	無	無
財富管理事業處	資深經理	中華民國	陳俞如	女	2015.02.06	513	0.0058	6	0.0001	0	0	本行財富管理事業處經理	玉山證券董事	無	無	無
信託部	資深經理	中華民國	林建志	男	2016.01.22	281	0.0032	0	0	0	0	本行信託部經理	無	無	無	無
財務金融事業處	財務長/執行副總經理	中華民國	陳美滿	女	2014.01.24	1,400	0.0160	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深副總經理	玉山金控財務長 玉山金控董事 玉山銀行董事	無	無	無
財務金融事業處	資深協理	中華民國	蔡弦軒	男	2014.01.24	562	0.0064	0	0	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
財務金融事業處	資深協理	中華民國	施建明	男	2014.01.24	768	0.0088	0	0	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
財務金融事業處	協理	中華民國	黃見利	男	2015.02.06	840	0.0096	320	0.0036	0	0	本行財務金融事業處資深經理	無	無	無	無
財務金融事業處	協理	中華民國	陳昭民	男	2016.01.22	577	0.0066	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深經理	無	無	無	無
財務金融事業處	協理	中華民國	陳小雯	女	2017.01.20	566	0.0065	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深經理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	副總經理	中華民國	林榮華	男	2014.01.24	876	0.0100	330	0.0038	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處資深協理	玉山金控副總經理 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	中華民國	黃富忠	男	2014.01.24	588	0.0067	43	0.0005	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處協理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	中華民國	林聖洲	男	2015.02.06	605	0.0069	0	0	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處協理	無	無	無	無
稽核處	總稽核	中華民國	孫仲成	男	2012.04.26	50	0.0006	1,129	0.0129	0	0	本行債權管理處資深協理	無	無	無	無
總行	法遵長/總機構法令遵循主管	中華民國	歐陽鳳	女	2016.01.22	196	0.0022	0	0	0	0	本行總經理室資深經理	玉山金控法遵長/總機構法令遵循主管	無	無	無
總行	行銷長/協理	中華民國	溫學華	男	2016.01.22	628	0.0072	56	0.0006	0	0	本行副行銷長	玉山金控行銷長 玉山證券監察人	無	無	無
法律事務處	資深經理	中華民國	朱玫錚	女	2014.01.24	223	0.0025	0	0	0	0	本行法律事務處經理	無	無	無	無
管理事務處	資深經理	中華民國	宋念謙	男	2015.02.06	564	0.0064	0	0	0	0	本行管理事務處經理	無	無	無	無
會計處	會計長/資深協理	中華民國	吳寬和	男	2005.02.24	414	0.0047	0	0	0	0	本行會計處協理	玉山金控會計長 玉山創投監察人	無	無	無
資訊處	資訊長/副總經理	中華民國	謝萬禮	男	2017.01.20	785	0.0090	56	0.0006	0	0	本行資訊處資深協理	玉山金控資訊長	無	無	無
資訊處	副資訊長/資深協理	中華民國	許珀瑄	女	2016.01.22	1,163	0.0133	409	0.0047	0	0	本行資訊處協理	玉山銀行(中國)有限公司監察人 金財通商務科技服務股份有限公司董事	資深經理	馮遶宏	配偶
資訊處	協理	中華民國	劉帥君	男	2017.01.20	292	0.0033	2	0.00003	0	0	本行資訊處資深經理	無	無	無	無
數位金融事業處	數位金融長/副總經理	中華民國	李正國	男	2017.01.20	1,043	0.0119	87	0.0010	0	0	本行數位金融事業處資深協理	金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
數位金融事業處	資深協理	中華民國	劉美玲	女	2016.01.22	593	0.0068	110	0.0013	0	0	本行數位金融事業處協理	橘子支行動支付股份有限公司董事 台灣行動支付股份有限公司監察人	無	無	無
人力資源處	人資長/資深副總經理	中華民國	王志成	男	2012.01.07	3,027	0.0345	915	0.0104	0	0	本行人力資源處副總經理	玉山金控人資長 山盟投資股份有限公司監察人	無	無	無
風險管理處	風險長/副總經理	中華民國	謝冠仁	男	2017.01.20	1,086	0.0124	0	0	0	0	本行風險管理處資深協理	玉山金控風險長	無	無	無
債權管理處	資深經理	中華民國	林曉嵐	男	2016.01.22	436	0.0050	379	0.0043	0	0	本行債權管理處經理	無	無	無	無
北區環金中心	資深經理	中華民國	林翔斌	男	2013.08.19	138	0.0016	0	0	0	0	台北富邦銀行經理	無	無	無	無
台北企金中心	資深協理	中華民國	廖福隆	男	2007.02.15	406	0.0046	174	0.0020	0	0	本行營業部企金中心資深協理	無	無	無	無
城東企金中心	資深協理	中華民國	曾宜欣	男	2014.01.24	859	0.0098	2	0.00002	0	0	本行城東企金中心協理	無	無	無	無
信義企金中心	資深經理	中華民國	陳福順	男	2011.01.24	258	0.0029	359	0.0041	0	0	本行板橋企金中心資深經理	無	無	無	無
內湖企金中心	資深經理	中華民國	郭瑜祥	男	2013.02.01	644	0.0073	0	0	0	0	本行新店分行資深經理	無	無	無	無
忠孝企金中心	資深經理	中華民國	蘇錫聰	男	2010.01.29	675	0.0077	0	0	0	0	本行營業部企金中心資深經理	無	無	無	無
新莊企金中心	資深協理	中華民國	蔡俊楠	男	2017.01.20	244	0.0028	1,022	0.0117	0	0	本行新莊企金中心協理	普維克國際股份有限公司監察人	協理	周梅芳	配偶
新莊企金中心	資深經理	中華民國	白宗民	男	2010.01.29	553	0.0063	132	0.0015	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
板橋企金中心	協理	中華民國	張國輝	男	2017.01.20	471	0.0054	59	0.0007	0	0	本行板橋企金中心資深經理	無	無	無	無
桃園企金中心	協理	中華民國	劉東文	男	2014.01.24	158	0.0018	359	0.0041	0	0	本行桃園企金中心資深經理	無	無	無	無
新竹企金中心	協理	中華民國	鄭國清	男	2016.01.22	172	0.0020	0	0	0	0	本行新竹企金中心資深經理	無	無	無	無
台中企金中心	副總經理	中華民國	鄭文正	男	2012.01.07	50	0.0006	213	0.0024	0	0	本行台中企金中心資深協理	無	無	無	無
台中企金中心	協理	中華民國	顧紘誠	男	2017.01.20	272	0.0031	3	0.00004	0	0	本行台中企金中心資深經理	無	無	無	無
南台中企金中心	資深經理	中華民國	黃義宗	男	2012.01.07	201	0.0023	1	0.00001	0	0	本行南台中企金中心經理	無	無	無	無

單位	職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份（2016.12.31）						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
						持有股份		配偶及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					
台南企金中心	資深經理	中華民國	蘇凱弘	男	2014.01.24	221	0.0025	5	0.0001	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	無
台南企金中心	資深經理	中華民國	鄭世榮	男	2011.01.24	220	0.0025	0	0	0	0	本行大昌分行資深經理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深協理	中華民國	洪廣益	男	2017.01.20	511	0.0058	0	0	0	0	本行高雄企金中心協理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深經理	中華民國	游基清	男	2012.01.07	166	0.0019	0	0	0	0	本行北區環金中心資深經理	無	無	無	無
敦南消金中心	資深協理	中華民國	李明宏	男	2013.02.01	263	0.0030	929	0.0106	0	0	本行敦南消金中心協理	無	無	無	無
民權消金中心	資深經理	中華民國	王科証	男	2015.02.06	147	0.0017	0	0	0	0	本行長春分行資深經理	無	無	無	無
東湖消金中心	資深經理	中華民國	蘇建銘	男	2014.01.24	286	0.0033	0	0	0	0	本行東湖消金中心經理	無	無	無	無
雙和消金中心	資深協理	中華民國	黃志光	男	2011.01.24	1,323	0.0151	0	0	0	0	本行民生消金中心資深協理	無	無	無	無
板橋消金中心	資深經理	中華民國	黃玟琮	男	2014.01.24	422	0.0048	55	0.0006	0	0	本行板橋消金中心經理	無	無	無	無
三重消金中心	副總經理	中華民國	萬水平	男	2009.05.08	114	0.0013	1,463	0.0167	0	0	本行雙和消金中心副總經理	無	無	無	無
桃園消金中心	資深經理	中華民國	賴勇誌	男	2015.02.06	158	0.0018	0	0	0	0	本行桃園消金中心經理	無	無	無	無
新竹消金中心	資深經理	中華民國	曾俊豪	男	2010.01.29	344	0.0039	0	0	0	0	本行新竹消金中心經理	無	無	無	無
南台中消金中心	協理	中華民國	周一順	男	2017.01.20	36	0.0004	804	0.0092	0	0	本行南台中消金中心資深經理	無	無	無	無
嘉義消金中心	副總經理	中華民國	黃昱凱	男	2015.02.06	2,992	0.0341	120	0.0014	0	0	本行嘉義消金中心資深協理	山盟投資股份有限公司董事長	無	無	無
台南消金中心	資深協理	中華民國	蕭益昇	男	2013.02.01	449	0.0051	288	0.0033	0	0	本行北高雄消金中心資深協理	無	無	無	無
北高雄消金中心	資深經理	中華民國	李武宗	男	2010.01.29	361	0.0041	407	0.0046	0	0	本行屏東消金中心資深經理	無	無	無	無
南高雄消金中心	資深協理	中華民國	潘家輝	男	2014.01.24	911	0.0104	2	0.00003	0	0	本行高雄分行協理	無	無	無	無
南京東路分行	協理	中華民國	王淑貞	女	2013.02.01	194	0.0022	863	0.0098	0	0	本行內湖分行協理	無	無	無	無
天母分行	協理	中華民國	許美麗	女	2017.01.20	980	0.0112	0	0	0	0	本行天母分行資深經理	無	無	無	無
內湖分行	資深經理	中華民國	李中銘	男	2012.01.07	435	0.0050	0	0	0	0	本行五股分行資深經理	無	無	無	無
松山分行	經理	中華民國	尤郁芬	女	2013.02.01	394	0.0045	0.1	0.000001	0	0	本行城東分行副理	無	無	無	無
大安分行	資深經理	中華民國	黃家泰	男	2014.01.24	447	0.0051	88	0.0010	0	0	本行大安分行經理	無	無	無	無
東門分行	資深經理	中華民國	張宏維	男	2012.01.07	515	0.0059	0	0	0	0	本行東門分行經理	無	無	無	無
雙和分行	資深經理	中華民國	陳新倫	男	2015.02.06	407	0.0046	10	0.0001	0	0	本行中山分行資深經理	無	無	無	無
埔墘分行	協理	中華民國	邱蒂文	女	2014.01.24	1,164	0.0133	15	0.0002	0	0	本行文心分行協理	無	無	無	無
中和分行	資深經理	中華民國	林俊傑	男	2016.01.22	509	0.0058	0	0	0	0	本行中和分行經理	無	無	無	無
五股分行	資深經理	中華民國	劉岳平	男	2010.01.29	621	0.0071	0	0	0	0	本行樹林分行資深經理	無	無	無	無
連城分行	資深經理	中華民國	徐建軍	男	2012.01.07	482	0.0055	0	0	0	0	本行南港分行資深經理	無	無	無	無
新板特區分行	資深經理	中華民國	王麗雯	女	2014.01.24	268	0.0031	18	0.0002	0	0	本行海山分行資深經理	無	無	無	無
楊梅分行	資深經理	中華民國	周子右	男	2017.01.20	334	0.0038	10	0.0001	0	0	本行楊梅分行經理	無	無	無	無
南崁分行	資深經理	中華民國	呂木成	男	2013.02.01	376	0.0043	0	0	0	0	本行南崁分行經理	無	無	無	無
桃鶯分行	資深經理	中華民國	蔡宜杰	男	2017.01.20	423	0.0048	100	0.0011	0	0	本行桃鶯分行經理	無	無	無	無
六家分行	資深經理	中華民國	陳俐如	女	2016.01.22	446	0.0051	3	0.00003	0	0	本行六家分行經理	無	無	無	無
竹南分行	資深經理	中華民國	陳何銓	男	2012.01.07	749	0.0086	1	0.00001	0	0	本行竹南分行經理	無	無	無	無
豐原分行	資深經理	中華民國	鄭樹林	男	2015.02.06	693	0.0079	290	0.0033	0	0	本行豐原分行經理	無	經理	莊淑惠	配偶
彰化分行	資深協理	中華民國	林世徽	男	2014.01.24	731	0.0083	0	0	0	0	本行南台中消金中心資深協理	無	無	無	無
東嘉義分行	資深經理	中華民國	蔡惠玲	女	2014.01.24	889	0.0101	2	0.00002	0	0	本行東嘉義分行經理	無	無	無	無
永康分行	資深經理	中華民國	林建輝	男	2012.01.07	443	0.0051	16	0.0002	0	0	本行大昌分行經理	無	無	無	無
安南分行	經理	中華民國	龍德明	男	2015.03.20	316	0.0036	3	0.00003	0	0	本行法人金融事業處副理	無	無	無	無
澄清分行	資深經理	中華民國	林忠男	男	2016.01.22	347	0.0040	142	0.0016	0	0	本行澄清分行經理	無	無	無	無
小港分行	資深經理	中華民國	李明庭	男	2015.02.06	556	0.0063	9	0.0001	0	0	本行小港分行經理	無	無	無	無
後庄分行	資深經理	中華民國	馮世榮	男	2016.01.22	315	0.0036	1	0.00001	0	0	本行後庄分行經理	無	無	無	無
東港分行	資深經理	中華民國	陳子超	男	2011.01.24	555	0.0063	0	0	0	0	本行東港分行經理	無	無	無	無
花蓮分行	資深經理	中華民國	王明達	男	2010.01.29	352	0.0040	0	0	0	0	本行羅東分行資深經理	無	無	無	無
洛杉磯分行	資深經理	中華民國	陳宏彬	男	2013.02.01	313	0.0036	0	0	0	0	本行洛杉磯分行經理	無	無	無	無
香港分行	協理	中華民國	柯尊仁	男	2015.02.06	682	0.0078	0	0	0	0	本行香港分行資深經理	無	無	無	無
新加坡分行	資深經理	中華民國	蘇昱鵬	男	2015.02.06	605	0.0069	0	0	0	0	本行新加坡分行經理	無	無	無	無
同奈分行	資深經理	中華民國	陳河發	男	2014.04.14	22	0.0003	0	0	0	0	法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
雪梨分行	資深經理	中華民國	林楹輝	男	2013.02.01	459	0.0052	7	0.0001	0	0	本行澳洲雪梨分行籌備處經理	無	無	無	無
仰光分行	資深經理	中華民國	江元仁	男	2016.03.24	92	0.0010	505	0.0058	0	0	本行仰光分行籌備處資深經理	無	無	無	無

(四)董事(含獨立董事)總經理及副總經理酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
																本行		財務報告內所有公司				
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本行	財務報告內所有公司	
(名單如下列)		8,711	8,711	0	0	80,000	80,000	1,380	1,380	0.67%	0.67%	29,592	29,592	0	0	3,280	0	3,280	0	0.92%	0.92%	無

＊玉山金控代表人：董事長 曾國烈、常務董事 麥寬成、張林真真、黃男州。
董事 柯承恩、李吉仁、林信義、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽、張綸宇。
＊董事酬勞全數給付玉山金控公司。
＊除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個董事酬金級距	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)	
	本行	財務報告內所有公司H	本行	財務報告內所有公司I
低於2,000,000元	黃男州、麥寬成、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良	黃男州、麥寬成、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良	黃男州、麥寬成、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳榮秋、吳建立	黃男州、麥寬成、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳榮秋、吳建立
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	陳茂欽、張綸宇	陳茂欽、張綸宇		
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）			陳炳良	陳炳良
10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）			陳茂欽、陳美滿、張綸宇	陳茂欽、陳美滿、張綸宇
15,000,000元（含）～30,000,000元（不含）	曾國烈	曾國烈	曾國烈	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）	玉山金控	玉山金控	玉山金控	玉山金控
100,000,000元以上				
總 計	90,091	90,091	122,963	122,963

＊本行董事全體分派之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第22條規定，依其對本行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.總經理及副總經理之酬金

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
								本行		財務報告內所有公司				
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本行	財務報告內所有公司	
(名單如下)		42,135	53,644	0	0	32,390	33,214	4,945	0	5,515	0	0.59%	0.69%	0

＊以上資料係為下列經理人之彙總數：黃男州總經理、陳茂欽法金執行長、陳嘉鐘執行副總經理、陳美滿執行副總經理、陳炳良個金執行長、王志成資深副總經理、林隆政副總經理、萬水平副總經理、鄭文正副總經理、許誠洲副總經理、謝武明副總經理、林榮華副總經理、張綸宇副總經理、黃昱凱副總經理、鐘啟淦副總經理、歐陽鳳法遵長、孫仲成總稽核。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行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　行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	黃男州、鍾啟淦	黃男州
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	陳嘉鐘、萬水平、鄭文正、許誠洲、謝武明、林榮華、黃昱凱、歐陽鳳、孫仲成	萬水平、鄭文正、謝武明、林榮華、黃昱凱、歐陽鳳、孫仲成
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）	陳茂欽、陳炳良、王志成、林隆政、張綸宇	陳茂欽、陳嘉鐘、陳炳良、王志成、林隆政、許誠洲、張綸宇、鍾啟淦
10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）	陳美滿	陳美滿
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	79,470	92,372

＊本行經理人之敘薪標準，係依公司法第29條、台灣證券交易所94.2.1台證上字第0940100293號函規定提報董事會決議通過後施行。

3.本行財務報告內所有公司於最近二年度支付本行董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

身份別＼年度	2016						2015					
	本行			財務報告內所有公司			本行			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	122,963	0.92%	13	122,963	0.92%	13	107,203	0.90%	13	107,203	0.90%
總經理及副總經理	17	79,470	0.59%	17	92,372	0.69%	19	112,565	0.95%	19	116,635	0.98%

註：2016年銀行稅後純益13,411,351仟元；2015年銀行稅後純益11,908,600仟元。

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

(1)本行董事分派之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第22條規定，依其對本行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)本行高階經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由玉山金控薪酬委員會決議並經本行董事會議定之。經理人之薪資報酬依專業資歷，暨參考本行及同業、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及實施獎酬遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本行會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過風險管理處，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

（五）分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州	0	5,515	5,515	0.04%
法金執行長	陳茂欽				
執行副總經理	陳嘉鐘				
執行副總經理	陳美滿				
個金執行長	陳炳良				
資深副總經理	王志成				
副總經理	林隆政				
副總經理	萬水平				
副總經理	鄭文正				
副總經理	許誠洲				
副總經理	謝武明				
副總經理	林榮華				
副總經理	張綸宇				
副總經理	黃昱凱				
副總經理	鍾啟淦				
法遵長	歐陽鳳				
總稽核	孫仲成				

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會11次(Ａ)，董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數Ｂ	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【Ｂ/Ａ】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	11	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃男州	11	0	100	連任 2016.01.08推選為常務董事
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	10	1	90.9	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人 張林真真	10	1	90.9	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳炳良	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	7	4	63.6	連任
董事	玉山金控公司代表人 張綸宇	10	0	100	2016.01.08新任

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第14條之3所列事項：本行設立審計委員會，不適用。

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

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
陳茂欽	UCB聯貸所需，委由本行出具Letter of Support(LOS)案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	委託出席
陳榮秋	年興紡織股份有限公司授信案	議案內容涉及董事為該企業負責人血親	未參與討論及表決
陳茂欽	UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	委託出席
陳茂欽	派任策略長案	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	捐助玉山志工社會福利慈善事業基金會案	議案內容涉及董事擔任負責人之基金會捐增案	未參與討論及表決
麥寬成	信用卡園區大樓新建工程追加工程費用及工期案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃男州	給予中國子行存(拆)放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃男州	與中國子行、金財通簽訂三方合約變更協議書案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳美滿 陳炳良 陳茂欽 張綸宇	訂定本行「長期激勵獎酬辦法」案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽 張綸宇	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下薪資調整後迴避。 陳美滿、陳炳良、陳茂欽及張綸宇未參與討論及表決。
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽 張綸宇	高階經理人105年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎酬分配後迴避。 陳美滿、陳炳良、陳茂欽及張綸宇未參與討論及表決。
陳茂欽	本行全數認購UCB現金增資案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	委託出席
陳茂欽	指派子公司UCB新任董事、獨立董事代表人案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	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：

為實踐良好公司治理制度與精神、並增進健全監督功能， 2008年6月成立本行審計委員會。審計委員會由全體獨立董事組成，並制訂相關組織規程，以強化董事會之職能。

2017年計畫委請外部專業獨立機構執行董事會績效評量。

(二) 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開10次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
獨立董事	柯承恩	10	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	10	0	100	連任
獨立董事	張林真真	10	0	100	連任
獨立董事	林信義	10	0	100	連任

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議案內容	決議結果
2016.01.08	第9屆第13次	協助UCB出具Letter of Support案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會： 除部分議案有董事因利害關係迴避外，經出席董事同意通過。
		年興紡織股份有限公司授信案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
2016.03.18	第9屆第15次	104年度財務報表(個體及合併)	
		104年內部控制制度聲明書	
		捐助玉山志工基金會案	
2016.04.27	第9屆第16次	104年度財務報表(個體及合併)及營業報告書	
		修訂「玉山銀行兼營保險代理人業務內部控制制度」案	
2016.06.29	第9屆第17次	信用卡園區大樓新建工程案	
2016.06.29	第9屆第18次	與UCB其他股東簽署股東合約第三次調整附約案	
		收購UCB股東所持有之全數UCB股權案	

日期	屆次	議案內容	決議結果
2016.08.12	第9屆第19次	105年上半年度財務報表(個體及合併)	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會： 除部分議案有董事因利害關係迴避外，經出席董事同意通過。
		簽證會計師事務所內部調整更換會計師案	
		修訂本行「股務作業規範」案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
2016.11.04	第9屆第20次	修訂本行「財物取得或處分作業辦法」案	
		與玉山銀行(中國)有限公司、金財通商務科技服務股份有限公司簽訂三方合約變更協議書案	
		給予玉山銀行(中國)有限公司拆放銀行同業額度案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
2017.01.06	第9屆第21次	增加玉山銀行(中國)有限公司拆放/存放銀行同業額度案	
		認購UCB現金增資案	
		年興紡織股份有限公司授信案	
2017.03.01	第9屆第22次	105年度財務報表(個體及合併)	
		本行兼營保險代理人業務105年內部控制制度聲明書	
		105年內部控制制度聲明書	
2017.03.24	第9屆第23次	繼續委託會計師查核簽證案	
		修訂本行「取得或處分資產處理程序」	
		修訂本行「股務作業規範」	
		購置高雄市苓雅區土地案	
		修訂本行「內部控制制度」	

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

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

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2016.01.07	審計委員會	本行會計師	會計師報告2015年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2015年稽核工作報告。	洽悉
2016.03.17	審計委員會	本行會計師	會計師報告2015年度財報查核情形。	洽悉
2016.04.26	審計委員會	本行總稽核	陳報本行2016年第1季稽核工作報告。	洽悉
2016.08.11	審計委員會	本行會計師	會計師報告2016上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2016年第二季稽核工作報告。	洽悉
2016.11.02	審計委員會	本行總稽核	陳報本行2016年第三季稽核工作報告。	洽悉
			陳報本行2017年度稽核計畫。	提請董事會審議
2016.11.04	稽核座談會	本行總稽核及稽核同仁	銀行內部稽核相關事宜溝通。	依建議事項辦理
2016.12.16	會議	本行會計師	擬定財報查核計畫前置會議。	依規辦理
2017.01.04	審計委員會	本行會計師	會計師報告2016年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2016年稽核工作報告。	洽悉
2017.03.01	審計委員會	本行會計師	會計師報告2016年度財報查核情形。	洽悉

四、審計委員會主要執掌：

（一）依證交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）依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之處理程序。

（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。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址https://www.esunbank.com.tw/bank/about/announcement/legal-disclaimers/report

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益 （一）銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜， 並依程序實施？ （二）銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ （三）銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		(一)本行為玉山金控100%持有之子公司，玉山金控為本行之唯一股東。 本行母公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。 (二)本行為玉山金控100% 持有之子公司。 (三)本行與關係企業間風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。關於關係人交易部分，本行訂有「利害關係人交易政策」、「防範轉投資事業內線交易作業要點」、「玉山銀行與轉投資事業利害關係事項處理要點」、「玉山銀行與轉投資事業應符合常規交易事項要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等相關規範。	無差異
二、董事會之組成及職責 （一）銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ （二）銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？		V	(一)本行母公司另設有薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。 (二)本行依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對本行之財務狀況及內部控制實施查核。 本行每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。 本行每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有母公司玉山金控之股票，以確保利益迴避原則。	銀行業公司治理實務守則第36-1條規定「銀行業宜設置薪酬委員會…」，惟本行為玉山金控百分之百持有之子公司，基於績效考核之全面性，爰由母公司薪酬委員會執行之。
三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		本行法律事務處為公司治理專職單位負責公司治理相關業務，並由品牌長負責督導。 公司治理相關事務，包括下列內容： 一、辦理公司登記及變更登記。 二、依法辦理董事會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會相關法令。 三、製作董事會議事錄。 四、提供董事、獨立董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事、獨立董事遵循法令。 五、其他依公司章程或契約所訂定之事項。	無差異
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工，客戶等)溝通管道？	V		本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。 本行之顧客均可經各營業單位、顧客服務單位或本行網頁所揭露之各服務管道，充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位或行內溝通管道妥善處理。 本行與利害關係人溝通管道暢通。 本行母公司網頁設有企業社會責任報告專區，除揭露企業社會責任報告書外，並提供利害關係人溝通之管道。	無差異
五、資訊公開 （一）銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ （二）銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	V		(一)資訊揭露 1.本行架設網站 (https://www.esunbank.com.tw/bank/about/announcement/legal-disclaimers/report) 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、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二)業指定全盤瞭解本行各項財務、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。 設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。 本行發言人 姓名：陳美滿　職稱： 財務長 聯絡電話：+886-2-2175-1313#1833 Email：magi@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳茂欽　職稱：法金執行長 聯絡電話：+886-2-2175-1313#7048 Email：james-0081@email.esunbank.com.tw	無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者之權益、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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？	V		(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。 (二)不定期指派董事參加相關課程之進修。 (三)本行設置風險管理處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 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.作業風險 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。 4.銀行簿利率風險 應建立銀行簿利率風險管理架構，相關政策、方法及程序，以對銀行簿利率衡量、監督及控制，並訂定相對應之指標、預警及限額。 5.法律及遵循風險 應建立專責的法令遵循主管制度，以有效管理並改善法律及遵循風險。 6.流動性風險 建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。 7.其他風險 對信譽及其他主要風險可透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 (四)本行向來重視顧客服務品質，設顧客服務處掌理全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。 本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。 (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，本行母公司玉山金控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訟訴費用；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)本行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。本行參與母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。 (七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於年報與網站中。 (八)為落實本行之公司治理及企業社會責任，本行訂有「捐贈處理辦法」，對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形： 1.政黨捐款：無。 2.利害關係人： 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會50,362,349元。(本捐款包含玉山銀行世界卡之活動，本行與玉山志工基金會共同發起「玉山黃金種子計畫」，提撥世界卡年費一部分或國內刷卡簽帳金額的千分之三，為全國偏遠地區小學打造100所希望圖書館)。 3.公益團體： (1)財團法人中小企業信用保證基金81,701,020元。 (2)財團法人海外信用保證基金10,000,000元。 (3)台南市政府社會局社會救助金專戶10,000,000元。 (4)中華民國醫師公會全國聯合會5,352,480元 (5)國立臺灣大學5,000,000元 (6)財團法人南山人壽慈善基金會3,927,901元。 (7)新北市屈尺自然生態鄉土藝術推展協會3,000,000元。 (8)臺東縣政府(尼伯特颱風)3,000,000元。 (9)財團法人台灣生技醫藥發展基金會2,500,000元。 (10)國立政治大學2,200,000元。 (11)高雄市立聯合醫院1,400,000元。 (12)台灣青年夢想聯盟協會1,300,000元。 (13)臺北市政府體育局1,000,000元。 (14)玉山國家公園管理處800,000元。 (15)其他7,158,900元。	無差異

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

本行榮獲中華公司治理協會CG6010(2015)公司治理制度評量之優等認證資格。
母公司玉山金控積極推動公司治理理念，自2015年連續兩年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。
2016年玉山金控已依評鑑結果編製2015年年報揭露具體明確股利政策，並安排董事及獨立董事依循「上市櫃公司董事、監察人進修推行要點」規範之時數完成進修。
玉山金控擬俟第三屆評鑑完成評核公布評鑑結果後，針對未得分指標將列為公司治理優先加強計畫，未來仍將持續精進公司治理，接軌國際，聚焦永續發展，致力為台灣金融發展寫下新里程。

(五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行母公司設置薪酬委員會，請見（四）附表之第二點。本行董事及副總經理級以上之高階主管績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構均經母公司薪酬委員會提案訂定並定期檢討評估，並經本行董事會討論通過。

(六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、落實推動公司治理 （一）銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ （二）銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ （三）銀行是否設置推動企業社會責任專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ （四）銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	✓		(一)本行訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任，致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。 (二)本行透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。 (三)本行母公司玉山金控設置企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，積極推動並落實企業社會責任。 (四)玉山訂定經理人薪資報酬辦法，薪資報酬考量經營績效、未來風險關連性及重大風險事件之發生，並依工作規則中明訂之獎懲規則實施獎勵及懲戒。玉山員工績效考核指標連結企業社會責任政策，包含公司治理、社會公益、永續環境等面向： A.認同企業文化，高標準自我品德及操守要求，落實專業、服務、責任的經營理念。 B.主動積極與團隊合作，營造良好工作環境，培育提攜同仁，創造團隊績效。 C.對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量。	本行秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，建立法令遵循主管制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「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
二、發展永續環境 （一）銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ （二）銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ （三）銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		(一)本行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)本行導入ISO14001 環境管理系統及 ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (三)本行進行玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區及國內各分行 ISO14064-1：2006溫室氣體盤查，透過盤查掌握本行的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案。 (四)企業社會責任委員會設有環境永續小組，負責推動環境/能源管理相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。 (五)本行針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。
三、維護社會公益 （一）銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ （二）銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ （三）銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		(一)本行重視以人為本，有關員工權益悉依相關法令規定辦理，遵守勞動法規，保障和維護員工合法權益，雇用政策無差別待遇，營造和諧共好的勞資關係。 (二)建立暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，是玉山長期堅持的信念，我們相信關注同仁的聲音就是疼惜同仁與同仁互動的基礎。除了設置多種問題反應管道，包含平日口頭反應、網路意見交流區、Notes意見交流、心得報告建議，也藉由多管道蒐集相關意見，發掘同仁的需要，並不斷精進相關缺點。同仁溝通方式如下：定期舉辦同仁滿意度調查、外部顧問進行組統體質調查、每年舉辦知識分享研討會、意見交流單及eHR玉山人園地。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（四）銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ （五）銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ （六）銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ （七）對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？ （八）銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ （九）銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？			(三)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境本行於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。 (四)建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。 (五)玉山依據組織策略建構完整的訓練體系與職涯發展藍圖，透過「工作中學習」、「訓練中學習」、「自我學習」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。訓練體系包含新進人員訓練、管理領導能力訓練及金融專業訓練等三大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排課程。除專業之外，玉山致力培育π型人才，透過內部甄才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。 (六)制定及實施消費者權益，運作情形如下： 1.消費者權益政策制定與公開： (1)循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。 (2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。 (3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。 2.消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及「智能文字客服」、「網路電話」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。 (七)本行對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣宣皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡…等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內 容，並依顧客屬性進行多樣化廣宣活動，創造顧客價值。 (八)對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」， 內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，為環境永續盡最大心力。	
四、加強資訊揭露 加強資訊揭露銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		履行企業社會責任，一直是玉山邁向永續經營重要的使命與承諾，本行於網站、《玉見》季刊及《Smile 玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。	無差異

五、銀行如依據「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：

本行母公司玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持一步一腳印的踏實精神，誠信經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，勠力推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。

六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：

本行母公司玉山金控自2011年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行6年，主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，相關社會責任運作情形，請參閱本公司網站企業社會責任專區https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr。

七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：

玉山善盡企業社會責任，母公司玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，取得全球永續性報告綱領(GRI G4)及AA1000國際雙認證，同時，部分重大性議題內容係通過勤業眾信聯合會計師事務所（Deloitte）按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」（係參考國際確信準則IASE3000訂定）的獨立有限確信。並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載： https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr

(七)銀行履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	是	否	摘要說明	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 （一）銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ （二）銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ （三）銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		（一）本行母公司玉山金控由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)，適用範圍及於本行，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂全體董事、經理人及員工應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。 （二）本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度。 （三）本行秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本行秉持政治中立之立場不從事政治獻金。	無差異
二、落實誠信經營 （一）銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ （二）銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ （三）銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ （四）銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ （五）銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		（一）於前述誠信經營守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易，本行並於商業契約中明訂誠信行為條款。 （二）本行母公司玉山金控以公司治理暨提名委員會為專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，執行結果並定期向金控董事會報告。 （三）於前述誠信經營守則及行為指南中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。 （四）本行建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本行建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向審計委員會及董事會報告。 （五）本行定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。	無差異
三、銀行檢舉制度之運作情形 （一）銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ （二）銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ （三）銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		（一）本行將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲制度，及提供暢通便利之檢舉管道，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，再依本行相關作業程序轉由專責單位處理。本行母公司玉山金控指派金控行政管理組(法務)為檢舉受理專責單位。 （二）本行受理本行同仁涉有不誠信行為之檢舉，依法令或依公司人事辦法及相關作業流程進行調查，檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密。 （三）本行對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。	無差異
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本行母公司玉山金控於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及玉山金控及本行之誠信經營相關具體作為。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊：（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形） 本行母公司玉山金控訂定之守則、行為指南及本行具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。				

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址https://www.esunbank.com.tw/bank/about/announcement/legal-disclaimers/report

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

母公司玉山金控審慎辦理公司治理資訊揭露作業，確保各子公司公開資訊站各項申報作業及發布重大訊息、公司網站、對外新聞發布、年報編製及依法應行揭露事項等資訊之正確性、完整性及即時性，相關揭露事項依各權責單位明確職掌定期檢視並更新，發生重大突發或新聞案件時，本行迅速回報因應，由玉山金控發言人督導各權責單位聯繫媒體、發布新聞或重大訊息等對外完整資訊揭露；有關董事會相關資料、審計委員會相關資料、誠信經營規範、取得或處分資產處理程序、內部稽核組織及運作、重大訊息揭露、股東會情況、股利分派、財務業務資訊等內容亦於金控年報或網站中詳細揭露。

(十) 提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事代表人	曾國烈	2014.06.26	財團法人台灣永續能源研究基金會台灣企業永續研訓中心	公司治理	2	是
			中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	
法人董事代表人	黃男州	2014.06.26	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	是
法人董事代表人	麥寬成	2014.06.26	中華公司治理協會	集團治理	3	是
			中華民國內部稽核協會	內線交易案例分析	3	
獨立董事	柯承恩	2014.06.26	中華公司治理協會	借鏡他山 -「從歐美的推展經驗，瞭解機構投資人在公司治理的角色與功能」	1	是
				董事監察人財報責任之重大爭議案例	3	
				第十二屆公司治理國際高峰論壇	6	
獨立董事	李吉仁	2014.06.26	中華公司治理協會	如何做好營業秘密保護及舞弊防範，強化公司治理	3	是
				新興網路威脅及發展趨勢	3	
獨立董事	張林真真	2014.06.26	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	是
			財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第 481 期)	6	
獨立董事	林信義	2014.06.26	中華公司治理協會	董監事之法律責任暨鑑識會計探討公司治理及永續經營	6	是
法人董事代表人	陳榮秋	2014.06.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	105 年度公司治理論壇系列 - 內線交易與企業社會責任	3	是
				上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	
法人董事代表人	吳建立	2014.06.26	中華公司治理協會	董監事之法律責任暨鑑識會計探討公司治理及永續經營	6	是
法人董事代表人	陳美滿	2014.06.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3	是
			中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	3	
法人董事代表人	陳炳良	2014.06.26	中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	是
法人董事代表人	陳茂欽	2014.06.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3	是
			中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	3	
			財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第 482 期)	6	
法人董事代表人	張綸宇	2016.01.08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	第二屆公司治理評鑑頒獎典禮暨專題講座	3	是
			中華民國內部稽核協會	公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	6	

（十一）內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書

玉山銀行內部控制制度聲明書

謹代表玉山銀行聲明本銀行於 105 年 1 月 1 日至 105 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，兼營證券業務及保險代理業務部分，分別依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及金融監督管理委員會保險局訂頒「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。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；本聲明書將成為本行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 106 年 3 月 1 日

玉山銀行內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

基準日：105年12月31日

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
辦理衍生性金融商品，應妥善做好銷售作業及業務管理、落實法令遵循並妥適建立適當風險控管機制。	已訂定「複雜性高風險商品」流通餘額上限、風險相關管控措施及調整保證金追繳之損失率與本行有權平倉之損失率門檻，並經董事會通過。	已完成改善。
辦理與預售屋有關之不動產開發信託或價金信託，應符合『中華民國信託業商業同業公會會員辦理預售屋「不動產開發信託」與「價金信託」業務應行注意事項』之規定。	1.自105年9月起按月發函要求公司提供相關資料及查核報告。如有不符或未改善者，將依規辦理。 2.已修訂實務手冊，增訂預售屋信託專章，並納入法遵自評項目，落實法令遵循。	已完成改善。
有關代客保管已簽章空白交易文件應改善事項。	個案已妥處，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
香港分行 辦理以銀行擔任受託人之特定金錢信託受益權設定質權擔保之投資理財放款，應注意依照規定辦理，並注意掌握借戶集團營運狀況。	已修訂相關作業流程及約據，並將強化審視借保戶資產、還款能力及額度評估之合理說明。	已完成改善
香港分行 辦理洗錢防制之交易監控，應建立相關洗錢防制檢視系統，以利辨識疑似洗錢交易。	已建置香港分行防制洗錢系統(GAML)，其交易監控參數係彙集主管機關疑似洗錢態樣規範而設定，以辨識疑似洗錢交易。	已完成改善。
香港分行 對國內分行協助海外分(子)行辦理存款與授信業務所需之客戶資料確認遞送、當事人核對親簽及對保事宜，應建立妥適內部控制作業流程，並納為內部稽核範圍。	已訂定「玉山銀行跨境對保要點」作為內部控制作業規範，並將跨境對保等事項列入內部稽核查核項目。	已完成改善。
香港分行 建立避免海外分行理財業務人員返臺提供相關金融服務之控管機制。	已修訂相關作業規定，明訂理財業務人員應遵守之規範。並由分行抽查相關作業辦理情形，每季陳報總行。	已完成改善。
香港分行 辦理對中國大陸授信限額管理，應注意依照法令規定辦理，並檢討作業機制，以落實對中國大陸授信曝險之有效控管。	已修訂「大陸地區授信業務應注意事項」，要求應憑買賣雙方商業發票，並徵提相關貿易單據，以確保交易具真實貿易背景；若徵提單據未符合規定者，將計入大陸曝險限額控管。	已完成改善。
香港分行 對客戶承作外匯累計期權(Accumulator)交易，應依規覈實辦理評估分類，並提存損失準備。	已依相關規定辦理資產評估分類，並提足損失準備。	已完成改善。
香港分行 對徵提客戶銷售發票為核貸憑據，建立作業控管機制；審慎辦理衍生性金融商品額度核給、避險目的與交易部分之確認及徵提保證金機制；覈實辦理資產品質之評估分類並提存準備。	1.以「TMU曝險額度試算表」控管避險額度之核算符合顧客實際外匯需求。並依規範將其他銀行交易額度納入核給曝險額度之評估。 2.已修訂「TMU配合事項」，審慎評估核給額度並加強徵提保證金機制。	已完成改善。
香港分行 核貸整合理財型授信，應確實檢討整合型授信之核貸作業，並覈實掌握放款資金流向，以確保債權。	1.已修訂整合理財型授信相關作業流程規範，強化核貸作業控管及資金用途查證機制。 2.每半年由總行進行抽查，以覈實掌握放款資金流向。	已完成改善。
香港分行 應落實TMU 客戶承作人民幣累計期權作業規範，充分告知客戶銷售商品之曝險資訊，並列為內部稽核查核項目；對客戶發生評價損失之部位審慎處理。	1.香港分行已修訂「衍生性金融商品交易注意事項」，落實總行規範；並已修改產品說明書，加強沖抵原損失及部位放大之風險說明。 2.本行已將展期交易列入內稽部門對香港分行查核項目。	已完成改善。
香港分行 檢討衍生性金融商品額度評估及核給作業，並落實保證金追補機制。	本行已訂定相關規定控管衍生性金融商品額度評估及核給、並加強控管保證金追補機制。	已完成改善。
香港分行 辦理客戶盡職審查，應通盤考量客戶整體洗錢風險，建立客觀分析評估標準以利辦理客戶盡職審查之完整性。	1.本行已建置香港分行防制洗錢系統(GAML)，以客觀的分析標準執行顧客洗錢風險分級。 2.香港分行已完成更新顧客洗錢風險評估KYC表，以符合相關指引或法令的要求。	已完成改善。
香港分行 辦理當地法令回報機制，應加強分析對當地國重要法令之後續影響，以減少分行之法律風險。	1.香港分行預計於106年第一季前通盤檢討洗錢防制制度及作業流程，修訂相關內部規章。 2.加強督導海外分行對當地國法令之遵循，輔以系統控管，確保規章配合法規適時更新。	預計 106 年第一季

2.財富管理事業處保險代理部內部控制制度聲明書

玉山商業銀行股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：106 年 3 月 1 日

本銀行民國 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行評估之結果，謹聲明如下：

一、本銀行確知建立、實施和維護內部控制制度係本銀行董事會及管理階層之責任，本銀行業已建立此一制度。其目的係在對營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理之確保。

二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本銀行之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本銀行即採取更正之行動。

三、本銀行係依據金融監督管理委員會訂定「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二. 風險評估、三. 控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。

四、本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。

五、本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。

六、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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。

七、本聲明書業經本銀行民國 106 年 3 月 1 日董事會通過，出席董事 13 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：簽章

總經理：簽章

保險代理部部門主管：簽章

總稽核：簽章

保代稽核人員：簽章

總機構法令遵循主管：簽章

保代法令遵循人員：簽章

3.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十二)最近二年度及截至年報刊印日止，本行違法受處分及主要缺失與改善情形，並應揭露下列事項：

1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：無。

3.缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：

(1)本行辦理衍生性金融商品業務，核有未妥適執行銷售作業、業務管理及法令遵循作業，以及未建立適當風險控管機制等缺失，經主管機關核處應予糾正。本行將重新檢視上開缺失，配合修訂相關作業程序及要點，及建立適當風險控管機制，並落實執行。

(2)本行辦理預售屋不動產開發信託業務，核有未落實執行中華民國信託業商業同業公會會員辦理預售屋不動產開發信託與價金信託業務應行注意事項第8條規定，經主管機關核處應予糾正。本行業重新檢視上開缺失，配合修訂實務手冊，強化管理作業依據，並加強專案控管及法令遵循，目前相關缺失皆已改正。

4.經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：無。

5.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

6.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 2016及2017年股東會(由董事會代行職權)之重要決議：

時間	股東會決議	執行情形
2016.01.08	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。
2016.01.29	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。
2016.04.27	承認本行 104 年度財務報表（個體）。	已遵行決議結果。
	承認本行 104 年度合併財務報表及營業報告書。	
	通過本行 104 年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日。	已訂 2016.05.03 為盈餘分派之除息基準日，並授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日 (2016.05.30)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。
2017.03.24	通過修訂本行取得或處分資產處理程序。	已依修訂後準則運作。

2. 2016年董事會之重要決議事項：

2016年01月08日第9屆第13次董事會：

報告「2015年稽核工作報告」、「對子公司2015年度內部稽核作業管理評核成績」、「經營風險偵測報告」；選舉「1席常務董事」；同意通過「修訂本行風險管理政策」、「修訂本行公司章程」、「修訂本行會計制度」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「出具Letter of Support(LOS)」、「參與轉投資群信行動數位科技(股)公司現金增資」、「提報轉投資金財通商務科技服務股份有限公司董事代表人」、「本行2015年董事會績效評量」、「年興紡織股份有限公司授信案」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2016年01月29日第9屆第14次董事會：

同意通過「派任策略長」及「修訂本行公司章程」。

2016年03月18日第9屆第15次董事會：

報告「2015年第四季風險管理報告」、「2015下半年防制洗錢執行現況與執行成效」、「2015年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2015年委託他人處理作業之評估結果」、「2015年度顧客意見之分析報告」、「本行柬埔寨子行聯合商業銀行(UCB)於台灣受理開戶案之相關檢討事項」、「本行銷售基金和保險相關疑義之檢討事項」、「2015年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「本行104年度財務報表(個體)」、「本行104年度合併財務報表及營業報告書」、「本行104年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「本公司104年度員工及董事酬勞分配表」、「內部控制制度聲明書」、「本行辦理複雜性高風險衍生性金融商品風險因應措施及處理機制」、「訂定本行辦理顧客承作複雜性高風險衍生性金融商品業務指導原則」、「修訂本行辦理期貨交易內部作業準則」、「修訂本行衍生性金融商品交易曝險額度權限準則」、「申請發行本行無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券」、「訂定本行公平待客原則政策及策略」、「訂定本行不動產貸款集中度監控辦法」、「訂定本行金融業務風險損失提列準備暨授權處理準則」、「申設印尼代表人辦事處」、「2014年11~12月間金管會檢查局對本行衍生性金融商品業務專案檢查，所提主要檢查意見續報追蹤改善辦理情形」、「本行2016年度稽核計畫補充說明」、「調整本行風險報告權限與風險容忍權限」、「玉山志工基金會捐助案」及「新代科技股份有限公司授信案」等案。

2016年04月27日第9屆第16次董事會：

報告「2016年第一季風險管理報告」、「2016年第1季稽核工作報告」、「105年第一季合併財務報表」、2016年3月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行誤發ACH款項重大偶發事件乙案之檢討報告」、「本行104年度員工及董事酬勞分配表」；承認「本行104年度財務報表(個體)」、「本行104年度合併財務報表及營業報告書」；同意通過「104年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「104年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程」、「依104年度盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「與子公司金財通簽訂玉山海外資訊系統緬甸仰光專案合約」、「修訂本行組織規程」、「修訂本行防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」、「修訂本行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項及其附件評估洗錢及資助恐怖主義風險相關防制計畫」、「修訂玉山銀行兼營保險代理人業務人員酬金制度應遵循準則」、「修訂玉山銀行兼營保險代理人內部控制制度」、「修訂本行產業別授信資產管理辦法附表產業別授信資產限制比率」及「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

2016年06月29日第9屆第17次董事會：

同意通過「本行信用卡園區大樓新建工程追加工程費用及工期」及「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」等案。

2016年06月29日第9屆第18次董事會：

同意通過「本行與子公司UCB其他股東，簽署股東合約(SHA)第三次調整附約」及「本行收購子行UCB股東Oknha YUM SUI SANG(任瑞生)及 YUM KA YEE SIMON(任嘉義)所持有之全數UCB股權」等案。

2016年08月12日第9屆第19次董事會：

報告「2016年第二季風險管理報告」、「2016年第二季稽核工作報告」、「2016年上半年法令遵循制度實施報告」、「2016年上半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「2016上半年防制洗錢執行現況與執行成效」、「2016年6月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「強化自動櫃員機之監控機制」；同意通過「105年上半年度財務報表(個體及合併)」、「更換簽證會計師」、「修訂本行股務作業規範」、「訂定本行中長期資本規畫」、「開辦外幣連結多資產標的混合型(hybrid)組合式商品(保本型)業務」、「修訂玉山銀行委外內部作業辦法」、「修訂玉山銀行信託財產評審委員會設置辦法」、「訂定玉山銀行兼營保險代理人業務蒐集、處理及利用病歷、醫療、健康檢查資料內部處理程序」、「本行已獲許可之跨境網路實質交易價金匯出及匯入之代理收付款項服務新增合作境外機構」、「修訂玉山銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2016年11月04日第9屆第20次董事會：

報告「2016年第三季風險管理報告」、「2016年第三季稽核工作報告」、「105年前三季財務報表(合併)」、「2016年9月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行承作結構型商品之交易控

管及風險集中度控管機制」、「本行函報疑遭犯罪集團詐貸查核報告，就相關人員究責、信貸管理機制與信用卡檢核機制、缺失改善措施等」；同意通過「2017年度稽核計畫」、「新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易暨免逐筆檢附證明文件之範圍」、「修訂本行「捐贈處理辦法」、「本行副總經理暨派駐中國子行副行長」、「新任副總經理薪酬」、「105年5~6月間金管會檢查局對本行香港分行辦理一般業務檢查，所提檢查意見（表A）改善辦理情形」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「申請發行本行無擔保美元計價一般順位金融債券」、「給予中國子行拆放銀行同業額度」、「修訂玉山銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「與本行子公司金財通簽訂玉山海外資訊系統(Global Banking System，GBS+)日本東京分行專案合約」、「與中國子行、金財通簽訂三方合約變更協議書」、「修正本行財物取得或處分作業辦法」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

3. 2017年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2017年01月06日第9屆第21次董事會：

報告「2016年稽核工作報告」、「對子公司2016年度內部稽核作業管理評核成績」、「有關緊急、異常、重大偶發事件處理機制及通報程序，依玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法辦理」、「本行海外分支機構受海外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形」；同意通過「本行2016年董事會績效評量」、「訂定本行「長期激勵獎酬辦法」、「高階經理人薪資調整」、「高階經理人105年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配」、「高階經理人調整」、「派任本行防制洗錢專責主管」、「本行對大陸地區之暴險控管機制複核結果」、「105年5~6月間金管會檢查局對本行香港分行辦理一般業務檢查，所提檢查意見（表A）續報改善辦理情形」、「增加中國子行拆放/存放銀行同業額度」、「修訂玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「申請設立中國子行廣州分行及上海分行」、「本行全數認購子公司UCB現金增資」及「年興紡織股份有限公司授信案」等案。

2017年03月01日第9屆第22次董事會：

同意通過「本行105年度財務報表(個體及合併)及營業報告書」、「本行105年度員工及董事酬勞分配表」、「本行105年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「本行兼營保險代理人業務內部控制制度聲明書」、「內部控制制度聲明書」及「調整部分單位經理人」等案。

2017年03月24日第9屆第23次董事會：

報告「2016年第四季風險管理報告」、「2016年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行獲得公司治理制度評量優等認證」、「本行2016年委託他人處理作業之評估結果」、「2016年度顧客意見之分析報告」、「本行加強認識顧客作業及疑似洗錢表徵交易之查證措施」、「2016年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行2016年下半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「本行海外分支機構受海外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形案」；同意通過「繼續委託會計師事務所辦理106年度及107年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本行取得或處分資產處理程序」、「修訂本行利害關係人交易政策」、「修訂本行股務作業規範」、「購置高雄市苓雅區土地案」、「訂定資本適足性與風險管理資訊揭露政策」、「修訂本行內部控制制度」、「配合悠遊卡公司簽訂修改合作發行契約」、「與本行子公司金財通公司簽署GBS+資訊服務委任合約」、「修訂本行會計制度」、「訂定玉山銀行專業投資人金融商品專業知識交易經驗評估準則」、「本行2017年度稽核計畫補充說明」、「105年5~6月間金管會檢查局對本行香港分行辦理一般業務檢查，所提檢查意見（表A）續報改善辦理情形案」、「本行105年度洗錢及資恐風險評估及防制洗錢及打擊資恐執行計畫辦理查核結果」、「修訂本行組織規程」、「指派子公司UCB新任董事、獨立董事代表人」、「修訂本行授信政策」、「修訂玉山銀行產業別授信資產管理辦法及產業別授信資產限制比率表」及「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

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

本行制定「玉山銀行董事會績效評量辦法」，其評量程序分為：

1.董事會績效評量

(1)每年進行前一年度之評量，依董事會績效評量表進行評量。

(2)董事會績效評量由玉山金控公司治理暨提名委員會審議，並提董事會決議。

2.功能性委員會績效評量

(1)每年進行前一年度之評量，依功能性委員會績效評量表進行評量。

(2)功能性委員會績效評量由各該委員會自行審議，並提董事會報告。

3.董事績效評量

(1)每年年初進行前一年度之評量，由董事自行(自我評量)及為其他董事(整體評量)填具評量表。

(2)由董事會議事事務單位彙整董事自我評量及整體評量，綜合成為每位董事之最終績效評量結果，陳請董事長核閱。

經前開程序之評量，整體運作情況完善，符合公司治理。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	賴冠仲	105年上半年度	內部調整
	陳盈州	黃瑞展	105年下半年度	

會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

金額級距	公費項目	審計公費	非審計公費	合 計
1	低於2,000千元			
2	2,000千元（含）～4,000千元			
3	4,000千元（含）～6,000千元		v	
4	6,000千元（含）～8,000千元			
5	8,000千元（含）～10,000千元			
6	10,000千元（含）以上	v		v

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名（註1）	審計公費	非審計公費					會計師查核期間（註1）	備 註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他（註2）	小 計		
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	12,782	-	110	-	4,626	4,736	105年度	—
	賴冠仲							105年上半年度	
	陳盈州							105年下半年度	

註1：因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，2016年第三季起，將本公司簽證會計師由原任之黃瑞展會計師及賴冠仲會計師更換為陳盈州會計師及黃瑞展會計師。

註2：其他非審計公費內容包括：出具符合「銀行發行金融債券辦法」第四條之評估資料、就關係報告書聲明書表示意見、查核每一客戶轉銷呆帳金額達五千萬元以上之呆帳資料、覆核增資案件檢查表公費、覆核移轉訂價報告、電子票證應用安全準則、赤道原則諮詢、稅務諮詢、閱讀股東常會年報資訊及依相關法令執行公司內部控制制度協議程序公費等。

五、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，2016年第三季起，將本公司簽證會計師由原任之黃瑞展會計師及賴冠仲會計師更換為陳盈州會計師及黃瑞展會計師。

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

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一)股權移轉及質權變動情形：無

(二)股權移轉資訊：無

(三)股權質押資訊：無

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無

九、銀行、銀行之董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

2016.12.31 單位：仟股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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
台北外匯經紀股份有限公司	160	0.81	0	0	160	0.81
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,377	0.45	0	0	1,377	0.45
台灣金聯資產管理股份有限公司	7,500	0.57	0	0	7,500	0.57
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
台灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	5	0	2,125	0.41
陽光資產管理股份有限公司	261	4.35	0	0	261	4.35
財金資訊股份有限公司	11,876	2.28	0	0	11,876	2.28
台灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
悠遊卡投資控股股份有限公司	5,013	4.82	0	0	5,013	4.82
群信行動數位科技股份有限公司	900	2.16	0	0	900	2.16
臺灣行動支付股份有限公司	1,800	3.00	0	0	1,800	3.00
柬埔寨聯合商業銀行 (以權益法認列)	28	75	0	0	28	75
玉山銀行(中國)有限公司 (以權益法認列)	0	100	0	0	0	100
金財通商務科技服務股份有限公司 (以權益法認列)	8,325	61.67	4	0.03	8,329	61.70

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

2017.03.30　單位：新臺幣仟元/仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.1.1		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.6.5 (註1)	10	29,009	290,095	2,920,000	29,200,000	盈餘轉增資	
2007.6.21 (註2)	20	200,000	2,000,000	3,120,000	31,200,000	現金增資	
2009.6.26 (註3)	10	62,400	624,000	3,182,400	31,824,000	盈餘轉增資	
2009.12.4 (註4)	14	180,000	1,800,000	3,362,400	33,624,000	現金增資	
2010.6.3 (註5)	10	147,600	1,476,000	3,510,000	35,100,000	盈餘轉增資	
2011.6.13 (註6)	10	210,600	2,106,000	3,720,600	37,206,000	盈餘轉增資	
2011.11.22 (註7)	15	500,000	5,000,000	4,220,600	42,206,000	現金增資	
2012.6.8 (註8)	10	151,900	1,519,000	4,372,500	43,725,000	盈餘轉增資	
2012.11.30 (註9)	15.5	200,000	2,000,000	4,572,500	45,725,000	現金增資	
2013.6.6 (註10)	10	412,500	4,125,000	4,985,000	49,850,000	盈餘轉增資	
2014.3.21(註11)	15	140,000	1,400,000	5,125,000	51,250,000	現金增資	
2014.5.19(註12)	10	435,000	4,350,000	5,560,000	55,600,000	盈餘轉增資	
2014.5.23(註13)	16.6	576,000	5,760,000	6,136,000	61,360,000	現金增資	
2015.5.25(註14)	10	408,000	4,080,000	6,544,000	65,440,000	盈餘轉增資	
2015.6.3(註15)	17	140,000	1,400,000	6,684,000	66,840,000	現金增資	
2016.5.27 (註16)	10	44,183	441,830	6,728,183	67,281,830	併購股份轉換	
2016.7.6 (註17)	10	534,700	5,347,000	7,262,883	72,628,830	盈餘轉增資	

註 1：金融監督管理委員會96年6月5日金管證一字第0960027542號函核准發行。
註 2：金融監督管理委員會96年6月21日金管銀(六)字第09600256501號函核准。
註 3：金融監督管理委員會98年6月26日金管證發字第0980030711號函核准。
註 4：金融監督管理委員會98年12月4日金管銀控字第09800558761號函核准。
註 5：金融監督管理委員會99年6月3日金管證發字第0990027492號函核准。
註 6：金融監督管理委員會100年6月13日金管證發字第1000025959號函核准。
註 7：金融監督管理委員會100年11月22日金管銀控字第10000401021號函核准。
註 8：金融監督管理委員會101年6月8日金管證發字第1010024779號函核准。
註 9：金融監督管理委員會101年11月30日金管銀控字第10100388601號函核准。
註10：金融監督管理委員會102年6月6日金管銀控字第1020021282號函核准。
註11：經濟部103年3月21日經授商字第10301045950號函核准。
註12：金融監督管理委員會103年5月19日金管證發字第1030016610號函核准。
註13：金融監督管理委員會103年5月23日金管銀控字第10300140571號函核准。
註14：金融監督管理委員會104年5月18日金管證發字第1040016102號函核准。
註15：金融監督管理委員會104年5月22日金管銀控字第10400115520號函核准。
註16：經濟部105年5月27日經授商字第10501108510號函核准。
註17：經濟部105年7月6日經授商字第1050114341O號函核准。

2017.03.30 單位：股

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	7,262,883,000	0	7,262,883,000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

(二)股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(三)股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(四)主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(五)最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股/元

項目 \ 年度			2016 年度	2015 年度	當年度截至 2017 年 3 月 30 日（註 1）
每股市價	最　　高		-	-	-
	最　　低		-	-	-
	平　　均		-	-	-
每股淨值	分　配　前		17.40	17.41	17.90
	分　配　後		註 2	15.63	-
每股盈餘	加權平均股數（註 7）		7,262,883	6,625,315	7,262,883
	每 股 盈 餘 - 調整前		1.85	1.80	0.53
	每 股 盈 餘 - 調整後		註 6	1.76	-
每股股利	現 金 股 利		約 0.636	約 0.424	-
	無償配股	盈餘配股	約 0.613	約 0.795	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比（註 3）		-	-	-
	本利比（註 4）		-	-	-
	現金股利殖利率（註 5）		-	-	-

註 1：2017年3月30日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司2017年3月30日自結數計算之。
註 2：2016度盈餘尚待2017年股東常會決議。
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。
註 6：因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
註 7：2015年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

(六)股利政策及執行狀況

1.本公司股利政策：

本公司章程第40條之1：「本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。為健全財務結構，提高自有資本比率，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行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0.1元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。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。」

2.玉山銀行106年度股東會擬議之105年度盈餘分配情形：

106年度擬決議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.613元，計4,452,170,000元，股東現金股利每股0.636元，計4,619,000,000元，計9,071,170,000元，合計發放股息每股1.249元，總計發放金額為9,071,170,000元，佔本期可供分配盈餘99.97%。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定（本行係金控之子公司，故比照辦理），本行因未公開106年度完整式財務預測，故無法揭露本行之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

(八)員工及董事酬勞

1.本行公司章程第40條規定：本銀行依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)應預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞3%，董事酬勞不逾0.6%。員工酬勞發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工。員工及董事酬勞分派案應提股東會報告。

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

(1)員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程之成數估列。

(2)全數以現金配發。

(3)實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為106年度損益。

3.董事會通過之擬議配發員工酬勞等資訊：

(1)配發員工現金酬勞475,960,835元，配發董事現金酬勞80,000,000元。員工酬勞較估列金額減少61,847元，該差異係因會計估計變動所致，將列為106年度損益。

(2)擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：全數配發現金。

4.前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司前一年度員工現金酬勞418,974,942元及董事現金酬勞71,000,000元，較估列金額減少9,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，已列為105年度損益。

(九)銀行買回本行股份情形：

無。

二、金融債券發行情形

基準日:2016.12.31

金 融 債 券 種 類	99年度第1期金融債券	99年度第2期金融債券	100年度第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98.9.22金管銀（控）字第09800433660號函	98.9.22金管銀（控）字第09800433660號函	100.4.15金管銀（控）字第10000107270號函
發行日期	2010.5.28	2010.7.13	2011.5.24
面額	新臺幣壹佰萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	30億元	25億元	21億元
利率	年利率2.20%	年利率2.20%	年利率1.73%
期限	7年期　到期日：2017.5.28	7年期　到期日：2017.7.13	7年期　到期日：2018.5.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	30億元	25億元	21億元
前一年度實收資本額	336.24億元	336.24億元	351.00億元
前一年度決算後淨值	509.65億元	509.65億元	617.40億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	71.03%	75.93%	59.28%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+

金 融 債 券 種 類	100年度第2期金融債券	101年度第1期金融債券	101年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100.4.15金管銀（控）字第10000107270號函	101.4.5金管銀（控）字第10100099220號函	101.4.5金管銀（控）字第10100099220號函
發行日期	2011.10.28	2012.4.27	2012.6.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	29億元	22億8仟萬元	27億2仟萬元
利率	年利率1.80%	年利率1.58%	年利率1.68%
期限	7年期 到期日：2018.10.28	7年期 到期日：2019.4.27	10年期 到期日：2022.6.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	29億元	22億8仟萬元	27億2仟萬元
前一年度實收資本額	351.00億元	422.06億元	422.06億元
前一年度決算後淨值	617.40億元	675.87億元	675.87億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	63.17%	53.68%	57.70%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+

金 融 債 券 種 類	101年度第3期金融債券A券	101年度第3期金融債券B券	102年度第1期金融債券A券
中央主管機關核准日期、文號	101.7.17金管銀（控）字第10100223790號函	101.7.17金管銀（控）字第10100223790號函	102.4.11金管銀（控）字第10200091740號函
發行日期	2012.8.27	2012.8.27	2013.5.24
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	45億元	35億元	8億元
利率	年利率1.50%	年利率1.62%	年利率1.55%
期限	7年期 到期日：2019.8.27	10年期 到期日：2022.8.27	7年期 到期日：2020.5.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	45億元	35億元	8億元
前一年度實收資本額	422.06億元	422.06億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	675.87億元	675.87億元	739.62億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	69.54%	69.54%	64.63%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA

金 融 債 券 種 類	102年度第1期金融債券B券	102年度第2期金融債券	102年度第3期金融債券A券
中央主管機關核准日期、文號	102.4.11金管銀（控）字第10200091740號函	102.4.11金管銀（控）字第10200091740號函	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函
發行日期	2013.5.24	2013.8.28	2013.12.19
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	15億元	27億元	10億元
利率	年利率1.70%	年利率1.75%	年利率1.75%
期限	10年期 到期日：2023.5.24	7年期 到期日：2020.8.28	5.5年期 到期日：2019.6.19
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	15億元	27億元	10億元
前一年度實收資本額	457.25億元	457.25億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	739.62億元	739.62億元	739.62億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	66.66%	67.74%	60.98%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA

金 融 債 券 種 類	102年度第3期金融債券B券	103年度第1期金融債券A券	103年度第1期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函
發行日期	2013.12.19	2014.3.7	2014.3.7
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	5億元	13億元	22億元
利率	年利率1.85%	年利率1.80%	年利率1.95%
期限	7年期 到期日：2020.12.19	7年期 到期日：2021.3.7	10年期 到期日：2024.3.7
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	5億元	13億元	22億元
前一年度實收資本額	457.25億元	498.50億元	498.50億元
前一年度決算後淨值	739.62億元	930.46億元	930.46億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	61.65%	51.37%	53.74%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA

金 融 債 券 種 類	104年度第1期金融債券A券	104年度第1期金融債券B券	104年度第1期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	103.5.2金管銀（控）字第10300119340號函	103.5.2金管銀（控）字第10300119340號函	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2015.4.30	2015.4.30	2015.5.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	5億元	45億元	0.85億元
利率	年利率1.80%	年利率2.10%	零息債，隱含內部報酬率4.80%
期限	7年期 到期日：2022.4.30	10年期 到期日：2025.4.30	30年期 到期日：2045.5.27
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	5億元	45億元	0.85億元
前一年度實收資本額	613.60億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,039.67億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	44.79%	49.12%	51.81%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： Moody’s、2014.7.21、A3

金 融 債 券 種 類	104年度第2期美元金融債券	104年度第2期金融債券A券	104年度第2期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.9.10金管銀(控)字第10400214960號函	104.9.10金管銀(控)字第10400214960號函
發行日期	2015.5.27	2015.9.29	2015.9.29
面額	美金壹佰萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	美金	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.85億元	1億元	36.5億元
利率	年利率4.97%	年利率1.65%	年利率2.00%
期限	無到期日	7年期 到期日：2022.9.29	10年期 到期日：2025.9.29
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	贖回日一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	0.85億元	1億元	36.5億元
前一年度實收資本額	613.60億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,039.67億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	54.50%	54.60%	58.10%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody’s、2014.7.21、A3	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-

金 融 債 券 種 類	104年度第3期美元金融債券	104年度第4期美元金融債券	105年度第1期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號`
發行日期	2015.10.28	2015.10.28	2016.1.22
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.63億元	0.43億元	2.40億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.88%	年利率5.10%	零息債，隱含內部報酬率4.88%
期限	30年期 到期日：2045.10.28	無到期日	30年期到期日：2046.1.22
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	0.63億元	0.43億元	2.40億元
前一年度實收資本額	613.60億元	613.60億元	668.40億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,039.67億元	1,135.37億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	60.10%	61.46%	51.99%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第一類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody’s、2014.7.21、A3	發行人信評： Moody’s、2014.7.21、A3	發行人信評： Moody’s、2015.6.19、A3

金 融 債 券 種 類	105年度第2期美元金融債券	105年度第3期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	105.4.15金管銀(控)字第10500078010號
發行日期	2016.1.22	2016.6.6
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北
幣別	美金	美金
發行價格	100元	100元
總額	2.40億元	0.95億元
利率	年利率5.10%	零息債，隱含內部報酬率4.21%
期限	無到期日	30年期到期日：2046.6.6
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	2.40億元	0.95億元
前一年度實收資本額	668.40億元	668.4億元
前一年度決算後淨值	1,135.37億元	1,135.37億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	59.11%	61.82%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody’s、2015.6.19、A3	發行人信評： Moody’s、2015.6.19、A3

金 融 債 券 種 類	105年度第4期美元金融債券	105年度第5期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	105.4.15金管銀(控)字第10500078010號	105.4.15金管銀(控)字第10500078010號
發行日期	2016.6.6	2016.12.29
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北
幣別	美金	美金
發行價格	100元	100元
總額	0.95億元	0.90億元
利率	年利率4.41%	年利率4.85%
期限	無到期日	無到期日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	贖回日一次償還	贖回日一次償還
未償還餘額	0.95億元	0.90億元
前一年度實收資本額	668.40億元	668.40億元
前一年度決算後淨值	1,135.37億元	1,135.37億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
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（%）	64.54%	67.10%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類資本	是，第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody’s、2015.6.19、A3	發行人信評： Moody’s、2016.12.9、A3

三、特別股發行情形：

無。

四、海外存託憑證發行情形：

無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：

無。

六、併購或受讓其他金融機構：

（一）最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：經臺經聯合會計師事務所會計師核閱相關財務資料，並考量相關因素，認為合併雙方之換股比例尚屬合理。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

金融機構名稱		玉山保險經紀人股份有限公司
金融機構地址		台北市松山區民生東路3段117號8樓
負責人		張綸宇
實收資本額		113,000
主要營業項目		人身保險經紀人、財產保險經紀人
主要產品		一般壽險、房貸壽險、醫療險等
最近年度財務資料	資產總額	907,215
	負債總額	115,001
	股東權益總額	792,214
	營業收入	881,569
	營業毛利	881,569
	營業損益	199,557
	本期損益	146,088
	每股盈餘	12.93

（二）應揭露最近一季辦理併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：不適用。

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

七、資金運用計畫執行情形：

（一）計畫內容：

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

（二）執行情形：無。

伍、營運概況

一、業務內容

在玉山整體綜合績效持續成長的同時，玉山將透過服務、專業、科技提供顧客優質的金融服務，打造更美好的未來。

(一)法人金融事業處

1.法金業務

本行授信政策除慎選正派經營、信用良好之顧客外，亦持續精進風險控管機制，提升資產品質。截至2016年12月31日止，法金總放款餘額為新台幣552,276佰萬元，佔總放款比重為49.86%，較2015年底增加43,212佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業39%、批發及零售業19%、金融保險不動產業15%。

業務發展以顧客需求及價值為導向，提供企業所需的產品與服務，舉凡企業融資、聯合貸款、貿易融資、併購融資、綠能及新創重點產業等，以便利、創新的精神提供多元且整合式的服務，以滿足企業成長歷程所需，此外因應企業海外佈局，提供多元化且跨國一致之跨境服務平台，以成為企業發展最值得信賴的長期夥伴，打造玉山成為中小企業及跨境企業的首選。

2.外匯業務

從基礎建設紮根，自主開發支付核心平台，以全自動化方式打造即時具全球競爭力支付制度，因應市場變化迅速變換隊型，主導籌劃與全球最大線上支付業者PayPal獨家合作『E.SUN Global Pass』跨境提領服務，為數位跨境支付先趨，2016年更榮獲《亞洲銀行家》雜誌「台灣最佳支付渠道(與PayPal)」及《Timetric機構》「業務貢獻獎(外匯)」獎項。透過虛實通路整合，矢志成為跨境支付創新領航者。

(二)個人金融業務

1.存匯業務

截至2016年12月底止，本行總存款餘額合計1,542,557百萬元，較上年度增加913,948佰萬元，成長6.57%，其中臺外幣活期性存款餘額為838,569佰萬元，佔總存款比重為59%，定期性存款餘額為628,609佰萬元，佔總存款比重為41%；整體存款結構良好並且持續穩定成長。

2.房貸業務

截至2016年12月底止，本行房貸餘額為464,053佰萬元。房貸業務追求質量並進的穩定發展，以風險控管為前提，提供顧客全方位的金融服務。業務發展聚焦非集中度貸款，期許透過授信業務，帶進後續整合行銷效益。

2016全年建物買賣移轉棟數為歷史新低，不動產市場交易低迷、部分地區價格仍在修正等因素，將持續落實風險差別定價，積極篩選優質客群承作，以維持良好授信資產品質。

3.信貸業務

信貸業務以風險控管為核心，穩健擴大信貸餘額規模，透過多維度的評等模型結合長期累積的專家經驗，精準辨識顧客風險並落實差別取價。另持續推廣副擔保產品，除可提升本行債權擔保，顧客更可充分利用其不動產價值，使資金動用更有彈性。

因應數位浪潮的趨勢，透過虛實通路的整合，使顧客得以在線上完成所有貸款流程，同時精進作業流程，提供顧客更便利、簡單、快速的客製化服務，創造美好的顧客體驗。

在行銷面上，將持續運用大數據分析了解既有顧客行為及潛在需求，精準行銷多元顧客，並持續推出季節性行銷活動，有效提升顧客滲透率，維持穩固成長動能。

4.小型事業貸款

小型事業貸款重視長期在地深耕，以分行為同心圓中心，充分發揮分行在地經營最大價值，透過授信業務為出發點，提供全方位的金融服務，成為小型企業事業經營的最佳夥伴。

為提升市場聲量，小型事業將輔以總行主動出擊，與平台業者、觀光商圈及連鎖加盟企業總部等洽談合作方式，期許透過數位平台或新的商業模式，達到消費者、商家、銀行三贏局面。

(三)財富管理業務

玉山除了用心守護顧客的有形財富，更希望協助顧客經營無價的財富，2016年榮獲台灣金融研訓院所頒發的「台灣傑出金融業務菁業獎」—「最佳財富管理獎」，這是對於玉山經營顧客的肯定與榮耀。

1.基金業務

2016年投資市場黑天鵝環伺，波動更為劇烈，透過專業理財團隊，搭配重大事件即時因應機制，掌握

關鍵時刻，協助顧客動態調整資產配置組合，並領先推出多空靈活操作、引進國外法人投資之多元因子策略等產品，以降低顧客投資組合波動，守護顧客資產。截至2016年底，本行海外信託餘額約為新臺幣124,407佰萬元，國內信託餘額約為新臺幣49,383佰萬元。

2.銀行保險業務

本行於2016年3月8日取得主管機關核准函得以兼營保險代理業務，並於2016年3月28日正式營運。本行保險業務範圍分為人身保險與財產保險二大類。人身保險部分，包括壽險、健康險、年金險與傷害險，為落實企業社會責任與因應市場發展趨勢，除提供長期照護保險及微型保單外，也推出許多獨賣投資型保險；財產保險部分，包括車險、火險、責任險及各類工商險種，以全方位的產品提供顧客完善的資產配置與保險規劃服務。

3.信託及附屬業務

隨著國人觀念轉變，信託規劃逐漸被重視，本行提供創新、完整且全面的信託服務。個人信託服務，首創推出結合長期看護險的保險金安養信託，依個人生涯規劃可提供子女教育、退休安養、保險金、遺囑等信託規劃，讓家庭財富規劃更加完整；法人信託服務提供預收款(禮券)、員工持股/儲蓄、限制型股票、不動產開發、保管、簽證、公司債發行受託等信託規劃；此外亦提供慈善公益、保障交易安全，以及其它客製化信託服務。

截至2016年底，信託資產餘額為新臺幣411,659佰萬元，較上年度增加24,063佰萬元；保管有價證券業務之保管資產餘額為新臺幣57,773佰萬元，保管基金專戶資產餘額為新臺幣210,774佰萬元。

(四)數位金融業務

目前玉山數位金融依功能面分成三大區塊運作：

1.【Digital Payment】新興支付

同步發展線上及線下新興支付、跨境支付、行動支付、物聯網支付，並與台灣及跨境的策略夥伴共同打造新興商業模式。

2.【Digital Marketing】大數據行銷

針對數位顧客經營，玉山透過大數據能力蒐集顧客行內、行外網路上的行為，了解顧客進而分析顧客需求，並經營顧客的往來黏著度。

3.【Digital Channel】互聯網思維數位平台

以「互聯網+」的概念打造數位金融商品，配合台灣金融監理機關開放bank3.0線上業務的速度，逐步將數位產品齊備，以官網、網銀、行動銀行等渠道提供服務，透過「接觸」、「體驗」、「互動」、「成交」四個循環為數位顧客創造價值。

(五)信用卡暨支付金融業務

截至2016年底，本行流通卡數429萬卡(成長率9%)，有效卡數299萬卡(成長率8.0%)，簽帳金額3,001億元(成長率19%)，為市場第三大發卡銀行，各項指標成長皆高於市場平均(市場平均分別為流通卡6%、有效卡7%、簽帳金額8%)；逾期比率為0.26%，市場平均約0.27%，相對市場維持較好的資產品質。

為創造經營價值，持續以顧客需求為出發點，依不同客群多元化經營提高動卡率及wallet share，簽帳年成長率為市場第一，世界卡流通卡及簽帳金額為頂級卡市場第一，悠遊聯名卡發卡量超過370萬卡、icash聯名卡發卡量20.8萬卡，為電子票證第一大且唯一提供四大電子票證的發卡行；持續透過開發優惠特店及支付場域，創造顧客、商戶及銀行最大價值，讓玉山信用卡成為支付首選、顧客最愛。

(六)投資業務

2016年底本行轉投資帳面價值共計12,648佰萬元，其中：

1.以成本衡量之轉投資帳面價值533佰萬元，持股佔各公司股數之比例為：台北外匯經紀(股)公司0.81%、臺灣期貨交易所(股)公司0.45%、財金資訊(股)公司2.28%、台灣金聯資產管理(股)公司0.57%、台灣金融資產服務(股)公司2.94%、陽光資產管理(股)公司4.35%、台灣育成中小企業開發(股)公司3.44%、台灣票券金融(股)公司0.41%、悠遊卡投資控股(股)公司4.82%、群信行動數位科技(股)公司2.16%、臺灣行動支付(股)公司3.00%。

2.採權益法認列之轉投資帳面價值12,115佰萬元，持股佔該公司股數之比例為：柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank, Plc.)75%、玉山銀行(中國)有限公司100%、金財通商務科技服務(股)公司61.67%。

二、經營計畫

因應金融科技、亞洲崛起與區域經濟競合的趨勢，跨產業、跨界關係持續演進，在新商業模式與新典範形成的關鍵時刻，玉山以創新力與執行力作為企業振翅高飛的雙翼，佈局玉山長期策略發展。

(一)法人金融務業

1. 配合政府政策，扶植中小企業、文創及綠能產業，成為企業成長的堅實靠山。
2. 結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，持續強化風控機制與海外授信風險管理，維持優良資產品質。
3. 整合海內外資源，提供企業全方位且便利的跨境服務，打造「跨境企業首選平台」。
4. 提升產品完整性及服務競爭力，滿足顧客多元金融需求，實現法金願景「中小企業首選品牌」。

(二)個人金融業務

1. 通路經營與管理
   2016年已完成137家分行設立，並發展營運計畫，迅速配置資源，擴大金融服務版圖，打造更完整綿密的金融服務網。
2. 打造通路新風貌
   2016年設立玉山銀行數位旗艦分行—台北分行正式開業，將各種現有的數位服務及創新金融，巧妙融合在同一個創新場域內，讓顧客一方面享有便利的數位金融服務，一方面可以體驗先進的創新趨勢。
3. 精進自助金融與服務流程
   除了現有自助金融設備及國內外通路佈點外，以多載具的創新科技提升服務效率，節省顧客的時間，還能夠將各式金融申請表單數位化、無紙化，一起推動綠色金融，並持續優化自助金融環境品質，提供最優質的金融服務。
4. 加強風險控管
   因應整體環境的快速變化，我們以風險控管為核心作為業務發展的前提，從行銷端、徵審端做好貸放管理及期中管理，讓授信業務穩健發展，以有效風險控管帶動獲利成長。

(三)財富管理業務

1. 為滿足顧客多元理財的需求，玉山專業的理財團隊提供豐富的理財產品，依據顧客不同的需求，規劃最適合的投資組合，適時調整資產配置，確實分散投資風險。
2. 基金業務方面，積極尋找符合市場趨勢之多元產品，如：投資於兼具主動被動的Smart Beta ETF基金，並持續推廣基金聰明投資機制，包含定期(不)定額、複貴奇基及本行獨有之停損停利自動贖回再申購功能，協助顧客在市場波動時紀律投資，掌握投資契機。
3. 海外ETF及海外股票方面，領先同業推出「深港通」投資機制，結合現有「滬港通」串聯起「深圳」-「香港」-「上海」市場，為顧客開啟另一個參與中國的投資機會，創新服務再升級，並發展部位管理機制，定期檢視顧客投資狀況，以專業暖心的理財服務，守護顧客財富。
4. 積極掌握客製化理財需求，透過發展海外債券、境外結構型商品等業務，提供多元且有彈性之固定收益投資工具，爭取高資產顧客財富管理商機。
5. 從顧客的需求出發，透過數位金融創新，提供更便利的信託服務，提升服務效率，並持續開發更多元的信託服務模式，共創客我雙贏。
6. 玉山立志成為金融創新的領航者，除了領先同業推出「行動理專APP」，理專可透過專屬APP，為顧客規劃資產配置，未來也持續發展數位服務，在嚴謹的風險控管前提下，提供顧客更快速便利的交易體驗。

(四)數位金融業務

依功能面分成三大區塊運作：

1. 【Digital Payment】新興支付
   同步發展線上及線下新興支付、跨境支付、行動支付、物聯網支付，並與台灣及跨境的策略夥伴共同打造新興商業模式。
2. 【Digital Marketing】大數據行銷
   針對數位顧客經營，玉山透過大數據能力蒐集顧客行內、行外網路上的行為，了解顧客進而分析顧客需求，並經營顧客的往來黏著度。
3. 【Digital Channel】互聯網思維數位平台
   以「互聯網+」的概念打造數位金融商品，配合台灣金融監理機關開放bank3.0線上業務的速度，逐步將數位產品齊備，以官網、網銀、行動銀行等渠道提供服務，透過「接觸」、「體驗」、「互動」、「成交」四個循環為數位顧客創造價值。

(五)信用卡暨支付金融業務

1. 運用大數據分析，依顧客偏好，發展產品地圖及舉辦多樣化刷卡活動，提升顧客用卡，創造美好的顧客體驗。
2. 持續開發折扣優惠特店及多元收單服務，提供對顧客、商戶雙贏的支付商業模式，創造最大價值。
3. 結合FinTech與創新思維，積極發展新興支付，擴大多元支付場域，持續優化體驗及推出產品創新，打造安全、便利的新支付生活便利圈。
4. 精進系統模型及作業流程，做好中後台管理，達到風險最適化。

三、市場分析

玉山財富管理　永遠的信賴。

反全球化浪潮持續蔓延，國際政經情勢複雜多變，經濟前景不確定性高。國際貿易成長趨緩，加上黑天鵝漫天飛舞，全球經濟欲振乏力，國際金融市場呈高度波動；2016年下半年起全球經濟狀況逐漸改善，主要經濟體將加強財政刺激政策，新興市場國家景氣築底回升，有助全球經濟緩步成長，然仍存在諸多變數，包括川普政策走向、中國經濟結構調整、主要國家貨幣政策分歧、歐元區政治不確定等，2017年全球經濟將充滿挑戰。

全球處於低成長新常態，景氣短期反彈

近年國際研究機構多陸續下修當年度全球經濟成長預測，顯示全球經濟缺乏穩定的成長動能，陷入長期的低成長狀態。2016年全球經濟表現不如預期，美國經濟基本面雖逐漸轉佳，惟成長力道有限，歐元區在寬鬆貨幣及歐元貶值支撐下，景氣緩步成長，新興市場國家受調結構、全球景氣及原物料價格波動影響，經濟仍疲弱的成長，IMF於2017年1月預估2016年全球經濟成長率3.1%，較2015年3.2%略下滑，為2010年以來最低成長。展望2017年，美國經濟將持續穩健成長，歐元區政治不確定性恐影響經濟復甦力道，新興市場國家受惠原物料價格回升、部分國家經濟情勢改善，景氣將觸底回升，全球經濟將延續2016年下半年轉強的動能，IMF預估經濟成長率提升至3.4%。

美國經濟在民間消費帶動下，恢復成長力道。2016年下半年經濟數據持續轉佳，透露景氣回溫訊號，其中，就業市場穩健發展，近年失業率逐步下降，由2014年逾6%降至2017年1月4.8%，民眾對經濟前景亦轉趨樂觀，消費信心指數升至111.8，回至金融海嘯前水準，帶動個人消費支出由2015年11月成長2.8%提升至2016年12月4.5%。另製造業近期持續擴張，2017年1月ISM製造業指數由2016年8月49.4回升至56，然產能利用率75.5仍低於長期平均80，且民間投資疲弱(2016年下滑1.5%)，顯示企業對景氣看法仍偏保守。整體而言，經濟基本面持續轉佳，新政府亦將強化財政政策，有助經濟表現，IMF預估2017年經濟成長率將由2016年1.6%回升至2.3%，惟需留意Fed持續升息及川普政策的影響。

歐元區及日本仰賴極寬鬆貨幣政策支撐經濟。歐元區2016年製造業景氣持續擴張，失業率自2013年逾12%持續降至9.6%，民間消費成長維持1.6~2%，加上歐元貶值有助出口，整體景氣維持溫和成長，德、法、西等主要國家經濟均朝正向發展。雖英國脫歐現階段對經濟衝擊有限，然需觀察後續脫歐計劃及談判的影響，另2017年荷、法、德將進行國會及總理改選，加上結構性問題及銀行業逾放比率攀高，政治及經濟不確定性仍高，IMF預估2017年經濟成長率1.6%，較2016年1.7%略降。日本經濟持續

疲軟，在全球景氣回溫及日圓貶值帶動出口下，短期經濟好轉，然家庭支出連續3年下滑，2016年消費物價下跌0.1%，實質經濟仍脆弱，在缺乏結構性改革下，經濟難以持續改善，IMF預估2017年經濟成長率將由2016年0.9%降至0.8%。

新興市場國家景氣疲軟。新興市場國家歷經數年的結構調整，加上原物料價格及油價波動、Fed升息等因素，近年經濟持續放緩，成長率處於4~4.6%的偏低水準，世界銀行亦指出新興市場國家投資成長從2010年10%降至2016年3.5%，不利整體經濟成長。2016年下半年產油國積極達成減產協議，帶動油價回升，原物料價格亦落底反彈，有助經濟逐步改善，惟需留意Fed升息的衝擊，德國Ifo經濟研究院2017年2月發布全球經濟氣候指數，新興市場經濟體首季氣候指標持續負成長，且看壞未來半年景氣。展望2017年，在全球景氣改善及原物料價格回升下，有利出口導向國家經濟成長，IMF預估經濟成長率由2016年4.1%提升至4.5%，為全球經濟復甦的重要動力來源。

中國調結構開創新的經濟發展模式，惟短期仍仰賴基建穩增長。中國持續推動供給側結構性改革，經濟處於較長時間的調整期，景氣呈L型走勢至少3~5年，官方亦多次透過媒體向社會大眾溝通經濟情勢及未來願景，以確保在轉型的關鍵時刻堅定落實改革。轉型帶來短期陣痛，加上全球經濟處於低成長狀態，2016年出口(衰退7.7%)、投資(成長8.1%)及消費(成長10.4%)持續放緩，為維持經濟穩定，政府透過基建等財政擴張支撐經濟，全年經濟成長率6.7%，符合官方設定6.5~6.7%成長區間，惟出現國央企投資成長18.7%，民間投資僅成長3.2%現象，「國進民退」加劇，不利經濟長期發展。2017年中國政治經濟均具挑戰，中共19大即將於下半年召開，為維持習核心的政權穩定，將以「穩中求進」為政策基調，採取積極有效的財政政策及穩健中性的貨幣政策，惟需留意美國高舉貿易保護主義的影響，IMF預估全年經濟成長率略降至6.5%。

中國潛藏債務風險及房地產泡沫的隱憂。中國政府債務不透明，雖2015年政府債務佔GDP僅44%，但中國社科院指出中國總債務佔GDP比重約249%，其中企業部門債務佔GDP約152%，而國企約佔6成，近年中國整體債務持續攀高，然企業面對經濟持續放緩，資金多未投入本業，主要流向房地產、理財產品、海外併購等，對實體經濟助益有限。中國銀行業不良貸款率2016年9月上升至1.76%，含關注類貸款為5.86%，外界對中國債務風險頻頻示警，因中國外債佔GDP比重13%較低、儲蓄率高(約50%)，即使可能發生金融動盪，但不易爆發貨幣危機。房地產泡沫為另一關注焦點，房地產、基建為過去推動經濟成長的核心之一，房市與地方政府績效息息相關，在政府放寬房市管制措施下，2016年中國房價持續上漲，並出現地王、離婚買房等各式現象，其中合肥(漲幅46%)、廈門(41%)、南京(39%)漲幅較大，北京、上海、廣州、深圳等一線城市漲幅2~3成，為防範房市風險，政府已加強限購、限貸等調控措施，並定調2017年房地產政策將堅持「房子是用來住的、不是用來炒的」，短期房市風險應屬可控。

外需改善、內需溫和，國內景氣谷底回升

國內經濟處於低成長階段，惟2016年景氣逐步好轉。受出口及投資不振影響， 2015年第3季至2016年第1季經濟連續3季負成長，後隨美國緩步復甦、中國景氣築底，經濟成長率逐季回升。在資通訊產品需求轉強、油價及原物料價格回升帶動下，下半年出口恢復正成長，全年出口衰退幅度縮減至1.7%，惟出口值尚未回至2013~2014年水準；製造業景氣則持續擴張，2016年3月起製造業PMI維持53~56，民間投資亦從第1季成長0.2%提升至第4季7.2%，主要仰賴半導體及航空業帶動；民間消費溫和成長，受全球景氣不明及房市趨緩影響，消費信心指數持續下滑，然在車市、百貨公司及超市業績成長下，零售業營業額成長1.9%，較2015年0.3%好轉。由於下半年國內經濟基本面改善，台灣央行9月亦維持利率不變，結束連續4次降息，主計處預估全年經濟成長率由2015年0.72%提升至1.5%。

部分專家學者形容台灣經濟為怠速式成長、乍暖還寒，顯示復甦力道仍疲弱。展望2017年，全球經濟緩步

復甦，加上新科技產品推出，出口將持續穩定成長，但需關注貿易保護主義的影響；民間消費放緩，雖景氣回溫有助提升消費動能，惟受物價上漲影響，預估成長由2.1%略降至1.7%；民間投資為提振經濟關鍵，除半導體及航空業資本支出熱絡外，在景氣不確定性高下，企業資本支出偏保守，預估民間投資成長由3.1%降至1.9%。整體而言，景氣緩慢成長，不確定性高，主計處預估經濟成長率1.92%，連續3年低於2%。

反全球化浪潮蔓延，未來充滿不確定性

英國脫歐、川普當選美國總統，歐美瀰漫反全球化思維，國際政經局勢丕變。1980年代在Internet等科技進步推動下，全球化快速進展，帶動區域經濟整合，創造全球經濟一波榮景，但在全球分工體系下，已開發國家中產階級逐漸消失，歷經金融海嘯及歐債危機，全球經濟進入低成長新常態，雖主要央行透過寬鬆貨幣刺激經濟，但也導致貧富差距擴大，更激發反全球化力量的崛起，從歐洲蔓延至美國，中國則順勢扮演鼓吹全球化的領袖，除鞏固全球化的既得利益，亦藉由維護世界經濟秩序，提高中國的國際政經地位，形成另類的東西方對抗。

川普為反全球化浪潮的代表人物，以「美國優先」為主軸，亦即反經濟自由化及區域整合，包括反TPP、主張貿易保護主義、鼓勵製造業回流美國等政策，恐傷及脆弱的全球經濟。另川普亦高舉「讓美國再度強大」的旗幟，採取親俄制中策略，並改變過去以政治及軍事參與國際社會的基調，川普主義的著力點為經濟，中國的經濟議題將是未來美國對外的焦點，如川普上台後即掀起匯率操縱國及美中貿易戰等議題，而台灣和中國複雜的政治及經濟關係，將使未來更充滿不確定。觀察川普執政團隊的重要人事，多為極端主張者的結合，包括國家安全顧問、策略長暨資深顧問、國防部、CIA等，增添政策的不確定性，而在川普就任的100日觀察期後，下半年不確定性可能更高。

Fed啟動升息循環，金融市場波動大

2016年金融市場動盪、英國脫歐、美國經濟不穩，影響Fed升息態度，2015年12月升息1碼後即暫緩行動，隨美國失業率降至低點，消費物價持續攀升至接近2%目標，Fed於2016年12月再度升息1碼，並預測2017年可能升息3次，若川普政策推升通膨，調升利率的速度可能更快，另亦傳出QE退場聲音，若Fed開始縮減Fed資產負債表規模，恐導致金融市場波動加大。2016年隨Fed升息預期升高，下半年美元指數上揚6%至102.21，在美國經濟穩健復甦、Fed持續升息及歐日維持超寬鬆貨幣政策下，2017年美元將維持升值趨勢，惟川普態度偏向弱勢美元，陸續批評中、日、德透過貨幣貶值傷害美國企業，2017年初美元走勢轉弱，恐導致美元走勢的難以預測。

人民幣近年呈貶值走勢。在中國經濟放緩、美元走強及人行放手貶值下，2016人民幣貶值6.9%(2015年4.9%)，尤其在杭州G20會議及人民幣正式加入SDR後，第4季貶值4.1%更為明顯，導致資金外流壓力升高，中國外匯存底由4兆美元降至3兆美元，資金外流將導致人民幣進一步貶值，而市場也發生流動性趨緊現象，Shibor及CNH Hibor大幅波動，考驗人行的調控能力。新臺幣走勢則相對偏強，在國內經濟基本面改善及國際資金持續匯入下，2016年新臺幣兌美元升值2.4%，儘管2017年初新臺幣兌美元走勢持續強勁，但Fed已邁向升息循環，新臺幣將維持動態穩定。

榮獲信保夥伴獎，創下金融業唯一連續11年獲獎紀錄！

四、金融產品研究與業務發展概況

(一)法人金融業務

法人金融業務方面，以創造顧客價值為導向，精進金融服務流程與效率，並發展客製化產品與服務，長期投入中小企業業務發展，期許成為「中小企業首選品牌」，除榮獲金融研訓院「第八屆台灣傑出金融業務菁業獎-最佳中小企業金融獎(特優)」，亦在信保基金業務推展屢獲佳績，2016年再度獲頒信保夥伴獎(總行)，創下金融業唯一連續十一年(2005~2015)獲獎紀錄。將持續拓展兩岸三地及海外客群，發展海外聯貸及專案融資等業務，持續提供安全且便利的電子金融服務，朝亞洲特色銀行邁進。

(二)個人金融業務

隨著科技的發展及數位的時代，玉山銀行持續引領數位金融創新，積極推展數位服務，陸續推出信貸、房貸線上申請、線上對保、線上核貸、房貸估價與貸款額度利率評估等數位服務，讓顧客透過數位平臺可以快速且便捷的達到需求。首家「數位旗艦分行」於台北開幕，結合大數據及人工智慧推出機器人「小i」，並以科技結合人文藝術，將各種現有數位服務及創新金融融合於同一場域內，營造人文美學氛圍，啟動全新的服務體驗。

(三)財富管理業務

財富管理業務將持續精進服務內涵與深化顧客經營，由專業的理財團隊提供諮詢服務，並結合創新的數位理財工具，守護顧客資產。

1. 持續擴增理財團隊人力，透過模組化訓練課程，增強理財專員經營顧客的能力，提供專業且優質的理財服務。

i-Instant 讓投資分析過程簡化，讓您專心在夢想實現。

2. 玉山擁有來自各金融領域專家的理財團隊，透過整合全行資源，提供顧客完整的諮詢服務。
3. 透過完善的重大事件管理機制，當投資市場有突發事件或重要經濟指標出現大幅變化時，財富管理團隊於第一時間召開會議，討論後市看法與因應方式，立即針對受影響較大的財富管理會員，於事件發生24小時內以簡訊即時通知。
4. 透過嚴謹的產品審查流程與遴選機制，持續推出創新金融商品，提供顧客更豐富的產品選擇。
5. 為滿足顧客各個人生階段不同保障需求，致力於提供專業且完整的保險配置及售後服務，如：類全委保單推出創新帳戶架構，以及與合作保險公司共同規劃具有特色的保險商品，提供顧客保險資產配置新選擇。
6. 2017年推出創新交易功能「理財快易通」，具備「交易時間地點更富彈性」、「專屬投資組合立即接收」、「遠端確認資產配置」三大特色，結合理專的專業資產配置建議，協助顧客在快速變化的金融市場環境穩中求勝；「i-Instant智能理財試算服務」為台灣首家運用人工智慧(Artificial Intelligence)提供24小時線上的理財試算功能，以數據分析、風險分析、市場分析為核心，客製化投資組合配置，協助顧客達成個人投資目標。

(四)數位金融業務

玉山數位金融目前的亮點產品包括兩大領域：

1.Bank 3.0相關服務：

(1)e指可貸：結合大數據能力提供線上信貸與房貸服務，顧客只需花三分鐘即可完成，並將貸款包含試算、申辦、對保、撥款等流程全面線上化。

(2)e指辦卡：透過電子化服務，顧客可以自行申辦信用卡，一分鐘即可完成申請程序。

(3)新行動銀行APP：根據最新APP趨勢，打造全新用戶體驗的新行動銀行，推出後獲得大量顧客好評，並有效提升交易量。

2.新興支付相關服務：

(1)跨境購物服務：玉山銀行獨家服務讓顧客可以使用台灣實體帳戶轉帳或透過便利商店繳費，即可在大

陸最大C2C、 B2C網站(淘寶、天貓)購物付款，讓台灣的消費者用最習慣的方式消費。

(2)玉山全球通：玉山銀行獨家與PayPal合作，讓台灣的商店可以提領出PayPal帳戶款項，讓提領流程更安心。

(3)兩岸支付通：讓優質台灣廠商透過網路的方式，將商品銷售給大陸消費者，滿足大陸消費者上網購買台灣商品的需求。

(4)掃碼支付：玉山首家提供陸客來台自由行使用支付寶APP消費的服務，可讓陸客用最習慣的方式在台灣的知名連鎖商店、名產名物店或各大商圈消費。

(五)信用卡暨支付金融業務

1.玉山世界卡持續捐贈黃金種子計畫，在偏遠地區的小學打造玉山圖書館，2016年底已達110家，透過公益訴求及差異化服務，獲取更多VIP顧客的認同。

2.推出幸運PLUS鈦金卡，結合HappyCash電子票證與HAPPY GO點數功能，提供女性顧客專屬優惠，讓女性持卡人感受幸運升級寵愛加倍。

3.創建自有電子錢包品牌「玉山Wallet」App，為台灣首家發行HCE手機信用卡，利用token的技術讓安全儲存元件下載至手機，提供消費者更安全便利的行動支付體驗，並整合掃碼付功能及其他加值服務，實現「一機在手，數位錢包帶著走」。

4.透過資料分析洞悉顧客偏好，舉辦豐富的刷卡活動並持續開發與經營重要通路，透過多元管道有效接觸顧客，滿足不同客群需求，提高顧客的簽帳金額及使用頻率。

5.「多元收單」提供商家合併信用卡及電子票證的多元收款服務、mPos移動收款機，提供一站式便利且多樣化的收付方案，提升交易流程效率及消費體驗，提供商戶最超值的收款解決方案。

6.電子票證第一大發卡行，其中玉山悠遊聯名卡、玉山icash聯名卡滿足小額支付客群便利生活需求，並透過UUPON、OPENPOINT點數交換活動，增加顧客黏著度。

7.信用卡成為電子發票載具，提供顧客於可儲存電子發票之收單商店消費，不僅免印發票，更能收到玉山銀行的中獎通知，讓信用卡更貼近顧客生活。

玉山邀請商業模式大師亞歷山大．奧斯瓦爾德來台演說，透過大師的智慧，共同探索未來的商業模式，讓台灣與玉山銀行在多變複雜的競爭環境勝出，贏得未來。

(六)風險管理

風險管理方面，強化信用風險管理機制，體現四眼原則，對本行已經建置完成之信用評等模型建立科學且完善的模型驗證機制，透過獨立性的架構與客觀可信的檢驗方法，掌握本行信用評等效度與授信資產品質，持續精進模型之效度與拓展運用範疇，並且引入外部第三方進行驗證。在洗錢防制方面，一直是國際社會的重要議題，特別是在2001年美國911事件後，結合「打擊資恐」已成為洗錢防制的國際趨勢。洗錢與資助恐怖活動對社會的經濟與安全、金融體系影響深遠，如果一個國家或地區的金融體制不穩定、缺乏有效金融監管與執法，都容易讓洗錢與資恐的風險與負面影響擴大，如犯罪和腐敗增多、國家聲譽的降低、社會成本的增加等；另外，更將增加金融部門的經營風險、法律風險、聲譽風險、甚至資金集中風險，對其健全發展產生危害。因此，本行配合台灣主管機關要求以及國際規範，強化認識顧客、落實顧客盡職審查，防止不法份子利用銀行金融產品與服務，進行洗錢或資助恐怖主義活動。

本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：仟元

項目	2016	2015
研究發展支出	246,469	120,547

五、長、短期業務發展計畫

短期業務發展計畫

(一)法人金融業務

(1)結合信保基金、文創及綠能產業，協助中小企業取得營運資金，以降低風險、並提升資本效益。

(2)持續整合跨境平台並推出多元跨境服務產品，提供顧客全方位金融服務，依據區域及產業發展特色，有效經營台商及海外企業。

(3)精進風險控管機制，落實執行AML，提升跨境及海內外產業風控能力，以掌握資本使用效率與資產品質。

(二)個人金融業務

(1)金融服務結合科技已成為全球金融業的發展趨勢，自助金融將是分行通路不可或缺的重要延伸，將簡單交易引導至自動化設備，持續精進並開發創新與多元服務功能。

(2)持續推出特色分行，結合創新科技與人文美學，創造顧客友善體驗、打造通路新風貌。

(3)發揮組織合作力量，存款融入各產品線資源，共同提升臺外幣存款，持續擴大顧客規模，追求穩健合宜、價量均衡之成長，以創造卓越的績效。

(4)面對國際洗錢規範與風險控管要求的提高，持續強化業務與經辦人員風險意識，並嚴格要求落實業務流程SOP。

(5)本行已建置信貸、房貸數位貸款平台，為能提升市場聲量、增加曝光度，將持續與異業洽談合作模式，讓貸款服務與顧客生活緊密結合，快速滿足顧客資金需求。

(三)財富管理業務

(1)強化數位理財服務，提供顧客更快速及便利之交易管道，本行為第一家取得主管機關核准網路投保之銀行，藉由資訊及科技的力量提供顧客簡便快速的保障需求，提升滿意度。

(2)一切業務不得凌駕於風險之上，玉山用心守護顧客資產，強化風險控管，並以系統監控，精進作業流程，提升顧客滿意度與信賴感。

(3)與優質夥伴緊密合作，提供不同面向的產品選擇，為顧客規劃更完整的資產配置。

(4)除持續積極推廣各項信託業務外，為提供顧客更便利的信託服務，領先推出「個人線上申辦信託服務」，透過數位化的申請流程，增進服務品質與效率。

數位旗艦分行，以科技結合人文藝術，共同打造美好的生活。

(四)數位金融業務

(1)Bank 3.0應用：

隨著主管機關開放端到端流程數位化的業務，玉山已提供顧客更完整之數位服務，顧客不用至分行即可線上完成辦卡、貸款、理財等業務申辦。藉由大數據與風險模型的力量，玉山銀行逐步拓展Bank 3.0應用，從個人戶到小型企業，均能在數位世界裡取得簡單、個人化的服務，享受數位帶來的便利生活。

(2)O2O應用促進支付生活圈：

玉山銀行在新興支付的領域不斷創新之外，透過與境內、境外策略夥伴合作，串聯消費者線上、線下消費行為，深入連鎖通路與各大商圈等應用場景，打造最便利的支付生活圈。

(3)積極佈局Fintech領域：

為了在金融創新領域持續領先，玉山轉投資金財通商務科技，成為台灣第一家獲金管會核准投資Fintech公司的銀行，未來玉山也會投入更多資源，強化新興支付及數位金融平台，以優質、便捷及安全的整合解決方案，擴大與企業界及金融業者的合作，提升台灣整體電子商務及金融科技水準。

(五)信用卡暨支付金融業務

(1)透過產品地圖經營不同客群，並持續針對世界卡、商務卡、女性卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡進行推廣，拓展卡量並擴大市占。

(2)持續推出各種創新的信用卡產品、服務，滿足顧客用卡需求，透過有效客群經營，提高有效卡及顧客往來黏著度。

(3)結合FinTech與創新應用，掌握行動支付趨勢，鼓勵下載玉山Wallet，推廣HCE手機信用卡、掃碼付等服務，介接國際行動支付，提高本行信用卡於行動支付的使用，擴大支付應用場域。

(4)開發多元收單，整合信用卡、電子票證及電子錢包，擴大金流收付，增加消費者的使用廣度，深化通路經營創造收益。

(5)結合跨產品線整合行銷活動，增加顧客、商戶與本行往來深度，共同創造最大價值。

長期業務發展計畫

(一)法人金融業務

(1)整合金控資源，發揮整合行銷效益，滿足顧客多元需求。

(2)穩健拓展海內外客群，持續精進資金調度及系統整合平台，透過資源整合拓展海外經營基礎，在地化深耕亞洲市場。

(3)提升產品競爭力，壯大服務團隊，以創新的產品與服務滿足顧客的金融需求，創造客我雙贏。

(二)個人金融業務

(1)持續了解顧客需求、掌握市場脈動，透過系統工具、科學方法、數據分析等精進顧客體驗。

(2)以顧客需求為核心，持續提升信貸、房貸消費者數位貸款體驗，未來針對小型商家亦將提供數位貸款服務，滿足多元貸款需求。

(三)財富管理業務

(1)秉持「心清如玉　義重如山」核心價值，用心守護顧客資產，深入瞭解顧客的理財需求，以最佳的理專團隊，創造投資績效，並贏得顧客的信任。

(2)創新金融科技通路、發展數位化理財及查詢平台，提供顧客快速及便捷之交易管道，運用科技力提供差異化服務，提升顧客滿意度。

(3)持續深耕理財會員，運用大數據分析，發掘潛力客群，以顧客需求為核心，提供客製化理財服務，以及規劃更豐富的理財專案及活動，創造客我價值。

(4)整合全產品線資源，滿足顧客多元的資產配置需求。

(四)數位金融業務

(1)無現金社會是持續努力的目標：

台灣的現金使用比率高達75%，因此金管會提出五年將電子支付比例提高兩倍的計劃；本行也積極與各支付業者合作，持續擴展各式卡片、手機等電子支付方式，幫助台灣共同打造無現金社會。

(2)發展智慧及普惠金融：

智慧金融，是提供顧客量身打造的金融服務，藉由引入智能機器人與大數據模型，顧客可透過數位通路取得即時、互動、個人化的報價與優惠，實踐普惠金融之理念。

(五)信用卡暨支付金融業務

(1)依不同客群發展支付產品，透過大數據及模型有效經營客群及管理風險，提升經營效益，滿足顧客及商戶需求，延伸顧客產品往來，提升顧客價值。

(2)持續尋找策略夥伴及聯名團體，不斷拓展顧客及資料庫規模，透過點數、附加權益等加值服務差異化經營，並結合雙方資源深化合作，發揮通路價值創造雙贏。

(3)持續發展產品、服務、流程的創新，並搭配實體、數位及社群媒體廣宣佈局，提升玉山卡聲量及顧客心佔率，讓玉山信用卡成為顧客的最愛、支付的首選。

(4)運用科技持續強化期前徵審效能與期中風險預警，結合模型應用，建立即時監控機制，提高風險管理效率，達到風險最適化。

(5)資訊系統以服務升級、創新開發及精進作業流程等面向持續推動，打造全年不間斷的系統服務，並開發各項新興支付系統以提升服務品質及業務動能。

六、人力資源

航向玉山卓越的新里程

面對全球化與快經濟時代的來臨，透過培育具有創新思考及國際視野的金融人才，打造創新致勝的商業模式，是提升企業競爭力的主要關鍵。玉山透過建置完備訓練制度，提供每位玉山人多元便利的學習管道和機會，有效聚焦最重要的關鍵、展現超強的執行力，帶領同仁打造高績效的快樂贏家團隊，展開執行力與創新力的雙翼，穩健高飛，航向玉山卓越的新里程。我們矢志成為台灣第一家卓越的銀行，期望能夠成為員工、顧客及這塊土地的最愛。

領導與傳承 玉山人第二個快樂的家

2016年間，本公司舉辦各項內部教育訓練班共計291班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習562班次，總計參訓60,262人次。平均每位同仁受訓達7.1次，讓同仁透過循序漸進的學習發展，精準掌握前進的方向，一同努力、一同成長，成為玉山希望的種子。

近年來各項業務成長快速，再加上廣納多元領域的年輕人才，玉山銀行全體同仁平均年齡僅31.6歲。其中來自於台、政、清、交、成大、中山等10大名校畢業的學生比例為21.2%。最近5年晉升為經理的主管中，有23%未滿40歲就獲得晉升成為新生代傑出的經理人。

領導、傳承，是企業永續經營的起點。管理、梯隊，是企業生生不息的關鍵。提攜造就優秀的人才是玉山對員工的承諾，亦是重要的責任，每一位同仁都是玉山最寶貝的家人，玉山人用照護的心關懷彼此，交流情感，共同營造和諧快樂第二個家的工作環境。透過經營團隊、經理人與希望工程師的以身作則，同仁的體會與實踐，自然而然地讓企業文化內化為玉山人的DNA，只要大家志同道合，堅持經營理念與共同願景，將匯聚成為玉山前進的力量，一棒接一棒，一棒比一棒更好。

(一)從業員工情形

項目＼年度		當年度截至2017年3月30日	2016	2015
員工人數		8,186	8,197	7,841
平均年齡		31.8	31.6	31.3
平均服務年資		6.9	6.8	6.5
學歷分佈%	碩士	23.2	23.1	21.9
	學士	71.3	71.3	72
	專科	4.8	4.9	5.3
	高中(職)	0.7	0.7	0.8
員工持有專業證照之名稱（張數）	銀行	23,723	23,227	22,376
	保險	9,151	9,023	8,540
	證券	7,065	7,003	6,860
	其他	501	486	452

培育具有創新思考及國際宏觀的金融人才，是贏向未來的關鍵。

(二)員工之進修及訓練情形

1.本行依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。

2.本行依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。

3.2016年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計291班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習562班次，總計參訓60,262人次。

4.本行教育訓練經費佔2016年營收的0.9%。

(三)非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

2016年非擔任主管職務之員工人數為7,426人，平均福利支出113萬，較2015年增加128,411元，總福利支出成長率12.82%。

(四)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

1.本行員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行為規範。

2.本行並揭露玉山人服務守則與行為規範於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。

3.各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導，使全體主管及同仁在業務執行及行為有正確認知並確實遵守。

4.本行於每年度舉辦「玉山人服務守則與行為規範」之線上測驗，全體人員均需應考，並請同仁至系統進行線上課程閱讀，各單位法令遵循測驗應考率、應考成績及補考辦理情形，亦將列入法令遵循績效評核計分。

5.因應個人資料保護法及金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法規定，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。

七、企業責任及道德行為

善盡企業社會責任，讓社會更美好，是玉山對這塊土地不變的承諾。玉山長期積極投入社會公益、環境永續、學術教育、體育活動、志工服務、藝文活動等領域，從自己做起，結合金融本業的專長，落實「知福、惜緣、感恩」的企業文化，鼓勵員工積極參與，由內而外，期望帶動民眾及企業夥伴共同響應，長期有系統地投入與實踐企業社會責任。

在社會公益方面，除持續推動「玉山黃金種子計畫」及「玉山關懷學童專案」外，亦發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動。舉辦了「玉山單車環島．千里傳愛」活動，玉山志工們每騎1公里，玉山提撥1萬元共同響應「關懷學童專案」，總計捐贈1,000萬元；持續贊助「花蓮南安部落轉型有機稻作」，以實際行動支持台灣農業、照顧農民活動。截至2016年底，捐助110所玉山圖書館。

在環保推廣方面，持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統；完成玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區、全國各分行ISO14064-1溫室氣體盤查及ISO14046組織型水足跡盤查；舉辦20場中區「熊愛玉山 中部原鄉黑熊保育」巡迴講座。另一方面也積極響應國內外環保活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。

在深耕學術方面，提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第12屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積90位優秀學生；與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準；攜手台灣資料科學愛好者年會及台灣IBM公司共同舉辦「玉山校園黑客松」，積極提升學生企業實戰的經驗，為台灣金融科技發展播下創新的種子。

在體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒訓練營」、「玉山青棒防護營」及「偏遠地區球具補助」，為台灣打造一個屬於棒球青年勇敢逐夢的舞台。

除此，亦持續定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動及「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動，在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到每一個需要的角落，我們將持續對這塊土地始終不變的愛與關懷，讓玉山志工展現更大的力量！

玉山銀行以長期的承諾，善盡企業社會責任，以實際行動，一起讓台灣更美好！

「玉山黃金種子計畫」捐助110所玉山圖書館

舉辦「玉山校園黑客松」，為台灣金融科技發展播下創新的種子。

八、環保支出資訊

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

九、資訊設備

(一)主要資訊系統之配置及維護

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

(二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營理念之演進，本行將更致力於系統整合、電子商務服務與數位銀行發展，積極海外業務拓展，並強化資訊安全管理機制，善用大數據整合與分析，廣納新興資訊技術與金融科技的創新運用，以精進對顧客服務之深度與廣度，2017年本行重要資訊系統建置開發專案如下：

1.資訊系統整合

(1)法金、財富、外匯資訊系統精進案

(2)資訊基礎設施擴充及虛擬化平台建置

(3)知識管理系統建置

2.電子商務及數位通路

(1)全球網銀系統

(2)網銀行動版面優化

(3)ATM系統精進案

3.海外資訊系統

海外分行資訊系統整合擴充建置

4.新興資訊科技

(1)Metadata管理精進案

(2)區塊鏈合作案

(3)即時資料匯流分析

(三)緊急備援與安全防護措施

1.本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、電力、網路及資料安全、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。

2.業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依本行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。

3.在安全防護措施方面，採用多層次縱深防禦架構，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測與預防、上網行為管理及網管等系統，集中控管作業系統及漏洞修補，並定期執行弱點掃瞄、滲透測試與社交工程演練，以確保資訊系統之穩定及網路安全。

4.2017年資安管理將陸續強化上網管制、進階持續攻擊(APT)防禦、弱點掃描深度、白名單管控，並導入ISP端分散式阻斷攻擊(DDoS)防禦，定期執行社交工程郵件演練提升資訊安全意識，建立資訊安全事故應變程序並執行應變模擬演練；海外據點則強化分行資訊安全管控，並進行主動監控進行全盤防禦能力提升。

5.2016年已完成核心網路設備汰換，2017年網路基礎架構朝雙資訊中心規劃建置，以全面提升本行網路可用性。

6.資訊安全落實國際標準ISO 27001:2013資訊安全管理制度，並持續通過BSI 國際組織每半年一次的覆審認證，資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，並通過合格評估單位的實地檢測作業。

十、勞資關係

(一)各項員工福利措施、退休制度與其實施情形， 以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1.員工福利措施及實施情形：

(1)勞保：保費由本行負擔70%、員工負擔20%。

(2)健保：保費由本行負擔60%、員工負擔30%。

(3)團保：員工享有團體意外險、壽險、住院、意外醫療保險，如於海外發生緊急事故，可享有國際支援服務，保費由本行負擔。

(4)商務出差團體保險：凡派駐於海外及因公出差海外之員工，可享有商務出差團體保險，包含意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診。

(5)員工酬勞：依本行之章程規定分派員工酬勞。

(6)特別休假：優於勞基法規定，服務年資滿三個月以上者，享有依比例之休假天數。

(7)設置職工福利委員會，積極推行各項員工福利措施與計劃。

(8)員工持股信託。

本行相當重視員工身心均衡發展，除上列福利措施外，並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

本行依勞基法、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

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

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

無。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

1.本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。

2.本行為促進全體員工的安全與健康，除制定勞工安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開勞工安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策，亦定期安排各單位職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。

十一、重要契約

契約性質	當　事　人	契約起訖日期	主 要 內 容	限制條款
委外契約	圓祐實業股份有限公司	2007.03.31起	學費繳費單列寄	無
	中華郵政股份有限公司台北郵局	2009.11.01起	信用卡等帳單印寄	無
	精誠資訊股份有限公司	2015.10.23起		無
		2016.01.01起	扣繳憑單、對帳單印寄	無
		2011.05.01起	股利支票印製	無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15起		無
	恆業事務用品股份有限公司	2011.10.01起	表單資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2007.12.20起	信用卡製發卡	無
	台灣銘版股份有限公司	2008.12.01起		無
	立保保全股份有限公司	2008.04.01起	現金運送	無
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01起		無
	立保保全股份有限公司	2011.11.24起	黃金條塊(貴金屬)運送	無
	中華快遞股份有限公司	2014.02.17起	快遞服務	無
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01起	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01起		無
	海灣國際股份有限公司	2013.07.31起	文件倉儲管理	無
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12起	自動櫃員機服務及維護	無
	中華電信股份有限公司電信研究院	2013.08.01起	資訊系統之開發及維護	無
	緯創軟體股份有限公司	2015.12.28起	資訊系統人力支援維運開發服務	無
	統一超商股份有限公司	信用卡：2009.11.01起	代收信用卡帳款	無
		數金處：2016.01.22起	跨境、電子支付消費及儲值	
	全家便利商店股份有限公司	信用卡：2011.01.01起	代收信用卡帳款	無
		數金處：2015.12.16起	跨境、電子支付消費及儲值	
	萊爾富國際股份有限公司	信用卡：2011.01.01起	代收信用卡帳款	無
		數金處：2016.01.22起	跨境、電子支付消費及儲值	
	來來超商股份有限公司	2011.06.01起	代收信用卡帳款	無
	台灣家樂福股份有限公司	2012.03.20起	代收信用卡帳款	無
	家福股份有限公司	2012.03.20起	代收信用卡帳款	無
	三竹資訊股份有限公司	2014.07.01起	簡訊發送	無
	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2012.12.27起 信貸：2016.01.01起	催收作業	無
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2012.12.27起 信貸：2016.01.01起		無
	嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2016.01.01起		無
	聯合財信資產管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2016.01.01起		無
	香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2016.01.01起		無
	聯立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信貸：2016.01.01起		無
	業欣財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信貸：2016.01.01起		無
	中譽財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信貸：2016.01.01起		無
	Iron Mountain Information Management,Inc.	2013.12.20簽訂	表單、憑證等資料保存相關作業	無
	Iron Mountain Hong Kong Limited	2015.11.30簽訂		無
	宏大不動產估價師聯合事務所	2015.01.15簽訂	不動產鑑價	無
	戴德梁行不動產估價師事務所	2015.01.12簽訂		無
	第一太平戴維斯不動產估價師事務所	2015.01.14簽訂		無
	歐亞不動產估價師聯合事務所	2016.01.14簽訂		無
	台灣行動支付股份有限公司	2014.12.18簽訂	TSM平台	無
	群信行動數位股份有限公司	2015.02.16簽訂	TSM平台	無
	資弘拓宇國際股份有限公司	2016.04.13簽訂	資訊系統之開發及維護	無
承攬契約	新東陽營造股份有限公司	2013.06.26簽訂	新建信用卡大樓工程	無
不動產買賣契約	土地：自然人 建物：中蓋建設股份有限公司	2015.09.15簽訂	行舍購置	無
合併契約	玉山保險經紀人股份有限公司	2015.08.21簽訂 2016.03.25合	玉山銀行吸收合併玉山保經	無
股權交易契約	A公司、B公司	2015.12.10簽訂	轉投資金財通商務科技服務(股)公司	無
股權買賣合約	柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)	2015.09.03簽訂	玉山銀行收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行) 5%股權	無
	柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)	2016.06.29簽訂	玉山銀行收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行) 25%股權	無

註：公司與A公司、B公司簽訂保密協議

十二、最近年度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：無。

陸、財務概況

目　錄

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表 65

（一）簡明合併資產負債表 65

（二）簡明合併綜合損益表 66

（三）簡明個體資產負債表 67

（四）簡明個體綜合損益表 68

（五）簡明資產負債表 - 我國財務報導準則 69

（六）簡明損益表 - 我國財務報導準則 70

二、最近五年度會計師之查核意見 70

三、最近五年度財務分析 71

（一）財務分析 71

（二）財務分析 - 我國財務會計準則 73

（三）資本適足性 74

（四）資本適足性 - 我國財務會計準則 75

四、審計委員審查報告書 76

五、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

（一）簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		2013-2016 年度（註 1）				2017 年度截至 2 月 28 日財務資料（註 2）
		2016 年度（註 3）	2015 年度（註 4）	2014 年度（註 5）	2013 年度（註 6）	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		99,446,114	103,947,460	89,599,108	79,225,351	115,949,361
透過損益按公允價值衡量之金融資產		366,077,137	348,549,110	291,623,957	283,198,494	377,543,974
備供出售金融資產		141,099,283	129,776,329	84,815,997	71,157,160	152,591,865
避險之衍生金融資產		0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		173,470	896,844	152,758	0	70,777
應收款項 - 淨額		75,992,232	71,298,309	65,391,506	56,093,380	72,308,844
當期所得稅資產		0	0	138,082	159,549	9,887
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,118,148,669	1,021,994,720	934,613,524	828,238,170	1,124,175,724
持有至到期日金融資產		3,616,960	5,289,839	5,915,792	8,593,699	3,194,369
採權益法之投資 - 淨額		0	0	0	0	0
受限制資產		0	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		27,301,621	40,563,130	49,961,102	15,499,801	1,763,690
不動產及設備 - 淨額		25,785,381	26,117,062	20,247,436	18,486,668	25,903,822
投資性不動產 - 淨額		2,295,788	755,735	923,833	1,057,348	2,224,833
無形資產—淨額		6,162,335	5,881,172	5,622,067	5,457,944	6,067,170
遞延所得稅資產 - 淨額		423,706	484,248	113,386	181,998	515,639
其他資產		3,608,695	4,847,412	2,825,666	1,563,680	25,206,299
資產總額		1,870,131,391	1,760,401,370	1,551,944,214	1,368,913,242	1,907,526,254
央行及銀行同業存款		52,516,006	71,170,130	58,199,621	47,645,621	91,313,338
央行及同業融資		0	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		42,091,703	35,836,236	22,494,142	5,838,296	40,759,731
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		8,881,723	8,034,391	13,117,523	6,254,291	10,859,878
應付款項		23,638,238	18,073,164	18,261,090	15,554,501	26,077,008
當期所得稅負債		1,235,474	890,912	863,108	409,930	1,519,768
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		1,559,551,047	1,459,086,105	1,284,727,612	1,157,482,350	1,548,408,852
應付債券		42,250,000	44,950,000	43,800,000	47,500,000	41,752,040
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		9,654,553	1,864,035	2,349,300	2,195,311	13,591,023
負債準備		417,808	471,382	313,599	380,251	411,542
遞延所得稅負債		924,744	1,260,329	781,528	745,553	882,198
其他負債		1,935,565	1,639,584	1,528,846	1,452,548	2,344,513
負債總額	分配前	1,743,096,861	1,643,276,268	1,446,436,369	1,285,458,652	1,777,919,891
	分配後	註 3	1,646,130,536	1,449,572,305	1,287,046,652	註 2
歸屬於母公司業主之權益		126,370,891	116,391,310	104,722,892	82,750,226	128,831,341
股本	分配前	72,628,830	66,840,000	61,360,000	49,850,000	72,628,830
	分配後	註 3	72,187,000	65,440,000	54,200,000	註 2
資本公積		19,837,781	19,139,073	17,825,058	12,573,696	19,896,441
保留盈餘	分配前	33,861,600	29,012,240	24,505,503	20,170,387	36,370,715
	分配後	註 3	20,810,972	17,289,567	14,232,387	註 2
其他權益		42,680	1,399,997	1,032,331	156,143	(64,645)
庫藏股票		0	0	0	0	0
非控制權益		663,639	733,792	784,953	704,364	775,022
權益總額	分配前	127,034,530	117,125,102	105,507,845	83,454,590	129,606,363
	分配後	註 3	114,270,834	102,371,909	81,866,590	註 2

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
註 2：2017 年度截至 2 月 28 日財務資料為自結數。
註 3：2016 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。
註 4：2015 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 5：2014 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 6：2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

（二）簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料 2013-2016 年度財務資料（註 1）				2017 年 1 月 1 日至 2 月 28 日財務資料（註 2）
	2016 年度	2015 年度（註 3）	2014 年度（註 4）	2013 年度（註 5）	
利息收入	29,530,082	29,636,188	26,830,870	22,330,735	4,948,871
減：利息費用	(11,111,075)	(12,385,430)	(11,544,801)	(9,443,827)	(1,900,595)
利息淨收益	18,419,007	17,250,758	15,286,069	12,886,908	3,048,276
利息以外淨收益	21,858,055	18,700,844	15,402,392	13,072,553	3,384,593
淨收益	40,277,062	35,951,602	30,688,461	25,959,461	6,432,869
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,462,064)	(3,565,789)	(2,033,689)	(1,706,514)	(63,699)
營業費用	(21,383,523)	(18,622,875)	(16,560,024)	(13,725,279)	(3,493,067)
繼續營業單位稅前淨利	15,431,475	13,762,938	12,094,748	10,527,668	2,876,103
所得稅（費用）利益	(2,171,365)	(1,791,726)	(1,813,652)	(1,680,158)	(364,177)
繼續營業單位本期淨利	13,260,110	11,971,212	10,281,096	8,847,510	2,511,926
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利（淨損）	13,260,110	11,971,212	10,281,096	8,847,510	2,511,926
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,586,945)	322,036	990,475	147,390	(835,260)
本期綜合損益總額	11,673,165	12,293,248	11,271,571	8,994,900	1,676,666
淨利歸屬於母公司業主	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604	2,509,121
淨利歸屬於非控制權益	(151,241)	62,612	76,776	(94)	2,805
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	11,839,399	12,197,962	11,149,304	8,998,778	1,673,861
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(166,234)	95,286	122,267	(3,878)	2,805
每股盈餘	1.85	1.80	1.74	1.77	0.35

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
註 2：2017 年 1 月 1 日截至 2 月 28 日財務資料為自結數。
註 3：2015 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 4：2014 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 5：2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

（三）簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料 (2013 年 -2016 年)（註 1）				2017 年度截至 2 月 28 日財務資料（註 2）
		2016 年度	2015 年度（註 4）	2014 年度（註 5）	2013 年度（註 6）	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		94,956,018	95,632,114	86,748,320	76,148,621	106,817,056
透過損益按公允價值衡量之金融資產		366,077,137	348,549,110	291,623,957	283,198,494	377,543,974
備供出售金融資產		139,242,383	129,769,543	84,810,507	71,152,842	151,426,827
避險之衍生金融資產		0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		173,470	896,844	152,758	0	70,777
應收款項 - 淨額		75,532,825	71,276,123	65,358,517	56,058,752	71,665,014
當期所得稅資產		0	0	138,082	159,549	3,590
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,098,470,520	1,011,082,173	925,015,590	822,018,909	1,105,336,036
持有至到期日金融資產		2,475,695	5,289,839	5,915,792	8,593,699	2,089,868
採權益法之投資 - 淨額		12,115,047	7,772,615	2,465,142	2,065,612	11,577,537
受限制資產		0	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		23,301,821	40,061,689	50,748,101	15,495,332	1,759,092
不動產及設備 - 淨額		23,525,277	21,878,315	19,737,442	18,140,151	23,736,077
投資性不動產 - 淨額		389,753	728,099	923,833	1,057,348	389,390
無形資產 - 淨額		4,643,445	4,489,317	4,266,282	4,181,034	4,577,960
遞延所得稅資產 - 淨額		238,352	456,760	113,045	181,626	319,648
其他資產		3,332,967	4,749,116	2,771,256	1,533,172	24,820,498
資產總額		1,844,474,710	1,742,631,657	1,540,788,624	1,359,985,141	1,882,133,344
央行及銀行同業存款		51,419,462	69,855,781	57,462,374	47,037,326	87,838,006
央行及同業融資		0	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		42,091,703	35,836,236	22,494,142	5,838,296	40,759,731
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		8,881,723	8,034,391	13,117,523	6,254,291	10,859,878
應付款項		23,037,241	17,763,734	17,972,885	15,409,929	25,484,252
當期所得稅負債		1,219,735	815,278	795,726	374,974	1,486,927
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		1,540,002,824	1,444,866,004	1,275,843,789	1,150,641,738	1,531,536,872
應付債券		42,250,000	44,950,000	43,800,000	47,500,000	42,250,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		6,200,448	761,451	1,966,844	1,927,219	9,793,513
負債準備		409,738	471,382	313,599	380,251	403,472
遞延所得稅負債		913,495	1,254,631	780,031	743,421	877,191
其他負債		1,677,450	1,631,459	1,518,819	1,127,470	2,012,956
負債總額	分配前	1,718,103,819	1,626,240,347	1,436,065,732	1,277,234,915	1,753,302,798
	分配後	註 3	1,629,094,615	1,439,201,668	1,278,822,915	註 3
歸屬母公司業主之權益		126,370,891	116,391,310	104,722,892	82,750,226	128,830,547
股本	分配前	72,628,830	66,840,000	61,360,000	49,850,000	72,628,830
	分配後	註 3	72,187,000	65,440,000	54,200,000	註 3
資本公積		19,837,781	19,139,073	17,825,058	12,573,696	19,896,441
保留盈餘	分配前	33,861,600	29,012,240	24,505,503	20,170,387	36,372,133
	分配後	註 3	20,810,972	17,289,567	14,232,387	註 3
其他權益		42,680	1,399,997	1,032,331	156,143	(66,857)
庫藏股票		0	0	0	0	0
非控制權益		0	0	0	0	0
權益總額	分配前	126,370,891	116,391,310	104,722,892	82,750,226	128,830,547
	分配後	註 3	113,537,042	101,586,956	81,162,226	註 3

註 1: 上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
註 2: 2017 年截至 2 月 28 日財務資料為自結數。
註 3: 2016 之營餘分派案尚待股東會決議分配。
註 4: 2015 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 5: 2014 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 6: 2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

（四）簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料（註 1)(2013-2016 年度財務資料）				2017 年 1 月 1 日至 2 月 28 日財務資料（註 2）
	2016 年度	2015 年度（註 3）	2014 年度（註 4）	2013 年度（註 5）	
利息收入	27,972,962	28,556,372	26,084,131	22,121,594	4,710,270
減：利息費用	(10,390,621)	(11,908,824)	(11,201,430)	(9,343,458)	(1,791,374)
利息淨收益	17,582,341	16,647,548	14,882,701	12,778,136	2,918,896
利息以外淨收益	20,912,978	18,591,843	15,428,592	13,020,825	3,322,953
淨收益	38,495,319	35,239,391	30,311,293	25,798,961	6,241,849
呆帳費用及保證責任準備提存（註 3）	(2,364,936)	(3,482,751)	(2,033,204)	(1,653,829)	(47,418)
營業費用	(20,412,394)	(18,106,068)	(16,323,527)	(13,631,177)	(3,314,161)
繼續營業單位稅前淨利	15,717,989	13,650,572	11,954,562	10,513,955	2,880,270
所得稅（費用）利益	(2,306,638)	(1,741,972)	(1,750,242)	(1,666,351)	(369,731)
繼續營業單位本期淨利	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604	2,510,539
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利（淨損）	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604	2,510,539
本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,571,952)	289,362	944,984	151,174	(90,545)
本期綜合損益總額	11,839,399	12,197,962	11,149,304	8,998,778	2,419,994
淨利歸屬於母公司業主	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604	2,510,539
淨利歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	11,839,399	12,197,962	11,149,304	8,998,778	2,419,994
綜合損益總額歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
每股盈餘（元）	1.85	1.80	1.74	1.77	0.35

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
註 2：2017 年 1 月 1 日截至 2 月 28 日財務資料為自結數。
註 3：2015 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 4：2014 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。
註 5：2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

（五）簡明資產負債表 - 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料（註）2012 年度財務資料
		2012 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		78,924,090
公平價值變動列入損益之金融資產		61,142,893
附賣回票券及債券投資		210,863
備供出售金融資產		76,155,007
貼現及放款		735,406,720
應收款項		44,304,823
持有至到期日金融資產		211,168,563
採權益法之股權投資		0
固定資產		16,373,001
無形資產		4,137,558
其他金融資產		4,392,491
其他資產		3,672,695
資產總額		1,235,888,704
央行及銀行同業存款		46,652,824
存款及匯款		1,029,974,595
公平價值變動列入損益之金融負債		6,971,106
附買回票券及債券負債		4,957,725
央行及同業融資、應付金融債券		47,000,000
特別股負債		0
應計退休金負債		0
其他金融負債		1,412,646
其他負債		23,641,084
負債總額	分配前	1,160,609,980
	分配後	1,161,926,255
股本	分配前	45,725,000
	分配後	49,850,000
資本公積		12,345,531
保留盈餘	分配前	17,130,721
	分配後	11,689,446
金融商品之未實現損益		305,901
累積換算調整數		(228,429)
股東權益總額	分配前	75,278,724
	分配後	73,962,449

註：財務報表經會計師查核簽證。

（六）簡明損益表 - 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項　目 ＼ 年　度	最近五年度財務資料（註）2012 年度
	2012 年度
利息淨收益	14,095,682
利息以外淨收益	9,113,184
放款呆帳費用	(2,019,923)
營業費用	(12,689,540)
繼續營業部門稅前損益	8,499,403
繼續營業部門稅後損益	7,178,995
停業部門損益（稅後淨額）	0
非常損益（稅後淨額）	0
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）	0
本期損益	7,178,995
每股盈餘（元）	1.64

註：財務報表經會計師查核簽證。

二、最近五年度會計師之查核意見

2012 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2013 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2014 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2015 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2016 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

三、最近五年度財務分析

（一）財務分析（合併）

單位：新臺幣仟元

分析項目 ＼ 年度		最近五年度財務分析				2017 年度截至 2 月 28 日財務分析（註 5）
		2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度	
經營能力	存放比率（%）	72.69	70.97	73.61	72.40	73.58
	逾放比率（%）（註 6）	0.19	0.13	0.18	0.20	0.20
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）（註 7）	0.61	0.78	0.80	0.73	0.59
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）	2.17	2.33	2.32	2.25	2.12
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	4,808	4,650	4,341	3,951	4,412
	員工平均獲利額	1,583	1,548	1,454	1,347	1,723
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	12.27	12.85	13.67	14.20	12.52
	資產報酬率（%）	0.73	0.72	0.70	0.68	0.80
	股東權益報酬率（%）	10.81	10.76	10.88	11.18	11.75
	純益率（%）	32.92	33.30	33.50	34.08	39.05
	每股盈餘（元）	1.85	1.80	1.74	1.77	0.35
財務結構	負債占總資產比率（%）	96.01	99.21	99.03	98.67	94.12
	不動產及設備占權益比率（%）	20.30	22.30	19.19	22.15	19.99
成長率	資產成長率（%）（註 8）	6.22	13.43	13.37	10.72	2.00
	獲利成長率（%）（註 9）	5.14	13.70	14.89	24.12	11.83
現金流量（註 3）	現金流量比率（%）（註 10）	1.03	12.68	5.49	註 2	1.03
	現金流量允當比率（%）（註 10）	48.73	114.38	39.70	206.70	48.73
	現金流量滿足率（%）	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率（%）		24.67	27.27	23.58	26.27	27.57
利害關係人擔保授信總餘額		12,115,927	11,565,228	10,224,768	8,946,196	12,290,835
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（%）		1.07	1.12	1.08	1.07	1.08
營運規模（註 4）	資產市占率（%）	3.73	3.46	3.16	3.03	3.80
	淨值市占率（%）	3.64	3.42	3.35	2.94	3.72
	存款市占率（%）	4.15	4.42	4.13	3.94	4.12
	放款市占率（%）	4.07	4.26	4.03	3.74	4.09

請說明最近二年各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20% 者可免分析）

註 1：上列各年度財務資料均採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

註 2：投資活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 3：2017 年度截至 2 月 28 日現金流量為 2016 年度資訊。

註 4：2017 年度截至 2 月 28 日營運規模市占率分母可辦理存放款業務之全體金融機構資訊為 2016 年底資訊。

註 5：2017 年度截至 2 月 28 日財務分析為自結數。

註 6：逾放比率較去年同期增加，主係企業金融擔保放款與消費金融住宅抵押貸款逾期金額增加所致。

註 7：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期減少，主係存款相關利息支出金額減少所致。

註 8：資產成長率較去年同期減少，主係透過損益按公允價值衡量之金融資產與備供出售金融資產本年度上升幅度小於去年度所致。

註 9：獲利成長率較去年同期減少，主係受連續降息及整體市況影響所致。

註 10：現金流量比率及現金流量允當比率減少，主係因央行及銀行同業存款及透過損益按公允價值衡量之金融負債減少造成營業活動淨現金流量減少所致。

1. 經營能力
   (1) 存放比率＝放款總額／存款總額
   (2) 逾放比率＝逾期放款總額／放款總額
   (3) 利息支出占年平均存款餘額比率＝存款相關利息支出總額／年平均存款餘額。
   (4) 利息收入占年平均授信餘額比率＝授信相關利息收入總額／年平均授信餘額。
   (5) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額
   (6) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數
   (7) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數
2. 獲利能力
   (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益／平均第一類資本淨額。
   (2) 資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。
   (3) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。
   (4) 純益率＝稅後損益／淨收益
   (5) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數
3. 財務結構
   (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
   (2) 不動產及設備占權益比率＝不動產及設備淨額／權益淨額。
4. 成長率
   (1) 資產成長率 =（當年度資產總額－前一年度資產總額）／前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率 =（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益。
5. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）。
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
6. 流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
   (2) 淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
   (3) 存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
   (4) 放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

財務分析（個體）

單位：新臺幣仟元

分析項目 ＼ 年　度		最近五年度財務分析				2017 年度截至 2 月 28 日財務分析（註 5）
		2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度	
經營能力	存放比率（%）	72.24	70.90	73.35	72.27	73.07
	逾放比率（%）（註 6）	0.19	0.13	0.18	0.20	0.20
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）（註 7）	0.58	0.75	0.78	0.72	0.57
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）	2.08	2.25	2.26	2.23	2.05
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	4,965	4,821	4,483	4,054	4,622
	員工平均獲利額	1,730	1,629	1,509	1,390	1,859
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	12.96	12.98	13.53	14.16	13.04
	資產報酬率（%）	0.75	0.73	0.70	0.68	0.81
	股東權益報酬率（%）	11.00	10.77	10.89	11.23	11.80
	純益率（%）	34.84	33.79	33.67	34.29	40.22
	每股盈餘（元）	1.85	1.80	1.74	1.77	0.35
財務結構	負債占總資產比率（%）	93.14	93.31	93.19	93.90	93.15
	不動產及設備占權益比率（%）	18.62	18.80	18.85	21.92	18.42
成長率	資產成長率（%）	5.83	13.10	13.29	10.00	2.04
	獲利成長率（%）（註 8）	7.92	14.09	13.70	23.96	9.95
現金流量	現金流量比率（%）（註 9）	5.72	11.05	6.00	註 2	5.72
	現金流量允當比率（%）（註 9）	59.68	149.67	57.30	253.85	59.68
	現金流量滿足率（%）	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率（%）		24.67	27.27	23.58	26.27	27.57
利害關係人擔保授信總餘額		12,115,927	11,565,228	10,224,768	8,946,196	12,290,835
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（%）		1.09	1.13	1.09	1.08	1.10
營運規模（註 4）	資產市占率（%）	3.67	3.42	3.14	3.01	3.75
	淨值市占率（%）	3.62	3.40	3.33	2.92	3.69
	存款市占率（%）	4.10	4.38	4.11	3.92	4.08
	放款市占率（%）	4.00	4.22	3.99	3.71	4.02

請說明最近二年各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20% 者可免分析）

註 1：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 2：投資活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 3：2017 年度截至 2 月 28 日現金流量為 2016 年度資訊。

註 4：2017 年度截至 2 月 28 日營運規模市占率分母可辦理存放款業務之全體金融機構資訊為 2016 年底資訊。

註 5：2017 年度截至 2 月 28 日財務分析為自結數。

註 6：逾放比率較去年同期增加，主係企業金融擔保放款與消費金融住宅抵押貸款逾期金額增加所致。

註 7：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期減少，主係存款相關利息支出金額減少所致。

註 8：獲利成長率較去年同期減少，主係受連續降息及整體市況影響所致。

註 9：現金流量比率及現金流量允當比率減少，主係因央行及銀行同業存款及透過損益按公允價值衡量之金融負債減少造成營業活動淨現金流量減少所致。

1. 經營能力
   (1) 存放比率＝放款總額／存款總額
   (2) 逾放比率＝逾期放款總額／放款總額
   (3) 利息支出占年平均存款餘額比率＝存款相關利息支出總額／年平均存款餘額。
   (4) 利息收入占年平均授信餘額比率＝授信相關利息收入總額／年平均授信餘額。
   (5) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額
   (6) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數
   (7) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數
2. 獲利能力
   (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益／平均第一類資本淨額。
   (2) 資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。
   (3) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。
   (4) 純益率＝稅後損益／淨收益
   (5) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數
3. 財務結構
   (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
   (2) 不動產及設備占權益比率＝不動產及設備淨額／權益淨額。
4. 成長率
   (1) 資產成長率 =（當年度資產總額－前一年度資產總額）／前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率 =（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益。
5. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）。
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
6. 流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
   (2) 淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
   (3) 存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
   (4) 放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

（二）財務分析 - 我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

分析項目	年　度	最近五年度財務分析
		2012 年度
經營能力	存放比率（％）	72.25
	逾放比率（％）	0.17
	利息支出占年平均存款餘額比率（％）	0.79
	利息收入占年平均授信餘額比率（％）	2.29
	總資產週轉率（次）	0.02
	員工平均收益額	3,959
	員工平均獲利額	1,225
獲利能力	第一類資本報酬率（％）	12.95
	資產報酬率（％）	0.60
	權益報酬率（％）	10.24
	純益率（％）	30.93
	每股盈餘（元）	1.64
財務結構	負債占總資產比率（％）	93.95
	固定資產占股東權益比率（％）	21.88
成長率	資產成長率（％）	7.73
	獲利成長率（％）	135.43
現金流量	現金流量比率（％）	註
	現金流量允當比率（％）	5.60
	現金流量滿足率（％）	註
流動準備比率（％）		29.13
利害關係人擔保授信總餘額		7,731,951
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（％）		1.04
營運規模	資產市占率（％）	3.00
	淨值市占率（％）	2.87
	存款市占率（％）	3.71
	放款市占率（％）	3.44

註：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

1. 經營能力
   (1) 存放比率＝放款總額／存款總額
   (2) 逾放比率＝逾期放款總額／放款總額
   (3) 利息支出占年平均存款餘額比率＝存款相關利息支出總額／年平均存款餘額。
   (4) 利息收入占年平均授信餘額比率＝授信相關利息收入總額／年平均授信餘額。
   (5) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額
   (6) 員工平均收益額（註 7）＝淨收益／員工總人數
   (7) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數
2. 獲利能力
   (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益／平均第一類資本淨額。
   (2) 資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。
   (3) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額。
   (4) 純益率＝稅後損益／淨收益
   (5) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數。（註 5）
3. 財務結構
   (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
   (2) 不動產及設備占權益比率＝不動產及設備淨額／權益淨額。
4. 成長率
   (1) 資產成長率 =（當年度資產總額－前一年度資產總額）／前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率 =（當年度稅前損益－前一年度稅前損益）／前一年度稅前損益。
5. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／（銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項）。
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
6. 流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額（註 6）
   (2) 淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
   (3) 存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
   (4) 放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

（三）資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目 \ 年度			最近五年度資本適足率（合併）				當年度截至 2017 年 2 月 28 日資本適足率（合併）
			2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度	
自有資本	普通股權益		119,481,671	110,664,625	99,485,005	77,370,270	121,627,622
	非普通股權益之其他第一類資本		17,294,464	4,037,931	69,309	-	17,330,881
	第二類資本		51,570,494	47,928,415	37,332,551	35,976,930	51,024,712
	自有資本		188,346,629	162,630,971	136,886,865	113,347,200	189,983,215
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,232,534,478	1,136,426,589	988,942,372	860,041,617	1,239,853,461
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	8,025	282,960	383,089	-
	作業風險	基本指標法	-	-	58,324,925	49,532,300	-
		標準法 / 選擇性標準法	60,688,275	51,601,050	-	-	60,761,988
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	34,100,088	32,340,863	26,168,363	16,408,800	38,120,513
		內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,327,322,841	1,220,376,527	1,073,718,620	926,365,806	1,338,735,962
資本適足率			14.19%	13.33%	12.75%	12.24%	14.19%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.30%	9.40%	9.27%	8.35%	10.38%
普通股權益佔風險性資產之比率			9.00%	9.07%	9.27%	8.35%	9.09%
槓桿比率			6.84%	6.01%	5.78%	4.91%	6.84%

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。

單位：新臺幣仟元，%

分析項目 \ 年度			最近五年度資本適足率（個體）				當年度截至 2017 年 2 月 28 日資本適足率（個體）
			2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度	
自有資本	普通股權益		117,217,039	109,386,814	99,069,970	77,614,374	119,583,922
	非普通股權益之其他第一類資本		14,031,679	1,894,276	-	-	14,211,017
	第二類資本		43,688,237	43,557,492	35,932,509	34,739,284	43,498,871
	自有資本		174,936,955	154,838,582	135,002,479	112,353,658	177,293,810
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,183,636,579	1,112,343,800	976,538,114	849,331,474	1,193,664,159
		內部評等法	-	-	-	-	-
		資產證券化	-	8,025	282,960	383,089	-
	作業風險	基本指標法	-	-	57,955,163	49,288,988	-
		標準法 / 選擇性標準法	58,867,763	50,812,588	-	-	58,867,763
		進階衡量法	-	-	-	-	-
	市場風險	標準法	33,630,263	32,340,863	26,168,363	16,408,800	37,850,025
		內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,195,505,276	1,060,944,600	915,412,351	1,290,381,947
資本適足率			13.71%	12.95%	12.72%	12.27%	13.74%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.28%	9.31%	9.34%	8.48%	10.37%
普通股權益佔風險性資產之比率			9.19%	9.15%	9.34%	8.48%	9.27%
槓桿比率			6.69%	5.89%	5.86%	4.94%	6.71%

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。

（四）資本適足性 - 我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

分析項目		年　度	最近五年度資本適足率
			2012 年度
自有資本	第一類資本	普通股	45,725,000
		永續非累積特別股	0
		無到期日非累積次順位債券	0
		預收股本	0
		資本公積（固定資產增值公積除外）	12,345,531
		法定盈餘公積	9,442,173
		特別盈餘公積	305,423
		累積盈虧	7,383,125
		少數股權	0
		股東權益其他項目	(349,597)
		減：商譽	3,808,089
		減：出售不良債權未攤銷損失	0
		減：資本扣除項目	170,386
		第一類資本合計	70,873,180
	第二類資本	永續累積特別股	0
		無到期日累積次順位債券	0
		固定資產增值公積	0
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	192,181
		可轉換債券	0
		營業準備及備抵呆帳	6,029,700
		長期次順位債券	26,500,000
		非永續特別股	0
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0
		減：資本扣除項目	170,386
		第二類資本合計	32,551,495
	第三類資本	短期次順位債券	0
		非永續特別股	0
		第三類資本合計	0
	自有資本		103,424,675
加權風險性資產額	信用風險	標準法	725,386,677
		內部評等法	0
		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	0
		進階衡量法	0
	市場風險	標準法	14,833,625
		內部模型法	0
	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			0
普通股股本占總資產比率			3.70%

註：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。

四、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 105 年度合併財務報告係依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、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，105 年度個體財務報告係依公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請　鑒察為荷。

此　上

玉山商業銀行股份有限公司

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召 集 人：柯秉恩

中　華　民　國　106　年　3　月　1　日

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	差異	
			金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	99,446,114	103,947,460	(4,501,346)	(4)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	366,077,137	348,549,110	17,528,027	5
備供出售金融資產	141,099,283	129,776,329	11,322,954	9
避險之衍生金融資產	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資（註 1）	173,470	896,844	(723,374)	(81)
應收款項 - 淨額	75,992,232	71,298,309	4,693,923	7
當期所得稅資產	0	0	0	0
待出售資產 - 淨額	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額	1,118,148,669	1,021,994,720	96,153,949	9
持有至到期日金融資產（註 2）	3,616,960	5,289,839	(1,672,879)	(32)
採權益法之股權投資 - 淨額	0	0	0	0
受限制資產	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額（註 3）	27,301,621	40,563,130	(13,261,509)	(33)
不動產及設備資產 - 淨額	25,785,381	26,117,062	(331,681)	(1)
投資性不動產 - 淨額（註 4）	2,295,788	755,735	1,540,053	204
無形資產	6,162,335	5,881,172	281,163	5
遞延所得稅資產 - 淨額	423,706	484,248	(60,542)	(13)
其他資產（註 5）	3,608,695	4,847,412	(1,238,717)	(26)
資產總額	1,870,131,391	1,760,401,370	109,730,021	6
央行及銀行同業存款（註 6）	52,516,006	71,170,130	(18,654,124)	(26)
央行及同業融資	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,091,703	35,836,236	6,255,467	17
避險之衍生金融負債	0	0	0	0
附買回票券及債券負債	8,881,723	8,034,391	847,332	11
應付款項（註 7）	23,638,238	18,073,164	5,565,074	31
當期所得稅負債（註 8）	1,235,474	890,912	344,562	39
與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0
存款及匯款	1,559,551,047	1,459,086,105	100,464,942	7
應付債券	42,250,000	44,950,000	(2,700,000)	(6)
特別股負債	0	0	0	0
其他金融負債（註 9）	9,654,553	1,864,035	7,790,518	418
負債準備	417,808	471,382	(53,574)	(11)
遞延所得稅負債（註 10）	924,744	1,260,329	(335,585)	(27)
其他負債	1,935,565	1,639,584	295,981	18
負債總額	1,743,096,861	1,643,276,268	99,820,593	6
歸屬母公司業主之權益	126,370,891	116,391,310	9,979,581	9
股本	72,628,830	66,840,000	5,788,830	9
資本公積	19,837,781	19,139,073	698,708	4
保留盈餘	33,861,600	29,012,240	4,849,360	17
其他權益（註 11）	42,680	1,399,997	(1,357,317)	(97)
庫藏股票	0	0	0	0
非控制權益	663,639	733,792	(70,153)	(10)
權益總額	127,034,530	117,125,102	9,909,428	8

註1：主要係因購買附賣回票券及債券減少所致。
註2：主要係因持有政府公債及國外機構發行債券減少所致。
註3：主要係因存放銀行同業減少所致。
註4：主要係因本期自不動產及設備轉入投資性不動產增加所致。
註5：主要係因存出保證金減少所致。
註6：主要係因銀行同業拆放及銀行同業存款減少所致。
註7：主要係因應付待交換票據增加所致。
註8：主要係因國內總分行稅前利益大幅增加、應稅金融商品評價損失及採用權益法認列子公司損失相較於去年大幅增加，課稅所得及應付所得稅餘額上升，以致應付連結稅制款增加。
註9：主要係因結構型商品所收本金及長期借款增加所致。
註10：主要係因國外營運機構兌換差額減少所致。
註11：主要係因匯率波動致國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少所致。
註12：2015年財務狀況係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。（未考量合併保經）

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目＼年度	2016年度	2015年度	增減變動	
			金額	比例（%）
利息淨收益	$18,419,007	$17,250,758	1,168,249	7
利息以外淨收益	21,858,055	18,700,844	3,157,211	17
淨收益	40,277,062	35,951,602	4,325,460	12
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,462,064)	(3,565,789)	103,725	3
營業費用	(21,383,523)	(18,622,875)	(2,760,648)	15
稅前淨利	15,431,475	13,762,938	1,668,537	12
所得稅(費用)利益	(2,171,365)	(1,791,726)	(379,639)	21
本期淨利(淨損)	13,260,110	11,971,212	1,288,898	11

增減變動分析說明：營業費用增加主要原因係業務拓展致員工福利費用及其他業務及管理費用增加。
註:2015年財務績效係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

單位：%

項目＼年度	2016年度	2015年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)	1.03	12.68	(91.88)
現金流量允當比率(註1)	48.73	114.38	(57.40)
現金再投資比率	(註2)	2.37	(註2)

註1:2016年度現金流量比率及現金流量允當比率較2015年度低，主要係2016年存款及匯款現金流入較2015年度減少，致營業活動現金流量大幅減少所致。

註2:2016年度營業活動淨現金流量扣除現金股利為負數，故不予以計算比率。

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)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出量(3)	現金剩餘（不足）數額 (1)+(2)−(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
39,079,843	1,411,994	5,876,213	34,615,624	-	-

(1)本年度現金流量變動情形分析：
營業活動：預計當年度營業活動淨現金流入為1,411,994仟元。
投資及籌資活動：預計全年現金流出為5,876,213仟元。
(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

1. 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：

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形						
				104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度
新建信用卡園區大樓	股本	103年度	1,592,000	749,000	94,000	-	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	103年度	473,000	-	-	-	-	-	-	-
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	103年度	556,000	-	-	-	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	104年度	20,000	20,000	-	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	104年度	120,000	120,000	-	-	-	-	-	-
信用卡園區大樓電腦機房與辦公室裝修工程	股本	105年度	620,000	-	527,000	93,000	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	105年度	60,000	-	60,000	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	105年度	96,000	-	96,000	-	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	106年度	20,000	-	-	20,000	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	106年度	110,000	-	-	110,000	-	-	-	-
登峰大樓B棟辦公室裝修工程	股本	106年度	170,000	-	-	170,000	-	-	-	-
博愛大樓辦公室裝修工程	股本	106年度	30,000	-	-	30,000	-	-	-	-
購置高雄地區營業處所	股本	106年度	490,000	-	-	490,000	-	-	-	-
登峰大樓A棟辦公室裝修工程	股本	107年度	30,000	-	-	-	30,000	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	107年度	20,000	-	-	-	20,000	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	107年度	60,000	-	-	-	60,000	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	108年度	20,000	-	-	-	-	20,000	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	108年度	60,000	-	-	-	-	60,000	-	-
新設立之分行營業處所	股本	109年度	20,000	-	-	-	-	-	40,000	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	109年度	60,000	-	-	-	-	-	60,000	-
新設立之分行營業處所	股本	110年度	20,000	-	-	-	-	-	-	40,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	110年度	60,000	-	-	-	-	-	-	60,000

2.預計可能產生效益：

購置新設立之分行營業處所可節省租金支出，並可增進整體經營效益，提升競爭力，就長期而言有益於本行之發展。

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：

(一)轉投資政策

本行轉投資事業係依銀行法七十四條規範為之，以配合政府政策及經濟發展計畫為主， 並以提高本行獲利、增進業務發展為原則， 新增轉投資案件係由權責單位進行評估並擬具投資計劃簽報董事會核定後，陳報主管機關核准。

(二)獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本行以成本衡量之轉投資業務整體獲利狀況良好，2016年獲利主要為以成本衡量投資之現金股息收入48,437仟元、登峰創業投資股份有限公司清算處分利益1,581仟元。另依權益法衡量之轉投資認列投資損失540,566仟元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資損失68,079仟元、柬埔寨聯合商業銀行投資損失492,704仟元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益20,217仟元)。相關主要原因及經營計畫請參閱「伍、營業概況\一、業務內容」。

(三)未來一年投資計畫

無。

六、風險管理

本行於各項業務發展上，均秉持「一切業務發展不得凌駕於風險之上」之原則。在個人金融、法人金融、財富管理、財務金融、信用卡暨支付金融及數位金融等六大事業處下，分別設有專責風險管理部門，作為各項業務經營及推廣上直接管理風險之責任部門，從前端產品設計、中端流程管理至後端的業務推廣上，皆持續地進行風險有效辨識、衡量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設有風險管理處，負責擬訂風險管理政策與原則，供各事業處依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險管理政策方針及風險胃納機制與資本適足性評估相結合，以新巴塞爾協定規範作為參考依據，制訂遵循架構及程序，規劃本行風險胃納、風險報告權限與資本適足政策，並定期檢討後向董事會及金控風險管理委員會報告，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

(一)各類風險之定性及定量資訊：

1.信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

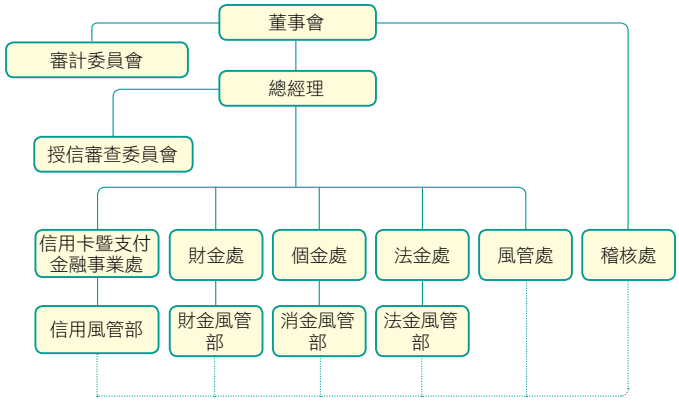
A.信用風險策略、目標、政策與流程

本行於信用風險管理目標及發展策略上， 均遵循主管機關相關法規制度， 並制定「信用風險管理準則」、內部授信政策暨交易對手信用風險控管機制，於持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化後，針對各項內部規範進行適時地調整。信用風險管理流程方面，配合新巴塞爾資本協定，積極導入信用風險評等工具，落實驗證機制，確保信用評等模型之有效性及穩定性，並建立完善之徵授信管理流程。信用風險管理目標為在追求風險與報酬最適化，授信及投資業務承作前要求確實徵信與評估審查等事宜，訂有明確分層負責制度之授權額度，定期辦理覆審追蹤，落實期中管理，若有異常或突發狀況，於限時內通報處理，並採取適當因應措施。

對信用風險集中度之控管亦涵蓋於內部規範內，為降低集中度之目的，透過訂定各項信用風險限額及交易對手限額進行控管，如授信額度、國家別、產業別、集團別及評等別等，且定期陳報經營管理階層，持續強化銀行自我風險管理能力，並符合主管機關之要求。

B.信用風險管理組織與架構

為達到即時監控、辨識與處理信用風險，同時建立風險承擔限額及主要監控指標控管各項業務之風險，本行透過在各主要事業處下設立風險管理單位來促進各項風險管理機制之建置與運作。於本行重大授信風險提案上，另設有授信審查委員會負責進行審議，確保大額授信案件之品質與對大額授信之審查能事權統一，發揮集思廣益之效果。此外，風險管理處擬定風險管理政策與原則，負責衡量及監控全行風險管理品質，並定期向董事會及金控風險管理委員會報告。本行信用風險管理組織架構如下：



C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

信用風險於評量與控管的程序上，包括前端的徵信審查、信用評等及額度控管，中端的期中管理至後端的貸後管理等流程，本行風險控管權責單位均積極採取有效管理方式進行控管並定期製作各類信用風險管理報告，以持續確實地掌握本行各面向之信用風險，包括國家風險、交易對手信用風險、大額暴險、行業別集中度、單一法人及集團戶等，定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信戶增加覆審頻率；此外亦運用聯徵資訊針對個人戶定期進行期中管理，掌握風險行為變化，並於每年分析及檢討後，將辦理情形結果陳報各級管理階層、銀行董事會及金控風險管理委員會，使其充分掌握暴險程度。

本行在新巴塞爾資本協定的建置上，以自有的客戶歷史資料，發展內部評等系統(Internal Rating System)，作為科學化信用風險衡量的架構，亦已完成信用風險資料倉儲、消金、法金IRB模型建置及驗證並導入徵授信處理系統(CPS) 中， 並持續檢討改進相關作業機制，包括信用風險控管政策、評估程序、信用業務發展策略等。

D.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程。

信用風險抵減係指銀行透過可減輕信用風險之技術，藉以降低其風險性資產總額及所需計提之資本，例如由第三人保證、徵求擔保品、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利用資產證券化方式將信用風險移轉出去。本行在授信實務手冊中明訂，徵授信過程中為避免交易對手違約時產生損失，得由交易對手或第三人提供擔保品作為避險。當顧客發生違約、無力償還或破產時，並已建立一套完整之擔保品處分程序，同時將中小企業及小型事業授信業務送信保基金保證以有效移轉本行於相關業務上所承受之暴險。

E.法定資本計提所採行之方法

本行採標準法計提法定資本。

(2) 信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2016.12.31（註1）單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(註)
主權國家	101,290,798	0
非中央政府公共部門	2,504,193	40,067
銀行（含多邊開發銀行）	144,356,945	5,524,042
企業（含證券及保險公司）	536,350,242	40,817,438
零售債權	502,009,899	32,401,959
住宅用不動產	232,731,201	13,196,233
權益證券投資	246,122	78,759
其他資產	48,540,020	2,286,680
合計	1,568,029,420	94,345,176

註：應計提資本為風險抵減後曝險額乘上法定最低資本適足率。

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

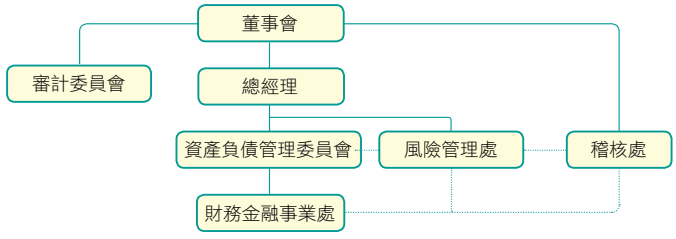
(1) 資產證券化風險管理制度

A.資產證券化管理策略與流程

本行從事資產證券化業務之目的為協助債券型基金降低結構式債券風險、提升次級市場流動性，擴大證券化商品市場參與並使台灣證券化商品國際化。

B.資產證券化管理組織與架構

依主管機關之規範， 資產證券化案需經創始機構董事會核准， 並經主管機關核可後， 方可由信託機構發行。本行創始資產證券化係逐案提報董事會核准， 並採專案管理方式進行，以符合主管機關之要求。於權責上， 財務金融事業處負責資產證券化之創始業務， 包含發行架構之整體規劃、財務評估及相關發行程序之執行； 風險管理處負責資產證券化之風險管理與公平價值之評估，其架構圖如下：



C.資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行因創始而持有受益證券之評價， 係以本行與該案之財務顧問於發行前設立的現金流量模型佐以評價時之市場資訊產生現金流量，並將相關資訊載入Kondor+系統進行市價評估，以真實反映市場風險之現況。

D.資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而

定，輔以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。

E.法定資本計提所採行之方法

標準法。

(2) 資產證券化暴險額

本行從事資產證券化情形

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

券 別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1級受益證券	4,000,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B1級受益證券	4,400,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B2級受益證券	560,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B3級受益證券	40,000	0	0

(3) 資產證券化應計提資本

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額					未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票				資產基礎商業本票	
			傳統型		組合型			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位		
銀行型	-	-	-	-	-	-	-	-
企業型	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-	-	-

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表：

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

項目(註)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎證券(ABS)	備供出售金融資產	-	-	-	-
合計		-	-	-	-

註1: 本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列:
(1)不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
(2)受益證券或資產基礎證券（ABS）:包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
(3)短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
(4)擔保債務憑證(CDO)。
(5)不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
(6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
(7)其他證券化商品。
註2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

二、(一)投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者，應揭露下列資訊：

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
無														

註1：本表包括國內、外之證券化商品。
註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。
註3：請填列最近一次信用評等之結果。
註4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。
註5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(二)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
無													

註:各欄位定義說明，詳上表二(一)。

(三)銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

註:銀行有依契約買入資產者，並請列明買入資產之參考市價。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
無									

註1:擔任證券化商品保證機構者，請填列「保證機構」;提供流動性融資額度者，請填列「流動性融資額度之提供者」。
註2:銀行如係擔任保證機構者，請填列保證金額; 銀行如係提供流動性融資額度者，請填列其額度。
註3:各欄位定義說明，詳上表二(一)。

3.作業風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

A.作業風險管理策略與流程

有關內部作業風險的根本防範之道，本行認為應建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業文化，並由內部控制三道防線共同確保內部控制制度設計及執行的有效性。其中，第一道防線為各經營單位定期執行自行查核。此外，就其功能及業務範圍，承擔各自日常事務所產生的風險，並負責辨識及管理風

險，以及針對該風險特性建立內部控制制度以涵蓋所有相關之營運活動；第二道防線為法令遵循與風險管理，協助及監督第一道防線辨識及管理風險；第三道防線為內部稽核，協助董事會及管理階層評估及查核風險管理及內部控制制度是否有效運作，並評估第一道及第二道防線之有效性及查核其遵循情形。除持續加強同仁在職教育訓練外，為防範作業風險之發生，亦訂有各項準則作為執行各項業務之依循。對於外部事件之風險，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。

本行自啟動作業風險資本計提標準法專案以來，已將作業風險相關管理機制及系統建置完成，除持續精進事中及事後控管外，更提升事前預防的效果，以期達到防範於未然的目標。本行於2014年6月獲金管會同意通過作業風險資本計提採行標準法之申請，並於2015年第1季正式適用。在作業風險管理機制上，持續與國際標準進行接軌。

本行作業風險管理流程，包含執行業務流程分析、作業風險之辨識、評估、回應及監控之流程。作業風險管理主要工具包含「風險控制自行評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險損失事件蒐集」，透過相關管理工具之運作，瞭解全行作業風險概況，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。

B.作業風險管理組織與架構

本行董事會為作業風險管理之最高決策單位，依整體營運策略及經營環境，核定作業風險管理準則與作業風險胃納以及重大決策，以確保作業風險管理機制之有效運作。風險管理處為設計並導入作業風險管理機制、制定及修改作業風險管理相關準則以及監控各業管單位作業風險管理執行情形，提供改善建議，並整合全行作業風險管理資訊，向董事會報告。業管單位訂定各項之業務作業手冊及規範，並妥適管理暨督導各營業單位執行必要之作業風險管理工作。營業單位依業管單位訂定之規範，配合業管單位辨識營業單位所面臨之各項作業風險，並依本行規定執行必要之作業風險管理相關工作。稽核處定期評估及驗證銀行各單位之作業風險管理架構、流程及系統之有效性。

C.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行透過定期執行風險控制自行評估，將潛在作業風險之暴險依輕微至嚴重區分為不同等級，並擬定行動方案進行因應及改善。此外，透過關鍵風險指標監控作業風險之變化及發揮預警之功能，各指標均訂定門檻值，作為是否採取因應措施之參考依據。作業風險損失事件蒐集方面，依八大業務類別及七大損失型態，透過持續蒐集瞭解作業風險發生概況，並規劃對應之行動方案持續控管。

總行作業風險管理單位定期揭露全行作業風險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，並向高階管理者、風險管理委員會及董事會報告。

D.作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

分行之日常作業已投保綜合保險，承保範圍包含營業處所的現金、運送中之現金、自動化設備的現金、營業處所的設備財產及員工誠實險等，透過保險並搭配委外方式將部份作業風險進行移轉。

E.法定資本計提所採行之方法

標準法。

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2014	30,195,620	
2015	35,091,680	
2016	38,450,145	
合計	103,737,445	4,709,421

4.市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

A.市場風險管理策略與流程

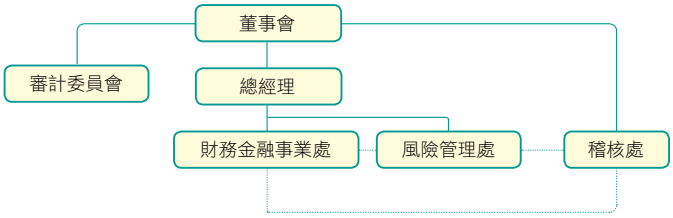
為避免因權益、商品、利率及匯率等各種價格之波動與彼此間的關連性導致巨大風險，任何金融商品之交易皆須依本行「市場風險管理準則」、「辦理金融交易業務權限準則」及「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」等規範執行，並依國際清算銀行(BIS)的定義計算風險值(VaR)，以控管本行市場風險之變動。

為提升本行金融商品交易偏離市場價格之例外管理措施，以健全本行風險管理之控管機制，本行另訂有「金融商品交易偏離市價控管要點」，針對當日金融商品交易偏離市價控管作業進行監控，並陳報偏離市價控管控管概況。

本行亦積極導入新的金融商品評價與風險管理系統與提升本行同仁的專業能力，以精進本行金融商品市場風險控管能力，以掌握因金融市場波動對本行整體投資與交易部位產生之市場風險。

B.市場風險管理組織與架構

本行訂定市場風險管理準則。於控管權責上，風險管理處負責各項金融商品之風險管理、評估其公平價值，以及各項市場風險與交易對手風險之限額控管，並定期向董事會及金控風險管理委員會報告市場風險部位概況、壓力測試，以及各項市場風險限額控管情形等項目。透過上述控管方式，將使本行市場風險管理範疇更加完整。本行市場風險管理組織架構如下：



C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險控管方面，本行透過使用Kondor+、MUREX以及Numerix等系統，加上路透社與彭博社Bloomberg資料庫，來掌握市場交易部位，並進行即時評價，同時產生全行交易及投資部位之總風險值（VaR）以進行監控。在各項市場風險與交易對手限額管理方面，採用KGR系統進行即時控管，以將市場波動情況列入考量，確實掌握市場風險與交易對手限額狀況。

D.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本行透過系統計算金融商品之風險因子，並利用相對應之衍生性金融商品進行避險以降低本行之暴險，以及與交易對手簽訂ISDA與CSA合約，並透過徵提擔保品等方式取得信用保障或加強，進而降低交易對手風險。

E.法定資本計提所採行之方法

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

(2) 市場風險應計提資本

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,716,090
權益證券風險	771,994
外匯風險	190,641
商品風險	11,696
選擇權採簡易法處理	_
合計	2,690,421

5.洗錢防制與打擊資助恐怖主義制度

(1) 洗錢防制與打擊資恐制度

A.洗錢防制與打擊資恐政策與流程

洗錢與資恐議題近年已成為國際金融體系的重大威脅之一，本行做為全球金融社會的一份子，當致力於防制洗錢與打擊資恐，制定符合政府與主管機關的相關法令、國際規範如洗錢防制金融行動小組(FATF, Financial Action Task Force on Money Laundering)所發佈「四十項建議(Forty Recommendations)」之政策與流程。為遵循洗錢防制法與銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項，本行制定「玉山銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」、「玉山銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」、及相關程序與作業要點，明確規範本行進行顧客身分識別、建立業務關係、可疑交易監控與申報、教育訓練等原則與程序，防止不法份子利用銀行服務或營運活動，進行洗錢或資助恐怖主義活動資金籌集。

B.組織與架構

為有效執行洗錢防制計畫、落實獨立性與三道防線原則：

(A)本行指派洗錢防制專責主管，推動、協調、督導防制洗錢及打擊資助恐怖主義事項之執行，並至少每半年向董事會報告防制洗錢之內部管制措施暨執行情形。

(B)指定風險管理處洗錢防制部做為專責單位，負責訂定防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策與作業規範、監控全行之疑似洗錢交易、綜理全行防制洗錢申報及管理海外分支機構(含分行及子行)防制洗錢作業之相關事宜。專責單位應至少每季將其所掌理之防制洗錢處理現況或執行成效，彙報洗錢防制專責主管。

(C)由稽核處依據內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核。

C.洗錢資恐風險管理策略

為落實本行洗錢防制與打擊資恐政策與降低風險，本行率先於2014年依據國際洗錢防制標準著手建置洗錢防制系統，並於2016年持續精進可疑交易監控邏輯與相關功能。同時，鼓勵同仁深化專業能力、推廣主管機關認定之國內外專業證照(如國際反洗錢師CAMS)，以提升專業知識、強化教育訓練。截至2016年底，本行共有16名員工取得國際反洗錢師(Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS)證照。另一方

面，本行導入洗錢資恐風險評估專案，透過國際標準對本行洗錢防制制度作全面性的體檢。評估結果顯示，在本行KYC制度、名單掃描、可疑交易監控、風險評估、與教育訓練等有效風險管控措施下，整體洗錢資恐風險係屬低度風險。

D.客觀成果

本行洗錢防制系統與制度於2016年9月獲國際知名財經雜誌「亞洲銀行家(The Asian Banker)」頒發「2016年度臺灣最佳反洗錢風險科技實施(The Anti-Money Laundering Risk Technology Implementation of the Year)」，肯定本行遵循洗錢防制金融行動小組(FATF)宣導以風險為本(Risk-Based Approach)之洗錢防制系統架構與邏輯。

6.資產負債之管理

(1) 流動性風險管理

流動性風險管理方面，本行訂有「流動性風險管理政策」、「資產負債管理政策」、「利率風險管理要點」及「流動性風險管理要點」，透過每日監控各項控管因子、每月進行壓力測試，確保因流動性所造成之預期影響皆在可接受的水準之內，同時每月將控管情形陳報資產負債管理委員會知悉。

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,486,184,432	332,323,100	89,891,073	127,067,152	142,140,794	234,795,288	559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

2016.12.31　單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	16,935,131	5,183,464	2,373,940	2,205,021	1,679,379	5,493,327
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

1.防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

(1)金融監督管理委員會為強化我國防制洗錢及打擊資恐機制，經重新檢視防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force, FATF)發布之四十項建議，並參酌FATF 2014年10月發布之「銀行業風險基礎方法指引」、巴塞爾銀行監理委員會2014年1月發布之「健全有關防制洗錢及打擊資恐之風險管理」文件及美國、紐西蘭、香港等國際立法例，業於2016年7月27日訂定「資恐防制法」，復於同年12月2日修正發布「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」。

(2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本行已於2017年1月6日依法令修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」，確實以風險基礎方法執行確認顧客身分措施與持續審查機制，並覈實法人或信託顧客股權結構及其實質受益人，依據內部控制三道防線之架構，確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

2.內部控制三道防線之落實

(1)金融監督管理委員會於2016年9月23日核備「銀行內部控制三道防線實務守則」，明確釐清三道防線架構及權責，加強三道防線協同合作，推動內部控制三道防線理念之落實，期盼有效協助銀行完善內部控制制度及強建企業體質。

(2)現行本行內部控制制度悉依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及各業別內部控制規範辦理，均符合內部控制三道防線所闡述之理念及角色功能，為使本行各單位確實體認各自在銀行整體風險及控制架構所扮演之角色功能，現已著手修訂「玉山銀行內部控制制度」，將三道防線之理念與精神明確納入本行內部控制制度，確保其內部控制及風險管理制度之有效性。

3.公平待客原則之深化

(1)為使金融消費者保護落實執行，金融監督管理委員會2015年12月31日要求各金融服務業建立公平待客原則政策及策略，本行已於2016年訂定公平待客原則政策及策略並落實執行，期將此原則融入玉山企業文化之核心內涵，增進顧客對玉山之信心，並助益玉山永續發展。

(2)為提升金融消費爭議處理之效率與品質，保障金融消費者權益，本行已訂定消費爭議處理制度，期盼公平、合理並有效處理與顧客間所生之金融消費爭議，並確實遵循金融消費者保護相關法令。

4.《陶德-法蘭克法案》後續執行

(1)《清理計畫案》

緣美國於2010年7月通過DFA法案，其中清理計畫(RP)所依循之法規DFA 165(d)Rule之最終版本已於2011年11月30日生效，法案要求全球合併總資產逾500億美元且於美國當地有分行之外國金融機構，需於2013年12月31日前提出清理計畫。

若玉山金控於2017年6月30日前成為受規範公司，則依據165(d)Rule規範，需於2017年12月31日前經董事會通過後，向美國聯邦儲備銀行(FRB)及聯邦儲蓄保險公司(FDIC)申報清理計畫，為遵循相關規範並依時完成申報清理計畫，現已委請外部顧問協助執行清理計畫相關作業。

(2)強化審慎監理規範(EPS)

又稱Regulatory YY，為陶德法蘭克法案第165條針對資本要求、槓桿限制、流動性要求、壓力測試與風險管理要求等面向，進行金融機構規模分級式控管。本行目前合併全球資產已逾500億美元，適用第二級距規範將於2017第一季進行美國分支機構風險管理進行回報。

5.《歐洲市場基礎設施監管措施-EMIR》後續執行

衍生性金融商品擔保品徵提管理(Margin Requirement):G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品進行監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。

(1)標準型衍生性金融商品皆需進入集中結算所進行結算，進行金融機構分級式控管。本行適用第二級距規範並於2016年12月完成集中結算平台架設並實施相關作業。

(2)非標準型的衍生性金融商品將進行保證金徵提制度，該制度將於2017年3月生效，本行預計將於法規生效時程內完成新版約據之修訂。

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

(1)經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development，OECD)於2014年7月21日發佈了《Standard for Automatic Exchange of Financial Information in Tax Matters》「AEOI標準模式」。藉由全球金融資訊自動交換制度，防止離岸避稅，並維護稅收體系的完整性。參加國家/地區透過簽署稅務互助公約，同意依照CRS進行稅務資訊交換。

(2)本行海外分支機構其中香港、新加坡、中國及澳洲等所在國均已簽屬稅務互助公約，現已委請外部顧問協助訂定相關流程控管及合規計畫，將依海外分、子行所在國締約進度依序導入相關流程。

(三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

金管會鼓勵金融業積極發展行動支付，提出5年倍增計畫，也積極開放申請代碼化手機信用卡業務，本行2016年底獲准開辦該項業務，引進國際行動支付業務(Apple pay、Google pay、Samsung pay)等，本行亦為首波上線銀行。本行為市場首家發行HCE手機信用卡的銀行，將藉由本行HCE手機信用卡的優勢，並借鏡其全球市場經驗，導入並建立本行國際行動支付的風險偵測、維運、客服等作業流程及相關制度；此外，為滿足更多客群需求，將擴增玉山Wallet支付及附加功能，如掃碼付、商品券與會員卡等，成為全國使用據點最多的手機信用卡，延伸更多便利性，讓顧客將玉山卡隨身帶著走，讓顧客手機就是玉山卡。

(四)銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

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

本行對於企業社會責任堅持以及顧客服務的重視，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2016年連續10年蟬聯「天下企業公民獎」，全球知名的亞元雜誌(Asiamoney)、財資雜誌(The Asset)與財金雜誌《The Banker》均以「台灣最佳銀行」肯定玉山銀行在財務績效及金融創新的表現。在顧客服務方面，玉山銀行更五度榮獲《天下雜誌》金牌服務大賞金融銀行業第1名，創下金融業最佳記錄。

展望未來，玉山將繼續用前瞻性、在地化經營的角度，重新打造實體通路，提升交易系統，提供顧客最佳的全方位服務體驗，為顧客、銀行及員工三方投入更多的金融創新與感動的顧客體驗，共創更美好的數位生活。

(五)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

無

(六)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

2016 年本行國內外分行通路已達143 家(含國內137家分行及洛杉磯、香港、新加坡、越南同奈、澳洲雪梨及緬甸仰光等6家國外分行)。面對興起的數位金融競爭，打造數位化、高價值的分行通路，以提升作業效率、優化顧客體驗、強化風險控管，同時自助金融亦持續精進與創新，打造虛實整合無斷點的服務體驗。

(七)業務集中所面臨之預期效益、可能風險及因應措施：

1.業務集中

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

2.交易對手集中

針對產業別及集團別訂定風險承擔上限，並依景氣概況及風險情形適度調整。另針對風險警示戶定期檢討授信條件合宜性，確實執行期中管理，確保本行業務發展之主要風險落在可接受範圍內。

3.擔保品業務之集中

(1)授信擔保品之類別及地區訂定貸放成數上限，並嚴格控管。

(2)為避免銀行在不動產放款過度集中，基於控管不動產授信風險，金管會要求各家銀行針對集中度承作佔比進行自主管理，並訂定監控機制及指標。

4.無擔保業務之集中

針對特殊授信案件將定期追蹤管理，如借款人年紀大、信用評等較高、跨區承作等案件類型，每季掌握承作概況，避免過度承作風險偏高之案件。

(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2016 年底，玉山銀行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

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

至2016年底，本行之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

(十)訴訟或非訴訟事件：無。

(十一)其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本行依據「緊急應變及危機處理辦法」、「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」、及「安全維護作業規範」等，防範及處理緊急、異常、或重大事件並妥善處理個資事故之預防、通報及應變機制及辦理安全維護作業。

設立「危機處理小組」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，包含危機的預防、處理與復原等過程，有計畫、有步驟地施行有效的行動，避免危機擴大，妥慎善後，並依規通報主管機關及本行董事；另「安全維護督導小組」定期召開安全維護會報，督導辦理定期演練及檢驗措施之有效性，切實提高安全警覺，強化應變能力。

八、其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序

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

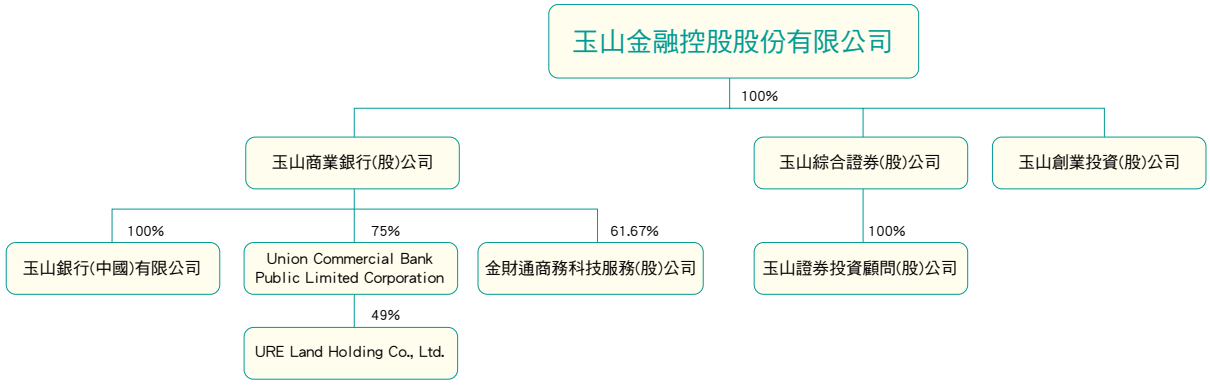
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

（一）關係企業合併營業報告書

1.關係企業組織圖

2016.12.31



2.各關係企業基本資料

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山金控	2002.01.28	臺北市松山區民生東路3段115號及117號14F	87,654,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	3,000,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	1,210,463（註1）	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	32（註2）	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.17	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行（中國）有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區前灣一路63號前海企業公館29棟A單元	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資本額為美金37,500仟元，依2016.12.31結帳匯率32.279折合新臺幣。
註2：URE Land Holding Co., Ltd.資本額為美金1仟元，依2016.12.31結帳匯率32.279折合新臺幣。
註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。
註4：本行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。
註5：玉山銀行（中國）有限公司已於105年3月11日開業。

3.推定為有控制與從屬關係之公司

無。

4.玉山銀行及其關係企業所涵蓋之營業範圍

包括銀行業務、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、有價證券承銷經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問、不動產買賣租賃。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

5.各關係企業董事及總經理資料

2016.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	比率
玉山金控	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	25,474	0.291
	董事兼總經理	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	14,531	0.166
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	47,501	0.542
	獨立董事	柯承恩	0	0
	獨立董事	李吉仁	0	0
	獨立董事	張林真真	0	0
	獨立董事	林信義	0	0
	董事	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	29,771	0.340
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	40,000	0.456
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	19,274	0.220
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳炳良	41,349	0.472
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 沈水金	400,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 謝武明		
	董事	玉山金控 代表人 陳勸仁		
	董事	玉山金控 代表人 陳俞如		
	監察人	玉山金控 代表人 溫學華		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	300,000	100
	董事	玉山金控 代表人 洪東裕		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 王建堯		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	Oknha Yum Sui Sang	7.5	20
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦	28.125	75
	董事	玉山銀行 代表人 陳茂欽		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鷟		
	董事	玉山銀行 代表人 陳家宏		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 侯永雄		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	董事	Mr. Yum Ka Yee	1.875	5
	董事	Ms. Hun Phalin	0	0
URE Land Holding Co.,Ltd.	董事長	馮志順	0	0
	董事	林宏偉	0	0
	董事	廖敏芝	0	0
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長兼總經理	玉山銀行 代表人 陳章正	8,325	61.67
	董事	玉山銀行 代表人 葉傳普		
	董事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳建文	1,800	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩		
	監察人	簡銀瑩	0	0
玉山銀行（中國）有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 黃男州	-	100
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 林耀斌		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 張日炎		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 譚勁松		
	監事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		

註1：玉山創投及URE Land Holding Co., Ltd.未設置總經理。

註2：玉山銀行(中國）有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

6.各關係企業營運概況

2016.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益（稅後）	基本每股盈餘（稅後：元）
玉山金控	87,654,000	137,352,223	8,827,748	128,524,475	13,135,212	1.50
玉山證券	4,000,000	11,496,003	6,785,208	4,710,795	56,375	0.14
玉山創投	3,000,000	3,657,133	67,198	3,589,935	4,633	0.02
玉山投顧	50,000	69,140	10,797	58,343	2,729	0.55
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,210,463	20,569,904	17,705,384	2,864,520	(780,197)	(20,805.25)
URE Land Holding Co., Ltd.	32	508,421	489,956	18,465	3,450	3,449.51
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	484,415	138,139	346,276	32,785	2.43
玉山銀行（中國）有限公司	10,038,248	22,217,836	12,651,788	9,566,048	(68,079)	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2016.12.31結帳匯率32.279折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2016年度平均匯率32.2909折合臺幣。
註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股1,000美元，URE Land Holding Co., Ltd每股1美元。
註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。
註4：本行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。
註5：玉山銀行（中國）有限公司已於105年3月11日開業。
註6：玉山銀行（中國）為有限公司非股份制度，故無每股盈餘之資訊。

（二）關係企業合併財務報表：

本公司及子公司民國105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法令規定及國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，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，故不再另行編製關係企業合併財務報表。

（三）關係報告書

1.如下表：

2016.12.31

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員董事、監察人或經理人情形
		持有股數	持股比例	設質股數	
玉山金融控股(股)公司	持有本行100%股份	7,262,883,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

＊董事長：曾國烈　常務董事：黃男州、麥寬成、張林真真(獨立董事)
＊獨立董事：柯承恩、李吉仁、林信義
＊董事：陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽、張綸宇

2.進（銷）貨交易情形：不適用。

3.財產交易情形：無

4.資金融通情形：無

5.資產租賃情形：

單位：新臺幣仟元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	玉山金融大樓	台北市松山區民生東路三段115號1樓及117號14樓	104.2.1-108.12.31	營業租賃	當地市場行情	租金以三個月為一期，於每期開始日存入玉山銀行帳戶。	一般租金水準	6,358	6,358	-
出租	城中分行	台北市武昌街一段77號地下一樓	102.10.1-107.8.31	營業租賃	當地市場行情	租金以三個月為一期，於每期開始日存入玉山銀行帳戶。	一般租金水準	155	155	-

6.其他重要交易往來情形：

本行與玉山金控公司間共用部分資訊系統等資源收取之分攤費98仟元。玉山金控公司發行公司債，委託本行營業部發行之代理手續費收入23仟元。

7.背書保證情形：無

（四）會計師複核意見書

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

106.3.28 勤審 10602180 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主　旨：就　貴公司民國 105 年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說　明：

一、貴公司於民國 105 年 3 月 1 日編製之民國 105 年度（自 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，經　貴公司聲明係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。

二、本會計師已就　貴公司編製之關係報告書，依據「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」，並與　貴公司民國 105 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳　盈　州

（五）關係報告書聲明書

聲明書

本公司一〇五年度 (自一〇五年一月一日至一〇五年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

玉山商業銀行股份有限公司

代表人　曾　國　烈

中　華　民　國　一　〇　六　年　三　月　一　日

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：

無。

四、其他必要補充說明事項：

無。

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

本行為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於104年8月21日經董事會（代行股東會）決議與玉山保險經紀人辦理合併，以本行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司，換股比例係以玉山保險經紀人1股普通股換發本行3.91股普通股，合併基準日為105年3月25日。

本行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股，並於105年1月11日完成股權轉讓。

本行之子公司玉山銀行（中國）有限公司於105年1月12日取得中國銀行業務監督管理委員會之開業批准，並於105年3月11日開業。

本行於105年6月29日經董事會決議通過收購子行柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)原股東25%股權，待取得相關主管機關核准及完成契約所定相關程序後進行交割。

股票代碼：5847

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國 105 及 104 年度

地址：臺北市民生東路三段 115、117 號

電話：(02)2175-1313

§目　　錄§

項目	頁次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3	-
四、會計師查核報告	4～8	-
五、合併資產負債表	9	-
六、合併綜合損益表	10～11	-
七、合併權益變動表	12	-
八、合併現金流量表	13～15	-
九、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	16～17	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	18	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18～23	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	23～38，110	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38	五
(六) 重要會計項目之說明	39～69	六～三四
(七) 關係人交易	70～73，111～112	三五
(八) 質押之資產	73～74	三六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	74～76	三七
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	76～107，113～114	三八～四六
(十三) 附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	107～108，115～117	四七
2.轉投資事業相關資訊	107～108，115～117	四七
3.大陸投資資訊	108～109，118	四七
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	109，119	四七
(十四) 部門資訊	109	四八

關係企業合併財務報告聲明書

玉山商業銀行股份有限公司民國 105 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，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：玉山商業銀行股份有限公司

負責人：曾　國　烈

中　華　民　國　106　年　3　月　1　日

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan

Tel.: +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年 12 月 31 日及民國 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

強調事項

如合併財務報告附註一及四六所述，玉山商業銀行股份有限公司於民國105年3月25日與同為玉山金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司玉山保險經紀人股份有限公司進行合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之IFRS問答集及相關函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國105年12月31日止，貼現及放款之淨額為新臺幣1,118,148,669仟元，佔合併財務報表總資產 60%，對合併財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，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，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，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十一。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 105 年度之關鍵查核事項。

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

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。

2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。
4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十七。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 105 年度之關鍵查核事項。

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

1. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

其他事項

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 105 及 104 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計

基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證

據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳盈州　　會計師　黃瑞展

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 106 年 3 月 6 日

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 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	105年12月31日 金額	%	104年12月31日（重編後） 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三五）	$ 36,714,344	2	$ 36,545,545	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）	62,731,770	3	67,401,915	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三六）	366,077,137	20	348,549,110	20
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	173,470	-	896,844	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十、三五及三六）	75,992,232	4	71,523,411	4
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十一、三五及三六）	1,118,148,669	60	1,021,994,720	58
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十二及三六）	141,099,283	8	129,776,329	8
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十三及三六）	3,616,960	-	5,289,839	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十四）	27,301,621	2	40,563,130	2
18500	不動產、廠房及設備（附註四及十五）	25,785,381	1	26,156,346	2
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	2,295,788	-	717,111	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十七）	6,162,335	-	5,881,172	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三二）	423,706	-	484,338	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八、三五及三七）	3,608,695	-	4,850,525	-
10000	資產總計	$ 1,870,131,391	100	$ 1,760,630,335	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	$ 52,516,006	3	$ 71,170,130	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二三）	42,091,703	2	35,836,236	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、十二、十三及二十）	8,881,723	-	8,034,391	-
23000	應付款項（附註二一及三五）	23,638,238	1	18,097,091	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三二及三五）	1,235,474	-	1,013,814	-
23500	存款及匯款（附註二二及三五）	1,559,551,047	84	1,458,060,002	83
24000	應付金融債券（附註二三）	42,250,000	2	44,950,000	3
25500	其他金融負債（附註二四、三五及三七）	9,654,553	1	1,863,375	-
25600	負債準備（附註四、二五及二六）	417,808	-	472,255	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三二）	924,744	-	1,260,329	-
29500	其他負債（附註二七及三五）	1,935,565	-	1,614,366	-
20000	負債總計	1,743,096,861	93	1,642,371,989	93
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	72,628,830	4	66,840,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	19,491,100	1	18,803,652	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	346,198	-	334,938	-
31500	資本公積總計	19,837,781	1	19,139,073	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	20,721,566	1	17,204,363	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	13,056,168	1	11,724,011	1
32000	保留盈餘總計	33,861,600	2	29,012,240	2
32500	其他權益	42,680	-	1,399,997	-
31000	母公司業主之權益總計	126,370,891	7	116,391,310	7
36000	共同控制下前手權益	-	-	1,133,244	-
38000	非控制權益	663,639	-	733,792	-
30000	權益總計	127,034,530	7	118,258,346	7
	負債及權益總計	$ 1,870,131,391	100	$ 1,760,630,335	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 6 日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

105 年及 104 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		105年度 金額	105年度 %	104年度（重編後） 金額	104年度（重編後） %	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註四、二八及三五）	$ 29,530,082	73	$ 29,636,188	79	-
51000	利息費用（附註四、二八及三五）	(11,111,075)	(27)	(12,383,085)	(33)	(10)
49010	利息淨收益	18,419,007	46	17,253,103	46	7
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、二九及三五）	14,939,301	37	13,190,184	35	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三十）	5,459,684	13	7,023,386	19	(22)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	337,507	1	326,023	1	4
49600	兌換損益（附註四）	778,038	2	(826,961)	(2)	194
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十六）	(125)	-	180	-	(169)
49899	其他利息以外淨損益（附註四及三五）	343,650	1	319,942	1	7
49020	利息以外淨收益合計	21,858,055	54	20,032,754	54	9
4xxxx	淨 收 益	40,277,062	100	37,285,857	100	8
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(3,462,064)	(9)	(3,565,789)	(10)	(3)
	營業費用（附註四、十五、十六、十七、二六、三一及三五）					
58500	員工福利費用	(9,618,254)	(24)	(8,499,075)	(23)	13
59000	折舊及攤銷費用	(1,452,274)	(3)	(1,192,671)	(3)	22
59500	其他業務及管理費用	(10,312,995)	(26)	(9,351,047)	(25)	10
58400	營業費用合計	(21,383,523)	(53)	(19,042,793)	(51)	12
61001	稅前淨利	15,431,475	38	14,677,275	39	5
61003	所得稅費用（附註四及三二）	(2,171,365)	(5)	(1,947,381)	(5)	12
64000	本年度淨利	13,260,110	33	12,729,894	34	4

（接次頁）

（承前頁）

代碼		105年度 金額	105年度 %	104年度（重編後） 金額	104年度（重編後） %	變動百分比（%）
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四、二六及三二）					
65201	確定福利計畫之再衡量數	$ 20,055	-	($ 126,150)	(1)	116
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(46,523)	-	(85,103)	-	(45)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	574	-	33	-	1,639
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(25,894)	-	(211,220)	(1)	(88)
	後續可能重分類至損益之項目（附註四及三二）					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,508,601)	(4)	629,304	2	(340)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(287,154)	(1)	(1,717)	-	16,624
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	234,704	1	(97,228)	-	341
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(1,561,051)	(4)	530,359	2	(394)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(1,586,945)	(4)	319,139	1	(597)
66000	本年度綜合損益總額	$ 11,673,165	29	$ 13,049,033	35	(11)
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	$ 13,265,263	33	$ 11,908,600	32	11
67105	共同控制下前手權益	146,088	-	758,682	2	(81)
67111	非控制權益	(151,241)	-	62,612	-	(342)
67100		$ 13,260,110	33	$ 12,729,894	34	4
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	$ 11,693,311	29	$ 12,197,962	33	(4)
67305	共同控制下前手權益	146,088	-	755,785	2	(81)
67311	非控制權益	(166,234)	-	95,286	-	(274)
67300		$ 11,673,165	29	$ 13,049,033	35	(11)
	每股盈餘（附註三三）					
67500	基本每股盈餘	$ 1.85		$ 1.76		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 6 日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

權益變動表

105 年度(104 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：股本（附註三四）股數（仟股）	股本（附註三四）普通股股本	資本公積（附註四及三四）	保留盈餘（附註四及三四）法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目：國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	備供出售金融資產未實現評價損益（附註四）	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數（附註四）	共同控制下前手權益	非控制權益（附註四及三四）	權益總額
A1	104 年 1 月 1 日餘額	6,136,000	$ 61,360,000	$ 17,825,058	$ 14,143,067	$ 83,866	$ 10,302,813	$ 591,707	$ 440,624	($ 59,830)	$ -	$ 784,953	$ 105,472,258
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	717,777	-	717,777
A5	104 年 1 月 1 日重編後餘額	6,136,000	61,360,000	17,825,058	14,143,067	83,866	10,302,813	591,707	440,624	(59,830)	717,777	784,953	106,190,035
	103 年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,061,296	-	(3,061,296)	-	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,135,936)	-	-	-	(341,260)	-	(3,477,196)
B9	股東紅利－股票	408,000	4,080,000	-	-	-	(4,080,000)	-	-	-	-	-	-
E1	現金增資	140,000	1,400,000	980,000	-	-	-	-	-	-	-	-	2,380,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	334,015	-	-	-	-	-	-	942	-	334,957
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(84,521)	12,267	218	-	-	(146,447)	(218,483)
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	-	11,908,600	-	-	-	758,682	62,612	12,729,894
D3	104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(125,649)	493,333	6,781	(85,103)	(2,897)	32,674	319,139
D5	104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,782,951	493,333	6,781	(85,103)	755,785	95,286	13,049,033
Z1	104 年 12 月 31 日重編後餘額	6,684,000	66,840,000	19,139,073	17,204,363	83,866	11,724,011	1,097,307	447,623	(144,933)	1,133,244	733,792	118,258,346
	104 年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,517,203	-	(3,517,203)	-	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(2,854,268)	-	-	-	(487,313)	-	(3,341,581)
B9	股東紅利－股票	534,700	5,347,000	-	-	-	(5,347,000)	-	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	348,324	-	-	-	-	-	-	195	-	348,519
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,125)	(8,125)
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,206	104,206
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	-	13,265,263	-	-	-	146,088	(151,241)	13,260,110
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(214,635)	(1,240,584)	(306,548)	189,815	-	(14,993)	(1,586,945)
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,050,628	(1,240,584)	(306,548)	189,815	146,088	(166,234)	11,673,165
H3	組織重組	44,183	441,830	350,384	-	-	-	-	-	-	(792,214)	-	-
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	7,262,883	$ 72,628,830	$ 19,837,781	$ 20,721,566	$ 83,866	$ 13,056,168	($ 143,277)	$ 141,075	$ 44,882	$ -	$ 663,639	$ 127,034,530

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 6 日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		105年度	104年度（重編後）
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	$ 15,431,475	$ 14,677,275
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,006,524	883,099
A20200	攤銷費用	445,750	309,572
A20300	呆帳費用提列數	3,498,794	3,557,240
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(5,459,684)	(7,023,386)
A20900	利息費用	11,111,075	12,383,085
A21200	利息收入	(29,530,082)	(29,636,188)
A21300	股利收入	(194,042)	(169,363)
A21700	保證責任準備淨變動	(36,730)	8,549
A21900	股份基礎給付酬勞成本	348,519	334,957
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	8,563	(4,687)
A22700	處分投資性不動產利益	-	(2,562)
A23100	處分投資利益	(195,256)	(181,751)
A23700	非金融資產減損損失	125	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(180)
A24400	處分承受擔保品利益	-	(8,884)
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減少（增加）	1,910,456	(4,590,329)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(7,304,617)	(50,974,811)
A41140	附賣回票券及債券投資減少（增加）	755,910	(878,983)
A41150	應收款項增加	(5,072,484)	(5,264,040)
A41160	貼現及放款增加	(99,950,321)	(91,181,192)
A41170	備供出售金融資產增加	(14,130,235)	(46,102,271)
A41180	持有至到期日金融資產減少	1,528,142	628,643
A41190	其他金融資產減少	12,768,246	9,407,737
A41990	其他資產減少（增加）	62,430	(3,831)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		105年度	104年度（重編後）
A42110	央行及銀行同業存款增加（減少）	($ 18,654,124)	$ 12,970,509
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	(1,864,186)	10,340,783
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少）	847,332	(5,083,132)
A42150	應付款項增加（減少）	5,407,409	(263,093)
A42160	存款及匯款增加	101,491,045	173,681,696
A42170	其他金融負債增加（減少）	5,431,455	(1,116,804)
A42180	員工福利負債準備減少	(3,680)	(12,403)
A42990	其他負債增加	84,817	226,756
A33000	營運產生之現金流出	(20,257,374)	(3,087,989)
A33100	收取之利息	35,759,546	33,917,987
A33200	收取之股利	203,383	183,650
A33300	支付之利息	(12,406,427)	(12,433,391)
A33500	支付之所得稅	(1,986,256)	(1,707,489)
AAAA	營業活動之淨現金流入	1,312,872	16,872,768
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之現金流出（附註四五）	(140,651)	-
B02700	取得不動產及設備	(2,606,933)	(6,426,798)
B02800	處分不動產及設備	51	10,179
B03700	存出保證金增加	-	(2,016,644)
B03800	存出保證金減少	1,410,365	-
B04500	取得無形資產	(389,791)	(339,740)
B04700	處分承受擔保品	-	8,997
B05400	取得投資性不動產	(56,613)	(234,705)
B05500	處分投資性不動產	-	10,665
B06700	其他資產增加	(3,810)	(4,565)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,787,382)	(8,992,611)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	368,831
C00200	短期借款減少	(216,955)	-
C01400	發行金融債券	-	8,750,000
C01500	償還金融債券	(2,700,000)	(7,600,000)
C01600	舉借長期借款	2,582,320	372,823
C03000	存入保證金增加	8,020	-

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		105年度	104年度（重編後）
C03100	存入保證金減少	$ -	($ 91,099)
C04500	發放現金股利	(3,341,581)	(3,477,196)
C04600	現金增資	-	2,380,000
C05800	支付非控制權益現金股利	(8,125)	-
C05800	非控制權益變動（附註四四）	-	(218,483)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（流出）	(3,676,321)	484,876
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,592,477	1,250,084
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	(2,558,354)	9,615,117
E00100	年初現金及約當現金餘額	41,638,197	32,023,080
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 39,079,843	$ 41,638,197

年底現金及約當現金之調節

代　碼		105年12月31日	104年12月31日（重編後）
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 36,714,344	$ 36,545,545
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	2,332,963	5,092,652
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	32,536	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 39,079,843	$ 41,638,197

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 6 日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日係重編後－附註一及四六）

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

玉山商業銀行股份有限公司（以下簡稱本行或玉山銀行）主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 105 年 12 月 31 日，計設有 148 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、6 個國外分行及 136 個國內分行。

本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。

本行於 90 年 12 月 10 日召開股東臨時會，決議通過由本行、玉山票券金融股份有限公司（以下簡稱玉山票券）及玉山綜合證券股份有限公司（以下簡稱玉山證券）共同以股份轉換方式成立「玉山金融控股股份有限公司」（以下簡稱玉山金控），並以 91 年 1 月 28 日為股份轉換基準日。轉換後，本行成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本行之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本行及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准。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，以本行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本行分別於 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。

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 12 家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得對聯合商業銀行 70%股權，並於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%（參閱附註四四）。

玉山銀行（中國）有限公司相關資訊請詳附註四七。

本行及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以本行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司（參閱附註四六）。

本行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註四五）。

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

本行及子公司（以下簡稱本公司）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。

本公司於 105 及 104 年度之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 7,754 人及 7,310 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於 105 及 104 年度之員工平均人數分別為 623 人及 422 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 3 月 1 日經本行董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司尚未適用經金管會認可將於 106 年適用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）暨尚未生效之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之影響

本公司尚未適用下列業經金管會發布之金管證審字第 1050026834 號函之規定，將自 106 年度開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱「IFRSs」），以及相關之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「2010 -2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日（註 2）
「2011 -2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：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。

註 3： 除 IFRS 5 之修正採推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 暨修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年度追溯適用前述修正時，將增加商譽減損等項目之揭露。

(二) 本公司尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定

（接次頁）

（承前頁）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／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」

<u>金融資產之認列及衡量</u>

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。

本公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

(1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損

益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。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。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

(1) 辨認客戶合約；

(2) 辨認合約中之履約義務；

(3) 決定交易價格；

(4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納

入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司與玉山銀行（中國）有限公司及金財通商務科技服務股份有限公司）之財務報告。

本行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。另本公司合併財務報告包括本行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

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

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

(四) 外　　幣

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

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列。

(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銀行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

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

(2) 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三九。

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。

(3) 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。

(4) 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、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

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。

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款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於 104 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日前提足。

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。

<u>權益工具</u>

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

<u>金融負債</u>

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。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

(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

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

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

(九) 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) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租　　賃

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

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

(十三) 商　　譽

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

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

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

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

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除　　列

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

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 負債準備

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

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

(十八) 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。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二十) 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，係以玉山金控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。

(二一) 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計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

本行自92年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

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

(二三) 政府補助

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

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

方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用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) 商譽減損估計

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

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 11,441,836	$ 11,582,933
待交換票據	9,731,186	3,224,135
存放同業	15,529,801	21,728,279
運送中現金	11,521	10,198
	$ 36,714,344	$ 36,545,545

合併現金流量表於 105 年及 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年12月31日	104年12月31日
存款準備金－甲戶	$ 16,177,847	$ 19,503,943
存款準備金－乙戶	36,116,280	35,927,275
存款準備金－外幣存款戶	322,790	276,360
存放央行－其他	7,385,911	8,514,237
轉存央行國庫機關專戶存款	7,507	11,269
拆放銀行同業	2,129,228	2,847,850
銀行同業透支	594,056	26,668
銀行同業貿易融資墊款	-	298,800
	62,733,619	67,406,402
減：備抵呆帳	(1,849)	(4,487)
	$ 62,731,770	$ 67,401,915

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

	105年12月31日	104年12月31日
持有供交易之金融資產		
可轉讓定期存單	$ 232,198,142	$ 213,147,107
商業本票	20,474,875	31,421,813
外匯換匯合約	4,157,975	2,749,243
外匯選擇權合約	3,145,626	12,214,549
利率交換合約	1,094,587	797,194
遠期外匯合約	630,755	450,876
國 庫 券	499,064	-
上市（櫃）股票	331,154	87,716
期貨交易保證金－自有資金	57,132	78,906
金屬商品交換合約	6,045	4,561
無本金交割遠期外匯合約	4,765	735,484
換匯權利合約	3,253	-
金融債券	-	1,511,244
國外機構發行債券	-	1,128,577
可轉換公司債	-	28,950
	262,603,373	264,356,220
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	59,813,073	41,094,464
金融債券	42,858,597	42,728,954
國外政府債券	802,094	369,472
	103,473,764	84,192,890
	$ 366,077,137	$ 348,549,110
持有供交易之金融負債		
外匯換匯合約	$ 3,541,819	$ 2,103,497
外匯選擇權合約	2,709,738	11,855,302
利率交換合約	1,767,733	623,695
遠期外匯合約	631,133	611,540
換匯換利合約	8,630	-
無本金交割遠期外匯合約	4,222	530,175
金屬商品交換合約	2,751	-
資產交換選擇權合約	-	618
	8,666,026	15,724,827
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券（附註二三）	33,111,455	19,769,915
組合式商品	314,222	341,494
	33,425,677	20,111,409
	$ 42,091,703	$ 35,836,236

本公司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本公司之部位、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。

本公司於 105 年及 104 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：

	105年12月31日	104年12月31日
外匯換匯合約	$ 308,819,971	$ 200,411,338
外匯選擇權合約	294,641,208	841,736,971
利率交換合約	61,584,546	72,427,217
遠期外匯合約	29,544,383	41,833,525
換匯換利合約	1,613,950	-
無本金交割遠期外匯合約	267,388	16,613,040
金屬商品交換合約	182,903	74,639
資產交換選擇權合約	-	30,000

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

105 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	銅	買方	15	$ 68,647	$ 66,978
	銅	賣方	31	135,688	138,381
	鎳	賣方	36	73,652	69,695

104 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	銅	買方	19	$ 76,088	$ 74,047
	銅	賣方	3	11,606	11,683

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 173,470 仟元及 896,844 仟元，經約定應分別於期後以 174,486 仟元及 901,122 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
應收信用卡款項	$ 55,735,074	$ 45,458,705
應收承購帳款－無追索權	12,186,866	17,750,474
應收利息	3,589,264	3,987,370
應收帳款	3,583,700	3,784,765
應收承兌票款	1,467,246	1,600,646
其　　他	1,282,868	773,619
	77,845,018	73,355,579
減：備抵呆帳	(1,852,786)	(1,832,168)
	$ 75,992,232	$ 71,523,411

本公司105年及104年12月31日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項目		105年12月31日		104年12月31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
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 494,613	$ 109,790	$ 42,458	$ 7,357
	組合評估減損	1,943,729	598,314	1,815,653	546,828
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	73,197,241	1,144,682	69,335,368	1,277,983
合計		75,635,583	1,852,786	71,193,479	1,832,168

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 1,832,168	$ 1,862,384
本年度提列（沖回）	348,234	(136,069)
沖銷應收款項	(839,389)	(444,474)
收回已沖銷之應收款項	514,875	541,153
匯率影響數及其他變動	(3,102)	9,174
年底餘額	$ 1,852,786	$ 1,832,168

十一、貼現及放款－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
短期放款	$ 280,567,425	$ 258,399,651
中期放款	277,467,837	261,176,649
長期放款	569,144,913	510,987,282
催收款項	2,901,553	647,231
押匯及貼現	2,974,757	3,740,509
	1,133,056,485	1,034,951,322
減：備抵呆帳	(14,730,154)	(12,852,020)
減：折溢價調整數	(177,662)	(104,582)
	$ 1,118,148,669	$ 1,021,994,720

本行於 105 年及 104 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,394,641 仟元及 581,578 仟元。105 及 104 年度對內未計提利息收入之金額分別為 22,947 仟元及 29,470 仟元。

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目		105年12月31日		104年12月31日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	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	$ 2,491,806	$ 940,790	$ 1,710,249	$ 1,108,977
	組合評估減損	6,011,972	2,346,063	2,939,081	1,686,102
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,124,552,707	11,443,301	1,030,301,992	10,056,941
合計		1,133,056,485	14,730,154	1,034,951,322	12,852,020

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 12,852,020	$ 10,541,495
本年度提列	3,153,096	3,701,452
轉銷呆帳	(1,840,187)	(2,042,155)
轉銷呆帳後收回數	608,561	583,704
匯率影響數及其他變動	(43,336)	67,524
年底餘額	$ 14,730,154	$ 12,852,020

本公司 105 及 104 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	105年度	104年度
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	($ 2,544)	($ 8,243)
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,153,096	3,701,452
應收款項備抵呆帳提列（沖回）數	348,234	(136,069)
買入匯款備抵呆帳提列數	8	100
保證責任準備提列（沖回）數	(36,730)	8,549
	$ 3,462,064	$ 3,565,789

本行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增提足額備抵呆帳。截至 105 年 12 月 31 日止，本行對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

十二、備供出售金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
金融債券	$ 67,241,672	$ 44,605,100
政府公債	43,455,005	56,462,559
公 司 債	23,123,097	23,644,070
上市（櫃）股票	4,500,377	3,621,445
理財產品	1,850,316	-
國外機構發行債券	928,816	1,427,117
資產證券化受益證券	-	16,038
	$ 141,099,283	$ 129,776,329

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 9,190,252 仟元及 7,970,663 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
國外機構發行債券	$ 2,072,989	$ 3,060,784
金融債券	1,141,265	-
公 司 債	271,596	441,320
國外定期存單	80,697	65,800
政府公債	50,413	1,721,935
	$ 3,616,960	$ 5,289,839

本公司 104 年 12 月 31 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為 253,680 仟元。

本公司於 104 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.58%及 0.40%。

十四、其他金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存放銀行同業	$ 25,471,820	$ 39,029,667
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,291,160	987,000
以成本衡量之金融資產－淨額	537,881	542,473
其　　他	760	3,990
	$ 27,301,621	$ 40,563,130

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。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
公 司 債	$ 645,580	$ 658,000
金 融 債	645,580	329,000
	$ 1,291,160	$ 987,000

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十五、不動產及設備－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
每一類別之帳面金額		
土　　地	$ 13,278,624	$ 12,926,039
房屋及建築	7,115,511	5,325,034
電腦設備	1,865,455	1,438,427
交通及運輸設備	232,305	208,446
雜項設備	1,051,075	985,794
預付房地及設備款	2,242,411	5,272,606
	$ 25,785,381	$ 26,156,346

	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							
105 年 1 月 1 日餘額	$ 12,926,039	$ 8,314,671	$ 3,863,520	$ 662,451	$ 2,583,598	$ 5,272,606	$ 33,622,885
本年度企業合併取得（附註四五）	-	-	6,661	-	9,164	-	15,825
增　添	83,184	693,237	799,645	68,942	275,361	711,572	2,631,941
處　分	-	(6,720)	(366,146)	(23,016)	(46,643)	-	(442,525)
淨兌換差額	(5,525)	(1,488)	(13,091)	(2,052)	(19,204)	(101,160)	(142,520)
重分類及其他	274,926	1,409,331	10,528	3,460	71,819	(3,640,607)	(1,870,543)
105 年 12 月 31 日餘額	$ 13,278,624	$ 10,409,031	$ 4,301,117	$ 709,785	$ 2,874,095	$ 2,242,411	$ 33,815,063

（接次頁）

（承前頁）

	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
104 年 1 月 1 日餘額	$ 12,163,573	$ 7,853,937	$ 3,375,474	$ 636,714	$ 2,105,298	$ 916,967	$ 27,051,963
增添	396,793	275,002	619,231	63,752	429,392	4,671,508	6,455,678
處分	(4,052)	(618)	(179,571)	(41,060)	(41,451)	-	(266,752)
淨兌換差額	10,944	2,947	2,230	1,994	982	4,356	23,453
重分類及其他	358,781	183,403	46,156	1,051	89,377	(320,225)	358,543
104 年 12 月 31 日餘額	$ 12,926,039	$ 8,314,671	$ 3,863,520	$ 662,451	$ 2,583,598	$ 5,272,606	$ 33,622,885

	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						
105 年 1 月 1 日餘額	$ -	($ 2,989,637)	($ 2,425,093)	($ 454,005)	($ 1,597,804)	($ 7,466,539)
本年度企業合併取得（附註四五）	-	-	(6,116)	-	(7,681)	(13,797)
處分	-	306	364,976	22,967	45,662	433,911
折舊費用	-	(299,030)	(372,557)	(47,321)	(270,155)	(989,063)
淨兌換差額	-	389	3,128	1,043	6,958	11,518
重分類及其他	-	(5,548)	-	(164)	-	(5,712)
105 年 12 月 31 日餘額	$ -	($ 3,293,520)	($ 2,435,662)	($ 477,480)	($ 1,823,020)	($ 8,029,682)
104 年 1 月 1 日餘額	$ -	($ 2,613,205)	($ 2,301,970)	($ 446,506)	($ 1,435,542)	($ 6,797,223)
處分	-	535	179,568	39,726	41,431	261,260
折舊費用	-	(327,892)	(301,201)	(45,644)	(202,252)	(876,989)
淨兌換差額	-	(687)	(1,490)	(1,581)	(1,441)	(5,199)
重分類及其他	-	(48,388)	-	-	-	(48,388)
104 年 12 月 31 日餘額	$ -	($ 2,989,637)	($ 2,425,093)	($ 454,005)	($ 1,597,804)	($ 7,466,539)

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十六、投資性不動產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
土地	$ 327,887	$ 603,213
房屋及建築	1,967,901	113,898
	$ 2,295,788	$ 717,111

	土地	房屋及建築	合計
成本			
105 年 1 月 1 日餘額	$ 603,220	$ 138,954	$ 742,174
增添	-	56,613	56,613
淨兌換差額	(396)	(149,081)	(149,477)
重分類	(274,926)	1,957,867	1,682,941
105 年 12 月 31 日餘額	$ 327,898	$ 2,004,353	$ 2,332,251

（接次頁）

（承前頁）

	土地	房屋及建築	合計
成本			
104年1月1日餘額	$ 729,905	$ 255,505	$ 985,410
增添	196,799	37,906	234,705
處分	(7,898)	(578)	(8,476)
重分類	(315,586)	(153,879)	(469,465)
104年12月31日餘額	$ 603,220	$ 138,954	$ 742,174
累計折舊及減損			
105年1月1日餘額	($ 7)	($ 25,056)	($ 25,063)
折舊費用	-	(17,461)	(17,461)
提列減損損失	(4)	(121)	(125)
淨兌換差額	-	638	638
重分類	-	5,548	5,548
105年12月31日餘額	($ 11)	($ 36,452)	($ 36,463)
104年1月1日餘額	($ 12)	($ 67,881)	($ 67,893)
折舊費用	-	(6,110)	(6,110)
處分	-	373	373
迴轉減損損失	5	175	180
重分類	-	48,387	48,387
104年12月31日餘額	($ 7)	($ 25,056)	($ 25,063)

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於105年及104年12月31日之公允價值分別為3,356,576仟元及1,363,279仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	105年度	104年度
投資性不動產之租金收入	$ 20,234	$ 26,920
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(4,705)	(4,894)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,424)	(6,827)
	$ 14,105	$ 15,199

十七、無形資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
商　　譽	$ 4,518,619	$ 4,465,432
電腦軟體	918,975	693,149
銀行執照	514,915	524,821
核心存款	126,950	190,813
既有技術	54,727	-
客戶關係	28,149	6,957
	$ 6,162,335	$ 5,881,172

	商　　譽	電腦軟體	銀行執照	核心存款	既有技術	客戶關係	合　　計
105年1月1日餘額	$4,465,432	$ 693,149	$ 524,821	$ 190,813	$ -	$ 6,957	$5,881,172
本年度企業合併取得（附註四五）	65,646	467	-	-	60,200	23,900	150,213
單獨取得	-	426,116	-	-	-	-	426,116
攤銷費用	-	(372,990)	-	(60,900)	(5,473)	(2,708)	(442,071)
重分類及其他	-	173,266	-	-	-	-	173,266
淨兌換差額	(12,459)	(1,033)	(9,906)	(2,963)	-	-	(26,361)
105年12月31日餘額	$4,518,619	$ 918,975	$ 514,915	$ 126,950	$ 54,727	$ 28,149	$6,162,335
104年1月1日餘額	$4,440,753	$ 423,938	$ 505,200	$ 244,684	$ -	$ 7,492	$5,622,067
單獨取得	-	403,702	-	-	-	-	403,702
攤銷費用	-	(245,509)	-	(60,234)	-	(535)	(306,278)
重分類及其他	-	110,923	-	-	-	-	110,923
淨兌換差額	24,679	95	19,621	6,363	-	-	50,758
104年12月31日餘額	$4,465,432	$ 693,149	$ 524,821	$ 190,813	$ -	$ 6,957	$5,881,172

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	3至10年
核心存款	5至16年
客戶關係	11至17年
既有技術	11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，因取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產

生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十八、其他資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存出保證金－淨額	$ 3,204,423	$ 4,639,576
預付款項	358,483	190,638
其　　他	45,789	20,311
	$ 3,608,695	$ 4,850,525

十九、央行及銀行同業存款

	105年12月31日	104年12月31日
銀行同業拆放	$ 46,277,361	$ 63,883,482
中華郵政轉存款	3,209,433	3,393,345
央行拆放	1,613,950	987,000
銀行同業存款	1,081,042	2,575,087
透支銀行同業	304,446	305,120
央行存款	29,774	26,096
	$ 52,516,006	$ 71,170,130

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,881,723 仟元及 8,034,391 仟元，經約定應分別於期後以 8,912,263 仟元及 8,069,478 仟元陸續買回。

二一、應付款項

	105年12月31日	104年12月31日
應付待交換票據	$ 9,731,186	$ 3,224,135
應付費用	3,447,687	2,716,830
應付承購帳款	2,553,922	1,800,560
應付利息	1,928,642	1,992,871
承兌匯票	1,459,995	1,576,654
應付帳款	1,381,640	3,023,822
應付代收款	556,620	699,582
應付信用卡款	554,322	559,364
應付其他稅款	327,945	293,367
其　　他	1,696,279	2,209,906
	$ 23,638,238	$ 18,097,091

二二、存款及匯款

	105年12月31日	104年12月31日
支票存款	$ 15,701,871	$ 12,459,207
活期存款	435,387,485	405,328,262
活期儲蓄存款	465,727,536	420,709,502
定期存款	363,479,149	344,290,558
可轉讓定期存單	6,981,600	1,378,600
定期儲蓄存款	262,825,365	264,452,817
公庫存款	8,753,254	8,581,748
匯　　款	694,787	859,308
	$ 1,559,551,047	$ 1,458,060,002

二三、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
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，票面利率為 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	$ -	$ 300,000
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
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
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
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

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日	104年12月31日
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
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
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
101 年度第三期次順位金融債券－101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券－102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日	104年12月31日
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券－102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計付息一次，到期一次還本	$ 2,700,000	$ 2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券－102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券－103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券－104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券－104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,750,000	3,750,000
	$ 42,250,000	$ 44,950,000

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

	105年12月31日	104年12月31日
103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	$ -	$ 10,623,138
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	2,937,252	2,897,425
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,552,508	2,789,284
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,172,550	2,133,291
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,326,842	1,326,777
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	8,207,951	-
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	7,385,711	-
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,776,330	-
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,816,048	-
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,936,263	-
	$ 33,111,455	$ 19,769,915

本行於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後本行得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本行於 105 年 8 月 29 日依發行要點行使提前贖回 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元。

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

本行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

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

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

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

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

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

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

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

本行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於 105 年 4 月 15 日及 105 年 12 月 9 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券額度計新臺幣 100 億元（或等值外幣）及一般順位金融債券美金 3 億元。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度為新臺幣 9.6 億元及美金 3 億元。

二四、其他金融負債

	105年12月31日	104年12月31日
結構型商品所收本金	$ 5,896,546	$ 465,090
長期借款	3,292,458	723,800
存入保證金	304,154	296,133
短期借款	161,395	378,350
撥入備放款	-	2
	$ 9,654,553	$ 1,863,375

二五、負債準備

	105年12月31日	104年12月31日
員工福利負債準備	$ 269,443	$ 288,409
保證責任準備	124,146	160,947
其　　他	24,219	22,899
	$ 417,808	$ 472,255

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 105 及 104 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 273,474 仟元及 237,471 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。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

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

本公司列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	$ 1,734,591	$ 1,674,839
計畫資產公允價值	(1,465,148)	(1,386,430)
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	$ 269,443	$ 288,409

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
104 年 1 月 1 日	$ 1,507,468	($ 1,332,806)	$ 174,662
服務成本			
當期服務成本	21,394	-	21,394
利息費用（收入）	30,594	(27,391)	3,203
認列於損益	51,988	(27,391)	24,597
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(37,988)	(37,988)
精算損失－財務假設變動	112,086	-	112,086
精算損失－經驗調整	52,052	-	52,052
認列於其他綜合損益	164,138	(37,988)	126,150
雇主提撥	-	(37,000)	(37,000)
福利支付	(48,755)	48,755	-
104 年 12 月 31 日	1,674,839	(1,386,430)	288,409
本年度企業合併取得（附註四五）	24,414	(19,646)	4,768
服務成本			
當期服務成本	22,769	-	22,769
利息費用（收入）	27,014	(22,640)	4,374
認列於損益	49,783	(22,640)	27,143
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(28,012)	(28,012)
精算利益－財務假設變動	(25,058)	-	(25,058)
精算損失－經驗調整	33,015	-	33,015
認列於其他綜合損益	7,957	(28,012)	(20,055)
雇主提撥	-	(30,822)	(30,822)
福利支付	(22,402)	22,402	-
105 年 12 月 31 日	$ 1,734,591	($ 1,465,148)	$ 269,443

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率	1.25%-1.70%	1.60%~1.90%
計畫資產預期報酬率	1.70%	1.60%
未來薪資水準增加率	2.50%-3.00%	2.00%~2.50%

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

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	($ 61,676)	($ 63,464)
減少 0.25%	$ 64,605	$ 66,618
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 62,857	$ 64,808
減少 0.25%	($ 60,359)	($ 62,107)

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

本公司預期於 105 年及 104 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 30,622 仟元及 37,500 仟元。本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8 至 14.73 年及 15.6 至 21 年。

二七、其他負債

	105年12月31日	104年12月31日
預收款項	$ 1,283,830	$ 1,176,141
遞延收入	630,211	431,043
其　　他	21,524	7,182
	$ 1,935,565	$ 1,614,366

二八、利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 23,563,270	$ 23,070,422
投資有價證券利息收入	2,626,756	2,038,332
信用卡循環利息收入	1,759,801	1,872,826
存放及拆放同業利息收入	1,325,342	2,016,183
其　　他	254,913	638,425
	29,530,082	29,636,188
利息費用		
存款利息費用	(9,199,190)	(10,654,657)
央行及同業融資利息費用	(872,573)	(651,346)
發行金融債券利息費用	(814,173)	(829,742)
其　　他	(225,139)	(247,340)
	(11,111,075)	(12,383,085)
	$ 18,419,007	$ 17,253,103

二九、手續費淨收益

	105年度	104年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	$ 5,252,193	$ 4,435,757
保險佣金收入	5,134,541	4,002,583
信託業務手續費收入	2,806,871	3,121,624
放款手續費收入	1,471,176	1,626,514
共同行銷手續費收入	5,907	6,001
其　　他	1,996,361	1,526,893
	16,667,049	14,719,372
手續費費用		
代理費用	(690,523)	(632,732)
電腦處理費	(320,575)	(300,492)
跨行手續費	(317,282)	(290,201)
其　　他	(399,368)	(305,763)
	(1,727,748)	(1,529,188)
	$ 14,939,301	$ 13,190,184

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105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	$ 9,341	$ 1,530,632	$ 14,613,749	($ 4,920,548)	$ 11,233,174
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,364,736	37,627	170,115	3,572,478
持有供交易之金融負債	-	-	(12,381,874)	3,102,162	(9,279,712)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,619,437)	(1,857)	1,555,038	(66,256)
	$ 9,341	$ 3,275,931	$ 2,267,645	($ 93,233)	$ 5,459,684

	104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	$ 14,287	$ 1,895,453	$ 4,403,560	$ 1,490,599	$ 7,803,899
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,225,387	29,568	(119,181)	2,135,774
持有供交易之金融負債	-	-	(2,139,718)	(336,801)	(2,476,519)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(636,447)	-	196,679	(439,768)
	$ 14,287	$ 3,484,393	$ 2,293,410	$ 1,231,296	$ 7,023,386

三一、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
員工福利費用		
薪資費用	$ 8,084,592	$ 7,182,973
勞健保費用	533,788	491,944
員工優惠存款超額利息	165,084	156,741
退職後福利	300,617	262,068
其　　他	534,173	405,349
折舊費用	1,006,524	883,099
攤銷費用	445,750	309,572

依104年5月修正後公司法及105年1月8日經董事會（代行股東會）決議修正之章程，本行係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以3%及不逾0.6%提撥員工酬勞及董事酬勞。本行105及104年度員工酬勞及董事酬勞分別於106年3月1日及105年3月18日經董事會決議如下：

	決議金額		估列金額	
	105年度	104年度	105年度	104年度
員工酬勞－現金	$ 475,961	$ 418,948	$ 476,023	$ 418,948
董事酬勞－現金	80,000	71,000	80,000	80,000

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

本行於 104 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度
員工紅利－現金	$ 357,151
董事酬勞－現金	67,000

本行 104 年 4 月 24 日董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞，與合併財務報告認列金額如下：

	103年度	
	員工紅利	董事酬勞
決議金額	$ 357,151	$ 67,000
財務報告認列金額	357,525	71,500

前述 105 年董事會及 104 年董事會（代股東會）決議配發 104 及 103 年度員工酬勞/員工紅利及董事酬勞與 104 及 103 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 105 及 104 年度之損益。

有關本行董事會或董事會（代股東會）決議之員工酬勞/員工紅利及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三二、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：

	105年度	104年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 2,185,776	$ 1,943,535
未分配盈餘加徵 10%	19,928	-
以前年度之調整	6,845	(6,918)
	2,212,549	1,936,617
遞延所得稅		
本年度產生者	(41,177)	11,137
以前年度之調整	(7)	(373)
	(41,184)	10,764
認列於損益之所得稅費用	$ 2,171,365	$ 1,947,381

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	105年度	104年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 15,431,475	$ 14,677,275
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（17%）	$ 2,623,351	$ 2,495,136
稅上不可減除之費損	81,939	60,876
免稅所得	(847,511)	(828,940)
基本稅額應納差額	13,762	233,496
未分配盈餘加徵 10%	19,928	-
土地增值稅	-	493
未認列之可減除暫時性差異	179,786	(94,551)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	93,272	88,257
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	6,838	(7,386)
認列於損益之所得稅費用	$ 2,171,365	$ 1,947,381

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年度	104年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益－不重分類至損益之項目		
－確定福利計畫之再衡量數	($ 574)	($ 33)

（接次頁）

（承前頁）

	105年度	104年度
認列於其他綜合損益－可能重分類至損益之項目		
－國外營運機構財務報表之換算	($ 254,116)	$ 103,557
－備供出售金融資產未實現損益	19,412	(6,329)
	(234,704)	97,228
認列為其他綜合損益之所得稅費用（利益）	($ 235,278)	$ 97,195

(三) 本期所得稅資產與負債

	105年12月31日	104年12月31日
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	$ 1,117,741	$ 878,783
應付所得稅	117,733	135,031
	$ 1,235,474	$ 1,013,814

(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：

105 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
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	$ 114,830	$ 14,081	$ -	$ -	$ -	$ 128,911
備抵呆帳	266,220	(241,245)	-	(10)	-	24,965
備供出售金融資產	8,298	-	(8,298)	-	-	-
其他金融資產	2,862	(1,859)	-	-	-	1,003
投資性不動產	36	21	-	-	-	57
不動產及設備	3,676	168	-	-	-	3,844
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	38,618	6,903	-	-	201	45,722
其他負債	20,070	6,215	-	-	-	26,285
確定福利計畫	-	-	574	-	642	1,216
國外營運機構兌換差額	-	-	30,587	-	-	30,587
其他	526	1,653	-	(11)	382	2,550
	457,376	(214,063)	22,863	(21)	1,225	267,380
虧損扣抵	26,962	132,487	-	(3,123)	-	156,326
	$ 484,338	($ 81,576)	$ 22,863	($ 3,144)	$ 1,225	$ 423,706

（接次頁）

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
備供出售金融資產	$ 8,837	($ 18)	$ 11,114	($ 326)	$ -	$ 19,607
不動產及設備	4,521	(443)	-	(84)	-	3,994
透過損益按公允價值衡量之金融工具	355,047	(84,426)	-	-	-	270,621
採用權益法認列子公司利益之份額	40,726	(40,726)	-	-	-	-
無形資產	517,400	3,381	-	-	-	520,781
未實現兌換損益	19,759	(528)	-	-	-	19,231
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	-	90,510
國外營運機構兌換差額	223,529	-	(223,529)	-	-	-
	$1,260,329	($ 122,760)	($ 212,415)	($ 410)	$ -	$ 924,744

104 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
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	$ 53,742	$ 61,088	$ -	$ -	$ -	$ 114,830
備抵呆帳	-	266,220	-	-	-	266,220
備供出售金融資產	1,490	-	6,808	-	-	8,298
其他金融資產	3,383	(521)	-	-	-	2,862
投資性不動產	66	(30)	-	-	-	36
不動產及設備	3,410	266	-	-	-	3,676
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	34,777	3,841	-	-	-	38,618
其他負債	14,009	6,061	-	-	-	20,070
確定福利計畫	62	(95)	33	-	-	-
其他	341	167	-	18	-	526
	113,520	336,997	6,841	18	-	457,376
虧損扣抵	-	27,339	-	(377)	-	26,962
	$ 113,520	$ 364,336	$ 6,841	($ 359)	$ -	$ 484,338
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
備供出售金融資產	$ 8,095	$ 220	$ 479	$ 43	$ -	$ 8,837
不動產及設備	279	4,105	-	137	-	4,521
透過損益按公允價值衡量之金融工具	-	355,047	-	-	-	355,047
採用權益法認列子公司利益之份額	30,119	10,607	-	-	-	40,726
無形資產	512,550	4,850	-	-	-	517,400
未實現兌換損益	19,018	739	-	2	-	19,759
土地增值稅準備	91,495	(468)	-	-	(517)	90,510
國外營運機構兌換差額	119,972	-	103,557	-	-	223,529
	$ 781,528	$ 375,100	$ 104,036	$ 182	($ 517)	$1,260,329

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	105年12月31日	104年12月31日
可減除暫時性差異	$ 3,447,592	$ 1,830,128

(六) 兩稅合一相關資訊：

	105年12月31日	104年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 68,042	$ 34,205

本行 104 年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.29%。本行預計 105 年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.52%。

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，因此本行預計 105 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。

(七) 本行 105 年及 104 年 12 月 31 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(八) 截至 100 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
105 年度			
基本每股盈餘			
純　　益	$ 13,411,351	7,262,883	$ 1.85
104 年度			
基本每股盈餘			
純　　益	$ 12,667,282	7,199,534	$ 1.76

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

	104年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	$ 1.90	$ 1.76

三四、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	105年12月31日	104年12月31日
額定股數（仟股）	7,262,883	6,684,000
額定股本	$ 72,628,830	$ 66,840,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	7,262,883	6,684,000
已發行股本	$ 72,628,830	$ 66,840,000

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。

本行業於 105 年 3 月 25 日以股份轉換方式合併玉山保險經紀人，共計發行新股 44,183 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 105 年 4 月 27 日決議，自 104 年度盈餘分派股東紅利 5,347,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 534,700 仟股，並提高額定資本額為 72,628,830 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議，自 103 年度盈餘分派股東紅利 4,080,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 408,000 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,380,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 17 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 105 及 104 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本行（含玉山保險經紀人）員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 344,676 仟元及 335,720 仟元。年度終了時，本合併財務報告發布日前經母公司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之費用，年度財務報告通過發布日後，若金額仍有變

動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 104 年度由董事會決議採股票發放予本行員工酬勞及 103 年度盈餘分配案由股東常會決議採股票發放予本行（含玉山保險經紀人）員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 337,064 仟元及 276,937 仟元。各年度財務報表認列之員工酬勞或員工紅利之差異係因估計變動，已分別調整為 105 及 104 年度之損益。

依有關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，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，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

(四) 盈餘分配

依本行章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損，再就盈餘分配如下：

1. 105 年 1 月 8 日修正前之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積（104 年 4 月 24 日修正為依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積），必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

2. 105 年 1 月 8 日修正後之公司章程：

依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行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，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之 15%。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本行已於 105 年 1 月 8 日董事會（代行股東會）決議修正公司章程。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三一之說明。

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。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

本行於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依據金管會發布之金管銀法字第 10510001510 號函，本行於分配 105 至 107 年度盈餘時，應以稅後淨利之 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。本行自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自前述特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本行分配盈餘時，股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本行分別於 105 年 4 月 27 日及 104 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議通過 104 及 103 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	$ 3,517,203	$ 3,061,296		
現金股利	2,854,268	3,135,936	$ 0.424	$ 0.511
股票股利	5,347,000	4,080,000	0.795	0.665

本行 106 年 3 月 1 日董事會擬議 105 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	$ 3,916,851	
特別盈餘公積	65,281	
現金股利	4,619,000	$ 0.636
股票股利	4,452,170	0.613

有關 105 年度之盈餘分派案尚待董事會（代股東會）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

	105年度	104年度
年初餘額	$ 733,792	$ 784,953
取得金財通商務科技服務股份有限公司所增加之非控制權益	104,206	-
子公司股東之現金股利	(8,125)	-
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	(151,241)	62,612
備供出售金融資產未實現損益	(18)	260
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(13,900)	32,414
確定福利計畫之再衡量數	(1,075)	-
收購聯合商業銀行非控制權益（附註四四）	-	(146,447)
年底餘額	$ 663,639	$ 733,792

三五、關係人交易

玉山金控係本行之母公司及所屬集團之最終控制者。本行及子公司（係本行之關係人）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
玉山金控	母公司
玉山證券、玉山創業投資公司及玉山證券投資顧問公司	兄弟公司
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）	本公司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	母公司及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

	最高餘額（註）	年底餘額	利息收入	年底利率（%）
105 年度				
兄弟公司	$ 281,400	$ -	$ 14	
主要管理階層	195,468	153,207	2,524	
其他關係人	1,855,180	1,714,313	23,326	
	2,332,048	1,867,520	25,864	1.290-2.235
104 年度				
兄弟公司	$ 367,600	$ -	$ 16	
主要管理階層	231,036	197,219	2,677	
其他關係人	1,735,060	1,565,983	22,771	
	$ 2,333,696	$ 1,763,202	$ 25,464	1.280-2.430

2. 存款

	最高餘額（註）	年底餘額	利息費用	年底利率（%）
105 年度				
母公司	$ 4,709,130	$ 1,378,818	$ 1,113	
兄弟公司	2,399,596	2,023,318	9,634	
主要管理階層	601,643	410,681	1,982	
其他關係人	1,492,232	937,331	13,009	
	9,202,601	4,750,148	$ 25,738	0.000-6.760

（接次頁）

（承前頁）

	最高餘額（註）	年底餘額	利息費用	年底利率（%）
104 年度				
母公司	$ 6,061,714	$ 1,004,970	$ 8,348	
兄弟公司	2,589,984	2,192,908	13,592	
主要管理階層	481,514	246,571	1,748	
其他關係人	1,699,254	907,560	13,644	
	$ 10,832,466	$ 4,352,009	$ 37,332	0.000-6.760

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	105年12月31日	104年12月31日
3. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	$ 82	$ -
其他關係人	1,035	-
	$ 1,117	$ -
4. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄弟公司	$ 1,086	$ 1,086
5. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	$ 2,423	$ 2,423
6. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
母公司	$ 80,000	$ 80,000
7. 應付利息（帳列應付款項）		
母公司	$ 10	$ -
兄弟公司	613	487
主要管理階層	221	185
其他關係人	1,031	916
	$ 1,875	$ 1,588
8. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
母公司	$ 1,117,741	$ 878,783
9. 存入保證金（帳列其他金融負債）		
母公司	$ 1,472	$ 1,472
兄弟公司	2,386	2,449
	$ 3,858	$ 3,921

	105年12月31日	104年12月31日
10.預收收入（帳列其他負債）		
母 公 司	$ 505	$ 505
兄弟公司	720	1,068
	$ 1,225	$ 1,573

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。

	105年度	104年度
11.手續費收入(帳列手續費淨收益）		
母 公 司	$ 23	$ -
12.租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	$ 6,203	$ 6,154
兄弟公司	9,599	15,136
	$ 15,802	$ 21,290
13.營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	$ 93	$ 99
兄弟公司	3,641	3,843
	$ 3,734	$ 3,942
14.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	$ 50,362	$ 47,149
15.其他（帳列其他業務及管理費用）		
母 公 司	$ 71,000	$ 75,500
兄弟公司	14,539	14,539
其他關係人	-	1,825
	$ 85,539	$ 91,864

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

16. 董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率（%）	年底保證費率（%）
105 年 12 月 31 日	$ 11,000	1.38	-
104 年 12 月 31 日	$ 60,000	1.73	-

17. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 105 及 104 年度分別收取手續費 209 仟元及 64 仟元（帳列手續費淨收益）。

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月或季預先支付或收取。

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。

本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。

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年度	104年度
薪資及其他短期員工福利	$ 196,868	$ 190,912
退職後福利	1,448	1,425
員工優惠存款超額利息	506	528
	$ 198,822	$ 192,865

三六、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	$ 25,000,000	$ 23,890,900
備供出售金融資產（面額）	2,763,840	1,819,602
持有至到期日金融資產（面額）	1,537,567	2,391,670
應收款項（面額）	3,200	-
	$ 29,304,607	$ 28,102,172

上述質押資產中之有價證券，105 年及 104 年 12 月 31 日分別有 20,000,000 仟元及 18,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於 105 年及 104 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本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
105 年 12 月 31 日	$ 33,000	$ 24,756
104 年 12 月 31 日	$ 15,000	$ 7,571

三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行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，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。本行 105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 1,060,367 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	$ 837,260	$ 772,179
超過 1 年但不超過 5 年	1,993,659	1,666,340
超過 5 年	758,108	739,582
	$ 3,589,027	$ 3,178,101

本行認列為費用之租賃給付如下：

	105年度	104年度
最低租賃給付	$ 679,341	$ 621,081
或有租金	1,243	3,660
	$ 680,584	$ 624,741

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 105 年 12 月 31 日依約已收取保證金 4,736 元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	$ 19,051	$ 16,696
超過 1 年但不超過 5 年	41,969	34,359
	$ 61,020	$ 51,055

3. 截至 105 年 12 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,053,841 仟元，尚未支付價款計約 608,060 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，105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 12,050 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	$ 16,835	$ 19,554
超過 1 年但不超過 5 年	60,065	34,765
超過 5 年	20,950	57,052
	$ 97,850	$ 111,371

2. 截至 105 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 775,159 仟元，尚未支付價款計 470,202 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 40,465 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日
1 年 內	$ 163,030
超過1年但不超過5年	390,168
超過5年	237,564
	$ 790,762

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 2,835 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日
1 年 內	$ 9,307
超過1年但不超過5年	3,102
	$ 12,409

三八、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。

	105年度		104年度	
	平 均 值	平 均 利率%	平 均 值	平 均 利率%
孳息資產				
現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業	$ 39,844,265	2.36	$ 59,511,220	2.93
拆借銀行同業	10,171,982	0.74	6,681,721	0.35
存放央行	59,411,896	0.22	33,864,826	0.50
持有供交易之金融資產－債券	1,674,082	3.35	2,767,626	2.95
持有供交易之金融資產－票券	273,102,409	0.54	231,375,304	0.78
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	99,493,783	3.37	76,839,968	2.90
附賣回票券及債券投資	602,251	1.85	702,384	1.57
應收承購帳款－無追索權	11,123,273	1.92	21,089,250	2.85
貼現及放款	1,039,083,500	2.13	977,956,492	2.26
應收信用卡款	23,474,219	7.38	21,139,260	8.74
備供出售金融資產－債券	127,152,821	1.93	102,689,087	1.85
持有至到期日金融資產	4,599,937	1.67	5,453,967	1.81
無活絡市場之債務工具投資	1,262,056	4.16	1,138,592	3.52

（接次頁）

（承前頁）

	105年度		104年度	
	平　均　值	平　均 利率%	平　均　值	平　均 利率%
付息負債				
央行及銀行同業存款	$ 73,068,765	1.15	$ 66,011,026	1.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,856,974	4.80	13,829,905	4.55
附買回票券及債券負債	6,834,695	1.38	8,602,101	1.35
活期存款	411,269,563	0.16	335,900,445	0.23
活期儲蓄存款	448,990,458	0.24	392,693,786	0.35
定期存款	333,509,091	1.17	339,279,053	1.35
定期儲蓄存款	267,524,611	1.17	263,520,312	1.34
可轉讓定期存單	1,824,761	0.46	1,277,789	0.53
應付金融債券	44,001,909	1.85	43,825,302	1.89
結構型商品所收本金	3,279,728	0.88	955,072	2.98

三九、 金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	105年12月31日		104年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 3,616,960	$ 3,616,072	$ 5,289,839	$ 5,324,005
無活絡市場之債務工具投資	1,291,160	1,295,901	987,000	1,014,969
金融負債				
應付金融債券	42,250,000	43,144,233	44,950,000	45,355,540

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105 年 12 月 31 日

	合　計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 3,616,072	$ 3,263,778	$ 352,294	$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,295,901	-	1,295,901	-
金融負債				
應付金融債券	43,144,233	-	43,144,233	-

104 年 12 月 31 日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 5,324,005	$ 4,981,384	$ 342,621	$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,014,969	-	1,014,969	-
金融負債				
應付金融債券	45,355,540	-	45,355,540	-

上述第二等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174%至 1.870%及 0.233%至 1.960%，美金分別為 0.670%至 2.602%及 0.410%至 2.633%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估

公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	$ 331,154	$ 331,154	$ -	$ -
其他	253,172,081	-	253,172,081	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	103,473,764	11,137,503	92,336,261	-
備供出售金融資產				
股票投資	$ 4,500,377	$ 4,500,377	$ -	$ -
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-
其他	1,850,316	-	1,850,316	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,425,677	-	33,425,677	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,100,138	57,132	9,043,006	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,666,026	-	8,666,026	-

以公允價值衡量之金融工具項目	104年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	87,716	87,716	-	-
債券投資	2,668,771	2,668,771	-	-
其他	244,568,920	-	244,568,920	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-

（接次頁）

（承前頁）

以公允價值衡量之金融工具項目	104年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
備供出售金融資產				
股票投資	$ 3,621,445	$ 3,621,445	$ -	$ -
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,111,409	-	20,111,409	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,030,813	78,906	16,951,907	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,724,827	-	15,724,827	-

(四) 本公司 105 及 104 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：

105 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額 列入損益	評價損益之金額 列入其他綜合損益	本年度增加 買進或發行	本年度增加 轉入第三等級	本年度減少 賣出、處分或交割	本年度減少 自第三等級轉出	年底餘額
資產								
備供出售金融資產	$ 16,038	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 16,038	$ -	$ -

104 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額 列入損益	評價損益之金額 列入其他綜合損益	本年度增加 買進或發行	本年度增加 轉入第三等級	本年度減少 賣出、處分或交割	本年度減少 自第三等級轉出	年底餘額
資產								
備供出售金融資產	$ 31,239	$ -	($ 15,201)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 16,038

(五) 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：

	105年12月31日	104年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 33,425,677	$ 20,111,409
－到期金額	34,931,749	20,110,080
	($ 1,506,072)	$ 1,329

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
－105 年度	$ 46,523
－104 年度	$ 85,103
累積變動金額	
－截至 105 年 12 月 31 日	($ 44,882)
－截至 104 年 12 月 31 日	$ 144,933

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(六) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本行設置「風險管理處」，負責擬定本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，同時配合本行發展及環境變化，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本公司發生財務損失之風險。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌

匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

本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，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本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，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本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）

本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，本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。

本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。

本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。

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

本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，本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

本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

本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。

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

本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。

本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。本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本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，本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，本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。

本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。

本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：

	105年12月31日	104年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 108,392,752	$ 95,251,392
信用卡授信承諾	334,179,541	319,845,197
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,769,959	8,955,148
各類保證款項	16,258,818	15,280,656

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本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。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本行授信餘額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：

	105年12月31日		104年12月31日	
產業別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	$ 554,763,993	49	$ 510,397,703	48
製造業	229,067,836	20	231,022,272	22
批發零售飲食業	113,556,830	10	100,071,132	9

	105年12月31日		104年12月31日	
地區別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	$ 986,540,905	87	$ 917,441,897	87

	105年12月31日		104年12月31日	
擔保品別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	$ 325,011,987	29	$ 318,280,110	30
有擔保				
－不動產	711,642,885	63	638,251,125	60

本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，經本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

105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							
一信用卡業務	$ 52,386,852	$ 1,513,193	$ 1,835,029	$ 55,735,074	$ 568,648	$ 674,668	$ 54,491,758
一其　　他	21,434,076	72,555	603,313	22,109,944	139,456	470,014	21,500,474
貼現及放款	1,117,494,302	7,058,405	8,503,778	1,133,056,485	3,286,853	11,443,301	1,118,326,331

104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							
一信用卡業務	$ 42,604,075	$ 1,068,400	$ 1,786,230	$ 45,458,705	$ 530,923	$ 891,227	$ 44,036,555
一其　　他	27,714,360	110,633	71,881	27,896,874	23,262	386,756	27,486,856
貼現及放款	1,022,354,704	7,947,288	4,649,330	1,034,951,322	2,795,079	10,056,941	1,022,099,302

(2) 本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

105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				
一住宅抵押貸款	$ 124,616,769	$ 142,470,018	$ 6,736,042	$ 273,822,829
一小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,412	87,359,144
一其他	85,180,608	97,384,027	4,726,489	187,291,124
企業金融業務				
一有擔保	120,192,251	139,442,726	10,413,459	270,048,436
一無擔保	206,002,064	84,375,246	8,595,459	298,972,769
合計	584,039,221	500,913,220	32,541,861	1,117,494,302

104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				
一住宅抵押貸款	$ 120,197,264	$ 138,905,836	$ 6,643,669	$ 265,746,769
一小額純信用貸款	37,543,587	34,924,086	5,262,321	77,729,994
一其他	73,177,111	84,567,048	4,202,711	161,946,870
企業金融業務				
一有擔保	109,495,053	115,126,783	6,424,750	231,046,586
一無擔保	188,247,277	89,526,386	8,110,822	285,884,485
合計	528,660,292	463,050,139	30,644,273	1,022,354,704

(3) 有價證券投資之信用品質分析

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計(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)
備供出售金融資產									
一債券投資	$ 84,824,597	$ 49,417,642	$ 506,351	$ 134,748,590	$ -	$ -	$ 134,748,590	$ -	$ 134,748,590
一股權投資	733,040	2,602,960	1,164,377	4,500,377	-	-	4,500,377	-	4,500,377
一其　他	1,850,316	-	-	1,850,316	-	-	1,850,316	-	1,850,316
持有至到期日金融資產									
一債券投資	3,264,668	-	-	3,264,668	-	305,488	3,570,156	33,893	3,536,263
一其　他	-	80,697	-	80,697	-	-	80,697	-	80,697
其他金融資產									
一債券投資	322,790	968,370	-	1,291,160	-	-	1,291,160	-	1,291,160
一股權投資	-	-	519,710	519,710	-	24,071	543,781	5,900	537,881

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計(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)
備供出售金融資產									
一債券投資	$ 87,092,745	$ 38,256,572	$ 805,567	$ 126,154,884	$ -	$ -	$ 126,154,884	$ -	$ 126,154,884
一股權投資	1,047,052	1,698,105	876,288	3,621,445	-	-	3,621,445	-	3,621,445
持有至到期日金融資產									
一債券投資	4,782,719	164,500	-	4,947,219	-	311,365	5,258,584	34,545	5,224,039
一其　他	-	65,800	-	65,800	-	-	65,800	-	65,800
其他金融資產									
一債券投資	329,000	658,000	-	987,000	-	-	987,000	-	987,000
一股權投資	-	-	524,302	524,302	-	35,006	559,308	16,835	542,473

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。根據本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。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	105年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1～3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 1,244,532	$ 268,661	$ 1,513,193
一其他	24,759	47,796	72,555
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	1,356,390	421,189	1,777,579
一小額純信用貸款	1,538,085	338,928	1,877,013
一其他	894,845	237,333	1,132,178
企業金融業務			
一有擔保			
本行	709,076	161,422	870,498
子公司	-	283,150	283,150
一無擔保			
本行	1,003,598	114,389	1,117,987
子公司	-	-	-

項目	104年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1～3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 890,103	$ 178,297	$ 1,068,400
一其他	30,053	80,580	110,633
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	1,654,135	224,191	1,878,326
一小額純信用貸款	1,391,173	217,498	1,608,671
一其他	1,025,484	159,222	1,184,706
企業金融業務			
一有擔保			
本行	796,457	57,676	854,133
子公司	276,532	1,269,504	1,546,036
一無擔保			
本行	716,637	18,317	734,954
子公司	66,163	74,299	140,462

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本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本公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本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本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。

本行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。本行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本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，作為本行管理階層決策之參考。

本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，主要係由本行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及各事業之主管核閱。

本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。

本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。本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。

本行運用風險值（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，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

本行之董事會針對風險值設定限額，並由本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%），本行可能承受之「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。風險值模型假設本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。本行係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本行係以變異數／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。

本行之風險值資訊如下：

105 年度

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	105年12月31日
依風險類型				
匯率	$ 2,604,185	$ 1,677,783	$ 4,182,141	$ 2,656,274
利率	2,096,177	1,510,370	4,143,083	2,381,397
股權	253,788	184,081	287,871	255,435
風險分散	(1,636,908)	-	-	(2,146,491)
暴險風險值合計	$ 3,317,242			$ 3,146,615

104 年度

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	104年12月31日
依風險類型				
匯率	$ 1,624,826	$ 942,046	$ 2,629,495	$ 1,957,360
利率	1,425,463	773,306	2,105,512	2,105,512
股權	159,724	126,659	187,988	186,131
風險分散	(1,052,459)	-	-	(1,353,905)
暴險風險值合計	$ 2,157,554			$ 2,895,098

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。本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。

本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

本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。上述情形可能削減本公司承作放款、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。

本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（該時間間距係本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。

本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、無活絡市場之債務工具投資等。

本行於 105 年及 104 年 12 月份之流動性準備比率分別為 24.99%及 27.71%。

本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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。

105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	$ 21,209,757	$ 28,444,885	$ 1,804,692	$ 1,050,022	$ 6,650	$ 52,516,006
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及債券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,489,698	327,790	121,072	266,479	90,663	23,295,702
存款及匯款	448,668,686	154,088,003	167,685,515	282,563,601	506,545,242	1,559,551,047
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,586	183,608	-	-	3,596,359	9,654,553

104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	$ 39,721,702	$ 28,852,214	$ 2,014,940	$ 581,274	$ -	$ 71,170,130
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	20,110,080	20,110,080
附買回票券及債券負債	5,069,764	811,348	2,160,531	27,835	-	8,069,478
應付款項	16,714,013	290,496	306,291	428,117	66,195	17,805,112
存款及匯款	405,711,530	161,515,380	178,646,340	296,511,728	415,675,024	1,458,060,002
應付金融債券	-	-	300,000	2,400,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	206,492	-	61,459	1,267,084	328,340	1,863,375

本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

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ -	$ -	$ 4,224	$ -	$ -	$ 4,224

104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	$ 8,644	$ 73,810	$ 441,040	$ 6,812	$ -	$ 530,306

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

105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	$ 107,637,548	$ 89,441,644	$ 74,484,014	$ 62,761,398	$ 2,710,220	$ 337,034,824
－現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
－現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
－現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量淨流出（流入）	(528,467)	(395,998)	(226,353)	(215,998)	132,753	(1,234,063)

104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	$ 63,291,005	$ 62,600,322	$ 43,622,601	$ 68,300,292	$ 3,428,630	$ 241,242,850
－現金流入	63,274,996	62,075,974	44,077,033	69,307,419	3,509,585	242,245,007
利率衍生工具						
－現金流出	2,447	42,393	78,157	13,761	19,626,859	19,763,617
－現金流入	4,598	66,526	46,792	14,678	24,732,024	24,864,618
現金流出小計	63,293,452	62,642,715	43,700,758	68,314,053	23,055,489	261,006,467
現金流入小計	63,279,594	62,142,500	44,123,825	69,322,097	28,241,609	267,109,625
現金流量淨流出（流入）	13,858	500,215	(423,067)	(1,008,044)	(5,186,120)	(6,103,158)

本公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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。

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 3,997,690	$ 8,379,961	$ 13,811,075	$ 35,180,819	$ 47,023,207	$ 108,392,752
信用卡授信承諾	2,328,163	2,919,419	9,067,451	24,335,280	295,529,228	334,179,541
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,191,780	4,435,885	932,091	393,550	816,653	9,769,959
各類保證款項	2,441,565	2,541,693	2,110,398	3,642,203	5,522,959	16,258,818

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 4,845,365	$ 7,222,342	$ 13,764,273	$ 28,931,039	$ 40,488,373	$ 95,251,392
信用卡授信承諾	5,136,746	835,119	2,722,328	14,630,233	296,520,771	319,845,197
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,457,254	4,298,412	1,368,176	231,663	599,643	8,955,148
各類保證款項	2,359,279	2,691,466	2,944,889	4,647,652	2,637,370	15,280,656

(七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 －附買回條件協議	$ 9,190,252	$ 8,881,723	$ 9,190,252	$ 8,881,723	$ 308,529

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 －附買回條件協議	$ 7,970,663	$ 7,740,106	$ 7,970,663	$ 7,740,106	$ 230,557
持有至到期日金融資產 －附買回條件協議	253,680	294,285	256,623	294,285	(37,662)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 9,100,138	$ -	$ 9,100,138	($ 4,340,857)	($ 2,032,973)	$ 2,726,308
附賣回協議	174,017	-	174,017	(174,017)	-	-
總計	$ 9,274,155	$ -	$ 9,274,155	($ 4,514,874)	($ 2,032,973)	$ 2,726,308

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 8,666,026	$ -	$ 8,666,026	($ 4,340,857)	($ 1,345,262)	$ 2,979,907
附買回協議	8,896,315	-	8,896,315	(8,896,315)	-	-
待交割款項	17,059	-	17,059	-	-	17,059
總計	$ 17,579,400	$ -	$ 17,579,400	($ 13,237,172)	($ 1,345,262)	$ 2,996,966

104 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 17,030,813	$ -	$ 17,030,813	($ 3,709,231)	($ 2,341,756)	$ 10,979,826
附賣回協議	898,936	-	898,936	(898,936)	-	-
總計	$ 17,929,749	$ -	$ 17,929,749	($ 4,608,167)	($ 2,341,756)	$ 10,979,826

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 15,724,827	$ -	$ 15,724,827	($ 3,709,231)	($ 3,930,234)	$ 8,085,362
附買回協議	8,049,909	-	8,049,909	(8,049,909)	-	-
待交割款項	354,585	-	354,585	-	-	354,585
總計	$ 24,129,321	$ -	$ 24,129,321	($ 11,759,140)	($ 3,930,234)	$ 8,439,947

四十、資本管理

本行資本管理的目標可分為兩個大方向，首先為遵循監理機關對法定資本的要求，建立有效運行的法定資本管理體系；其次為透過"資本承擔風險、以資本賺取報酬"的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值極大化之經營目標。

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

本行之資本由本行之資本小組與風險管理部門共同管理，管理程序為透過不同風險計量方法，根據風險、報酬及成長率對計劃或預算進行評估和調整，確定資本需求總量，最終將資本分配至分行或事業單位等不同層面。整個過程實質上透過風險計量、計劃或預算、資本總量平衡及經濟資本分配，將風險胃納分配至分行及事業單位等層面，實現風險胃納及銀行資本管理、風險管理、業務決策、績效考核之結合。

本行資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			105年12月31日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		$ 117,217,039	$ 119,481,671
	其他第一類資本		14,031,679	17,294,464
	第二類資本		43,688,237	51,570,494
	自有資本		174,936,955	188,346,629
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,183,636,579	1,232,534,478
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	58,867,763	60,688,275
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	33,630,263	34,100,088
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,327,322,841
資本適足率（%）			13.71	14.19
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.19	9.00
第一類資本占風險性資產之比率（%）			10.28	10.30
槓桿比率（%）			6.69	6.84

分析項目			104年12月31日	
			本行	合併
自有資本	普通股權益		$ 109,386,814	$ 110,664,625
	其他第一類資本		1,894,276	4,037,931
	第二類資本		43,557,492	47,928,415
	自有資本		154,838,582	162,630,971
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,112,343,800	1,136,426,589
		內部評等法	-	-
		資產證券化	8,025	8,025
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	50,812,588	51,601,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	32,340,863	32,340,863
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,195,505,276	1,220,376,527
資本適足率（%）			12.95	13.33
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.15	9.07
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.31	9.40
槓桿比率（%）			5.89	6.01

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。

四一、玉山銀行資產品質、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) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名（註1）	105年12月31日			104年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）
1	集團A 海洋水運業	$ 6,919,876	5.48	集團D 有線電信業	$ 7,611,950	6.48
2	集團B 鋼鐵冶鍊業	6,092,623	4.82	集團A 海洋水運業	7,200,676	6.13
3	集團C 企業總管理機構	5,851,503	4.63	集團C 企業總管理機構	6,423,566	5.47
4	集團D 有線電信業	5,776,779	4.57	集團B 鋼鐵冶鍊業	6,111,810	5.20
5	集團E 電腦製造業	4,822,651	3.82	集團K 液晶面板及其組件製造業	4,714,232	4.01
6	集團F 企業總管理機構	4,657,864	3.69	集團L 石油化工原料製造業	4,402,324	3.75
7	集團G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,469,393	3.54	集團M 企業總管理機構	4,227,595	3.60
8	集團H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,291,393	3.40	集團I 不動產開發業	4,176,737	3.55
9	集團I 不動產開發業	4,173,044	3.30	集團E 電腦製造業	4,159,073	3.54
10	集團J 商品經紀業	3,781,547	2.99	集團N 電腦製造業	3,980,545	3.39

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) 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，%

105 年 12 月 31 日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,163,048,139	$ 26,512,574	$ 39,134,410	$ 72,854,863	$1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	(748,830,017)	(44,079,849)	23,030,878	120,583,620
淨值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.50

104 年 12 月 31 日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$1,126,065,020	$ 10,857,942	$ 11,496,673	$ 73,639,510	$1,222,059,145
利率敏感性負債	292,370,308	726,128,365	75,652,033	51,926,600	1,146,077,306
利率敏感性缺口	833,694,712	(715,270,423)	(64,155,360)	21,712,910	75,981,839
淨值					106,937,585
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05

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，%

105 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	$8,160,386	$ 273,841	$ 157,871	$ 985,896	$9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	(394,249)	(642,151)	(997,091)	(150,057)	(2,183,548)
淨值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,934.93)

104 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	$7,846,493	$ 360,455	$ 81,838	$ 561,532	$8,850,318
利率敏感性負債	7,271,985	933,054	741,439	735,619	9,682,097
利率敏感性缺口	574,508	(572,599)	(659,601)	(174,087)	(831,779)
淨值					173,812
利率敏感性資產與負債比率					91.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(478.55)

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：%

項目		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅前	0.88	0.89
	稅後	0.75	0.77
淨值報酬率	稅前	12.89	13.07
	稅後	11.00	11.36
純益率		34.84	34.63

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。

5. 本行與玉山保險經紀人於105年3月25日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，本行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

105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	$ 1,486,184,432	$ 332,323,100	$ 89,891,073	$ 127,067,152	$ 142,140,794	$ 234,795,288	$ 559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

104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	$ 1,375,235,152	$ 342,737,230	$ 94,998,135	$ 112,474,351	$ 127,590,469	$ 213,912,796	$ 483,522,171
主要到期資金流出	1,682,794,356	48,744,094	77,766,697	176,943,619	195,732,688	322,087,528	861,519,730
期距缺口	(307,559,204)	293,993,136	17,231,438	(64,469,268)	(68,142,219)	(108,174,732)	(377,997,559)

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

105 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	$ 16,935,131	$ 5,183,464	$ 2,373,940	$ 2,205,021	$ 1,679,379	$ 5,493,327
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301

104 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	$ 14,245,107	$ 4,941,326	$ 1,669,966	$ 1,832,840	$ 1,658,023	$ 4,142,952
主要到期資金流出	15,603,114	3,811,464	3,983,642	2,923,342	3,329,884	1,554,782
期距缺口	(1,358,007)	1,129,862	(2,313,676)	(1,090,502)	(1,671,861)	2,588,170

註：本表係全行美金之金額。

四二、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

下列信託帳係本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 105 年及 104 年 12 月 31 日

信託資產	105年12月31日	104年12月31日	信託負債	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	$ 5,706,463	$ 3,838,833	應付保管有價證券	$ 210,773,685	$ 197,938,446
短期投資	190,438,106	180,770,814	其他負債	-	2
土地	4,741,097	5,048,499	信託資本		
保管有價證券	210,773,685	197,938,446	金錢信託	243,490,153	208,664,445
			有價證券信託	2,562,752	2,310,942
			不動產信託	4,836,967	5,047,894
			各項準備與累積盈虧	(51,777,033)	(29,279,100)
			本期損益	1,772,827	2,913,963
信託資產總額	$ 411,659,351	$ 387,596,592	信託負債總額	$ 411,659,351	$ 387,596,592

信託財產目錄

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

	105年12月31日	104年12月31日
本金存放本行	$ 5,706,426	$ 3,838,833
本金存放他行	37	-
股票投資	4,747,414	3,667,531
基金投資	161,164,955	159,803,759
債券投資	21,164,127	17,299,524
結構型商品投資	3,100,610	-
待交割受益憑證	261,000	-
土　　地	4,741,097	5,048,499
保管有價證券	210,773,685	197,938,446
	$ 411,659,351	$ 387,596,592

信託帳損益表

民國 105 及 104 年度

	105年度	104年度
信託收益		
本金利息收入	$ 18,609	$ 13,549
本金現金股利收入	5,145,103	5,774,467
本金已實現資本利得－普通股	807	977
本金已實現資本利得－債券	329	-
本金財產交易收益	1,947,174	2,729,191
本金手續費收入	-	35
已實現資本利得	1,097,067	688,725
受益憑證分配收益	2,816	1,301
出借股票收入	943	45
信託收益合計	8,212,848	9,208,290
信託費用		
本金管理費	248,122	302,433
本金監察人費	70	120
本金手續費	1,866	792
本金財產交易損失	5,982,814	5,982,099
本金所得稅費用	1,191	959
本金稅捐支出	1,283	38
本金其他費用	13,875	5,845
已實現資本損失	190,800	2,041
信託費用合計	6,440,021	6,294,327
本期損益	$ 1,772,827	$ 2,913,963

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四三、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本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
105 年度				
廣播及保全系統	$ 72	$ 71	$ 143	各分攤 50%
其他費用	723	627	1,350	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 795	$ 698	$ 1,493	
104 年度				
廣播及保全系統	$ 72	$ 71	$ 143	各分攤 50%
其他費用	742	645	1,387	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 814	$ 716	$ 1,530	

本行 105 及 104 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	105年度	104年度
收入	$ 5,907	$ 6,001
支出	$ 86,431	$ 75,049

四四、與非控制權益之權益交易

本公司於 104 年 12 月 29 日取得對子公司聯合商業銀行 5%之持股，致持股比例由 70%增加至 75%。

由於上述交易並未改變本公司對聯合商業銀行之控制，本公司係視為權益交易處理。

	聯合商業銀行
給付之現金對價	$ 218,483
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(146,447)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,267
備供出售金融資產未實現損益	218
權益交易差額（係調整未分配盈餘）	$ 84,521

四五、企業合併

(一) 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
金財通商務科技服務股份有限公司	資訊軟體零售及服務	105 年 1 月 11 日	58.34	$ 224,437

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本行原持有該公司之 3.33%流通在外普通股。為擴展電子商務業務，本行於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34%流通在外普通股，並對該公司取得控制。

(二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方價金 224,437 仟元。

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

	金財通商務科技服務股份有限公司
現金及約當現金	$ 83,786
應收款項－淨額	184,511
其他金融資產－淨額	1,000
不動產及設備－淨額	2,028
無形資產－淨額	84,567
遞延所得稅資產	1,225
其他資產－淨額	31,287
應付款項	(102,829)
本期所得稅負債	(1,255)
負債準備	(4,768)
其他負債	(7,710)
	$ 271,842

企業合併交易中自金財通商務科技服務股份有限公司所取得應收款項之公允價值為 184,511 仟元，其合約總額為 184,511 仟元。

(四) 非控制權益

金財通商務科技服務股份有限公司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	$	224,437
加：收購日前已持有金財通商務科技服務股份有限公司之權益於收購日之公允價值		8,845
非控制權益		104,206
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(	271,842)
因收購產生之商譽	$	65,646

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽，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出

	105年度	
現金支付之對價	$	224,437
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額		83,786
	$	140,651

(七) 企業合併對經營成果之影響

本行因衡量企業合併前所持有金財通商務科技服務股份有限公司 3.33%權益之公允價值而認列於 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之利益為 4,345 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

自收購日起，來自金財通商務科技服務股份有限公司之經營成果如下：

	105年1月11日至12月31日	
淨 收 益	$	74,826
本年度淨利	$	27,260

四六、其　　他

本行業於 105 年 3 月 25 日合併玉山保險經紀人，因本行與玉山保險經紀人同屬玉山金控百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS 3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS 3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本行及玉山保險經紀人之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本行於取得玉山保險經紀人股權進行合併時，應以玉山保險經紀人帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本行以玉山保險經紀人普通股 1 股換發本行普通股 3.91 股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債，計發行新股 44,183 仟股，本行合併玉山保險經紀人之淨資產合計 792,214 仟元。

玉山保險經紀人 104 年度之財務績效業已計入本公司 104 年度合併綜合損益表中，並已追溯重編本公司 104 年度之合併財務報告。

本行董事會於 105 年 6 月 29 日決議通過收購子公司聯合商業銀行 25%股權，預計交易價格為美金 39,931 仟元。是項收購案尚待相關主管機關核准，收購後本行對聯合商業銀行之持股比將由 75%增加至 100%。

四七、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：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。

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：請參閱附表六。
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：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五佰萬元以上：無此情形。
9. 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：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四六。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及三九。

(三) 大陸投資資訊：

本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。

本行業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於 104 年 3 月核准本行籌建，本行於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證並取得營業執照後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，本行已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元，剩餘資本由本行東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行（中國）有限公司已於 105 年 3 月 11 日開業。

有關東莞分行及玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、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，請參閱附表八。

(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：請參閱附表九。

四八、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

	105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）	$ 5,124	$ 15,219	($ 1,924)	$ 18,419
淨收益	$ 14,451	$ 25,429	$ 397	$ 40,277
呆帳費用及保證責任準備	(1,226)	(676)	(1,560)	(3,462)
營業費用	(3,725)	(15,381)	(2,278)	(21,384)
稅前淨利（損）	$ 9,500	$ 9,372	($ 3,441)	$ 15,431

	104年度（重編後）			
	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）	$ 4,725	$ 13,836	($ 1,308)	$ 17,253
淨收益	$ 12,925	$ 23,128	$ 1,233	$ 37,286
呆帳費用及保證責任準備	(1,405)	(1,744)	(417)	(3,566)
營業費用	(3,279)	(14,124)	(1,640)	(19,043)
稅前淨利（損）	$ 8,241	$ 7,260	($ 824)	$ 14,677

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	年底持股比率（%）		說明
				105年12月31日	104年12月31日	
玉山商業銀行	玉山銀行（中國）有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	註 1
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	75.00	75.00	
玉山商業銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	3.33	註 2
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	註 3

未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	年底持股比率（%）		說明
				105年12月31日	104年12月31日	
無						

註 1： 玉山銀行（中國）有限公司相關資訊請詳附註四七。

註 2： 金財通商務科技服務股份有限公司相關資訊請詳附註四五。

註 3： 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。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

105 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形		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	114 戶	$ 54,477	$ 37,022	$ 37,022	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	273 戶	1,295,513	1,081,953	1,081,953	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	906,039	748,545	748,545	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	22,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	2,700	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,800	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,100	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	21,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	17,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	27,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,300	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	18,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000	-	-	-	定期存單	無

104 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	122 戶	$ 74,699	$ 49,667	$ 49,667	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	255 戶	1,055,937	923,996	923,996	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	943,370	789,539	789,539	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,700	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	26,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	19,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,400	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	30,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	24,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	13,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	26,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	2,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	105年12月31日			104年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
美元	$ 12,354,538	32.2790	$ 398,792,132	$ 10,056,432	32.9000	$ 330,856,613
人民幣	12,695,174	4.6218	58,674,555	16,084,701	4.9967	80,370,426
澳幣	1,432,714	23.3180	33,408,025	689,092	23.9970	16,536,141
港幣	3,199,479	4.1622	13,316,871	2,694,871	4.2447	11,438,919
日圓	18,246,547	0.2758	5,032,398	18,787,941	0.2732	5,132,865
歐元	113,946	33.9250	3,865,618	149,750	35.9400	5,382,015
新加坡幣	102,691	22.3150	2,291,550	28,626	23.2575	665,769
紐西蘭幣	31,420	22.4310	704,782	11,645	22.5170	262,210
英鎊	14,141	39.6320	560,436	5,004	48.7680	244,035
瑞士法郎	7,444	31.5720	235,022	6,797	33.2960	226,313
南非幣	731,694	2.3681	1,732,725	39,340	2.1161	83,247
加拿大幣	5,143	23.9330	123,087	6,177	23.7310	146,586
瑞典幣	5,704	3.5429	20,209	2,206	3.9103	8,626
泰銖	20,744	0.9019	18,709	80,721	0.9119	73,609
墨西哥幣	3,786	1.5588	5,902	3,997	1.8930	7,566
馬來西亞幣	-	-	-	77	7.6640	590
越南盾	349,659,483	0.0014	489,523	6,672,048	0.0015	10,008
緬元	75,552	0.0237	1,791	-	-	-
金融負債						
美元	14,464,577	32.2790	466,902,081	11,332,667	32.9000	372,844,744
人民幣	11,971,485	4.6218	55,329,809	13,617,067	4.9967	68,040,399
澳幣	1,082,102	23.3180	25,232,454	829,134	23.9970	19,896,729
港幣	2,141,253	4.1622	8,912,323	1,786,150	4.2447	7,581,671
日圓	36,905,999	0.2758	10,178,675	29,652,163	0.2732	8,100,971
歐元	257,837	33.9250	8,747,120	18,088	35.9400	650,083
新加坡幣	63,079	22.3150	1,407,608	22,980	23.2575	534,457
紐西蘭幣	109,904	22.4310	2,465,257	49,112	22.5170	1,105,855
英鎊	89,994	39.6320	3,566,642	28,424	48.7680	1,386,182
瑞士法郎	7,207	31.5720	227,539	6,148	33.2960	204,704
南非幣	2,323,844	2.3681	5,503,095	2,455,014	2.1161	5,195,055
加拿大幣	124,587	23.9330	2,981,741	54,600	23.7310	1,295,713
瑞典幣	19,342	3.5429	68,527	12,394	3.9103	48,464
泰銖	12,325	0.9019	11,116	18,463	0.9119	16,836
墨西哥幣	20,981	1.5588	32,705	18,687	1.8930	35,374
越南盾	351,553,135	0.0014	492,174	5,879,991	0.0015	8,820
緬元	37,984	0.0237	900	-	-	-

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 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表四　　單位：新臺幣仟元，%

年　月		105年12月31日					104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	$ 411,832	$ 258,887,774	0.16	$ 2,847,198	691.35	$ 266,386	$ 221,321,993	0.12	$ 2,503,664	939.86
	無擔保	219,654	297,017,890	0.07	3,459,253	1,574.86	298,980	291,569,057	0.10	3,570,578	1,194.25
消費金融	住宅抵押貸款（註4）	489,821	276,059,502	0.18	3,969,853	810.47	285,813	267,915,888	0.11	3,857,602	1,349.69
	現金卡	188	3,767	4.99	1,596	848.94	139	5,214	2.67	2,074	1,492.09
	小額純信用貸款（註5）	601,347	91,293,797	0.66	1,098,611	182.69	446,685	79,921,836	0.56	968,052	216.72
	其他（註6）－擔保	362,778	181,905,038	0.20	1,859,213	512.49	44,531	155,768,150	0.03	1,586,815	3,563.39
	其他（註6）－無擔保	26,871	6,785,699	0.40	69,561	258.87	7,914	7,247,832	0.11	74,430	940.49
放款業務合計		2,112,491	1,111,953,467	0.19	13,305,285	629.84	1,350,448	1,023,749,970	0.13	12,563,215	930.30
		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		147,276	55,698,347	0.26	1,232,146	836.62	106,804	45,537,607	0.23	1,422,107	1,331.51
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		177	12,186,866	-	148,566	83,935.59	-	17,750,474	-	246,795	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）		23,148					32,783				
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）		88,011					118,316				
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）		996,008					906,398				
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）		1,190,354					1,186,792				

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；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率＝逾期帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

玉山商業銀行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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元／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	年初		買入		賣出				年底	
					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	玉山銀行（中國）有限公司	採用權益法之投資	—	—	-	$ 4,915,815	-	$ 5,598,718（註1及3）	-	$ -	$ 948,486（註2及3）	$ -	-	$ 9,566,047（註3）

註 1： 係包含東莞分行改制轉入之淨資產 5,598,718 仟元。玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四七。

註 2： 係包含採權益法認列之子公司損失之份額 68,079 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 880,407 仟元。

註 3： 編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山商業銀行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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	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	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	$1,592,000（註）	截至 105.12.31 已支付$1,432,800	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
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 105.12.31 已支付美金 7,735 仟元	LBL INTERNATIONAL	—	—	—	—	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12	410,800	截至 105.12.31 已支付 164,320	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

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	年底持股比率（%）	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本行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（%）	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	$ 2,000	$ 640	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,941	1,377	-	1,377	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	33,251	11,876	-	11,876	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	5,966	7,500	-	7,500	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	1,272	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	311	261	-	261	4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	18,000	-	1,800	-	1,800	3.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	238,701	20,217	8,650	-	8,650	64.07	註3
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	75.00	2,310,299	(492,704)	28	-	28	75.00	
	玉山銀行（中國）有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,566,047	(68,079)	-	-	-	100.00	註4
	非金融相關事業										
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	4,056	5,013	-	5,013	4.82	
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	9,000	-	900	-	900	2.16	

註1：凡本銀行、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），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：金財通商務科技服務股份有限公司相關投資資訊請詳附註四五。

註4：玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四七。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自臺灣匯出累積投資金額	本年度匯出投資金額	本年度收回投資金額	本年年底自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	$ -	直接投資大陸分公司	$ 4,828,742（註1）	$ -	$ 4,828,742（註3）	$ -	-	($ 1,976)	$ -	$ -
玉山銀行（中國）有限公司（註3）	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	9,758,742（註1及3）	直接投資大陸子公司	4,930,000（註1）	4,828,742（註3）	-	9,758,742（註1）	100%	(68,079)	9,566,047	-

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）
$9,758,742（註1）	$9,758,742（註1）	$76,220,718

註 1： 係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2： 依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之 60%。

註 3： 註冊資本額為人民幣 20 億元，其中人民幣 10 億元係經主管機關核准由玉山銀行東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四七。

玉山商業銀行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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

編號（註1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註2）	交易往來情形（註3及5）			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率（%）
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	央行及銀行同業存款	$ 668,836	註 4	0.04
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	現金及約當現金	668,836	註 4	0.04
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款	1,460,517	註 4	0.08
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債	1,460,517	註 4	0.08
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	存放央行及拆借銀行同業	3,712,085	註 4	0.20
2	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款	3,712,085	註 4	0.20

註 1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以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 4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

股票代碼：5847

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國 105 及 104 年度

地址：臺北市民生東路三段 115、117 號

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、會計師查核報告	3～7	-
四、個體資產負債表	8	-
五、個體綜合損益表	9～11	-
六、個體權益變動表	12	-
七、個體現金流量表	13～15	-
八、個體財務報告附註		
(一) 公司沿革	16～17	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17～22	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	22～38	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38	五
(六) 重要會計項目之說明	39～70	六～三五
(七) 關係人交易	70～74，107～108	三六
(八) 質抵押之資產	74～75	三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	75～76	三八
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	76～104，109～110	三九～四七
(十三) 附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	105，111～113	四八
2.轉投資事業相關資訊	105，111～113	四八
3.大陸投資資訊	105～106，114	四八
(十四) 部門資訊	-	-
九、重要會計項目明細表	115～138	-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	139～169	-

Deloitte.

勤業眾信
勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan

Tel.:+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

強調事項

如個體財務報告附註一及四七所述，玉山商業銀行股份有限公司於民國 105 年 3 月 25 日與同為玉山金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司玉山保險經紀人股份有限公司進行合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重

組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 105 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 105 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 105 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,098,470,520 仟元，佔個體財務報表總資產 60%，對個體財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，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，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，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十一。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 105 年度之關鍵查核事項。

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

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。

4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十八。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 105 年度之關鍵查核事項。

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

1. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 105 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　陳盈州　　會計師　黃瑞展

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 106 年 3 月 6 日

玉山商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	105年12月31日 金額	%	104年12月31日（重編後） 金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三六）	$ 32,880,573	2	$ 33,547,423	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）	62,075,445	3	62,084,691	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三七）	366,077,137	20	348,549,110	20
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	173,470	-	896,844	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十、三六及三七）	75,532,825	4	71,501,225	4
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十一、三六及三七）	1,098,470,520	60	1,011,082,173	58
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十二及三七）	139,242,383	8	129,769,543	8
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十三及三七）	2,475,695	-	5,289,839	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十四）	12,115,047	1	7,772,615	1
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十五）	23,301,821	1	40,061,689	2
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	23,525,277	1	21,917,599	1
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）	389,753	-	689,475	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	4,643,445	-	4,489,317	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三三）	238,352	-	456,850	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十九、三六及三八）	3,332,967	-	4,752,229	-
10000	資產總計	$ 1,844,474,710	100	$ 1,742,860,622	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及三六）	$ 51,419,462	3	$ 69,855,781	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二四）	42,091,703	2	35,836,236	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、十二、十三及二一）	8,881,723	1	8,034,391	-
23000	應付款項（附註二二及三六）	23,037,241	1	17,787,661	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三三及三六）	1,219,735	-	938,180	-
23500	存款及匯款（附註二三及三六）	1,540,002,824	83	1,443,839,901	83
24000	應付金融債券（附註二四）	42,250,000	3	44,950,000	3
25500	其他金融負債（附註二五、三六及三八）	6,200,448	-	760,791	-
25600	負債準備（附註四、二六及二七）	409,738	-	472,255	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三三）	913,495	-	1,254,631	-
29500	其他負債（附註二八及三六）	1,677,450	-	1,606,241	-
20000	負債總計	1,718,103,819	93	1,625,336,068	93
	股本				
31101	普通股股本	72,628,830	4	66,840,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	19,491,100	1	18,803,652	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	346,198	-	334,938	-
31500	資本公積總計	19,837,781	1	19,139,073	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	20,721,566	1	17,204,363	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	13,056,168	1	11,724,011	1
32000	保留盈餘總計	33,861,600	2	29,012,240	2
32500	其他權益	42,680	-	1,399,997	-
36000	共同控制下前手權益	-	-	1,133,244	-
30000	權益總計	126,370,891	7	117,524,554	7
	負債及權益總計	$ 1,844,474,710	100	$ 1,742,860,622	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國105年3月6日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 105 年及 104 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		105年度 金額	105年度 %	104年度（重編後） 金額	104年度（重編後） %	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	$ 27,972,962	73	$ 28,556,372	78	(2)
51000	利息費用（附註四、二九及三六）	(10,390,621)	(27)	(11,906,479)	(32)	(13)
49010	利息淨收益	17,582,341	46	16,649,893	46	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三六）	14,784,916	38	13,008,072	36	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	5,459,684	14	7,023,386	19	(22)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	336,274	1	323,265	1	4
49600	兌換損益（附註四）	753,608	2	(830,824)	(3)	191
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十七）	(125)	-	180	-	(169)
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）	(540,566)	(1)	62,398	-	(966)
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	119,187	-	337,276	1	(65)
49020	利息以外淨收益合計	20,912,978	54	19,923,753	54	5
4xxxx	淨收益	38,495,319	100	36,573,646	100	5
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(2,364,936)	(6)	(3,482,751)	(10)	(32)
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、二七、三二及三六）					
58500	員工福利費用	(9,227,481)	(24)	(8,320,021)	(23)	11
59000	折舊及攤銷費用	(1,236,264)	(3)	(1,072,325)	(3)	15
59500	其他業務及管理費用	(9,948,649)	(26)	(9,133,640)	(25)	9
58400	營業費用合計	(20,412,394)	(53)	(18,525,986)	(51)	10

（接次頁）

（承前頁）

代碼		105年度 金額	105年度 %	104年度（重編後） 金額	104年度（重編後） %	變動百分比（%）
61001	稅前淨利	$ 15,717,989	41	$ 14,564,909	39	8
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(2,306,638)	(6)	(1,897,627)	(5)	22
64000	本年度淨利	13,411,351	35	12,667,282	34	6
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四、十四及三三）					
65201	確定福利計畫之再衡量數	23,432	-	(126,150)	-	119
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(46,523)	-	(85,103)	-	(45)
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	(1,729)	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	33	-	(100)
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(24,820)	-	(211,220)	-	(88)
	後續可能重分類至損益之項目（附註四、十四及三三）					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(541,284)	(1)	428,871	1	(226)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(312,771)	(1)	(2,586)	-	11,995
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	(934,203)	(2)	168,628	-	(654)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	241,126	-	(97,228)	-	348
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(1,547,132)	(4)	497,685	1	(411)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(1,571,952)	(4)	286,465	1	(649)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		105年度 金　額	105年度 %	104年度（重編後） 金　額	104年度（重編後） %	變動百分比（%）
66000	本年度綜合損益總額	$ 11,839,399	31	$ 12,953,747	35	(9)
	每股盈餘（附註三四）					
67500	基本每股盈餘	$ 1.85		$ 1.76		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 6 日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本（附註三五）股數（仟股）	股本（附註三五）普通股股本	資本公積（附註四及三五）	保留盈餘（附註四及三五）法定盈餘公積	保留盈餘（附註四及三五）特別盈餘公積	保留盈餘（附註四及三五）未分配盈餘	其他權益項目：國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	其他權益項目：備供出售金融資產之未實現評價損益（附註四）	其他權益項目：指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數（附註四）	共同控制下前手權益	權益總額
A1	104 年 1 月 1 日餘額	6,136,000	$ 61,360,000	$ 17,825,058	$ 14,143,067	$ 83,866	$ 10,302,813	$ 591,707	$ 440,624	($ 59,830)	$ -	$ 104,687,305
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	717,777	717,777
A5	104 年 1 月 1 日重編後餘額	6,136,000	61,360,000	17,825,058	14,143,067	83,866	10,302,813	591,707	440,624	(59,830)	717,777	105,405,082
	103 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,061,296	-	(3,061,296)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(3,135,936)	-	-	-	(341,260)	(3,477,196)
B9	股東紅利－股票	408,000	4,080,000	-	-	-	(4,080,000)	-	-	-	-	-
E1	現金增資	140,000	1,400,000	980,000	-	-	-	-	-	-	-	2,380,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	334,015	-	-	-	-	-	-	942	334,957
M5	實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(84,521)	12,267	218	-	-	(72,036)
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	-	11,908,600	-	-	-	758,682	12,667,282
D3	104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(125,649)	493,333	6,781	(85,103)	(2,897)	286,465
D5	104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	11,782,951	493,333	6,781	(85,103)	755,785	12,953,747
Z1	104 年 12 月 31 日重編後餘額	6,684,000	66,840,000	19,139,073	17,204,363	83,866	11,724,011	1,097,307	447,623	(144,933)	1,133,244	117,524,554
	104 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	3,517,203	-	(3,517,203)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(2,854,268)	-	-	-	(487,313)	(3,341,581)
B9	股東紅利－股票	534,700	5,347,000	-	-	-	(5,347,000)	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	348,324	-	-	-	-	-	-	195	348,519
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	-	13,265,263	-	-	-	146,088	13,411,351
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(214,635)	(1,240,584)	(306,548)	189,815	-	(1,571,952)
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,050,628	(1,240,584)	(306,548)	189,815	146,088	11,839,399
H3	組織重組	44,183	441,830	350,384	-	-	-	-	-	-	(792,214)	-
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	7,262,883	$ 72,628,830	$ 19,837,781	$ 20,721,566	$ 83,866	$ 13,056,168	($ 143,277)	$ 141,075	$ 44,882	$ -	$ 126,370,891

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 6 日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		105年度	104年度（重編後）
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	$ 15,717,989	$ 14,564,909
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	872,793	827,167
A20200	攤銷費用	363,471	245,158
A20300	呆帳費用提列數	2,401,666	3,474,202
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(5,459,684)	(7,023,386)
A20900	利息費用	10,390,621	11,906,479
A21200	利息收入	(27,972,962)	(28,556,372)
A21300	股利收入	(194,042)	(169,335)
A21700	保證責任準備淨變動	(36,730)	8,549
A21900	股份基礎給付酬勞成本	348,519	334,957
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	540,566	(62,398)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	8,542	(4,523)
A22700	處分投資性不動產利益	-	(2,562)
A23100	處分投資利益	(195,015)	(179,021)
A23700	非金融資產減損損失	125	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(180)
A24400	處分承受擔保品利益	-	(8,884)
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增加	(846,627)	(3,082,697)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(7,304,617)	(50,974,811)
A41140	附賣回票券及債券投資增加減少（增加）	755,910	(878,983)
A41150	應收款項增加	(5,182,561)	(5,357,142)
A41160	貼現及放款增加	(94,203,486)	(89,742,361)
A41170	備供出售金融資產增加	(12,214,001)	(46,104,897)
A41180	持有至到期日金融資產減少	2,726,138	628,643

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		105年度	104年度（重編後）
A41190	其他金融資產減少	$ 11,063,835	$ 10,696,177
A41990	其他資產減少（增加）	(81,910)	6,852
A42110	央行及銀行同業存款增加（減少）	(13,527,611)	12,393,407
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加（減少）	(1,864,186)	10,340,783
A42140	附買回票券及債券負債增加（減少）	847,332	(5,083,132)
A42150	應付款項增加（減少）	5,447,909	(214,380)
A42160	存款及匯款增加	98,489,521	168,345,418
A42170	其他金融負債增加（減少）	5,437,076	(1,116,804)
A42180	員工福利負債準備減少	(3,605)	(12,403)
A42990	其他負債增加	171,847	225,775
A33000	營運產生之現金流出	(13,503,177)	(4,575,795)
A33100	收取之利息	34,103,669	32,923,983
A33200	收取之股利	216,453	183,622
A33300	支付之利息	(11,746,295)	(12,026,723)
A33500	支付之所得稅	(1,900,660)	(1,639,715)
AAAA	營業活動之淨現金流入	7,169,990	14,865,372
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(1,568,898)	(4,930,000)
B02700	取得不動產及設備	(2,405,781)	(2,642,778)
B02800	處分不動產及設備	51	8,675
B03700	存出保證金增加	-	(1,983,441)
B03800	存出保證金減少	1,497,870	-
B04500	取得無形資產	(375,133)	(306,801)
B04700	處分承受擔保品	-	8,997
B05400	取得投資性不動產	(605)	(207,069)
B05500	處分投資性不動產	-	10,665
B06700	其他資產增加	(3,810)	(4,565)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,856,306)	(10,046,317)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	-	8,750,000
C01500	償還金融債券	(2,700,000)	(7,600,000)
C03000	存入保證金增加	8,203	-
C03100	存入保證金減少	-	(89,117)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		105年度	104年度（重編後）
C04500	發放現金股利	($ 3,341,581)	($ 3,477,196)
C04600	現金增資	-	2,380,000
C05400	取得子公司股權	-	(218,483)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(6,033,378)	(254,796)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	906,429	1,093,931
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	(813,265)	5,658,190
E00100	年初現金及約當現金餘額	36,218,898	30,560,708
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 35,405,633	$ 36,218,898

年底現金及約當現金之調節

代　碼		105年12月31日	104年12月31日（重編後）
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 32,880,573	$ 33,547,423
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	2,492,524	2,671,475
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	32,536	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 35,405,633	$ 36,218,898

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 3 月 6 日查核報告）

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

（民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日係重編後－附註一及四七）

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 105 年 12 月 31 日，計設有 148 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、6 個國外分行及 136 個國內分行。

本公司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。

本公司於 90 年 12 月 10 日召開股東臨時會，決議通過由本公司、玉山票券金融股份有限公司（以下簡稱玉山票券）及玉山綜合證券股份有限公司（以下簡稱玉山證券）共同以股份轉換方式成立「玉山金融控股股份有限公司」（以下簡稱玉山金控），並以 91 年 1 月 28 日為股份轉換基準日。轉換後，本公司成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本公司之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准。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，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司分別於 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。

本公司及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司（參閱附註四七）。

本公司係以行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。本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 105 及 104 年度之員工平均人數分別為 7,754 人及 7,310 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 106 年 3 月 1 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司尚未適用經金管會認可將於 106 年適用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）暨尚未生效之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之影響

本公司尚未適用下列業經金管會發布之金管證審字第 1050026834 號函之規定，將自 106 年度開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱「IFRSs」），以及相關之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日（註 2）
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日

（接次頁）

（承前頁）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：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。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 暨修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年度追溯適用前述修正時，將增加商譽減損等項目之揭露。

(二) 本公司尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／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」

金融資產之認列及衡量

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。

本公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

(1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。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。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」

產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

(1) 辨認客戶合約；

(2) 辨認合約中之履約義務；

(3) 決定交易價格；

(4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆

應於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

本公司個體財務報告包括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。

(三) 外　　幣

本公司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。

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列。

(五) 現金及約當現金

本公司個體資產負債表中「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。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體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銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六) 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個體資產負債表。

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。

<u>金融資產</u>

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(2) 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四十。

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。

(3) 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。

(4) 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、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

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。

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款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及

收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於 104 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日前提足。

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。

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。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損

益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(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。

(七) 催收款項

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

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

(八) 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。

(九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資子公司原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度收益。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(十) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租　　賃

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

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

(十三) 商　　譽

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

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

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

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

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除　　列

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

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 負債準備

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

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

(十八) 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。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二十) 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，係以玉山金控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。

(二一) 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

遞延所得稅係依個體財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本

公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

本公司自 92 年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

(二三) 政府補助

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用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個體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) 商譽減損估計

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

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 10,611,362	$ 10,335,588
待交換票據	9,702,692	3,223,114
存放同業	12,554,998	19,978,523
運送中現金	11,521	10,198
	$ 32,880,573	$ 33,547,423

個體現金流量表於 105 年及 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年12月31日	104年12月31日
存款準備金－甲戶	$ 16,177,847	$ 19,503,943
存款準備金－乙戶	36,116,280	35,927,275
存款準備金－外幣存款戶	322,790	276,360
存放央行－其他	3,080,750	3,437,531
轉存央行國庫機關專戶存款	7,507	11,269
拆放銀行同業	5,776,215	2,634,000
銀行同業透支	594,056	-
銀行同業貿易融資墊款	-	298,800
	62,075,445	62,089,178
減：備抵呆帳	-	(4,487)
	$ 62,075,445	$ 62,084,691

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本公司依「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

	105年12月31日	104年12月31日
持有供交易之金融資產		
可轉讓定期存單	$ 232,198,142	$ 213,147,107
商業本票	20,474,875	31,421,813
外匯換匯合約	4,157,975	2,749,243
外匯選擇權合約	3,145,626	12,214,549
利率交換合約	1,094,587	797,194
遠期外匯合約	630,755	450,876
國 庫 券	499,064	-
上市（櫃）股票	331,154	87,716
期貨交易保證金－自有資金	57,132	78,906
金屬商品交換合約	6,045	4,561
無本金交割遠期外匯合約	4,765	735,484
換匯換利合約	3,253	-
金融債券	-	1,511,244
國外機構發行債券	-	1,128,577
可轉換公司債	-	28,950
	262,603,373	264,356,220
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	59,813,073	41,094,464
金融債券	42,858,597	42,728,954
國外政府債券	802,094	369,472
	103,473,764	84,192,890
	$ 366,077,137	$ 348,549,110
持有供交易之金融負債		
外匯換匯合約	$ 3,541,819	$ 2,103,497
外匯選擇權合約	2,709,738	11,855,302
利率交換合約	1,767,733	623,695
遠期外匯合約	631,133	611,540
換匯換利合約	8,630	-
無本金交割遠期外匯合約	4,222	530,175
金屬商品交換合約	2,751	-
資產交換選擇權合約	-	618
	8,666,026	15,724,827
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券（附註二四）	33,111,455	19,769,915
組合式商品	314,222	341,494
	33,425,677	20,111,409
	$ 42,091,703	$ 35,836,236

本公司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本公司之部位、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。

本公司於 105 年及 104 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：

	105年12月31日	104年12月31日
外匯換匯合約	$ 308,819,971	$ 200,411,338
外匯選擇權合約	294,641,208	841,736,971
利率交換合約	61,584,546	72,427,217
遠期外匯合約	29,544,383	41,833,525
換匯換利合約	1,613,950	-
無本金交割遠期外匯合約	267,388	16,613,040
金屬商品交換合約	182,903	74,639
資產交換選擇權合約	-	30,000

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

105 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	銅	買方	15	$ 68,647	$ 66,978
	銅	賣方	31	135,688	138,381
	鎳	賣方	36	73,652	69,695

104 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	銅	買方	19	$ 76,088	$ 74,047
	銅	賣方	3	11,606	11,683

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 173,470 仟元及 896,844 仟元，經約定應分別於期後以 174,486 仟元及 901,122 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
應收信用卡款項	$ 55,730,153	$ 45,454,510
應收承購帳款－無追索權	12,186,866	17,750,474
應收帳款	3,472,101	3,789,059
應收利息	3,349,811	3,857,481
應收承兌票款	1,467,246	1,600,646
其　　他	1,160,412	864,333
	77,366,589	73,316,503
減：備抵呆帳	(1,833,764)	(1,815,278)
	$ 75,532,825	$ 71,501,225

本公司105年及104年12月31日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項目		105年12月31日		104年12月31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
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$ 494,612	$ 109,789	$ 42,458	$ 7,357
	組合評估減損	1,870,546	581,743	1,814,700	546,220
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	72,791,996	1,142,232	69,297,245	1,261,701
合計		75,157,154	1,833,764	71,154,403	1,815,278

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 1,815,278	$ 1,846,126
本年度提列（沖回）	346,967	(136,069)
沖銷應收款項	(837,887)	(444,474)
收回已沖銷之應收款項	514,875	541,153
匯率影響數及其他變動	(5,469)	8,542
年底餘額	$ 1,833,764	$ 1,815,278

十一、貼現及放款－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
短期放款	$ 266,723,933	$ 249,489,723
中期放款	271,993,767	258,985,034
長期放款	569,027,764	510,987,282
催收款項	1,394,641	581,578
押匯及貼現	2,813,362	3,706,353
	1,111,953,467	1,023,749,970
減：備抵呆帳	(13,305,285)	(12,563,215)
減：折溢價調整數	(177,662)	(104,582)
	$ 1,098,470,520	$ 1,011,082,173

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,394,641 仟元及 581,578 仟元。105 及 104 年度對內未計提利息收入之金額分別為 22,947 仟元及 29,470 仟元。

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目		105年12月31日		104年12月31日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	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	$ 2,491,806	$ 940,790	$ 1,710,249	$ 1,108,977
	組合評估減損	3,891,208	1,281,991	2,850,311	1,623,325
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,105,570,453	11,082,504	1,019,189,410	9,830,913
合計		1,111,953,467	13,305,285	1,023,749,970	12,563,215

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	$ 12,563,215	$ 10,344,090
本年度提列	2,059,095	3,618,414
轉銷呆帳	(1,840,187)	(2,040,357)
轉銷呆帳後收回數	608,561	583,704
匯率影響數及其他變動	(85,399)	57,364
年底餘額	$ 13,305,285	$ 12,563,215

本公司 105 及 104 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	105年度	104年度
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	($ 4,404)	($ 8,243)
應收款項備抵呆帳提列（沖回）數	346,967	(136,069)
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,059,095	3,618,414
買入匯款備抵呆帳提列數	8	100
保證責任準備提列（沖回）數	(36,730)	8,549
	$ 2,364,936	$ 3,482,751

本公司為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增

提足額備抵呆帳。截至 105 年 12 月 31 日止，本公司對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

十二、備供出售金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
金融債券	$ 67,241,672	$ 44,605,100
政府公債	43,455,005	56,462,559
公 司 債	23,123,097	23,644,070
上市（櫃）股票	4,493,793	3,614,659
國外機構發行債券	928,816	1,427,117
資產證券化受益證券	-	16,038
	$ 139,242,383	$ 129,769,543

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 9,190,252 仟元及 7,970,663 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
國外機構發行債券	$ 2,072,989	$ 3,060,784
公 司 債	271,596	441,320
國外定期存單	80,697	65,800
政府公債	50,413	1,721,935
	$ 2,475,695	$ 5,289,839

本公司 104 年 12 月 31 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為 253,680 仟元。

本公司於 104 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.85%及 0.40%。

十四、採用權益法之投資－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
投資子公司	$ 12,115,047	$ 7,772,615

投資子公司

	105年12月31日		104年12月31日	
	金　　額	持股%	金　　額	持股%
玉山銀行（中國）有限公司	$ 9,566,047	100	$ 4,915,815	100
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	2,310,299	75	2,856,800	75
金財通商務科技服務股份有限公司	238,701	61.67	-	-
	$ 12,115,047		$ 7,772,615	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。本公司收購聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司之揭露，請分別參閱本公司 105 年度合併財務報告附註四四與非控制權益之權益交易及附註四五企業合併。

本公司 105 及 104 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據該被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存放銀行同業	$ 21,476,863	$ 38,536,167
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,291,160	987,000
以成本衡量之金融資產－淨額	533,038	537,538
其　　他	760	984
	$ 23,301,821	$ 40,061,689

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。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
公司債	$ 645,580	$ 658,000
金融債	645,580	329,000
	$ 1,291,160	$ 987,000

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、不動產及設備－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
每一類別之帳面金額		
土　　地	$ 12,991,437	$ 12,633,327
房屋及建築	7,067,691	5,266,628
電腦設備	1,722,845	1,272,090
交通及運輸設備	208,108	192,064
雜項設備	815,681	776,451
預付房地及設備款	719,515	1,777,039
	$ 23,525,277	$ 21,917,599

	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							
105 年 1 月 1 日餘額	$ 12,633,327	$ 8,235,820	$ 3,655,795	$ 610,314	$ 2,328,885	$ 1,777,039	$ 29,241,180
增　添	83,184	693,237	789,046	60,419	262,753	542,150	2,430,789
處　分	-	(6,720)	(365,640)	(23,016)	(44,661)	-	(440,037)
淨兌換差額	-	-	(303)	(48)	(1,148)	-	(1,499)
重分類及其他	274,926	1,409,331	(7,652)	(7,490)	(40,550)	(1,599,674)	28,891
105 年 12 月 31 日餘額	$ 12,991,437	$ 10,331,668	$ 4,071,246	$ 640,179	$ 2,505,279	$ 719,515	$ 31,259,324
104 年 1 月 1 日餘額	$ 11,881,805	$ 7,778,033	$ 3,327,770	$ 587,589	$ 2,074,994	$ 804,819	$ 26,455,010
增　添	396,793	275,002	470,169	57,247	284,029	1,188,418	2,671,658
處　分	(4,052)	(618)	(179,571)	(35,659)	(41,261)	-	(261,161)
淨兌換差額	-	-	378	86	(197)	-	267
重分類及其他	358,781	183,403	37,049	1,051	11,320	(216,198)	375,406
104 年 12 月 31 日餘額	$ 12,633,327	$ 8,235,820	$ 3,655,795	$ 610,314	$ 2,328,885	$ 1,777,039	$ 29,241,180

	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						
105 年 1 月 1 日餘額	$ -	($ 2,969,192)	($ 2,383,705)	($ 418,250)	($ 1,552,434)	($ 7,323,581)
處　分	-	306	364,479	22,967	43,692	431,444
折舊費用	-	(289,543)	(336,161)	(38,626)	(205,067)	(869,397)
淨兌換差額	-	-	307	136	1,515	1,958
重分類及其他	-	(5,548)	6,679	1,702	22,696	25,529
105 年 12 月 31 日餘額	$ -	($ 3,263,977)	($ 2,348,401)	($ 432,071)	($ 1,689,598)	($ 7,734,047)
累計折舊及減損						
104 年 1 月 1 日餘額	$ -	($ 2,603,170)	($ 2,281,251)	($ 415,595)	($ 1,410,248)	($ 6,710,264)
處　分	-	535	179,568	35,645	41,261	257,009
折舊費用	-	(318,169)	(281,595)	(38,147)	(183,146)	(821,057)
淨兌換差額	-	-	(427)	(153)	(301)	(881)
重分類及其他	-	(48,388)	-	-	-	(48,388)
104 年 12 月 31 日餘額	$ -	($ 2,969,192)	($ 2,383,705)	($ 418,250)	($ 1,552,434)	($ 7,323,581)

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	35 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	7 至 10 年
雜項設備	5 至 20 年

十七、投資性不動產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
土　　地	$ 307,276	$ 582,206
房屋及建築	82,477	107,269
	$ 389,753	$ 689,475

	土　　地	房屋及建築	合　　計
成　　本			
105年1月1日餘額	$ 582,213	$ 132,325	$ 714,538
增　　添	-	605	605
重分類及其他	(274,926)	(27,428)	(302,354)
105年12月31日餘額	$ 307,287	$ 105,502	$ 412,789
104年1月1日餘額	$ 729,905	$ 255,505	$ 985,410
增　　添	175,792	31,277	207,069
處　　分	(7,898)	(578)	(8,476)
重分類及其他	(315,586)	(153,879)	(469,465)
104年12月31日餘額	$ 582,213	$ 132,325	$ 714,538
累計折舊及減損			
105年1月1日餘額	($ 7)	($ 25,056)	($ 25,063)
折舊費用	-	(3,396)	(3,396)
提列減損損失	(4)	(121)	(125)
重分類及其他	-	5,548	5,548
105年12月31日餘額	($ 11)	($ 23,025)	($ 23,036)
累計折舊及減損			
104年1月1日餘額	($ 12)	($ 67,881)	($ 67,893)
折舊費用	-	(6,110)	(6,110)
處　　分	-	373	373
迴轉減損損失	5	175	180
重分類及其他	-	48,387	48,387
104年12月31日餘額	($ 7)	($ 25,056)	($ 25,063)

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於105年及104年12月31日之公允價值分別為852,603仟元及1,335,643仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司

內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	105年度	104年度
投資性不動產之租金收入	$ 19,409	$ 26,460
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(4,705)	(4,890)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,424)	(6,827)
	$ 13,280	$ 14,743

十八、無形資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
商　　譽	$ 3,805,337	$ 3,805,337
電腦軟體	801,680	644,305
核心存款	30,006	32,718
客戶關係	6,422	6,957
	$ 4,643,445	$ 4,489,317

	商譽	電腦軟體	核心存款	客戶關係	合計
105年1月1日餘額	$ 3,805,337	$ 644,305	$ 32,718	$ 6,957	$ 4,489,317
單獨取得	-	341,898	-	-	341,898
攤銷費用	-	(356,545)	(2,712)	(535)	(359,792)
重分類及其他	-	172,120	-	-	172,120
淨兌換差額	-	(98)	-	-	(98)
105年12月31日餘額	$ 3,805,337	$ 801,680	$ 30,006	$ 6,422	$ 4,643,445
104年1月1日餘額	$ 3,805,337	$ 418,023	$ 35,430	$ 7,492	$ 4,266,282
單獨取得	-	370,763	-	-	370,763
攤銷費用	-	(238,617)	(2,712)	(535)	(241,864)
重分類及其他	-	94,060	-	-	94,060
淨兌換差額	-	76	-	-	76
104年12月31日餘額	$ 3,805,337	$ 644,305	$ 32,718	$ 6,957	$ 4,489,317

上述商譽以外之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	3年
核心存款	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

	105年12月31日	104年12月31日
存出保證金－淨額	$ 3,105,070	$ 4,606,373
預付款項	217,939	137,979
其　　他	9,958	7,877
	$ 3,332,967	$ 4,752,229

二十、央行及銀行同業存款

	105年12月31日	104年12月31日
銀行同業拆放	$ 45,168,129	$ 63,883,482
中華郵政轉存款	3,209,433	3,393,345
央行拆放	1,613,950	987,000
銀行同業存款	1,093,730	1,260,738
透支銀行同業	304,446	305,120
央行存款	29,774	26,096
	$ 51,419,462	$ 69,855,781

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,881,723 仟元及 8,034,391 仟元，經約定應分別於期後以 8,912,263 仟元及 8,069,478 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	105年12月31日	104年12月31日
應付待交換票據	$ 9,702,692	$ 3,223,114
應付費用	3,344,972	2,690,920
應付承購帳款	2,553,922	1,800,560
應付利息	1,638,680	1,772,705
承兌匯票	1,459,995	1,576,654
應付帳款	1,309,341	3,016,511
應付代收款	555,272	699,582
應付信用卡款	554,322	559,364
應付其他稅款	264,296	290,203
其　　他	1,653,749	2,158,048
	$ 23,037,241	$ 17,787,661

二三、存款及匯款

	105年12月31日	104年12月31日
支票存款	$ 15,701,871	$ 12,459,207
活期存款	429,747,127	401,707,487
活期儲蓄存款	465,727,536	420,709,502
定期存款	349,610,494	333,691,232
可轉讓定期存單	6,981,600	1,378,600
定期儲蓄存款	262,825,365	264,452,817
公庫存款	8,753,254	8,581,748
匯　　款	655,577	859,308
	$ 1,540,002,824	$ 1,443,839,901

二四、應付金融債券

	105年12月31日	104年12月31日
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，票面利率為 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	$ -	$ 300,000
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

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日	104年12月31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
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
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
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
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
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
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

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日	104年12月31日
102 年度第一期次順位金融債券－102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 2,300,000	$ 2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券－102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券－102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券－103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券－104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000

（接次頁）

（承前頁）

	105年12月31日	104年12月31日
104 年度第二期次順位金融債券－104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 3,750,000	$ 3,750,000
	$ 42,250,000	$ 44,950,000

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

	105年12月31日	104年12月31日
103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	$ -	$ 10,623,138
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	2,937,252	2,897,425
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,552,508	2,789,284
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,172,550	2,133,291
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,326,842	1,326,777
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	8,207,951	-
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	7,385,711	-
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,776,330	-
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,816,048	-
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,936,263	-
	$ 33,111,455	$ 19,769,915

本公司於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後本公司得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發

行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本公司於 105 年 8 月 29 日依發行要點行使提前贖回 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元。

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

本公司於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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

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

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

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

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

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

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

本公司為規避前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故本公司將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於 105 年 4 月 15 日及 105 年 12 月 9 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券額度計新臺幣 100 億元（或等值外幣）及一般順位金融債券美金 3 億元。

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為新臺幣 9.6 億元及美金 3 億元。

二五、其他金融負債

	105年12月31日	104年12月31日
結構型商品所收本金	$ 5,896,546	$ 465,090
存入保證金	303,902	295,699
撥入備放款	-	2
	$ 6,200,448	$ 760,791

二六、負債準備

	105年12月31日	104年12月31日
員工福利負債準備	$ 261,373	$ 288,409
保證責任準備	124,146	160,947
其　　他	24,219	22,899
	$ 409,738	$ 472,255

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 105 及 104 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 264,299 仟元及 234,918 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。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

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

本公司列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	$ 1,706,079	$ 1,674,839
計畫資產公允價值	(1,444,706)	(1,386,430)
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	$ 261,373	$ 288,409

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
104年1月1日	$ 1,507,468	($ 1,332,806)	$ 174,662
服務成本			
當期服務成本	21,394	-	21,394
利息費用（收入）	30,594	(27,391)	3,203
認列於損益	51,988	(27,391)	24,597
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(37,988)	(37,988)
精算損失－財務假設變動	112,086	-	112,086
精算損失－經驗調整	52,052	-	52,052
認列於其他綜合損益	164,138	(37,988)	126,150
雇主提撥	-	(37,000)	(37,000)
福利支付	(48,755)	48,755	-
104年12月31日	1,674,839	(1,386,430)	288,409
服務成本			
當期服務成本	22,246	-	22,246
利息費用（收入）	26,712	(22,394)	4,318
認列於損益	48,958	(22,394)	26,564
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(28,116)	(28,116)
精算利益－財務假設變動	(25,242)	-	(25,242)
精算損失－經驗調整	29,926	-	29,926
認列於其他綜合損益	4,684	(28,116)	(23,432)
雇主提撥	-	(30,168)	(30,168)
福利支付	(22,402)	22,402	-
105年12月31日	$ 1,706,079	($ 1,444,706)	$ 261,373

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率	1.7%	1.6%~1.9%
計畫資產預期報酬率	1.7%	1.6%
未來薪資水準增加率	2.5%	2.0%~2.5%

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

	105年12月31日	104年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	($ 61,091)	($ 63,464)
減少 0.25%	$ 63,998	$ 66,618
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 62,262	$ 64,808
減少 0.25%	($ 59,783)	($ 62,107)

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

本公司預期於 105 年及 104 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 29,900 仟元及 37,500 仟元。本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 14.73 年及 15.6~21 年。

二八、其他負債

	105年12月31日	104年12月31日
預收款項	$ 1,188,668	$ 1,175,473
遞延收入	467,581	425,509
其　　他	21,201	5,259
	$ 1,677,450	$ 1,606,241

二九、利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 22,237,361	$ 22,057,572
投資有價證券利息收入	2,587,752	2,038,332
信用卡循環利息收入	1,736,730	1,848,435
存放及拆放同業利息收入	1,154,681	1,973,798
其　　他	256,438	638,235
	27,972,962	28,556,372
利息費用		
存款利息費用	(8,605,650)	(10,246,190)
發行金融債券利息費用	(814,173)	(829,742)
央行及同業融資利息費用	(804,701)	(640,646)
其　　他	(166,097)	(189,901)
	(10,390,621)	(11,906,479)
	$ 17,582,341	$ 16,649,893

三十、手續費淨收益

	105年度	104年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	$ 5,220,921	$ 4,398,340
保險佣金收入	5,134,541	4,002,583
信託業務手續費收入	2,806,871	3,121,624
放款手續費收入	1,404,005	1,538,387
共同行銷手續費收入	5,907	6,001
其　　他	1,882,611	1,433,718
	16,454,856	14,500,653
手續費費用		
代理費用	(676,936)	(618,870)
跨行手續費	(317,282)	(290,201)
電腦處理費	(304,025)	(274,678)
其　　他	(371,697)	(308,832)
	(1,669,940)	(1,492,581)
	$ 14,784,916	$ 13,008,072

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105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	$ 9,341	$ 1,530,632	$ 14,613,749	($ 4,920,548)	$ 11,233,174
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,364,736	37,627	170,115	3,572,478
持有供交易之金融負債	-	-	(12,381,874)	3,102,162	(9,279,712)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,619,437)	(1,857)	1,555,038	(66,256)
	$ 9,341	$ 3,275,931	$ 2,267,645	($ 93,233)	$ 5,459,684

	104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	$ 14,287	$ 1,895,453	$ 4,403,560	$ 1,490,599	$ 7,803,899
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	2,225,387	29,568	(119,181)	2,135,774
持有供交易之金融負債	-	-	(2,139,718)	(336,801)	(2,476,519)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(636,447)	-	196,679	(439,768)
	$ 14,287	$ 3,484,393	$ 2,293,410	$ 1,231,296	$ 7,023,386

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
員工福利費用		
薪資費用	$ 7,725,045	$ 7,008,880
勞健保費用	526,124	491,944
員工優惠存款超額利息	165,084	156,741
退職後福利	290,863	259,515
其　　他	520,365	402,941
折舊費用	872,793	827,167
攤銷費用	363,471	245,158

依104年5月修正後公司法及105年1月8日經董事會（代行股東會）決議修正之章程，本公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以3%及不逾0.6%提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司105及104年度員工酬勞及董事酬勞分別於106年3月1日及105年3月18日經董事會決議如下：

	決議金額		估列金額	
	105年度	104年度	105年度	104年度
員工酬勞－現金	$ 475,961	$ 418,948	$ 476,023	$ 418,948
董事酬勞－現金	80,000	71,000	80,000	80,000

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

本公司於 104 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度
員工紅利－現金	$ 357,151
董事酬勞－現金	67,000

本公司 104 年 4 月 24 日董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞，與個體財務報告認列金額如下：

	103年度	
	員工紅利	董事酬勞
決議金額	$357,151	$ 67,000
財務報告認列金額	357,525	71,500

前述 105 年董事會及 104 年董事會（代股東會）決議配發 104 及 103 年度員工酬勞/員工紅利及董事酬勞與 104 及 103 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 105 及 104 年度之損益。

有關本公司董事會或董事會（代股東會）決議之員工酬勞/員工紅利及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三三、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：

	105年度	104年度
當期所得稅		
本年度產生者	$ 2,161,975	$ 1,870,294
未分配盈餘加徵 10%	19,928	-
以前年度之調整	6,247	(6,918)
	2,188,150	1,863,376
遞延所得稅		
本年度產生者	118,495	34,624
以前年度之調整	(7)	(373)
	118,488	34,251
認列於損益之所得稅費用	$ 2,306,638	$ 1,897,627

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	105年度	104年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 15,717,989	$ 14,564,909
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用（17%）	$ 2,672,058	$ 2,476,034
稅上不可減除之費損	62,141	56,004
免稅所得	(850,948)	(828,940)
基本稅額應納差額	-	233,496
未分配盈餘加徵 10%	19,928	-
土地增值稅	-	493
未認列之可減除暫時性差異	275,120	(98,444)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	122,099	66,370
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	6,240	(7,386)
認列於損益之所得稅費用	$ 2,306,638	$ 1,897,627

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年度	104年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益－不重分類至損益之項目		
－確定福利計畫之再衡量數	$ -	($ 33)
認列於其他綜合損益－可能重分類至損益之項目		
－國外營運機構財務報表之換算	(92,018)	72,908
－備供出售金融資產未實現損益	12,990	(6,329)
－採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	(162,098)	30,649
	(241,126)	97,228
認列為其他綜合損益之所得稅費用（利益）	($ 241,126)	$ 97,195

(三) 本期所得稅資產與負債

	105年12月31日	104年12月31日
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	$ 1,117,741	$ 878,783
應付所得稅	101,994	59,397
	$ 1,219,735	$ 938,180

(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：

105 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	$ 114,830	$ 14,081	$ -	$ -	$ 128,911
備抵呆帳	266,220	(266,220)	-	-	-
備供出售金融資產	8,298	-	(8,298)	-	-
其他金融資產	2,862	(1,859)	-	-	1,003
投資性不動產	36	21	-	-	57
不動產及設備	3,676	133	-	-	3,809
承受擔保品	2,133	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	107

（接次頁）

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
應付休假給付	$ 38,618	$ 6,842	$ -	$ -	$ 45,460
其他負債	20,070	6,215	-	-	26,285
國外營運機構兌換差額	-	-	30,587	-	30,587
	$ 456,850	($ 240,787)	$ 22,289	$ -	$ 238,352
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
備供出售金融資產	$ 7,660	$ -	$ 4,692	$ -	$ 12,352
透過損益按公允價值衡量之金融工具	355,047	(84,426)	-	-	270,621
採用權益法認列子公司利益之份額	40,726	(40,726)	-	-	-
無形資產	517,400	3,381	-	-	520,781
未實現兌換損益	19,759	(528)	-	-	19,231
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	90,510
國外營運機構兌換差額	223,529	-	(223,529)	-	-
	$ 1,254,631	($ 122,299)	($ 218,837)	$ -	$ 913,495

104 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	$ 53,742	$ 61,088	$ -	$ -	$ 114,830
備抵呆帳	-	266,220	-	-	266,220
備供出售金融資產	1,490	-	6,808	-	8,298
其他金融資產	3,383	(521)	-	-	2,862
投資性不動產	66	(30)	-	-	36
不動產及設備	3,410	266	-	-	3,676
承受擔保品	2,133	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	107
應付休假給付	34,777	3,841	-	-	38,618
其他負債	14,009	6,061	-	-	20,070
確定福利計畫	62	(95)	33	-	-
	$ 113,179	$ 336,830	$ 6,841	$ -	$ 456,850
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
備供出售金融資產	$ 7,181	$ -	$ 479	$ -	$ 7,660
透過損益按公允價值衡量之金融工具	-	355,047	-	-	355,047
採用權益法認列子公司利益之份額	30,119	10,607	-	-	40,726

（接次頁）

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	其他	年底餘額
無形資產	$ 512,550	$ 4,850	$ -	$ -	$ 517,400
未實現兌換損益	18,714	1,045	-	-	19,759
土地增值稅準備	91,495	(468)	-	(517)	90,510
國外營運機構兌換差額	119,972	-	103,557	-	223,529
	$ 780,031	$ 371,081	$ 104,036	($ 517)	$ 1,254,631

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	105年12月31日	104年12月31日
可減除暫時性差異	$ 3,447,592	$ 1,830,128

(六) 兩稅合一相關資訊

	105年12月31日	104年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	$ 68,042	$ 34,205

本公司104年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為0.29%。本公司預計105年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為0.52%。

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105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。

(七) 本公司105年及104年12月31日皆無屬於86年度（含）以前之未分配盈餘。

(八) 截至100年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三四、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
105年度			
基本每股盈餘			
純益	$ 13,411,351	7,262,883	$ 1.85

（接次頁）

（承前頁）

	金額（分子）	股數（分母）（仟股）	每股盈餘（元）
104 年度			
基本每股盈餘			
純　　益	$ 12,667,282	7,199,534	$ 1.76

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

	104年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	$ 1.90	$ 1.76

三五、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	105年12月31日	104年12月31日
額定股數（仟股）	7,262,883	6,684,000
額定股本	$ 72,628,830	$ 66,840,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	7,262,883	6,684,000
已發行股本	$ 72,628,830	$ 66,840,000

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。

本公司業於 105 年 3 月 25 日以股份轉換方式合併玉山保險經紀人，共計發行新股 44,183 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 105 年 4 月 27 日決議，自 104 年度盈餘分派股東紅利 5,347,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 534,700 仟股，並提高額定資本額為 72,628,830 仟元。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議，自 103 年度盈餘分派股東紅利 4,080,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 408,000 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,380,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 17 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 105 及 104 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司（含玉山保險經紀人）員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 344,676 仟元及 335,720 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司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之費用，年度財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 104 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞及 103 年度盈餘分配案由股東常會決議採股票發放予本公司（含玉山保險經紀人）員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 337,064 仟元及 276,937 仟元。各年度財務報表認列之員工酬勞或員工紅利之差異係因估計變動，已分別調整為 105 及 104 年度之損益。

依有關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，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，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

(四) 盈餘分配

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損，再就盈餘分配如下：

1. 105 年 1 月 8 日修正前之公司章程：

   提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積（104 年 4 月 24 日修正為依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積），必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

2. 105 年 1 月 8 日修正後之公司章程：

   依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之 15%。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司已於 105 年 1 月 8 日董事會（代行股東會）決議修正公司章程。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三二之說明。

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。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依據金管會發布之金管銀法字第 10510001510 號函，本公司於分配 105 至 107 年度盈餘時，應以稅後淨利之 0.5%至 1%範圍內提列特別盈餘公積。本公司自 106 年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自前述特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本公司分配盈餘時，股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本公司分別於 105 年 4 月 27 日及 104 年 4 月 24 日之董事會(代股東會）決議通過 104 及 103 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	$ 3,517,203	$ 3,061,296		
現金股利	2,854,268	3,135,936	$ 0.424	$ 0.511
股票股利	5,347,000	4,080,000	0.795	0.665

本公司 106 年 3 月 1 日董事會擬議 105 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	$ 3,916,851	
特別盈餘公積	65,281	
現金股利	4,619,000	$ 0.636
股票股利	4,452,170	0.613

有關 105 年度之盈餘分派案尚待董事會（代股東會）決議。有關盈派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。

三六、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一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
玉山金控	母公司
玉山銀行 （中國）有限公司	子公司
金財通商務科技服務股份有限公司	子公司
聯合商業銀行	子公司
玉山證券、玉山創業投資公司及玉山證券投資顧問公司	兄弟公司
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）	本公司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	母公司及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

	最高餘額（註）	年底餘額	利息收入	年底利率（%）
105 年度				
子公司	$ 2,747,879	$ 1,460,517	$ 22,225	
兄弟公司	281,400	-	14	
主要管理階層	195,468	153,207	2,524	
其他關係人	1,855,180	1,714,313	23,326	
	$ 5,079,927	$ 3,328,037	$ 48,089	1.290-5.816
104 年度				
子公司	$ 2,800,744	$ 2,800,744	$ 24,827	
兄弟公司	367,600	-	16	
主要管理階層	231,036	197,219	2,677	
其他關係人	1,735,060	1,565,983	22,771	
	$ 5,134,440	$ 4,563,946	$ 50,291	1.280-2.430

2. 存　　款

	最高餘額（註）	年底餘額	利息費用	年底利率（%）
105 年度				
母公司	$ 4,709,130	$ 1,378,818	$ 1,113	
子公司	50,723	817	1	
兄弟公司	2,399,596	2,023,318	9,634	
主要管理階層	601,643	410,681	1,982	
其他關係人	1,492,232	937,331	13,009	
	$ 9,253,324	$ 4,750,965	$ 25,739	0.000-6.760
104 年度				
母公司	$ 6,061,714	$ 1,004,970	$ 8,348	
兄弟公司	2,589,984	2,192,908	13,592	
主要管理階層	481,514	246,571	1,748	
其他關係人	1,699,254	907,560	13,644	
	$ 10,832,466	$ 4,352,009	$ 37,332	0.000-6.760

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	105年12月31日	104年12月31日
3. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）		
子公司	$ 2,216	$ -
4. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）		
子公司	$ 3,712,085	$ -
5. 應收帳款（帳列應收款項）		
子公司	$ 65,250	$ 4,294
6. 應收利息（帳列應收款項）		
子公司	$ 15,897	$ 1,590
主要管理階層	82	-
其他關係人	1,035	-
	$ 17,014	$ 1,590
7. 其他應收款（帳列應收款項）		
子公司	$ -	$ 248,815
8. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄弟公司	$ 1,086	$ 1,086
9. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	$ 2,423	$ 2,423

	105年12月31日	104年12月31日
10.銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）		
子 公 司	$ 692,533	$ 116,987
11.應付帳款（帳列應付款項）		
子 公 司	$ 783	$ -
12.應付董事酬勞（帳列應付款項）		
母 公 司	$ 80,000	$ 80,000
13.應付利息（帳列應付款項）		
母 公 司	$ 10	$ -
兄弟公司	613	487
主要管理階層	221	185
其他關係人	1,031	916
	$ 1,875	$ 1,588
14.應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
母 公 司	$ 1,117,741	$ 878,783
15.存入保證金（帳列其他金融負債）		
母 公 司	$ 1,472	$ 1,472
兄弟公司	2,386	2,449
	$ 3,858	$ 3,921
16.預收收入（帳列其他負債）		
母 公 司	$ 505	$ 505
兄弟公司	720	1,068
	$ 1,225	$ 1,573

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。

	105年度	104年度
17.存放同業利息收入		
子 公 司	$ 28	$ 42,927
18.拆放同業利息收入		
子 公 司	$ 34,132	$ -
19.手續費收入（帳列手續費淨收益）		
母 公 司	$ 23	$ -

	105年度	104年度
20.委辦業務收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	$ 10,983	$ 18,009
21.租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	$ 6,203	$ 6,154
兄弟公司	9,599	15,136
	$ 15,802	$ 21,290
22.營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	$ 93	$ 99
兄弟公司	3,641	3,843
	$ 3,734	$ 3,942
23.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	$ 833	$ -
24.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	$ 50,362	$ 47,149
25.其他（帳列其他業務及管理費用）		
母 公 司	$ 71,000	$ 75,500
子 公 司	2,497	1,825
兄弟公司	14,539	14,539
	$ 88,036	$ 91,864

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

26. 董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率（%）	年底保證費率（%）
105 年 12 月 31 日	$ 11,000	1.38	-
104 年 12 月 31 日	$ 60,000	1.73	-

27. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 105 及 104 年度分別收取手續費 209 仟元及 64 仟元（帳列手續費淨收益）。

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月或季預先支付或收取。

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。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年度	104年度
薪資及其他短期員工福利	$ 196,868	$ 190,912
退職後福利	1,448	1,425
員工優惠存款超額利息	506	528
	$ 198,822	$ 192,865

三七、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	$ 25,000,000	$ 23,890,900
備供出售金融資產（面額）	2,763,840	1,819,602
持有至到期日金融資產（面額）	1,537,567	2,391,670
應收款項（面額）	3,200	-
	$ 29,304,607	$ 28,102,172

上述質押資產中之有價證券，105 年及 104 年 12 月 31 日分別有 20,000,000 仟元及 18,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 105 年及 104 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為

5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本公司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
105 年 12 月 31 日	$ 33,000	$ 24,756
104 年 12 月 31 日	$ 15,000	$ 7,571

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 本公司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，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。本公司 105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 1,060,367 仟元（帳列存出保證金)。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	$ 837,260	$ 772,179
超過 1 年但不超過 5 年	1,993,659	1,666,340
超過 5 年	758,108	739,582
	$ 3,589,027	$ 3,178,101

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	105年度	104年度
最低租賃給付	$ 679,341	$ 621,081
或有租金	1,243	3,660
	$ 680,584	$ 624,741

(二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司105年12月31日依約已收取保證金4,736仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	$ 19,051	$ 16,696
超過1年但不超過5年	41,969	34,359
	$ 61,020	$ 51,055

(三) 截至 105 年 12 月 31 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,053,841 仟元，尚未支付價款計約 608,060 仟元。

三九、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。

	105年度		104年度	
	平 均 值	平 均 利率%	平 均 值	平 均 利率%
孳息資產				
現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業	$ 39,844,265	2.36	$ 59,511,220	2.93
拆借銀行同業	10,171,982	0.74	6,681,721	0.35
存放央行	59,411,896	0.22	33,864,826	0.50
持有供交易之金融資產－債券	1,674,082	3.35	2,767,626	2.95
持有供交易之金融資產－票券	273,102,409	0.54	231,375,304	0.78
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	99,493,783	3.37	76,839,968	2.90
附賣回票券及債券投資	602,251	1.85	702,384	1.57
應收承購帳款－無追索權	11,123,273	1.92	21,089,250	2.85
貼現及放款	1,039,083,500	2.13	977,956,492	2.26
應收信用卡款	23,474,219	7.38	21,139,260	8.74
備供出售金融資產－債券	127,152,821	1.93	102,689,087	1.85
持有至到期日金融資產	4,599,937	1.67	5,453,967	1.81
無活絡市場之債務工具投資	1,262,056	4.16	1,138,592	3.52

（接次頁）

（承前頁）

	105年度		104年度	
	平　均　值	平　均 利率%	平　均　值	平　均 利率%
付息負債				
央行及銀行同業存款	$ 73,068,765	1.15	$ 66,011,026	1.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,856,974	4.80	13,829,905	4.55
附買回票券及債券負債	6,834,695	1.38	8,602,101	1.35
活期存款	411,269,563	0.16	335,900,445	0.23
活期儲蓄存款	448,990,458	0.24	392,693,786	0.35
定期存款	333,509,091	1.17	339,279,053	1.35
定期儲蓄存款	267,524,611	1.17	263,520,312	1.34
可轉讓定期存單	1,824,761	0.46	1,277,789	0.53
應付金融債券	44,001,909	1.85	43,825,302	1.89
結構型商品所收本金	3,279,728	0.88	955,072	2.98

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	105年12月31日		104年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 2,475,695	$ 2,474,808	$ 5,289,839	$ 5,324,005
無活絡市場之債務工具投資	1,291,160	1,295,901	987,000	1,014,969
金融負債				
應付金融債券	42,250,000	43,144,233	44,950,000	45,355,540

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105 年 12 月 31 日

	合　計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 2,474,808	$ 2,122,514	$ 352,294	$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,295,901	-	1,295,901	-
金融負債				
應付金融債券	43,144,233	-	43,144,233	-

104 年 12 月 31 日

	合　　計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$ 5,324,005	$ 4,981,384	$ 342,621	$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,014,969	-	1,014,969	-
金融負債				
應付金融債券	45,355,540	-	45,355,540	-

上述第二等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174%至 1.870%及 0.233%至 1.960%，美金分別為 0.670%至 2.602%及 0.410%至 2.633%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	$ 331,154	$ 331,154	$ -	$ -
其他	253,172,081	-	253,172,081	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	103,473,764	11,137,503	92,336,261	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,493,793	4,493,793	-	-
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,425,677	-	33,425,677	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 9,100,138	$ 57,132	$ 9,043,006	$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,666,026	-	8,666,026	-

以公允價值衡量之金融工具項目	104年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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	$ 87,716	$ 87,716	$ -	$ -
債券投資	2,668,771	2,668,771	-	-
其他	244,568,920	-	244,568,920	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,614,659	3,614,659	-	-
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,111,409	-	20,111,409	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,030,813	78,906	16,951,907	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,724,827	-	15,724,827	-

(四) 本公司 105 及 104 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：

105 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額 列入損益	列入其他綜合損益	本年度增加 買進或發行	轉入第三等級	本年度減少 賣出、處分或交割	自第三等級轉出	年底餘額
資產								
備供出售金融資產	$ 16,038	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 16,038	$ -	$ -

104 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額 列入損益	列入其他綜合損益	本年度增加 買進或發行	轉入第三等級	本年度減少 賣出、處分或交割	自第三等級轉出	年底餘額
資產								
備供出售金融資產	$ 31,239	$ -	($ 15,201)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 16,038

(五) 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：

	105年12月31日	104年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 33,425,677	$ 20,111,409
－到期金額	34,931,749	20,110,080
	($ 1,506,072)	$ 1,329

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額	
－105 年度	$ 46,523
－104 年度	$ 85,103
累積變動金額	
－截至 105 年 12 月 31 日	($ 44,882)
－截至 104 年 12 月 31 日	$ 144,933

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(六) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司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，同時配合本公司發展及環境變化，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本公司發生財務損失之風險。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

本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，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本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，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本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）

本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，本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。

本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。

本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。

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

本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，本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

本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

本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。

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

本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。

本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。本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本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，本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，本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。

本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。

本公司個體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。與個體資產負債表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：

	105年12月31日	104年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 103,351,733	$ 93,855,560
信用卡授信承諾	334,047,472	319,679,809
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,661,237	8,822,666
各類保證款項	11,842,590	15,026,437

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本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。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本公司授信餘額 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：

	105年12月31日		104年12月31日	
產業別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	$ 554,763,993	49	$ 510,397,703	48
製造業	229,067,836	20	231,022,272	22
批發零售飲食業	113,556,830	10	100,071,132	9

	105年12月31日		104年12月31日	
地區別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	$ 986,540,905	87	$ 917,441,897	87

	105年12月31日		104年12月31日	
擔保品別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	$ 325,011,987	29	$ 318,280,110	30
有擔保				
－不動產	711,642,885	63	638,251,125	60

本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，經本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

105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) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款項							
一信用卡業務	$ 52,386,852	$ 1,508,272	$ 1,835,029	$ 55,730,153	$ 568,648	$ 672,218	$ 54,489,287
一其他	21,077,933	28,374	530,129	21,636,436	122,884	470,014	21,043,538
貼現及放款	1,098,795,198	6,775,255	6,383,014	1,111,953,467	2,222,781	11,082,504	1,098,648,182

104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) 已有個別減損客觀證據者	已提列損失金額(D) 無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款項							
一信用卡業務	$ 42,599,880	$ 1,068,400	$ 1,786,230	$ 45,454,510	$ 530,923	$ 891,184	$ 44,032,403
一其他	27,766,426	24,639	70,928	27,861,993	22,654	370,517	27,468,822
貼現及放款	1,012,928,619	6,260,791	4,560,560	1,023,749,970	2,732,302	9,830,913	1,011,186,755

(2) 本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

105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				
一住宅抵押貸款	$ 124,616,769	$ 142,470,018	$ 6,736,042	$ 273,822,829
一小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,411	87,359,143
一其　　他	85,180,608	97,384,027	4,604,357	187,168,992
企業金融業務				
一有 擔 保	119,659,515	126,736,524	10,374,360	256,770,399
一無 擔 保	202,285,607	83,312,274	8,075,954	293,673,835
合　　計	579,790,028	487,144,046	31,861,124	1,098,795,198

104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				
一住宅抵押貸款	$ 120,197,264	$ 138,905,836	$ 6,643,669	$ 265,746,769
一小額純信用貸款	37,543,587	34,924,086	5,262,321	77,729,994
一其　　他	73,177,111	84,567,048	4,044,722	161,788,881
企業金融業務				
一有 擔 保	109,495,052	103,644,973	6,424,750	219,564,775
一無 擔 保	191,048,021	89,526,386	7,523,793	288,098,200
合　　計	531,461,035	451,568,329	29,899,255	1,012,928,619

(3) 有價證券投資之信用品質分析

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 A + 以上	A ~ BBB -	BB + 以下	小計（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)
備供出售金融資產									
一債券投資	$ 84,824,597	$ 49,417,642	$ 506,351	$ 134,748,590	$ -	$ -	$ 134,748,590	$ -	$ 134,748,590
一股權投資	726,456	2,602,960	1,164,377	4,493,793	-	-	4,493,793	-	4,493,793
持有至到期日金融資產									
一債券投資	2,123,403	-	-	2,123,403	-	305,488	2,428,891	33,893	2,394,998
一其　　他	-	80,697	-	80,697	-	-	80,697	-	80,697
其他金融資產									
一債券投資	322,790	968,370	-	1,291,160	-	-	1,291,160	-	1,291,160
一股權投資	-	-	514,867	514,867	-	24,071	538,938	5,900	533,038

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 A + 以上	A ~ BBB -	BB + 以下	小計（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)
備供出售金融資產									
一債券投資	$ 87,092,745	$ 38,256,572	$ 805,567	$ 126,154,884	$ -	$ -	$ 126,154,884	$ -	$ 126,154,884
一股權投資	1,040,266	1,698,105	876,288	3,614,659	-	-	3,614,659	-	3,614,659
持有至到期日金融資產									
一債券投資	4,782,719	164,500	-	4,947,219	-	311,365	5,258,584	34,545	5,224,039
一其　　他	-	65,800	-	65,800	-	-	65,800	-	65,800
其他金融資產									
一債券投資	329,000	658,000	-	987,000	-	-	987,000	-	987,000
一股權投資	-	-	519,367	519,367	-	35,006	554,373	16,835	537,538

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。根據本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。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	105年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1～3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 1,244,532	$ 263,740	$ 1,508,272
一其他	18,202	10,172	28,374
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	1,356,390	421,189	1,777,579
一小額純信用貸款	1,538,084	338,928	1,877,012
一其他	894,845	237,333	1,132,178
企業金融業務			
一有擔保	709,076	161,422	870,498
一無擔保	1,003,598	114,390	1,117,988

項目	104年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1～3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	$ 890,103	$ 178,297	$ 1,068,400
一其他	16,969	7,670	24,639
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	1,654,135	224,191	1,878,326
一小額純信用貸款	1,391,173	217,498	1,608,671
一其他	1,025,485	159,222	1,184,707
企業金融業務			
一有擔保	796,457	57,676	854,133
一無擔保	716,637	18,317	734,954

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本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本公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本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本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。

本公司依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司市場風險部位及可容忍之損失。本公司已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司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，作為本公司管理階層決策之參考。

本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，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本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。

本公司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。本公司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。

本公司運用風險值（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，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司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%），本公司可能承受之「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。風險值模型假設本公司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。本公司係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司係以變異數／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。

本公司之風險值資訊如下：

105 年度

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	105年12月31日
依風險類型				
匯率	$ 2,604,185	$ 1,677,783	$ 4,182,141	$ 2,656,274
利率	2,096,177	1,510,370	4,143,083	2,381,397
股權	253,788	184,081	287,871	255,435
風險分散	(1,636,908)	-	-	(2,146,491)
暴險風險值合計	$ 3,317,242			$ 3,146,615

104 年度

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	104年12月31日
依風險類型				
匯率	$ 1,624,826	$ 942,046	$ 2,629,495	$ 1,957,360
利率	1,425,463	773,306	2,105,512	2,105,512
股權	159,724	126,659	187,988	186,131
風險分散	(1,052,459)	-	-	(1,353,905)
暴險風險值合計	$ 2,157,554			$ 2,895,098

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。本公司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。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

本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。上述情形可能削減本公司承作放款、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。

本公司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（該時間間距係本公司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。

本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、無活絡市場之債務工具投資等。

本公司於105年及104年12月份之流動性準備比率分別為24.99%及27.71%。

本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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個體資產負債表相關項目對應。

105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	$ 21,707,387	$ 27,326,643	$ 1,798,236	$ 587,196	$ -	$ 51,419,462
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及債券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,465,873	74,629	41,737	161,234	14,881	22,758,354
存款及匯款	442,686,328	148,752,473	164,144,743	279,218,807	505,200,473	1,540,002,824
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,457	22,090	-	-	303,901	6,200,448

104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	$ 39,762,125	$ 28,366,002	$ 1,152,960	$ 574,694	$ -	$ 69,855,781
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	20,110,080	20,110,080
附買回票券及債券負債	5,069,764	811,348	2,160,531	27,835	-	8,069,478
應付款項	16,654,383	222,027	231,588	360,534	30,314	17,498,846
存款及匯款	404,307,215	159,640,965	177,781,948	290,062,543	412,047,230	1,443,839,901
應付金融債券	-	-	300,000	2,400,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	205,832	-	61,459	493,500	-	760,791

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於個體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個體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

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ -	$ -	$ 4,224	$ -	$ -	$ 4,224

104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	$ 8,644	$ 73,810	$ 441,040	$ 6,812	$ -	$ 530,306

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

105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	$ 107,637,548	$ 89,441,644	$ 74,484,014	$ 62,761,398	$ 2,710,220	$ 337,034,824
－現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
－現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
－現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量淨流出（流入）	(528,467)	(395,998)	(226,353)	(215,998)	132,753	(1,234,063)

104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	$ 63,291,005	$ 62,600,322	$ 43,622,601	$ 68,300,292	$ 3,428,630	$ 241,242,850
－現金流入	63,274,996	62,075,974	44,077,033	69,307,419	3,509,585	242,245,007
利率衍生工具						
－現金流出	2,447	42,393	78,157	13,761	19,626,859	19,763,617
－現金流入	4,598	66,526	46,792	14,678	24,732,024	24,864,618
現金流出小計	63,293,452	62,642,715	43,700,758	68,314,053	23,055,489	261,006,467
現金流入小計	63,279,594	62,142,500	44,123,825	69,322,097	28,241,609	267,109,625
現金流量淨流出（流入）	13,858	500,215	(423,067)	(1,008,044)	(5,186,120)	(6,103,158)

本公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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個體資產負債表相關項目對應。

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 3,722,447	$ 7,436,454	$ 13,199,030	$ 33,110,713	$ 45,883,089	$ 103,351,733
信用卡授信承諾	2,206,031	2,914,486	9,066,173	24,331,554	295,529,228	334,047,472
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,087,220	4,431,723	932,091	393,550	816,653	9,661,237
各類保證款項	2,161,673	1,965,583	1,207,393	1,651,760	4,856,181	11,842,590

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 4,820,274	$ 7,016,736	$ 13,566,461	$ 28,258,737	$ 40,193,352	$ 93,855,560
信用卡授信承諾	5,054,052	810,311	2,705,789	14,618,656	296,491,001	319,679,809
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,447,022	4,296,235	1,368,176	231,663	479,570	8,822,666
各類保證款項	2,359,223	2,644,528	2,927,255	4,512,113	2,583,318	15,026,437

(七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產－附買回條件協議	$ 9,190,252	$ 8,881,723	$ 9,190,252	$ 8,881,723	$ 308,529

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產－附買回條件協議	$ 7,970,663	$ 7,740,106	$ 7,970,663	$ 7,740,106	$ 230,557
持有至到期日金融資產－附買回條件協議	253,680	294,285	256,623	294,285	(37,662)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於個體資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 9,100,138	$ -	$ 9,100,138	($ 4,340,857)	($ 2,032,973)	$ 2,726,308
附賣回協議	174,017	-	174,017	(174,017)	-	-
總計	$ 9,274,155	$ -	$ 9,274,155	($ 4,514,874)	($ 2,032,973)	$ 2,726,308

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 8,666,026	$ -	$ 8,666,026	($ 4,340,857)	($ 1,345,262)	$ 2,979,907
附買回協議	8,896,315	-	8,896,315	(8,896,315)	-	-
待交割款項	17,059	-	17,059	-	-	17,059
總計	$ 17,579,400	$ -	$ 17,579,400	($ 13,237,172)	($ 1,345,262)	$ 2,996,966

104 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 17,030,813	$ -	$ 17,030,813	($ 3,709,231)	($ 2,341,756)	$ 10,979,826
附賣回協議	898,936	-	898,936	(898,936)	-	-
總計	$ 17,929,749	$ -	$ 17,929,749	($ 4,608,167)	($ 2,341,756)	$ 10,979,826

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 15,724,827	$ -	$ 15,724,827	($ 3,709,231)	($ 3,930,234)	$ 8,085,362
附買回協議	8,049,909	-	8,049,909	(8,049,909)	-	-
待交割款項	354,585	-	354,585	-	-	354,585
總計	$ 24,129,321	$ -	$ 24,129,321	($ 11,759,140)	($ 3,930,234)	$ 8,439,947

四一、資本管理

本公司資本管理的目標可分為兩個大方向，首先為遵循監理機關對法定資本的要求，建立有效運行的法定資本管理體系；其次為透過“資本承擔風險、以資本賺取報酬”的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值極大化之經營目標。

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

本公司之資本由本公司之資本小組與風險管理部門共同管理，管理程序為透過不同風險計量方法，根據風險、報酬及成長率對計劃或預算進行評估和調整，確定資本需求總量，最終將資本分配至分行或事業單位等不同層面。整個過程實質上透過風險計量、計劃或預算、資本總量平衡及經濟資本分配，將風險胃納分配至分行及事業單位等層面，實現風險胃納及銀行資本管理、風險管理、業務決策、績效考核之結合。

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			105年12月31日	
			本公司	合併
自有資本	普通股權益		$ 117,217,039	$ 119,481,671
	其他第一類資本		14,031,679	17,294,464
	第二類資本		43,688,237	51,570,494
	自有資本		174,936,955	188,346,629
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,183,636,579	1,232,534,478
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	58,867,763	60,688,275
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	33,630,263	34,100,088
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,327,322,841
資本適足率（%）			13.71	14.19
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.19	9.00
第一類資本占風險性資產之比率（%）			10.28	10.30
槓桿比率（%）			6.69	6.84

分析項目			104年12月31日	
			本公司	合併
自有資本	普通股權益		$ 109,386,814	$ 110,664,625
	其他第一類資本		1,894,276	4,037,931
	第二類資本		43,557,492	47,928,415
	自有資本		154,838,582	162,630,971
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,112,343,800	1,136,426,589
		內部評等法	-	-
		資產證券化	8,025	8,025
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	50,812,588	51,601,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	32,340,863	32,340,863
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,195,505,276	1,220,376,527
資本適足率（%）			12.95	13.33
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.15	9.07
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.31	9.40
槓桿比率（%）			5.89	6.01

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。

四二、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) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名（註1）	105年12月31日			104年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本年度淨值比例（%）
1	集團A 海洋水運業	$ 6,919,876	5.48	集團D 有線電信業	$ 7,611,950	6.48
2	集團B 鋼鐵冶鍊業	6,092,623	4.82	集團A 海洋水運業	7,200,676	6.13
3	集團C 企業總管理機構	5,851,503	4.63	集團C 企業總管理機構	6,423,566	5.47
4	集團D 有線電信業	5,776,779	4.57	集團B 鋼鐵冶鍊業	6,111,810	5.20
5	集團E 電腦製造業	4,822,651	3.82	集團K 液晶面板及其組件製造業	4,714,232	4.01
6	集團F 企業總管理機構	4,657,864	3.69	集團L 石油化工原料製造業	4,402,324	3.75
7	集團G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,469,393	3.54	集團M 企業總管理機構	4,227,595	3.60
8	集團H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,291,393	3.40	集團I 不動產開發業	4,176,737	3.55
9	集團I 不動產開發業	4,173,044	3.30	集團E 電腦製造業	4,159,073	3.54
10	集團J 商品經紀業	3,781,547	2.99	集團N 電腦製造業	3,980,545	3.39

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) 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，%

105 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$1,163,048,139	$ 26,512,574	$ 39,134,410	$ 72,854,863	$1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	(748,830,017)	(44,079,849)	23,030,878	120,583,620
淨值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.50

104 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$1,126,065,020	$ 10,857,942	$ 11,496,673	$ 73,639,510	$1,222,059,145
利率敏感性負債	292,370,308	726,128,365	75,652,033	51,926,600	1,146,077,306
利率敏感性缺口	833,694,712	(715,270,423)	(64,155,360)	21,712,910	75,981,839
淨值					106,937,585
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05

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，%

105 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	$ 8,160,386	$ 273,841	$ 157,871	$ 985,896	$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	(394,249)	(642,151)	(997,091)	(150,057)	(2,183,548)
淨值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,934.93)

104 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	$7,846,493	$ 360,455	$ 81,838	$ 561,532	$8,850,318
利率敏感性負債	7,271,985	933,054	741,439	735,619	9,682,097
利率敏感性缺口	574,508	(572,599)	(659,601)	(174,087)	(831,779)
淨值					173,812
利率敏感性資產與負債比率					91.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(478.55)

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：%

項目		105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅前	0.88	0.89
	稅後	0.75	0.77
淨值報酬率	稅前	12.89	13.07
	稅後	11.00	11.36
純益率		34.84	34.63

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。

5. 本公司與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日(合併基準日)辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，本公司於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

105 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	$ 1,486,184,432	$ 332,323,100	$ 89,891,073	$ 127,067,152	$ 142,140,794	$ 234,795,288	$ 559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

104 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	$ 1,375,235,152	$ 342,737,230	$ 94,998,135	$ 112,474,351	$ 127,590,469	$ 213,912,796	$ 483,522,171
主要到期資金流出	1,682,794,356	48,744,094	77,766,697	176,943,619	195,732,688	322,087,528	861,519,730
期距缺口	(307,559,204)	293,993,136	17,231,438	(64,469,268)	(68,142,219)	(108,174,732)	(377,997,559)

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

105 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	$ 16,935,131	$ 5,183,464	$ 2,373,940	$ 2,205,021	$ 1,679,379	$ 5,493,327
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301

104 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	$ 14,245,107	$ 4,941,326	$ 1,669,966	$ 1,832,840	$ 1,658,023	$ 4,142,952
主要到期資金流出	15,603,114	3,811,464	3,983,642	2,923,342	3,329,884	1,554,782
期距缺口	(1,358,007)	1,129,862	(2,313,676)	(1,090,502)	(1,671,861)	2,588,170

註： 本表係全行美金之金額。

四三、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

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

信託資產	105年12月31日	104年12月31日	信託負債	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	$ 5,706,463	$ 3,838,833	應付保管有價證券	$ 210,773,685	$ 197,938,446
短期投資	190,438,106	180,770,814	其他負債	-	2
土地	4,741,097	5,048,499	信託資本		
保管有價證券	210,773,685	197,938,446	金錢信託	243,490,153	208,664,445
			有價證券信託	2,562,752	2,310,942
			不動產信託	4,836,967	5,047,894
			各項準備與累積盈虧	(51,777,033)	(29,279,100)
			本期損益	1,772,827	2,913,963
信託資產總額	$ 411,659,351	$ 387,596,592	信託負債總額	$ 411,659,351	$ 387,596,592

信託財產目錄

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

	105年12月31日	104年12月31日
本金存放本行	$ 5,706,426	$ 3,838,833
本金存放他行	37	-
股票投資	4,747,414	3,667,531
基金投資	161,164,955	159,803,759
債券投資	21,164,127	17,299,524
結構型商品投資	3,100,610	-
待交割受益憑證	261,000	-
土　　地	4,741,097	5,048,499
保管有價證券	210,773,685	197,938,446
	$ 411,659,351	$ 387,596,592

信託帳損益表

民國 105 及 104 年度

	105年度	104年度
信託收益		
本金利息收入	$ 18,609	$ 13,549
本金現金股利收入	5,145,103	5,774,467
本金已實現資本利得－普通股	807	977
本金已實現資本利得－債券	329	-
本金財產交易收益	1,947,174	2,729,191
本金手續費收入	-	35
已實現資本利得	1,097,067	688,725
受益憑證分配收益	2,816	1,301
出借股票收入	943	45
信託收益合計	8,212,848	9,208,290
信託費用		
本金管理費	248,122	302,433
本金監察人費	70	120
本金手續費	1,866	792
本金財產交易損失	5,982,814	5,982,099
本金所得稅費用	1,191	959
本金稅捐支出	1,283	38
本金其他費用	13,875	5,845
已實現資本損失	190,800	2,041
信託費用合計	6,440,021	6,294,327
本期損益	$ 1,772,827	$ 2,913,963

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四四、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本公司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
105 年度				
廣播及保全系統	$ 72	$ 71	$ 143	各分攤 50%
其他費用	723	627	1,350	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 795	$ 698	$ 1,493	
104 年度				
廣播及保全系統	$ 72	$ 71	$ 143	各分攤 50%
其他費用	742	645	1,387	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 814	$ 716	$ 1,530	

本公司 105 及 104 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	105年度	104年度
收入	$ 5,907	$ 6,001
支出	$ 86,431	$ 75,049

四五、部分取得投資子公司－不影響控制

本公司於 104 年 12 月 29 日取得對子公司聯合商業銀行 5%之持股，致持股比例由 70%增加至 75%。

由於上述交易並未改變本公司對該子公司之控制，本公司係視為權益交易處理。部分取得子公司聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 105 年度合併財務報告附註四四。

四六、取得投資子公司－取得控制

	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
金財通商務科技服務股份有限公司	資訊軟體零售及服務	105 年 1 月 11 日	58.34	$ 224,437

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之 3.33%流通在外普通股。為擴展電子商務業務，本公司於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34%流通在外普通股，並對該公司取得控制。取得金財通商務科技服務股份有限公司之說明，請參閱本公司 105 年度合併財務報告附註四五。

四七、其　　他

本公司業於 105 年 3 月 25 日合併玉山保險經紀人，因本公司與玉山保險經紀人同屬玉山金控百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS 3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS 3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本公司及玉山保險經紀人之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本公司於取得玉山保險經紀人股權進行合併時，應以玉山保險經紀人帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本公司以玉山保險經紀人普通股 1 股換發本公司普通股 3.91 股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債，計發行新股 44,183 仟股，本公司合併玉山保險經紀人之淨資產合計 792,214 仟元。

玉山保險經紀人 104 年度之財務績效業已計入本公司 104 年度個體綜合損益表中，並已追溯重編本公司 104 年度之個體財務報告。

本公司董事會於 105 年 6 月 29 日決議通過收購子公司聯合商業銀行 25%股權，預計交易價格為美金 39,931 仟元。是項收購案尚待相關主管機關核准，收購後本公司對聯合商業銀行之持股比將由 75%增加至 100%。

四八、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：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表四。
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：請參閱附表五。
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：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五佰萬元以上：無此情形。
9. 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：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

本公司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。

本公司業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於 104 年 3 月核准本公司籌建，本公司於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，

於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證並取得營業執照後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，本公司已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元，剩餘資本由本公司東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行（中國）有限公司已於 105 年 3 月 11 日開業。

有關東莞分行及玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、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，請參閱附表七。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

105 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形		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	114 戶	$ 54,477	$ 37,022	$ 37,022	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	273 戶	1,295,513	1,081,953	1,081,953	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	906,039	748,545	748,545	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款	聯合商業銀行	2,747,879	1,460,517	1,460,517	-	無	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	22,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	2,700	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,800	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,100	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	21,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	17,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	27,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,300	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	18,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000	-	-	-	定期存單	無

104 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額（註）	年底餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	122 戶	$ 74,699	$ 49,667	$ 49,667	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	255 戶	1,055,937	923,996	923,996	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	943,370	789,539	789,539	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款	聯合商業銀行	2,800,744	2,800,744	2,800,744	-	無	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,700	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	26,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	19,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,400	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	30,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	24,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	13,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	26,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	2,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表二

單位：仟元

	105年12月31日			104年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
美元	$ 10,795,012	32.2790	$ 348,452,192	$ 9,500,137	32.9000	$ 312,554,507
人民幣	9,382,723	4.6218	43,365,069	15,817,049	4.9967	79,033,049
澳幣	1,432,714	23.3180	33,408,025	689,092	23.9970	16,536,141
港幣	3,198,826	4.1622	13,314,154	2,694,871	4.2447	11,438,919
日圓	18,246,241	0.2758	5,032,313	18,787,941	0.2732	5,132,865
歐元	113,527	33.9250	3,851,403	149,750	35.9400	5,382,015
新加坡幣	102,691	22.3150	2,291,550	28,626	23.2575	665,769
紐西蘭幣	31,420	22.4310	704,782	11,645	22.5170	262,210
英鎊	14,141	39.6320	560,436	5,004	48.7680	244,035
瑞士法郎	7,444	31.5720	235,022	6,797	33.2960	226,313
南非幣	731,694	2.3681	1,732,725	39,340	2.1161	83,247
加拿大幣	5,143	23.9330	123,087	6,177	23.7310	146,586
瑞典幣	5,704	3.5429	20,209	2,206	3.9103	8,626
泰銖	20,744	0.9019	18,709	80,721	0.9119	73,609
墨西哥幣	3,786	1.5588	5,902	3,997	1.8930	7,566
馬來西亞幣	-	-	-	77	7.6640	590
越南盾	349,659,483	0.0014	489,523	6,672,048	0.0015	10,008
緬元	75,552	0.0237	1,791	-	-	-
金融負債						
美元	13,196,002	32.2790	425,953,749	10,828,356	32.9000	356,252,912
人民幣	10,177,515	4.6218	47,038,439	13,615,371	4.9967	68,031,924
澳幣	1,082,102	23.3180	25,232,454	829,134	23.9970	19,896,729
港幣	2,141,106	4.1622	8,911,711	1,786,150	4.2447	7,581,671
日圓	36,905,993	0.2758	10,178,673	29,652,163	0.2732	8,100,971
歐元	257,837	33.9250	8,747,120	18,088	35.9400	650,083
新加坡幣	63,079	22.3150	1,407,608	22,980	23.2575	534,457
紐西蘭幣	109,904	22.4310	2,465,257	49,112	22.5170	1,105,855
英鎊	89,994	39.6320	3,566,642	28,424	48.7680	1,386,182
瑞士法郎	7,207	31.5720	227,539	6,148	33.2960	204,704
南非幣	2,323,844	2.3681	5,503,095	2,455,014	2.1161	5,195,055
加拿大幣	124,587	23.9330	2,981,741	54,600	23.7310	1,295,713
瑞典幣	19,342	3.5429	68,527	12,394	3.9103	48,464
泰銖	12,325	0.9019	11,116	18,463	0.9119	16,836
墨西哥幣	20,981	1.5588	32,705	18,687	1.8930	35,374
越南盾	351,553,135	0.0014	492,174	5,879,991	0.0015	8,820
緬元	37,984	0.0237	900	-	-	-

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 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年　　月			105年12月31日					104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		$ 411,832	$ 258,887,774	0.16	$ 2,847,198	691.35	$ 266,386	$ 221,321,993	0.12	$ 2,503,664	939.86
	無擔保		219,654	297,017,890	0.07	3,459,253	1,574.86	298,980	291,569,057	0.10	3,570,578	1,194.25
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		489,821	276,059,502	0.18	3,969,853	810.47	285,813	267,915,888	0.11	3,857,602	1,349.69
	現金卡		188	3,767	4.99	1,596	848.94	139	5,214	2.67	2,074	1,492.09
	小額純信用貸款（註5）		601,347	91,293,797	0.66	1,098,611	182.69	446,685	79,921,836	0.56	968,052	216.72
	其他（註6）	擔保	362,778	181,905,038	0.20	1,859,213	512.49	44,531	155,768,150	0.03	1,586,815	3,563.39
		無擔保	26,871	6,785,699	0.40	69,561	258.87	7,914	7,247,832	0.11	74,430	940.49
放款業務合計			2,112,491	1,111,953,467	0.19	13,305,285	629.84	1,350,448	1,023,749,970	0.13	12,563,215	930.30
			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			147,276	55,698,347	0.26	1,232,146	836.62	106,804	45,537,607	0.23	1,422,107	1,331.51
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			177	12,186,866	-	148,566	83,935.59	-	17,750,474	-	246,795	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）			23,148					32,783				
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）			88,011					118,316				
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）			996,008					906,398				
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）			1,190,354					1,186,792				

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；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率＝逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率＝逾期帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司

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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

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	年初		買入		賣出				年底	
					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	玉山銀行（中國）有限公司	採用權益法之投資	—	—	-	$ 4,915,815	-	$5,598,718 （註1）	-	$ -	$ 948,486 （註2）	$ -	-	$9,566,047

註 1： 係包含東莞分行改制轉入之淨資產 5,598,718 仟元。玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

註 2： 係包含採權益法認列之子公司損失之份額 68,079 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 880,407 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	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	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	$1,592,000（註）	截至 105.12.31 已支付$1,432,800	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
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 105.12.31 已支付美金 7,735 仟元	LBL INTERNATIONAL	—	—	—	—	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12	410,800	截至 105.12.31 已支付 164,320	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

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	年底持股比率（%）	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註1）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註2）	合計		
									股數	持股比率	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	$ 2,000	$ 640	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,941	1,377	-	1,377	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	33,251	11,876	-	11,876	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	5,966	7,500	-	7,500	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	1,272	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	311	261	-	261	4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	18,000	-	1,800	-	1,800	3.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	238,701	20,217	8,650	-	8,650	64.07	註 3
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	75.00	2,310,299	(492,704)	28	-	28	75.00	
	玉山銀行（中國）有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,566,047	(68,079)	-	-	-	100.00	註 4
	非金融相關事業										
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	4,056	5,013	-	5,013	4.82	
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	9,000	-	900	-	900	2.16	

註 1： 凡本銀行、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），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3： 金財通商務科技服務股份有限公司相關投資資訊請詳附註四六。

註 4： 玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初自臺灣匯出累積投資金額	本年度匯出投資金額	本年度收回投資金額	本年年底自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底投資帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	$ -	直接投資大陸分公司	$ 4,828,742（註1）	$ -	$ 4,828,742（註3）	$ -	-	($ 1,976)	$ -	$ -
玉山銀行（中國）有限公司（註3）	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	9,758,742（註1及3）	直接投資大陸子公司	4,930,000（註1）	4,828,742（註3）	-	9,758,742（註1）	100%	(68,079)	9,566,047	-

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）
$9,758,742（註1）	$9,758,742（註1）	$76,220,718

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之 60%。

註 3：註冊資本額為人民幣 20 億元，其中人民幣 10 億元係經主管機關核准由玉山銀行東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

- 114 -

玉山商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 105 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	$ 10,611,362
待交換票據	9,702,692
存放同業	12,554,998
運送中現金	11,521
	$ 32,880,573

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數／張數	總面額	利率（%）	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產								
可轉讓定期存單（註）	106.01.03-107.12.17 到期		$ 231,875,000	0.1730-0.7790	$ 231,875,251		$ 232,198,142	
商業本票	106.01.03-106.06.08 到期		20,492,500	0.3404-0.9040	20,467,600		20,474,875	
外匯換匯合約					-		4,157,975	
外匯選擇權合約					3,419,975		3,145,626	
利率交換合約					-		1,094,587	
遠期外匯合約					-		630,755	
國庫券	106.04.28 到期		500,000	0.3000	498,878		499,064	
國內上市（櫃）股票		8,577			321,937		331,154	
期貨交易保證金－自有資金					57,317		57,132	
金屬商品交換合約					-		6,045	
無本金交割遠期外匯合約					-		4,765	
換匯換利合約					-		3,253	
小計					256,640,958		262,603,373	
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	106.03.24-115.10.19 到期		59,543,008	0.2500-9.7250	59,541,394		59,813,073	
金融債券	106.03.20-115.12.16 到期		42,769,675	0.7500-9.9000	42,769,675		42,858,597	
國外政府債券	106.01.06-106.04.25 到期		803,340	-	801,397		802,094	
小計					103,112,466		103,473,764	
合計					$ 359,753,424		$ 366,077,137	

註：其中面額 20,000,000 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之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 105 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	$ 135,003,708
短期擔保放款	126,431,428
擔保透支	4,784,190
應收帳款融資	467,052
透　　支	37,555
	266,723,933
中期放款	
中期放款	206,221,934
中期擔保放款	65,771,833
	271,993,767
長期放款	
長期放款	61,562,831
長期擔保放款	507,464,933
	569,027,764
催收款項	1,394,641
押匯及貼現	
出口押匯	2,612,437
進口押匯	200,925
	2,813,362
合　　計	1,111,953,467
減：備抵呆帳	13,305,285
折溢價調整數	177,662
淨　　額	$ 1,098,470,520

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數（仟股）	總面額	利率（%）	取得成本／攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值 單價	公允價值 總額（註一）	備註
政府公債（註二）	106.1.6-135.5.20 到期		40,708,900	0.3750-6.2500	$ 43,604,477	$ -	($ 149,472)		$ 43,455,005	
金融債券（註三）	106.1.31-114.2.27 到期		66,949,573	0.6500-9.5000	67,083,935	-	157,737		67,241,672	
公司債	106.1.11-113.10.30 到期		22,923,467	0.7000-5.0000	22,956,773	-	166,324		23,123,097	
上市（櫃）股票		111,772			4,529,889	-	(36,096)		4,493,793	
						-				
						-				
						-				
國外機構發行債券（註四）	109.5.28-114.11.30 到期		924,360	2.9900-3.5100	934,944	-	(6,128)		928,816	
					$ 139,110,018	$ -	$ 132,365		$ 139,242,383	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 9,190,252 仟元。

註二：其中面額 1,657,500 仟元係作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保，面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 200,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 170,800 仟元係作為提存法院之需。

註三：其中面額 258,232 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註四：其中面額 277,308 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	總面額	利率（%）	累計減損	未攤銷溢（折）價	帳面價值
政府公債（註一）	106.09.21 到期		$ 50,000	2.3750	$ -	$ 413	$ 50,413
國外機構發行債券（註二）	106.05.15-109.11.30 到期		2,062,449	0.0000-4.5000	-	10,540	2,072,989
公司債	106.02.15 到期		305,489	-	(33,893)	-	271,596
國外定期存單（註三）	106.01.27 到期		80,697	1.0000	-	-	80,697
			$ 2,498,635		($ 33,893)	$ 10,953	$ 2,475,695

註一：其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註二：其中面額 1,416,870 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註三：係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

表六

被投資公司名稱	股份種類	面額	年初餘額 股數	年初餘額 金額	本年度增加 股數	本年度增加 金額	本年度減少 股數	本年度減少 金額	年底餘額 股數（註一）	年底餘額 持股%	年底餘額 金額	市價或股權淨值 單價	市價或股權淨值 總價	備註
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	28,125	$ 2,856,800	-	$ -	-	$ 546,501	28,125	75	$ 2,310,299	$ -	$ 2,310,299	註二
玉山銀行（中國）有限公司			-	4,915,815	-	4,650,232	-	-	-	100	9,566,047	-	9,566,047	註三
金財通商務科技服務股份有限公司			-	-	8,325	238,701	-	-	8,325	61.67	238,701	-	238,701	註四
合計				$ 7,772,615		$ 4,888,933		$ 546,501			$ 12,115,047		$ 12,115,047	

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註二：本年度減少係包含採權益法認列之子公司損失之份額 492,704 仟元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額減少 53,797 仟元。

註三：本年度增加係包含東莞分行改制轉入之淨資產 5,598,718 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 68,079 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 880,407 仟元。玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

註四：本年度增加係包含取得成本 224,437 仟元、以成本衡量之金融資產轉入 8,846 仟元、採權益法認列之子公司股東現金股利 13,070 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 20,217 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 1,729 仟元。金財通商務科技服務股份有限公司相關資訊請詳附註四六。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表七　　單位：新臺幣仟元

名稱	金額	備註
存放銀行同業（註一）	$ 21,476,863	
無活絡市場之債務工具投資	1,291,160	
以成本衡量之金融資產	533,038	減除累計減損 5,900 仟元後之淨額
其　他（註二）	760	
合　計	$ 23,301,821	

註一：其中 80,873 仟元係依照大陸地區相關規定提存於當地金融機構作為存款準備金。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 105 年度

表八

單位：新臺幣仟元

項目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類增加（減少）	淨兌換差額	年底餘額
成本						
土地	$ 12,633,327	$ 83,184	$ -	$ 274,926	$ -	$ 12,991,437
房屋及建築	8,235,820	693,237	6,720	1,409,331	-	10,331,668
電腦設備	3,655,795	789,046	365,640	(7,652)	(303)	4,071,246
交通及運輸設備	610,314	60,419	23,016	(7,490)	(48)	640,179
雜項設備	2,328,885	262,753	44,661	(40,550)	(1,148)	2,505,279
成本合計	27,464,141	$ 1,888,639	$ 440,037	$ 1,628,565	($ 1,499)	30,539,809
減：累計折舊						
房屋及建築	2,969,192	$ 289,543	$ 306	$ 5,548	$ -	3,263,977
電腦設備	2,383,705	336,161	364,479	(6,679)	(307)	2,348,401
交通及運輸設備	418,250	38,626	22,967	(1,702)	(136)	432,071
雜項設備	1,552,434	205,067	43,692	(22,696)	(1,515)	1,689,598
累計折舊合計	7,323,581	$ 869,397	$ 431,444	($ 25,529)	($ 1,958)	7,734,047
預付房地及設備款	1,777,039	$ 542,150	$ -	($ 1,599,674)	$ -	719,515
不動產及設備淨額（註）	$ 21,917,599					$ 23,525,277

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率（%）	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約					$ 3,541,819	
外匯選擇權合約					2,709,738	
利率交換合約					1,767,733	
遠期外匯合約					631,133	
換匯換利合約					8,630	
無本金交割遠期外匯合約					4,222	
金屬商品交換合約					2,751	
					8,666,026	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
金融債券						
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	$ 2,743,715	-	$ 107.0538	2,937,252	$ 13,137
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,743,715	4.97	93.0311	2,552,508	(53,140)
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,033,577	-	106.8339	2,172,550	5,143
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,387,997	5.10	95.5940	1,326,842	(14,224)
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	7,746,960	-	105.9506	8,207,951	5,363
105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	7,746,960	5.10	95.3369	7,385,711	44,896

（接次頁）

（承前頁）

金融工具名稱	摘要	總面額	利率（%）	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	$ 3,066,505	-	$ 90.5373	$ 2,776,330	($ 16,017)
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	3,066,505	4.41	91.8325	2,816,048	7,000
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,905,110	4.85	101.0724	2,936,263	(2,525)
小計					33,111,455	
組合式商品（註）		359,425			314,222	(7,919)
					33,425,677	
合計					$ 42,091,703	

註：每項金額均不超過本項目金額百分之五。

- 124 -

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 105 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	$ 11,948,435
本行支票	3,753,436
	15,701,871
活期存款	
活期存款	241,011,185
外匯活期存款	188,726,007
其　他（註）	9,935
	429,747,127
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	462,432,263
行員活期儲蓄存款	3,295,273
	465,727,536
定期存款	
定期存款	144,315,347
外匯定期存款	205,295,147
	349,610,494
可轉讓定期存單	6,981,600
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	203,338,551
整存整付儲蓄存款	59,309,415
其　他（註）	177,399
	262,825,365
公庫存款	8,753,254
匯　款	
應解匯款	639,889
匯出匯款	15,688
	655,577
	$ 1,540,002,824

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表十一

單位：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 發行總額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
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	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 1.75%；B 券（7 年期）固定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 1.95%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 2.10%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
合計					$ 42,250,000	$ -	$ 42,250,000			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 105 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	$ 10,415,688
中期放款息	7,243,163
短期放款息	4,535,649
其　他（註）	42,861
	22,237,361
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	2,457,921
持有至到期日金融資產息	77,133
其　他（註）	52,698
	2,587,752
信用卡循環利息收入	1,736,730
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	946,297
存放央行息	132,746
拆放同業息	75,638
	1,154,681
其　他（註）	256,438
合　　計	$ 27,972,962

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 105 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	$ 3,904,212
存本取息儲蓄存款息	2,407,343
活期儲蓄存款息	919,091
整存整付儲蓄存款息	652,534
活期存款息	648,156
其　他（註）	74,314
	8,605,650
發行金融債券利息費用	814,173
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	774,901
透支同業息	29,800
	804,701
附買回票債券利息費用	94,477
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	35,809
其　他（註）	28
	35,837
其　他（註）	35,783
合　　計	$ 10,390,621

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 105 年度

表十四　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
手續費收入	
信用卡手續費收入	$ 5,220,921
保險佣金收入	5,134,541
信託業務手續費收入	2,806,871
放款手續費收入	1,404,005
共同行銷手續費收入	5,907
其　他（註）	1,882,611
小　　計	16,454,856
手續費費用	
代理費用	676,936
跨行手續費	317,282
電腦處理費	304,025
其　他（註）	371,697
小　　計	1,669,940
手續費淨收益	$ 14,784,916

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

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 105 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	$ 11,132,462	$ 1,427,847	$ 12,560,309
遠期外匯合約	2,497,695	187,281	2,684,976
可轉讓定期存單（含利息收入）	1,314,842	(141,681)	1,173,161
公司債（含利息收入）	1,989,336	55,925	2,045,261
金融債券（含利息收入）	1,434,141	118,230	1,552,371
無本金交割遠期外匯合約	857,274	(721,420)	135,854
利率交換合約	982,455	288,128	1,270,583
商業本票（含利息收入）	148,266	14,652	162,918
外匯選擇權合約	(1,028,993)	(5,919,509)	(6,948,502)
國外機構發行債券（含利息收入）	176,460	(74,430)	102,030
其他	52,147	14,544	66,691
小計	19,556,085	(4,750,433)	14,805,652
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	2,218,549	5,238,919	7,457,468
無本金交割遠期外匯合約	(681,192)	523,405	(157,787)
金融債券（含利息費用）	(1,617,009)	1,551,253	(65,756)
利率交換合約	(943,764)	(1,150,908)	(2,094,672)
遠期外匯合約	(2,450,328)	(28,672)	(2,479,000)
外匯換匯合約	(10,487,904)	(1,469,819)	(11,957,723)
其他	(41,520)	(6,978)	(48,498)
小計	(14,003,168)	4,657,200	(9,345,968)
合計	$ 5,552,917	($ 93,233)	$ 5,459,684

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國 105 年度

表十六　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
上市（櫃）股票	$ 209,852
金融債券	106,185
公司債	19,783
國外機構發行債券	6,793
政府公債	(6,339)
合計	$ 336,274

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 105 年度

表十七　　單位：新臺幣仟元

名稱	金額
一般兌換損失	$ 756,713
自有資本兌換利益	(3,105)
	$ 753,608

玉山商業銀行股份有限公司

資產減損損失明細表

民國 105 年度

表十八　　單位：新臺幣仟元

名稱	金額
投資性不動產減損損失	$ 125

玉山商業銀行股份有限公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 105 年度

表十九　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
以成本衡量之金融資產淨利益	$ 54,362
委辦業務收入	25,983
投資性不動產租金收入	19,409
營業資產租金收入	7,316
顧問服務收入	7,027
其　他（註）	5,090
合　　計	$ 119,187

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

民國 105 年度

表二十　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	($ 4,404)
應收款項備抵呆帳提列數	346,967
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,059,095
買入匯款備抵呆帳提列數	8
保證責任準備沖回數	(36,730)
	$ 2,364,936

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 105 年度

表二一　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
薪資費用	$ 7,725,045
勞健保費用	526,124
員工優惠存款超額利息	165,084
退職後福利	290,863
其　他（註一）	520,365
	$ 9,227,481

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 105 年度員工平均人數為 7,754 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

玉山商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 105 年度

表二二　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
折舊費用	
不動產及設備	$ 869,397
投資性不動產	3,396
	872,793
攤銷費用	363,471
合　計	$ 1,236,264

玉山商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國 105 年度

表二三　　單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
業務行銷費	$ 2,879,827
稅　　捐	1,779,478
租　　金	680,584
電腦軟體服務費	633,103
保 險 費	384,441
委託調查研究費	461,657
其　他（註）	3,129,559
合　　計	$ 9,948,649

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國 105 及 104 年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項目	頁次
(一) 封面	139
(二) 目錄	140
(三) 證券部門資產負債表	141
(四) 證券部門綜合損益表	142
(五) 證券部門財務報告附註	
1.部門沿革	143
2.通過財務報告之日期及程序	143
3.新發布及修訂準則及解釋之適用	143~147
4.重大會計政策之彙總說明	147~152
5.重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	152
6.重要會計項目之說明	152~154
7.關係人交易	154~155
8.質押之資產	155
9.重大或有負債及未認列之合約承諾	155
10.重大之災害損失	155
11.重大之期後事項	155
12.其他	155~161
13.附註揭露事項	
(1)重大交易事項相關資訊	161
(2)轉投資事業相關資訊	161
14.大陸投資資訊	161
15.部門資訊	161
(六) 證券部門重要會計項目明細表	162~169

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	105年12月31日 金額	%	104年12月31日 金額	%
	流動資產				
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及六）	$ -	-	$ 1,511,244	2
113400	備供出售金融資產－流動（附註四、七及十四）	9,221,690	11	30,634,605	33
113500	持有至到期日金融資產－流動（附註四、八及十四）	50,413	-	1,620,313	2
114130	應收帳款（附註四）	1,219,598	2	1,285,588	1
110000	流動資產總計	10,491,701	13	35,051,750	38
	非流動資產				
123400	備供出售金融資產－非流動（附註四、九及十四）	71,773,456	86	57,655,867	62
123500	持有至到期日金融資產－非流動（附註四、十及十四）	-	-	50,987	-
123600	無活絡市場之債務工具投資－非流動（附註四）	645,580	1	329,000	-
129000	其他非流動資產	66,185	-	60,935	-
120000	非流動資產總計	72,485,221	87	58,096,789	62
906001	資產總計	$ 82,976,922	100	$ 93,148,539	100
代碼	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註四、七、八、九及十一）	$ 2,908,559	4	$ 3,401,344	4
214130	應付帳款	2,292	-	357,085	-
214160	代收款項	90,562	-	106,849	-
214170	其他應付款	55	-	170	-
210000	流動負債總計	3,001,468	4	3,865,448	4
	非流動負債				
229000	其他非流動負債（附註十三）	78,494,062	94	87,127,826	94
906003	負債總計	81,495,530	98	90,993,274	98
	權益（附註一及四）				
301110	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	718,928	1	747,034	1
	其他權益				
305150	備供出售金融資產未實現損益	(37,536)	-	608,231	-
906004	權益總計	1,481,392	2	2,155,265	2
906002	負債及權益總計	$ 82,976,922	100	$ 93,148,539	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		105年度 金額	105年度 %	104年度 金額	104年度 %	變動百分比（%）
	收益（附註四及十二）					
403000	借券收入	$ 16	-	$ -	-	-
410000	營業證券出售淨利益（損失）	(9,829)	(1)	95,067	7	(110)
421200	利息收入	1,242,820	98	922,796	72	35
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	30,037	2	45,106	4	(33)
424900	顧問費收入	-	-	221,317	17	(100)
428000	其他營業收益	7,594	1	-	-	-
400000	收益合計	1,270,638	100	1,284,286	100	(1)
	支出及費用（附註四、十二及十三）					
521200	財務成本	333,604	26	381,446	30	(13)
531000	員工福利費用	3,797	-	4,401	-	(14)
532000	折舊及攤銷費用	28	-	22	-	27
533000	其他營業費用	4,108	-	3,797	-	8
500000	支出及費用合計	341,537	26	389,666	30	(12)
5XXXXX	營業利益	929,101	74	894,620	70	4
	營業外損益					
602000	其他損失	(70,701)	(6)	(12,967)	(1)	445
902001	稅前利益	858,400	68	881,653	69	(3)
701000	所得稅費用（附註四）	(139,472)	(11)	(134,619)	(11)	4
902005	本年度淨利	718,928	57	747,034	58	(4)
	其他綜合損益（附註四）					
805600	後續可能重分類至損益之項目					
805620	備供出售金融資產未實現評價損益	(645,767)	(51)	516,785	40	(225)
902006	本年度綜合損益總額	$ 73,161	6	$ 1,263,819	98	(94)

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈　　經理人：黃男州　　會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 105 年及 104 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、部門沿革

本公司證券部門於 91 年 11 月 25 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於 93 年 8 月 26 日及 95 年 11 月 10 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

本公司證券部門係以營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本財務報告係以新臺幣表達。

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）分別為 4 人及 5 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 106 年 3 月 1 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司證券部門尚未適用經金管會認可將於 106 年適用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）暨尚未生效之證券商財務報告編製準則之影響

本公司證券部門尚未適用下列業經金管會發布之金管證券字第 1050040146 號函之規定，本公司證券部門將自 106 年度開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」），以及相關之證券商財務報告編製準則。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日（註 2）
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：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。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

適用上述 106 年適用之 IFRSs 及修正後之證券商財務報告編製準則規定將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動。

(二) 本公司證券部門尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司證券部門未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

<u>金融資產之認列及衡量</u>

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。

本公司證券部門投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

(1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司證券部門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。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

<u>金融資產之減損</u>

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司證券部門無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司證券部門於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

(1) 辨認客戶合約；

(2) 辨認合約中之履約義務；

(3) 決定交易價格；

(4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及

(5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司證券部門得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本財務報告發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

本公司兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(四) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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。

<u>金融資產</u>

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

本公司證券部門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

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。

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十八。

(2) 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十八。

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。

(3) 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，且本公司證券部門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。

(4) 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（包括應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司證券部門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。

按攤銷後成本列報之金融資產（如應收款項）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。

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。

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。

3. 金融資產之除列

本公司證券部門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。若本公司證券部門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。

若本公司證券部門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，本公司證券部門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。本公司證券部門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。

(五) 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。

(六) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(七) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金

(八) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門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。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	105年12月31日	104年12月31日
持有供交易之金融資產		
金融債券	$ -	$ 1,511,244

七、備供出售金融資產－流動

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	$ 2,752,206	$ 29,781,028
公司債	5,668,911	553,220
金融債券	800,573	300,357
	$ 9,221,690	$ 30,634,605

本公司證券部門 104 年 12 月 31 日備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 436,923 仟元。

八、持有至到期日金融資產－流動

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	$ 50,413	$ 1,620,313

本公司證券部門 104 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 253,680 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	$ 40,646,914	$ 26,681,532
金融債券	15,692,934	11,071,643
公 司 債	15,433,608	19,902,692
	$ 71,773,456	$ 57,655,867

本公司證券部門 105 年及 104 年 12 月 31 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,792,377 仟元及 2,615,990 仟元。

十、持有至到期日金融資產－非流動

	105年12月31日	104年12月31日
政府公債	$ -	$ 50,987

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,908,559 仟元及 3,401,344 仟元，經約定應分別於期後以 2,912,767 仟元及 3,409,660 仟元陸續買回。

十二、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益

	105年度	104年度
自　　營		
在營業處所買賣	$ 13,601	$ 49,226
在等殖系統買賣	(23,430)	45,841
	($ 9,829)	$ 95,067

(二) 利息收入

	105年度	104年度
債券投資利息收入	$ 1,242,768	$ 922,682
其　　他	52	114
	$ 1,242,820	$ 922,796

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	105年度	104年度
債券投資利息收入	$ 26,162	$ 44,996
評價損益	3,875	110
	$ 30,037	$ 45,106

(四) 財務成本

	105年度	104年度
附買回債券負債利息支出	$ 12,358	$ 22,005
聯行往來	321,246	359,441
	$ 333,604	$ 381,446

(五) 員工福利費用

	105年度	104年度
薪資費用	$ 3,797	$ 4,401

(六) 折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
折舊費用	$ 28	$ 22

(七) 其他營業費用

	105年度	104年度
租　　金	$ 672	$ 832
什　　支	3,279	2,776
其　　他	157	189
	$ 4,108	$ 3,797

十三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	與本部門之關係
玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀行）	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	項目	105年12月31日	104年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來（帳列其他非流動負債）	$ 78,494,062	$ 87,127,826

	105年度	104年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	$ 3,797	$ 4,401
折舊及攤銷費用	$ 28	$ 22
其他營業費用	$ 811	$ 982

十四、質押之資產

本公司證券部門 105 年及 104 年 12 月 31 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	105年12月31日	104年12月31日
備供出售金融資產（面額）		
一流　　動	$ 20,000	$ 89,500
一非 流 動	2,158,300	1,430,300
持有至到期日金融資產（面額）		
一流　　動	40,000	462,500
一非 流 動	-	40,000
	$ 2,218,300	$ 2,022,300

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

十六、重大之災害損失

無。

十七、重大之期後事項

無。

十八、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司證券部門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：

	105年12月31日		104年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金融資產				
一流動	$ 50,413	$ 50,659	$ 1,620,313	$ 1,639,109
一非流動	-	-	50,987	51,703
無活絡市場之債務工具投資				
一非流動	645,580	650,321	329,000	356,877

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105 年 12 月 31 日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產				
一流動	$ 50,659	$ 50,659	$ -	$ -
一非流動	-	-	-	-
無活絡市場之債務工具投資				
一非流動	650,321	-	650,321	-

104 年 12 月 31 日

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產				
一流動	$ 1,639,109	$ 1,639,109	$ -	$ -
一非流動	51,703	51,703	-	-
無活絡市場之債務工具投資				
一非流動	356,877	-	356,877	-

(二) 本公司證券部門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。本公司證券部門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，該資訊為本公司證券部門可取得者。

(三) 本公司證券部門 105 年及 104 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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				
債券投資				
一流動	$ -	$ -	$ -	$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	9,221,690	3,254,417	5,967,273	-
一非流動	71,773,456	38,756,887	33,016,569	-

以公允價值衡量之金融工具項目	104年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
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				
債券投資				
一流動	$ 1,511,244	$ 1,511,244	$ -	$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	30,634,605	30,182,154	452,451	-
一非流動	57,655,867	49,717,153	7,938,714	-

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司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，同時配合本公司發展及環境變化，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本公司發生財務損失之風險。

本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。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、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，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，本公司證券部門有價證券投資之信用品質分析如下：

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				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)
	A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資									
－流　動	$ 8,318,204	$ 903,486	$ -	$ 9,221,690	$ -	$ -	$ 9,221,690	$ -	$ 9,221,690
－非流動	53,679,923	17,587,182	506,351	71,773,456	-	-	71,773,456	-	71,773,456
持有至到期日金融資產									
－債券投資									
－流　動	50,413	-	-	50,413	-	-	50,413	-	50,413
－非流動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產									
－債券投資									
－非流動	-	645,580	-	645,580	-	-	645,580	-	645,580

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				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)
	A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資									
－流　動	$ 30,182,153	$ 150,727	$ 301,725	$ 30,634,605	$ -	$ -	$ 30,634,605	$ -	$ 30,634,605
－非流動	39,025,591	18,126,434	503,842	57,655,867	-	-	57,655,867	-	57,655,867
持有至到期日金融資產									
－債券投資									
－流　動	1,620,313	-	-	1,620,313	-	-	1,620,313	-	1,620,313
－非流動	50,987	-	-	50,987	-	-	50,987	-	50,987
其他金融資產									
－債券投資									
－非流動	-	329,000	-	329,000	-	-	329,000	-	329,000

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本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本公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

本公司證券部門依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司證券部門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，作為本公司證券部門管理階層決策之參考。

本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，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門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及匯率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及匯率風險影響狀況。

本公司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。本公司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，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門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資產負債表相關項目對應。

105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
附買回票券及債券負債	$ 244,055	$ 1,451,716	$ 1,216,996	$ -	$ -	$ 2,912,767
應付款項	90,617	-	-	-	-	90,617

104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
附買回票券及債券負債	$ 350,018	$ 2,054,178	$ 1,005,464	$ -	$ -	$ 3,409,660
應付款項	352,123	-	-	-	-	352,123

(五) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證

券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105 年 12 月 31 日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產－附買回條件協議	$ 2,792,377	$ 2,908,559	$ 2,792,377	$ 2,908,559	($ 116,182)

104 年 12 月 31 日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產－附買回條件協議	$ 3,052,913	$ 3,107,059	$ 3,052,913	$ 3,107,059	($ 54,146)
持有至到期日金融資產－附買回條件協議	253,680	294,285	256,623	294,285	(37,662)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105 年 12 月 31 日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額：金融工具	未於資產負債表互抵之相關金額：設定質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	$ 2,910,851	$ -	$ 2,910,851	($ 2,910,851)	$ -	$ -

104 年 12 月 31 日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額：金融工具	未於資產負債表互抵之相關金額：設定質押之現金擔保品	淨額
附買回協議	$ 3,406,476	$ -	$ 3,406,476	($ 3,406,476)	$ -	$ -
待交割款項	351,953	-	351,953	-	-	351,953
總計	$ 3,758,429	$ -	$ 3,758,429	($ 3,406,476)	$ -	$ 351,953

十九、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：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

二十、大陸投資資訊

無。

二一、部門資訊

本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二二、其　　他

無。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門備供出售金融資產－流動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元／面額仟元，惟單價為元

明細表一

金融工具名稱	付息日	到期日	利率%	面額	帳面價值 單價	帳面價值 金額	公允價值 單價	公允價值 金額	備註
政府公債									
央債 01101	每年 01.06	106.01.06	1.0000	$ 1,000,000	100.0109	$ 1,000,109	100.0038	$ 1,000,038	
央債 04103	每年 02.09	106.02.09	0.6250	1,050,000	100.0245	1,050,257	100.0150	1,050,158	
其他（註一）				700,000		701,245		702,010	註二
				2,750,000		2,751,611		2,752,206	
公司債									
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	1.2800	600,000	99.9918	599,951	100.4940	602,964	
P03 鴻海 1A	每年 03.18	106.03.18	1.2300	500,000	100.0000	500,000	100.1439	500,719	
99 台電 6A	每年 12.17	106.12.17	1.4600	600,000	100.2146	601,287	100.7985	604,791	
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	1.2300	1,200,000	100.0000	1,200,000	100.2069	1,202,483	
P03 台電 4A	每年 10.16	106.10.16	1.1000	500,000	100.0000	500,000	100.3933	501,967	
其他（註一）				2,250,000		2,249,990		2,255,987	
				5,650,000		5,651,228		5,668,911	
金融債									
04 輸銀 1	每年 03.31	106.03.31	0.8500	500,000	100.0000	500,000	100.0803	500,402	
其他（註一）				300,000		300,000		300,171	
				800,000		800,000		800,573	
				$ 9,200,000				$ 9,221,690	
評價調整						18,851			
						$ 9,221,690			

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：其中面額 20,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國 105 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	年初餘額 面額	年初餘額 公允價值	本年度增加 面額	本年度增加 金額	本年度減少 面額	本年度減少 金額	年底餘額 面額	年底餘額 公允價值（註二）	提供擔保或質押情形
政府公債									
央債 88201	4,000,000	$ 4,616,939	-	$ -	-	$ 185,315	4,000,000	$ 4,431,624	註三
其他（註一）	19,908,900	21,656,148	21,350,000	22,899,658	7,350,000	8,189,959	33,908,900	36,365,847	註四
		26,273,087						40,797,471	
評　價		408,445		-		559,002		(150,557)	
		26,681,532						40,646,914	
金融債券（註一）	11,018,911	11,018,911	7,222,677	7,222,677	2,484,273	2,484,273	15,757,315	15,757,315	
評　價		52,732		-		117,113		(64,381)	
		11,071,643						15,692,934	
公司債（註一）	19,714,753	19,760,948	2,613,950	2,613,950	7,078,118	7,099,351	15,250,585	15,275,547	
評　價		141,744		16,317				158,061	
		19,902,692						15,433,608	
合　計		$ 57,655,867						$ 71,773,456	

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,792,377 仟元。

註三：其中面額 1,379,000 仟元、100,000 仟元、50,000 仟元、180,000 仟元及 141,800 仟元係分別作為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、票券商營業保證金、信託業賠償準備金及提存法院。

註四：其中面額 278,500 仟元及 29,000 仟元係分別作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門持有至到期日金融資產變動明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債券名稱	還本／到期日	付息日	利率	年初餘額 面額	年初餘額 金額	本年度增加 面額	本年度增加 金額	本年度減少 面額	本年度減少 金額	年底餘額 面額	年底餘額 帳面價值	提供擔保或質押情形	備註
政府公債													
央債 96106	106.09.21	每年 09.21	3.375	$ 50,000	$ 50,987	$ -	$ -	$ -	$ 574	$ 50,000	$ 50,413	註	流動
央債 90107	105.10.19	每年 10.19	3.500	1,600,000	1,620,313	-	-	1,600,000	1,620,313	-	-		流動
合計					$ 1,671,300						$ 50,413		

註： 其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門附買回債券負債明細表

民國 105 年 12 月 31 日

明細表四　　單位：新臺幣仟元

證券名稱	交易條件 起始日	交易條件 到期日	交易條件 利率%	面額	成交金額
政府公債					
央債 88201	105.07.15	106.04.17	0.23-0.35	$ 1,523,400	$ 1,789,908
央債 89201	105.10.03	106.04.03	0.23-0.33	209,400	245,937
央債 90201	105.09.29	106.06.20	0.23-0.36	628,700	737,745
其他（註）				114,800	134,969
合計				$ 2,476,300	$ 2,908,559

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門營業證券出售淨利益（損失）明細表

民國 105 年度

明細表五　　單位：新臺幣仟元

項目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益（損失）
自營商			
在營業處所買賣			
政府公債	$ 812,624	$ 799,121	$ 13,503
公司債	48,978	48,880	98
在等殖系統買賣			
政府公債	6,907,481	6,930,911	(23,430)
合計	$ 7,769,083	$ 7,778,912	($ 9,829)

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國 105 年度

明細表六　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
債券投資利息收入	
備供出售金融資產息	$ 1,185,575
其　他（註）	57,193
	1,242,768
其　他（註）	52
合　計	$ 1,242,820

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務成本明細表

民國 105 年度

明細表七　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
附買回債券負債利息支出	$ 12,358
聯行往來	321,246
	$ 333,604

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 105 年度及 104 年度

明細表八　　單位：新臺幣仟元

項目	105年度	104年度	備註
員工福利費用			
薪資費用	$ 3,797	$ 4,401	
折舊費用	28	22	
其他營業費用	4,108	3,797	
	$ 7,933	$ 8,220	

註：本公司證券部門於 105 及 104 年度全部員工人數分別為 4 人及 5 人，其平均福利費用分別為 1,047 仟元及 965 仟元；本公司證券部門於 105 及 104 年度非擔任主管職務員工人數皆為 3 人，其平均福利費用分別為 971 仟元及 1,015 仟元。

1060416

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第　　號

會員姓名：(1) 陳盈州
(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988　　事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 2300 號

委託人統一編號：86517510

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司105年度（自民國105年1月1日至105年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳盈州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	黃瑞展	存會印鑑（二）	

理事長：　　核對人：

中華民國 106 年 1 月 10 日

金融業的模範生 服務業的標竿

用愛傳遞溫暖與關懷
用心守護顧客的資產

連續3年入選DJSI
道瓊永續指數成分股

感謝您的支持與鼓勵，玉山長期以來深耕台灣、布局亞洲，重視企業的永續發展，結合企業社會責任與金融專業，積極創新提供顧客更好的服務。展望未來，我們將會持續努力，用心傳遞愛與關懷，共同讓我們深愛的這塊土地更美好。

玉山商業銀行股份有限公司

董 事 長

2017 年 3 月 30 日 刊印

玉山銀行服務網

總行營業部	台北市松山區民生東路三段117號	(02)2719-1313
顧客服務處	台北市松山區民生東路三段115號11樓	(02)2175-1313
國際事務部/OBU	台北市松山區民生東路三段115號5樓	(02)2175-1313
信託部	台北市松山區民生東路三段115號9樓	(02)2175-1313
保險代理部	台北市松山區民生東路三段117號8樓	(02)2175-1313
信用卡暨支付金融事業處	新北市三重區中興北街42巷17弄10號	(02)8512-1313
南京東路分行	台北市松山區南京東路五段89號	(02)2760-1313
城中分行	台北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313
城東分行	台北市中山區松江路111號	(02)2504-1313
信義分行	台北市信義區信義路五段100之2號	(02)8789-1313
基隆路分行	台北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313
天母分行	台北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313
民生分行	台北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313
松江分行	台北市中山區松江路162號之1	(02)2562-1313
復興分行	台北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313
敦南分行	台北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313
長春分行	台北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313
中山分行	台北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313
內湖分行	台北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313
成功分行	台北市內湖區成功路四段99號	(02)2791-8813
松山分行	台北市信義區永吉路356號	(02)3765-1313
和平分行	台北市大安區和平東路一段216號	(02)2362-1313
民權分行	台北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313
中崙分行	台北市松山區敦化南路一段2之1號	(02)2731-1313
大安分行	台北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313
古亭分行	台北市中正區南昌路二段 220 號	(02)2364-1313
北投分行	台北市北投區中央北路一段191號之1	(02)2895-1313
東湖分行	台北市內湖區金湖路368號	(02)2632-1313
新湖分行	台北市內湖區民權東路六段27號	(02)8791-6613
士林分行	台北市士林區中正路266號	(02)2834-1313
木柵分行	台北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313
忠孝分行	台北市大安區忠孝東路4段319號	(02)8772-1313
東門分行	台北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313
建成分行	台北市大同區太原路117號	(02)2556-1313
南港分行	台北市南港區三重路66之1號	(02)2789-1313
仁愛分行	台北市大安區仁愛路四段376號之1	(02)2708-1313
台北分行	台北市中山區南京東路三段68號	(02)2507-1313
瑞光分行	台北市內湖區瑞湖街15號	(02)2797-8813
新莊分行	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313
北新莊分行	新北市新莊區思源路336號	(02)2997-1313
新樹分行	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313
雙和分行	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313
永和分行	新北市永和區中正路145號	(02)2949-1313
集賢分行	新北市蘆洲區集賢路219號	(02)8283-1313
永安分行	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313
中和分行	新北市中和區中山路二段389號	(02)2222-1313
連城分行	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313
南勢角分行	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813
泰和分行	新北市中和區中和路42號	(02)2242-1313
板橋分行	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313
埔墘分行	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313
板新分行	新北市板橋區遠東路5號1樓	(02)8952-1313
新板特區分行	新北市板橋區中山路一段182號	(02)2954-1313
光復分行	新北市板橋區中山路二段101號	(02)2957-1313
三重分行	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313
重新分行	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313
二重分行	新北市三重區光復路一段85之1號	(02)2278-1313
東三重分行	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313
土城分行	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313
南土城分行	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313
樹林分行	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313
迴龍分行	新北市樹林區三俊街114號	(02)2689-1313
五股分行	新北市五股區五權路1號	(02)2290-1313
新店分行	新北市新店區民權路69號	(02)2916-1313
北新分行	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313
三峽分行	新北市樹林區學成路526號	(02)8970-6613
蘆洲分行	新北市蘆洲區長榮路50號	(02)2848-1313
泰山分行	新北市泰山區明志路二段55號	(02)2297-1313
汐止分行	新北市汐止區大同路一段237號	(02)2647-6613
桃園分行	桃園市桃園區三民路二段300號	(03)332-1313
南桃園分行	桃園市桃園區中山路551號	(03)337-1313
桃鶯分行	桃園市桃園區桃鶯路445之1號	(03)375-1313
林口分行	桃園市龜山區復興一路230號	(03)396-1313
南崁分行	桃園市蘆竹區中正路346號	(03)352-1313
八德分行	桃園市八德區介壽路一段870號	(03)367-1313
藝文分行	桃園市桃園區新埔六街99號1樓	(03)357-1313
中原分行	桃園市中壢區中北路二段239號	(03)428-1313
中壢分行	桃園市中壢區中山路126號	(03)427-1313
壢新分行	桃園市平鎮區民族路二段33號	(03)492-1313
楊梅分行	桃園市楊梅區中山路140號	(03)488-1313
新竹分行	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313
光華分行	新竹市光華街64之2號	(03)533-1313
竹科分行	新竹市光復路1段569號	(03)564-1313
竹北分行	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313
新豐分行	新竹縣新豐鄉新興路185之1號	(03)557-1313
六家分行	新竹縣竹北市自強南路31號	(03)658-9013
竹南分行	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(037)46-1313
頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路116號	(037)66-3571
後龍分行	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(037)73-1313
台中分行	台中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313
文心分行	台中市北屯區文心路三段1023號	(04)2291-1313
大墩分行	台中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
南屯分行	台中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
西屯分行	台中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
大雅分行	台中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
豐原分行	台中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
中工分行	台中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913
北屯分行	台中市沙鹿區中山路522號	(04)2241-6813
沙鹿分行	台中市龍井區沙田路五段143號	(04)2662-1813
大里分行	台中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
五權分行	台中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313
太平分行	台中市太平區中興路115之1號	(04)2270-8813
烏日分行	台中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813
草屯分行	南投縣草屯鎮中正路767號	(049)238-1313
彰化分行	彰化市曉陽路162號	(04)728-1313
員林分行	彰化縣員林市大同路二段57號	(04)836-1313
斗六分行	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
嘉義分行	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
東嘉義分行	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
朴子分行	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
台南分行	台南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
東台南分行	台南市東區崇學路108號	(06)289-1313
金華分行	台南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
安南分行	台南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
佳里分行	台南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
鹽行分行	台南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
永康分行	台南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
南永康分行	台南市永康區中華路198號	(06)313-1313
仁德分行	台南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
新營分行	台南市新營區民治路336號	(06)656-8813
高雄分行	高雄市苓雅區四維四路3號	(07)336-1313
大順分行	高雄市苓雅區大順三路88號	(07)727-1313
苓雅分行	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
前鎮分行	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
七賢分行	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
左營分行	高雄市左營區博愛二路578號	(07)559-1313
楠梓分行	高雄市楠梓區軍校路980號	(07)364-1313
北高雄分行	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
大昌分行	高雄市三民區鼎中路343號	(07)341-1313
澄清分行	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313
小港分行	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
鳳山分行	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
岡山分行	高雄市岡山區壽天路99號	(07)621-1313
林園分行	高雄市林園區林園北路343號	(07)643-1313
後庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313
屏東分行	屏東市永福路9號	(08)733-1313
東港分行	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
基隆分行	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
花蓮分行	花蓮市中山路161號	(03)831-1313
台東分行	台東市中正路239號	(089)36-1313
澎湖分行	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
洛杉磯分行	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry C.A. 91748 USA	+1-626-810-2400
香港分行	香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈6座28樓2805室	+852-3405-6168
新加坡分行	8 Marina View, #41-06 Asia Square Tower 1, Singapore 018960	+65-6533-1313
越南同奈分行	Suites 101&209, 1st & 2nd Floors, Amata Service Center Building, Amata Commercial Complex, Long Binh Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province, Vietnam	+84-61-367-1313
仰光分行	Unit 01-05, Level 21, Myanmar Centre Tower 1, No.192, Kabar Aye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar	+95-1-9345186-190
雪梨分行	Suite 1, Level 35, 259 George Street, Sydney, NSW 2000, Australia	+61-2-9295-1399
河內代表人辦事處	Suite 1802, 18 F, East Tower, Lotte Center, 54 Lieu Giai Street, Cong Vi Ward, Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam	+84-4-35551313
玉山銀行(中國)有限公司	深圳市前海深港合作區前灣一路63號前海企業公館29棟A單元	+86-755-8898-1313
深圳分行	深圳市福田區益田路6001號太平金融大廈1樓	+86-755-8360-1313
東莞分行	廣東省東莞市南城區勝和路華凱大廈102-103號	+86-769-2868-1313
東莞長安支行	中國廣東省東莞市長安鎮錦廈東門中路121號百匯金融大廈1樓06、07、08號	+86-769-2330-8813
柬埔寨子行	No. 61 130 Road Sangkat Phsar Chas Khan Daun Penh Phnom Penh Cambodia	+855-23-427-995
聯合商業銀行		

玉山銀行 E.SUN BANK
10546 台北市民生東路三段117號
TEL:(02)2175-1313　FAX:(02)2719-9313
www.esunbank.com.tw