

玉山二十八年
28th

玉山銀行 5847
<https://www.esunbank.com.tw>
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：2020.3.27

ANNUAL REPORT 2019



108 年 年 報 (中文版)



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：財務長
電話：+886-2-2175-1313
email：spokesperson@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：spokesperson@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三段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三段115號
網址：www.esunbank.com.tw
電話：+886-2-2175-1313

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：S&P Global Ratings
地址：55 Water Street, New York, NY 10041, USA
電話：+1-212-438-6150

最近年度簽證會計師

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

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：本行無此交易。

最高的山 最好的銀行



最美的山，最愛的銀行。

玉山銀行28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	5
一、組織系統圖	6
二、董事/獨立董事及主要經理人	7
三、公司治理運作情形	19
四、會計師公費資訊	40
五、更換會計師資訊	40
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	40
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	40
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	41
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	41
肆、募資情形	42
一、資本及股份	43
二、金融債券發行情形	45
三、特別股發行情形	55
四、海外存託憑證發行情形	55
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	55
六、併購或受讓其他金融機構	55
七、資金運用計畫執行情形	55
伍、營運概況	56
一、業務內容	57
二、本年度經營計畫	58
三、市場分析	58
四、金融產品研究與業務發展概況	59
五、長、短期業務發展計畫	60
六、人力資源	61
七、企業責任與道德行為	62
八、環保支出資訊	63
九、資訊設備	63
十、勞資關係	64
十一、重要契約	65
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	65

陸、財務概況	66
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	67
（一）簡明合併資產負債表	67
（二）簡明合併綜合損益表	68
（三）簡明個體資產負債表	69
（四）簡明個體綜合損益表	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）資本適足性	73
四、審計委員審查報告書	74
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	74
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	75
一、財務狀況	76
二、財務績效	77
三、現金流量	77
四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響	78
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	79
六、風險管理	79
七、危機處理應變機制	87
八、其他重要事項	87
捌、特別記載事項	88
一、關係企業相關資料	89
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	94
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	94
四、其他必要補充說明事項	94
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	94
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：

2019年全球經濟溫和成長，各區域經濟的賽局競合，透過如關稅調整、法規監管、匯率調節等多面向的措施，牽動跨國供應鏈移轉與布局。而氣候變遷導致如森林大火、洪災等極端事件的風險上升，近期爆發的新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情已衝擊全球經濟金融與社會秩序，促使各國政府相繼推出寬鬆的財政政策及貨幣政策等措施。這些都考驗著國家及企業的危機處理能力，以及跨國合作共同克服各種全球性議題的智慧。

在科技發展方面，台灣即將迎來純網銀的設立，這是新的挑戰，也是很好的機會；透過新科技與新商業模式的引入，將可以促進金融機構的數位轉型，加速普惠金融及場景金融的發展，進一步提升顧客體驗，創造社會的長期價值。然而便利的科技也潛藏相對應的風險，金融機構的風險控管能力及因應變化的組織韌性，也必須與時俱進，才能在競爭激烈的環境中成為贏家。

聚焦永續發展，綜合績效持續成長

玉山2019年綜合績效持續成長，在質化指標方面，連續6年獲信評機構分別調升評等或展望，S&P及Moody's皆給予銀行長期信用評等A級的肯定；玉山連續6年入選DJSI道瓊永續指數成分股，世界指數成績為銀行業亞太區第1名、世界第3名；在MSCI永續評比，榮獲台灣企業最高AA評級；玉山品牌價值獲英國The Banker評為台灣銀行業品牌價值第1名及AA+品牌評等。

在財務指標方面，銀行稅後盈餘新臺幣196.4億元，年成長率14.8%、EPS 2.17元、ROE 11.94%、ROA 0.84%均再創新高，獲利成長率及ROE為金控旗下銀行第1名。BIS資本適足率14.62%，資產品質長期保持良好，逾放比率0.19%、覆蓋率640.44%，而流動性覆蓋率125.06%，流動性充足。



專家領航，開創新未來。

各項業務指標持續成長，銀行總資產新臺幣2兆4,810億元，總存款新臺幣2兆832億元，總放款新臺幣1兆4,598億元，其中外幣業務方面，因跨境平台及數位金融的發展效益，外幣存款折合新臺幣7,703億元、成長19.82%，外幣存款增量連續2年為市場第1名。手續費收入再創歷史新高，手續費及佣金淨收益新臺幣177.12億元，年成長15.32%，其中信用卡手收成長33.4%，財富管理手收成長4.8%。

在企業社會責任與永續發展的推動方面，積極提升公司治理與資訊揭露，連續5年獲證交所頒發「公司治理評鑑」前5%肯定。在環境面，為因應氣候變遷，發揮綠色金融影響力，玉山全面發行「零碳信用卡」，也是台灣首家宣布不再承作燃煤電廠專案融資的銀行，並持續投入風力發電、太陽能等綠能融資與投資，2019年新增10件赤道原則專案融資案件，且綠色債券為累計發行檔數最多、金額最大的本國銀行。在社會面，持續投入學術教育、弱勢關懷與人文教育，黃金種子計畫已在全台打造148所玉山圖書館、關懷學童專案2019年幫助12,832人次孩童安心就學；並發揮世界公民的精神送愛到東南亞，連續4年玉山志工投入柬埔寨義診及社區建屋計畫。

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)	A2	P-1	穩定	2020.01
	標準普爾(S&P)	A-	A-2	穩定	2019.06
國內評等	中華信評	twAA+	twA- 1+	穩定	2019.06

深耕跨境平台與金融科技

深耕跨境平台及金融科技是玉山的長期發展策略，在跨境平台方面，玉山完成海外9個國家地區28個營業據點的布局後，積極發展全球化與在地化的雙融能力，提升組織在人才、制度、資訊上的韌性，並運用整合服務的優勢，發展有特色的亞太金融平台，提供台商、在地企業跨境資金調度、籌融資與資產配置等服務。同時掌握跨國供應鏈移轉、全球稅務治理、台商回台投資等契機，協助企業完成投資布局、世代傳承、跨境發展與經營升級，期望成為企業成功的靠山。

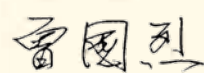
在金融科技方面，我們認為科技與業務深度結合的團隊文化是數位轉型成功的關鍵，目前人工智慧已逐步導入玉山各業務領域，包含刷卡冒用偵測、產品推薦、對話式服務、自動化貸款等應用，數位平台更已全面運用於存款、放款、理財及支付等業務。玉山將持續精進跨境與數位金融的核心資訊系統，優化顧客體驗、提升流程效率並強化風險管理，打造以人為本的數位金融領導品牌。

面對複雜多變的環境，玉山會秉持「一切業務不能凌駕於風險之上、一切服務不能逾越法規之上」的原則，聚焦三道防線，強化法令遵循、洗錢防制、資訊安全，持續精進管理體質，深化風險管理的文化與制度。近年台灣在亞太防制洗錢組織(APG)評鑑中獲得亞太最佳成績，玉山有幸參與其中，共同提升台灣洗錢防制的能力。玉山會持續穩健經營，面對問題積極改進，成為顧客最信賴的銀行。

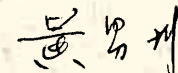
不一樣的玉山，開創新未來

1992年玉山成立之初，便已決心要走一條不一樣的路，由專業經理人領航，建立世代傳承的領導梯隊，期待今日的玉山，有一天會成為世界的玉山。我們會持續用心精進，勇敢跨越綜合績效、社會責任、永續發展的三座大山，積極壯大舞台、造就人才，共同為美好的未來而努力，感謝各界對玉山長期的支持與指導。

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

1992年，創辦人黃永仁先生結合一群志同道合的專業團隊，懷著經營一家國際一流銀行的使命感，建立專家領航、世代傳承的領導梯隊，勇敢跨越「綜合績效、社會責任、永續發展」的三座山，期望未來有一天，台灣的玉山，能成為世界的玉山。

第1個10年 深耕基礎工程

玉山從創立以來堅持「誠信正直、清新專業」的經營風格，深耕「建立制度、培育人才、發展資訊」的三大基礎工程，積極投入金融創新，提供顧客專業、效率與貼心的服務。在第1個10年贏得多次銀行服務品質大獎肯定，更榮獲金融業第一座行政院「國家品質獎」的殊榮。

第2個10年 有機成長與策略聯盟

因應台灣金融控股公司的發展趨勢，於2002年透過股份轉換方式成立玉山金融控股公司，並成為百分之百持有的子公司。在第2個10年期間，透過有機成長、策略聯盟與審慎併購，快速發展各產品線業務，提供顧客全方位的金融服務。國內分行家數成長至民營銀行前3名，更榮獲第2座國家品質獎。

第3個10年 深耕跨境金融平台與金融科技

因應亞洲市場與金融創新的商機，玉山積極發展亞洲佈局與金融科技創新。在亞洲佈局方面，至2019年已在海外包含美國、日本、澳洲、新加坡、香港、中國、越南、柬埔寨、緬甸等9個國家地區共佈建28個據點，持續運用整合服務的優勢，發展有特色的亞太金融平台。

因應金融科技的浪潮，玉山積極發展數位轉型，數位平台服務已全面運用於存款、放款、理財及支付業務，人工智慧也逐步導入玉山各業務領域，包含刷卡冒用偵測、產品推薦、自動化貸款與對話式服務等應用。玉山將持續優化顧客體驗，提升流程效率並強化風險管理，打造以人為本的數位金融領導品牌。

不一樣的玉山 開創新未來

從1992年玉山成立之初便已決心走一條不一樣的路，要經營一由專家領航、世代傳承的百年事業。玉山會持續積極培育人才，開創更寬廣的舞台。玉山將和社會與這片土地共同努力，迎向更美好的未來。

玉山銀行主要沿革發展：

1. 自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
2. 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. 2011年概括承受竹南信用合作社。
4. 2012年概括承受嘉義市第四信用合作社。
5. 2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)70%股權，2015年增加持股至75%，2017年增加持股至100%。於柬埔寨當地共有14家營業據點，提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
6. 2016年玉山銀行中國子行開業。
7. 2016年完成金財通商務科技服務(股)公司58.33%股權轉讓，成為玉山銀行子公司。
8. 2016年完成玉山保經併入玉山銀行，以玉山銀行為存續公司。
9. 2018年7月、11月分別設立澳洲布里斯本分行、玉山中國子行廣州分行。
10. 其他：無。

玉山服務網：

國內分行 139

海外分行 8

(香港、新加坡、洛杉磯、雪梨、布里斯本、東京、同奈、仰光)

代表人辦事處 1 (河內)

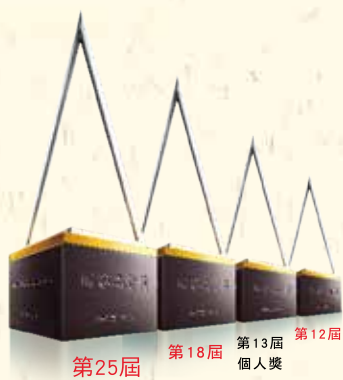
中國子行 5 (前海、深圳、東莞、長安、廣州)

柬埔寨子行聯合商業銀行 14

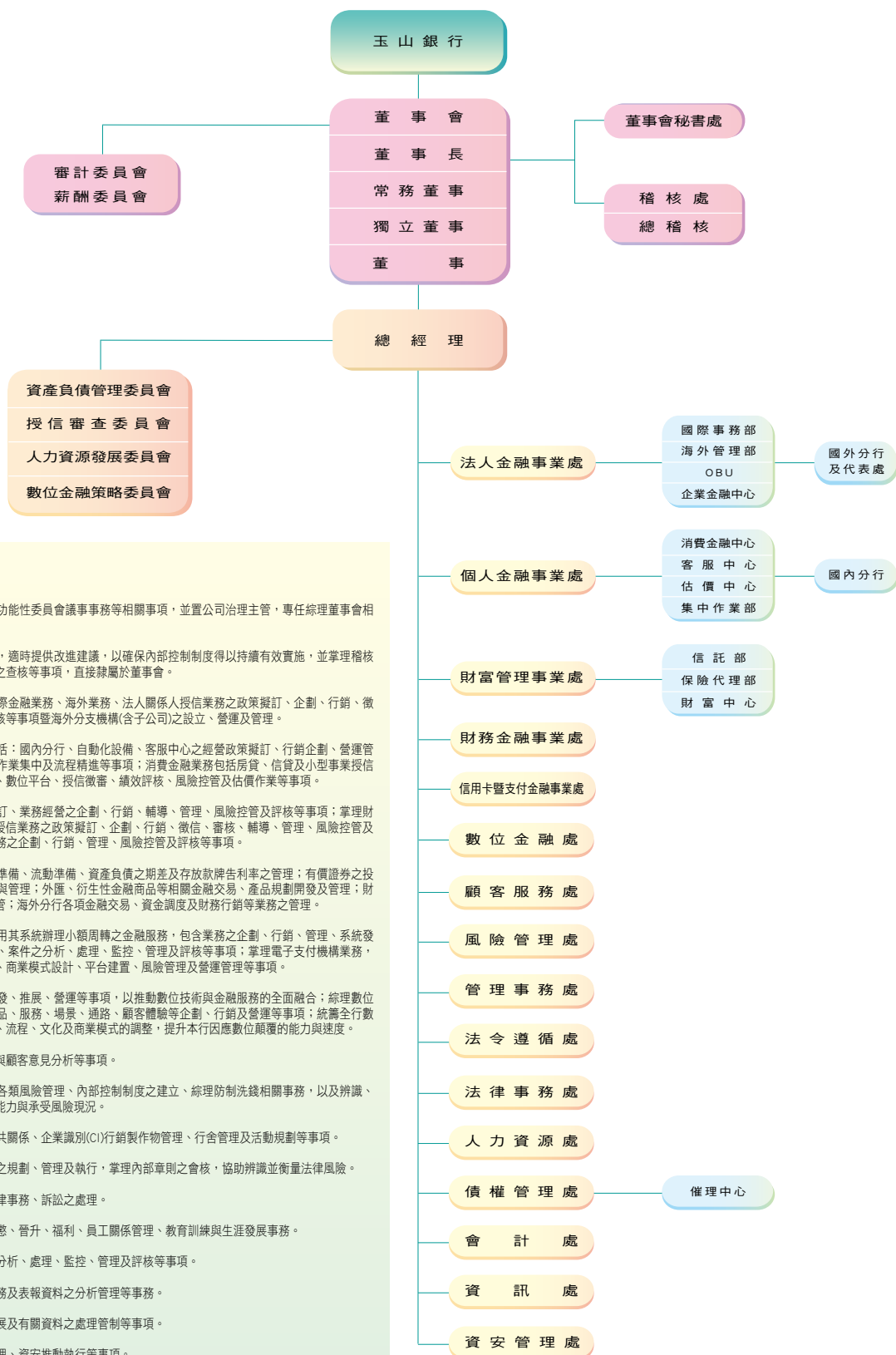
參、公司治理報告



全國唯一榮膺千座
國家品質獎



一、組織系統圖



各主要部門主要職掌：

- 一、董事會秘書處**
綜理董事會、審計委員會及其他董事會功能性委員會議事事務等相關事項，並置公司治理主管，專任綜理董事會相關事務，直接隸屬於董事會。
- 二、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。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、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、風險控管及評核等事項；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、風險控管及評核等事項。
- 六、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。
- 七、信用卡暨支付金融事業處**
掌理信用卡、轉帳卡等支付產品，並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；掌理電子支付機構業務，負責電子支付產品經營研發、行銷企劃、商業模式設計、平台建置、風險管理及營運管理等事項。
- 八、數位金融處**
掌理數位及智能技術與應用之策劃、開發、推展、營運等事項，以推動數位技術與金融服務的全面融合；綜理數位金融業務之策略與執行，包含品牌、產品、服務、場景、通路、顧客體驗等企劃、行銷及營運等事項；統籌全行數位轉型之策略與執行，包含人力、組織、流程、文化及商業模式的調整，提升本行因應數位顛覆的能力與速度。
- 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、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。
- 十一、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、行舍管理及活動規劃等事項。
- 十二、法令遵循處**
綜理法令遵循事務，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，掌理內部章則之會核，協助辨識並衡量法律風險。
- 十三、法律事務處**
掌理契約之會核、研議、諮詢與其他法律事務、訴訟之處理。
- 十四、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。
- 十五、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。
- 十六、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項。
- 十七、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。
- 十八、資安管理處**
掌理資訊安全治理、資安風險監督及管理、資安推動執行等事項。

二、董事/獨立董事及主要經理人

(一) 董事資料一

2019.12.31 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		現在持有股數		配偶、未成 年子女現在 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	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 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	2017.06.23	3年	2010.05.14	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
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	2017.06.23	3年	2008.06.13	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資27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	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	2017.06.23	3年	1991.12.16	9,048,100	100	9,048,100	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、新東陽遠通(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、昇陽建設企業(股) 公司董事長、興陽投資(股) 公司董事長、Great Harbor Limited董事、玉山金控董 事、麥氏新東陽基金會董事 長	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：張林貞貞	女	2017.06.23	3年	2007.08.16	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	美國密西根州立大 學數學統計碩士	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	2017.06.23	3年	2007.08.16	9,048,100	100	9,048,100	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、聯詠科技(股)公司 獨立董事及薪酬委員會委員 、信光電子工業(股)公司 獨立董事及薪酬委員會委員 、宏正自動科技(股)公司 薪酬委員會委員、臻鼎科技 (股)公司薪酬委員會委員、 玉山金控薪酬委員會委員	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	2017.06.23	3年	2007.08.16	9,048,100	100	9,048,100	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、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)公司獨立董事及薪酬 委員會委員、晶睿通訊(股) 公司獨立董事及薪酬委員會 委員	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	2017.06.23	3年	2008.06.13	9,048,100	100	9,048,100	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、威震齡工業發展基金 會董事、廣源投資(股)公司 董事長、協祥機械工業(股) 公司董事、玉山金控獨立 董事(薪酬委員)、士林電機 廠(股)公司獨立董事(常務董 事)及薪酬委員會委員、裕 隆經管企業(股)公司董事、 源創產業投資顧問(股)公司 董事長、源興投資(股)公司 董事長、台元紡織(股)公司 常務董事	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：黃俊堯	男	2017.06.23	3年	2017.06.23	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	英國倫敦商學院 行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉 山金控獨立董事、玉山金控 薪酬委員會委員	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	2017.06.23	3年	2005.06.10 2008.11.04辭任	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	竹南初中	榮洲投資(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 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：吳建立	男	2017.06.23	3年	1995.04.17	9,048,100	100	9,048,100	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、 山立投資興業(股)公司董 事長、廣源投資(股)公司董 事長、尚立通運(股)公司董 事長、信立科技(股)公司董 事、山立通運(股)公司董 事、威瑞科技(股)公司董 事、山本國際投資(股)公司 董事長、東立物流(股)公司 董事、三立投資(股)公司董 事長、東聯(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、豐聖物流 (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		現在持有股數		配偶、未成 年子女現在 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	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 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	2017.06.23	3年	2011.07.07	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資42年	玉山金控、本行執行副總經理、財務長、玉山金控董事、玉山銀行（中國）有限公司董事	無	無	無
董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳炳良	男	2017.06.23	3年	2014.06.26	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資30年	本行個人金融事業處執行 長、玉山金控執行副總經理	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	2017.06.23	3年	2011.07.07	9,048,100	100	9,048,100	100	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資28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、東 埔寮聯合商業銀行董事長、 玉山金控董事	無	無	無

表一：法人股東之主要股東

2019.12.31

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	榮淵投資股份有限公司(4.33%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(3.32%) 匯豐（台灣）託管摩根士丹利國際有限公司(2.66%) 花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶(1.92%) 大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶(1.54%) 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.42%) 渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶(1.36%) 花旗（台灣）託管挪威中央銀行投資專戶(1.34%) 匯豐託管首域投資公司-斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶(1.28%) 中華郵政股份有限公司(1.24%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2019.12.31

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%)/ 力鋒投資有限公司(19.988%)/國仲投資有限公司(19.988%)/弘淵投資有限公司(19.988%)/ 陳洪雲(0.02%)/陳朝淵(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/陳朝國(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

2020.03.27

姓 名	條 件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）												兼 任 其 他 公 開 發 行 公 司 獨 立 董 事 家 數
		商務、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 銀 行 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
董 事 長 曾國烈	✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 麥寬成			✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 黃男州			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 張林真真 (常務董事)			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 柯承恩	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事 李吉仁	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3
獨立董事 林信義			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事 黃俊堯	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 陳榮秋			✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 吳建立			✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 陳美滿			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 陳炳良			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 陳茂欽			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一 母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立 董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)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(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)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



玉山新里程 玉山人新境界

2020.03.27 單位：仟股；%

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及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經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總 經 理	中華民國	黃男州	男	2011.08.01	-	-	-	-	-	-	玉山金控總經理	玉山金控總經理 玉山金控董事 玉山銀行董事 玉山銀行(中國)有限公司董事長	無	無	無
策 略 長 / 法 金 執 行 長	中華民國	陳茂欽	男	2016.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控策略長 玉山金控董事 玉山銀行董事 東埔萊聯合商業銀行董事長 東埔萊聯合商業銀行董事	無	無	無
財 務 長 / 執行副總經理	中華民國	陳美滿	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深副總經理	玉山金控財務長 玉山金控董事 玉山銀行董事 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
個 金 執 行 長	中華民國	陳炳良	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行執行副總經理	玉山金控執行副總經理 玉山銀行董事	無	無	無
人 資 長 / 資深副總經理	中華民國	王志成	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控人資長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林隆政	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資深副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝武明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資深副總經理 玉山證券董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張綸宇	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資深副總經理	無	無	無
資 訊 長 / 資深副總經理	中華民國	謝萬禮	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控資訊長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林榮華	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控資深副總經理 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
總 稽 核	中華民國	孫仲成	男	2012.04.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	許珀瑄	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山證券董事 金財通商務科技服務股份有限公司董事	資深經理	馮適宏	配偶

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及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經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
副 總 經 理	中華民國	李正國	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	劉美玲	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理 橘子支行動支付股份有限公司董事	無	無	無
風險長/副總經理	中華民國	謝冠仁	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控風險長	無	無	無
數位長/副總經理	中華民國	陳昇璋	男	2019.02.01	-	-	-	-	-	-	台灣人工智慧學校執行長	玉山金控科技長	技術經理	何家榛	配偶
副 總 經 理	中華民國	郭怡菁	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理 東埔聚聯合商業銀行董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	鍾啟淦	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	東埔聚聯合商業銀行總經理	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	曹中仁	男	2016.12.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山銀行(中國)有限公司行長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	許誠洲	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	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
副 總 經 理	中華民國	鍾德明	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理 玉山創投董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	萬水平	男	2009.05.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	無	無	無	無
法遵長/總機構法令遵循主管	中華民國	歐陽鳳	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控法遵長/總機構法令遵循主管	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	柯尊仁	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	林耀斌	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	連浩章	男	2020.03.11	-	-	-	-	-	-	玉山金控法令遵循主管	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	戴明琴	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	施建明	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	黃見利	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	蔡茲軒	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳昭民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳小雯	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	黃富忠	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	林聖洲	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	劉帥君	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	周梅芳	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	太隆實業股份有限公司董事	資深協理	蔡俊楠	配偶
資 深 協 理	中華民國	許秀鈴	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	廖福隆	男	2007.02.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及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經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資 深 協 理	中華民國	蔡俊楠	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	資深協理	周梅芳	配偶
資 深 協 理	中華民國	劉東文	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	顧紘誠	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	洪廣益	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	李明宏	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳勇誠	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	蕭益昇	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	潘家輝	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	洪東裕	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	陳建宏	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	東埔萊聯合商業銀行董事 玉山銀行(中國)有限公司監事	無	無	無
協 理	中華民國	吳鴻瑋	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	蔡宗樺	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	陳俞如	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山證券監察人	無	無	無
協 理	中華民國	陳俐君	女	2015.11.17	-	-	-	-	-	-	貝萊德投信執行副總經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	鄧志豪	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	程國榮	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	張正志	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	溫學華	男	2018.08.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行行銷長	無	無	無	無
協 理	中華民國	宋念謙	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 安 長 / 協 理	中華民國	陳榮俊	男	2018.03.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	林淑芬	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	陳昌玄	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	白宗民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	陳福順	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	鄭國清	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	許美麗	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	周一順	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	李武宗	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	王淑貞	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	邱蒂文	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及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經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協 理	中華民國	王麗雯	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	張國輝	男	2019.05.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	林盛輝	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	林文政	男	2016.03.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	江元仁	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
行銷長/特別助理	中華民國	林俊佑	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控行銷長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
公 司 治 理 主 管	中華民國	朱致綽	女	2020.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控公司治理主管 玉山銀行公司治理主管	無	無	無
會計長/資深經理	中華民國	柯治宏	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控會計長	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林若玟	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林建志	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林曉嵐	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張瑜珍	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇昱騰	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李中銘	男	2018.09.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	郭瑜祥	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林君宗	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	林璟	配偶
資 深 經 理	中華民國	林璟	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	資深經理	林君宗	配偶
資 深 經 理	中華民國	徐建軍	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	王振吉	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇學斌	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李永裕	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	楊澤慶	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林裕郎	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃義宗	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇凱弘	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	洪光毅	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	王科証	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃玟琮	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇建銘	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	吳志明	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	周子右	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	賴勇誌	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及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經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
資 深 經 理	中華民國	陳俐如	女	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡惠玲	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳春名	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	翁慧君	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	劉岳平	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇錫聰	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳美女	女	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	賴莉敏	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	尤郁芬	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	游銘毅	男	2018.04.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李政達	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蕭岳聰	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳新倫	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳文彬	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	涂玟全	男	2005.02.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	吳銀達	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳挺	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	劉宏榮	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	何培真	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	彭俊宏	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	賈魯華	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃苾蓉	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林秋璋	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林秀霞	女	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蕭峰承	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	鍾錦輝	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	邱智清	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃衛聖	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳建宏	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張宏維	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳惠卿	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林晉義	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	劉益智	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李宜彰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	吳修生	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳錦麟	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林俊傑	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及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經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
資 深 經 理	中華民國	邱明德	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	馮天建	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃國賢	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	呂正記	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃明章	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	呂木成	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳岱裕	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李川本	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	葉順隆	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	彭月春	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡宜杰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳何銓	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	魏新璟	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	曾濤騰	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張美惠	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳淑貞	女	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	程家裕	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	莊淑惠	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	鄭樹林	配偶
資 深 經 理	中華民國	陳聰寅	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	徐柏哲	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳芬雪	女	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李碧林	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張琦斐	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	游振利	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	謝佑洋	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡江錦	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇義添	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃嘉慶	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡明憲	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李立偉	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡慶南	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林建輝	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	許廷仰	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	龍德明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林國祥	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	呂瓊茹	女	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃炳璋	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	高易新	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	馮世榮	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	鄭世榮	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及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經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
資 深 經 理	中華民國	林忠男	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李明庭	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蕭坤宗	男	2013.06.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	鄭富仁	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	賴信宗	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃騰仁	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	吳茂群	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳河發	男	2014.04.14	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	美國	林國維	男	2016.11.14	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳立心	男	2018.07.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	洪翔翔	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經 理	中華民國	吳家銘	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	卓明弘	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	林敬偉	男	2019.12.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	陳怡靜	女	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	蕭廷勳	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	鄭以承	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	陳國評	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務經理	無	無	無	無
經 理	中華民國	李怡靜	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	陳彥君	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	經理	黃樟杰	配偶
經 理	中華民國	黃凱翔	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	張景森	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	陳嘉福	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	胡忠輝	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務經理	無	無	無	無
經 理	中華民國	劉蕭堅	男	2020.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	陳致任	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	蔡茂男	男	2013.08.23	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	詹政峰	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	蘿瑞香	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	商振綱	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	柯文斌	男	2007.02.09	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經 理	中華民國	廖峰儀	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	莊世典	男	2015.03.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	朱修民	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	莊志偉	男	2019.11.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	鍾世明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	施瓊如	女	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	顏肇廷	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	莊世明	男	2019.03.18	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經 理	中華民國	葉軒萍	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無

註：本行為玉山金融控股公司100%持有之子公司，該欄位不適用。

(四)一般董事及獨立董事、總經理及副總經理酬金

1.一般董事及獨立董事之酬金

2019.12.31 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		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		報酬(A)		退職 退休金(B)		董事酬勞(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		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													
玉山金控		0	0	0	0	82,340	82,340	0	0	0.42%	0.42%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.42%	0.42%	無
董事	(名單如下列)	8,711	11,433	0	0	23,660	23,660	480	480	0.17%	0.18%	34,487	34,487	0	0	3,690	0	3,690	0	0.36%	0.38%	29,630
獨立董事	(名單如下列)	0	0	0	0	0	0	720	720	0.004%	0.004%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.004%	0.004%	47,372

* 玉山金控代表人：董事長 曾國烈、常務董事 麥寬成
董事 黃男州、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽。
獨立董事 張林真真(常務董事)、柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯。

* 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。

* 獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

(1)本行訂有「董事薪酬辦法」，相關薪酬給付標準均經薪酬委員會審議並提董事會決議。

(2)獨立董事酬金包含報酬、酬勞及業務執行費用。董事酬勞之議定，均結合公司經營績效、年度發放董事酬勞決策，依據本行公司章程第40條之規定，依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)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%，董事酬勞則不逾0.6%。本行每年於薪酬委員會及董事會逐一檢視計算每位董事(含獨立董事)之酬勞分配權數，除原有基本權數外，例如獨立董事依所擔負之職責、風險及投入時間賦予不同於一般董事之基本權數，亦依據個別董事出席率及對公司發展具體貢獻結果(董事績效評量結果)，經董事會決議後，根據董事個人表現核與每席董事專屬酬勞權數。

(3)本行董事酬金具體連結董事績效評估、董事個人表現、公司經營績效及未來風險，並參考同業通常水準支給情形，公司不應引導董事為追求薪酬而從事逾越公司風險胃納之行為，公司稅後損益若有重大衰退時，董事薪酬之成長比率不高於前一年度；董事如有違反道德行為準則，或發生其他造成公司形象、商譽等負面影響者，考量董事酬勞之發放應結合未來風險，董事會亦得決議調降或追回董事酬勞。

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	母公司及所有轉投資事業I
低於 1,000,000 元	黃男州、麥寬成、 陳榮秋、吳建立、 陳美滿、陳茂欽、 獨立董事 張林真真、 獨立董事 柯承恩、 獨立董事 李吉仁、 獨立董事 林信義、 獨立董事 黃俊堯	黃男州、麥寬成、 陳榮秋、吳建立、 陳美滿、 獨立董事 張林真真、 獨立董事 柯承恩、 獨立董事 李吉仁、 獨立董事 林信義、 獨立董事 黃俊堯	黃男州、麥寬成、 陳榮秋、吳建立、 獨立董事 張林真真、 獨立董事 柯承恩、 獨立董事 李吉仁、 獨立董事 林信義、 獨立董事 黃俊堯	麥寬成、陳榮秋、吳建立
1,000,000 元(含) ~ 2,000,000 元(不含)				
2,000,000 元(含) ~ 3,500,000 元(不含)		陳茂欽		
3,500,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	陳炳良	陳炳良	陳茂欽	獨立董事 張林真真、 獨立董事 柯承恩、 獨立董事 李吉仁、 獨立董事 林信義、 獨立董事 黃俊堯
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)				陳茂欽
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)	曾國烈	曾國烈	曾國烈、陳美滿、陳炳良	曾國烈、黃男州、陳美滿、陳炳良
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	115,911	118,633	154,088	233,812

* 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。

* 依年報準則附表一之二的董事酬金級距表備註第11項說明，銀行董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將銀行董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之I欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

2.總經理及副總經理之酬金

2019.12.31 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(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		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		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			
(名單如下)		65,775	83,724	26,633	26,633	70,062	71,603	13,966	0	13,966	0	0.90%	1.00%	39,364

* 以上資料係為下列經理人之彙總數：總經理黃男州、策略長/法金執行長陳茂欽、財務長/執行副總經理陳美滿、個金執行長陳炳良、執行副總經理陳嘉鐘(2019.4.29退休)、人資長/資深副總經理王志成、資深副總經理林隆政、資深副總經理謝武明、資深副總經理張倫宇、資訊長/資深副總經理謝萬禮、資深副總經理林榮華、資深副總經理鄭文正、總稽核孫仲成、副總經理許珀瑄、副總經理李正國、副總經理劉美玲、風險長/副總經理謝冠仁、數位長/副總經理陳昇璋、副總經理郭怡鶯、副總經理鍾啟淦、副總經理曹中仁、副總經理許誠洲、副總經理鍾德明、副總經理萬水平、副總經理黃昱凱(2019.9.6退休)、法遵長歐陽鳳。

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	母公司及所有轉投資事業E
低於1,000,000元	黃男州、陳昇璋	
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)	許誠洲	
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	鍾啟淦	
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	鍾德明、劉美玲、萬水平、歐陽鳳	鍾德明、劉美玲、萬水平、歐陽鳳
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	陳茂欽、王志成、謝萬禮、謝武明、林隆政、張綸宇、林榮華、郭怡菁、李正國、許珀瑄、曹中仁、鄭文正、謝冠仁、孫仲成	陳茂欽、王志成、謝萬禮、謝武明、林隆政、張綸宇、林榮華、郭怡菁、李正國、許珀瑄、許誠洲、鄭文正、謝冠仁、鍾啟淦、孫仲成、陳昇璋
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	陳炳良、黃昱凱	陳炳良、黃昱凱
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	陳嘉鐘、陳美滿	黃男州、陳嘉鐘、陳美滿、曹中仁
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	176,436	235,290

*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

年度 身份別	2019						2018					
	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	154,088	0.78%	13	156,810	0.80%	13	149,418	0.87%	13	151,960	0.89%
總經理及副總經理	26	176,436	0.9%	26	195,926	1.00%	23	130,347	0.76%	23	153,328	0.90%

註：2019年銀行稅後純益19,642,947仟元；2018年銀行稅後純益17,108,315仟元。

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，授權由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。
- (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，由本行薪酬委員會審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，並依「玉山銀行長期激勵獎酬辦法」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

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州	0	13,966	13,966	0.07%
策略長/法金執行長	陳茂欽				
財務長/執行副總經理	陳美滿				
個金執行長	陳炳良				
人資長/資深副總經理	王志成				
資深副總經理	林隆政				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	張綸宇				
資訊長/資深副總經理	謝萬禮				
資深副總經理	林榮華				
總稽核	孫仲成				
副總經理	許珀瑄				
副總經理	李正國				
副總經理	劉美玲				
風險長/副總經理	謝冠仁				
數位長/副總經理	陳昇璋				
副總經理	郭怡菁				
副總經理	鍾啟淦				
副總經理	曹中仁				
副總經理	許誠洲				
副總經理	鍾德明				
副總經理	萬水平				
法遵長	歐陽鳳				

(六)退休之董事長及總經理回任顧問資訊

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

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會8次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	8	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	8	0	100	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人 張林真真	8	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	8	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	8	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	8	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 黃俊堯	8	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	8	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	8	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	8	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	8	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳炳良	8	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	8	0	100	連任

註：獨立董事親自出席各次董事會情形：100%。

其他應記載事項：

1.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：

(1)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。

(2)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。

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人2018年度年終獎金暨長期激勵獎勵酬分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州 陳美滿	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	陳美滿於報告給予中國子行存(拆)放銀行同業額度後迴避。 黃男州未參與討論及表決。
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人2018年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人員員工酬勞分配後迴避。 陳美滿、陳炳良及陳茂欽未參與討論及表決。
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	未參與討論及表決
陳茂欽	給予UCB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
陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人2019年度年終獎金暨長期激勵獎勵酬分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州	玉山志工基金會捐助案	議案內容涉及董事擔任執行長之財團法人	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
曾國烈 黃男州 麥寬成 柯承恩 李古仁 張林真真 林信義 黃俊堯 陳榮秋 吳建立 陳美滿 陳茂欽 陳炳良	本行2019年度董事酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論： 一、一般董事討論獨立董事酬勞分配，獨立董事未參與討論及表決。 二、獨立董事討論一般董事酬勞分配，一般董事未參與討論及表決。

3.董事會評鑑執行情形

(1)本行於2013.02.01第8屆第13次董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，其評量程序如下：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
【內部評量】 每年第一季執行一次， 進行前一年度之評量。	本行2020年1月對董事會、各功能性委員會及董事個人進行2019年1月1日至2019年12月31日之績效評估，評量結果並分別提經2020年1月董事會、功能性委員會決議通過或陳報董事會。	董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估。	1.董事會評量。 2.董事成員自我評量及整體評量。 3.功能性委員會評量。	1.董事會績效評量項目包含5大面向(47項指標)：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制。 2.功能性委員會績效評量項目包含5大構面(24項指標)：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員、內部控制。 3.董事自我及整體績效評量項目包含6大構面(25項指標)：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制。
【外部評估】 每三年應執行一次	本行2017年5月委任外部獨立專業機構社團法人中華公司治理協會對董事會之效能進行評估。	董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理	委任外部專業獨立機構或外部專家學者進行績效評量。 藉由專業機構審視公司現行董事會及功能性委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本行獲得專業而客觀的體檢報告。	協會分別就董事會之組成、指導、授權、監督、溝通與自律，以及內部控制及風險管理等8大項構面，30題指標內容，以問卷及實地訪評方式評估董事會績效評量，其中本行全部符合占83.33%，部分符合占10%。

(2)本行董事會績效評量表2019年由原本僅以「是」、「否」為表達方式，調整為「優異」、「良好」、「尚可」、「欠佳」及「待加強」等五項等級、量化方式進行評量，公司經營策略主要結合企業承諾、社會參與和環境政策，本行2020.01.10及2020.01.08完成2019年董事會及功能性委員會績效評量，評量結果均為優異：

- A.董事會積極參與公司營運，善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責，建立妥適之內部控制制度，評量結果「優異」40項，「良好」5項，評量分數：得分率97.77%。
- B.功能性委員會整體運作情況完善，符合公司治理，各委員會均克盡其責，有效增進董事會職能：
- (A)審計委員會評量結果「優異」22項，指標2項不適用。評量結果：優異。
- (B)薪酬委員會評量結果「優異」16項，「良好」1項，「尚可」2項，指標5項不適用。評量結果：優異。
- C.依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本行亦於2020.03.12董事會陳報2019年董事績效評量結果：
- (A)董事自我評量分數：得分率99.26%。
- (B)董事整體評量分數：得分率99.32%。

(3)有關中華公司治理協會對本行進行董事會效能評估，內容總評本行董事成員專業符合公司發展需求，董事會秉承創辦人理念朝優質金控集團邁進，且與經理部門互動密切，充分發揮指導與督導功能；協會亦建議公司績效評量之各評量項目得以等級、量化方式進行評量，建立新任董事就任講習機制，並且持續關注公司內部員工低流動率與高同質性之特色…等。整體評估報本行已提報2017.08.11第10屆第3次董事會，相關建議事項本行均列為公司治理優先加強計畫，並已持續完成。本行預計2020年底前委請外部專業獨立機構執行董事會績效評量。

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

- (1)為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。
- (2)2017年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，藉由專業機構審視本行現行董事會及審計委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本行獲得專業而客觀的體檢報告。
- (3)2019年公司舉辦「董事受託義務與商業判斷準則」及「防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令」等2場計6小時董事進修課程，並透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。
- (4)本行配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玖鈺資深經理擔任專任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。
- (5)為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行於2019.03.15設置薪酬委員會，委員由全體獨立董事組成，任期自2019.03.15起至2020.06.22止屆滿。

(二) 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開7次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事	柯承恩	7	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	6	1	85.7	連任
獨立董事	張林真真	7	0	100	連任
獨立董事	林信義	7	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	7	0	100	新任

其他應記載事項：

1.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：

(1)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
2019.01.18	第10屆第12次	修訂本行「取得或處分資產處理程序」	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。
2019.03.15	第10屆第13次	107年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	
		盈餘轉增資案	
		繼續委託會計師查核簽證案	
		107年資訊安全整體執行情形聲明書	
		本行及兼營保險代理人業務107年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書	
2019.04.24	第10屆第14次	107年內部控制制度聲明書	
		擬修訂本行「股務作業規範」案	
2019.08.09	第10屆第16次	修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」案	
		108年上半年度財務報表(合併及個體)案	
		修訂本行「證券業務內部控制制度」	
		提供玉山銀行(中國)有限公司拆放/存放銀行同業額度案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
		修訂本行「內部控制制度」案	
		本行高雄旗艦大樓新建工程，採新案內容進行後續施工案	
		向精誠軟體公司採購Oracle軟硬體建置案及採購微軟EA軟體授權案，一年內累積與其取得同一性質標的之交易金額預計達三億元案	
2020.01.10	第10屆第18次	與IBM簽署「IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約增補協議書」案	
		提供UCB拆放/存放銀行同業額度案	
		修訂本行「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」案	

日期	屆次	議案內容	決議結果
2020.03.12	第10屆第19次	108年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	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。
		盈餘轉增資案	
		更換簽證會計師案	
		108年資訊安全整體執行情形聲明書	
		本行及兼營保險代理人業務108年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告	
		108年內部控制制度聲明書	
		玉山志工基金會捐助案	

(2)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。

2.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。

3.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
2019.01.17	審計委員會	本行會計師	會計師報告2018年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2018年第4季稽核工作報告。	洽悉
2019.03.14	審計委員會	本行會計師	會計師報告2018年度財報查核情形。	洽悉
2019.04.18	審計委員會	本行總稽核	陳報2019年第1季稽核工作報告。	洽悉
			謹陳本行重新檢視後之2019年度稽核計畫。	提請董事會審議
2019.08.06	審計委員會	本行會計師	會計師報告2019上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本行總稽核	陳報2019年第2季稽核工作報告。	洽悉
2019.11.12	審計委員會	本行總稽核	陳報2019年第3季稽核工作報告。	洽悉
			陳報本行2019年度稽核計畫及其重點說明。	提請董事會審議
2019.11.12	稽核座談會	本行總稽核及稽核同仁	內部稽核相關事宜溝通。	依建議事項辦理
2019.12.03	會議	本行會計師	2019年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	依規辦理
2020.01.08	審計委員會	本行會計師	會計師報告2019年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2019年第4季稽核工作報告。	洽悉
2020.03.11	審計委員會	本行會計師	會計師報告2019年度財報查核情形。	洽悉

註：

- 1.本行總稽核定期於每季召開之審計委員會，向獨立董事進行稽核業務及稽核結果與其追蹤情形說明。總稽核並列席每次董事會。
- 2.獨立董事與總稽核及稽核同仁至少每年舉行一次座談會，就本行內外部稽核相關議題進行充分溝通並作成紀錄，並將該座談會議紀錄列為稽核工作報告之另件資料。
- 3.簽證會計師於審查半年度及年度財務報告時，每年至少三次出席審計委員會，說明財務報表查核方式及範圍，以及相關法規更新情形，並與獨立董事充分相互討論。
- 4.簽證會計師每年至少一次與獨立董事召開集團財報查核規劃會前溝通會議。
- 5.本行內部稽核主管及會計師與獨立董事隨時得視需要直接相互聯繫，溝通管道暢通。

4.審計委員會主要職掌：

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

(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？	√		(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」，並依循「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，是否自願設置其他功能性委員會？ (二) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (三) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	√		(一)本行為玉山金控百分之百持有之子公司，以往基於績效考核之全面性，爰由母公司薪酬委員會執行之。為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行於2019.03.15設置薪酬委員會，委員由全體獨立董事組成，任期自2019.03.15起至2020.06.22止屆滿。本行母公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。 (二)本行於2013.02.11第8屆第13次董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，每年定期進行董事會、功能性委員會及董事個人(自我及整體)績效評量。有關2019年董事會績效評量已提報2020.03.12第10屆第19次董事會，該評量結果除將提供母公司玉山金控列為指派下一屆董事之重要參考依據，本行董事酬勞分配亦具體連結該評量結果，考量董事個人表現及公司未來風險給予每席董事專屬酬勞權數。 (三)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。	無差異
三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，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、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?	√		本行配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，並指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玖鈺資深經理擔任專任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。 有關公司治理相關事務，至少包括下列內容： (一)依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 (二)製作董事會及股東會議事錄。 (三)協助董事就任及持續進修。 (四)提供董事執行業務所需之資料。 (五)協助董事遵循法令。 (六)其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 2019年度業務推展情形如下，相關議案並提報或經董事會決議通過： (一)落實執行誠信經營政策，包括教育訓練、法遵宣達及年度測驗等實施情形。 (二)舉辦6小時「到府授課」董事進修課程。 (三)獲得中華公司治理協會CG6011公司治理評量「特優」認證。 (四)訂定「處理董事要求準則」，協助董事執行職務及遵循法令，就董事所提出要求給予適當即時之回應，提供董事行使職務之支援。 (五)訂定「董事遴選準則」，包括董事會整體應具備能力、董事基本條件、專業資格、董事延攬及選任程序等。	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，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	√		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及利害關係人專區，除揭露企業社會責任報告書外，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，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）？ (三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	√		(一) 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 Email：spokesperson@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 Email：spokesperson@esunbank.com.tw (三)本行均提早作業並於期限前完成各季度財務報告及相關營運作業。	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訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。 (六)本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46,920,829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希望圖書館)。 3.公益團體： (1)社團法人中華民國牙醫師公會全國聯合會2,900,000元。 (2)社團法人台灣希望之芽協會800,000元。 (3)社團法人以立國際服務協會1,000,000元。 (4)社團法人臺北市才能飛國際共創協會2,000,000元。 (5)財團法人中小企業信用保證基金78,538,811元。 (6)財團法人海外信用保證基金1,000,000元。 (7)財團法人南山人壽慈善基金會7,331,918元。 (8)財團法人慈心有機農業發展基金會1,000,000元。 (9)財團法人台灣生技醫藥發展基金會2,500,000元。 (10)財團法人台灣大學學術發展基金會1,000,000元。 (11)國立台灣大學8,090,000元。 (12)臺北市立第一女子高級中學1,000,000元。 (13)中華民國醫師公會全國聯合會2,000,000元。 (14)高雄市立聯合醫院700,000元。 (15)其他2,462,700元。 (九)為建立永續經營的領導梯隊，打造玉山專業領航的制度，依人力資源發展委員會之功能職責，定期由經營團隊遴選儲備人才、討論高階經理人之培育發展規劃，相關人員之晉升需提請玉山金控公司治理暨提名委員會檢視、董事會核准通過。 本行高階經理人，除了對玉山有高度的承諾外，須具備強烈企圖心及責任感，誠信正直、願意無私傳承培育人才，不僅擁有長遠發展的前瞻視野、提供明確發展方向，更要重視企業社會責任、堅持玉山的核心價值，能成為玉山品牌形象的代表。 2019年初遴選晉升鍾德明副總經理、劉美玲副總經理，安排跨職系的輪調培育歷練，並規劃參與台大等國內外名校高階管理培育課程，培養宏觀格局、跨部門及產品線的溝通、協調與整合能力，期能有效凝聚玉山人的共識，擘劃大玉山策略，以實踐玉山共同願景、打造一家銀行家的銀行。	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CG6011(2017)公司治理制度評量之「特優」認證資格。 母公司玉山金控積極推動公司治理理念，自2015年連續五年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，在所有上市櫃公司中脫穎而出，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。 本行母公司持續關注並確保資訊揭露品質，2018年領先業界主動於CSR報告書揭露總經理個人薪酬及副總經理薪酬結構，於不損及財報及審計品質前提下，以最快速度公布年度財務報告，此外，本行董事會通過訂定「玉山銀行檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。擬俟第六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) 薪資報酬委員會其組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗	符合獨立性情形										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	柯承恩		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3	符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項之規定。
獨立董事	李吉仁		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	4	
獨立董事	張林真真				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	林信義				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	
獨立董事	黃俊堯		√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	

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

(1)非為公司或其關係企業之受僱人。

(2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數百分之十以上或持股前十名之自然人股東。

(4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。

(5)非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(8)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(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。

(10)未有公司法第30條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計5人，全體由獨立董事組成。

(2)本屆委員任期：2019年3月15日至2020年6月22日，最近年度薪資報酬委員會開會4次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備註
召集人	張林真真	4	0	100	新任
委員	柯承恩	4	0	100	新任
委員	李吉仁	4	0	100	新任
委員	林信義	4	0	100	新任
委員	黃俊堯	4	0	100	新任

其他應記載事項：

1.董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

2.薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(3)最近年度議事內容及決議結果

日期	屆次	議事內容	決議結果
2019.08.06	第1屆第1次	修訂本行「員工退休辦法」	薪酬委員會： 相關議案均經全體出席委員同意通過，請提交所屬公司董事會決議；有關委員會績效評量案則提董事會報告。
		本行高階經理人107年度員工酬勞分配案	
2019.11.12	第1屆第2次	修訂本行「董事薪酬辦法」	
2020.01.08	第1屆第3次	2019年本委員會之績效評量	董事會： 經全體出席董事同意通過。
		本行高階經理人薪資調整案	
		本行高階經理人108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2020.03.11	第1屆第4次	修訂本行「薪酬委員會組織規程」	
		108年度員工及董事酬勞分配表	
		本行2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	

(4)薪酬委員會主要職權：

A.訂定並定期檢討本行董事及副總經理級以上之高階主管(以下簡稱高階經理人)績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

B.定期評估並訂定本行董事及高階經理人之薪資報酬。

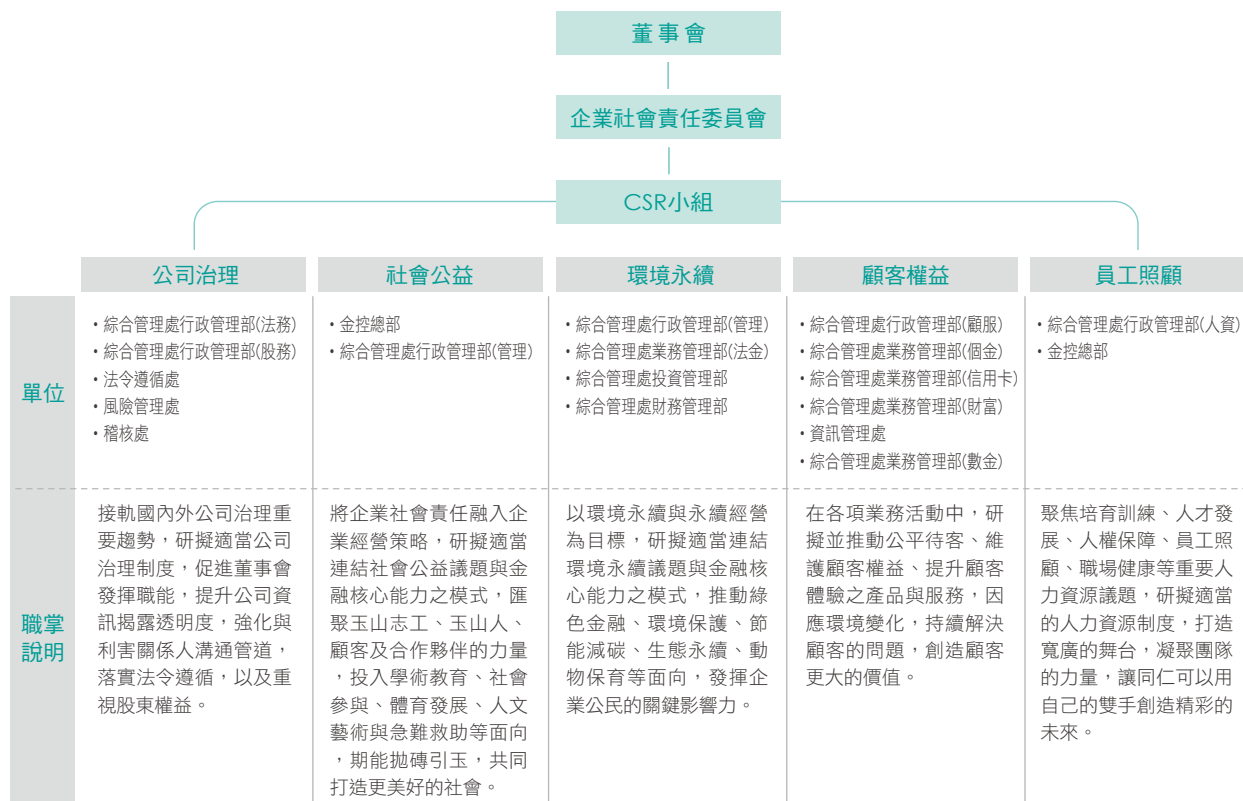
(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

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、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		本行訂有風險管理政策，於各項業務執行時，透過辨識、衡量、監督及控制各項風險。在業務承作，亦將環境、社會及公司治理等風險議題納入並評估對於銀行獲利的衝擊。	無差異
二、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？		✓	(一)本行母公司玉山金控於2011年成立企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益與員工照顧5個工作小組，有效整合資源、提升公司治理效率，2019年共計召開40場工作會議，定期向董事會報告CSR策略與執行成效（2019年共3場），將企業社會責任融入金融本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕、履行企業社會責任。 (二)為實踐社會責任永續發展，玉山以長期的承諾及系統性的作法為核心，積極投入經濟面、社會面與環境面3大領域，2020年具體推動計畫如下： 1.經濟面 (1)法令遵循 落實法遵意識，使全體同仁在良好的法遵文化下，自發性地遵守法令及各項業務規範，秉持誠信與紀律，落實「一切業務不得凌駕於風險之上，一切服務不得逾越於法規之上」。依風險基礎方法建立集團辨識、評估、控制、衡量、監控及獨立陳報法令遵循風險之程序、計畫及機制，並規劃建置法令規章管理系統，以全面督導及支援各業管單位相關法令遵循事項。 (2)資訊安全 委請國際專業機構評估金控資安成熟度，做為內部各單位精進優化及資安採購規劃之依據，以提升資安治理。透過金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)平台，定期分享威脅情資並參加紅藍軍攻防演練，齊力建構金融生態圈資安聯防體系。 (3)洗錢防制 持續對標國際標準及主管機關規定，精進海內外據點之AML/CFT相關內部規範，同時強化有關系統效能，並透過多元教育訓練模式，塑造AML/CFT文化，拓展同仁的專業與國際視野。 (4)公司治理 彙編董事手冊，於董事就任後交付，以利其履行職責。將董事多元性及專業性需求、發掘董事人選實務做法、新任董事初任講習等明訂於相關規章中。定期向公司治理暨提名委員會及董事會陳報高階經理人接班人計畫之執行情形。於公司網站揭露所有委員會之組織規程。 2.社會面 (1)員工照顧 持續精進員工照護，提倡工作與生活平衡，提供同仁更溫暖、更有感、更貼近需求的健康促進活動，並推動母性照顧措施，建構幸福職場環境。 (2)普惠金融 結合政府Open Banking政策，積極發展API服務經濟，拓展普惠金融，提供顧客如水電般便利的金融服務體驗。 規劃提供短期數、快速撥貸的個人微型貸款，讓小額度需求的顧客也能便利取得金融服務。持續精進「外幣到價通知及匯率高低點即時通知」，讓顧客即時掌握最佳匯率進場時機，並打造「外幣平均成本」新服務體驗，讓顧客體驗最佳外幣旅程。 積極參與國發會推動MyData數位服務個人化計畫，未來在顧客同意的前提下，金融機構可透過數位方式，不受時間及地點的限制，取得顧客在政府機構個人資料，申辦各項金融業務。 數位通路將提供防詐騙等線上關懷機制，提升顧客使用數位金融服務的安全。 (3)消費者保護與公平待客 在業務發展同時，玉山持續建立重視金融消費者保護之企業文化，以「公平待客原則」為核心，擬定「顧客服務章程」接軌國際並落實執行，提升顧客服務。顧客服務章程主要內容分為玉山顧客服務介紹、對顧客的關鍵承諾、對顧客的期許、公平待客原則及相關服務條款，係協助顧客確實理解玉山之產品與服務外，將透過多元化的溝通管道，瞭解並關心顧客，持續精進顧客體驗。 (4)人才培育 融入科技、人文及環保，提供同仁創新的學習體驗，配合策略發展，推動數位科技力及提升國際金融專業能力。持續精進人才發展制度，透過職務輪調進行跨領域歷練，培育高潛力的優秀人才。 (5)社會公益 A.學術教育 玉山黃金種子計畫預計打造14所玉山圖書館，進行36所學校金融產學合作，攜手學術發展人工智慧與金融科技，頒發玉山學術獎鼓勵頂尖學術研究，舉辦玉山國際大師論壇引進創新管理思維，推動培育傑出人才獎學金聚焦管理、科技、人文三個領域，並擴大東協國家產學合作，培育更多傑出青年學子。 B.社會參與 長期推動關懷學童專案協助弱勢或突遭變故的兒童，進行育幼院關懷活動，攜手首選合作夥伴進行愛心捐血、國際義診及建屋等社會公益，為社會帶來愛與關懷，持續支持社會企業發展，與臺北市政府、中小企業信保基金、中小企業聯合輔導基金會及民間四大社會企業育成單位合作「微笑希望貸」。 C.體育發展 深耕青棒、支持台灣棒球，除推展玉山盃全國青棒錦標賽、推廣青棒訓練營、防護營、偏遠球隊關懷等系列活動外，同時支持U18中華隊參與國際賽，鼓勵台灣青棒選手在國際舞台上發光發熱。參與推廣國際級越野跑賽事，同時於北中南三地舉辦訓練營，推行健康生活，同時賽事也將結合在地觀光(花蓮)，邀請更多人參加，以推廣台灣之美。 D.人文藝術 透過推廣國內外優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦For Mothers－獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團、Play ARTs兒童創作坊、<站在玉山 看見台灣美術>藝文講座…等各項優質活動。 3.環境面 (1)環保節能 同時推動台灣綠建築及國際綠建築認證，持續規劃建置太陽能分行、陸續將R22型冷媒空調設備汰換為環保冷媒R410型，並汰換老舊耗能空調設備及燈具降低能源用量，透過實際行動打造綠色永續環境。 (2)低碳營運 接軌國際環保規範，定期進行溫室氣體(Greenhouse Gas, GHG)盤查，並持續投入ISO50001能源管理系統與ISO14001環境管理系統維護運作。 (3)氣候變遷風險 評估氣候變遷風險於業務所帶來營運衝擊並規劃相應之控管及減緩措施與可應用之機會，強化氣候變遷之風險管理。 (4)永續金融 接軌國際，導入赤道原則新版規範(EP4)，並積極投入國內再生能源大型專案融資，如離岸風電、陸域風電、地面型太陽能電站等。預計2020上半年持續發行綠色金融、社會責任或可持續發展債券，將企業社會責任結合金融本業，履行對社會的承諾。	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	
三、環境議題 (一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (二) 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？ (三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ (四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？		✓	(一)本行玉山金融大樓、博愛大樓、登峰園區、希望園區及國內所有分行導入ISO14001環境管理系統及ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (二)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。 (三)玉山已於2017年正式簽署加入TCFD，除定期向董事會與金控風險管理委員會報告，讓董事會與高階管理階層瞭解氣候變遷對於本公司的影響外，並以TCFD公布之氣候相關財務揭露建議書(Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures)架構：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，提供投資人與其他利害關係人需求一致的資訊並攜手供應商、合作夥伴一起推動環境永續發展。2019年本公司轄下各子公司亦開始針對氣候變遷進行業務盤點和風險辨識，包含因極端氣候造成直接或間接的物理性衝擊、因法規、技術或市場需求的轉型影響以及其他人文、社會面向對公司營運活動造成之風險與機會進行矩陣分析。並依分析結果建置風險管理策略計畫作為因應氣候變遷行動的核心，據以估算管理成本及財務衝擊。透過前述收集之資料，來強化公司之氣候變遷治理，並有系統性的評估財務關連，以降低風險並掌握商機。請參閱本行網站氣候變遷風險與機會專區https://www.esunfnc.com/zh-tw/csr/overview/customer/climate (四)本行進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券、海內外所有營業據點ISO14064：2018溫室氣體盤查及ISO14046：2014組織型水足跡盤查，2017年碳排放量為23,838,387噸CO₂、總用水量為206,726.25m³，2018年碳排放量為24,475.971噸CO₂、總用水量為228,699.79m³，皆委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)完成查證。玉山金融大樓、玉山證券及所有營業據點廢棄物總重量盤查，2017年一般垃圾809,530KG、資源回收242,859KG、廢棄垃圾566,671KG，2018年一般垃圾634,803 KG、資源回收190,525KG、廢棄垃圾444,278KG。透過盤查掌握本行的碳排放量、用水量及廢棄物總重量，進而規劃各項減量行動方案。本行訂定營運環境永續政策、目標及行動方案如下： 1.政策 自頒布並力行「玉山環保節能白皮書-E.SUN Green Policy」以來，用心投入環境保護，主要內容包括環保節能政策、推廣環境教育、建立環保節能文化及執行環保節能措施。更訂定了「環境/能源管理政策」以「綠色金融、愛護地球、環境永續」為核心，自發性導入各項國際管理系統。 2.目標 以2016年為基準年，每單位營收用水量至2025年降低15%；每單位營收碳排放量、廢棄物量至2025年降低25%，2019年節能目標為用水減量5%；碳排、廢棄物減量10%。 3.行動方案 本行主要的溫室氣體排放源為電力使用，為推廣低碳環境，採碳費、水費、電費內部計價，並成為各事業部門之績效指標，每月回報「節能減碳月報表」，檢討每月水費、電費、電信費、上期與去年同期電量比較、各單位節能減碳措施，若用電發生異常，應說明原因及改善措施。另外，對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量，讓玉山人以愛護地球、環境永續為使命。	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。
四、社會議題 (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) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？ (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？ (四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？		✓	(一)玉山致力維護員工基本人權、遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益。參考國際人權公約，包括「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業和人權指導原則」，制定「聯合國國際勞工組織公約」之相關規範，以及當地政府勞動法令等，制定「玉山人權承諾書」以及「玉山金控人權盡職調查程序」。杜絕任何侵犯及違反人權的行為，定期監督並衡量人權相關議題與衝擊。相關人權保障情形，請參閱本行網站公司治理專區https://www.esunfnc.com/zh-tw/corporate-governance。 (二)本行提供具競爭力的薪資與獎勵，以吸引及保留人才，主要概念為以崗定薪、以績定獎，以同仁職務職責為基礎，結合公司、個人營運績效，並透過薪資調查，提供合理且具競爭力的薪酬制度。2016年起參考國際公司治理趨勢，精進高階經理人及關鍵人才與公司長期績效之連結。此外，透過多重工時、彈性工時、在家工作等措施，營造幸福的工作場域，再針對結婚生育、家庭照護提供多元福利，包括陪產假、產假以及育嬰留停優於勞基法的福利措施、提供多樣健康休閒措施及員工儲蓄會持股信託，以完整且全面性的福利規劃，讓同仁在玉山有美好的體驗，打造玉山人快樂的第二個家。 (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)本行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。 (五)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、約定條款及各項廣告皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡…等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣告活動，創造顧客價值。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)落實與推廣消費觀念，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償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「智能文字客服」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。	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	
			(六)本行優先以台灣地區及海外當地供應商為主要採購來源。為建立一個保護環境、人權、安全、健康且永續性發展的供應鏈，我們依「玉山銀行供應商管理要點」精選品質符合標準的供應商，亦僅與遵循當地法令及有簽署「人權及環境永續條款承諾書」及遵循「玉山金控促進供應商落實企業社會責任作業要點」的供應商合作，內容明確說明玉山對供應商在環安衛風險、禁用童工、勞工管理、消除各種形式之強迫勞動、無危害勞工基本權利情事、基本人權、道德準則及誠信經營等面向的要求及期待。為強化供應商永續管理機制，我們推動「供應商企業社會責任自評表」及依據「供應商訪視問卷」不定期針對供應商進行訪視，作成訪視紀錄，確認其企業社會責任執行現況，評量指標含括經濟面、環境面、社會面與綠色經營。2019年新供應商依據此原則篩選比例達100%，並無發現有任何特殊缺失及重大變化。	
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		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，2018年企業社會責任報告書取得全球永續性報告綱領(GRI Standards)及AA1000(Type2中度保證等級)國際雙認證，並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載： https://www.esunfnc.com/zh-tw/csr/overview/csr 。	無差異
六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 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，秉持誠信正直、清新專業，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。				
七、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9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，請參閱本行網站企業社會責任專區 https://www.esunfnc.com/zh-tw/csr/overview/csr 。				

本行母公司玉山金控企業社會責任治理組織及職掌：



(七)銀行履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？ (三) 銀行是否於防範不誠信行為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，並定期檢討修正前揭方案？	✓		(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)、「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)及「董事道德行為準則」，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，並規範本行董事於執行職務時，其相關行為均應符合道德標準，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。本行董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營之承諾及監督公司於內部管理及商業活動符合誠信經營等事項。 (二) 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。本行建立不誠信行為風險之評估機制：各單位於評估現行業務範圍內具較高不誠信行為風險之活動，將事先防範措施及相關管理機制納入其法令遵循自評檢核遵循程序項目，嗣後每半年定期分析檢討防範機制之妥適性與有效性，相關內容至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施。 (三) 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，且落實執行，每半年落實檢討前項防範機制。	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定誠信行為條款？ (二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ (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之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，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不誠信行為方案及監督執行，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，依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，且至少每季向審計委員會及董事會報告相關執行結果。 (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、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ (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) 為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本行2018.08.10第10屆第9次董事會通過訂定「玉山銀行檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。本公司法令遵循處為檢舉案件之受理單位，由總經理依案件類型指派適合且無職務衝突人員組成調查單位，必要時並得聘請外部機構或專家學者協助之。此外，本行訂有「公司治理實務守則」，並依循母公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等相關規定辦理，積極防範不誠信行為，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。本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，並提供其他暢通便利之檢舉管道，母公司官網利害關係人專區提供員工、股東、利害關係人及外部人有效之溝通方式，揭露審計委員會(獨立董事)直接收發之電子郵件信箱，提供內部及外部人員與審計委員會全體獨立董事直接溝通管道。 (二) 本行「檢舉案件處理辦法」規範受理檢舉事項之調查標準作業流程及保密義務之遵循，受理單位應檢視收受檢舉案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並應將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偽造或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本行於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。本行之董事、經理人、職員、受任人或其他所屬人員等，倘依檢舉案件之內容判斷，符合需迴避情形者，該關係人員對檢舉案件之受理、調查及懲處等相關程序，均應予迴避，不得協助、涉入、參與、核准、或以其他方式影響檢舉案件之調查過程或結果。 (三) 本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，揭露其所定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」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：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均與時俱進，隨時因應誠信經營之需求予以檢討、修訂。本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」，本著「心清如玉，義重如山」的精神，長期以來，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。				

(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

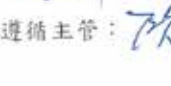
母公司玉山金控審慎辦理公司治理資訊揭露作業，確保各子公司公開資訊站各項申報作業及發布重大訊息、公司網站、對外新聞發布、年報編製及依法應行揭露事項等資訊之正確性、完整性及即時性，相關揭露事項依各權責單位明確職掌定期檢視並更新，發生重大突發或新聞案件時，本行迅速回報因應，由玉山金控發言人督導各權責單位聯繫媒體、發布新聞或重大訊息等對外完整資訊揭露；有關董事會相關資料、審計委員會相關資料、誠信經營規範、取得或處分資產處理程序、內部稽核組織及運作、重大訊息揭露、股東會情況、股利分派、財務業務資訊等內容亦於金控年報或網站中詳細揭露。

(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	2017.06.23	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
				【高峰】第15屆公司治理國際論壇-董事的財務報告義務、全球性機構投資者在強化公司治理生態的積極角色扮演、商業判斷法則的引用、獨立董事制度的落實、獨立董事責任的履行(整天場)	6	
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	黃男州	2017.06.23	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
				金融消費者保護法研習班	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	6	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2017.06.23	財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	是
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
			中華民國內部稽核協會	不動產仲裁程序之法令與實務	3	
			中華公司治理協會	全球趨勢分析-風險與機會	3	
獨立董事	柯承恩	2017.06.23	中華公司治理協會	2019 全球趨勢分析-風險與機會	1	是
				整合環境、社會、公司治理(ESG)要素於投資的重要性-安本標準投資管理觀點	1	
				人工智慧在台灣：產業轉型的契機與挑戰	1	
				反避稅法令及台股 CRS 來襲！從公司治理談境外公司的衝擊與因應	3	
				境外租稅天堂面臨困境	3	
				遵循與監督	1	
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
獨立董事	李吉仁	2017.06.23	中華公司治理協會	公司治理與法令遵循-從反貪腐與經濟犯罪談起	1.5	是
				資安保險與公司治理	3	
				科技和人文的平衡-AI 靠哪邊站	3	
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
獨立董事	張林真真	2017.06.23	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
獨立董事	林信義	2017.06.23	中華公司治理協會	集團公司治理	3	是
				創新、數位科技與競爭優勢	3	
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
獨立董事	黃俊堯	2017.06.23	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
			中華民國證券商業同業公會	金融犯罪與舞弊風險管理	3	
法人董事 代表人	陳榮秋	2017.06.23	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	108 年度防範內線交易宣導會	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	吳建立	2017.06.23	中華公司治理協會	集團公司治理	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	創新、數位科技與競爭優勢	3	
				金融消費者保護法研習班	3	
			中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規暨風險趨勢與態樣	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2017.06.23	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2017.06.23	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
				金融消費者保護法研習班	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	6	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	
法人董事 代表人	陳炳良	2017.06.23	中華公司治理協會	董事受託義務與商業判斷準則(兼論董事責任-近期重要金融案件)	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融消費者保護法研習班	3	
				公司治理論壇-防制洗錢與打擊資恐國際趨勢及相關法令	3	

(十一) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制聲明書

 玉山銀行內部控制制度聲明書	
一、 謹代表玉山銀行聲明本銀行於108年1月1日至108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，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並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」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。	
二、 兼營保險代理人業務部分： (一) 本銀行依據「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。 (二) 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。 (三) 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。	
三、 本聲明書將成為本銀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、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。	
四、 本聲明書業經本銀行中華民國109年3月12日董事會通過，併此聲明。	
此致	
金融監督管理委員會	
聲明人	
董事長：	
總經理：	
總稽核：	
總稽核法令遵循主管：	
	
	
	
	簽章
	簽章
	簽章
	簽章
中 華 民 國 109 年 3 月 12 日	

玉山銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：108 年 12 月 31 日)

應加強改善事項	改善措施	預定完成改善時間
財政部繳稅平台扣款異常事件。	1. 導入模擬財金及他行電文自動化測試。 2. 建置管理性監控作業及告警機制。	已完成改善。
潤寅集團授信詐貸案件。	1. 修訂「徵信報告書」，於綜合評述說明欄提供報告撰寫架構，針對同業財務比率的比較，敘明應比較的財務比率項目。 2. 修訂「徵信實務手冊」，規範徵信報告需撰寫同業財務比率分析的比較項目，未來將持續落實同業比較分析並加強審查作業。 3. 修訂「授信案件檢核表」，提醒營業單位及審核人員注意財報異常狀況。	已完成改善。
前理財專員以偽冒帳戶挪用顧客款項。	1. 精進理財約定、變更及交易申請類作業（含保險）確認機制。 2. 精進抽查理專辦公處所機制。 3. 精進對帳單寄送作業。 4. 精進交易監控及帳務監控機制。 5. 精進理專輪調、休假及顧客服務移轉控管機制。	已完成改善。 
本行代理借款人辦理住火險續保作業，有未於要保人簽名欄位核章及未檢附有保戶息於投保事實之佐證資料。	已於 107 年間完成修訂「保代業務招攬程序作業管理要點」、「保代作業手冊」、「保代法遵手冊」、「自行查核底稿」、「代理投保作業流程」及「授信約據」，並落實執行。	已完成改善。
辦理卡友貸業務，藉由合併借戶關係人薪資所得或營業收入，評估借戶實質還款能力，有過度擴張借戶信用額度之虞，不利授信風險之控管。	1. 修訂「卡友貸作業要點」及「卡友貸作業須知」，針對貸款審核程序、徵審作業、授信額度、核定權限等項目均設有相對應之控管機制。 2. 卡友貸申請案件已建立覆核月收入計算之機制，並建置卡友貸黑名單檢核系統，增加補件 IP 檢核機制，強化防杜代辦貸款之控管措施。	已完成改善。
子公司 <u>柬埔寨聯合商業銀行</u> 強化貸後資金流向控管。	1. 訂定「貸款注意事項」。 2. 帳務中心強化撥款集中作業處理程序。 3. 由總行作業中心統一控管貸後資金管理。 4. 賦予分行放款組長核對資金流向之職責。 5. 貸放後次月，分行應自行完成前月所有貸放案件覆審後，由分行管理部抽查覆審內容。	已完成改善。
子公司 <u>柬埔寨聯合商業銀行</u> 落實資訊系統測試作業標準程序。	1. 精進系統變更作業控管流程。 2. 系統原廠提供的各項建議作法應要求提供影響評估說明，做為檢視變更妥適性之參考依據。 3. 加強變更前測試作業的完整度。 4. 極端測試案例列為重大變更必須驗證的項目。	已完成改善。
子公司 <u>柬埔寨聯合商業銀行</u> 建立存同帳務核銷機制。	1. 建立存同銷帳作業流程，並落實 SOP。 2. 建立過渡帳戶核對機制。 3. 調整 T24 系統操作方式。 4. 建立跨部門問題處理機制，補強與 IT 部門及會計部門之協作。	精進措施將於 109 年 3 月底完成。

2.防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本公司於民國108年01月01日至民國108年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，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，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此 致

金融監督管理委員會

聲明人 玉山商業銀行股份有限公司



董事長：曾國烈



(簽章)

總經理：吳宗



(簽章)

總稽核/稽核主管：陳偉民



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：謝冠仁



(簽章)

中 華 民 國 109 年 03 月 12 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：民國 108 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、顧客盡職審查 依防制洗錢及打擊資恐相關規範，銀行業應逐步以資訊系統整合顧客基本資料及交易資料，供進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶及交易監控能力。現行本行對於顧客身分確認暨盡職審查已有訂定作業要點，惟尚有業管受理 OBU(國際金融業務分行)顧客新增業務關係所執行之盡職審查、或已發現會影響顧客風險評級之資料變動(例如：職業/行業)，尚未有更新顧客主檔資料作業之機制。 各業管應規範以專區留存顧客實質受益人資訊之程序，避免發生漏登打之作業風險。	本行已訂定「確認顧客身分暨盡職審查措施公版表單」供業管參酌，協助同仁於建立業務關係時辨識及評估顧客洗錢或資恐風險，並以顧客身分持續審查措施逐年、逐批維護顧客基本資料、階段性完整顧客風險評級之所需資訊。 針對 OBU(國際金融業務分行)顧客資料變更以及顧客實質受益人資訊留存之相關作業，專責單位已要求各業管重新檢視並訂定業務流程。	將於2020年第三季完成，確認各業管將 OBU(國際金融業務分行)顧客資料變更、及以專區留存顧客實質受益人資訊之相關程序，訂定於作業規範中。
二、顧客風險評級 顧客風險評估項目已至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向，惟應進一步訂定細部的風險因子，包含新產品新服務洗錢風險納入顧客風險評分之機制，以及對於實質受益人空值項目評估計分權重。	本行已持續精進風險因子所運用資訊取得渠道的串接，使顧客於本行的風險評級愈趨精確，針對產品及服務因子，亦研擬配合新產品新服務評估洗錢及資恐風險之檢核程序，確認系統中相對應之產品類型及風險分級；對於尚未辨識實質受益人之主體，AML 部正盤點數量、並規劃相關因應措施。	將於2020年第二季完成。
三、督導與管理 經查業管單位調整私人銀行顧客審查流程及審核內容之簽呈未會辦專責單位。	財富管理事業處將完成作業要點修訂並會簽洗錢防制專責單位。	將於2020年第一季完成。

3. 財富管理事業處保險代理部防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本行於民國 108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，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，定期陳報董事會及審計委員會／監事（會）。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

曾國弘



（簽章）

總經理：

黃少州



（簽章）

保險代理部部門主管：

吳淑緒



（簽章）

總稽核：

徐仲凡



（簽章）

保代稽核人員：

黃直瑄



（簽章）

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

鄧冠仁



（簽章）

保代防制洗錢及打擊資恐主管：

蔡廣平



（簽章）

中華民國 109 年 3 月 12 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：108年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
無		

4.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，或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，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，其處罰內容、主要缺失與改善情形如下：
 - (1)本行代理借款人投保住宅火災及地震基本保險，未表彰代理投保行為之情事，遭主管機關核處新臺幣20萬元罰鍰，本行已修訂相關內部規範、調整內部作業流程並落實執行。
 - (2)本行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣1,200萬元罰鍰。本行已就相關流程全面檢視，精進交易監控及帳務控管機制，透過照會確認、關懷訪查措施、系統交易控管等機制，強化開戶作業、外幣存款結售及轉帳、臨櫃取款、定存中途解約等作業流程。
 - (3)本行辦理信用貸款業務之制度與管理機制未臻週全，有礙健全經營之虞，經主管機關核處糾正。本行已精進相關管理機制、新增月收入計算規則，並進行卡友貸案件之抽查，調閱申請書、徵信批覆表、審核表，針對卡友貸顧客月收入之核算，皆已確實徵提財力證明並依改善內容落實覆核。
 - (4)本行辦理財政部電子申報繳稅服務網，因系統程式更新上線前之測試及檢覈作業缺失，經主管機關核處糾正，本行已改善並清查相關交易，同時建置自動化測試平台、增加管理性監控作業及告警機制，並進行每日批次比對交易結果。
- 3.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。
- 4.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：依桃園市政府107.9.19裁處書，依勞動檢查結果本行違反勞動基準法第24條規定並裁處新臺幣2萬元，本行已立即進行改善。

(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. 2019及2020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
2019.01.18	通過修訂本行取得或處分資產處理程序。	已依修訂後程序運作。
2019.04.24	承認本行 107 年度財務報表(個體及合併)及營業報告書。	已遵行決議結果。
	通過本行 107 年度盈餘分派案暨訂現金及股票股利之除權息基準日。	已訂 2019.04.30 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(2019.05.28)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	
2020.01.10	通過修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則。	已依修訂後準則運作。

2. 2019年董事會之重要決議事項：

2019年01月18日第10屆第12次董事會：

報告「本行子行柬埔寨聯合商業銀行(UCB)經營情形」、「本行2018年度防制洗錢執行現況與執行成效」、「本行2019年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「本行因應2018年APG對我國第三輪相互評鑑之現地評鑑執行成效」、「本行2018年第四季稽核工作報告」、「本行國外分支機構受國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」、「本行網路進件信用貸款風險評估查核報告」；同意通過「提報本行2018年之董事會績效評量」、「修訂本行取得或處分資產處理程序」、「修訂本行組織規程」、「本行總稽核2018年之績效評核」、「派任本行公司治理主管」、「調整部分單位經理人」、「新派部分單位經理人」、「提名本行副總經理晉升案」、「提名陳昇璋博士擔任本行科技長/副總經理暨智能金融處單位主管」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人107年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「申請開辦臺外幣本金連結多資產標的混合型組合式商品(保本型)業務及臺外幣本金連結指數之組合式商品(保本型)業務」、「修訂本行授信擔保物處理準則」及「106年8月-9月間金管會檢查局對本行辦理一般業務檢查，所提檢查意見續報改善辦理情形」等案。

2019年03月15日第10屆第13次董事會：

報告「2018年第四季風險管理報告」、「107年度資訊安全評估報告」、「本行獲得公司治理制度評量『特優認證』」、「玉山金控2019年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2018年本行董事績效評量表彙整結果」、「本行2018年委託他人處理作業之評估結果」、「2018年度顧客意見之分析報告」、「2018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107年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行107年度員工及董事酬勞分配表」、「本行107年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「繼續委託會計師事務所辦理108年度及109年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「本行107年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「本行及兼營保險代理人業務107年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行檢舉案件處理辦法」、「訂定本行薪酬委員會組織規程」、「提報本行「薪酬委員會」委員組成案」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「訂定本行處理董事要求準則」、「調整部分單位經理人」及「修訂本行風險胃納政策」等案。

2019年04月24日第10屆第14次董事會：

報告「本行2018年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2018年度法令遵循風險評估報告」、「本行2019年第一季之風險管理報告」、「本行2019年第一季稽核工作報告」、「本行108年第一季合併財務報表」、「本行子行UCB經營情形」、「2019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」、「本行兼營保險代理業務2018年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」、「本行107年度員工及董事酬勞分配表」、「本行2018年下半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「本行國外分支機構受國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」；承認「本行107年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「107年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「本行107年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程部分條文」、「依107年度盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行股務作業規範」、「申請發行本行無擔保一般順位金融債券」、「訂定本行外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務授權準則，並廢止本行外匯指定分行辦理推介外匯相關之結構型商品業務授權準則」、「修訂本行辦理金融交易

業務權限準則」、「本行公平待客原則之落實執行情形與民眾陳情檢討及改善計畫」、「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」、「修訂本行兼營保險代理人業務招攬處理制度及程序」、「因應「GREAT資產配置服務」委託境外第三方雲端業者進行顧客資料處理」、「謹陳主管機關來函要求本行出具海外分支機構管理制度檢討改善計畫案」、「修訂本行產業別授信資產管理辦法」、「本行衍生性金融商品評價及控管機制專案函囑查核報告」、「本行重新檢視後之2019年度稽核計畫」及「調整本行五股分行單位主管」等案。

2019年06月14日第10屆第15次董事會：

同意通過「修訂本行檢舉案件處理辦法」、「修訂本行薪酬委員會組織規程」及「修訂本行公司治理實務守則」等案。

2019年08月09日第10屆第16次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行2019年第二季風險管理報告」、「本行2019年上半年度防制洗錢及打擊資恐業務執行現況與成效」、「本行2018年度機構洗錢及資恐風險評估報告」、「本行2019年上半年法令遵循制度實施報告」、「2019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」、「本行108年度第一、二季民眾陳情檢討改善計畫執行情形」、「本行107年度資訊安全滲透測試複測結果與建議彙總報告」、「修改本行全球系統性重要銀行(G-SIBs)發行具有總損失吸收能力(TLAC)部位之風險控管機制」、「本行2019年上半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「本行國外分支機構受國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」、「本行2019年第二季稽核工作報告」；同意通過「本行108年上半年度財務報表(合併及個體)」、「修訂本行自行買賣外國債券交易處理程序」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行證券業務內部控制制度」、「本行DBU承作『無本金交割利率交換(NDIRS)』交易業務」、「提供中國子行拆放/存放銀行同業額度」、「訂定本行偵測經營風險管理辦法及其附表偵測經營風險運作說明」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「訂定本行資料治理政策」、「修訂本行法令規章處理準則」、「修訂本行組織規程」、「訂定本行辦理授信風險參與作業辦法」、「修訂本行授信權責劃分辦法之授信權責一覽表」、「修訂本行衍生性金融商品交易曝險額度權限準則，並更名為玉山銀行曝險額度及交割額度權責劃分辦法」、「本行高階經理人107年度員工酬勞分配案」、「訂定本行風險導向內部稽核風險評估辦法及內部稽核品質評核辦法」、「玉山綜合證券股份有限公司授信案」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2019年11月13日第10屆第17次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行2019年第三季風險管理報告」、「本行108年前三季合併財務報表」、「本行2019年企業社會責任執行情形」、「本行捐贈予利害關係人玉山志工基金會資金之實際使用情形及財務狀況」、「2019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108年度第三季民眾陳情檢討改善計畫暨公平待客原則執行進度報告」、「本行106及107年度電腦系統資訊安全評估專案之改善修補執行狀況」、「本行新核心計畫期中報告」、「本行理專挪用顧客款項案暨後續進度重點報告」、「本行『房屋貸款業務代理借款人投保住宅火險作業』受主管機關裁罰及『埔墘分行理財專員挪用顧客款項』改善情形」、「本行2019年第三季稽核工作報告」、「本行對子公司2019年度內部稽核作業管理評核成績」、「檢舉案函囑查核報告」、「本行於2019.08.15接獲金管會來函，就保代業務未確實檢視要保人簽章之缺失，提出陳述書之後續進展」、「東莞國家外匯管理局2018.12對中國子行內保外貸案件現場檢查缺失處理追蹤情形」、「本行國外分支機構受國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「有關住宅火險及地震基本保險代理投保裁處案，是否向特定人求償案」、「修訂本行檢舉案件處理辦法」、「變更與新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易」、「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」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行委外內部作業辦法」、「訂定本行模型風險管理準則」、「修訂本行內部控制制度」、「修訂本行流動性風險管理政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「訂定本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「申請新增支付寶(新加坡)為合作境外機構案」、「本行高雄旗艦大樓新建工程，採新案內容進行後續施工案」、「修訂本行『資訊安全政策，並將本行電腦系統資訊安全評估辦法更名為電腦系統資訊安全評估作業要點』」、「本行向精誠軟體公司採購Oracle軟硬體暨建置案及採購微軟EA軟體授權案，一年內累積與其取得同一性質標之交易金額預計達三億元案」、「與IBM簽署IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約增補協議書案」、「訂定本行董事遴選準則」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「調整部分單位經理人」、「本行2019年2月間辦理『衍生性金融商品評價及控管機制』專案查核報告之改善辦理情形」及「本行2020年度稽核計畫案」等案。

3. 2020年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2020年01月10日第10屆第18次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行2019年第四季稽核工作報告」、「2019年下半年法令遵循處辦理績效及全行法令遵循程度之評估意見」、「本行接獲金管會來函，就保代業務有客戶辦理保單貸款後購買新保單，涉及循環財務槓桿操作方式擴張信用之缺失，提出陳述書一案後續進展」、「本行接獲金管會來函，就本行埔墘分行理財專員蔡明芳挪用客戶款項之重大偶發事件，提出陳述書一案後續進展」；同意通過「提供UCB拆放/存放銀行同業額度」、「修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」、「向央行申請辦理『外幣指定、不指定單獨管理運用金錢信託業務』及『外幣特定、指定、不指定單獨管理運用有價證券信託業務』案」、「向金管會就本行已獲許可之『跨境網路實質交易價金匯出及匯入之代理收付款項』兩項服務新增合作境外機構」、「本行2020年度防制洗錢及打擊資恐計畫」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「修訂本行財物取得或處分作業辦法」、「修訂本行實質關係人授信作業辦法」、「本行2019年董事會績效評量」、「修訂本行組織規程」、「修訂本行董事會議事規範」、「修訂本行處理董事要求準則」、「修訂本行董事遴選準則」、「本行總稽核2019年績效評核案」、「調整部分單位經理人案」、「改派本行子公司中國子行之監事代表人案」、「提名本行副總經理晉升案」、「調整部分單位經理人案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」及「本行自行舉辦國外營業單位法令遵循及防制洗錢教育訓練計畫案」等案。

2020年03月12日第10屆第19次董事會：

報告「本行因應新冠肺炎疫情應變機制」、「2019年第四季風險管理報告」、「本行新核心計畫期中報告」、「本行2019年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2019年度委託他人處理作業之評估結果」、「本行109年金融服務業執行公平待客原則評核表」、「2019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」、「2019年資訊安全整體業務執行報告」、「2019年電腦系統資訊安全評估報告」、「本行『辦理財政部電子申報繳稅服務網之系統程式測試及檢覈作業缺失』受主管機關裁罰及改善措施案」、「玉山金控2020年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2019年本行董事績效評量表彙整結果」、「本行國外分支機構受國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」、「東國央行(NBC)擬對柬埔寨子行(UCB)裁罰之處分」、「本行2020.01.31接獲金管會(保險局)來函，就本行財富中心駐埔墘分行理財專員蔡明芳挪用客戶款項之重大偶發事件，提出陳述書後續進展案」、「2019年下半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」；同意通過「本行108年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行108年度員工及董事酬勞分配表」、「本行108年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「同意簽證會計師更換為陳盈州會計師及楊承修會計師」、「本行108年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「本行及兼營保險代理人業務108年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行「風險管理政策」、「修訂本行「風險胃納政策」、「修訂本行「機構投資人盡職治理準則」、「修訂本行「辦理金融交易業務權限準則」、「與IBM簽署『IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約變更協議書』案」、「申設越南胡志明市代表人辦事處」、「修訂本行「不計入銀行法第72-2條住宅建築及企業建築放款作業辦法」、「修訂本行「捐贈處理辦法」、「本行2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」、「修訂本行「董事會議事規範」、「修訂本行「審計委員會組織規程」、「修訂本行「薪酬委員會組織規程」、「修訂本行「組織規程」、「玉山志工基金會捐助案」、「調整部分單位經理人」及「資誠會計師事務所107年11月至108年3月間辦理『107年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度確信報告』，本行所聲明之應加強事項及改善計畫追蹤辦理情形案」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、公司治理主管等)辭職解任情形之彙總：無。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	黃瑞展	108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				
4	6,000千元（含）～8,000千元				
5	8,000千元（含）～10,000千元			v	
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	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	12,030	-	50	-	9,020	9,070	108年度	註
	黃瑞展								

註：其他非審計公費內容包括：依相關法令執行公司內部控制制度協議程序或查核、IFRS專案諮詢、電子支付機構資訊系統及安全控管作業、專案協議程序、稅務諮詢、績效管理專案諮詢、查核每一客戶轉銷呆帳金額達五千萬元以上之呆帳資料、閱讀股東常會年報資訊、出具符合「銀行發行金融債券辦法」第四條之評估資料及覆核增資案件檢查表等。

五、更換會計師資訊

因勤業眾信會計師事務所內部調整，自109年第一季財務報表核閱起，將本公司簽證會計師由原任之陳盈州會計師及黃瑞展會計師，更換為陳盈州會計師及楊承修會計師。

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

2019.12.31 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	1,594	0.45	0	0	1,594	0.45
台灣金聯資產管理股份有限公司	6,000	0.57	0	0	6,000	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	0	0	2,120	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)	80	100	0	0	80	100
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	0	0	8,325	61.67

肆、募資情形



一、資本及股份

(一)股本來源

2020.3.27 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	
2017.6.20 (註18)	17.38	604,000	6,040,000	7,866,883	78,668,830	現金增資	
2017.6.20 (註18)	10	445,217	4,452,170	8,312,100	83,121,000	盈餘轉增資	
2018.6.15 (註19)	10	324,900	3,249,000	8,637,000	86,370,000	盈餘轉增資	
2019.6.20 (註20)	10	411,100	4,111,000	9,048,100	90,481,000	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日金管證(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6月24日金管證發字第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日金管證發字第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日金管證發字第10100388601號函核准。
 註10：金融監督管理委員會102年6月6日金管證發字第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10501143410號函核准。
 註18：經濟部106年6月20日經授商字第10601076060號函核准；金融監督管理委員會106年7月5日金管銀控字第10600164770號函核准。
 註19：經濟部107年6月15日經授商字第10701062380號函核准；金融監督管理委員會107年7月10日金管銀控字第10702139000號函核准。
 註20：經濟部108年6月20日經授商字第10801068080號函核准；金融監督管理委員會108年7月12日金管銀控字第10802124700號函核准。

2020.3.27 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	9,048,100,000	0	9,048,100,000	

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

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：仟股/元

年度			2019 年度	2018 年度	當年度截至當年度截至 2020 年 3 月 27 日 (註 1)
項目	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
每股市價	平均		-	-	-
	分配前		18.89	18.31	19.30(註 8)
每股淨值	分配後		(註 2)	17.44	-
	加權平均股數 (註 7)		9,048,100	8,637,000	9,048,100(註 8)
每股盈餘	每股盈餘 - 調整前		2.17	1.98	0.37(註 8)
	每股盈餘 - 調整後		(註 6)	1.89	-
每股股利	現金股利		1.030	0.870	-
	無償配股	盈餘配股	0.526	0.476	-
		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1：2020年3月27日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本行自結數計算之。
 註2：2019年度盈餘尚待2020年度股東常會決議。
 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7：2018年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。
 註8：係依最近月份自結數計算之。

(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109年度股東會擬議之108年度盈餘分配情形：

109年度擬決議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.526元，計4,760,000,000元，股東現金股利每股約1.03元，計9,318,843,600元，合計發放股息每股約1.556元，總計發放金額為14,078,843,600元，佔本期可供分配盈餘99.98%。

(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109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.公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍：

本公司章程第40條：「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.本期估列員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

(1)員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程之成數估列。

(2)本數以現金配發。

(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109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704,981,511元，配發董事現金酬勞106,000,000元。員工酬勞較估列金額減少3,326,079元，董事酬勞較估列金額減少14,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，將列為109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.前一年度員工酬勞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614,192,369元及董事現金酬勞104,000,000元，員工酬勞較估列金額增加4,920元，該差異係因會計估計變動所致，已列為108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:2019.12.31

金 融 債 券 種 類	101年度第2期金融債券	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	101.4.5金管銀（控）字第10100099220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	2012.6.28	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	27億2仟萬元	35億元	8億元
利率	年利率1.68%	年利率1.62%	年利率1.55%
期限	10年期 到期日：2022.6.28	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	27億2仟萬元	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（%）	57.70%	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B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	5億元
利率	年利率1.70%	年利率1.75%	年利率1.85%
期限	10年期 到期日：2023.5.24	7年期 到期日：2020.8.28	7年期 到期日：2020.12.19
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	5億元
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%	61.65%
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	103年度第1期金融債券A券	103年度第1期金融債券B券	104年度第1期金融債券A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	103.5.2金管銀（控）字第10300119340號函
發行日期	2014.3.7	2014.3.7	2015.4.30
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	13億元	22億元	5億元
利率	年利率 1.80%	年利率 1.95%	年利率 1.80%
期限	7年期 到期日：2021.3.7	10年期 到期日：2024.3.7	7年期 到期日：2022.4.30
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	13億元	22億元	5億元
前一年度實收資本額	498.50億元	498.50億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	930.46億元	930.46億元	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	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比例及增加本行償信	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比例及增加本行償信	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比例及增加本行償信
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（%）	51.37%	53.74%	44.79%
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	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-

金 融 債 券 種 類	104年度第1期金融債券B券	104年度第1期美元金融債券	104年度第2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	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	2015.4.30	2015.5.27	2015.5.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	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	新臺幣	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	45億元	0.85億元	0.85億元
利率	年利率2.10%	零息債，隱含內部報酬率4.80%	年利率4.97%
期限	10年期 到期日：2025.4.30	30年期 到期日：2045.5.27	無到期日
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	贖回日一次償還
未償還餘額	45億元	0.85億元	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	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。
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（%）	49.12%	51.81%	54.50%
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： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3

金 融 債 券 種 類	104年度第2期金融債券A券	104年度第2期金融債券B券	104年度第3期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.9.10金管銀(控)字第10400214960號函	104.9.10金管銀(控)字第10400214960號函	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2015.9.29	2015.9.29	2015.10.28
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	1億元	36.5億元	0.63億元
利率	年利率1.65%	年利率2.00%	零息債，隱含內部報酬率4.88%
期限	7年期 到期日：2022.9.29	10年期 到期日：2025.9.29	30年期 到期日：2045.10.28
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	1億元	36.5億元	0.63億元
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贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行贖回權，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（%）	54.60%	58.10%	60.10%
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4期美元金融債券	105年度第1期美元金融債券	105年度第2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	2016.1.22	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	0.43億元	2.40億元	2.40億元
利率	年利率5.10%	零息債，隱含內部報酬率4.88%	年利率5.10%
期限	無到期日	30年到期日：2046.1.22	無到期日
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	贖回日一次償還
未償還餘額	0.43億元	2.40億元	2.40億元
前一年度實收資本額	613.60億元	668.40億元	668.40億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,135.37億元	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。	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	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（%）	61.46%	51.99%	59.11%
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、2014.7.21、A3	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3期美元金融債券	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	105.4.15金管銀(控)字第10500078010號
發行日期	2016.6.6	2016.6.6	2016.12.29
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	0.95億元	0.95億元	0.90億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.21%	年利率4.41%	年利率4.85%
期限	30年期到期日：2046.6.6	無到期日	無到期日
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	贖回日一次償還
未償還餘額	0.95億元	0.95億元	0.90億元
前一年度實收資本額	668.4億元	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	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	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比例及增加本行償信	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比例及增加本行償信	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比例及增加本行償信
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（%）	61.82%	64.54%	67.10%
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、2015.6.19、A3	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3

金 融 債 券 種 類	106年度第1期美元金融債券	106年度第2期美元金融債券	107年度第1期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	105.12.9金管銀(控)字第10500293810號	105.12.9金管銀(控)字第10500293810號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號
發行日期	2017.5.19	2017.11.21	2018.2.12
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	0.6億元	1.35億元	2億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.10%	零息債，隱含內部報酬率4.10%	年利率4.75%
期限	30年期到期日：2047.5.19	30年期到期日：2047.11.21	無到期日
受償順位	主順位	主順位	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	贖回日一次償還
未償還餘額	0.6億元	1.35億元	2億元
前一年度實收資本額	726.29億元	726.29億元	831.21億元
前一年度決算後淨值	1,322.52億元	1,322.52億元	1,406.68億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，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。	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，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。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源、高鐵軌道建設與車廂等低碳運輸、半導體純水與廢水設備等水資源處理。	本行為籌集長期穩定之營運資金，強化各項業務及服務外，亦有利於強化本行資金結構，降低流動性風險。	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比例及增加本行償信。
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（%）	56.98%	55.77%	48.97%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	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、2016.12.9、A3	發行人信評：Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評：Moody's、2018.11.14、A2

金 融 債 券 種 類	107年度第2期金融債券A券	107年度第2期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號
發行日期	2018.3.30	2018.3.30
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元
總額	20億元	20億元
利率	年利率1.30%	年利率1.55%
期限	7年期 到期日：2025.3.30	10年期 到期日：2028.3.30
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	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	20億元	20億元
前一年度實收資本額	831.21億元	831.21億元
前一年度決算後淨值	1,406.68億元	1,406.68億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
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比例及增加本行償信。	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比例及增加本行償信
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（%）	50.39%	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
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、2018.7.24、twAA	發行人信評： 中華信評、2018.7.24、twAA

金 融 債 券 種 類	107年度第3期金融債券	108年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	106.5.12金管銀(控)字第10600105160號	108.7.4金管銀(控)字第10802111160號
發行日期	2018.4.24	2019.8.13
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元
總額	11億元	30億元
利率	年利率0.66%	年利率0.65%
期限	2年期 到期日：2020.4.24	3年期 到期日：2022.8.13
受償順位	主順位	主順位
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	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	11億元	30億元
前一年度實收資本額	831.21億元	863.70億元
前一年度決算後淨值	1,406.68億元	1,506.32億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源、高鐵軌道建設與車廂等低碳運輸、半導體純水與廢水設備等水資源處理	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源。
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（%）	52.59%	52.98%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
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、2018.7.24、twAA	發行人信評： 中華信評、2019.6.21、twAA+

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：無。

- (一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
- (二) 應揭露最近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

主要業務別	主要經營業務
法人金融業務	提供企業營運所需金融產品與服務，包含企業融資、聯合貸款、貿易融資、現金管理、跨境金流與企業傳承諮詢等。
個人金融業務	提供台幣存款與匯兌業務，以及房貸、信貸等消費金融貸款服務。
財富管理業務	提供高淨值顧客財務規劃、資產配置規劃與家族資產傳承規劃服務，包含信託、保險、基金、海外債與其他金融商品等。
信用卡與支付業務	提供信用卡與Debit卡之發卡與特店收單服務，以及電子支付等其他支付業務。

玉山銀行主要業務指標

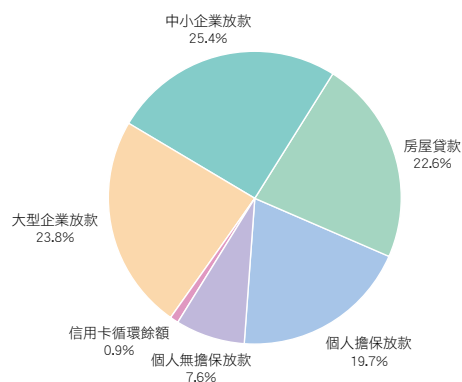
單位：新臺幣 10 億元

類 別	2019/12	年成長率	2018/12
總存款	2,045.5	10.0%	1,859.8
臺幣活期存款	814.9	7.0%	761.4
外幣存款	739.1	20.1%	615.5
總放款	1,437.5	7.8%	1,332.9
外幣放款	246.6	7.8%	228.8
企業放款	706.7	6.5%	663.6
中小企業放款	365.0	5.6%	345.7
消費性放款	717.3	9.3%	656.5
房屋貸款	324.4	19.4%	271.6
個人無擔保放款	109.4	4.1%	105.1
信用卡循環餘額	13.5	5.5%	12.8
信用卡			
流通卡 (仟卡)	5,824.1	19.6%	4,869.5
有效卡 (仟卡)	4,173.8	22.6%	3,403.9
簽帳金額	430.5	26.6%	340.2
證投信基金保管餘額	514.2	32.3%	388.7
淨收益	51.5	10.5%	46.6
利息淨收益	18.2	-3.2%	18.8
手續費及佣金淨收入	17.5	15.1%	15.2
財富管理收入	8.5	4.8%	8.1
信用卡手續費收入	6.8	33.4%	5.1
外匯、債券投資及其他	15.8	24.4%	12.7

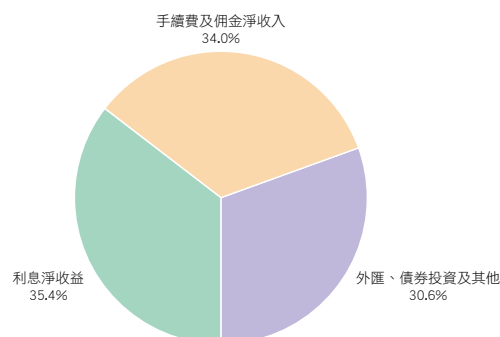
註 1：上述數據為玉山銀行個體資訊。

註 2：總存款含活期性存款、定期性存款、中華郵政轉存款。

總放款新臺幣1兆4,375億元



淨收益新臺幣515.2億元



二、本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	在「企業首選品牌、跨境首選平台」願景下，持續響應政府政策，扶植中小企業成長，並運用投資台灣三大方案及境外資金匯回專法，輔導台商回台並支持深耕台灣之企業，此外，推動新南向政策，協助跨境台商遷移生產基地至東協地區並拓展海外市場，玉山持續發揮影響力，發展綠色金融業務，落實企業社會責任，並以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，強化海內外風控機制，維持優良資產品質，透過整合服務，協助企業迎向跨境、邁向永續。
個人金融業務	以科技的速度、人性的溫度創造實體通路更高價值，外幣存款穩健成長，消費金融首重風險把關，因應市場變化追求質量並進的穩定發展，透過虛實通路的整合，強化分行團隊運作模式，打造強風控與高效率集中後台。
財富管理業務	因應市場趨勢及顧客需求，提升理財團隊專業職能，精選多元理財產品，運用創新數位工具及AI技術，精進作業效率，並持續強化風險管理機制，守護顧客資產。
信用卡與支付業務	聚焦經營高價值顧客、拓展數位客群及深化策略夥伴關係，運用科技及數據提供創新產品與服務，滿足顧客用卡需求並打造美好體驗以創造顧客、商戶及銀行最大價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌。

三、市場分析

(一) 銀行業務經營之地區

主要業務別	經營之地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商多境多幣別金融需求，玉山在海外9個地區共有28個營業據點，以亞太金融中心、兩岸三地與東協地區為主，透過據點的整合，提供台商及當地顧客無斷點跨境金融服務。
個人金融業務	台灣為主要服務地區，國內共139家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，積極於海外營業據點發展個人金融業務。
財富管理業務	台灣為主要服務地區，並於香港、新加坡提供財富管理業務，滿足顧客多元理財需求。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，柬埔寨UCB子行亦發展信用卡業務；電子支付業務則與PayPal、螞蟻金服、騰訊等跨國合作夥伴提供跨境金融服務。

(二) 市場未來之供需狀況與成長性

- 1.低利率金融環境：隨著全球經濟成長趨緩，全球央行將維持長期低利率的環境，加上2020年初全球新冠肺炎的疫情衝擊，各國央行相繼推出調降利率等政策，進而影響銀行存放款業務的利差結構，銀行的風險管理能力與靈活的應變策略，將是銀行能持續穩健成長的關鍵。
- 2.跨國金融平台需求：隨著區域經濟的競合發展，推動跨國供應鏈的移轉。而台商長期與全球供應鏈密切結合，在跨國供應鏈移轉的過程中，衍生許多跨境資金調度、投融資、設廠、併購及資產規劃等需求。在跨國金融平台需求持續提高的趨勢下，金融業的跨境布局以及提供跨國金融平台的能力將愈顯重要。
- 3.高端顧客理財商機：隨著全球各國對於海外所得申報透明化的監管趨勢，以及台商企業主家族傳承、二代接班、資產配置的需要，台灣主管機關陸續透過台商回台投資、發展財富管理2.0等措施，拓展台灣經營高端顧客的金融環境，同時透過更嚴格的財富管理規範，保護顧客資產的權益。台資銀行透過滿足高端顧客理財需求，將可以進一步提升財富管理的經營體質與國際競爭力。
- 4.金融科技競爭激烈：隨著科技發展與法令監管開放，台灣2020將迎來純網銀的設立，並有愈來愈多的業者跨入金融服務領域，透過跨業合作建立生態圈。更多參與者加入金融服務市場，金融服務的競爭將更激烈，並促進金融機構的數位轉型，加速普惠金融與場景金融的發展，進一步提升顧客體驗，並創造社會的長期價值。

(三) 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

未來與外在環境的挑戰

1. 金融科技發展，新科技與新商業模式加速改變各產業邊界，推動跨產業競合發展，加速金融業數位轉型。
2. 國際局勢動盪，全球主要區域經濟體競合發展，牽動跨國供應鏈佈局，挑戰金融跨境平台服務能力。
3. 法規監管改變，洗錢防制、個資保護、全球稅務報告標準等規範，增加法令遵循成本，考驗企業應變能力。

玉山因應對策與競爭優勢

1. 人才培育，培育志同道合的專業金融人才，深耕長期核心價值。
2. 科技發展，積極科技發展布局，以快速靈活的團隊執行力，深化業務與科技的連結。
3. 深耕跨境，深耕海外據點的人才、制度、資訊等長期基礎工程，打造有特色的跨境金融平台。
4. 三道防線，持續強化資訊安全、洗錢防制、法令遵循與內部控制，精進管理體質，深化風險管理的企業文化。

四、金融產品研究與業務發展概況

近三年研究發展支出分別為2019年4.72億元、2018年2.84億元，詳細成果說明如下：

主要業務別	近三年金融商品研究與業務發展概況
法人金融業務	A.綠色金融創新：2019玉山完成了3件離岸風電聯貸案件、擔任其中2件的聯貸共同主辦銀行。2020年玉山將持續耕耘離岸與陸域風電、大型太陽能電站等綠能產業，期許為顧客提供專業優質的服務，在綠色金融領域成為推動台灣永續發展的專業後盾。 B.跨境金融平台：因應跨境顧客需求推出新版全球智匯網，以顧客體驗及需求為核心，提供顧客多境資金調度及帳務資訊整合服務。結合跨產品線資源，打造特色金融服務，提供全方位解決方案，並榮獲多項國際獎項肯定。
個人金融業務	A.行動服務：推出「線上約定帳戶」、「非約定轉帳限額提升」服務，顧客可於行動銀行進行申請，享有約定轉帳200萬及非約定轉帳單筆20萬、單日20萬、單月50萬之額度，滿足消費者日常轉帳需求。 B.數位帳戶：新增「e指開戶」服務，使用自然人憑證或玉山銀行信用卡即可線上完成開戶，完善消費者自助金融服務的過程。 C.行動取號：顧客透過手機行動銀行APP即可查詢附近分行位置、各項業務等候人數並完成取號，減少顧客現場等候時間，提升分行服務體驗。 D.線上申貸：e指信貸持續打造流暢的線上貸款服務，顧客在網路上就能自助簽約與預約撥款時間，享有更便利的金融體驗。
財富管理業務	A.多元創新的產品：為滿足顧客多元資產配置需求，玉山募集國內首檔「5G股票基金」、以優先順位為訴求的高收益債券基金與丹麥資產擔保債券基金。 B.開創便利投融资服務：2019年玉山獲准開辦以本行特定金錢信託受益權為擔保之自行質借授信業務，協助顧客靈活配置資產，提升資金運用效率及流動性。 C.強化風險管理機制：針對流程、作業等面向，強化各項風險控管機制，落實法令遵循同時維護顧客權益。
信用卡與支付業務	A.即時核卡：領先同業首創即時綁卡服務，並於2019年新增即時核卡機制，均獲得智慧財產局專利核准，讓顧客享有即時用卡體驗。 B.玉山Wallet：領先同業推出卡片管理功能讓顧客可以自主控制交易通路，並持續新增自助查詢等數位服務。 C.電子支付Mobile ID：領先導入Mobile ID行動身分識別服務，玉山電子支付會員進行跨境網購時，可透過行動門號加強實名身分認證，享有便利、安全的數位服務。 D.產品創新：U Bear卡結合玉山Wallet支付，讓年輕數位族群便利生活熊精彩；玉山Only卡結合首創的「紅利倍多芬」信用卡會員制度，隨等級提升可享加倍紅利與專屬權益，增加顧客黏著度及用卡趣味性。

五、長、短期業務發展計畫

長期業務發展計畫

主要業務別	長期業務發展計畫
法人金融業務	聯結跨境金融平台並精進產品整合能力，提供顧客多元化的金融服務，穩健拓展國際客群。並透過法金、財金、財富跨境資源整合拓展海外經營基礎，從台灣出發，與海外分進合擊，發展當地特色產品有效經營在地客群。此外，積極扶植綠能產業，為環境永續提供貢獻，朝亞洲有特色銀行邁進。
個人金融業務	突破實體與數位、國內與海外的界線，藉由異業合作發展及數位平台創新的應用，提供兼具速度與溫度、順暢無斷點的服務體驗。
財富管理業務	依據市場趨勢及法令規範，完善布建產品地圖，持續培育國際金融人才，提供高資產顧客專業建議及差異化服務，結合科技力量打造貼近顧客生活的數位服務，與顧客共創最大價值。
信用卡與支付業務	以顧客需求及體驗出發，結合數據與科技之應用，打造美好支付體驗，並持續聚焦經營首選策略夥伴，創造玉山卡聲量、擴大優質客群往來，以及發展場景金融，讓玉山信用卡成為顧客消費生活首選。

短期業務發展計畫

主要業務別	短期業務發展計畫
法人金融業務	透過區域整合，「細分客群、聚焦經營」，提升經營效率，中大企業採取「首選對首選」，整合專業深化往來；中堅組針對隱形冠軍客群提出特色經營模式，強化往來黏稠度；中小企業著重於精進產品流程，以效率服務顧客；並持續精進風險控管機制及落實內部控制，協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。
個人金融業務	運用科技力量，兼顧流程與風控，貸款服務將與顧客生活緊密結合，及時滿足顧客資金需求，透過優化全通路體驗，提升顧客服務感受，突破效率與溫度的兩難。
財富管理業務	發展私人銀行及高資產財富管理業務，落實資產配置之諮詢服務，同步強化風險管理機制，結合創新的數位理財工具，提供全方位的財富管理服務。
信用卡與支付業務	以顧客需求為導向，強化顧客用卡體驗，如即時用卡、線上申辦查詢及玉山Wallet服務，提供顧客快速、便利的數位體驗；亦積極拓展跨售行銷機會、電子支付跨境業務，並透過策略合作連結商戶、本行與顧客，發展場景金融以深化客我關係。

六、人力資源

深耕台灣 朝亞洲有特色的銀行邁進

優秀人才為金融產業邁向國際化發展的主要動力，廣納多元人才，培養創新思考及國際視野，是提升企業競爭力的關鍵。玉山長期投入金融科技創新，並結合各界的力量，從產、官、學三面向，槓桿內部金融專業及外部技術支援，為台灣金融業數位新世代打造寬闊的遠景。

此外，因應海外布局策略，玉山積極投入亞洲地區人才培育，透過跨境產學合作，讓海外優秀學子提早接觸金融業，並透過海外分子行的力量，與在地院校簽定合作協議，提供實習、獎助學金及參訪等完整交流計畫，將台灣產學資源槓桿至東南亞。玉山秉持「深耕台灣、布局亞洲」的策略核心，期盼在玉山人共同努力下，運用精準的策略、高度的執行力與團隊的智慧，引領玉山朝亞洲有特色的銀行邁進。

美好的玉山夢，有希望的台灣夢

玉山相信年輕是改變世界的力量，透過不斷找尋志同道合的夥伴，網羅各領域的年輕優秀人才，玉山全體同仁平均年齡為33歲，碩士以上學歷比例為25.8%，來自於台大、政大、清大、交大、成大、中山、中央、中正、中興、台北等頂尖名校畢業的比例為24.2%。玉山持續擴大人才接觸管道，吸引、辨識高潛力人才，經過行內完善的培育制度，造就「質量並重」的金融專才，保持玉山人力資本的優勢。

「培育人才」是建立百年志業的重要基礎，更是玉山核心競爭力的來源。2019年度本行舉辦各項內部教育訓練班共計274班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習513班次，總計參訓127,998人次，平均每位同仁受訓達15次。對於關鍵人才的培育，玉山落實輪調學習的機制，協助關鍵人才透過總分行、跨職系、海內外的輪調方式，擁有多元的學習機會和寬廣的職涯發展，讓有志在玉山發展的同仁，都可以用自己的雙手彩繪自己的未來。

(一)從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2020年3月27日	2019	2018
員工人數		8,823	8,753	8,314
平均年齡		33	32.9	32.9
平均服務年資		8	7.9	7.8
學歷分佈%	碩士	25.8	26	25.6
	學士	69.6	69.4	69.3
	專科	3.8	3.9	4.3
	高中(職)	0.8	0.8	0.8
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	27,053	25,995	25,161
	保險	10,430	10,074	9,929
	證券	7,999	6,846	7,109
	其他	1,425	1,306	1,200



用自己的雙手，決定自己的未來

(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.依照年度發展策略，盤點同仁職能需求，產生年度教育訓練發展方向及具體作法，對全體玉山員工規劃短、中、長期完整的訓練機制。從基層人員到高階主管，均接受一般培育訓練及專業訓練，此外近年更重視風險法遵、資訊安全以及公平待客原則意識，利用e-learning數位學習平台完成線上閱讀及測驗，同時更安排自我管理與發展的講座與課程，使玉山成為學習型組織，提供同仁一個在此成長、茁壯的工作環境。
- 4.2019年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計274班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習513班次，總計參訓127,998人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2019年營收的0.86%。

(三)非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。

新臺幣仟元：人

	2019	2018	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	7,086	7,111	(0.35%)
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,072	1,015	5.62%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	979	933	4.93%

註：上列統計標準係依循證交所以及櫃買中心共同編訂發布之非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明辦理。

(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」測驗，全體人員均需閱讀線上課程後並完成應考，以提醒同仁確實遵循相關內容。
- 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



玉山長期投入企業社會責任，將CSR結合經營策略，積極接軌國際永續發展趨勢，並透過長期的承諾與系統性的做法，以具體行動在企業面、社會面、環境面不斷精進與創新。

(一)企業面

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

(二)環境面

- 1.持續推動「綠建築專案」及建置「太陽能分行」，截至2019年底，共有3項LEED黃金級國際認證(希望、科技大樓的綠色機房及玉山人力發展中心-登峰大樓的綠建築)，1棟黃金級綠建築標準大樓(希望大樓)，9間合格級綠建築標準分行(嘉義、大雅、員林、頭份、彰化、安南、太平、東台南及沙鹿分行)，13間太陽能分行(頭份、大雅、大里、太平、沙鹿、彰化、員林、斗六、嘉義、仁德、東台南、安南及金華分行)、2棟太陽能大樓(登峰及科技大樓)。
- 2.持續導入ISO 14001環境管理系統、ISO 50001能源管理系統，完成玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券及海內外所有營業據點ISO 14064：2018溫室氣體盤查、ISO 14064-3：2006(員工海內外所有交通工具差旅及運營中產生的廢棄物)及ISO 14046：2014組織型水足跡盤查之碳排放量盤查。
- 3.玉山不再新承作燃煤火力電廠專案融資，既有案件屆期後也不再續約，同時全面發行「零碳信用卡」，與世界各地共同追求環境與社會的永續發展。

(三)社會面

- 1.學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2019年底，捐助148所玉山圖書館，捐贈超過32萬本書籍，超過9.2萬名學童受惠，此項社會公益計畫，經英國「國際社會價值協會」(Social Value

International，簡稱SVI)認證符合SROI準則，經綜合計算分析，每投入新台幣1元於「玉山黃金種子計畫」，可產生新台幣28.74元的社會價值。為SVI認證台灣教育型之SROI首例，同時也是台灣教育型類別SROI報告書中社會價值最高之案例，玉山也將持續朝打造第2個100所玉山圖書館的目標努力。持續培育傑出學子，擴大設立玉山培育傑出人才獎學金與玉山培育東協人才獎學金，支持管理、科技、人文與東協人才，共有13位獲頒培育傑出人才獎學金與6位獲頒培育東協人才獎學金。與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有28位老師獲獎。連續5年與台大管院合作舉辦「希望種子培育計畫」，培育有潛力的數位金融人才，厚植學生數位金融關鍵能力。

- 2.體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含連續13年舉辦「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒訓練營」及「玉山青棒防護營」巡迴講習與健檢活動，累積近3,000名選手接受訓練。同時，推動「偏遠球隊關懷系列」計畫，提供偏遠且缺乏資源的學校，合適的球具補助，累計幫助近30所學校，為台灣打造一個屬於青年勇敢逐夢的舞台。
- 3.定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動，2019年捐血袋數共6,590袋(1袋250cc)及16場次「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動，在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到需要的角落。我們將以實際行動喚起更多人的愛與關懷，期許能發揮拋磚引玉的效果，與各界共創更美好的社會。



持續推動「玉山黃金種子計畫」，在偏遠資源匱乏的地區捐助玉山圖書館。

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)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

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

(二)未來開發或購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、國際間管理標準與經營理念之演進，本行將更致力於系統整合、電子商務服務、數位銀行發展與海外業務拓展。同時透過科技領域的發展應用，持續強化資訊安全管理機制與金融監管科技，並善用大數據整合及深化智能決策運用，廣納新興資訊技術，精進對顧客服務之深度與廣度。2020年本行重要資訊系統建置開發專案如下：

1.科技應用

- (1)雲端服務應用
- (2)人臉辨識基礎建設
- (3)文字探勘與自然語意分析服務

2.數位通路

- (1)新一代客服系統建置
- (2)開放API服務

3.跨境金融服務

- (1)新加坡分行核心系統轉換
- (2)海外開戶系統建置
- (3)海外分行櫃面系統建置

4.金融監管科技

- (1)台幣匯款業務之自動洗錢偵測與監控系統

5.系統整合

- (1)法金、個金、財富、財金及數金資訊系統精進案

- (2)資訊基礎設施及虛擬化平台擴充

- (3)新資本計提系統

(三)緊急備援與安全防护措施

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

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

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

- 4. 2019年資安業務整體執行概況：

- (1)資安治理：透過一致性標準落實資安治理、優化既有制度以提升玉山資安治理的成熟度。

- (2)資安推動：透過資訊安全教育訓練、社交工程演練提升全體同仁資安意識；建立安全開發問題諮詢管道，提升同仁的安全開發能力。

- (3)資安風險：透過獨立第三方執行資訊安全評估作業，檢視既有控制措施之有效性；整合資安設備進行即時告警與動態聯防，培養面對資安事件之應變處理能力，以提升整體資訊安全防护能力。

- 5.網路架構方面，2018年已完成登峰園區(登峰、科技大樓)與希望大樓網路基礎架構建置，提供兩地雙中心服務不中斷之網路基礎架構，全面提升本行服務可用性；2019年完成登峰園區SDN(Software Define Network)軟體定義之網路架構導入，並且因應未來快速發展的資訊需求下，持續規劃將既有傳統網路全面更換為SDN網路，俾利更彈性快速的執行網路佈署與作業自動化。

- 6.資訊安全落實國際標準：本行資訊處及資安管理處持續取得ISO 27001驗證，並於2019年擴大適用範圍至保險代理部且通過ISO 27001預評；信用卡收單系統2019年持續取得PCI DSS認證，以確保顧客在服務的使用及資料的保護都有最好的安全保障。

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)員工家庭與職場照顧：規劃玉山寶貝成長基金，鼓勵玉山人培育優秀的下一代，補助玉山寶貝每胎10萬元，並設計玉山寶貝用品分享平台，交流婦嬰用品。推動職場母性照顧，製作「玉上好孕-新手媽媽關懷手冊」，提供保健資訊與福利事項。提供優於法令之家庭照顧假、產假、陪產假及育嬰留停制度，員工擁有更彈性的時間陪伴家人。另成立「玉山人家關懷及子女賞」勉勵玉山人子女在學業與重要競賽有特殊優異表現，並協助與關懷罹患傷病、家庭變故、天然災害等因素之玉山人。
- (2)保險與健康照顧：除依法令規定投保勞保、健保外，提供員工團體保險，享有團體意外險、壽險、重大疾病險、住院及意外醫療保險，如於海外發生緊急事故，可享有國際支援服務。另提供員工商務出差團體保險，凡派駐於海外及因公出差海外之員工，可享有意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診，團體保險(含商務出差)其保費皆由公司負擔。本行相當重視員工身心均衡發展，除上列措施外，也提供員工免費健康檢查、補助，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。
- (3)特別休假：優於勞基法規定，服務年資滿三個月以上者，享有依比例之休假天數。
- (4)職工福利委員會：提供多元補助，例如結婚、生育、子女教育、重病或住院等補助，以及三節福利金、文康旅遊補助，積極推行各項員工福利措施與計劃。
- (5)員工持股信託：為鼓勵同仁進行退休規劃，玉山成立員工儲蓄會持股信託，個人可依財務規劃每月提存儲蓄資金，每年3次由公司提撥獎勵儲金。
- (6)員工住宅輔助貸款及消費者貸款、員工優惠存款。

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，皆有足額提撥，適用勞退新制員工，則按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局。為獎勵員工的優秀表現，退休獎勵金視工作績效或特殊貢獻，得於退休金外給與。

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本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，除制定職業安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開職業安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策且通過職業安全衛生管理系統(OHSAS 18001及ISO 45001)驗證，亦定期安排各單位職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。
- 3.依循訂定「玉山金控及其子公司性騷擾防治申訴及懲戒處理要點」並設立防治專線，以預防性騷擾行為之發生，塑造友善的工作環境，消除工作環境內源自於性或性別的敵意因素，以保護員工及服務對象不受性騷擾之威脅。性騷擾行為經調查屬實，即視情節輕重，對加害人為適當之懲處。

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	圓祐資訊股份有限公司	2007.03.31	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	信用卡等帳單印寄	無
	精誠資訊股份有限公司	2015.10.23		無
		2019.01.04	扣繳憑單、對帳單印寄	無
		2011.05.01		無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15	股利支票印製	無
	恆業事務用品股份有限公司	2017.09.11	表單資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2017.10.30	信用卡製發卡	無
	台灣銘版股份有限公司	2008.12.01		無
	立保保全股份有限公司	2018.11.01		無
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01	現金運送	無
	布林肯保全股份有限公司	2018.08.06		無
	立保保全股份有限公司	2014.09.15	黃金條塊(貴金屬)運送	無
	中華快遞股份有限公司	2017.04.12	快遞服務	無
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01		無
	海灣國際股份有限公司	2013.07.31	文件倉儲管理	無
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12	自動櫃員機服務及維護	無
	資拓宏宇國際股份有限公司	2019.03.19	資訊系統人力支援維護開發服務	無
	台灣國際商業機器股份有限公司	2018.09.12	大型主機系統資源應用與維護	無
	香港商台灣環匯亞太信用卡股份有限公司台灣分公司	2019.05.02	末端設備安裝及維護	無
	互動資通股份有限公司	2019.04.09	簡訊發送系統服務	無
	宣揚電腦顧問股份有限公司	2019.12.16	商圈整合金流收單	無
	東光電腦股份有限公司	2019.01.01	信用卡資料處理	無
	緯創軟體股份有限公司	2019.05.03	資訊系統人力支援維護開發服務	無
	統一超商股份有限公司	信用卡：2009.11.01	代收信用卡帳款	無
		數金處：2017.03.15	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	代收信用卡帳款	無
		數金處：2015.12.16	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：2011.04.19	代收信用卡帳款	無
		數金處：2016.01.22	跨境、電子支付消費及儲值	
	來來超商股份有限公司	2011.06.01	代收信用卡帳款	無
	家福股份有限公司	2012.03.20	代收信用卡帳款	無
	三竹資訊股份有限公司	2019.10.15	簡訊發送	無
	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2015.11.02	催收作業	無
		信 貸：2018.01.01		
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02		無
		信 貸：2018.01.01		
	嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02		無
		信 貸：2018.01.01		
	聯合財信資產管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02		無
		信 貸：2018.01.01		
	香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	信用卡：2015.11.02		無
		信 貸：2018.01.01		
	聯立資產管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02		無
		信 貸：2018.01.01		
	業欣財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02		無
		信 貸：2018.01.01		
	中譽財信管理有限公司	信用卡：2015.11.02		無
		信 貸：2018.01.01		
	Iron Mountain Information Management, Inc.	2013.12.20	表單、憑證等資料保存相關作業	無
	Iron Mountain Hong Kong Limited	2018.02.07		無
	宏大不動產估價師聯合事務所	2018.01.15	不動產鑑價	無
	戴德梁行不動產估價師事務所	2018.01.15		無
	歐亞不動產估價師聯合事務所	2018.01.15		無
概 括 讓 與 及 承 受 契 約	冠德建設股份有限公司	2018.11.09	行舍購置	本案冠德建設公司於取得建物所有權第一次登記後，須取得土地地上權權責機關書面同意後，始得移轉地上權及建物所有權予本行。
行舍新建工程	春原營造股份有限公司	2018.11.22-2022.02.26	新建工程之相關約定及規範	記載於工程合約主文
不動產買賣契約	土地及建物：興富發建設股份有限公司	2019.12.27	處分行舍	無

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



一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2015年-2019年)(註1)				
		2019年度(註3)	2018年度(註3)	2017年度(註3)	2016年度(註3)	2015年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		128,431,888	132,378,411	131,042,367	99,446,114	103,947,460
透過損益按公允價值衡量之金融資產		515,299,796	471,874,547	407,970,461	366,077,137	348,549,110
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		215,119,990	183,206,425	0	0	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		12,599,698	8,165,004	0	0	0
備供出售金融資產		0	0	170,204,638	141,099,283	129,776,329
避險之衍生金融資產		0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		4,971,085	0	0	173,470	896,844
應收款項 - 淨額		103,685,720	85,316,920	83,129,858	75,992,232	71,298,309
當期所得稅資產		312,812	11,644	5,054	0	0
待出售資產 - 淨額		158,036	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,444,322,101	1,333,277,269	1,211,071,275	1,118,148,669	1,021,994,720
持有至到期日金融資產		0	0	3,078,813	3,616,960	5,289,839
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		6,413,948	12,051,606	9,426,393	27,301,621	40,563,130
不動產及設備 - 淨額		32,725,301	31,949,501	27,558,614	25,785,381	26,117,062
使用權資產 - 淨額		3,124,618	0	0	0	0
投資性不動產 - 淨額		2,098,556	2,192,930	2,236,989	2,295,788	755,735
無形資產 - 淨額		6,141,747	6,045,548	6,138,716	6,162,335	5,881,172
遞延所得稅資產 - 淨額		1,413,052	1,053,310	926,378	423,706	484,248
其他資產		4,192,232	4,814,375	3,547,241	3,608,695	4,847,412
資產總額		2,481,010,580	2,272,337,490	2,056,336,797	1,870,131,391	1,760,401,370
央行及銀行同業存款		57,903,786	72,223,020	66,652,215	52,516,006	71,170,130
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		59,630,516	50,277,088	43,359,847	42,091,703	35,836,236
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		7,228,239	12,526,789	12,200,468	8,881,723	8,034,391
應付款項		23,641,318	24,505,102	26,406,994	23,638,238	18,073,164
當期所得稅負債		1,642,424	880,576	1,382,186	1,235,474	890,912
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		2,084,141,236	1,887,658,287	1,713,175,352	1,559,551,047	1,459,086,105
應付債券		32,070,000	36,850,000	36,750,000	42,250,000	44,950,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		34,688,249	24,516,845	5,949,739	9,654,553	1,864,035
負債準備		640,003	824,373	474,835	417,808	471,382
租賃負債		3,126,192	0	0	0	0
遞延所得稅負債		1,302,184	1,338,385	697,535	924,744	1,260,329
其他負債		3,906,099	2,466,805	2,029,857	1,935,565	1,639,584
負債總額	分配前	2,309,920,246	2,114,067,270	1,909,079,028	1,743,096,861	1,643,276,268
	分配後	註2	2,121,581,672	1,915,555,185	1,747,715,861	1,646,130,536
歸屬於母公司業主之權益		170,959,135	158,146,891	147,144,538	126,370,891	116,391,310
股本	分配前	90,481,000	86,370,000	83,121,000	72,628,830	66,840,000
	分配後	註2	90,481,000	86,370,000	77,081,000	72,187,000
資本公積		25,894,945	25,316,367	24,865,967	19,837,781	19,139,073
保留盈餘	分配前	54,137,758	45,794,293	38,794,234	33,861,600	29,012,240
	分配後	註2	34,168,891	29,069,077	24,790,430	20,810,972
其他權益		445,432	666,231	363,337	42,680	1,399,997
庫藏股票		0	0	0	0	0
非控制權益		131,199	123,329	113,231	663,639	733,792
權益總額	分配前	171,090,334	158,270,220	147,257,769	127,034,530	117,125,102
	分配後	註2	150,755,818	140,781,612	122,415,530	114,270,834

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
 註2：2019年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。
 註3：係採用其各年度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 (2015 年 -2019 年) (註 1)				
	2019 年度 (註 1)	2018 年度 (註 1)	2017 年度 (註 1)	2016 年度 (註 1)	2015 年度 (註 1)
利息收入	40,950,651	37,003,677	32,656,734	29,530,082	29,636,188
減：利息費用	(21,293,502)	(16,972,375)	(12,641,898)	(11,111,075)	(12,385,430)
利息淨收益	19,657,149	20,031,302	20,014,836	18,419,007	17,250,758
利息以外淨收益	33,311,310	28,158,324	24,843,862	21,858,055	18,700,844
淨收益	52,968,459	48,189,626	44,858,698	40,277,062	35,951,602
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,603,019)	(3,209,215)	(3,868,941)	(3,462,064)	(3,565,789)
營業費用	(28,652,283)	(24,652,636)	(24,036,459)	(21,383,523)	(18,622,875)
繼續營業單位稅前淨利	22,713,157	20,327,775	16,953,298	15,431,475	13,762,938
所得稅（費用）利益	(3,053,793)	(3,204,365)	(2,167,696)	(2,171,365)	(1,791,726)
繼續營業單位本期淨利	19,659,364	17,123,410	14,785,602	13,260,110	11,971,212
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利（淨損）	19,659,364	17,123,410	14,785,602	13,260,110	11,971,212
本期其他綜合損益（稅後淨額）	78,491	(416,560)	219,223	(1,586,945)	322,036
本期綜合損益總額	19,737,855	16,706,850	15,004,825	11,673,165	12,293,248
淨利歸屬於母公司業主	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600
淨利歸屬於非控制權益	16,417	15,095	(101,268)	(151,241)	62,612
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	19,722,222	16,691,577	15,141,299	11,839,399	12,197,962
綜合損益總額歸屬於非控制權益	15,633	15,273	(136,474)	(166,234)	95,286
每股盈餘	2.17	1.98	1.85	1.85	1.80

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證，採用其各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 (2015 年 -2019 年) (註 1)				
		2019 年度 (註 3)	2018 年度 (註 3)	2017 年度 (註 3)	2016 年度 (註 3)	2015 年度 (註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		121,158,407	119,749,611	124,718,876	94,956,018	95,632,114
透過損益按公允價值衡量之金融資產		515,290,476	471,860,812	407,881,802	366,077,137	348,549,110
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		203,207,198	174,034,814	0	0	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		11,528,075	7,057,308	0	0	0
備供出售金融資產		0	0	169,226,747	139,242,383	129,769,543
避險之衍生金融資產		0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		4,971,085	0	0	173,470	896,844
應收款項 - 淨額		102,330,053	84,447,741	82,575,221	75,532,825	71,276,123
當期所得稅資產		307,126	5,497	5,054	0	0
待出售資產 - 淨額		158,036	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,411,123,990	1,308,295,440	1,189,316,642	1,098,470,520	1,011,082,173
持有至到期日金融資產		0	0	1,946,538	2,475,695	5,289,839
採權益法之投資 - 淨額		12,842,026	12,784,006	12,626,308	12,115,047	7,772,615
受限制資產		0	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		4,826,328	12,013,815	5,102,429	23,301,821	40,061,689
不動產及設備 - 淨額		30,110,788	29,225,436	25,108,061	23,525,277	21,878,315
使用權資產 - 淨額		2,593,792	0	0	0	0
投資性不動產 - 淨額		484,203	472,228	401,360	389,753	728,099
無形資產 - 淨額		4,863,337	4,709,443	4,793,788	4,643,445	4,489,317
遞延所得稅資產 - 淨額		1,207,747	813,234	571,230	238,352	456,760
其他資產		3,965,549	4,621,232	3,323,103	3,332,967	4,749,116
資產總額		2,430,968,216	2,230,090,617	2,027,597,159	1,844,474,710	1,742,631,657
央行及銀行同業存款		54,796,530	67,786,230	61,027,434	51,419,462	69,855,781
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		59,620,612	50,248,562	43,359,847	42,091,703	35,836,236
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		6,372,008	8,587,909	12,200,468	8,881,723	8,034,391
應付款項		22,345,616	23,468,429	25,490,692	23,037,241	17,763,734
當期所得稅負債		1,634,865	831,518	1,379,569	1,219,735	815,278
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		2,043,956,870	1,857,918,420	1,692,875,687	1,540,002,824	1,444,866,004
應付債券		32,070,000	36,850,000	36,750,000	42,250,000	44,950,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		31,049,971	21,921,658	4,334,330	6,200,448	761,451
負債準備		622,010	794,915	466,553	409,738	471,382
租賃負債		2,578,995	0	0	0	0
遞延所得稅負債		1,285,611	1,262,298	694,053	913,495	1,254,631
其他負債		3,675,993	2,273,787	1,873,988	1,677,450	1,631,459
負債總額	分配前	2,260,009,081	2,071,943,726	1,880,452,621	1,718,103,819	1,626,240,347
	分配後	註 2	2,079,458,128	1,886,928,778	1,722,722,819	1,629,094,615
歸屬母公司業主之權益		170,959,135	158,146,891	147,144,538	126,370,891	116,391,310
股本	分配前	90,481,000	86,370,000	83,121,000	72,628,830	66,840,000
	分配後	註 2	90,481,000	86,370,000	77,081,000	72,187,000
資本公積		25,894,945	25,316,367	24,865,967	19,837,781	19,139,073
保留盈餘	分配前	54,137,758	45,794,293	38,794,234	33,861,600	29,012,240
	分配後	註 2	34,168,891	29,069,077	24,790,430	20,810,972
其他權益		445,432	666,231	363,337	42,680	1,399,997
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	170,959,135	158,146,891	147,144,538	126,370,891	116,391,310
	分配後	註 2	150,632,489	140,668,381	121,751,891	113,537,042

註 1: 上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2: 2019 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註 3: 係採用其各年度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 (2015 年 -2019 年) (註 1)				
	2019 年度 (註 1)	2018 年度 (註 1)	2017 年度 (註 1)	2016 年度 (註 1)	2015 年 (註 1)
利息收入	38,648,775	35,064,333	30,996,842	27,972,962	28,556,372
減：利息費用	(20,400,566)	(16,267,268)	(11,989,563)	(10,390,621)	(11,908,824)
利息淨收益	18,248,209	18,797,065	19,007,279	17,582,341	16,647,548
利息以外淨收益	33,275,939	27,844,073	23,638,129	20,912,978	18,591,843
淨收益	51,524,148	46,641,138	42,645,408	38,495,319	35,239,391
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,541,891)	(3,023,936)	(2,605,817)	(2,364,936)	(3,482,751)
營業費用	(27,311,181)	(23,488,690)	(22,811,076)	(20,412,394)	(18,106,068)
繼續營業單位稅前淨利	22,671,076	20,128,512	17,228,515	15,717,989	13,650,572
所得稅 (費用) 利益	(3,028,129)	(3,020,197)	(2,341,645)	(2,306,638)	(1,741,972)
繼續營業單位本期淨利	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利 (淨損)	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	79,275	(416,738)	254,429	(1,571,952)	289,362
本期綜合損益總額	19,722,222	16,691,577	15,141,299	11,839,399	12,197,962
淨利歸屬於母公司業主	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600
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	19,722,222	16,691,577	15,141,299	11,839,399	12,197,962
綜合損益總額歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
每股盈餘	2.17	1.98	1.85	1.85	1.80

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證，採用其各年度會計師所出具之財務報告編製。

二、最近五年度會計師之查核意見

2015 年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2016 年、2017 年、2018 年及 2019 年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

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		最近五年度財務分析(註1)				
		2019 年度	2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度
經營能力	存放比率(%)	70.19	71.56	71.64	72.69	70.97
	逾放比率(%)	0.19	0.23	0.23	0.19	0.13
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.92	0.77	0.63	0.61	0.78
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.22	2.21	2.17	2.17	2.33
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,834	5,434	5,077	4,808	4,650
	員工平均獲利額	2,165	1,931	1,674	1,583	1,548
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	12.52	12.20	11.51	12.27	12.85
	資產報酬率(%)	0.83	0.79	0.75	0.73	0.72
	股東權益報酬率(%)	11.94	11.20	10.78	10.81	10.76
	純益率(%)	37.12	35.53	32.96	32.92	33.30
	每股盈餘(元)	2.17	1.98	1.85	1.85	1.80
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.09	93.03	97.23	96.01	99.21
	不動產及設備占權益比率(%)	19.13	20.19	18.71	20.30	22.30
成長率	資產成長率(%)	9.06	10.47	9.96	6.22	13.43
	獲利成長率(%) (註3)	11.73	19.90	9.86	5.14	13.70
現金流量(註2)	現金流量比率(%) (註4)	6.19	4.89	17.06	1.03	12.68
	現金流量允當比率(%)	121.42	133.64	134.22	48.73	114.38
	現金流量滿足率(%)	註2	註2	註2	註2	註2
	流動準備比率(%)	32.20	30.62	29.50	24.67	27.27
利害關係人擔保授信總額		16,979,314	14,977,275	13,919,266	12,115,927	11,565,228
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)		1.13	1.08	1.10	1.07	1.12
營運規模	資產市占率(%)	4.35	4.15	3.92	3.73	3.46
	淨值市占率(%)	4.09	4.09	4.02	3.64	3.42
	存款市占率(%)	4.86	4.67	4.37	4.15	4.42
	放款市占率(%)	4.60	4.43	4.25	4.07	4.26

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各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：獲利成長率較去年同期減少，主係本年度營業費用增加所致。

註 4：現金流量比率較去年同期增加，主係因本年度獲利且存款增加造成營業活動淨現金流量增加。

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。
- (4) 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		最近五年度財務分析（註 1）				
		2019 年度	2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度
經營能力	存放比率（%）	69.91	71.32	71.17	72.24	70.90
	逾放比率（%）	0.19	0.23	0.23	0.19	0.13
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）	0.90	0.77	0.62	0.58	0.75
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）	2.16	2.14	2.10	2.08	2.25
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	6,203	5,707	5,229	4,965	4,821
	員工平均獲利額	2,365	2,093	1,825	1,730	1,629
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	12.89	12.49	12.14	12.96	12.98
	資產報酬率（%）	0.84	0.80	0.77	0.75	0.73
	股東權益報酬率（%）	11.94	11.20	10.89	11.00	10.77
	純益率（%）	38.12	36.68	34.91	34.84	33.79
	每股盈餘（元）	2.17	1.98	1.85	1.85	1.80
財務結構	負債占總資產比率（%）	92.96	92.90	92.74	93.14	93.31
	不動產及設備占權益比率（%）	17.61	18.48	17.06	18.62	18.80
成長率	資產成長率（%）	8.91	9.95	9.93	5.83	13.10
	獲利成長率（%）（註 3）	12.63	16.83	9.61	7.92	14.09
	現金流量比率（%）（註 4）	11.73	-0.06	18.97	5.72	11.05
現金流量	現金流量允當比率（%）	125.26	121.68	134.12	59.68	149.67
	現金流量滿足率（%）	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
	流動準備比率（%）	32.20	30.62	29.50	24.67	27.27
利害關係人擔保授信總餘額		16,979,314	14,977,275	13,919,266	12,115,927	11,565,228
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（%）		1.16	1.10	1.13	1.09	1.13
營運規模	資產市占率（%）	4.26	4.08	3.87	3.67	3.42
	淨值市占率（%）	4.09	4.08	4.05	3.62	3.40
	存款市占率（%）	4.77	4.59	4.31	4.10	4.38
	放款市占率（%）	4.50	4.35	4.17	4.00	4.22

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各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：獲利成長率較去年同期減少，主係本年度營業費用增加所致。

註 4：現金流量比率較去年同期增加，主係因本年度獲利且存款增加造成營業活動淨現金流量增加。

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) 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）				
				2019 年度	2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度
自有資本	普通股權益		163,736,378	151,529,663	139,863,762	119,481,671	110,664,625	
	非普通股權益之其他第一類資本		23,782,500	23,787,739	18,020,470	17,294,464	4,037,931	
	第二類資本		50,462,950	51,792,894	49,344,778	51,570,494	47,928,415	
	自有資本		237,981,828	227,110,296	207,229,010	188,346,629	162,630,971	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,460,785,074	1,352,101,364	1,232,233,279	1,232,534,478	1,136,426,589	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	-	8,025	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	85,599,525	77,731,050	69,492,363	60,688,275	51,601,050	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	70,789,300	47,862,450	44,490,150	34,100,088	32,340,863	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		1,617,173,899	1,477,694,864	1,346,215,792	1,327,322,841	1,220,376,527	
	資本適足率			14.72%	15.37%	15.39%	14.19%	13.33%
第一類資本佔風險性資產之比率			11.60%	11.86%	11.73%	10.30%	9.40%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.12%	10.25%	10.39%	9.00%	9.07%	
槓桿比率			7.06%	7.22%	7.23%	6.84%	6.01%	

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. 第一類資本佔風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本佔風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本佔風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本佔總資產比率 = 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）				
			2019 年度	2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度	
自有資本	普通股權益		161,585,961	149,446,951	137,835,715	117,217,039	109,386,814	
	非普通股權益之其他第一類資本		20,353,674	20,368,923	14,647,495	14,031,679	1,894,276	
	第二類資本		43,289,697	44,371,239	42,000,841	43,688,237	43,557,492	
	自有資本		225,229,332	214,187,113	194,484,051	174,936,955	154,838,582	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,395,412,290	1,298,702,048	1,185,638,241	1,183,636,579	1,112,343,800	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	-	8,025	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	82,085,088	74,177,125	66,504,500	58,867,763	50,812,588	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	62,914,525	42,608,000	43,661,600	33,630,263	32,340,863	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		1,540,411,903	1,415,487,173	1,295,804,341	1,276,134,605	1,195,505,276	
資本適足率			14.62%	15.13%	15.01%	13.71%	12.95%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.81%	12.00%	11.77%	10.28%	9.31%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.49%	10.56%	10.64%	9.19%	9.15%	
槓桿比率			7.02%	7.17%	7.11%	6.69%	5.89%	

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. 第一類資本佔風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本佔風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本佔風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本佔總資產比率 = 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 108 年度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，108 年度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，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 109 年 3 月 11 日

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

柒、財務狀況及財務績效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	2019 年 12 月 31 日	2018 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		128,431,888	132,378,411	(3,946,523)	(3)
透過損益按公允價值衡量之金融資產		515,299,796	471,874,547	43,425,249	9
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		215,119,990	183,206,425	31,913,565	17
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (註 1)		12,599,698	8,165,004	4,434,694	54
備供出售金融資產		-	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-
附賣回票券及債券投資 (註 2)		4,971,085	-	4,971,085	-
應收款項 - 淨額 (註 3)		103,685,720	85,316,920	18,368,800	22
當期所得稅資產 (註 4)		312,812	11,644	301,168	2586
待出售資產 - 淨額 (註 5)		158,036	-	158,036	-
貼現及放款 - 淨額		1,444,322,101	1,333,277,269	111,044,832	8
持有至到期日金融資產		-	-	-	-
採權益法之股權投資 - 淨額		-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額 (註 6)		6,413,948	12,051,606	(5,637,658)	(47)
不動產及設備資產 - 淨額		32,725,301	31,949,501	775,800	2
使用權資產 - 淨額 (註 7)		3,124,618	-	3,124,618	-
投資性不動產 - 淨額		2,098,556	2,192,930	(94,374)	(4)
無形資產		6,141,747	6,045,548	96,199	2
遞延所得稅資產 - 淨額 (註 8)		1,413,052	1,053,310	359,742	34
其他資產		4,192,232	4,814,375	(622,143)	(13)
資產總額		2,481,010,580	2,272,337,490	208,673,090	9
央行及銀行同業存款 (註 9)		57,903,786	72,223,020	(14,319,234)	(20)
央行及同業融資		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		59,630,516	50,277,088	9,353,428	19
避險之衍生金融負債		-	-	-	-
附買回票券及債券負債 (註 10)		7,228,239	12,526,789	(5,298,550)	(42)
應付款項		23,641,318	24,505,102	(863,784)	(4)
當期所得稅負債 (註 11)		1,642,424	880,576	761,848	87
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款		2,084,141,236	1,887,658,287	196,482,949	10
應付債券		32,070,000	36,850,000	(4,780,000)	(13)
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債 (註 12)		34,688,249	24,516,845	10,171,404	41
負債準備 (註 13)		640,003	824,373	(184,370)	(22)
租賃負債 (註 7)		3,126,192	-	3,126,192	-
遞延所得稅負債		1,302,184	1,338,385	(36,201)	(3)
其他負債 (註 14)		3,906,099	2,466,805	1,439,294	58
負債總額		2,309,920,246	2,114,067,270	195,852,976	9
歸屬母公司業主之權益		170,959,135	158,146,891	12,812,244	8
股本		90,481,000	86,370,000	4,111,000	5
資本公積		25,894,945	25,316,367	578,578	2
保留盈餘		54,137,758	45,794,293	8,343,465	18
其他權益 (註 15)		445,432	666,231	(220,799)	(33)
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		131,199	123,329	7,870	6
權益總額		171,090,334	158,270,220	12,820,114	8

註1：主要係因投資國外機構發行債券增加所致。
 註2：主要係因本行存款增加，新增投資項目所致。
 註3：主要係信用卡業務上升，應收信用卡款增加所致。
 註4：主要係因應收連結稅制款增加所致。
 註5：主要係因行舍搬遷，期末待出售行舍增加所致。
 註6：主要係因存放銀行同業減少所致。
 註7：主要係因本年度適用IFRS16所致。
 註8：主要係因利息補償金上升，致遞延所得稅資產上升。

註9：主要係因銀行同業存款及拆放減少所致。
 註10：主要係因部分交易到期未續作所致。
 註11：主要係因稅前淨利增加，課稅所得額增加所致。
 註12：主要係因結構型商品所收本金增加所致。
 註13：主要係因員工福利負債準備減少所致。
 註14：主要係因預收款項增加所致。
 註15：主要係因匯率波動造成國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2019年度	2018年度	增減變動	
				金額	比例(%)
利息淨收益		19,657,149	20,031,302	(374,153)	(2)
利息以外淨收益		33,311,310	28,158,324	5,152,986	18
淨收益		52,968,459	48,189,626	4,778,833	10
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註1)		(1,603,019)	(3,209,215)	1,606,196	(50)
營業費用		(28,652,283)	(24,652,636)	(3,999,647)	16
稅前淨利		22,713,157	20,327,775	2,385,382	12
所得稅(費用)利益		(3,053,793)	(3,204,365)	150,572	(5)
本期淨利(淨損)		19,659,364	17,123,410	2,535,954	15

增減變動分析說明：

註1:呆帳費用、承諾、及保證責任準備提存減少主要原因係融資承諾準備提存下降所致。

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

單位：%

項 目	年 度	2019年度	2018年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)		6.19	4.89	26.58
現金流量允當比率		121.42	133.64	-9.14
現金再投資比率(註1)		0.52	0.13	300.00

註1:2019年度現金流量比率及現金再投資比率較2018年度高，主要係2019年獲利且存款增加造成營業活動淨現金流量增加。

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
54,152,400	9,405,975	17,143,277	46,415,098	-	-

(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9,405,975仟元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為17,143,277仟元。

(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						
				107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度
登峰大樓辦公室裝修工程	股本	108年度	324,920	-	324,920	-	-	-	-	-
新購置辦公大樓	股本	108年度	6,392,400	2,556,960	639,240	2,876,580	319,620	-	-	-
高雄旗艦大樓	股本	108年度	745,300	-	70,000	445,000	230,300	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	108年度	-	-	-	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	108年度	153,000	-	151,790	1,210	-	-	-	-
購置分行營業處所	股本	109年度	340,000	-	-	340,000	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	109年度	-	-	-	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	109年度	176,000	-	-	176,000	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	110年度	20,000	-	-	-	20,000	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	110年度	60,000	-	-	-	60,000	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	111年度	20,000	-	-	-	-	20,000	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	111年度	60,000	-	-	-	-	60,000	-	-
新設立之分行營業處所	股本	112年度	20,000	-	-	-	-	-	20,000	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	112年度	60,000	-	-	-	-	-	60,000	-
新設立之分行營業處所	股本	113年度	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	113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

本行轉投資事業依銀行法七十四條規範辦理，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畫報董事會核定、並陳報主管機關核准後為之。

(二)獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本行以透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)之轉投資業務整體獲利狀況良好，2019年獲利主要為現金股息收入49,493千元。另依權益法衡量之轉投資認列投資收益617,432千元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資收益75,440千元、柬埔寨聯合商業銀行投資收益515,440千元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益26,552千元)。相關主要原因及經營計畫請參閱「伍、營運概況\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、財務金融及信用卡暨支付金融等五大事業處下，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與國際

接軌，以巴塞爾資本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

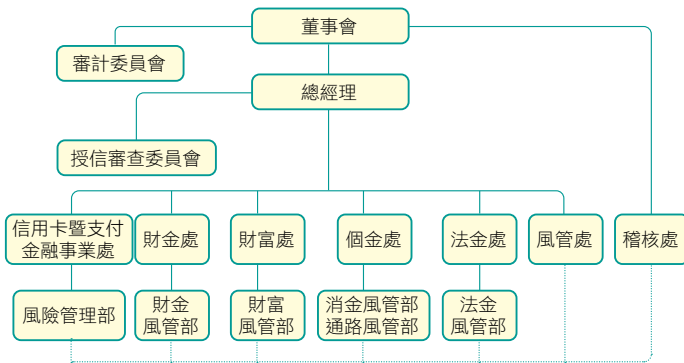
A.信用風險策略、目標、政策與流程

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，據以制定「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，並持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化，針對各項內部規範適時進行調整。信用風險管理流程方面，配合巴塞爾資本協定，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辦理徵信與評估審查等事宜，已承作業務應定期辦理覆審追蹤，落實期中管理，若有異常或突發狀況，應於限時內通報處理，並採取適當因應措施。

為有效控管信用風險集中度，針對國家別、產業別、集團別及評等別等面向，訂定信用風險限額及交易對手限額，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

本行在各主要事業處下設有風險管理單位，促進各項風險管理機制之建置與運作，以達到即時監控、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。另外，為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，本行設有授信審查委員會，負責審議重大授信風險提案，以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

信用風險之評量與控管程序，包括前端徵信審查、信用評等及額度控管，中端期中管理至後端貸後管理等流程，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，現已完成信用風險資料倉儲、消金、法金 I R B 模型建置及驗證並導入徵授信處理系統 (C P S) 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進行信用風險移轉。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，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 標準法

(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

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(註)
主權國家	139,810,022	54,334
非中央政府公共部門	13,321,695	371,539
銀行（含多邊開發銀行）	231,792,741	8,039,590
企業（含證券及保險公司）	604,296,814	46,741,686
零售債權	617,041,544	39,989,242
住宅用不動產	320,700,342	13,195,256
權益證券投資	203,812	16,305
其他資產	57,819,591	3,225,031
合計	1,984,986,561	111,632,983

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上法定最低資本適足率。

2.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

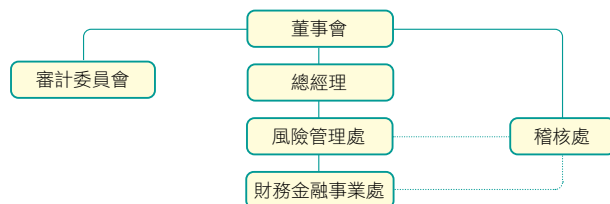
(1) 證券化風險管理制度

A.證券化管理策略與流程

本行從事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.證券化管理組織與架構

依主管機關之規範，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.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.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.法定資本计提所採用之方法

標準法。

(2) 證券化暴險額

本行發行之證券化部位皆已全數到期，故截至2019.12.31已無本行證券化部位流動在外。

(3) 證券化應計提資本

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

債權種類	非創始銀行	創始銀行
	應計提資本	應計提資本
證券化暴險	-	-
再證券化暴險	-	-
合計	-	-

(4) 證券化商品資訊

A.投資證券化商品資訊彙總表：

2019.12.31 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
無					

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。

B. (A)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：

2019.12.31 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	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(註2)	資產池內容(註3)
無														

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：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3：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。

(B)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：

2019.12.31 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	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。

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

2019.12.31 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					

C.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：

2019.12.31 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	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。

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

作業風險係起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成本行損失之風險，本行藉由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來防範內部作業風險，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，本行各單位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設計並執行有效的內部控制程序以涵蓋所有相關之營運活動；第二道防線係獨立於第一道防線且非為第三道防線的其他功能及單位，包含風險管理、法令遵循及其他專職單位，依其特性協助及監督第一道防線辨識及管理風險，並就各主要風險類別負責銀行整體風險管理政策之訂定、監督整體風險承擔能力及承受風險現況、並向董事會或高階管理階層報告風險控管情形；第三道防線為內部稽核，協助董事會及管理階層評估與查核風險管理及內部控制制度是否有效運作及衡量營運之效率，並評估第一道及第二道防線進行風險監控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。

本行透過作業風險管理工具包含「風險控制自行評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險事件蒐集」，執行業務流程分析、作業風險之辨識、評估、回應及監控之作業風險管理流程，以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。

本行並訂有「辦理新商品(服務)法令遵循暨風險評估作業要點」，各業務管理單位推出各項新商品、服務或向主管機關申請開辦新種業務前，以及既有業務進行變更前，應評估業務涉及之法令遵循情形及風險程度，以審慎控管可能產生之法令遵循及各項營運風險。

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，促進全行衡量作業風險之一致性、客觀性、完整性及風險透明度，並符合整體經營策略及目標。風險管理處轄下設有專責單位，負責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協助與監督各業管單位作業風險

管理執行情形，提供改善建議，並整合與分析全行作業風險管理資訊，定期向董事會及風險管理委員會報告。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。隸屬於董事會之獨立稽核處定期評估及驗證銀行各單位作業風險管理之有效性，並對各單位作業風險管理機制落實情形進行查核。

C.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行訂有「風險控制自行評估作業要點」、「作業風險關鍵風險指標設計及申報要點」及「作業風險事件通報要點」，透過已建置完成之作業風險管理系統定期執行風險控制自行評估，將辨識出之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、彙整分析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.法定資本计提所採行之方法

標準法

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2017	42,360,320	
2018	46,475,795	
2019	51,170,247	
合計	140,006,362	6,566,807

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

為避免因匯率、利率、大宗商品、權益及信用價差等各種價格之波動與彼此間的關連性對本行盈餘、資本及經營能力產生不利影響，任何金融商品之交易皆須依本行「市場風險管理準則」、「金融商品評價準則」、「衍生性金融商品評價機制管理要點」、「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概況。

為保障顧客承作衍生性金融商品之權益，本行訂有「顧客承作衍生性金融商品業務處理要點」，有關衍生性金融商品定價基礎應綜合考量部位評價、風險成本、避險成本、營運成本及合理利潤等因素，審慎檢核與顧客承作衍生性金融商品價格之合理性。

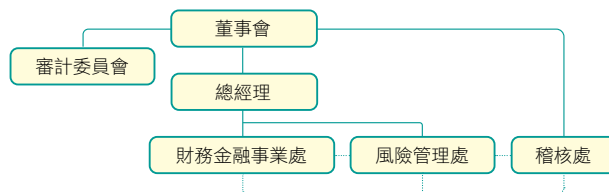
本行亦積極導入新的金融商品評價與風險管理系統及提升本行同仁的專業能力，精進本行金融商品市場風險控管能力，以掌握因金融市場波動對本行整體投資與交易部位產生之市場風險。

本行市場風險管理流程，包含明確辨識各類金融商品交易產生之市場風險來源，採用適當的衡量方法，監控各項市場風險限額及訂定相關權限與例外管理，並每日陳報市場風險管理資訊予高階管理階層，以及定期向金控風險管理委員會及董事會報告本行市場風險部位概況，作為訂定風險管理策略決策之參考。

B.市場風險管理組織與架構

本行訂定市場風險管理準則，在控管權責上，風險管理處負責設計市場風險管理機制，制定市場風險管理相關規範及內部控制制度；執行整體市場風險管理工作，包含風險辨識、衡量、對內陳報、對外揭露及監控程序。涵括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本行市場風險部位概況、壓力測試，以及各項市場風險限額控管情形等項目。透過上述系統化的控管方式，即時掌握本行市場風險，使本行市場風險管理範疇更具

全面性。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，採用本行額度控管系統進行即時控管，並將市場波動情況列入考量，以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或搭配其他衍生性金融商品組成之交易策略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、淨額結算等方式取得信用保障或加強，進而降低交易對手風險。對於標準化且流動性高之衍生性金融商品，會採用集中交易對手(CCP)集中清算的方式，達到降低交易對手風險及資本要求。

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

2019.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	3,772,228
權益證券風險	1,143,684
外匯風險	107,530
商品風險	9,720
選擇權採簡易法處理	0
合計	5,033,162

5.洗錢防制與打擊資恐制度

(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，本行做為全球金融體系的一份子，當致力於防制洗錢與打擊資恐。為符合國際標準如洗錢

防制金融行動組織(FATF, Financial Action Task Force on Money Laundering)所發佈之「四十項建議(Forty Recommendations)」，並遵守政府與主管機關發佈之法令規範，如洗錢防制法、資恐防制法與金融機構防制洗錢辦法，本行制定「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐政策」、「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「訂定「玉山銀行顧客身分確認暨盡職審查作業要點」、「玉山銀行辦理通匯往來銀行業務及其他類似業務作業要點」及「玉山銀行洗錢防制及打擊資恐高風險職業/行業定義說明」等相關程序與作業要點。亦依法令變動更新內部規範，持續精進本行執行顧客盡職審查、名單掃描、可疑交易監控與申報、教育訓練等流程與措施，防止不法份子利用銀行商品服務，進行洗錢或資助恐怖主義活動資金籌集。在海外據點AML/CFT管理方面，持續推動集團資訊分享、法規差異性分析等機制，以達到全球一致性管理。另提出「玉山銀行洗錢及資恐風險胃納聲明」，對於所願意承擔之洗錢及資恐風險程度和類型，揭示宏觀的架構與視野，務求「一切業務不能凌駕於風險之上」之精神，遵循風險管理最高指導原則。

B.組織與架構

為有效執行洗錢防制計畫與落實獨立性、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及審計委員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。專責單位應至少每半年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洗錢資恐風險，本行率先於2014年建置洗錢防制系統，並持續精進交易監控參數邏輯與名單掃描相關功能。同時，鼓勵同仁深化專業能力、推動多方位教育訓練，以提升人員專業知識與塑造全行意識與文化，並推廣主管機關認定之國內外專業證照(如國際反洗錢師 Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS)。截

至2019年底，本行共有332名員工取得國際公認反洗錢師(CAMS)證照；另有483名員工參與金融研訓院舉辦之「防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班」，並取得防制洗錢及打擊資恐督導主管人員之法定資格。本行加入ACAMS(The Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists)企業會員，其功能包括線上教育訓練及全球AML/CFT前瞻性新聞資料庫等，充足海內外教育訓練素材，提升同仁專業深度與廣度，塑造單位內AML/CFT意識與文化。

本行參與2018年第4季APG對台灣整體防制洗錢及打擊資恐體制之第三輪相互評鑑，為台灣銀行業代表之一，在經營團隊的全力支持下，相關人員極其努力的準備。評鑑團與本行之會談中，對本行AML/CFT相關措施給予很高的正面評價，評審團長稱” Your team is doing a good job”。台灣APG相互評鑑之成績於2019年10月公布，台灣取得亞太最佳成績，「一般追蹤等級」成績，本行於有榮焉。然而，評鑑只是一時的，台灣整體AML/CFT之環境，仍有若干項目需持續精進，包括法人透明度，強化跨境業務及OBU戶之審查等。本行勢不懈怠，將AML/CFT法遵工作當作長期使命，持續推動AML/CFT之各項專案，遵循國際防制洗錢法令與規範，落實集團之國內外據點防制洗錢政策及程序之增修訂、精進顧客盡職審查控管措施、持續發展全球防制洗錢監控系統，為台灣整體金融環境之AML/CFT工作持續努力。

6.資安風險

(1) 資安風險管理制度

A.資安風險管理策略

為確保資訊安全制度有效運作，本行採用國際標準作為資訊安全管理的基礎，並符合國內外資訊安全法令法規，目前已取得資訊安全管理系統 (ISMS) ISO/IEC 27001：2013驗證、BS 10012：2017驗證、PCI DSS認證。

本行已布署相關防禦機制並建立弱點管理制度，以因應外部多變的攻擊手法，每年亦委由第三方執行電腦系統資訊安全評估，由外部資安專家協同進行滲透測試及多種情境之攻防演練，檢視本行防禦之有效性及事件應變能力。

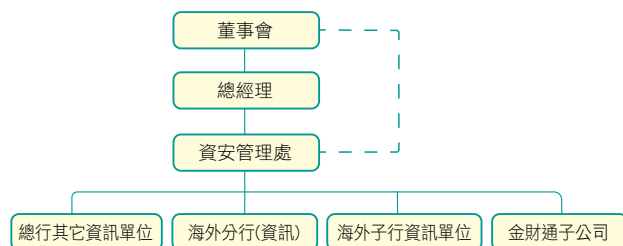
為有效處理資訊安全事件，本行已訂定資訊安全事件應變流程，包含玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法、玉山金控及子公司個人資料侵害事故緊急應變作業細則、重大資安事件處理流程、資訊安全事件作業要點。當接收到疑似資安事件時，先判斷事件等級，依事件等級判斷結果，進行相關通報及成立

事件處理小組，評估、控制災損及執行調查工作，並擬定行動方案由各事件處理單位配合辦理，以期能快速有效解決資訊安全事件。

本行會秉持「一切業務不得凌駕風險之上；一切服務不得逾越法規之上」的精神，在資訊安全的領域深耕並落實在日常業務的執行中。

B. 資安風險管理組織與架構

本行資訊安全相關作業規劃及推動由資安專責單位－「資安管理處」負責，行內各單位配合辦理。資安管理處配置一位資安長及副資安長，負責資安治理及資安風險處理，並定期向董事會報告資安治理概況，會報線如下圖所示。



C. 資安風險管理程序

藉由研擬標準作業要點及制訂作業說明、控制潛在的威脅及弱點、規劃風險評鑑、建置與執行控管機制、遵行覆核檢查及改善行動等四大階段，持續強化資訊安全管理系統。各階段施行方法說明如下：

(A)規劃評估：對影響資訊資產安全之威脅、弱點及現行控管機制進行風險評鑑。

(B)建置執行：依據評估結果設計、建置及執行應有之控管機制。

(C)覆核檢查：定期實施資訊安全內部稽核，確保資訊安全管理系統之有效性；透過管理階層審查，落實資訊安全管理。

(D)改善行動：根據稽核結果，執行矯正與預防措施，改善並執行應有之控管機制，對同仁實施資訊安全宣導與教育訓練。

7. 資產負債之管理

(1) 流動性風險管理

風險管理單位負責設計流動性風險管理機制，制定流動性風險管理相關規範及內部控制制度，執行整體流動性風險管理工作，包含風險辨識、衡量、對內陳報、對外揭露及監控等程序。

本行訂有「資產負債管理政策」、「流動性風險管理政策」、「利率風險管理要點」及「流動性風險管理要點」，並每日監控各項流動性風險限額、每月進行流動性壓力測試，透過系統的控管，即時掌握本行流動性風險部位概況，以確保因流動性風險所造成的預期影響皆在可接受的水準之內，同時定期將流動性風險控管報告陳報資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會知悉。

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2019.12.31 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	2,033,364,576	269,158,394	176,105,824	155,647,997	154,782,050	154,829,054	1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264	48,592,142	(220,971,975)	(119,145,712)	(211,568,120)	(63,753,909)

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

2019.12.31 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	37,023,841	9,964,160	10,399,306	4,636,702	2,323,236	9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866)	(308,482)	(2,893,032)	(6,612,276)	5,947,539

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

(2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本行依法令訂定「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐政策」等，確實以風險基礎方法執行確認顧客身分措施與持續審查機制，並覈實法人、團體或信託顧客股權、出資結構及其實質受益人，依據內部控制三道防線之架構，確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

2.公平對待客戶原則之落實

(1)為促進金融機構建立以「公平待客」為核心之企業文化，金管會於2015年12月31日發布「金融服務業公平待客原則」，要求金融機構應建立相關政策及策略，並納入內部控制及稽核制度，另於108年起實施「金融服務業公平待客原則評核機制」，以瞭解金融機構落實執行之情形。

(2)本行落實公平待客原則之目標如下：

- a.落實公平合理、平等互惠及誠信原則，以保障金融消費者權益。
- b.建立重視金融消費者保護之企業文化，作為本行共同遵循之價值體系與行為準則。
- c.確實遵循金融消費者保護相關法令規定及主管機關函令。

為強化公平待客原則機制之運作(如：教育訓練和客訴之檢討)和相關規章、作業流程之建置，於2019年成立「公平待客原則推動小組」，小組定期召開會議並就當次討論事項提出報告、檢討及建議，且由執行秘書負責有關議決事項執行情形之追蹤改善及檢視。本行董事會及高階經理人共同督導推動落實公平待客原則，並規劃推動之組織、分工、經費與人力。

3.「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」及「保險業保險經紀人公司及保險代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內控作業規定」之規範建立

(1)為防範理財專員挪用客戶款項情事，銀行同業公會於2019年06月14日訂定「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」，金管會於2019年12月12日發布「保險業保險經紀人公司及保險代理人公司防範保險業務員挪用侵占保戶款項相關內

控作業規定」。

(2)本行已研訂強化內部控制措施。

人事管理制度方面：包括招募員工應採行盡職調查程序。員工行為準則須明定員工應秉持誠信原則招攬及服務，不得代客保管存摺、印鑑或已簽章空白交易單據，及不得有擅自交易、不當招攬等行為；建置理財專員輪調制度及休假期間查核機制等。

內部控制制度及牽制原則方面：為避免理財專員有擅自為客戶辦理存提款、保單轉換等交易、不當取得客戶網銀密碼代客交易、與客戶私下資金往來、銷售非經核准之金融商品、或自行製作對帳單等不當行為，依業務流程及內部牽制原則設定具體有效之控制點，以落實內控機制。

4.《陶德-法蘭克法案》後續執行

2019年，美國政府更動相關法令調整申報門檻，將申報清理計畫之申報門檻金額標準依不同申報項目進行設定。故新版法令，將持續進行風險管理及風險管理委員會之申報作業。未來將繼續審慎追蹤本行資產狀況、以符合美國監管情形。

5.香港交易對手信用風險專案

香港金融管理局(HKMA)於2018年修訂監理政策手冊「CR-G-13對手方信用風險管理」(以下簡稱CR-G-13)，修訂內容著重於金融機構應完善控管與其從事衍生性交易之交易對手，面向包括公司治理、風管制度、信用評估、風險衡量及控管、壓力測試等。2019年12月HKMA正式行文要求所有金融機構須就CR-G-13內容要求進行自我評估，並於2020/3/12前提交自評報告，已於2019年聘請外部顧問協助進行差距分析及提供改善建議，並如期向HKMA提交自評報告，對於此次自評發現之改善建議，已擬定改善計劃，預計2020年第二季前完成。

6.保證金徵提制度(Margin Requirement)

因應2008年全球金融海嘯的影響，G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品依其產品類型與承做規模進行分級監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。其中非標準型的產品將進行保證金徵提制度包含變動保證金(Variation Margin)與初始保證金(Initial Margin)。依據分級控管制度，本行已於2016年12月份與交易對手實施變動保證金交換制度，並將於2021年9月份進行初始保證金交換制度。

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

(1)財政部於2017年11月16日發布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，本行自2019年起已就新個人及實體帳戶進行盡職審查，於2020年6月底前完成向稅捐稽徵機關申報上一曆年度應申報帳戶資訊及無資訊帳戶；2020年底前完成較低資產帳戶及既有實體帳戶審查程序。

(2)海外分支機構如中國、香港、新加坡、日本及澳洲等所在地國已簽署稅務協定，已委請顧問協助導入專案，香港、新加坡及日本於2017年1月起執

行新帳戶審查流程(澳洲分行及中國子行亦於2017年7月起執行新帳戶審查流程)，2017年底前完成既有高資產帳戶審查，於2020年5月完成第一次申報，2020年底完成其他既有帳戶審查。

(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：

「因應金融科技快速發展，資安已是重要的風險管理議題。為強化資訊安全防護，本行部署了各項保護措施，包含入侵防禦/偵測系統、應用程式防火牆(WAF)、資料外洩保護(DLP)、DDoS防護系統、進階持續性攻擊防禦系統(APT)等。

在導入新興科技應用前，會透過需求管理小組的需求審查及架構師團隊的架構諮詢，於合規、資料保護及技術運用等面向進行完整的評估，有效掌握新興科技所帶來的風險，以因應科技改變及產業變化對本行業務及財務所帶來之影響。」

(四)銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

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2019年連續12年榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名殊榮，及全球知名的銀行家雜誌《The Banker》「全球前500大銀行品牌價值」台灣銀行業第一名、亞元雜誌《Asiamoney》「台灣最佳企業社會責任銀行」，肯定本行在綜合績效、跨團隊、跨國界、跨虛實的高品質金融整合服務。

有鑒於國際對於金融消費者權益保護的重視，本行為落實保護金融消費者權益，已將公平待客原則的訂定及執行，納入內部控制及稽核制度，亦把公平待客原則納入訓練課程，定期辦理教育宣導及人員訓練。而玉山人以最高標準要求自己，將增進顧客權益與提升顧客體驗視為本行戮力的目標，也因為重視顧客權益，提供之商品與服務皆符合相關法規，然而遵法僅為最低標準的界線，本行秉持著一切業務不得凌駕於風險之上，積極強化作業程序；而為了提升顧客的感動價值，本行設立顧客服務處並建置完善顧客服務管理體系，做好服務品質管理，積極創造有溫度的顧客服務及美好的顧客體驗，提供更貼近顧客需求之產品及服務。

(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：

本行以台灣為主要服務地區，為滿足台商多境多幣別金融需求，本行在海外9個地區共有28個營

業據點，以亞太金融中心、兩岸三地與東協地區為主，透過據點的整合，提供台商及當地顧客無斷點跨境金融服務。在資訊科技與數位金融快速發展下，面對日趨嚴格的洗錢防制要求，運用科技提升風險控管，發展生物辨識以及警示帳戶預測模型等AI科技應用，嚴格把關顧客資訊安全。因應純網銀的開放，本行於打造高價值分行的同時，亦致力發展全方位自助金融服務，打破時地限制，讓顧客隨時隨地都能得到暖心的金融服務，提供無斷點且最安全的全通路顧客體驗。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施：

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，並且因應純網銀的開放，調整業務發展及通路經營策略，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。

(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2019年底，本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2019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：玉山金控及子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

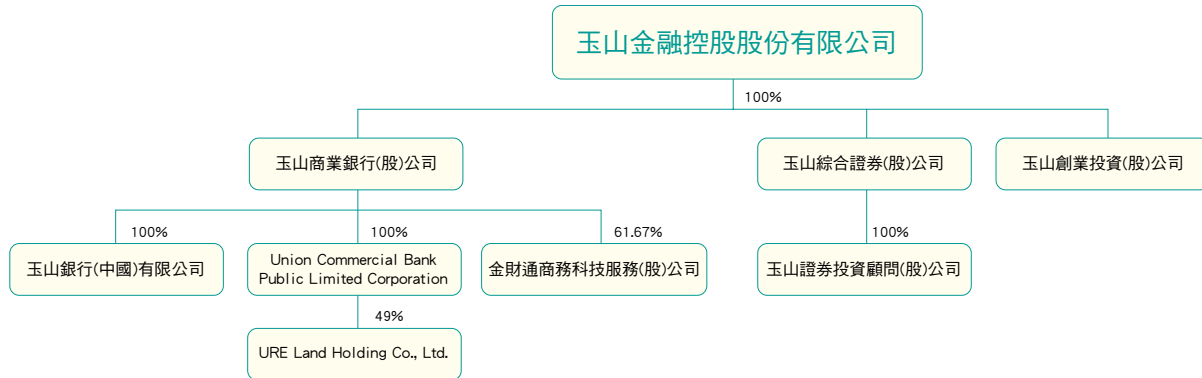


一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖

2019.12.31



2. 各關係企業基本資料

2019.12.31 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	116,195,000	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	3,093,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	2,408,026 (註1)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30 (註2)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.17	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夢海大道5033號卓越前海壹號7棟1樓	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

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

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

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

註4：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

2019.12.31 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	36,698	0.316
	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	18,804	0.162
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	64,481	0.555
	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
	獨立董事	黃俊堯	0	0
	董事	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	47,076	0.405
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	52,192	0.449
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	24,941	0.215
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳茂欽	56,017	0.482
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 曾宜欣		
	董事	玉山金控 代表人 許珀瑄		
	監察人	玉山金控 代表人 陳俞如		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	309,300	100
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
	監察人	玉山金控 代表人 莊祿二		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 郭文利		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鶯		
	董事	玉山銀行 代表人 陳建宏		
	董事	玉山銀行 代表人 Hun Phalin		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 郭東隆		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
URE Land Holding Co.,Ltd.	董事長	梁原溢	0	0
	董事	黃舜傑		
	董事	陳哲毅		
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 陳章正	8,325	61.67
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 邱世樹		
	董事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 方振維	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	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 曹中仁		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 陳美滿		
	董事	玉山銀行 代表人 林俊佑		
	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		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孔繁敏		
	監事	玉山銀行 代表人 林耀斌		

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

註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

註3：持有股份含保留運用決定權信託股數。

6.各關係企業營運概況

2019.12.31 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	116,195,000	181,991,689	8,933,768	173,057,921	20,105,129	1.73
玉山證券	4,000,000	14,982,731	9,661,031	5,321,700	431,203	1.08
玉山創投	3,093,000	3,461,912	55,816	3,406,096	114,263	0.37
玉山投顧	50,000	70,870	11,236	59,634	1,210	0.24
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	22,184,204	18,367,934	3,816,270	515,440	6,443
URE Land Holding Co., Ltd.	30	470,333	435,545	34,788	(881)	(881)
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	568,277	169,438	398,839	43,057	3.19
玉山銀行（中國）有限公司	10,038,248	50,306,184	41,551,542	8,754,642	75,440	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2019.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2019年度平均匯率折合臺幣。

註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股1,000美元，URE Land Holding Co., Ltd每股1美元。

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

註4：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108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：

2019.12.31

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 或經理人情情形
		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	9,048,100,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

*董事長：曾國烈 常務董事：麥寬成、張林真真(獨立董事)

獨立董事：柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯

董事：黃男州、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽、陳炳良

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	107.9.1-112.7.31	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	188	188	-

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227仟元。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100仟元。

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
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6988
www.deloitte.com.tw

109.3.27 勤審 10902726 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主 旨：就 貴公司民國 108 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 109 年 3 月 12 日編製之民國 108 年度（自 108 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 108 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

本公司一〇八年度（自一〇八年一月一日至一〇八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 九 年 三 月 十 二 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：
無。

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108及107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		4~7		-
五、合併資產負債表		8		-
六、合併綜合損益表		9~10		-
七、合併權益變動表		11		-
八、合併現金流量表		12~14		-
九、合併財務報告附註				
(一)	公司沿革	15~17, 117		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	17~20		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	20~37		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37		五
(六)	重要會計項目之說明	38~74		六~三六
(七)	關係人交易	74~79, 118		三七
(八)	質押之資產	79~80		三八
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	80~82		三九
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	-		-
(十二)	其他	82~114, 119~120		四十~四六
(十三)	附註揭露事項			
1.	重大交易事項相關資訊	114~115, 121~124		四七
2.	轉投資事業相關資訊	114~115, 121~124		四七
3.	大陸投資資訊	115, 125		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	115, 126		四七
(十四)	部門資訊	115~116		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 108 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 109 年 3 月 12 日

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 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。

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 108 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 108 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

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 108 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,444,322,101 仟元，佔合併財務報表總資產 58%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「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）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司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、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 108 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. 瞭解及測試玉山商業銀行股份有限公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得玉山商業銀行股份有限公司管理階層用以評估授信資產應提列損失準備之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估玉山商業銀行股份有限公司之放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算玉山商業銀行股份有限公司之放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

其他事項

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 108 及 107 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、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山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 108 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 3 月 27 日

代碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 42,876,621	2	\$ 55,690,036	3
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）	85,555,267	4	76,688,375	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三八）	515,299,796	21	471,874,547	21
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、三八及四一）	215,119,990	9	183,206,425	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、三八及四一）	12,599,698	1	8,165,004	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	4,971,085	-	-	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三七）	103,685,720	4	85,316,920	4
13200	本期所得稅資產（附註四、三四及三七）	312,812	-	11,644	-
13300	待出售資產－淨額（附註四及十三）	158,036	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、三七及三八）	1,444,322,101	58	1,333,277,269	59
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十五）	6,413,948	-	12,051,606	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	32,725,301	1	31,949,501	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十七）	3,124,618	-	-	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十八）	2,098,556	-	2,192,930	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）	6,141,747	-	6,045,548	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）	1,413,052	-	1,053,310	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十七、二十、二八及三七）	4,192,232	-	4,814,375	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,481,010,580</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,272,337,490</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 57,903,786	2	\$ 72,223,020	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二五）	59,630,516	3	50,277,088	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十及二二）	7,228,239	-	12,526,789	1
23000	應付款項（附註二三及三七）	23,641,318	1	24,505,102	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三四及三七）	1,642,424	-	880,576	-
23500	存款及匯款（附註二四及三七）	2,084,141,236	84	1,887,658,287	83
24000	應付金融債券（附註二五）	32,070,000	1	36,850,000	2
25500	其他金融負債（附註十八、二六及三七）	34,688,249	2	24,516,845	1
25600	負債準備（附註四、二七及二八）	640,003	-	824,373	-
26000	租賃負債（附註四及十七）	3,126,192	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）	1,302,184	-	1,338,385	-
29500	其他負債（附註二九及三七）	3,906,099	-	2,466,805	-
20000	負債總計	<u>2,309,920,246</u>	<u>93</u>	<u>2,114,067,270</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	90,481,000	4	86,370,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	25,309,970	1	24,863,052	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	584,492	-	452,832	-
31500	資本公積總計	<u>25,894,945</u>	<u>1</u>	<u>25,316,367</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	33,860,826	1	28,840,418	1
32003	特別盈餘公積	302,853	-	219,180	-
32011	未分配盈餘	19,974,079	1	16,734,695	1
32000	保留盈餘總計	<u>54,137,758</u>	<u>2</u>	<u>45,794,293</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	445,432	-	666,231	-
31000	母公司業主權益總計	<u>170,959,135</u>	<u>7</u>	<u>158,146,891</u>	<u>7</u>
38000	非控制權益	131,199	-	123,329	-
30000	權益總計	<u>171,090,334</u>	<u>7</u>	<u>158,270,220</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,481,010,580</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,272,337,490</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 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		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三十及三七）	\$ 40,950,651	77	\$ 37,003,677	77	11
51000	利息費用（附註四、三十及三七）	(21,293,502)	(40)	(16,972,375)	(35)	25
49010	利息淨收益	<u>19,657,149</u>	<u>37</u>	<u>20,031,302</u>	<u>42</u>	(2)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三一及三七）	17,712,182	33	15,358,658	32	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三二）	14,994,988	28	18,445,289	38	(19)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及九）	1,070,825	2	742,868	1	44
49600	兌換損益（附註四）	(769,247)	(1)	(6,702,816)	(14)	(89)
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十八）	4,710	-	(5,990)	-	179
49899	其他利息以外淨損益（附註四及三七）	<u>297,852</u>	<u>1</u>	<u>320,315</u>	<u>1</u>	(7)
49020	利息以外淨收益合計	<u>33,311,310</u>	<u>63</u>	<u>28,158,324</u>	<u>58</u>	18
4xxxx	淨 收 益	<u>52,968,459</u>	<u>100</u>	<u>48,189,626</u>	<u>100</u>	10
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(1,603,019)	(3)	(3,209,215)	(7)	(50)
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、十九、二八、三三及三七）					
58500	員工福利費用	(12,034,892)	(23)	(11,035,497)	(23)	9
59000	折舊及攤銷費用	(3,154,265)	(6)	(1,924,358)	(4)	64
59500	其他業務及管理費用	(13,463,126)	(25)	(11,692,781)	(24)	15
58400	營業費用合計	(28,652,283)	(54)	(24,652,636)	(51)	16
61001	稅前淨利	22,713,157	43	20,327,775	42	12
61003	所得稅費用（附註四及三四）	(3,053,793)	(6)	(3,204,365)	(6)	(5)
64000	本年度淨利	<u>19,659,364</u>	<u>37</u>	<u>17,123,410</u>	<u>36</u>	15

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附註四、二八及三四)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	\$ 266,348	-	\$ 61,826	-	331
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	365,284	1	(541,589)	(1)	167
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(131,554)	-	78,430	-	(268)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(3,044)	-	(3,177)	-	(4)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>497,034</u>	<u>1</u>	<u>(404,510)</u>	<u>(1)</u>	223
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四及三四)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(957,120)	(2)	365,742	1	(362)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	373,499	1	(360,068)	(1)	204
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>165,078</u>	<u>-</u>	<u>(17,724)</u>	<u>-</u>	1,031
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>(418,543)</u>	<u>(1)</u>	<u>(12,050)</u>	<u>-</u>	3,373
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>78,491</u>	<u>-</u>	<u>(416,560)</u>	<u>(1)</u>	119
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 19,737,855</u>	<u>37</u>	<u>\$ 16,706,850</u>	<u>35</u>	18
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 19,642,947	37	\$ 17,108,315	36	15
67111	非控制權益	<u>16,417</u>	<u>-</u>	<u>15,095</u>	<u>-</u>	9
67100		<u>\$ 19,659,364</u>	<u>37</u>	<u>\$ 17,123,410</u>	<u>36</u>	15
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 19,722,222	37	\$ 16,691,577	35	18
67311	非控制權益	<u>15,633</u>	<u>-</u>	<u>15,273</u>	<u>-</u>	2
67300		<u>\$ 19,737,855</u>	<u>37</u>	<u>\$ 16,706,850</u>	<u>35</u>	18
	每股盈餘 (附註三五)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 2.17</u>		<u>\$ 1.89</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



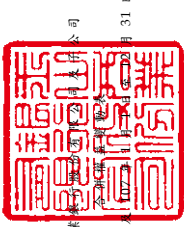
經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



單位：新臺幣仟元



玉山商業銀行股份有限公司

民國 108 年 12 月 31 日

代碼	歸屬	於	母	公	司	業其				權之				權				目
						外	國	外	外	通	過	出	金	融	信	用	風	
A1	107 年 1 月 1 日餘額	8,312,100	83,121,000	24,865,967	24,638,417	149,147	14,006,670	873,963	1,235,443	1,857	113,231	147,257,769	336,533	147,594,302	113,231	1,857	113,231	1,857
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(253,907)	-	(1,235,443)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	8,312,100	83,121,000	24,865,967	24,638,417	149,147	13,752,763	(873,963)	1,825,883	1,857	113,231	147,594,302	336,533	147,594,302	113,231	1,857	113,231	1,857
B1	106 年度盈餘分配	-	-	-	4,202,001	-	(4,202,001)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	70,033	(70,033)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,476,157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利－現金	324,900	3,249,000	-	-	-	(3,249,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利－股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	450,400	-	-	-	-	-	-	-	450,400	-	450,400	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,175)	-	(5,175)	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(192,465)	-	192,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	1,331	-	-	(1,331)	-	-	-	-	-	-	-	-
107 年度淨利	-	-	-	-	-	-	17,108,315	-	-	-	15,095	17,123,410	-	17,123,410	-	-	-	-
107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	61,942	-	(881,443)	-	178	(416,560)	-	(416,560)	-	-	-	-
107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	17,170,257	-	(881,443)	-	15,273	16,706,850	-	16,706,850	-	-	-	-
107 年 12 月 31 日餘額	8,637,000	86,370,000	25,316,367	25,316,367	28,840,418	219,180	16,734,695	(549,630)	1,136,905	78,956	123,329	158,270,220	-	158,270,220	123,329	78,956	123,329	78,956
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-	-	25,846	-	25,846	-	-	-	-
A5	108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	8,637,000	86,370,000	25,316,367	28,840,418	219,180	16,760,541	(549,630)	1,136,905	78,956	123,329	158,296,066	-	158,296,066	123,329	78,956	123,329	78,956
B1	107 年度盈餘分配	-	-	-	5,020,408	-	(5,020,408)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	83,673	(83,673)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,514,402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利－現金	411,100	4,111,000	-	-	-	(4,111,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利－股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	578,578	-	-	-	-	-	-	-	578,578	-	578,578	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,763)	-	(7,763)	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	31,801	-	(31,801)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	747	-	-	(747)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	19,442,947	-	-	-	16,417	19,659,364	-	19,659,364	16,417	-	-	-
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	267,526	-	(708,942)	-	784	(78,491)	-	(78,491)	-	-	-	-
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	19,910,473	-	(708,942)	-	15,633	19,737,855	-	19,737,855	15,633	-	-	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	9,048,100	90,481,000	25,894,945	33,860,826	302,853	19,974,079	(1,315,269)	1,814,046	53,345	131,199	171,090,334	-	171,090,334	131,199	53,345	131,199	53,345



董事長：曾國烈

經理人：黃男州



本合併財務報告之一部分。

會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 22,713,157	\$ 20,327,775
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,579,666	1,328,670
A20200	攤銷費用	574,599	595,688
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	1,550,649	3,123,098
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(14,994,988)	(18,445,289)
A20900	利息費用	21,293,502	16,972,375
A21200	利息收入	(40,950,651)	(37,003,677)
A21300	股利收入	(364,097)	(363,563)
A21700	保證責任準備淨變動	50,988	85,605
A21900	股份基礎給付酬勞成本	578,578	450,400
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(52,239)	(85,519)
A23100	處分投資利益	(706,728)	(379,305)
A23700	非金融資產減損損失	704	149
A29900	其 他	10,993	-
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	(6,580,307)	476,628
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(17,579,432)	(29,677,634)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(32,309,622)	(13,658,532)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(4,516,329)	(5,064,613)
A41150	應收款項	(18,486,874)	(1,628,813)
A41160	貼現及放款	(113,243,466)	(125,426,376)
A41190	其他金融資產	5,585,089	(3,777,767)
A41990	其他資產	33,237	57,052
A42110	央行及銀行同業存款	(14,319,234)	5,570,805
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,197,094)	(19,771,420)

(接 次 頁)

(承 前 頁)

代 碼		108年度	107年度
A42140	附買回票券及債券負債	(\$ 5,298,550)	\$ 326,321
A42150	應付款項	(942,335)	(3,027,124)
A42160	存款及匯款	196,482,949	174,482,935
A42170	其他金融負債	10,550,688	17,887,652
A42180	員工福利負債準備	(14,256)	(2,163)
A42990	其他負債	<u>1,429,248</u>	<u>420,383</u>
A33000	營運產生之現金流出	(16,122,155)	(16,206,259)
A33100	收取之利息	49,901,960	43,328,820
A33200	收取之股利	378,549	404,719
A33300	支付之利息	(22,399,858)	(16,722,922)
A33500	支付之所得稅	<u>(2,783,329)</u>	<u>(3,320,623)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>8,975,167</u>	<u>7,483,735</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(2,814,130)	(5,854,596)
B02800	處分不動產及設備	106,739	136,105
B03700	存出保證金增加	-	(1,280,879)
B03800	存出保證金減少	517,385	-
B04500	取得無形資產	(496,620)	(421,791)
B05350	取得使用權資產	<u>(381)</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(2,687,007)</u>	<u>(7,421,161)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	20,000	-
C01400	發行金融債券	3,000,000	5,100,000
C01500	償還金融債券	(7,780,000)	(5,000,000)
C01700	償還長期借款	-	(886,330)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	309,100	5,880,000
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	(310,060)	-
C03000	存入保證金增加	-	1,564,307
C03100	存入保證金減少	(391,543)	-
C04020	租賃負債本金償還	(996,414)	-
C04500	發放現金股利	(7,514,402)	(6,476,157)
C05800	支付非控制權益現金股利	<u>(7,763)</u>	<u>(5,175)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	<u>(13,671,082)</u>	<u>176,645</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,827,177</u>	<u>1,551,067</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 5,555,745)	\$ 1,790,286
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>59,708,145</u>	<u>57,917,859</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,152,400</u>	<u>\$ 59,708,145</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 42,876,621	\$ 55,690,036
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	6,304,694	4,018,109
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,971,085</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,152,400</u>	<u>\$ 59,708,145</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山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 108 年 12 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

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。

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，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，復於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%，並於 106 年 8 月 25 日取得剩餘 25% 股權。

玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得金管會及大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，並於 105 年 3 月 11 日於中國深圳開業，主要營業項目為依大陸地區法令規定得以經營之業務。

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。

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 108 及 107 年度之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 8,306 人及 8,173 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 108 及 107 年度員工平均人數分別為 773 人及 695 人。

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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 3 月 12 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) 本公司首次適用修正後之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國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下簡稱 IFRSs) 之影響

除下列說明外，適用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暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂 (或變動) 之合約依 IFRS 16 評估是否係屬 (或包含) 租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

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

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

本公司亦適用下列權宜作法：

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

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 0.8% 至 7.5%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 3,310,278
減：可取消之營業租賃	(613,712)
減：適用豁免之短期租賃	(27,543)
加：其他	12,729
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 2,681,752</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 2,556,045
加：因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之調整	67,299
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 2,623,344</u>

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16 處理該等租賃。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108 年 1 月 1 日 調 整 前 帳 面 金 額	首 次 適 用 之 調 整	108 年 1 月 1 日 調 整 後 帳 面 金 額
使用權資產	\$ -	\$ 2,694,899	\$ 2,694,899
其他資產－淨額	\$ 4,814,375	(94,115)	\$ 4,720,260
資產影響		\$ 2,600,784	
租賃負債	\$ -	\$ 2,623,344	\$ 2,623,344
負債準備	\$ 824,373	2,475	\$ 826,848
應付款項	\$ 24,505,102	(50,881)	\$ 24,454,221
負債影響		\$ 2,574,938	
保留盈餘	\$ 45,794,293	\$ 25,846	\$ 45,820,139
權益影響		\$ 25,846	

(二) 本公司尚未適用將於 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	I A S B 發 布 之 生 效 日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

(三) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	I A S B 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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報導期間生效。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照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及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含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。

(四) 外 幣

本行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按交易日之即期匯率折算，並結轉至損益帳。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，損益科目按交易日之匯率換算為新臺幣，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

本公司除本行、聯合商業銀行與玉山銀行（中國）有限公司因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可並發布生效之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借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。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按

攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

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

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風

險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，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。

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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。
購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「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」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款項

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應計基礎認列。

(十) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 租 賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司為出租人

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。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107 年

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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(二十) 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。

(二一) 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。

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具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，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 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。

(二三) 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。

(二四) 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

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

放款減損估計

放款減損估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來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

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 18,306,355	\$ 14,393,133
待交換票據	2,235,915	8,685,830
存放同業	22,336,762	32,580,039
運送中現金	-	37,501
	<u>42,879,032</u>	<u>55,696,503</u>
減：備抵呆帳	(<u>2,411</u>)	(<u>6,467</u>)
	<u>\$ 42,876,621</u>	<u>\$ 55,690,036</u>

合併現金流量表於 108 年及 107 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

	108年12月31日	107年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 22,540,210	\$ 22,218,598
存款準備金－乙戶	42,010,879	39,784,413
存款準備金－外幣存款戶	542,034	460,995
存放央行－其他	13,454,596	9,613,040
轉存央行國庫機關專戶存款	4,917	7,054
拆放銀行同業	<u>7,032,905</u>	<u>4,645,774</u>
	85,585,541	76,729,874
減：備抵呆帳	(<u>30,274</u>)	(<u>41,499</u>)
	<u>\$ 85,555,267</u>	<u>\$ 76,688,375</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 274,066,671	\$ 280,550,446
商業本票	76,452,039	50,697,502
國庫券	8,970,725	-
公司債	77,312,400	66,809,958
金融債券	67,042,684	66,773,345
國外政府債券	148,823	-
上市（櫃）股票	840,494	361,445
外匯換匯合約	4,634,534	4,528,238
利率交換合約	4,879,493	1,144,186
外匯選擇權合約	592,864	635,170
遠期外匯合約	295,111	266,692
期貨交易保證金－自有資金	20,345	53,602
無本金交割遠期外匯合約	7,977	42,808
金屬商品交換合約	5,369	404
換匯換利合約	30,267	10,697
信用違約交換合約	-	54
	<u>\$ 515,299,796</u>	<u>\$ 471,874,547</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 7,833,585	\$ 2,040,257
利率交換合約	1,754,580	2,735,167
外匯選擇權合約	600,624	679,429
遠期外匯合約	227,051	268,393
無本金交割遠期外匯合約	4,374	40,813
換匯換利合約	3,925	6,138
信用違約交換合約	156	-
金屬商品交換合約	1,182	-
	<u>10,425,477</u>	<u>5,770,197</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券（附註二五）	48,974,699	44,258,039
組合式商品	230,340	248,852
	<u>49,205,039</u>	<u>44,506,891</u>
	<u>\$ 59,630,516</u>	<u>\$ 50,277,088</u>

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、降低外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

本公司於 108 年及 107 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：

	108年12月31日	107年12月31日
外匯換匯合約	\$ 880,410,246	\$ 577,726,058
利率交換合約	479,685,565	102,273,937
外匯選擇權合約	118,125,683	106,997,086
遠期外匯合約	29,877,972	26,179,084
無本金交割遠期外匯合約	2,152,229	4,648,966
換匯換利合約	2,324,807	4,339,105
金屬商品交換合約	154,235	18,812
信用違約交換合約	74,718	34,530

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

108 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付（收 取）	
		買／賣方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	50	\$ 99,044	\$ 100,142
	商品期貨	賣 方	51	165,006	169,538

107 年 12 月 31 日

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 7,299,485	\$ 6,421,118
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	207,820,505	176,785,307
	<u>\$ 215,119,990</u>	<u>\$183,206,425</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
權益工具投資		
上市（櫃）股票	\$ 6,322,231	\$ 5,493,425
未上市（櫃）股票	<u>977,254</u>	<u>927,693</u>
	<u>\$ 7,299,485</u>	<u>\$ 6,421,118</u>

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 108 及 107 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 385,472 仟元及 1,084,573 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 31,801 仟元及損失 192,465 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 108 及 107 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 364,097 仟元及 363,563 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 355,612 仟元及 318,217 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$106,686,396	\$ 90,543,845
政府公債	62,686,326	59,774,281
公司債	34,344,796	22,698,299
國外機構發行債券	2,562,519	450,181
可轉讓定期存單	1,508,450	2,293,744
轉貼現票據	<u>32,018</u>	<u>1,024,957</u>
	<u>\$207,820,505</u>	<u>\$176,785,307</u>

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 7,026,815 仟元及 11,839,947 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
國外機構發行債券	\$ 8,880,623	\$ 5,441,147
金融債券	3,189,062	2,339,671
公司債	455,804	308,244
國外定期存單	75,283	76,832
	12,600,772	8,165,894
減：備抵損失	(1,074)	(890)
	<u>\$ 12,599,698</u>	<u>\$ 8,165,004</u>

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 431,211 仟元及 1,059,315 仟元。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三八。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 4,971,085 仟元，經約定應於期後以 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收信用卡款項	\$ 83,522,275	\$ 64,606,766
應收承購帳款－無追索權	12,910,583	13,442,092
應收利息	4,379,869	4,421,148
應收帳款	1,847,762	1,785,903
應收承兌票款	1,258,156	1,440,849
其他	1,742,830	1,637,135
	105,661,475	87,333,893
減：備抵呆帳	(1,975,755)	(2,016,973)
	<u>\$ 103,685,720</u>	<u>\$ 85,316,920</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損	依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損	依法令規定 提列之減損	合 計
108年1月1日餘額	\$ 109,536	\$ 22,734	\$ 1,006,721	\$ 1,138,991	\$ 877,982	\$ 2,016,973	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(307)	1,014	(707)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,111)	(6,991)	8,102	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	10,710	(6,495)	(4,215)	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(7,287)	(8,647)	(54,656)	(70,590)	-	(70,590)	
購入或創始之新金融資產	18,374	784	14,797	33,955	-	33,955	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	299,954	299,954	
轉銷呆帳	-	-	(542,846)	(542,846)	-	(542,846)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	449,241	449,241	-	449,241	
模型／風險參數之改變	(35,925)	7,051	(168,195)	(197,069)	-	(197,069)	
匯兌及其他變動	(32)	1	(2,689)	(2,720)	(11,143)	(13,863)	
108年12月31日餘額	\$ 93,958	\$ 9,451	\$ 705,553	\$ 808,962	\$ 1,166,793	\$ 1,975,755	

107 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損	依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損	依法令規定 提列之減損	合 計
107年1月1日餘額	\$ 105,551	\$ 26,465	\$ 823,947	\$ 955,963	\$ 1,069,242	\$ 2,025,205	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(233)	567	(334)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,661)	(9,184)	10,845	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	10,866	(7,582)	(3,284)	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,062)	(9,024)	(70,028)	(85,114)	-	(85,114)	
購入或創始之新金融資產	13,225	1,065	384,118	398,408	-	398,408	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(221,964)	(221,964)	
轉銷呆帳	-	-	(852,538)	(852,538)	-	(852,538)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	489,916	489,916	-	489,916	
模型／風險參數之改變	(12,220)	20,419	236,105	244,304	-	244,304	
匯兌及其他變動	70	8	(12,026)	(11,948)	30,704	18,756	
107年12月31日餘額	\$ 109,536	\$ 22,734	\$ 1,006,721	\$ 1,138,991	\$ 877,982	\$ 2,016,973	

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合 計
108年1月1日餘額	\$ 84,151,061	\$ 196,948	\$ 2,985,884	\$ 87,333,893
一轉為存續期間預期信用損失	(162,069)	164,216	(2,147)	-
一轉為信用減損金融資產	(637,529)	(65,007)	702,536	-
一轉為12個月預期信用損失	63,992	(51,604)	(12,388)	-
於當年度除列之金融資產	(16,320,635)	(72,480)	(174,897)	(16,568,012)
購入或創始之新金融資產	35,299,298	44,037	107,618	35,450,953
轉銷呆帳	-	-	(542,846)	(542,846)
匯兌及其他變動	(9,996)	(115)	(2,402)	(12,513)
108年12月31日餘額	\$ 102,384,122	\$ 215,995	\$ 3,061,358	\$ 105,661,475

107 年度

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 80,294,864	\$ 2,469,906	\$ 2,389,269	\$85,154,039
一轉為存續期間預期信用 損失	(125,836)	127,224	(1,388)	-
一轉為信用減損金融資產	(659,017)	(57,083)	716,100	-
一轉為 12 個月預期信用損 失	99,374	(90,387)	(8,987)	-
於當年度除列之金融資產	(16,219,278)	(2,314,514)	(101,516)	(18,635,308)
購入或創始之新金融資產	20,761,681	61,550	844,797	21,668,028
轉銷呆帳	-	-	(852,538)	(852,538)
匯兌及其他變動	(727)	252	147	(328)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 84,151,061</u>	<u>\$ 196,948</u>	<u>\$ 2,985,884</u>	<u>\$87,333,893</u>

十三、待出售資產－淨額

	108年12月31日
土 地	\$ 109,459
房屋及建築	<u>48,577</u>
	<u>\$ 158,036</u>

本行為有效管理不動產，於 108 年 12 月 27 日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失，108 年度亦無減損情形。

十四、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
短期放款	\$ 298,091,260	\$ 297,266,947
中期放款	350,595,376	331,187,808
長期放款	808,910,883	717,060,406
催收款項	2,228,167	2,390,377
押匯及貼現	<u>2,362,138</u>	<u>2,365,176</u>
	1,462,187,824	1,350,270,714
減：備抵呆帳	(17,739,287)	(16,865,753)
減：折溢價調整數	(<u>126,436</u>)	(<u>127,692</u>)
	<u>\$ 1,444,322,101</u>	<u>\$ 1,333,277,269</u>

本行於 108 年及 107 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 1,944,481 仟元及 2,107,074 仟元。本行 108 及 107 年度對內未計提利息收入之金額分別為 39,951 仟元及 47,558 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

108 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 821,079	\$ 92,835	\$ 3,829,950	\$ 4,743,864	\$ 12,121,889	\$ 16,865,753
因年初已認列之金融資產所 產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損 失	(3,884)	88,010	(84,126)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,560)	(22,632)	24,192	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	184,480	(9,440)	(175,040)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(320,904)	(31,412)	(406,904)	(759,220)	-	(759,220)
購入或創始之新金融資產	551,589	31,254	412,026	994,869	-	994,869
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	403,620	403,620
轉銷呆帳	-	-	(1,625,507)	(1,625,507)	-	(1,625,507)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,066,086	1,066,086	-	1,066,086
模型／風險參數之改變	(161,078)	224,963	783,517	847,402	-	847,402
匯兌及其他變動	(6,797)	(133)	(6,563)	(13,493)	(40,223)	(53,716)
108年12月31日餘額	\$ 1,062,925	\$ 373,445	\$ 3,817,631	\$ 5,254,001	\$ 12,485,286	\$ 17,739,287

107 年度

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

本公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

108 年度

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信用損失（信用 減損金融資產）	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$1,336,155,309	\$ 4,832,002	\$ 9,283,403	\$1,350,270,714
一轉為存續期間預期 信用損失	(2,393,292)	2,660,938	(267,646)	-
一轉為信用減損金融 資產	(2,424,086)	(957,501)	3,381,587	-
一轉為12個月預期信 用損失	1,177,782	(611,369)	(566,413)	-
於當年度除列之金融 資產	(552,068,575)	(2,069,139)	(2,562,631)	(556,700,345)
購入或創始之新金融 資產	669,372,459	392,332	695,869	670,460,660
轉銷呆帳	-	-	(1,625,507)	(1,625,507)
匯兌及其他變動	(208,261)	(1,581)	(7,856)	(217,698)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$1,449,611,336</u>	<u>\$ 4,245,682</u>	<u>\$ 8,330,806</u>	<u>\$1,462,187,824</u>

107 年度

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

本公司 108 及 107 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	108年度	107年度
存放銀行同業備抵呆帳提列（沖回）數	(\$ 4,032)	\$ 6,353
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	(10,485)	(19,164)
應收款項備抵呆帳提列數	66,250	335,634
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,486,671	2,747,003
保證責任準備提列數	50,988	85,605
融資承諾準備提列數	13,627	53,784
	<u>\$ 1,603,019</u>	<u>\$ 3,209,215</u>

本行 108 年及 107 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、其他金融資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 6,413,948</u>	<u>\$12,051,606</u>

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係包含作為經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、不動產及設備－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 14,254,235	\$ 14,417,236
房屋及建築	10,194,665	10,474,749
電腦設備	2,495,202	2,379,333
交通及運輸設備	336,559	351,130
雜項設備	1,390,622	1,303,721
預付房地及設備款	4,054,018	3,023,332
	<u>\$ 32,725,301</u>	<u>\$ 31,949,501</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 14,417,236	\$ 14,603,609	\$ 5,610,381	\$ 872,483	\$ 3,418,080	\$ 3,023,332	\$ 41,945,121
增 添	-	386,355	714,702	47,099	220,466	1,390,113	2,758,735
處 分	(38,712)	(44,035)	(262,051)	(44,542)	(71,649)	(286)	(461,275)
淨 兌 換 差 額	(5,992)	(58,999)	(8,009)	(2,112)	(16,918)	492	(91,538)
重 分 類 及 其 他	(118,297)	(104,209)	4,635	500	122,165	(359,633)	(454,839)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 14,254,235</u>	<u>\$ 14,782,721</u>	<u>\$ 6,059,658</u>	<u>\$ 873,428</u>	<u>\$ 3,672,144</u>	<u>\$ 4,054,018</u>	<u>\$ 43,696,204</u>
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 13,987,410	\$ 13,186,065	\$ 4,817,154	\$ 809,813	\$ 3,067,041	\$ 651,632	\$ 36,519,115
增 添	465,502	981,226	902,643	82,195	438,735	2,949,625	5,819,926
處 分	(34,862)	(38,009)	(110,545)	(20,812)	(93,836)	-	(298,064)
淨 兌 換 差 額	7,773	(12,768)	(740)	1,285	6,140	146	1,836
重 分 類 及 其 他	(8,587)	487,095	1,869	2	-	(578,071)	(97,692)
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 14,417,236</u>	<u>\$ 14,603,609</u>	<u>\$ 5,610,381</u>	<u>\$ 872,483</u>	<u>\$ 3,418,080</u>	<u>\$ 3,023,332</u>	<u>\$ 41,945,121</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累 計 折 舊 及 減 損						
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 4,128,860)	(\$ 3,231,048)	(\$ 521,353)	(\$ 2,114,359)	(\$ 9,995,620)
處 分	-	30,545	261,383	44,382	70,192	406,502
折 舊 費 用	-	(545,259)	(600,155)	(61,278)	(269,204)	(1,475,896)
淨 兌 換 差 額	-	4,987	5,364	1,380	8,505	20,236
重 分 類 及 其 他	-	50,531	-	-	23,344	73,875
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,588,056)</u>	<u>(\$ 3,564,456)</u>	<u>(\$ 536,869)</u>	<u>(\$ 2,281,522)</u>	<u>(\$ 10,970,903)</u>
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 3,678,682)	(\$ 2,841,907)	(\$ 485,577)	(\$ 1,954,335)	(\$ 8,960,501)
處 分	-	27,335	107,815	20,812	92,803	248,765
折 舊 費 用	-	(474,428)	(496,286)	(55,383)	(249,542)	(1,275,639)
淨 兌 換 差 額	-	102	(670)	(1,205)	(3,285)	(5,058)
重 分 類 及 其 他	-	(3,187)	-	-	-	(3,187)
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,128,860)</u>	<u>(\$ 3,231,048)</u>	<u>(\$ 521,353)</u>	<u>(\$ 2,114,359)</u>	<u>(\$ 9,995,620)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	20至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	1.5至20年

十七、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建 築 物	\$ 3,113,237
辦公設備	4,313
運輸設備	7,068
	<u>\$ 3,124,618</u>

使用權資產之增添	108年度 <u>\$ 1,569,035</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 1,045,751
辦公設備	2,037
運輸設備	<u>3,601</u>
	<u>\$ 1,051,389</u>

(二) 租賃負債－108 年

租賃負債帳面金額	108年12月31日 <u>\$ 3,126,192</u>
----------	-----------------------------------

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	0.80%~7.50%
辦公設備	0.80%~2.98%
運輸設備	0.66%~7.50%

(三) 重要承租活動－108 年

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 108 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金為 676,018 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十八。

	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 24,093</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 364</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ -</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$1,020,933)</u>

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十八、投資性不動產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
土 地	\$ 381,040	\$ 372,223
房屋及建築	<u>1,717,516</u>	<u>1,820,707</u>
	<u>\$ 2,098,556</u>	<u>\$ 2,192,930</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>				
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$	372,227	\$ 1,958,613	\$ 2,330,840
淨兌換差額		-	(62,071)	(62,071)
重 分 類		<u>8,838</u>	<u>6,917</u>	<u>15,755</u>
108 年 12 月 31 日 餘 額	\$	<u>381,065</u>	<u>\$ 1,903,459</u>	<u>\$ 2,284,524</u>
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$	342,425	\$ 1,984,850	\$ 2,327,275
淨兌換差額		-	(42,377)	(42,377)
重 分 類		<u>29,802</u>	<u>16,140</u>	<u>45,942</u>
107 年 12 月 31 日 餘 額	\$	<u>372,227</u>	<u>\$ 1,958,613</u>	<u>\$ 2,330,840</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
108 年 1 月 1 日 餘 額	(\$	4)	(\$ 137,906)	(\$ 137,910)
折舊費用		-	(52,381)	(52,381)
提列減損損失	(	21)	(683)	(704)
淨兌換差額		-	5,467	5,467
重 分 類		-	(440)	(440)
108 年 12 月 31 日 餘 額	(\$	<u>25)</u>	<u>(\$ 185,943)</u>	<u>(\$ 185,968)</u>
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$	-	(\$ 90,286)	(\$ 90,286)
折舊費用		-	(53,031)	(53,031)
提列減損損失	(	4)	(145)	(149)
淨兌換差額		-	2,369	2,369
重 分 類		-	<u>3,187</u>	<u>3,187</u>
107 年 12 月 31 日 餘 額	(\$	<u>4)</u>	<u>(\$ 137,906)</u>	<u>(\$ 137,910)</u>

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

本公司之投資性不動產於 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,224,171 仟元及 3,261,608 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	108年度	107年度
投資性不動產之租金收入	\$ 61,673	\$ 80,292
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	(54,538)	(55,117)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(580)	(574)
	<u>\$ 6,555</u>	<u>\$ 24,601</u>

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 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金 15,948 仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年12月31日
第 1 年	\$ 63,255
第 2 年	58,707
第 3 年	26,561
第 4 年	18,110
第 5 年	9,689
超過 5 年	468
	<u>\$ 176,790</u>

十九、無形資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
商 譽	\$ 4,475,161	\$ 4,487,600
電腦軟體	1,106,020	976,598
銀行執照	480,362	490,253
核心存款	21,869	24,581
既有技術	38,309	43,782
客戶關係	20,026	22,734
	<u>\$ 6,141,747</u>	<u>\$ 6,045,548</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,487,600	\$ 976,598	\$ 490,253	\$ 24,581	\$ 43,782	\$ 22,734	\$ 6,045,548
單獨取得	-	496,620	-	-	-	-	496,620
攤銷費用	-	(562,134)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	(573,027)
重 分 類	-	197,469	-	-	-	-	197,469
淨兌換差額	(12,439)	(2,533)	(9,891)	-	-	-	(24,863)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 4,475,161</u>	<u>\$ 1,106,020</u>	<u>\$ 480,362</u>	<u>\$ 21,869</u>	<u>\$ 38,309</u>	<u>\$ 20,026</u>	<u>\$ 6,141,747</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,469,844	\$ 1,054,890	\$ 476,135	\$ 63,151	\$ 49,255	\$ 25,441	\$ 6,138,716
單獨取得	-	428,238	-	-	-	-	428,238
攤銷費用	-	(545,810)	-	(38,980)	(5,473)	(2,707)	(592,970)
重 分 類	-	40,200	-	-	-	-	40,200
淨兌換差額	17,756	(920)	14,118	410	-	-	31,364
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 4,487,600</u>	<u>\$ 976,598</u>	<u>\$ 490,253</u>	<u>\$ 24,581</u>	<u>\$ 43,782</u>	<u>\$ 22,734</u>	<u>\$ 6,045,548</u>

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外，有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至10年
核心存款	16年
既有技術	11年
客戶關係	11至17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因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。

二十、其他資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,980,322	\$ 4,497,707
預付款項	147,321	222,408
確定福利資產（附註二八）	25,113	-
其 他	39,476	94,260
	<u>\$ 4,192,232</u>	<u>\$ 4,814,375</u>

二一、央行及銀行同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 52,667,432	\$ 63,712,441
中華郵政轉存款	2,476,177	2,687,937
央行拆放	1,505,650	1,536,650
透支銀行同業	307,435	374,082
銀行同業存款	921,328	3,638,576
央行存款	25,764	273,334
	<u>\$ 57,903,786</u>	<u>\$ 72,223,020</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別 7,228,239 仟元及 12,526,789 仟元，經約定應分別於期後以 7,242,042 仟元及 12,572,637 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付待交換票據	\$ 2,235,915	\$ 8,685,830
應付利息	3,719,580	3,560,552
應付帳款	2,503,368	913,026
應付費用	4,222,383	3,852,931
應付承購帳款	2,961,570	2,351,823
承兌匯票	1,261,333	1,482,874
應付信用卡款	2,132,136	614,995
應付代收款	310,104	340,101
應付其他稅款	336,449	334,201
其 他	3,958,480	2,368,769
	<u>\$ 23,641,318</u>	<u>\$ 24,505,102</u>

二四、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 14,165,065	\$ 15,905,628
活期存款	507,749,420	463,539,893
活期儲蓄存款	552,703,970	508,532,868
定期存款	682,724,259	588,044,997
可轉讓定期存單	10,240,026	11,219,755
定期儲蓄存款	304,253,481	288,840,651
公庫存款	11,390,086	10,765,922
匯 款	914,929	808,573
	<u>\$ 2,084,141,236</u>	<u>\$ 1,887,658,287</u>

二五、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
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
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	3,500,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	108年12月31日	107年12月31日
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	\$ 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

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	108年12月31日	107年12月31日
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	1,100,000	1,100,000
108 年度第二期 3 年期一般順位 金融債券—108 年 8 月 13 日發 行，票面利率為 0.65%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>3,000,000</u> <u>\$ 32,070,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 36,850,000</u>

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：

	108年12月31日	107年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,358,391	\$ 3,065,878
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,445,112	2,353,576
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,487,231	2,250,454
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,360,100	1,239,340
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	9,365,842	8,323,252
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	7,825,900	6,711,081
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,320,111	2,979,170

(接 次 頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	\$ 2,929,904	\$ 2,704,771
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,881,861	2,677,115
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	2,049,648	1,766,846
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,477,071	4,026,898
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>6,473,528</u>	<u>6,159,658</u>
	<u>\$ 48,974,699</u>	<u>\$ 44,258,039</u>

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 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。

本行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發

行屆滿五年時及其後每一年，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 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，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 107 年 2 月 12 日發行 107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 200,000 仟元，票面利率為 4.75%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

本行於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，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 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

本行為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故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。

本行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 108 年 7 月 4 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 30 年。

本行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 108 年 12 月 3 日核准發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新臺幣 40 億元（或等值外幣），長期次順位金融債券發行期間不超過 30 年。

本行於 109 年 1 月 8 日發行 109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 4,000,000 仟元，票面利率為 1.45%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿五年一個月時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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 70 億元。

二六、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 32,737,919	\$ 22,187,234
存入保證金	1,568,974	1,960,517
長期借款	361,356	369,094
短期借款	<u>20,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,688,249</u>	<u>\$ 24,516,845</u>

二七、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
融資承諾準備	\$ 328,837	\$ 316,855
員工福利負債準備	-	256,227
保證責任準備	269,086	218,541
其他	<u>42,080</u>	<u>32,750</u>
	<u>\$ 640,003</u>	<u>\$ 824,373</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 244,518	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 248,841	\$ 286,555	\$ 535,396
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(190)	190	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(101)	(30)	131	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,576	(1,426)	(150)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(71,400)	(126)	(60)	(71,586)	-	(71,586)
購入或創始之新金融工具	94,210	90	456	94,756	-	94,756
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	132,135	132,135
模型／風險參數之改變	(91,196)	382	124	(90,690)	-	(90,690)
匯兌及其他變動	(298)	-	-	(298)	(1,790)	(2,088)
108年12月31日餘額	<u>\$ 177,119</u>	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 3,204</u>	<u>\$ 181,023</u>	<u>\$ 416,900</u>	<u>\$ 597,923</u>

107 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 249,190	\$ 14,573	\$ 6,306	\$ 270,069	\$ 123,732	\$ 393,801
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(52)	53	(1)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(122)	(52)	174	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	13,547	(13,285)	(262)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(88,877)	(1,102)	(3,818)	(93,797)	-	(93,797)
購入或創始之新金融工具	105,218	95	146	105,459	-	105,459
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	160,542	160,542
模型／風險參數之改變	(34,311)	1,338	158	(32,815)	-	(32,815)
匯兌及其他變動	(75)	-	-	(75)	2,281	2,206
107年12月31日餘額	<u>\$ 244,518</u>	<u>\$ 1,620</u>	<u>\$ 2,703</u>	<u>\$ 248,841</u>	<u>\$ 286,555</u>	<u>\$ 535,396</u>

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 108 及 107 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 326,969 仟元及 316,155 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：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,024,474	\$ 1,921,235
計畫資產公允價值	(2,049,587)	(1,665,008)
淨確定福利負債（資產）	(\$ 25,113)	\$ 256,227

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
107 年 1 月 1 日	\$ 1,857,580	(\$ 1,537,365)	\$ 320,215
服務成本			
當期服務成本	23,319	-	23,319
利息費用（收入）	24,827	(20,724)	4,103
認列於損益	48,146	(20,724)	27,422
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(127,870)	(127,870)
精算損失－財務假設 變動	62,747	-	62,747
精算損失－經驗調整	3,297	-	3,297
認列於其他綜合損益	66,044	(127,870)	(61,826)
雇主提撥	-	(29,584)	(29,584)
福利支付	(50,535)	50,535	-
107 年 12 月 31 日	1,921,235	(1,665,008)	256,227
服務成本			
當期服務成本	22,760	-	22,760
利息費用（收入）	20,828	(18,192)	2,636
認列於損益	43,588	(18,192)	25,396
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(443,547)	(443,547)
精算損失－財務假設 變動	88,273	-	88,273
精算損失－經驗調整	88,926	-	88,926
認列於其他綜合損益	177,199	(443,547)	(266,348)
雇主提撥	-	(29,083)	(29,083)
福利支付	(117,548)	106,243	(11,305)
108 年 12 月 31 日	\$ 2,024,474	(\$ 2,049,587)	(\$ 25,113)

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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.70%-0.75%	0.75%-1.10%
計畫資產預期報酬率	0.75%	1.10%
未來薪資水準增加率	2.50%-3.00%	2.50%-3.00%

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

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 63,942)	(\$ 62,733)
減少 0.25%	\$ 66,680	\$ 65,516
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 64,078	\$ 63,235
減少 0.25%	(\$ 61,831)	(\$ 60,920)

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 108 年及 107 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 27,823 仟元及 28,303 仟元。本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10 至 12.99 年及 6 至 13.52 年。

二九、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
預收款項	\$ 3,269,261	\$ 1,800,374
遞延收入	617,711	662,574
其 他	19,127	3,857
	<u>\$ 3,906,099</u>	<u>\$ 2,466,805</u>

三十、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 32,198,146	\$ 29,301,826
投資有價證券利息收入	4,869,220	3,705,145
信用卡循環利息收入	2,068,075	2,077,081
存放及拆放同業利息收入	1,461,390	1,532,128
其 他	353,820	387,497
	<u>40,950,651</u>	<u>37,003,677</u>
利息費用		
存款利息費用	(18,203,994)	(13,933,034)
央行及同業融資利息費用	(1,782,263)	(1,820,803)
發行金融債券利息費用	(577,552)	(667,599)
租賃負債利息費用	(38,167)	-
其 他	(691,526)	(550,939)
	<u>(21,293,502)</u>	<u>(16,972,375)</u>
	<u>\$ 19,657,149</u>	<u>\$ 20,031,302</u>

三一、手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 8,248,684	\$ 6,077,629
信託業務手續費收入	4,502,702	3,388,090
保險佣金收入	3,763,871	4,408,206
放款手續費收入	1,452,505	1,388,528
其 他	2,243,239	2,028,768
	<u>20,211,001</u>	<u>17,291,221</u>
手續費費用		
代理費用	(930,570)	(815,079)
跨行手續費	(352,969)	(349,597)
電腦處理費	(319,421)	(244,233)
其 他	(895,859)	(523,654)
	<u>(2,498,819)</u>	<u>(1,932,563)</u>
	<u>\$ 17,712,182</u>	<u>\$ 15,358,658</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 21,326	\$ 8,516,445	\$15,136,972	\$10,970,943	\$34,645,686
持有供交易之金融負債	-	-	(6,425,266)	(6,503,120)	(12,928,386)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,213,149)	(3,624)	(4,505,539)	(6,722,312)
	<u>\$ 21,326</u>	<u>\$ 6,303,296</u>	<u>\$ 8,708,082</u>	<u>(\$ 37,716)</u>	<u>\$14,994,988</u>

	107年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 41,156	\$ 7,171,782	\$31,644,900	\$ 1,330,527	\$40,188,365
持有供交易之金融負債	-	-	(20,995,008)	(561,746)	(21,556,754)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,075,466)	(8,358)	1,897,502	(186,322)
	<u>\$ 41,156</u>	<u>\$ 5,096,316</u>	<u>\$10,641,534</u>	<u>\$ 2,666,283</u>	<u>\$18,445,289</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 10,239,469	\$ 9,378,156
勞健保費用	669,405	633,027
員工優惠存款超額利息	189,053	182,367
退職後福利	352,365	343,577
其他	584,600	498,370
折舊費用	2,579,666	1,328,670
攤銷費用	574,599	595,688

依本行章程之規定，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 108 及 107 年度估列之員工酬勞分別為 708,308 仟元及 614,187 仟元，估列之董事酬勞分別為 120,000 仟元及 104,000 仟元。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 108 年 3 月 15 日及 107 年 3 月 16 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告	認 列 金 額
	107年度	106年度	107年度	106年度
員工酬勞－現金	\$ 614,192	\$ 508,278	\$ 614,187	\$ 508,282
董事酬勞－現金	104,000	86,000	104,000	86,000

前述董事會決議配發 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞與 107 及 106 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 108 及 107 年度之損益。

本行董事會於 109 年 3 月 12 日決議配發 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度
員工酬勞－現金	\$ 704,982
董事酬勞－現金	106,000

有關本行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、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：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 3,643,531	\$ 2,702,138
未分配盈餘加徵	1,138	3,443
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	(372,494)	-
其 他	20,583	(4,897)
	<u>3,292,758</u>	<u>2,700,684</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(238,965)	479,246
稅率變動	-	24,435
	<u>(238,965)</u>	<u>503,681</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,053,793</u>	<u>\$ 3,204,365</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 22,713,157</u>	<u>\$ 20,327,775</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,542,631	\$ 4,065,555
稅上不可減除之費損	91,467	37,124
免稅所得	(1,394,916)	(1,180,505)
未分配盈餘加徵	1,138	3,443
土地增值稅	408	-
未認列之可減除暫時性差異	(128,942)	172,018
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	293,918	87,192
稅率變動	-	24,435
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>351,911</u>)	(<u>4,897</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,053,793</u>	<u>\$ 3,204,365</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ -	(\$ 32,025)
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關		
之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之權益工具		
投資未實現評價損益	3,509	3,390
— 確定福利計畫再衡量數	(465)	8
與可能重分類至損益之項目相		
關之所得稅		
— 國外營運機構財務報表		
之換算	(191,410)	73,131
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之債務工具		
投資未實現評價損益	<u>26,332</u>	(<u>23,603</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅		
費用 (利益)	(<u>\$ 162,034</u>)	<u>\$ 20,901</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 305,758	\$ -
預付稅款	<u>7,054</u>	<u>11,644</u>
	<u>\$ 312,812</u>	<u>\$ 11,644</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,358,166	\$ 566,329
應付所得稅	<u>284,258</u>	<u>314,247</u>
	<u>\$ 1,642,424</u>	<u>\$ 880,576</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 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	\$ 514,165	\$ 211,092	\$ -	(\$ 4)	\$ -	\$ 725,253
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資	34,551	-	(34,551)	-	-	-
備抵呆帳	137,868	(42,770)	-	(2,606)	-	92,492
其他金融資產	1,180	-	-	-	-	1,180
使用權資產	-	3,736	-	(99)	-	3,637
投資性不動產	29	137	-	-	-	166
不動產及設備	4,901	282	-	-	-	5,183
承受擔保品	2,510	-	-	-	-	2,510
其他資產	126	-	-	-	-	126
應付休假給付	68,090	12,850	-	-	-	80,940
其他負債	46,318	(4,002)	-	-	-	42,316
確定福利計畫	1,463	-	465	-	-	1,928
國外營運機構兌換差額	138,898	-	191,410	-	-	330,308
應付員工長期激勵獎勵	6,220	13,695	-	-	-	19,915
政府補助收入	-	20,784	-	(700)	-	20,084
預收收入	-	12,757	-	(391)	-	12,366
其 他	<u>2,717</u>	<u>(1,182)</u>	<u>-</u>	<u>(21)</u>	<u>-</u>	<u>1,514</u>
	959,036	227,379	157,324	(3,821)	-	1,339,918
虧損扣抵	<u>94,274</u>	<u>(19,395)</u>	<u>-</u>	<u>(1,745)</u>	<u>-</u>	<u>73,134</u>
	<u>\$1,053,310</u>	<u>\$ 207,984</u>	<u>\$ 157,324</u>	<u>(\$ 5,566)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,413,052</u>
遞 延 所 得 稅 負 債						
暫時性差異						
不動產及設備	\$ 404	\$ 3,246	\$ -	(\$ 93)	\$ -	\$ 3,557
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	544,351	(33,114)	-	-	-	511,237
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資	78,919	-	(8,219)	(334)	-	70,366
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資	5,225	-	3,509	(66)	-	8,668
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	22,351	(297)	-	(17)	-	22,037
土地增值稅準備	<u>83,987</u>	<u>(816)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83,171</u>
	<u>\$1,338,385</u>	<u>(\$ 30,981)</u>	<u>(\$ 4,710)</u>	<u>(\$ 510)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,302,184</u>

107 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	其 他	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 293,369	\$ 220,865	\$ -	(\$ 69)	\$ -	\$ 514,165
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資	-	-	34,551	-	-	34,551
備抵呆帳	22,772	115,623	-	(527)	-	137,868
備供出售金融資產	5,208	-	(5,185)	(23)	-	-
其他金融資產	1,003	177	-	-	-	1,180
投資性不動產	-	29	-	-	-	29
不動產及設備	5,833	(954)	-	22	-	4,901
承受擔保品	2,133	377	-	-	-	2,510
其他資產	107	19	-	-	-	126
應付休假給付	57,870	10,220	-	-	-	68,090
其他負債	31,314	15,004	-	-	-	46,318
確定福利計畫	1,250	-	213	-	-	1,463
國外營運機構兌換差額	180,225	-	(41,327)	-	-	138,898
應付員工長期激勵獎勵	1,254	4,966	-	-	-	6,220
其 他	<u>2,745</u>	<u>(100)</u>	<u>-</u>	<u>72</u>	<u>-</u>	<u>2,717</u>
	605,083	366,226	(11,748)	(525)	-	959,036
虧損扣抵	<u>321,295</u>	<u>(231,247)</u>	<u>-</u>	<u>4,226</u>	<u>-</u>	<u>94,274</u>
	<u>\$ 926,378</u>	<u>\$ 134,979</u>	<u>(\$ 11,748)</u>	<u>\$ 3,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,053,310</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>						
暫時性差異						
備供出售金融資產	\$ 75,480	\$ -	(\$ 75,500)	\$ 20	\$ -	\$ -
不動產及設備	-	397	-	7	-	404
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	-	544,351	-	-	-	544,351
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資	-	-	79,464	(545)	-	78,919
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具投資	-	-	5,189	36	-	5,225
無形資產	512,676	90,472	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	18,869	3,440	-	42	-	22,351
土地增值稅準備	<u>90,510</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,523)</u>	<u>83,987</u>
	<u>\$ 697,535</u>	<u>\$ 638,660</u>	<u>\$ 9,153</u>	<u>(\$ 440)</u>	<u>(\$ 6,523)</u>	<u>\$1,338,385</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	108年12月31日	107年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,142,056</u>	<u>\$ 4,694,638</u>

(六) 本行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 103 年度。

(七) 本行 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與本行員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎勵其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得

期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，經評估因母公司玉山金控發行股票給與本行員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本行基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，故將所得稅影響數 372,494 仟元予以估列入帳，其中 99 至 101 及 103 年度已獲稅捐稽徵機關准予認列相關之薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，本行將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三五、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 19,642,947</u>	<u>9,048,100</u>	<u>\$ 2.17</u>
<u>107 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 17,108,315</u>	<u>9,048,100</u>	<u>\$ 1.89</u>

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

	107年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.98</u>	<u>\$ 1.89</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	<u>9,048,100</u>	<u>8,637,000</u>
額定股本	<u>\$ 90,481,000</u>	<u>\$ 86,370,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>9,048,100</u>	<u>8,637,000</u>
已發行股本	<u>\$ 90,481,000</u>	<u>\$ 86,370,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行董事會（代股東會）業於 107 年 4 月 25 日決議，自 106 年度盈餘分派股東紅利 3,249,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 324,900 仟股，並提高額定資本額為 86,370,000 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 108 年 4 月 24 日決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 4,111,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 411,100 仟股，並提高額定資本額為 90,481,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

(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 108 及 107 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 584,492 仟元及 452,832 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。玉山金控 107 及 106 年度由董事會決議採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 446,918 仟元及 367,807 仟元，與各年度合併財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 108 及 107 年度之損益。

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

(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。

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。截至 108 年 12 月 31 日止，本行已依該函令提列特別盈餘公積 218,987 仟元，依金管銀法字第 10802714560 號函令規定，自 108 年起，本行得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配

本行章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，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%。

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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益等），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。

本行分別於 108 年 4 月 24 日及 107 年 4 月 25 日之董事會（代股東會）決議通過 107 及 106 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 5,020,408	\$ 4,202,001		
特別盈餘公積	83,673	70,033		
現金股利	7,514,402	6,476,157	\$ 0.870	\$ 0.780
股票股利	4,111,000	3,249,000	0.476	0.391

本行 109 年 3 月 12 日董事會擬議 108 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	\$ 5,892,885	
現金股利	9,318,844	\$ 1.030
股票股利	4,760,000	0.526

有關 108 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

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 123,329	\$ 113,231
子公司股東之現金股利	(7,763)	(5,175)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	16,417	15,095
國外營運機構財務報表		
換算之兌換差額	(71)	82
確定福利計畫之再衡量		
數	(713)	96
年底餘額	<u>\$ 131,199</u>	<u>\$ 123,329</u>

三七、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、玉山創業投資股份有限公司 （以下簡稱玉山創投）及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山 志工社會福利慈善事業基金會（以下 簡稱玉山志工基金會）	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 (%)
<u>108 年度</u>				
兄弟公司	\$ 103,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	279,766	236,219	3,544	
其他關係人	<u>2,496,379</u>	<u>2,338,787</u>	<u>32,838</u>	
	<u>\$ 2,879,145</u>	<u>\$ 2,575,006</u>	<u>\$ 36,385</u>	1.07-2.10
<u>107 年度</u>				
兄弟公司	\$ 341,000	\$ -	\$ 12	
主要管理階層	272,735	208,451	3,147	
其他關係人	<u>2,478,307</u>	<u>2,190,974</u>	<u>31,841</u>	
	<u>\$ 3,092,042</u>	<u>\$ 2,399,425</u>	<u>\$ 35,000</u>	1.38-2.10

2. 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>108 年度</u>				
玉山金控	\$11,845,965	\$ 467,249	\$ 3,500	
兄弟公司	3,883,345	1,765,635	10,724	
主要管理階層	944,386	752,526	3,023	
其他關係人	<u>2,180,811</u>	<u>1,430,647</u>	<u>17,887</u>	
	<u>\$18,854,507</u>	<u>\$ 4,416,057</u>	<u>\$ 35,134</u>	0-6.62
<u>107 年度</u>				
玉山金控	\$ 6,790,062	\$ 386,336	\$ 640	
兄弟公司	3,073,188	1,599,449	10,740	
主要管理階層	1,021,838	796,226	2,271	
其他關係人	<u>2,237,468</u>	<u>1,186,558</u>	<u>15,805</u>	
	<u>\$13,122,556</u>	<u>\$ 3,968,569</u>	<u>\$ 29,456</u>	0-6.62

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

3. 承租協議

	107年度
<u>租賃費用(帳列其他業務及 管理費用)</u>	
玉山證券	<u>\$ 4,577</u>

本行 107 年因租用部分行舍而與玉山證券簽訂租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按季支付一次。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	<u>\$ 762</u>

4. 營業租賃出租協議

本行以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為 1 至 5 年。

(1) 預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

	108年12月31日	107年12月31日
玉山金控	\$ 30	\$ 534
兄弟公司	996	1,075
	<u>\$ 1,026</u>	<u>\$ 1,609</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	108年12月31日	107年12月31日
玉山金控	\$ 31,129	\$ 7,222
兄弟公司	31,220	20,734
	<u>\$ 62,349</u>	<u>\$ 27,956</u>

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	108年度	107年度
玉山金控	\$ 6,235	\$ 6,214
兄弟公司	8,153	8,143
	<u>\$ 14,388</u>	<u>\$ 14,357</u>

	108年12月31日	107年12月31日
5. 應收帳款（帳列應收款項）		
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,812</u>
6. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	\$ 120	\$ 93
其他關係人	1,377	1,366
	<u>\$ 1,497</u>	<u>\$ 1,459</u>
7. 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
玉山金控	<u>\$ 305,758</u>	<u>\$ -</u>
8. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,086</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

	108年12月31日	107年12月31日
9. 預付費用 (帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ <u>1,667</u>	\$ <u>2,131</u>
10. 應付帳款 (帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ <u>180,859</u>	\$ <u>14,858</u>
11. 應付利息 (帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 1	\$ 1
兄弟公司	363	634
主要管理階層	681	399
其他關係人	<u>1,567</u>	<u>1,472</u>
	\$ <u>2,612</u>	\$ <u>2,506</u>
12. 應付董事酬勞 (帳列應付款項)		
玉山金控	\$ <u>120,000</u>	\$ <u>104,000</u>
13. 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ <u>1,358,166</u>	\$ <u>566,329</u>
14. 存入保證金 (帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,472
兄弟公司	<u>2,246</u>	<u>2,104</u>
	\$ <u>3,808</u>	\$ <u>3,576</u>

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

	108年度	107年度
15. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ <u>100</u>	\$ <u>-</u>
16. 營業資產租金收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 216	\$ 218

(接 次 頁)

(承前頁)

	108年度	107年度
兄弟公司	<u>\$ 3,350</u>	<u>\$ 3,323</u>
	<u>\$ 3,566</u>	<u>\$ 3,541</u>
17.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	<u>\$ 46,921</u>	<u>\$ 77,733</u>
18.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 120,000	\$ 104,000
兄弟公司	<u>10,333</u>	<u>14,618</u>
	<u>\$ 130,333</u>	<u>\$ 118,618</u>

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。

19. 本行於 108 年及 107 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

20. 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 108 及 107 年度分別收取手續費 269 仟元及 209 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 108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 314,702	\$ 304,368
退職後福利	2,438	2,401
員工優惠存款超額利息	723	672
	<u>\$ 317,863</u>	<u>\$ 307,441</u>

三八、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	2,912,639	2,175,927
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	<u>1,099,170</u>	<u>1,118,976</u>
	<u>\$ 28,211,809</u>	<u>\$ 27,494,903</u>

上述質押資產中之有價證券，108 年及 107 年 12 月 31 日皆有 19,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於 108 年及 107 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），除提供有價證券作為擔保外，另提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
108 年 12 月 31 日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>
107 年 12 月 31 日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,199</u>

三九、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。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年內	\$ 900,299
超過 1 年但不超過 5 年	1,676,012
超過 5 年	<u>66,429</u>
	<u>\$ 2,642,740</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	107年度
最低租賃給付	\$ 810,383
或有租金	<u>902</u>
	<u>\$ 811,285</u>

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。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日
1 年內	\$ 22,007
超過 1 年但不超過 5 年	<u>17,885</u>
	<u>\$ 39,892</u>

3. 截至 108 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 8,383,032 仟元，尚未支付價款計約 4,538,606 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，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年內	\$ 20,485
超過 1 年但不超過 5 年	37,925
超過 5 年	<u>10,280</u>
	<u>\$ 68,690</u>

2. 截至 108 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 789,487 仟元，尚未支付價款計 19,783 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年內	\$ 141,813
超過 1 年但不超過 5 年	288,252
超過 5 年	<u>155,398</u>
	<u>\$ 585,463</u>

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

	107年12月31日
1 年內	\$ 49,347
超過 1 年但不超過 5 年	282,883
超過 5 年	<u>83,940</u>
	<u>\$ 416,170</u>

3. 截至 108 年 12 月 31 日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 69,151 仟元，尚未支付價款計 38,532 仟元。

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

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

四十、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。

	108年度			107年度		
	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	利	率	%
<u>孳息資產</u>						
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	\$	36,247,959	2.04	\$	35,590,177	2.33
拆借銀行同業		22,949,202	1.86		19,466,197	2.02
存放央行		42,118,455	0.34		39,075,569	0.33
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—債券		138,273,472	4.72		125,630,547	4.37
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—票券		341,892,830	0.58		310,056,058	0.54
附賣回票券及債券投資		236,166	0.54		-	-
應收承購帳款—無追索權		7,805,140	3.09		9,143,584	2.84
貼現及放款		1,370,657,253	2.23		1,254,514,140	2.21
應收信用卡款		30,233,384	6.80		27,510,313	7.50
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		185,140,206	2.27		149,377,649	2.29
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		9,969,352	2.12		4,190,118	1.79
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		76,581,752	2.24		85,868,508	2.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債		45,102,474	4.95		42,784,677	4.88
附買回票券及債券負債		7,402,514	1.28		10,090,557	1.69
活期存款		455,533,002	0.20		451,223,036	0.19
活期儲蓄存款		544,321,248	0.18		507,287,591	0.20
定期存款		616,316,091	2.03		491,669,116	1.82
定期儲蓄存款		310,198,054	1.05		278,769,965	1.05

(接次頁)

(承前頁)

	平	均	值	平	均	值	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	利	率	%	利	率	%	利	率	%
可轉讓定期存單	\$	9,098,920		1.70	\$	4,658,660		1.07				
應付金融債券		34,174,219		1.69		38,759,315		1.72				
結構型商品所收本金		26,592,238		1.07		9,592,381		1.74				
租賃負債		2,416,279		0.80		-		-				

四一、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：

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$12,599,698	\$12,636,705	\$ 8,165,004	\$ 8,121,714
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	32,070,000	33,062,395	36,850,000	37,621,627

上述公允價值衡量所屬層級如下：

108 年 12 月 31 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$12,636,705	\$12,636,705	\$ -	\$ -	
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	33,062,395	-	33,062,395	-	

107 年 12 月 31 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 8,121,714	\$ 8,121,714	\$ -	\$ -	
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	37,621,627	-	37,621,627	-	

上述第 2 等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司持有之未上市（櫃）公司股票，其公允價值衡量係採用市場法或資產法。

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.266%至 1.006%及 0.264%至 1.415%，美金分別為 1.645%至 2.043%及 2.250%至 3.030%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(三) 本公司 108 年及 107 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：

108 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
衍生工具	\$ 10,465,960	\$ 20,345	\$ 10,445,615	\$ -
權益工具投資	840,494	840,494	-	-
債務工具投資	144,503,907	-	144,503,907	-
其 他	359,489,435	-	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	7,299,485	6,322,231	-	977,254
債務工具投資	207,820,505	106,682,466	101,138,039	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融負債</u>				
衍生工具	10,425,477	-	10,425,477	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,205,039	-	49,205,039	-
107 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
衍生工具	\$ 6,681,851	\$ 53,602	\$ 6,628,249	\$ -
權益工具投資	361,445	361,445	-	-
債務工具投資	133,583,303	-	133,583,303	-
其 他	331,247,948	-	331,247,948	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	6,421,118	5,493,425	-	927,693
債務工具投資	176,785,307	83,809,704	92,975,603	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融負債</u>				
衍生工具	5,770,197	-	5,770,197	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,506,891	-	44,506,891	-

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

本公司於 108 及 107 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

108 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ 927,693
認列於其他綜合損益	49,561
年底餘額	<u>\$ 977,254</u>

107 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>1,069,639</u>
年初餘額 (IFRS 9)	1,069,639
認列於其他綜合損益	(126,946)
減資退還股款	(<u>15,000</u>)
年底餘額	<u>\$ 927,693</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

108 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
權益工具投資	\$ 945,881	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	31,373	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

107 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
權益工具投資	\$ 898,713	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	28,980	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(七) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若單項評價參數上下變動 10%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

108 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本年度其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 97,725	(\$ 97,725)

107 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本年度其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 92,769	(\$ 92,769)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
—公允價值	\$ 49,205,039	\$ 44,506,891
—到期金額	<u>47,430,012</u>	<u>47,372,532</u>
	<u>\$ 1,775,027</u>	<u>(\$ 2,865,641)</u>
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
累積變動金額		
—截至 108 年 12 月 31 日		<u>\$ 53,345</u>
—截至 107 年 12 月 31 日		<u>(\$ 78,956)</u>

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 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）

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

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

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

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

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

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

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

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

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 206,860,164	\$ 12,600,772	\$ 219,460,936
備抵損失	(56,329)	(1,074)	(57,403)
攤銷後成本	206,803,835	\$ 12,599,698	219,403,533
公允價值調整	1,016,670		1,016,670
	<u>\$ 207,820,505</u>		<u>\$ 220,420,203</u>

107 年 12 月 31 日

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

本公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.18%	\$ 219,460,936

107 年 12 月 31 日

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

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

108 年度

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 60,187
購入新債務工具	27,844
除 列	(22,756)
模型／風險參數之改變	(10,502)
匯率及其他變動	2,630
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 57,403</u>

107 年度

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

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：

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,099,574,959	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,102,133,180
備抵損失	(177,119)	(700)	(3,204)	-	(181,023)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(416,900)	(416,900)
	<u>\$ 1,099,397,840</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 416,900)</u>	<u>\$ 1,101,535,257</u>

107 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,011,444,375	\$ 339,654	\$ 2,318,603	\$ -	\$ 1,014,102,632
備抵損失	(244,518)	(1,620)	(2,703)	-	(248,841)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(286,555)	(286,555)
	<u>\$ 1,011,199,857</u>	<u>\$ 338,034</u>	<u>\$ 2,315,900</u>	<u>(\$ 286,555)</u>	<u>\$ 1,013,567,236</u>

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。

本公司之合併資產負債表所認列之金融資產及本公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

108 年 12 月 31 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他 信 用 增 強	合 計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,566,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	494,850	1,521	-	-	1,521
貼現及放款	8,330,806	4,351,308	-	-	4,351,308

107 年 12 月 31 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他 信 用 增 強	合 計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,459,743	\$ 261	\$ -	\$ -	\$ 261
其 他	526,141	21,184	-	-	21,184
貼現及放款	9,283,403	5,523,815	-	-	5,523,815

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：

產 業 別	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
自 然 人	\$ 715,870,408	49	\$ 656,316,326	48
製 造 業	281,787,658	19	271,418,138	20
金融保險不動產業	144,284,587	10	122,219,727	9

地 區 別	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
國 內	\$ 1,233,585,018	84	\$ 1,152,581,148	85

擔 保 品 別	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 386,098,015	26	\$ 361,993,163	27
有 擔 保 — 不 動 產	936,944,001	64	859,586,036	63

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。

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	108年12月31日	107年12月31日
評等等級		
強	\$ 784,321,191	\$ 667,463,737
中	632,935,456	617,982,739
弱	<u>32,354,689</u>	<u>50,708,833</u>
總帳面金額	1,449,611,336	1,336,155,309
備抵呆帳	(<u>1,062,925</u>)	(<u>821,079</u>)
合 計	<u>\$1,448,548,411</u>	<u>\$1,335,334,230</u>

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：

108 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	108年12月31日
依風險類型						
匯 率		\$ 2,514,865		\$ 1,000,480	\$ 3,607,735	\$ 2,221,621
利 率		1,756,118		339,009	4,443,074	3,817,952
股 權		169,938		24,263	332,437	289,848
風險分散		(1,030,351)		-	-	(2,380,754)
暴險風險值合計		<u>\$ 3,410,570</u>				<u>\$ 3,948,667</u>

107 年度

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

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合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資等。

本行於 108 年及 107 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.55% 及 29.02%。

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。

108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	\$ 36,037,226	\$ 19,723,614	\$ 1,440,525	\$ 702,421	\$ -	\$ 57,903,786
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,914,184	1,383,002	740,700	204,156	-	7,242,042
應付款項	16,316,421	908,117	911,803	1,547,448	3,599,029	23,282,818
存款及匯款	776,302,076	178,061,697	196,266,445	320,018,479	613,492,539	2,084,141,236
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	81,137	145,256	264,958	445,143	2,284,736	3,221,230
其他到期資金流出項目	6,031,991	1,550,378	197,182	313,194	26,595,504	34,688,249

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

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

108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	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

108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	\$ 280,286,489	\$ 369,992,774	\$ 157,283,843	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 912,068,029
－現金流入	279,726,483	368,802,972	156,801,088	100,021,865	4,810,829	910,163,237
利率衍生工具						
－現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
－現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	280,782,501	371,414,389	157,912,551	100,614,405	32,078,519	942,802,365
現金流入小計	280,625,043	370,199,515	157,558,753	100,893,848	45,493,637	954,770,796
現金流量淨流出（流入）	\$ 157,458	\$ 1,214,874	\$ 353,798	(\$ 279,443)	(\$ 13,415,118)	(\$ 11,968,431)

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

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。

108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	\$ 364,421	\$ 257,285	\$ 1,252,524	\$ 6,275,169	\$ 36,834,577	\$ 44,983,976
信用卡授信承諾	3,650,249	2,796,165	6,787,742	11,777,916	410,329,530	435,341,602
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,888,621	4,829,870	1,489,203	567,121	1,643,771	10,418,586
各類保證款項	2,880,814	5,498,737	4,320,652	11,195,598	5,026,600	28,922,401

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 788,066	\$ 2,098,705	\$ 8,674,343	\$ 8,317,926	\$ 33,062,959	\$ 52,941,999
信用卡授信承諾	987,084	2,924,299	5,551,364	12,267,547	351,405,171	373,135,465
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,224,312	4,813,478	765,211	303,282	662,520	9,768,803
各類保證款項	4,388,627	2,874,257	10,774,196	5,930,608	2,324,723	26,292,411

(十) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	\$ 7,026,815	\$ 6,800,123	\$ 7,026,815	\$ 6,800,123	\$ 226,692
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	431,211	428,116	436,261	428,116	8,145

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

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

108 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		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
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 所收取之現金 擔保品	金融工具 設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,465,960	\$ -	\$ 10,465,960	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,228,912)		\$ 3,700,363
附買回協議	4,971,680	-	4,971,680	(4,971,680)	-		-
總 計	\$ 15,437,640	\$ -	\$ 15,437,640	(\$ 9,508,365)	(\$ 2,228,912)		\$ 3,700,363

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		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
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 所收取之現金 擔保品	金融工具 設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,425,477	\$ -	\$ 10,425,477	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,738,441)		\$ 3,150,351
附買回協議	7,234,754	-	7,234,754	(7,234,754)	-		-
總 計	\$ 17,660,231	\$ -	\$ 17,660,231	(\$ 11,771,439)	(\$ 2,738,441)		\$ 3,150,351

107 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		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
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 所收取之現金 擔保品	金融工具 設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,681,851	\$ -	\$ 6,681,851	(\$ 1,699,049)	(\$ 2,621,941)		\$ 2,360,861

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		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
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 所收取之現金 擔保品	金融工具 設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,770,197	\$ -	\$ 5,770,197	(\$ 1,699,049)	(\$ 3,307,130)		\$ 764,018
附買回協議	12,551,682	-	12,551,682	(12,551,682)	-		-
總 計	\$ 18,321,879	\$ -	\$ 18,321,879	(\$ 14,250,731)	(\$ 3,307,130)		\$ 764,018

四二、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			年 度	108年12月31日	
			本	行 合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$ 161,585,961	\$ 163,736,378	
	其他第一類資本		20,353,674	23,782,500	
	第二類資本		43,289,697	50,462,950	
	自有資本		225,229,332	237,981,828	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信 用 風 險	標 準 法	1,395,412,290	1,460,785,074	
		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	82,085,088	85,599,525	
		進階衡量法	-	-	
	市 場 風 險	標 準 法	62,914,525	70,789,300	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額	1,540,411,903	1,617,173,899	
資本適足率（％）			14.62	14.72	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.49	10.12	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.81	11.60	
槓桿比率（％）			7.02	7.06	

分析項目			年 度	107年12月31日	
			本	行 合	併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 149,446,951	\$ 151,529,663	
	其他第一類資本		20,368,923	23,787,739	
	第二類資本		44,371,239	51,792,894	
	自有資本		214,187,113	227,110,296	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信 用 風 險	標 準 法	1,298,702,048	1,352,101,364	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作 業 風 險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050	
		進階衡量法	-	-	
	市 場 風 險	標 準 法	42,608,000	47,862,450	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,415,487,173	1,477,694,864	
	資本適足率（％）			15.13	15.37
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.56	10.25	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			12.00	11.86	
槓桿比率（％）			7.17	7.22	

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。

四三、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)	108年12月31日			107年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$ 10,809,126	6.32	集團 A 航空運輸業	\$ 10,923,358	6.91
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,086,810	5.32	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,762,558	6.17
3	集團 C 企業總管理機構	7,418,394	4.34	集團 K 電腦製造業	5,758,388	3.64
4	集團 D 未分類其他電子零組件製造業	6,788,382	3.97	集團 F 電腦製造業	5,690,617	3.60
5	集團 E 電腦製造業	6,262,888	3.66	集團 D 液晶面板及其組件製造業	4,779,849	3.02
6	集團 F 電腦製造業	4,439,575	2.60	集團 C 企業總管理機構	4,761,637	3.01
7	集團 G 有線電信業	4,297,400	2.51	集團 G 有線電信業	4,479,713	2.83
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,207,850	2.46	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,053,270	2.56
9	集團 I 動植物油脂製造業	4,186,546	2.45	集團 E 電腦製造業	3,880,375	2.45
10	集團 J 積體電路製造業	4,131,034	2.42	集團 J 電線及電纜製造業	3,866,539	2.44

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，行業別依行政院主計總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，%

108 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	\$1,432,546,938	\$ 73,102,274	\$ 53,155,640	\$ 113,333,084	\$1,672,137,936
利率敏感性負債	380,050,796	845,093,636	71,186,193	56,752,750	1,353,083,375
利率敏感性缺口	1,052,496,142	(771,991,362)	(18,030,553)	56,580,334	319,054,561
淨 值					144,925,187
利率敏感性資產與負債比率					123.58
利率敏感性缺口與淨值比率					220.15

107 年 12 月 31 日

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

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，%

108 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	\$13,432,612	\$ 891,096	\$ 352,331	\$ 1,193,211	\$15,869,250
利率敏感性負債	17,156,573	3,352,727	2,792,439	1,479,951	24,781,690
利率敏感性缺口	(3,723,961)	(2,461,631)	(2,440,108)	(286,740)	(8,912,440)
淨 值					520,022
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,713.86)

107 年 12 月 31 日

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

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	108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.97
	稅 後	0.84
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.78
	稅 後	11.94
純 益 率		38.12
		36.68

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 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

108 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	\$ 2,033,364,576	\$ 269,158,394 \$ 176,105,824 \$ 155,647,997 \$ 154,782,050 \$ 154,829,054 \$1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130 127,513,682 376,619,972 273,927,762 366,397,174 1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264 48,592,142 (220,971,975) (119,145,712) (211,568,120) (63,753,909)

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額
		0至10天 11至30天 31天至90天 91天至180天 181天至1年 超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,805,518,735	\$ 207,555,376 \$ 163,032,287 \$ 127,059,389 \$ 146,137,691 \$ 163,309,053 \$ 998,424,939
主要到期資金流出	2,166,123,108	107,623,400 111,009,647 229,180,650 234,082,199 381,039,872 1,103,187,340
期距缺口	(360,604,373)	99,931,976 52,022,640 (102,121,261) (87,944,508) (217,730,819) (104,762,401)

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

108 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	\$ 37,023,841	\$ 9,964,160 \$ 10,399,306 \$ 4,636,702 \$ 2,323,236 \$ 9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026 10,707,788 7,529,734 8,935,512 3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866) (308,482) (2,893,032) (6,612,276) 5,947,539

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額
		0 至 30 天 31 天至 90 天 91 天至 180 天 181 天至 1 年 超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 28,268,588	\$ 9,360,708 \$ 4,900,541 \$ 3,726,816 \$ 2,290,484 \$ 7,990,039
主要到期資金流出	32,378,540	8,865,754 7,578,817 5,578,578 6,423,755 3,931,636
期距缺口	(4,109,952)	494,954 (2,678,276) (1,851,762) (4,133,271) 4,058,403

註：本表係全行美金之金額。

四四、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 108 年及 107 年 12 月 31 日

信 託 資 產	108年12月31日	107年12月31日	信 託 負 債	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 4,764,892	\$ 4,520,486	應付保管有價證券	\$ 514,582,278	\$ 389,009,330
投 資	248,321,601	228,445,903	其他負債	-	4
應收款項	250	-	信託資本		
不 動 產	2,644,847	4,005,567	金錢信託	252,516,063	232,898,840
保管有價證券	<u>514,582,278</u>	<u>389,009,330</u>	有價證券信託	1,821,726	1,787,807
			不動產信託	2,251,921	3,608,130
			各項準備與累積盈虧	(9,878,042)	(8,272,004)
			本期損益	<u>9,019,922</u>	<u>6,949,179</u>
信託資產總額	<u>\$ 770,313,868</u>	<u>\$ 625,981,286</u>	信託負債總額	<u>\$ 770,313,868</u>	<u>\$ 625,981,286</u>

信託財產目錄

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

	108年12月31日	107年12月31日
本金存放本行	\$ 4,758,403	\$ 4,514,719
本金存放他行	6,489	5,767
股票投資	7,369,589	6,811,210
基金投資	212,011,278	189,204,786
債券投資	23,755,366	27,135,778
結構型商品投資	5,149,976	4,744,202
待交割受益憑證	35,392	549,927
應收款項	250	-
不 動 產	2,644,847	4,005,567
保管有價證券	<u>514,582,278</u>	<u>389,009,330</u>
	<u>\$ 770,313,868</u>	<u>\$ 625,981,286</u>

信託帳損益表

民國 108 及 107 年度

	108年度	107年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 18,665	\$ 17,572
本金現金股利收入	9,411,227	7,654,572
本金已實現資本利得－普通股	70	7,932
本金未實現資本利得－普通股	29,417	12,221
本金財產交易利益	3,146,537	2,687,509
已實現資本利得	2,215,233	2,035,467
受益憑證分配收益	5,596	6,055
出借股票收入	455	1,247
信託收益合計	<u>14,827,200</u>	<u>12,422,575</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	119,386	262,354
本金監察人費	60	60
本金手續費	210	126
本金財產交易損失	5,509,097	4,727,962
本金所得稅費用	1,285	1,189
本金稅捐支出	10,540	14,440
本金其他費用	12,533	12,111
已實現資本損失	144,594	443,634
未實現資本損失	9,573	11,520
信託費用合計	<u>5,807,278</u>	<u>5,473,396</u>
本期損益	<u>\$ 9,019,922</u>	<u>\$ 6,949,179</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四五、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
<u>108 年度</u>				
其他費用	\$ 528	\$ 930	\$ 1,458	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
<u>107 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 15	\$ 15	\$ 30	各分攤 50%
其他費用	1,901	1,677	3,578	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
	<u>\$ 1,916</u>	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ 3,608</u>	

本行 108 及 107 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	108年度	107年度
收 入	<u>\$ 3,947</u>	<u>\$ 4,224</u>
支 出	<u>\$ 67,247</u>	<u>\$ 65,396</u>

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108 年度

		非 現 金 之 變 動				
	108年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含 信 用 風 險 變 動 影 響 數)	其 他	108年12月31日
短期借款	\$ -	\$ 20,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,000
應付金融債券	36,850,000	(4,780,000)	-	-	-	32,070,000
長期借款	369,094	-	-	-	(7,738)	361,356
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債－金融債券	44,258,039	(960)	-	4,620,435	97,185	48,974,699
存入保證金	1,960,517	(391,543)	-	-	-	1,568,974
租賃負債	2,623,344	(996,414)	1,559,569	-	(60,307)	3,126,192
	<u>\$ 86,060,994</u>	<u>(\$ 6,148,917)</u>	<u>\$ 1,559,569</u>	<u>\$ 4,620,435</u>	<u>\$ 29,140</u>	<u>\$ 86,121,221</u>

107 年度

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	其	他	107年12月31日
應付金融債券	\$ 36,750,000	\$ 100,000	\$ -	\$ -		\$ 36,850,000
長期借款	1,253,949	(886,330)	-	1,475		369,094
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	37,773,748	5,880,000	(1,974,629)	2,578,920		44,258,039
存入保證金	396,210	1,564,307	-	-		1,960,517
	<u>\$ 76,173,907</u>	<u>\$ 6,657,977</u>	<u>(\$ 1,974,629)</u>	<u>\$ 2,580,395</u>		<u>\$ 83,437,650</u>

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：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
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：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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：請參閱附表六。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：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：請參閱附表七。
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：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表八。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四一。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（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、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表九。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十。

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等；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示外，係總行服務及其他績效單位。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	108年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 11,463	\$ 15,163	\$ 4,710	(\$ 11,679)	\$ 19,657
淨收益（損失）	\$ 24,101	\$ 26,036	\$ 7,616	(\$ 4,785)	\$ 52,968
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(203)	(766)	(114)	(520)	(1,603)
營業費用	(5,097)	(15,470)	(2,465)	(5,620)	(28,652)
稅前淨利（損）	\$ 18,801	\$ 9,800	\$ 5,037	(\$ 10,925)	\$ 22,713

	107年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	<u>\$ 10,352</u>	<u>\$ 13,517</u>	<u>\$ 3,816</u>	<u>(\$ 7,654)</u>	<u>\$ 20,031</u>
淨收益（損失）	\$ 22,034	\$ 23,529	\$ 6,162	(\$ 3,535)	\$ 48,190
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(713)	(831)	(780)	(885)	(3,209)
營業費用	(4,540)	(12,398)	(2,069)	(5,646)	(24,653)
稅前淨利（損）	<u>\$ 16,781</u>	<u>\$ 10,300</u>	<u>\$ 3,313</u>	<u>(\$ 10,066)</u>	<u>\$ 20,328</u>

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 108 年及 107 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	業務性質	年底持股比率(%) 108年12月31日	年底持股比率(%) 107年12月31日	說明
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	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	
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	61.67	
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

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	業務性質	年底持股比率(%) 108年12月31日	年底持股比率(%) 107年12月31日	說明
無						

註：聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.之持股為 49%，惟依 URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程，聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd.董事會之組成，且聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少 90%之經濟利益，故將其列為子公司。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
關係人交易資訊

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

108 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年最高餘額(註)	年	年底餘額	履正額	約常放款	逾期放款	擔形	擔保品	內容	與非關係人交易條件有無不同
消費性放款		118 戶	\$ 55,187	\$ 35,585	\$ 35,585	\$			-	部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		341 戶	2,039,379	1,722,845	1,722,845				-	土地及建物		無
其他放款		其他放款戶	964,309	816,576	816,576				-	土地、建物及廠房		無
其他放款		玉山證券	25,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	20,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	18,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	40,000	-	-				-	定期存單		無

107 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年最高餘額(註)	年	年底餘額	履正額	約常放款	逾期放款	擔形	擔保品	內容	與非關係人交易條件有無不同
消費性放款		124 戶	\$ 70,350	\$ 46,260	\$ 46,260	\$			-	部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		331 戶	1,820,030	1,564,451	1,564,451				-	土地及建物		無
其他放款		其他放款戶	1,035,027	788,714	788,714				-	土地、建物及廠房		無
其他放款		玉山證券	3,500	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	30,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	12,500	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	17,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	35,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	5,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	40,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	40,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	25,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	5,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	40,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	20,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	28,000	-	-				-	定期存單		無
其他放款		玉山證券	40,000	-	-				-	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 108 年及 107 年 12 月 31 日

三
附表

單位：仟元

融 資		108年12月31日				107年12月31日			
		外	幣	匯	率	外	幣	匯	率
金	元								
美 元		\$	18,226,416	30,1130	\$	17,077,979	30,7330	\$	524,857,529
人 民 幣			13,701,017	4.3244		14,693,635	4.4760		65,768,710
港 幣			3,531,944	21.1060		3,131,603	21.6820		67,899,416
澳 幣			4,969,170	3.8679		5,350,264	3.9239		20,993,901
日 圓			56,855,408	0.2770		41,968,938	0.2785		11,688,349
歐 元			244,740	33.7410		227,952	35.2260		8,029,837
新加坡幣			272,199	22.3720		217,522	22.4990		4,894,027
紐西蘭幣			117,915	20.2780		7,291	20.6310		150,421
英 鎊			154,718	39.5420		97,744	38.9020		3,802,437
瑞士法郎			4,326	31.0680		3,514	31.2330		109,753
南非幣			2,010,763	2.1408		1,213,692	2.1292		2,584,193
加拿大幣			21,539	23.0810		7,768	22.5890		175,471
瑞典幣			44,464	3.2189		343	3.4251		1,175
泰 銖			36,507	1.0097		33,601	0.9491		31,891
墨西哥盾			21,578	1.5917		86,000	1.5608		134,229
越南盾			1,380,316,946	0.0013		485,238,497	0.0013		630,810
緬 元			39,759,821	0.0205		10,391,935	0.0200		207,839
金	元								
美 元			27,368,565	30.1130		24,682,192	30.7330		758,557,807
人 民 幣			19,275,671	4.3244		19,470,075	4.4760		87,148,056
澳 幣			2,423,481	21.1060		2,387,535	21.6820		51,766,534
港 幣			2,316,043	3.8679		2,591,545	3.9239		10,168,963
日 圓			76,453,826	0.2770		57,591,755	0.2785		16,039,304
歐 元			360,835	33.7410		253,421	35.2260		8,927,008
新加坡幣			66,085	22.3720		50,798	22.4990		1,142,904
紐西蘭幣			92,446	20.2780		74,352	20.6310		1,533,956
英 鎊			119,254	39.5420		95,526	38.9020		3,716,152
瑞士法郎			7,728	31.0680		4,982	31.2330		155,603
南非幣			3,910,715	2.1408		3,466,387	2.1292		7,380,631
加拿大幣			73,210	23.0810		90,298	22.5890		2,039,742
瑞典幣			72,558	3.2189		40,343	3.4251		138,179
泰 銖			16,998	1.0097		17,163	0.9491		18,622
墨西哥盾			82,487	1.5917		131,396	1.5608		205,083
越南盾			1,440,901,463	0.0013		503,966,060	0.0013		655,156
緬 元			44,103,705	0.0205		8,559,267	0.0200		171,185

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 108 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	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期	資料金額	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 108.12.31 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	\$ -	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 108.12.31 已支付 \$ 69,777	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 108.12.31 已支付 \$ 3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 3,192 仟元。

註 2：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
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
民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新台幣仟元

處分公司	財產名稱	交易日或 事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	係	處分目的	價格參考	其約定依據	其他事項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000		—	\$ -	興富發建設股份有限公司	—	—	為符合法令規定並有效管理閒置不動產	鑑價報告		無

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 108 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係人	應收款項餘額	應收關係人款項逾期金額	應收關係人款項式期	應收關係人款項呆帳	列帳	備金	抵額
玉山銀行	玉山金控	母 公 司	\$ 305,758 (註)	-	\$ -	-	\$ -	-	-

註：係玉山金控採行連結稅制之相關應收款項。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

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	擬制持股數 (註 2)	合計 股數	
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	\$ 10,216	\$ 960	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	239,232	5,487	1,594	-	1,594	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	376,691	32,064	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	53,040	3,900	6,000	-	6,000	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	38,700	350	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	23,214	1,060	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	5,461	337	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	12,240	-	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	271,115	26,552	8,650	-	8,650	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	3,816,270	515,440	80	-	80	100.00
	玉山銀行（中國）有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	8,754,641	75,440	-	-	-	100.00
	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	16,725	-	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	184,286	5,335	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	2,801	-	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」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十

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 (註 2)	交易科目	情形		3 條	5)
					目金	額交		
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款		\$ 2,529,492	註 4	0.10
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債		2,529,492	註 4	0.10
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		7,692,134	註 4	0.31
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		7,692,134	註 4	0.31
0	玉山銀行	玉山銀行 (中國) 有限公司	1	利息收入		207,021	註 4	0.39
2	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	2	利息費用		207,021	註 4	0.39

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山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108及107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	3~6		-
四、	個體資產負債表	7		-
五、	個體綜合損益表	8~10		-
六、	個體權益變動表	11		-
七、	個體現金流量表	12~14		-
八、	個體財務報告附註			
	(一) 公司沿革	15~16		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~19		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	19~36		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37		五
	(六) 重要會計項目之說明	37~72		六~三七
	(七) 關係人交易	73~78， 111~112		三八
	(八) 質押之資產	78~79		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	79		四十
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	80~109， 113~114		四一~四七
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	109~110， 115~118		四八
	2. 轉投資事業相關資訊	109~110， 115~118		四八
	3. 大陸投資資訊	110，119		四八
	(十四) 部門資訊	-		-
九、	重要會計項目明細表	120~145		-
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	146~177		-

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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、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 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 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。

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 108 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 108 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

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 108 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,411,123,990 仟元，佔個體財務報表總資產 58%，對個體財務報表整體係屬重大。公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司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、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 108 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. 取得管理階層用以評估授信資產應提列損失準備之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

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、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山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 108 年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

陳盈州



會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 3 月 27 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三八）	\$ 36,594,820	2	\$ 42,880,961	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七及三八）	84,563,587	4	76,868,650	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三九）	515,290,476	21	471,860,812	21
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、三九及四二）	203,207,198	8	174,034,814	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、三九及四二）	11,528,075	1	7,057,308	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	4,971,085	-	-	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三八）	102,330,053	4	84,447,741	4
13200	本期所得稅資產（附註四、三五及三八）	307,126	-	5,497	-
13300	待出售資產－淨額（附註四及十三）	158,036	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、三八及三九）	1,411,123,990	58	1,308,295,440	59
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	12,842,026	1	12,784,006	1
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十六）	4,826,328	-	12,013,815	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	30,110,788	1	29,225,436	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十八）	2,593,792	-	-	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十九）	484,203	-	472,228	-
19000	無形資產－淨額（附註四及二十）	4,863,337	-	4,709,443	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）	1,207,747	-	813,234	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八、二一、二九及三八）	3,965,549	-	4,621,232	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,430,968,216</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,230,090,617</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及三八）	\$ 54,796,530	2	\$ 67,786,230	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二六）	59,620,612	3	50,248,562	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十及二三）	6,372,008	-	8,587,909	1
23000	應付款項（附註二四及三八）	22,345,616	1	23,468,429	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三五及三八）	1,634,865	-	831,518	-
23500	存款及匯款（附註二五及三八）	2,043,956,870	84	1,857,918,420	83
24000	應付金融債券（附註二六）	32,070,000	2	36,850,000	2
25500	其他金融負債（附註十九、二七及三八）	31,049,971	1	21,921,658	1
25600	負債準備（附註四及二八）	622,010	-	794,915	-
26000	租賃負債（附註四及十八）	2,578,995	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三五）	1,285,611	-	1,262,298	-
29500	其他負債（附註三十及三八）	3,675,993	-	2,273,787	-
20000	負 債 總 計	<u>2,260,009,081</u>	<u>93</u>	<u>2,071,943,726</u>	<u>93</u>
股 本					
31101	普通股股本	90,481,000	4	86,370,000	4
資本公積					
31501	股本溢價	25,309,970	1	24,863,052	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	584,492	-	452,832	-
31500	資本公積總計	<u>25,894,945</u>	<u>1</u>	<u>25,316,367</u>	<u>1</u>
保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	33,860,826	1	28,840,418	1
32003	特別盈餘公積	302,853	-	219,180	-
32011	未分配盈餘	19,974,079	1	16,734,695	1
32000	保留盈餘總計	<u>54,137,758</u>	<u>2</u>	<u>45,794,293</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	445,432	-	666,231	-
30000	權 益 總 計	<u>170,959,135</u>	<u>7</u>	<u>158,146,891</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,430,968,216</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,230,090,617</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 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	108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入（附註四、三一及三八）	\$ 38,648,775	75	\$ 35,064,333	75	10
51000 利息費用（附註四、三一及三八）	(20,400,566)	(40)	(16,267,268)	(35)	25
49010 利息淨收益	<u>18,248,209</u>	<u>35</u>	<u>18,797,065</u>	<u>40</u>	(3)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益（附註四、三二及三八）	17,532,055	34	15,239,348	33	15
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三三）	15,001,728	29	18,089,476	39	(17)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及九）	768,877	2	689,336	2	12
49600 兌換損益（附註四）	(793,953)	(1)	(6,361,274)	(14)	(88)
49700 資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十九）	(338)	-	5,092	-	(107)
49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十五）	617,432	1	44,538	-	1,286
49899 其他利息以外淨損益（附註四及三八）	<u>150,138</u>	<u>-</u>	<u>137,557</u>	<u>-</u>	9
49020 小 計	<u>33,275,939</u>	<u>65</u>	<u>27,844,073</u>	<u>60</u>	20
4xxxx 淨 收 益	<u>51,524,148</u>	<u>100</u>	<u>46,641,138</u>	<u>100</u>	10
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(1,541,891)	(3)	(3,023,936)	(7)	(49)

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二十、二九、三四及三八)					
58500	員工福利費用	(\$ 11,403,584)	(22)	(\$ 10,517,051)	(22)	8
59000	折舊及攤銷費用	(2,758,792)	(5)	(1,667,779)	(4)	65
59500	其他業務及管理費用	(13,148,805)	(26)	(11,303,860)	(24)	16
58400	營業費用合計	(27,311,181)	(53)	(23,488,690)	(50)	16
61001	稅前淨利	22,671,076	44	20,128,512	43	13
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(3,028,129)	(6)	(3,020,197)	(6)	-
64000	本年度淨利	19,642,947	38	17,108,315	37	15
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、二九及三五)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	268,673	-	61,787	-	335
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	358,795	1	(546,085)	(1)	166
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(131,554)	-	78,430	-	(268)
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	4,432	-	4,390	-	1
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(2,599)	-	(3,129)	-	(17)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)					
	合計	497,747	1	(404,607)	(1)	223

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四及三五)					
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(\$ 568,308)	(1)	\$ 478,701	1	(219)
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	(577,202)	(1)	123,186	-	(569)
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	624,780	1	(674,340)	(1)	193
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>102,258</u>	<u>-</u>	<u>60,322</u>	<u>-</u>	70
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(<u>418,472</u>)	(<u>1</u>)	(<u>12,131</u>)	<u>-</u>	3,350
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>79,275</u>	<u>-</u>	(<u>416,738</u>)	(<u>1</u>)	119
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 19,722,222</u>	<u>38</u>	<u>\$ 16,691,577</u>	<u>36</u>	18
	每股盈餘 (附註三六)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 2.17</u>		<u>\$ 1.89</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 22,671,076	\$ 20,128,512
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,217,381	1,143,102
A20200	攤銷費用	541,411	524,677
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	1,497,590	2,940,130
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(15,001,728)	(18,089,476)
A20900	利息費用	20,400,566	16,267,268
A21200	利息收入	(38,648,775)	(35,064,333)
A21300	股利收入	(359,329)	(363,516)
A21700	保證責任準備淨變動	43,935	78,565
A21900	股份基礎給付酬勞成本	578,578	450,400
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(617,432)	(44,538)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(50,144)	(53,220)
A23100	處分投資利益	(409,548)	(325,820)
A23700	非金融資產減損損失	704	149
A29900	其 他	(607)	-
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(5,169,483)	(96,286)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(17,576,832)	(29,767,228)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(29,436,155)	(5,999,334)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(4,516,329)	(5,063,098)
A41150	應收款項	(18,163,045)	(1,540,706)
A41160	貼現及放款	(104,216,962)	(121,612,429)
A41190	其他金融資產	7,187,487	(8,041,384)
A41990	其他資產	21,239	(27,108)

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		108年度	107年度
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 12,989,700)	\$ 6,758,796
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,178,770)	(19,800,479)
A42140	附買回票券及債券負債	(2,215,901)	(3,612,559)
A42150	應付款項	(1,145,404)	(3,166,778)
A42160	存款及匯款	186,038,450	165,042,733
A42170	其他金融負債	9,519,484	16,022,767
A42180	員工福利負債準備	(3,687)	(2,162)
A42990	其他負債	<u>1,388,225</u>	<u>407,266</u>
A33000	營運產生之現金流出	(7,593,705)	(22,906,089)
A33100	收取之利息	47,868,501	41,498,467
A33200	收取之股利	386,268	412,997
A33300	支付之利息	(21,453,846)	(15,847,969)
A33500	支付之所得稅	(<u>2,786,297</u>)	(<u>3,248,649</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	<u>16,420,921</u>	(<u>91,243</u>)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(2,648,406)	(5,478,329)
B02800	處分不動產及設備	104,631	78,744
B03700	存出保證金增加	-	(1,273,740)
B03800	存出保證金減少	563,204	-
B04500	取得無形資產	(496,620)	(390,979)
B05350	取得使用權資產	(<u>224</u>)	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>2,477,415</u>)	(<u>7,064,304</u>)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	3,000,000	5,100,000
C01500	償還金融債券	(7,780,000)	(5,000,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	309,100	5,880,000
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(310,060)	-
C03000	存入保證金增加	-	1,564,561
C03100	存入保證金減少	(391,171)	-
C04020	租賃負債本金償還	(851,086)	-
C04500	發放現金股利	(<u>7,514,402</u>)	(<u>6,476,157</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	(<u>13,537,619</u>)	<u>1,068,404</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>804,511</u>	<u>999,206</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	\$ 1,210,398	(\$ 5,087,937)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>52,457,087</u>	<u>57,545,024</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 53,667,485</u>	<u>\$ 52,457,087</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,594,820	\$ 42,880,961
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	12,101,580	9,576,126
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,971,085</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 53,667,485</u>	<u>\$ 52,457,087</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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 108 年 12 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

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。

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 108 及 107 年度之員工平均人數分別為 8,306 人及 8,173 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 109 年 3 月 12 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) 本公司首次適用修正後之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國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用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暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個

體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，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。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

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

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

本公司亦適用下列權宜作法：

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

本公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之增額借款利率加權平均數為 0.8%，該租賃負債金額與 107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額之差異說明如下：

107 年 12 月 31 日營業租賃之未來最低租賃給付總額	\$ 2,642,740
減：可取消之營業租賃	(<u>613,712</u>)
108 年 1 月 1 日未折現總額	<u>\$ 2,029,028</u>
按 108 年 1 月 1 日增額借款利率折現後之現值	\$ 1,991,677
加：因延長租賃選擇權及終止租賃選擇權處理不同產生之調整	<u>67,299</u>
108 年 1 月 1 日租賃負債餘額	<u>\$ 2,058,976</u>

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日
起始適用 IFRS 16 處理該等租賃。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調
整如下：

	108 年 1 月 1 日 調 整 前 帳 面 金 額	首 次 適 用 之 調 整	108 年 1 月 1 日 調 整 後 帳 面 金 額
採用權益法之投資－淨 額（註）	<u>\$ 12,784,006</u>	\$ 25,846	<u>\$ 12,809,852</u>
使用權資產	<u>\$ -</u>	2,130,532	<u>\$ 2,130,532</u>
其他資產－淨額	<u>\$ 4,621,232</u>	(94,044)	<u>\$ 4,527,188</u>
資產影響		<u>\$ 2,062,334</u>	
租賃負債	<u>\$ -</u>	\$ 2,058,976	<u>\$ 2,058,976</u>
應付款項	<u>\$ 23,468,429</u>	(24,963)	<u>\$ 23,443,466</u>
負債準備	<u>\$ 794,915</u>	2,475	<u>\$ 797,390</u>
負債影響		<u>\$ 2,036,488</u>	
保留盈餘（註）	<u>\$ 45,794,293</u>	\$ 25,846	<u>\$ 45,820,139</u>
權益影響		<u>\$ 25,846</u>	

註：係子公司首次適用 IFRS 16 之影響數。

(二) 本公司尚未適用將於 109 年適用之金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	I A S B 發 布 之 生 效 日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本個體財
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。

(三) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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報導期間生效。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟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及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本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躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

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年度損益、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年度損

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。外幣損益項目按交易日之即期匯率折算，並結轉至損益帳。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，損益科目按交易日之匯率換算為新臺幣，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、符合經金管會認可並發布生效之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借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。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

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

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

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

期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，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。

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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「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」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(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應計基礎認列。

(九) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 租賃

108 年

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司為出租人

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。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指

數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107 年

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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(二十) 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。

(二一) 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。

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依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. 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。

(二三) 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。

(二四) 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

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

放款減損估計

放款減損估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來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

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 17,209,987	\$ 13,497,785
待交換票據	2,108,322	8,491,099
存放同業	17,276,511	20,854,576
運送中現金	-	37,501
	<u>\$ 36,594,820</u>	<u>\$ 42,880,961</u>

個體現金流量表於 108 年及 107 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

	108年12月31日	107年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 22,540,210	\$ 22,218,598
存款準備金—乙戶	42,010,879	39,784,413
存款準備金—外幣存款戶	542,034	460,995
存放央行—其他	7,092,675	4,698,532
轉存央行國庫機關專戶存款	4,917	7,054
拆放銀行同業	<u>12,372,872</u>	<u>9,699,058</u>
	<u>\$ 84,563,587</u>	<u>\$ 76,868,650</u>

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

轉存央行國庫機關專戶存款係本公司依「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

	108年12月31日	107年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 274,066,671	\$ 280,550,446
商業本票	76,452,039	50,697,502
國庫券	8,970,725	-
公司債	77,312,400	66,809,958
金融債券	67,042,684	66,773,345
國外政府債券	148,823	-
上市（櫃）股票	840,494	361,445
外匯換匯合約	4,633,977	4,516,971
利率交換合約	4,879,280	1,144,186
外匯選擇權合約	592,303	635,170
遠期外匯合約	287,122	264,278
期貨交易保證金—自有資金	20,345	53,602
無本金交割遠期外匯合約	7,977	42,808
換匯換利合約	30,267	10,697
金屬商品交換合約	5,369	404
	<u>\$ 515,290,476</u>	<u>\$ 471,860,812</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 7,832,107	\$ 2,013,534
利率交換合約	1,754,580	2,735,057
外匯選擇權合約	600,063	679,429
遠期外匯合約	219,342	266,700
換匯換利合約	3,925	6,138
無本金交割遠期外匯合約	4,374	40,813
金屬商品交換合約	1,182	-
	<u>10,415,573</u>	<u>5,741,671</u>

（接次頁）

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
指定透過損益按公允價值衡量		
之金融負債		
金融債券（附註二六）	\$ 48,974,699	\$ 44,258,039
組合式商品	230,340	248,852
	49,205,039	44,506,891
	\$ 59,620,612	\$ 50,248,562

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、降低外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

本公司於 108 年及 107 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：

	108年12月31日	107年12月31日
外匯換匯合約	\$877,283,857	\$569,554,622
利率交換合約	478,820,685	101,826,337
外匯選擇權合約	117,977,298	106,997,086
遠期外匯合約	28,042,496	25,839,567
無本金交割遠期外匯合約	2,152,229	4,648,966
換匯換利合約	2,324,807	4,339,105
金屬商品交換合約	154,235	18,812

截至 108 年及 107 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

108 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	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	商品期貨	買 方	50	\$ 99,044	\$ 100,142	
	商品期貨	賣 方	51	165,006	169,538	

107 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	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	商品期貨	買 方	30	\$ 139,384	\$ 138,042	
	商品期貨	賣 方	28	133,323	128,795	
	利率期貨	買 方	150	3,167,014	3,176,517	
	利率期貨	賣 方	200	5,973,573	5,990,015	

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 7,270,136	\$ 6,397,614
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>195,937,062</u>	<u>167,637,200</u>
	<u>\$ 203,207,198</u>	<u>\$ 174,034,814</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
權益工具投資		
上市（櫃）股票	\$ 6,307,530	\$ 5,482,946
未上市（櫃）股票	<u>962,606</u>	<u>914,668</u>
	<u>\$ 7,270,136</u>	<u>\$ 6,397,614</u>

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 108 及 107 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 385,472 仟元及 1,084,573 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 31,801 仟元及損失 192,465 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 108 及 107 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 359,329 仟元及 363,516 仟元，與 108 年及 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 350,844 仟元及 318,170 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 96,245,265	\$ 82,420,695
政府公債	62,686,326	59,774,281
公司債	34,344,796	22,698,299
國外機構發行債券	1,152,225	450,181
可轉讓定期存單	<u>1,508,450</u>	<u>2,293,744</u>
	<u>\$ 195,937,062</u>	<u>\$ 167,637,200</u>

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 6,582,600 仟元及 8,090,452 仟元。

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年12月31日	107年12月31日
國外機構發行債券	\$ 8,880,623	\$ 5,441,147
金融債券	2,116,978	1,231,499
公司債	455,804	308,244
國外定期存單	<u>75,283</u>	<u>76,832</u>
	11,528,688	7,057,722
減：備抵損失	(<u>613</u>)	(<u>414</u>)
	<u>\$ 11,528,075</u>	<u>\$ 7,057,308</u>

本公司 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 613,355 仟元。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 4,971,085 仟元，經約定應於期後以 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收信用卡款項	\$ 83,518,479	\$ 64,601,340
應收承購帳款－無追索權	12,462,591	13,255,273
應收利息	3,866,695	4,117,493
應收承兌票款	1,258,156	1,440,849
應收帳款	1,642,544	1,702,387
其他	<u>1,527,682</u>	<u>1,324,832</u>
	104,276,147	86,442,174
減：備抵呆帳	(<u>1,946,094</u>)	(<u>1,994,433</u>)
	<u>\$ 102,330,053</u>	<u>\$ 84,447,741</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

108 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 108,017	\$ 21,717	\$ 996,888	\$1,126,622	\$ 867,811	\$1,994,433
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(289)	985	(696)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,101)	(6,535)	7,636	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	10,307	(6,189)	(4,118)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(7,052)	(8,466)	(49,686)	(65,204)	-	(65,204)
購入或創始之新金融資產	14,771	769	13,762	29,302	-	29,302
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	289,333	289,333
轉銷呆帳	-	-	(535,274)	(535,274)	-	(535,274)
轉銷呆帳後收回數	-	-	447,170	447,170	-	447,170
模型／風險參數之改變	(34,677)	7,061	(172,840)	(200,456)	-	(200,456)
匯兌及其他變動	-	-	(2,541)	(2,541)	(10,669)	(13,210)
108年12月31日餘額	<u>\$ 89,976</u>	<u>\$ 9,342</u>	<u>\$ 700,301</u>	<u>\$ 799,619</u>	<u>\$1,146,475</u>	<u>\$1,946,094</u>

107 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 105,044	\$ 25,910	\$ 797,706	\$ 928,660	\$1,078,943	\$2,007,603
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(213)	547	(334)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,650)	(9,125)	10,775	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	10,497	(7,282)	(3,215)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,024)	(8,887)	(31,346)	(46,257)	-	(46,257)
購入或創始之新金融資產	12,769	1,039	384,058	397,866	-	397,866
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	(241,569)	(241,569)
轉銷呆帳	-	-	(850,772)	(850,772)	-	(850,772)
轉銷呆帳後收回數	-	-	489,916	489,916	-	489,916
模型／風險參數之改變	(12,406)	19,515	212,275	219,384	-	219,384
匯兌及其他變動	-	-	(12,175)	(12,175)	30,437	18,262
107年12月31日餘額	<u>\$ 108,017</u>	<u>\$ 21,717</u>	<u>\$ 996,888</u>	<u>\$1,126,622</u>	<u>\$ 867,811</u>	<u>\$1,994,433</u>

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信用損失（信用 減損金融資產）	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 83,291,714	\$ 176,388	\$ 2,974,072	\$ 86,442,174
一轉為存續期間預期 信用損失	(160,029)	162,118	(2,089)	-
一轉為信用減損金融 資產	(637,308)	(53,716)	691,024	-
一轉為12個月預期信 用損失	58,202	(48,219)	(9,983)	-
於當年度除列之金融 資產	(15,927,212)	(68,734)	(169,724)	(16,165,670)
購入或創始之新金融 資產	34,396,006	42,748	98,229	34,536,983
轉銷呆帳	-	-	(535,274)	(535,274)
匯兌及其他變動	-	-	(2,066)	(2,066)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 101,021,373</u>	<u>\$ 210,585</u>	<u>\$ 3,044,189</u>	<u>\$ 104,276,147</u>

107 年度

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信用損失（信用 減損金融資產）	合 計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 79,771,203	\$ 2,458,983	\$ 2,352,638	\$ 84,582,824
一轉為存續期間預期 信用損失	(121,866)	123,253	(1,387)	-
一轉為信用減損金融 資產	(651,569)	(56,171)	707,740	-
一轉為12個月預期信 用損失	94,449	(85,779)	(8,670)	-
於當年度除列之金融 資產	(16,216,872)	(2,310,051)	(37,625)	(18,564,548)
購入或創始之新金融 資產	20,416,369	46,153	812,148	21,274,670
轉銷呆帳	-	-	(850,772)	(850,772)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 83,291,714</u>	<u>\$ 176,388</u>	<u>\$ 2,974,072</u>	<u>\$ 86,442,174</u>

十三、待出售資產－淨額

	108年12月31日
土 地	\$ 109,459
房屋及建築	48,577
	<u>\$ 158,036</u>

本公司為有效管理不動產，於 108 年 12 月 27 日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失，108 年度亦無減損情形。

十四、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
短期放款	\$ 278,506,585	\$ 283,520,566
中期放款	337,848,256	319,980,098
長期放款	807,638,656	716,587,060
催收款項	1,944,481	2,107,074
押匯及貼現	<u>2,362,138</u>	<u>2,365,176</u>
	1,428,300,116	1,324,559,974
減：備抵呆帳	(17,049,690)	(16,136,842)
減：折溢價調整數	(<u>126,436</u>)	(<u>127,692</u>)
	<u>\$ 1,411,123,990</u>	<u>\$ 1,308,295,440</u>

本公司於 108 年及 107 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 1,944,481 仟元及 2,107,074 仟元。本公司 108 及 107 年度對內未計提利息收入之金額分別為 39,951 仟元及 47,558 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 758,800	\$ 68,193	\$ 3,641,439	\$ 4,468,432	\$ 11,668,410	\$ 16,136,842
因年初已認列之金融資產所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(3,882)	87,873	(83,991)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,552)	(9,092)	10,644	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	183,466	(9,249)	(174,217)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(296,991)	(21,181)	(402,513)	(720,685)	-	(720,685)
購入或創始之新金融資產	396,810	30,105	412,026	838,941	-	838,941
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	574,610	574,610
轉銷呆帳	-	-	(1,268,251)	(1,268,251)	-	(1,268,251)
轉銷呆帳後收回數	-	-	792,687	792,687	-	792,687
模型／風險參數之改變	(210,367)	219,334	719,499	728,466	-	728,466
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(32,920)	(32,920)
108年12月31日餘額	<u>\$ 826,284</u>	<u>\$ 365,983</u>	<u>\$ 3,647,323</u>	<u>\$ 4,839,590</u>	<u>\$ 12,210,100</u>	<u>\$ 17,049,690</u>

107 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 801,952	\$ 635,402	\$ 3,023,310	\$ 4,460,664	\$ 10,042,289	\$ 14,502,953
因年初已認列之金融資產所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(1,411)	24,965	(23,554)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,565)	(28,322)	30,887	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	540,547	(461,730)	(78,817)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(303,609)	(116,253)	(354,966)	(774,828)	-	(774,828)
購入或創始之新金融資產	421,683	15,647	507,570	944,900	-	944,900
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,581,595	1,581,595
轉銷呆帳	-	-	(1,835,977)	(1,835,977)	-	(1,835,977)
轉銷呆帳後收回數	-	-	836,235	836,235	-	836,235
模型／風險參數之改變	(697,797)	(1,516)	1,536,751	837,438	-	837,438
匯兌及其他變動	-	-	-	-	44,526	44,526
107年12月31日餘額	\$ 758,800	\$ 68,193	\$ 3,641,439	\$ 4,468,432	\$ 11,668,410	\$ 16,136,842

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
108年1月1日餘額	\$ 1,311,223,594	\$ 4,415,548	\$ 8,920,832	\$ 1,324,559,974
一轉為存續期間預期信用損失	(2,374,751)	2,641,833	(267,082)	-
一轉為信用減損金融資產	(2,325,017)	(753,243)	3,078,260	-
一轉為12個月預期信用損失	1,154,041	(590,720)	(563,321)	-
於當年度除列之金融資產	(534,356,883)	(1,936,885)	(2,513,074)	(538,806,842)
購入或創始之新金融資產	642,706,433	375,083	695,869	643,777,385
轉銷呆帳	-	-	(1,268,251)	(1,268,251)
匯兌及其他變動	37,850	-	-	37,850
108年12月31日餘額	\$ 1,416,065,267	\$ 4,151,616	\$ 8,083,233	\$ 1,428,300,116

107 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
107年1月1日餘額	\$ 1,148,403,025	\$ 47,712,580	\$ 7,860,031	\$ 1,203,975,636
一轉為存續期間預期信用損失	(2,371,307)	2,471,261	(99,954)	-
一轉為信用減損金融資產	(2,547,595)	(1,701,637)	4,249,232	-
一轉為12個月預期信用損失	35,363,924	(35,000,184)	(363,740)	-
於當年度除列之金融資產	(475,016,979)	(9,688,827)	(1,847,392)	(486,553,198)
購入或創始之新金融資產	607,395,568	622,355	958,632	608,976,555
轉銷呆帳	-	-	(1,835,977)	(1,835,977)
匯兌及其他變動	(3,042)	-	-	(3,042)
107年12月31日餘額	\$ 1,311,223,594	\$ 4,415,548	\$ 8,920,832	\$ 1,324,559,974

本公司 108 及 107 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	108年度	107年度
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	\$ -	(\$ 22,641)
應收款項備抵呆帳提列數	52,975	329,424
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,421,332	2,589,105
保證責任準備提列數	43,935	78,565
融資承諾準備提列數	23,649	49,483
	<u>\$ 1,541,891</u>	<u>\$ 3,023,936</u>

本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	108年12月31日		107年12月31日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 8,754,641	100.00	\$ 9,148,748	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	3,816,270	100.00	3,377,060	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	271,115	61.67	258,198	61.67
	<u>\$ 12,842,026</u>		<u>\$ 12,784,006</u>	

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 108 及 107 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 4,826,328</u>	<u>\$ 12,013,815</u>

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係包含作為經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十七、不動產及設備－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 13,963,219	\$ 14,120,228
房屋及建築	8,347,342	8,504,798
電腦設備	2,398,271	2,282,811
交通及運輸設備	316,679	328,373
雜項設備	1,081,456	1,086,805
預付房地及設備款	4,003,821	2,902,421
	<u>\$ 30,110,788</u>	<u>\$ 29,225,436</u>

	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
108年1月1日餘額	\$ 14,120,228	\$ 12,540,525	\$ 5,362,746	\$ 800,398	\$ 3,008,213	\$ 2,902,421	\$ 38,734,531
增 添	-	376,867	681,910	43,277	207,577	1,315,906	2,625,537
處 分	(38,712)	(44,035)	(261,800)	(39,133)	(71,315)	-	(454,995)
淨兌換差額	-	-	(999)	(457)	(3,475)	(2)	(4,933)
重分類及其他	(118,297)	(104,209)	4,635	500	(22,626)	(214,504)	(454,501)
108年12月31日餘額	<u>\$ 13,963,219</u>	<u>\$ 12,769,148</u>	<u>\$ 5,786,492</u>	<u>\$ 804,585</u>	<u>\$ 3,118,374</u>	<u>\$ 4,003,821</u>	<u>\$ 40,445,639</u>
107年1月1日餘額	\$ 13,721,851	\$ 11,816,235	\$ 4,578,287	\$ 744,061	\$ 2,692,978	\$ 163,439	\$ 33,716,851
增 添	438,457	762,685	890,757	76,710	404,658	2,833,767	5,407,034
處 分	(12,434)	(36,190)	(108,791)	(20,812)	(92,630)	-	(270,857)
淨兌換差額	-	-	624	437	3,207	-	4,268
重分類及其他	(27,646)	(2,205)	1,869	2	-	(94,785)	(122,765)
107年12月31日餘額	<u>\$ 14,120,228</u>	<u>\$ 12,540,525</u>	<u>\$ 5,362,746</u>	<u>\$ 800,398</u>	<u>\$ 3,008,213</u>	<u>\$ 2,902,421</u>	<u>\$ 38,734,531</u>

	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
108年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,035,727)	(\$ 3,079,935)	(\$ 472,025)	(\$ 1,921,408)	(\$ 9,509,095)
處 分	-	30,546	261,131	38,973	69,858	400,508
折舊費用	-	(467,156)	(569,967)	(55,069)	(210,830)	(1,303,022)
淨兌換差額	-	-	550	215	2,118	2,883
重分類及其他	-	50,531	-	-	23,344	73,875
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,421,806)</u>	<u>(\$ 3,388,221)</u>	<u>(\$ 487,906)</u>	<u>(\$ 2,036,918)</u>	<u>(\$ 10,334,851)</u>
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,631,281)	(\$ 2,723,123)	(\$ 443,682)	(\$ 1,810,704)	(\$ 8,608,790)
處 分	-	26,819	106,103	20,812	91,599	245,333
折舊費用	-	(428,917)	(462,500)	(48,974)	(200,366)	(1,140,757)
淨兌換差額	-	-	(415)	(181)	(1,937)	(2,533)
重分類及其他	-	(2,348)	-	-	-	(2,348)
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,035,727)</u>	<u>(\$ 3,079,935)</u>	<u>(\$ 472,025)</u>	<u>(\$ 1,921,408)</u>	<u>(\$ 9,509,095)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產－108 年

	108年12月31日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 2,591,893
辦公設備	401
運輸設備	<u>1,498</u>
	<u>\$ 2,593,792</u>
	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,440,816</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 910,766
辦公設備	131
運輸設備	<u>826</u>
	<u>\$ 911,723</u>

(二) 租賃負債－108 年

租賃負債帳面金額	108年12月31日
	<u>\$ 2,578,995</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
建築物	0.80%
辦公設備	0.80%
運輸設備	0.66%

(三) 重要承租活動－108 年

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 108 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金為 625,878 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	108年度
短期租賃費用	\$ 15,379
低價值資產租賃費用	\$ 6
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ -
租賃之現金（流出）總額	(\$ 866,471)

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十九、投資性不動產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
土 地	\$ 381,040	\$ 372,223
房屋及建築	103,163	100,005
	<u>\$ 484,203</u>	<u>\$ 472,228</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>				
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 372,227		\$ 125,961	\$ 498,188
重 分 類	8,838		6,917	15,755
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 132,878</u>	<u>\$ 513,943</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 323,367		\$ 103,807	\$ 427,174
重 分 類	48,860		22,154	71,014
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 372,227</u>		<u>\$ 125,961</u>	<u>\$ 498,188</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
108 年 1 月 1 日餘額	(\$ 4)		(\$ 25,956)	(\$ 25,960)
折舊費用	-		(2,636)	(2,636)
提列減損損失	(21)		(683)	(704)
重 分 類	-		(440)	(440)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 29,715)</u>	<u>(\$ 29,740)</u>
107 年 1 月 1 日餘額	\$ -		(\$ 25,814)	(\$ 25,814)
折舊費用	-		(2,345)	(2,345)
提列減損損失	(4)		(145)	(149)
重 分 類	-		2,348	2,348
107 年 12 月 31 日餘額	<u>(\$ 4)</u>		<u>(\$ 25,956)</u>	<u>(\$ 25,960)</u>

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 108 年及 107 年 12 月 31 日之公允價值分別為 946,353 仟元及 931,351 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：

	108年度	107年度
投資性不動產之租金收入	\$ 21,126	\$ 19,198
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	(4,792)	(4,431)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(<u>580</u>)	(<u>574</u>)
	<u>\$ 15,754</u>	<u>\$ 14,193</u>

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 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金 5,354 仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年12月31日
第 1 年	\$ 22,132
第 2 年	15,916
第 3 年	12,948
第 4 年	10,360
第 5 年	9,689
超過 5 年	<u>468</u>
	<u>\$ 71,513</u>

二十、無形資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,031,314	874,173
核心存款	21,869	24,581
客戶關係	4,817	5,352
	<u>\$ 4,863,337</u>	<u>\$ 4,709,443</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$ 874,173	\$ 24,581	\$ 5,352	\$4,709,443
單獨取得	-	496,620	-	-	496,620
攤銷費用	-	(536,592)	(2,712)	(535)	(539,839)
重 分 類	-	197,131	-	-	197,131
淨兌換差額	-	(18)	-	-	(18)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,031,314</u>	<u>\$ 21,869</u>	<u>\$ 4,817</u>	<u>\$4,863,337</u>
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$ 955,271	\$ 27,293	\$ 5,887	\$4,793,788
單獨取得	-	397,426	-	-	397,426
攤銷費用	-	(518,711)	(2,712)	(535)	(521,958)
重 分 類	-	40,174	-	-	40,174
淨兌換差額	-	13	-	-	13
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 874,173</u>	<u>\$ 24,581</u>	<u>\$ 5,352</u>	<u>\$4,709,443</u>

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。

二一、其他資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,858,353	\$ 4,421,557
預付款項	80,513	164,463
確定福利資產（附註二九）	24,376	-
其 他	2,307	35,212
	<u>\$ 3,965,549</u>	<u>\$ 4,621,232</u>

二二、央行及銀行同業存款

	108年12月31日	107年12月31日
銀行同業拆放	\$ 49,860,089	\$ 60,678,096
中華郵政轉存款	2,476,177	2,687,937
央行拆放	1,505,650	1,536,650
銀行同業存款	621,415	2,236,131
透支銀行同業	307,435	374,082
央行存款	25,764	273,334
	<u>\$ 54,796,530</u>	<u>\$ 67,786,230</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,372,008 仟元及 8,587,909 仟元，經約定應分別於期後以 6,383,524 仟元及 8,627,386 仟元陸續買回。

二四、應付款項

	108年12月31日	107年12月31日
應付待交換票據	\$ 2,108,322	\$ 8,491,099
應付帳款	2,389,156	739,675
應付承購帳款	2,665,967	2,333,141
應付費用	4,070,595	3,720,897
應付利息	3,464,813	3,393,228
承兌匯票	1,261,333	1,482,874
應付其他稅款	316,401	286,768
應付代收款	308,510	338,658
應付信用卡款	2,132,136	614,995
其 他	3,628,383	1,767,298
	<u>\$ 22,345,616</u>	<u>\$ 23,168,633</u>

二五、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
支票存款	\$ 14,165,065	\$ 15,905,628
活期存款	482,417,853	446,724,106
活期儲蓄存款	552,703,970	508,532,868
定期存款	667,875,687	575,123,419
可轉讓定期存單	10,240,026	11,219,755
定期儲蓄存款	304,253,481	288,840,651
公庫存款	11,390,086	10,765,922
匯 款	910,702	806,071
	<u>\$ 2,043,956,870</u>	<u>\$ 1,857,918,420</u>

二六、應付金融債券

	108年12月31日	107年12月31日
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
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	3,500,000	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)

	108年12月31日	107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	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

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	108年12月31日	107年12月31日
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	1,100,000	1,100,000
108 年度第二期 3 年期一般順位 金融債券—108 年 8 月 13 日發 行，票面利率為 0.65%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>3,000,000</u> <u>\$ 32,070,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 36,850,000</u>

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：

	108年12月31日	107年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,358,391	\$ 3,065,878
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,445,112	2,353,576
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,487,231	2,250,454
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,360,100	1,239,340
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	9,365,842	8,323,252
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	7,825,900	6,711,081

(接 次 頁)

(承前頁)

	108年12月31日	107年12月31日
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,320,111	\$ 2,979,170
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,929,904	2,704,771
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,881,861	2,677,115
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	2,049,648	1,766,846
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,477,071	4,026,898
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>6,473,528</u>	<u>6,159,658</u>
	<u>\$ 48,974,699</u>	<u>\$ 44,258,039</u>

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。

本公司於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，

發行屆滿五年時及其後每一年，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 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，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 107 年 2 月 12 日發行 107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 200,000 仟元，票面利率為 4.75%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，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 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

本公司為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故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。

本公司為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 108 年 7 月 4 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 30 年。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 108 年 12 月 3 日核准發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新臺幣 40 億元（或等值外幣），長期次順位金融債券發行期間不超過 30 年。

本公司於 109 年 1 月 8 日發行 109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 4,000,000 仟元，票面利率為 1.45%，於符合利息

支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿五年一個月時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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 70 億元。

二七、其他金融負債

	108年12月31日	107年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 29,491,591	\$ 19,972,107
存入保證金	<u>1,558,380</u>	<u>1,949,551</u>
	<u>\$ 31,049,971</u>	<u>\$ 21,921,658</u>

二八、負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
員工福利負債準備	\$ -	\$ 247,984
融資承諾準備	327,723	305,859
保證責任準備	252,207	208,322
其 他	<u>42,080</u>	<u>32,750</u>
	<u>\$ 622,010</u>	<u>\$ 794,915</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 241,461	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 245,784	\$ 268,397	\$ 514,181
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(190)	190	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(101)	(30)	131	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,576	(1,426)	(150)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(69,071)	(126)	(60)	(69,257)	-	(69,257)
購入或創始之新金融工具	93,320	90	456	93,866	-	93,866
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	133,665	133,665
模型／風險參數之改變	(91,196)	382	124	(90,690)	-	(90,690)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(1,835)	(1,835)
108年12月31日餘額	<u>\$ 175,799</u>	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 3,204</u>	<u>\$ 179,703</u>	<u>\$ 400,227</u>	<u>\$ 579,930</u>

107 年度

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依法令 規定提列之 減損差異	合	計
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 243,959	\$ 14,188	\$ 2,489	\$ 260,636	\$ 123,732	\$	384,368
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用 損失	(52)	53	(1)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(122)	(52)	174	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	13,547	(13,285)	(262)	-	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(86,714)	(717)	(1)	(87,432)	-	(87,432)	-
購入或創始之新金融工具	104,081	95	146	104,322	-	104,322	-
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	142,900	142,900	-
模型／風險參數之改變	(33,238)	1,338	158	(31,742)	-	(31,742)	-
匯兌及其他變動	-	-	-	-	1,765	1,765	-
107 年 12 月 31 日餘額	\$ 241,461	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 245,784	\$ 268,397	\$	514,181

二九、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 108 及 107 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 321,728 仟元及 309,929 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：

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,006,579	\$ 1,890,068
計畫資產公允價值	(2,030,955)	(1,642,084)
淨確定福利負債（資產）	(\$ 24,376)	\$ 247,984

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值	公 允 價 值	合 計
107 年 1 月 1 日	\$ 1,827,944	(\$ 1,516,011)	\$ 311,933
服務成本			
當期服務成本	22,683	-	22,683
利息費用（收入）	24,535	(20,511)	4,024
認列於損益	47,218	(20,511)	26,707
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(127,228)	(127,228)
精算損失－財務假設變動	62,213	-	62,213
精算損失－經驗調整	3,228	-	3,228
認列於其他綜合損益	65,441	(127,228)	(61,787)
雇主提撥	-	(28,869)	(28,869)
福利支付	(50,535)	50,535	-
107 年 12 月 31 日	1,890,068	(1,642,084)	247,984
服務成本			
當期服務成本	22,116	-	22,116
利息費用（收入）	20,629	(18,053)	2,576
認列於損益	42,745	(18,053)	24,692
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(442,672)	(442,672)
精算損失－財務假設變動	88,163	-	88,163
精算損失－經驗調整	85,836	-	85,836
認列於其他綜合損益	173,999	(442,672)	(268,673)
雇主提撥	-	(28,379)	(28,379)
福利支付	(100,233)	100,233	-
108 年 12 月 31 日	\$ 2,006,579	(\$ 2,030,955)	(\$ 24,376)

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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率	0.75%	1.10%
計畫資產預期報酬率	0.75%	1.10%
未來薪資水準增加率	2.50%	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：

	108年12月31日	107年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 63,498)	(\$ 62,213)
減少 0.25%	\$ 66,219	\$ 64,977
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 63,629	\$ 62,709
減少 0.25%	(\$ 61,396)	(\$ 60,410)

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 108 年及 107 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 27,120 仟元及 27,600 仟元。本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 12.99 年及 13.52 年。

三十、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
預收款項	\$ 3,128,994	\$ 1,725,181
遞延收入	528,003	545,182
其 他	18,996	3,424
	<u>\$ 3,675,993</u>	<u>\$ 2,273,787</u>

三一、利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 30,519,214	\$ 27,777,941
投資有價證券利息收入	4,422,350	3,498,084
信用卡循環利息收入	2,056,070	2,064,173
存放及拆放同業利息收入	1,311,279	1,349,441
其 他	339,862	374,694
	<u>38,648,775</u>	<u>35,064,333</u>
利息費用		
存款利息費用	(17,647,002)	(13,583,253)
央行及同業融資利息費用	(1,686,037)	(1,626,562)
發行金融債券利息費用	(577,552)	(667,599)
租賃負債利息費用	(19,104)	-
其 他	(470,871)	(389,854)
	<u>(20,400,566)</u>	<u>(16,267,268)</u>
	<u>\$ 18,248,209</u>	<u>\$ 18,797,065</u>

三二、手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 8,222,911	\$ 6,058,246
信託業務手續費收入	4,502,702	3,388,090
保險佣金收入	3,763,871	4,408,206
放款手續費收入	1,396,997	1,330,502
其 他	2,118,425	1,913,880
	<u>20,004,906</u>	<u>17,098,924</u>
手續費費用		
代理費用	(930,531)	(815,029)
跨行手續費	(352,802)	(349,527)
電腦處理費	(303,348)	(231,610)
其 他	(886,170)	(463,410)
	<u>(2,472,851)</u>	<u>(1,859,576)</u>
	<u>\$ 17,532,055</u>	<u>\$ 15,239,348</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 21,326	\$ 8,516,445	\$15,142,295	\$10,972,144	\$ 34,652,210
持有供交易之金融負債	-	-	(6,425,266)	(6,502,904)	(12,928,170)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(2,213,149)	(3,624)	(4,505,539)	(6,722,312)
	<u>\$ 21,326</u>	<u>\$ 6,303,296</u>	<u>\$ 8,713,405</u>	<u>(\$ 36,299)</u>	<u>\$ 15,001,728</u>

	107年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 41,156	\$ 7,171,592	\$31,273,841	\$ 1,346,018	\$39,832,607
持有供交易之金融負債	-	-	(20,995,008)	(561,801)	(21,556,809)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(2,075,466)	(8,358)	1,897,502	(186,322)
	<u>\$ 41,156</u>	<u>\$ 5,096,126</u>	<u>\$10,270,475</u>	<u>\$ 2,681,719</u>	<u>\$18,089,476</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 9,656,776	\$ 8,904,313
勞健保費用	648,638	615,931
員工優惠存款超額利息	189,053	182,367
退職後福利	346,420	336,636
其 他	562,697	477,804
折舊費用	2,217,381	1,143,102
攤銷費用	541,411	524,677

依本公司章程之規定，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 108 及 107 年度估列之員工酬勞分別為 708,308 仟元及 614,187 仟元，估列之董事酬勞分別為 120,000 仟元及 104,000 仟元。

年度個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 108 年 3 月 15 日及 107 年 3 月 16 日經董事會決議如下：

	決 議 金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	107年度	106年度	107年度	106年度
員工酬勞－現金	\$ 614,192	\$ 508,278	\$ 614,187	\$ 508,282
董事酬勞－現金	104,000	86,000	104,000	86,000

前述董事會決議配發 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞與 107 及 106 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 108 及 107 年度之損益。

本公司董事會於 109 年 3 月 12 日決議配發 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度
員工酬勞－現金	\$ 704,982
董事酬勞－現金	106,000

有關本公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年度	107年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 3,615,271	\$ 2,633,729
未分配盈餘加徵	261	948
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	(372,494)	-
其 他	56,632	(4,437)
	<u>3,299,670</u>	<u>2,630,240</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(271,541)	365,456
稅率變動	-	24,501
	<u>(271,541)</u>	<u>389,957</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,028,129</u>	<u>\$ 3,020,197</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	108年度	107年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 22,671,076</u>	<u>\$ 20,128,512</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,534,215	\$ 4,025,702
稅上不可減除之費損	26,653	9,033
免稅所得	(1,400,226)	(1,180,505)
未分配盈餘加徵	261	948
土地增值稅	408	-
未認列之可減除暫時性差異	(111,083)	60,182
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	293,763	84,773
稅率變動	-	24,501
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>315,862</u>)	(<u>4,437</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,028,129</u>	<u>\$ 3,020,197</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%。該修正並規定 107 年度未分配盈餘所適用之稅率由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ -	(\$ 31,804)
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關		
之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之權益工具		
投資未實現評價損益	2,599	3,129
與可能重分類至損益之項目相		
關之所得稅		
— 國外營運機構財務報表		
之換算	(113,662)	95,740
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之債務工具		
投資未實現評價損益	89,152	(101,649)
— 採用權益法認列之子公		
司其他綜合損益之份額	(<u>77,748</u>)	(<u>22,609</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅		
利益	(<u>\$ 99,659</u>)	(<u>\$ 57,193</u>)

(三) 本期所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 305,758	\$ -
預付稅款	1,368	5,497
	<u>\$ 307,126</u>	<u>\$ 5,497</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,358,166	\$ 566,329
應付所得稅	276,699	265,189
	<u>\$ 1,634,865</u>	<u>\$ 831,518</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之 金融工具	\$ 510,467	\$ 214,692	\$ -	\$ 725,159
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	34,551	-	(34,551)	-
其他金融資產	1,180	-	-	1,180
投資性不動產	29	137	-	166
不動產及設備	4,845	282	-	5,127
承受擔保品	2,510	-	-	2,510
其他資產	126	-	-	126
應付休假給付	68,090	12,850	-	80,940
其他負債	46,318	(4,002)	-	42,316
國外營運機構兌換差額	138,898	-	191,410	330,308
應付員工長期激勵獎勵	6,220	13,695	-	19,915
	<u>\$ 813,234</u>	<u>\$ 237,654</u>	<u>\$ 156,859</u>	<u>\$ 1,207,747</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之 金融工具	\$ 544,351	(\$ 33,114)	\$ -	\$ 511,237
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	6,604	-	54,601	61,205
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資	3,129	-	2,599	5,728
無形資產	603,148	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,079	43	-	21,122
土地增值稅準備	83,987	(816)	-	83,171
	<u>\$ 1,262,298</u>	<u>(\$ 33,887)</u>	<u>\$ 57,200</u>	<u>\$ 1,285,611</u>

107 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
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 293,369	\$ 217,098	\$ -	\$ -	\$ 510,467
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資	-	-	34,551	-	34,551
其他金融資產	1,003	177	-	-	1,180
投資性不動產	-	29	-	-	29
不動產及設備	3,955	890	-	-	4,845
承受擔保品	2,133	377	-	-	2,510
其他資產	107	19	-	-	126
應付休假給付	57,870	10,220	-	-	68,090
其他負債	31,314	15,004	-	-	46,318
國外營運機構兌換差 額	180,225	-	(41,327)	-	138,898
應付員工長期激勵獎 酬	1,254	4,966	-	-	6,220
	<u>\$ 571,230</u>	<u>\$ 248,780</u>	<u>(\$ 6,776)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 813,234</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 73,702	\$ -	(\$ 73,702)	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	-	544,351	-	-	544,351
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資	-	-	6,604	-	6,604
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具投資	-	-	3,129	-	3,129
無形資產	512,676	90,472	-	-	603,148
未實現兌換損益	17,165	3,914	-	-	21,079
土地增值稅準備	90,510	-	-	(6,523)	83,987
	<u>\$ 694,053</u>	<u>\$ 638,737</u>	<u>(\$ 63,969)</u>	<u>(\$ 6,523)</u>	<u>\$ 1,262,298</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	108年12月31日	107年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,142,056</u>	<u>\$ 4,694,638</u>

(六) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 103 年度。

(七) 本公司 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他

權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，經評估因母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，故將所得稅影響數 372,494 仟元予以估列入帳，其中 99 至 101 及 103 年度已獲稅捐稽徵機關准予認列相關之薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，本公司將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三六、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$19,642,947</u>	<u>9,048,100</u>	<u>\$ 2.17</u>
<u>107 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$17,108,315</u>	<u>9,048,100</u>	<u>\$ 1.89</u>

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

	107年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.98</u>	<u>\$ 1.89</u>

三七、權益

(一) 股本

普通股

	108年12月31日	107年12月31日
額定股數（仟股）	<u>9,048,100</u>	<u>8,637,000</u>
額定股本	<u>\$ 90,481,000</u>	<u>\$ 86,370,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>9,048,100</u>	<u>8,637,000</u>
已發行股本	<u>\$ 90,481,000</u>	<u>\$ 86,370,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 107 年 4 月 25 日決議，自 106 年度盈餘分派股東紅利 3,249,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 324,900 仟股，並提高額定資本額為 86,370,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 108 年 4 月 24 日決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 4,111,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 411,100 仟股，並提高額定資本額為 90,481,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

(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 108 及 107 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 584,492 仟元及 452,832 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。玉山金控 107 及 106 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 446,918 仟元及 367,807 仟元，與各年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 108 及 107 年度之損益。

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

(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。

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。截至 108 年 12 月 31 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 218,987 仟元，依金管銀法字第 10802714560 號函令規定，自 108 年起，本公司得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，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%。

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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益等），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。

本公司分別於 108 年 4 月 24 日及 107 年 4 月 25 日之董事會（代股東會）決議通過 107 及 106 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 （ 元 ）	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 5,020,408	\$ 4,202,001		
特別盈餘公積	83,673	70,033		
現金股利	7,514,402	6,476,157	\$ 0.870	\$ 0.780
股票股利	4,111,000	3,249,000	0.476	0.391

本公司 109 年 3 月 12 日董事會擬議 108 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	\$ 5,892,885	
現金股利	9,318,844	\$ 1.030
股票股利	4,760,000	0.526

有關 108 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。

三八、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
聯合商業銀行	子 公 司
金財通商務科技服務股份有限公司	子 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 （以下簡稱玉山創投）及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會（以下簡稱玉山志工基金會）	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 （ % ）
<u>108 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,529,492	\$ 2,529,492	\$ 35,599	
兄弟公司	103,000	-	3	
主要管理階層	279,766	236,219	3,544	
其他關係人	<u>2,496,379</u>	<u>2,338,787</u>	<u>32,838</u>	
	<u>\$ 5,408,637</u>	<u>\$ 5,104,498</u>	<u>\$ 71,984</u>	1.07-3.44
<u>107 年度</u>				
子 公 司	\$ 3,205,147	\$ 2,157,341	\$ 39,599	
兄弟公司	341,000	-	12	
主要管理階層	272,735	208,451	3,147	
其他關係人	<u>2,478,307</u>	<u>2,190,974</u>	<u>31,841</u>	
	<u>\$ 6,297,189</u>	<u>\$ 4,556,766</u>	<u>\$ 74,599</u>	1.38-3.94

2. 存款

	最高餘額 (註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>108 年度</u>				
玉山金控	\$11,845,965	\$ 467,249	\$ 3,500	
子 公 司	94,747	18,669	172	
兄弟公司	3,883,345	1,765,635	10,724	
主要管理階層	944,386	752,526	3,023	
其他關係人	<u>2,180,811</u>	<u>1,430,647</u>	<u>17,887</u>	
	<u>\$18,949,254</u>	<u>\$ 4,434,726</u>	<u>\$ 35,306</u>	0-6.62
<u>107 年度</u>				
玉山金控	\$ 6,790,062	\$ 386,336	\$ 640	
子 公 司	80,805	39,595	256	
兄弟公司	3,073,188	1,599,449	10,740	
主要管理階層	1,021,838	796,226	2,271	
其他關係人	<u>2,237,468</u>	<u>1,186,558</u>	<u>15,805</u>	
	<u>\$13,203,361</u>	<u>\$ 4,008,164</u>	<u>\$ 29,712</u>	0-6.62

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

3. 承租協議

	<u>107年度</u>
租賃費用（帳列其他業務及管理費用）	
玉山證券	<u>\$ 4,577</u>

本公司 107 年因租用部分行舍而與玉山證券簽訂租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按季支付一次。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>
1 年 內	<u>\$ 762</u>

4. 營業租賃出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為 1 至 5 年。

(1)預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
玉山金控	\$ 30	\$ 534
兄弟公司	<u>996</u>	<u>1,075</u>
	<u>\$ 1,026</u>	<u>\$ 1,609</u>

(2)未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	108年12月31日	107年12月31日
玉山金控	\$ 31,129	\$ 7,222
兄弟公司	<u>31,220</u>	<u>20,734</u>
	<u>\$ 62,349</u>	<u>\$ 27,956</u>

(3)租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	108年度	107年度
玉山金控	\$ 6,235	\$ 6,214
兄弟公司	<u>8,153</u>	<u>8,143</u>
	<u>\$ 14,388</u>	<u>\$ 14,357</u>

	108年12月31日	107年12月31日
5. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）		
子 公 司	<u>\$ 2,396</u>	<u>\$ 1,021</u>
6. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）		
玉山銀行（中國）有限公司	<u>\$ 7,692,134</u>	<u>\$ 7,875,534</u>
7. 應收帳款（帳列應收款項）		
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,812</u>
8. 應收利息（帳列應收款項）		
子 公 司	\$ 7,956	\$ 12,308
主要管理階層	120	93
其他關係人	<u>1,377</u>	<u>1,366</u>
	<u>\$ 9,453</u>	<u>\$ 13,767</u>
9. 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
玉山金控	<u>\$ 305,758</u>	<u>\$ -</u>
10. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,086</u>
11. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 1,667</u>	<u>\$ 2,131</u>
12. 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）		
子 公 司	<u>\$ 34,339</u>	<u>\$ 271,592</u>
13. 應付帳款（帳列應付款項）		
兄弟公司	<u>\$ 180,859</u>	<u>\$ 14,858</u>
14. 應付費用（帳列應付款項）		
子 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,080</u>

	108年12月31日	107年12月31日
15. 應付利息（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ 1	\$ 1
子 公 司	9	15
兄弟公司	363	634
主要管理階層	681	399
其他關係人	1,567	1,472
	<u>\$ 2,621</u>	<u>\$ 2,521</u>
16. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
玉山金控	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ 104,000</u>
17. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 1,358,166</u>	<u>\$ 566,329</u>
18. 存入保證金（帳列其他金融負債）		
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,472
兄弟公司	2,246	2,104
	<u>\$ 3,808</u>	<u>\$ 3,576</u>

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

	108年度	107年度
19. 存放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 21</u>	<u>\$ 19</u>
20. 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限公司	<u>\$ 207,021</u>	<u>\$ 222,838</u>
21. 手續費收入（帳列手續費淨收益）		
玉山金控	<u>\$ 100</u>	<u>\$ -</u>
22. 營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
玉山金控	\$ 216	\$ 218
兄弟公司	3,350	3,323
	<u>\$ 3,566</u>	<u>\$ 3,541</u>
23. 委辦業務收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	<u>\$ 7,833</u>	<u>\$ 8,137</u>

	108年度	107年度
24.董監事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	\$ 812	\$ 744
25.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	\$ 46,921	\$ 77,733
26.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	\$ 10,715	\$ 1,880
27.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 120,000	\$ 104,000
子 公 司	1,288	12,172
兄弟公司	10,333	14,618
	\$ 131,621	\$ 130,790

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。

28. 本公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

29. 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 108 及 107 年度分別收取手續費 269 仟元及 209 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 108 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
薪資及其他短期員工福利	\$314,702	\$304,368
退職後福利	2,438	2,401
員工優惠存款超額利息	723	672
	<u>\$317,863</u>	<u>\$307,441</u>

三九、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券資產明細如下：

	108年12月31日	107年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	2,912,639	2,175,927
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	<u>1,099,170</u>	<u>1,118,976</u>
	<u>\$ 28,211,809</u>	<u>\$ 27,494,903</u>

上述質押資產中之有價證券，108 年及 107 年 12 月 31 日皆有 19,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 108 年及 107 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），除提供有價證券作為擔保外，另提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
108 年 12 月 31 日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>
107 年 12 月 31 日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,199</u>

四十、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。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 900,299
超過 1 年但不超過 5 年	1,676,012
超過 5 年	<u>66,429</u>
	<u>\$ 2,642,740</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	107年度
最低租賃給付	\$ 810,383
或有租金	<u>902</u>
	<u>\$ 811,285</u>

- (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。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日
1 年 內	\$ 22,007
超過 1 年但不超過 5 年	<u>17,885</u>
	<u>\$ 39,892</u>

- (三) 截至 108 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 8,383,032 仟元，尚未支付價款計約 4,538,606 仟元。

四一、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。

	108年度		107年度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－存放				
銀行同業	\$ 36,247,959	2.04	\$ 35,590,177	2.33
拆借銀行同業	22,949,202	1.86	19,466,197	2.02
存放央行	42,118,455	0.34	39,075,569	0.33
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產－債券	138,273,472	4.72	125,630,547	4.37
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產－票券	341,892,830	0.58	310,056,058	0.54
附賣回票券及債券投資	236,166	0.54	-	-
應收承購帳款－無追索權	7,805,140	3.09	9,143,584	2.84
貼現及放款	1,370,657,253	2.23	1,254,514,140	2.21
應收信用卡款	30,233,384	6.80	27,510,313	7.50
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債				
務工具投資	185,140,206	2.27	149,377,649	2.29
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	9,969,352	2.12	4,190,118	1.79
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	76,581,752	2.24	85,868,508	2.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債	45,102,474	4.95	42,784,677	4.88
附買回票券及債券負債	7,402,514	1.28	10,090,557	1.69
活期存款	455,533,002	0.20	451,223,036	0.19
活期儲蓄存款	544,321,248	0.18	507,287,591	0.20
定期存款	616,316,091	2.03	491,669,116	1.82
定期儲蓄存款	310,198,054	1.05	278,769,965	1.05
可轉讓定期存單	9,098,920	1.70	4,658,660	1.07
應付金融債券	34,174,219	1.69	38,759,315	1.72
結構型商品所收本金	26,592,238	1.07	9,592,381	1.74
租賃負債	2,416,279	0.80	-	-

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	108年12月31日		107年12月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$11,528,075	\$11,555,939	\$ 7,057,308	\$ 7,028,153
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	32,070,000	33,062,395	36,850,000	37,621,627

上述公允價值衡量所屬層級如下：

108 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$11,555,939	\$11,555,939	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	33,062,395	-	33,062,395	-

107 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$ 7,028,153	\$ 7,028,153	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,621,627	-	37,621,627	-

上述第 2 等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司持有之未上市（櫃）公司股票，其公允價值衡量係採用市場法或資產法。

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 108 年及 107 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.266% 至 1.006% 及 0.264% 至 1.415%，美金分別為 1.645% 至 2.043% 及 2.250% 至 3.030%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(三) 本公司 108 年及 107 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：

108 年 12 月 31 日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>						
<u>金融資產</u>						
衍生工具	\$	10,456,640	\$	20,345	\$ 10,436,295	\$ -
權益工具投資		840,494		840,494	-	-
債務工具投資		144,503,907		-	144,503,907	-
其 他		359,489,435		-	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>						
<u>值衡量之金融資產</u>						
權益工具投資		7,270,136		6,307,530	-	962,606
債務工具投資		195,937,062		94,831,041	101,106,021	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>						
<u>金融負債</u>						
衍生工具		10,415,573		-	10,415,573	-
指定為透過損益按公允						
價值衡量之金融負債		49,205,039		-	49,205,039	-

107 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 6,668,116	\$ 53,602	\$ 6,614,514	\$ -
權益工具投資	361,445	361,445	-	-
債務工具投資	133,583,303	-	133,583,303	-
其 他	331,247,948	-	331,247,948	-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>				
<u>值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	6,397,614	5,482,946	-	914,668
債務工具投資	167,637,200	75,686,555	91,950,645	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	5,741,671	-	5,741,671	-
指定為透過損益按公允				
價值衡量之金融負債	44,506,891	-	44,506,891	-

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

本公司於 108 及 107 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

108 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ 914,668
認列於其他綜合損益	47,938
年底餘額	<u>\$ 962,606</u>

107 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	1,060,165
年初餘額 (IFRS 9)	1,060,165
認列於其他綜合損益	(130,497)
減資退還股款	(15,000)
年底餘額	<u>\$ 914,668</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

108 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	公允價值		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
	金額	單位		輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
權益工具投資	\$ 945,881	市場法		缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	16,725	資產法		缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

107 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	公允價值		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
	金額	單位		輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
權益工具投資	\$ 898,713	市場法		缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	15,955	資產法		缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(七) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若單項評價參數上下變動 10%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

108 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本年度其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 96,261	(\$ 96,261)

107 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本年度其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 91,467	(\$ 91,467)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 49,205,039	\$ 44,506,891
— 到期金額	<u>47,430,012</u>	<u>47,372,532</u>
	<u>\$ 1,775,027</u>	<u>(\$ 2,865,641)</u>
累積變動金額		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
— 截至 108 年 12 月 31 日		<u>\$ 53,345</u>
— 截至 107 年 12 月 31 日		<u>(\$ 78,956)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 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）

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

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

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

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

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

預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

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

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

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

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 195,007,265	\$ 11,528,688	\$ 206,535,953
備抵損失	(49,798)	(613)	(50,411)
攤銷後成本	194,957,467	\$ 11,528,075	206,485,542
公允價值調整	979,595		979,595
	<u>\$ 195,937,062</u>		<u>\$ 207,465,137</u>

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 167,333,012	\$ 7,057,722	\$ 174,390,734
備抵損失	(50,625)	(414)	(51,039)
攤銷後成本	167,282,387	\$ 7,057,308	174,339,695
公允價值調整	354,813		354,813
	<u>\$ 167,637,200</u>		<u>\$ 174,694,508</u>

本公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.16%	\$ 206,535,953

107 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.94%	\$ 174,390,734

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

108 年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 51,039
購入新債務工具	23,120
除 列	(20,712)
模型／風險參數之改變	(2,774)
匯率及其他變動	(262)
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 50,411</u>

107 年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>55,905</u>
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	55,905
購入新債務工具	22,995
除 列	(25,302)
匯率及其他變動	(2,559)
107 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 51,039</u>

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：

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,093,008,340	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,095,566,561
備抵損失	(175,799)	(700)	(3,204)	-	(179,703)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(400,227)	(400,227)
	<u>\$ 1,092,832,541</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 400,227)</u>	<u>\$ 1,094,986,631</u>

107 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 985,148,092	\$ 327,914	\$ 2,304,380	\$ -	\$ 987,780,386
備抵損失	(241,461)	(1,620)	(2,703)	-	(245,784)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(268,397)	(268,397)
	<u>\$ 984,906,631</u>	<u>\$ 326,294</u>	<u>\$ 2,301,677</u>	<u>(\$ 268,397)</u>	<u>\$ 987,266,205</u>

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。

本公司之個體資產負債表所認列之金融資產及本公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
108 年 12 月 31 日	帳 面 金 額 擔 保 品 淨 額 交 割 總 約 定 其 他 信 用 增 強 合 計
已信用減損之金融資產	
應收款項	
信用卡業務	\$2,566,449 \$ - \$ - \$ - \$ -
其 他	477,740 - - - -
貼現及放款	8,083,233 4,311,517 - - 4,311,517

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
107 年 12 月 31 日	帳 面 金 額 擔 保 品 淨 額 交 割 總 約 定 其 他 信 用 增 強 合 計
已信用減損之金融資產	
應收款項	
信用卡業務	\$2,455,120 \$ - \$ - \$ - \$ -
其 他	518,952 - - - -
貼現及放款	8,920,832 5,358,906 - - 5,358,906

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：

產 業 別	108年12月31日			107年12月31日		
	金 額	佔 該 項 目 %		金 額	佔 該 項 目 %	
自 然 人	\$ 715,870,408	49		\$ 656,316,326	48	
製 造 業	281,787,658	19		271,418,138	20	
金融保險不動產業	144,284,587	10		122,219,727	9	

地 區 別	108年12月31日			107年12月31日		
	金 額	佔 該 項 目 %		金 額	佔 該 項 目 %	
國 內	\$ 1,233,585,018	84		\$ 1,152,581,148	85	

擔 保 品 別	108年12月31日			107年12月31日		
	金 額	佔 該 項 目 %		金 額	佔 該 項 目 %	
無 擔 保	\$ 386,098,015	26		\$ 361,993,163	27	
有 擔 保 — 不 動 產	936,944,001	64		859,586,036	63	

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。

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	108年12月31日	107年12月31日
評等等級		
強	\$ 769,964,856	\$ 655,905,272
中	616,316,459	606,866,375
弱	29,783,952	48,451,947
總帳面金額	1,416,065,267	1,311,223,594
備抵呆帳	(826,284)	(758,800)
合 計	<u>\$ 1,415,238,983</u>	<u>\$ 1,310,464,794</u>

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：

108 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）					108年12月31日
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值	
匯 率	\$	2,514,865	\$ 1,000,480	\$ 3,607,735	\$ 2,221,621
利 率		1,756,118	339,009	4,443,074	3,817,952
股 權		169,938	24,263	332,437	289,848
風險分散	(	1,030,351)	-	-	(2,380,754)
暴險風險值合計	\$	<u>3,410,570</u>			<u>\$ 3,948,667</u>

107 年度

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

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資等。

本公司於 108 年及 107 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.55% 及 29.02%。

本公司按個體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。

108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	\$ 33,908,618	\$ 19,239,808	\$ 1,141,649	\$ 506,455	\$ -	\$ 54,796,530
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,055,666	1,383,002	740,700	204,156	-	6,383,524
應付款項	15,448,035	792,708	869,871	1,334,380	3,579,306	22,024,300
存款及匯款	748,705,930	175,599,397	191,985,709	314,251,332	613,414,502	2,043,956,870
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	68,090	120,423	229,647	376,211	1,828,631	2,623,002
其他到期資金流出項目	4,688,941	469,278	197,182	144,542	25,550,028	31,049,971

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 39,071,561	\$ 27,091,413	\$ 1,116,801	\$ 506,455	\$ -	\$ 67,786,230
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	73	678	-	564,135	46,807,646	47,372,532
附買回票券及債券負債	6,328,577	1,853,233	445,576	-	-	8,627,386
應付款項	17,875,655	640,775	1,350,920	715,013	2,580,233	23,162,596
存款及匯款	633,498,595	151,204,601	175,670,413	327,144,868	570,399,943	1,857,918,420
應付金融債券	-	-	3,280,000	4,500,000	29,070,000	36,850,000
其他到期資金流出項目	4,524,009	41,832	76,833	30,733	17,248,251	21,921,658

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

108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	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具	\$ 4,087	\$ 1,956	\$ 4,180	\$ 30,604	\$ -	\$ 40,827

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

108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	\$ 276,727,429	\$ 369,054,889	\$ 156,949,913	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 907,237,154
－現金流入	276,168,480	367,850,952	156,467,111	100,021,865	4,810,829	905,319,237
利率衍生工具						
－現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
－現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	277,223,441	370,476,504	157,578,621	100,614,405	32,078,519	937,971,490
現金流入小計	277,067,040	369,247,495	157,224,776	100,893,848	45,493,637	949,926,796
現金流量淨流出（流入）	\$ 156,401	\$ 1,229,009	\$ 353,845	(\$ 279,443)	(\$ 13,415,118)	(\$ 11,955,306)

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 230,691,548	\$ 170,989,693	\$ 109,332,162	\$ 83,007,963	\$ 499,635	\$ 594,521,001
－現金流入	231,170,510	169,773,269	108,277,549	82,087,132	483,352	591,791,812
利率衍生工具						
－現金流出	3,399,080	768,880	761,303	583,582	33,180,228	38,693,073
－現金流入	3,755,348	494,715	902,636	568,453	38,697,942	44,419,094
現金流出小計	234,090,628	171,758,573	110,093,465	83,591,545	33,679,863	633,214,074
現金流入小計	234,925,858	170,267,984	109,180,185	82,655,585	39,181,294	636,210,906
現金流量淨流出（流入）	(\$ 835,230)	\$ 1,490,589	\$ 913,280	\$ 935,960	(\$ 5,501,431)	(\$ 2,996,832)

本公司按個體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。

108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	\$ 230,387	\$ 216,746	\$ 875,135	\$ 5,927,908	\$ 36,045,741	\$ 43,295,917
信用卡授信承諾	3,650,044	2,794,869	6,769,134	11,749,670	409,767,234	434,730,951
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,708,124	4,518,465	1,280,890	567,121	1,643,771	9,718,371
各類保證款項	2,438,860	5,092,070	1,668,807	9,853,073	4,950,940	24,003,750

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 182,556	\$ 574,332	\$ 3,147,241	\$ 2,626,019	\$ 29,549,999	\$ 36,080,147
信用卡授信承諾	987,084	2,924,299	5,551,364	12,267,547	350,883,798	372,614,092
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,904,718	4,721,119	765,211	303,282	662,520	9,356,850
各類保證款項	4,053,903	2,540,849	8,509,833	2,484,377	2,324,723	19,913,685

(十) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 210,592

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	\$ 8,090,452	\$ 7,984,462	\$ 8,090,452	\$ 7,984,462	\$ 105,990
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	613,355	603,447	603,913	603,447	466

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於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：

108年12月31日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,456,640	\$ -	\$ 10,456,640	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,693,599
附買回協議	4,971,680	-	4,971,680	(4,971,680)	-	-
總計	\$ 15,428,320	\$ -	\$ 15,428,320	(\$ 9,505,809)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,693,599

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 資產總額	負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,415,573	\$ -	\$10,415,573	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,143,003
附買回協議	6,376,922	-	6,376,922	(6,376,922)	-	-
總計	\$16,792,495	\$ -	\$16,792,495	(\$10,911,051)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,143,003

107 年 12 月 31 日

金 融 資 產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 6,668,116	\$ -	\$ 6,668,116	(\$ 1,685,314)	(\$ 2,621,941)	\$ 2,360,861

金 融 負 債	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 5,741,671	\$ -	\$ 5,741,671	(\$ 1,685,314)	(\$ 3,307,130)	\$ 749,227
附買回協議	8,606,974	-	8,606,974	(8,606,974)	-	-
總 計	\$14,348,645	\$ -	\$14,348,645	(\$10,292,288)	(\$ 3,307,130)	\$ 749,227

四三、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 \ 年 度			108年12月31日	
			本 公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 161,585,961	\$ 163,736,378
	其他第一類資本		20,353,674	23,782,500
	第二類資本		43,289,697	50,462,950
	自有資本		225,229,332	237,981,828
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,395,412,290	1,460,785,074
		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	82,085,088	85,599,525
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	62,914,525	70,789,300
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,540,411,903	1,617,173,899
	資本適足率（％）			14.62
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.49	10.12
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.81	11.60
槓桿比率（％）			7.02	7.06

年 度			107年12月31日	
分析項目			本 公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 149,446,951	\$ 151,529,663
	其他第一類資本		20,368,923	23,787,739
	第二類資本		44,371,239	51,792,894
	自有資本		214,187,113	227,110,296
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,298,702,048	1,352,101,364
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	42,608,000	47,862,450
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,415,487,173	1,477,694,864
	資本適足率（％）			15.13
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.56	10.25
第一類資本占風險性資產之比率（％）			12.00	11.86
槓桿比率（％）			7.17	7.22

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。

四四、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：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，％

排 名 (註 1)	108年12月31日			107年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$ 10,809,126	6.32	集團 A 航空運輸業	\$ 10,923,358	6.91
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,086,810	5.32	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,762,558	6.17
3	集團 C 企業總管理機構	7,418,394	4.34	集團 K 電腦製造業	5,758,388	3.64
4	集團 D 未分類其他電子零組件製造業	6,788,382	3.97	集團 F 電腦製造業	5,690,617	3.60
5	集團 E 電腦製造業	6,262,888	3.66	集團 D 液晶面板及其組件製造業	4,779,849	3.02
6	集團 F 電腦製造業	4,439,575	2.60	集團 C 企業總管理機構	4,761,637	3.01
7	集團 G 有線電信業	4,297,400	2.51	集團 G 有線電信業	4,479,713	2.83
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,207,850	2.46	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,053,270	2.56
9	集團 I 動植物油脂製造業	4,186,546	2.45	集團 E 電腦製造業	3,880,375	2.45
10	集團 J 積體電路製造業	4,131,034	2.42	集團 J 電線及電纜製造業	3,866,539	2.44

- 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，行業別依行政院主計總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，%

108 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	\$1,432,546,938	\$ 73,102,274	\$ 53,155,640	\$ 113,333,084	\$1,672,137,936
利率敏感性負債	380,050,796	845,093,636	71,186,193	56,752,750	1,353,083,375
利率敏感性缺口	1,052,496,142	(771,991,362)	(18,030,553)	56,580,334	319,054,561
淨 值					144,925,187
利率敏感性資產與負債比率					123.58
利率敏感性缺口與淨值比率					220.15

107 年 12 月 31 日

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

- 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，%

108 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	\$13,432,612	\$ 891,096	\$ 352,331	\$ 1,193,211	\$15,869,250
利率敏感性負債	17,156,573	3,352,727	2,792,439	1,479,951	24,781,690
利率敏感性缺口	(3,723,961)	(2,461,631)	(2,440,108)	(286,740)	(8,912,440)
淨 值					520,022
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,713.86)

107 年 12 月 31 日

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

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	108年12月31日	107年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.97	0.95
	稅 後	0.84	0.80
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.78	13.17
	稅 後	11.94	11.20
純	益 率	38.12	36.68

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五) 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

108 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	\$ 2,033,364,576	\$ 269,158,394	\$ 176,105,824	\$ 155,647,997	\$ 154,782,050	\$ 154,829,054	\$1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264	48,592,142	(220,971,975)	(119,145,712)	(211,568,120)	(63,753,909)

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,805,518,735	\$ 207,555,376	\$ 163,032,287	\$ 127,059,389	\$ 146,137,691	\$ 163,309,053	\$ 998,424,939
主要到期資金流出	2,166,123,108	107,623,400	111,009,647	229,180,650	234,082,199	381,039,872	1,103,187,340
期距缺口	(360,604,373)	99,931,976	52,022,640	(102,121,261)	(87,944,508)	(217,730,819)	(104,762,401)

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

108 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	\$ 37,023,841	\$ 9,964,160	\$ 10,399,306	\$ 4,636,702	\$ 2,323,236	\$ 9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866)	(308,482)	(2,893,032)	(6,612,276)	5,947,539

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 28,268,588	\$ 9,360,708	\$ 4,900,541	\$ 3,726,816	\$ 2,290,484	\$ 7,990,039
主要到期資金流出	32,378,540	8,865,754	7,578,817	5,578,578	6,423,755	3,931,636
期距缺口	(4,109,952)	494,954	(2,678,276)	(1,851,762)	(4,133,271)	4,058,403

註：本表係全行美金之金額。

四五、依信託業法規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 108 年及 107 年 12 月 31 日

信 託 資 產	108年12月31日	107年12月31日	信 託 負 債	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 4,764,892	\$ 4,520,486	應付保管有價證券	\$ 514,582,278	\$ 389,009,330
投 資	248,321,601	228,445,903	其他負債	-	4
應收款項	250	-	信託資本		
不 動 產	2,644,847	4,005,567	金錢信託	252,516,063	232,898,840
保管有價證券	514,582,278	389,009,330	有價證券信託	1,821,726	1,787,807
			不動產信託	2,251,921	3,608,130
			各項準備與累積盈虧	(9,878,042)	(8,272,004)
			本期損益	9,019,922	6,949,179
信託資產總額	\$ 770,313,868	\$ 625,981,286	信託負債總額	\$ 770,313,868	\$ 625,981,286

信託財產目錄

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

	108年12月31日	107年12月31日
本金存放本行	\$ 4,758,403	\$ 4,514,719
本金存放他行	6,489	5,767
股票投資	7,369,589	6,811,210
基金投資	212,011,278	189,204,786
債券投資	23,755,366	27,135,778
結構型商品投資	5,149,976	4,744,202
待交割受益憑證	35,392	549,927
應收款項	250	-
不 動 產	2,644,847	4,005,567
保管有價證券	514,582,278	389,009,330
	\$ 770,313,868	\$ 625,981,286

信託帳損益表

民國 108 及 107 年度

	108年度	107年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 18,665	\$ 17,572
本金現金股利收入	9,411,227	7,654,572
本金已實現資本利得－普通股	70	7,932
本金未實現資本利得－普通股	29,417	12,221
本金財產交易利益	3,146,537	2,687,509
已實現資本利得	2,215,233	2,035,467
受益憑證分配收益	5,596	6,055
出借股票收入	455	1,247
信託收益合計	<u>14,827,200</u>	<u>12,422,575</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	119,386	262,354
本金監察人費	60	60
本金手續費	210	126
本金財產交易損失	5,509,097	4,727,962
本金所得稅費用	1,285	1,189
本金稅捐支出	10,540	14,440
本金其他費用	12,533	12,111
已實現資本損失	144,594	443,634
未實現資本損失	9,573	11,520
信託費用合計	<u>5,807,278</u>	<u>5,473,396</u>
本期損益	<u>\$ 9,019,922</u>	<u>\$ 6,949,179</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、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
<u>108 年度</u>				
其他費用	<u>\$ 528</u>	<u>\$ 930</u>	<u>\$ 1,458</u>	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
107 年度				
廣播及保全系統	\$ 15	\$ 15	\$ 30	各分攤 50%
其他費用	1,901	1,677	3,578	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,916</u>	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ 3,608</u>	

本公司 108 及 107 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	108年度	107年度
收 入	<u>\$ 3,947</u>	<u>\$ 4,224</u>
支 出	<u>\$ 67,247</u>	<u>\$ 65,396</u>

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

108 年度

	108年1月1日	現金流出	非 現 金 之 變 動	108年12月31日
應付金融債券	\$ 36,850,000	(\$ 4,780,000)	公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	\$ 32,070,000
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融 融債券	44,258,039	(960)	其 他	48,974,699
存入保證金	1,949,551	(391,171)		1,558,380
租賃負債	2,058,976	(851,086)		2,578,995
	<u>\$ 85,116,566</u>	<u>(\$ 6,023,217)</u>	<u>\$ 4,620,435</u>	<u>\$ 85,182,074</u>

107 年度

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動	107年12月31日
應付金融債券	\$ 36,750,000	\$ 100,000	公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	\$ 36,850,000
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	37,773,748	5,880,000	其 他	44,258,039
存入保證金	384,990	1,564,561		1,949,551
	<u>\$ 74,908,738</u>	<u>\$ 7,544,561</u>	<u>(\$ 1,974,629)</u>	<u>\$ 83,057,590</u>

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：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
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：請參閱附表五。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：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：請參閱附表六。
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：無此情形。
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：請參閱附註八及四二。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（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、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表八。

玉山商業銀行股份有限公司
關係人交易資訊

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

108 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約常放	逾期款	情形	擔保品	內容	與非交易條件有無不同	之
消費性放款		118 戶	\$ 55,187	\$ 35,585		\$ 35,585	\$ -	-	部分放款提供土地及建物為擔保	容	無	無
自用住宅抵押放款		341 戶	2,039,379	1,722,845		1,722,845	-	-	土地及建物		無	無
其他放款		其他放款戶	964,309	816,576		816,576	-	-	土地、建物及廠房		無	無
其他放款		聯合商業銀行	2,529,492	2,529,492		2,529,492	-	-	無		無	無
其他放款		玉山證券	25,000	-		-	-	-	定期存單		無	無
其他放款		玉山證券	20,000	-		-	-	-	定期存單		無	無
其他放款		玉山證券	18,000	-		-	-	-	定期存單		無	無
其他放款		玉山證券	40,000	-		-	-	-	定期存單		無	無

107 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年	底	餘	額	履	正	常	放	約	逾	期	放	形	擔	保	品	內	容	與非關係人	之
消費性放款		124 戶	\$ 70,350		\$	46,260			\$	46,260				\$	-					部分放款提供土地及建物為擔保		無	
自用住宅抵押放款		331 戶	1,820,030			1,564,451				1,564,451					-				土地及建物			無	
其他放款		其他放款戶	1,035,027			788,714				788,714					-				土地、建物及廠房			無	
其他放款		聯合商業銀行	3,205,147			2,157,341				2,157,341					-				無			無	
其他放款		玉山證券	3,500			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	30,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	12,500			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	17,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	35,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	5,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	40,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	40,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	25,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	5,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	40,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	20,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	28,000			-				-					-				定期存單			無	
其他放款		玉山證券	40,000			-				-					-				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

資訊負債及資產之外幣影響重大具

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：仟元

融 資 產	108年12月31日			107年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
金 美 元	\$ 17,570,811	30.1130	\$ 529,109,832	\$ 14,997,941	30.7330	\$ 460,931,721
人 民 幣	5,829,335	4.3244	25,208,376	7,558,689	4.4760	33,832,692
澳 幣	3,531,944	21.1060	74,545,210	3,131,603	21.6820	67,899,416
港 幣	4,968,111	3.8679	19,216,157	5,282,634	3.9239	20,728,528
日 圓	56,764,231	0.2770	15,723,692	41,965,558	0.2785	11,687,408
歐 元	242,233	33.7410	8,173,184	227,505	35.2260	8,014,091
新加坡幣	272,085	22.3720	6,087,086	220,522	22.4990	4,961,524
紐西蘭幣	117,915	20.2780	2,391,080	7,291	20.6310	150,421
英 鎊	154,693	39.5420	6,116,871	97,744	38.9020	3,802,437
瑞士法郎	4,326	31.0680	134,400	3,514	31.2330	109,753
南非幣	2,010,763	2.1408	4,304,641	1,213,692	2.1292	2,584,193
加拿大幣	21,539	23.0810	497,142	7,768	22.5890	175,471
瑞典幣	44,464	3.2189	143,125	343	3.4251	1,175
泰 銖	36,507	1.0097	36,861	33,601	0.9491	31,891
墨西哥幣	21,578	1.5917	34,346	86,000	1.5608	134,229
越南盾	1,380,316,946	0.0013	1,794,412	485,238,497	0.0013	630,810
緬 元	39,759,821	0.0205	815,076	10,391,935	0.0200	207,839
金 美 元	26,617,480	30.1130	801,532,175	21,708,682	30.7330	667,172,924
人 民 幣	14,493,920	4.3244	62,677,508	15,439,745	4.4760	69,108,299
澳 幣	2,423,481	21.1060	51,149,990	2,387,535	21.6820	51,766,534
港 幣	2,315,275	3.8679	8,955,252	2,526,284	3.9239	9,912,886
日 圓	76,310,629	0.2770	21,138,044	57,587,597	0.2785	16,038,146
歐 元	360,826	33.7410	12,174,630	253,470	35.2260	8,928,734
新加坡幣	66,085	22.3720	1,478,454	53,798	22.4990	1,210,401
紐西蘭幣	92,446	20.2780	1,874,620	74,352	20.6310	1,533,956
英 鎊	119,254	39.5420	4,715,542	95,526	38.9020	3,716,152
瑞士法郎	7,728	31.0680	240,094	4,982	31.2330	155,603
南非幣	3,910,715	2.1408	8,372,059	3,466,387	2.1292	7,380,631
加拿大幣	73,210	23.0810	1,689,760	90,298	22.5890	2,039,742
瑞典幣	72,558	3.2189	233,557	40,343	3.4251	138,179
泰 銖	16,998	1.0097	17,163	19,621	0.9491	18,622
墨西哥幣	82,487	1.5917	131,295	131,396	1.5608	205,083
越南盾	1,440,901,463	0.0013	1,873,172	503,966,060	0.0013	655,156
緬 元	44,103,705	0.0205	904,126	8,559,257	0.0200	171,185

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 108 年及 107 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	業 務 別 \ 項 目	108年12月31日				107年12月31日			
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳金額 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)
企業金融	擔保		\$ 659,391	\$ 358,135,126	0.18	\$ 3,938,068	597.23	\$ 869,455	\$ 332,158,212	0.26
	無擔保		382,117	353,745,178	0.11	4,044,903	1,058.55	370,791	336,061,699	0.11
消費金融	住宅抵押貸款	(註 4)	544,801	374,517,165	0.15	5,405,010	992.11	610,348	323,664,541	0.19
	現金卡		38	1,574	2.41	682	1,794.74	47	2,102	2.24
其他	小額純信用貸款	(註 5)	574,822	109,785,585	0.52	1,305,273	227.07	529,067	105,333,892	0.50
	其他擔保		493,072	230,341,488	0.21	2,336,780	473.92	679,717	225,240,618	0.30
放款業務合計	無擔保	(註 6)	7,932	1,774,000	0.45	18,974	239.21	21,002	2,098,910	1.00
	放款業務合計		2,662,173	1,428,300,116	0.19	17,049,690	640.44	3,080,427	1,324,559,974	0.23
信用卡業務	應收帳款總額	(註 7)	162,890	82,770,749	0.20	972,824	597.23	150,184	64,469,570	0.23
	無追索權之應收帳款承購業務	(註 8)	-	12,462,591	-	164,791	-	-	13,255,273	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額	應收帳款總額	(註 8)			9.834					13.322
	應收帳款總額	(註 8)			43.986					58.550
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額	應收帳款總額	(註 8)			1,239,949					1,182,831
	債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額	(註 9)			1,582,474					1,471,050
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額	應收帳款總額	(註 9)								
	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額	(註 9)								

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÷逾期放款總額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 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係 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，係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額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依 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額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期	資料金額	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 108.12.31 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	\$ -	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 108.12.31 已支付 \$ 69,777	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 108.12.31 已支付 \$ 3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 3,192 仟元。

註 2：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

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

民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：除另有註明外，
係新台幣仟元

處 分 之 公 司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	原 取 得 日 期	帳 面 金 額	交 易 金 額	價 款 收 取 情 形	處 分 損 益	交 易 對 象	關 係	處 分 目 的	價 格 參 考 依 據	其 他 事 項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	—	\$ -	興富發建設股份有限公司	—	為符合法令規定並有效管理閒置不動產	鑑價報告	無

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 108 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	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)			備註
							現 股	擬制持 股數 (註 2)	合 股	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 10,216	\$ 960	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	239,232	5,487	1,594	-	1,594	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	376,691	32,064	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	53,040	3,900	6,000	-	6,000	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	38,700	350	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	23,214	1,060	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	5,461	337	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	12,240	-	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	271,115	26,552	8,650	-	8,650	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	3,816,270	515,440	80	-	80	100.00
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	8,754,641	75,440	-	-	-	100.00
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	16,725	-	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	184,286	5,335	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	2,801	-	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」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 108 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	本年年初匯出累積金額	本年度匯出金額	匯出或收回金額	自臺灣匯回金額	本年度匯出累積金額	本公司直接或間接持股比例	本年度投資損益	年底投資面價	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 （註1）	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	-	\$ 9,758,742 （註1）	100%	\$ 75,440	\$ 8,754,641	\$ -

本年度累計自陸地匯出投資金額	經濟部投資審議會依經濟部投資限額（註2）
\$ 9,758,742 （註1）	\$ 102,654,200

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%。

玉山商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 108 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		\$ 17,209,987	
待交換票據		2,108,322	
存放同業		<u>17,276,511</u>	
		<u>\$ 36,594,820</u>	

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 108 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融資產	工具名稱摘要	股數(仟股) / 張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						總額	值額	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產								
可轉讓定期存單(註)	109.01.02-110.12.20 到期		\$ 273,410,000	0.2000-0.7050	\$ 273,410,000	\$ 274,066,671	\$	-
商業本票	109.01.03-109.06.15 到期		76,536,100	0.5000-1.8500	76,417,604	76,452,039		-
國庫券	109.06.29 到期		9,000,000	0.5180	8,976,753	8,970,725		-
公司債	109.08.19-119.01.10 到期		76,989,583	0.7950-7.0000	76,988,157	77,312,400		-
金融債券	110.01.25-119.01.09 到期		66,850,860	0.0000-7.8000	66,850,993	67,042,684		-
國外政府債券	118.11.15 到期		150,565	1.7500	148,236	148,823		-
上市(櫃)股票		23,385			828,574	840,494		-
利率交換合約					-	4,879,280		-
外匯交換合約					-	4,633,977		-
外匯選擇權合約					769,496	592,303		-
遠期外匯合約					-	287,122		-
掉匯換利合約					-	30,267		-
期貨交易保證金—自有資金					23,778	20,345		-
無本金交割遠期外匯合約					-	7,977		-
金屬商品交換合約					-	5,369		-
合計					\$ 504,413,591	\$ 515,290,476		

註：其中面額 19,200,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 108 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	\$ 129,633,558
短期擔保放款	147,440,133
擔保透支	1,270,147
應收帳款融資	152,301
透 支	<u>10,446</u>
	<u>278,506,585</u>
中期放款	
中期放款	253,651,769
中期擔保放款	<u>84,196,487</u>
	<u>337,848,256</u>
長期放款	
長期放款	87,825,994
長期擔保放款	<u>719,812,662</u>
	<u>807,638,656</u>
催收款項	<u>1,944,481</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,697,069
進口押匯	<u>665,069</u>
	<u>2,362,138</u>
合 計	1,428,300,116
減：備抵呆帳	(17,049,690)
折溢價調整數	(<u>126,436</u>)
淨 額	<u>\$ 1,411,123,990</u>

註：其中美金 26,000 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 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	值	利率(%)	取得成本／ 攤銷後成本	備抵損失	公允價值	允價總額(註一)	備註
上市(櫃)股票	101,238				\$ 5,898,856	\$ -		\$ 6,307,530	
未上市(櫃)股票	37,148				523,938	-		962,606	
金融債券(註二)			\$ 95,680,238	0.5500-9.3200	95,740,265	(30,938)		96,245,265	
政府公債(註三)			59,764,700	0.5000-6.2500	62,411,166	-		62,686,326	
公司債			34,147,496	0.7200-8.7000	34,205,791	(18,281)		34,344,796	
國外機構發行債券(註四)			1,145,918	1.1300-4.1000	1,145,169	-		1,152,225	
可轉換定期存單			1,505,655	2.6356-2.7541	1,504,874	(579)		1,508,450	
					\$ 201,430,059	(\$ 49,798)		\$ 203,207,198	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 6,582,600 仟元。

註二：其中面額 240,904 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 280,000 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 118,800 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 259,466 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
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	摘	要	張	數	總 面 額	利 率 (%)	備 抵	損 失	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
國外機構發行債券 (註一)	109.01.10-110.10.31 到期				\$ 8,915,431	0.0000-2.5000	\$	-	(\$ 34,808)	\$ 8,880,623
國外定期存單 (註二)	109.01.30 到期				75,283	2.5500	(	32)	-	75,251
金融債券	112.05.15-115.11.30 到期				2,115,837	2.5800-2.8000	(	559)	1,141	2,116,419
公司債	112.07.16-114.10.01 到期				<u>453,394</u>	2.8800-3.2500	(	<u>22</u>)	<u>2,410</u>	<u>455,782</u>
					<u>\$11,559,945</u>		(\$	<u>613</u>)	(\$ <u>31,257</u>)	<u>\$11,528,075</u>

註一：其中面額 2,837,356 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。

註二：係質押加州企業監理局作為準備金。

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價及面額為元

被投資公司名稱	普通股	面額	年初股數	年初餘額	追溯調整之影響數	追溯調整後餘額	本年底股數	本年度增加額	本年底餘額	本年度減少額	本年底股數	本年度減少額	年底股數(註一)	持股比例	餘金	額	市價或股價	淨值	註
聯合商業銀行		USD 1,000	80	\$ 3,377,060	\$ -	\$ -	80	\$ 3,377,060	-	\$ -	-	\$ -	-	80	100	\$ 3,816,270		\$ 3,816,270	註二
玉山銀行(中國)有限公司			-	9,148,748	-	25,846	-	9,174,594	-	-	-	419,953	-	100	100	8,754,641		8,754,641	註三
金財通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	8,325	258,198	-	-	8,325	258,198	-	-	-	-	8,325	61.67	61.67	271,115		271,115	註四
合計				<u>\$ 12,784,006</u>		<u>\$ 25,846</u>		<u>\$ 12,809,852</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 419,953</u>				<u>\$ 12,849,026</u>		<u>\$ 12,849,026</u>	

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：本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額 515,440 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 76,230 仟元。

註三：本年度減少係包含採權益法認列之子公司利益之份額 75,440 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 495,393 仟元。

註四：本年度增加係包含採權益法認列之子公司股東現金股利 12,488 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 26,552 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 1,147 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 108 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）			<u>\$ 4,826,328</u>		

註一：其中 3,891,960 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；69,488 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放銀行同業。

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 108 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	\$14,120,228	\$ -	\$ 38,712	(\$ 118,297)	\$ -	\$13,963,219
房屋及建築	12,540,525	376,867	44,035	(104,209)	-	12,769,148
電腦設備	5,362,746	681,910	261,800	4,635	(999)	5,786,492
交通及運輸設備	800,398	43,277	39,133	500	(457)	804,585
雜項設備	3,008,213	207,577	71,315	(22,626)	(3,475)	3,118,374
成本合計	<u>35,832,110</u>	<u>\$ 1,309,631</u>	<u>\$ 454,995</u>	<u>(\$ 239,997)</u>	<u>(\$ 4,931)</u>	<u>36,441,818</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	4,035,727	\$ 467,156	\$ 30,546	(\$ 50,531)	\$ -	4,421,806
電腦設備	3,079,935	569,967	261,131	-	(550)	3,388,221
交通及運輸設備	472,025	55,069	38,973	-	(215)	487,906
雜項設備	1,921,408	210,830	69,858	(23,344)	(2,118)	2,036,918
累計折舊合計	<u>9,509,095</u>	<u>\$ 1,303,022</u>	<u>\$ 400,508</u>	<u>(\$ 73,875)</u>	<u>(\$ 2,883)</u>	<u>10,334,851</u>
預付房地及設備款	<u>2,902,421</u>	<u>\$ 1,315,906</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 214,504)</u>	<u>(\$ 2)</u>	<u>4,003,821</u>
不動產及設備淨額(註)	<u>\$29,225,436</u>					<u>\$30,110,788</u>

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
使用權資產變動明細表

民國 108 年度

單位：新台幣仟元

表九

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
本 成						
建築物	\$ 2,129,468	\$ 1,439,032	\$ 113,601	\$ 29,191	(\$ 6,235)	\$ 3,477,855
辦公設備	533	-	-	-	(3)	530
運輸設備	531	1,784	100	-	(11)	2,204
小 計	<u>2,130,532</u>	<u>\$ 1,440,816</u>	<u>\$ 113,701</u>	<u>\$ 29,191</u>	<u>(\$ 6,249)</u>	<u>3,480,589</u>
累計折舊						
建築物	-	\$ 910,766	\$ 40,440	\$ 21,286	(\$ 5,650)	885,962
辦公設備	-	131	-	-	(2)	129
運輸設備	-	826	100	-	(20)	706
小 計	<u>-</u>	<u>\$ 911,723</u>	<u>\$ 40,540</u>	<u>\$ 21,286</u>	<u>(\$ 5,672)</u>	<u>886,797</u>
淨 額	<u>\$ 2,130,532</u>					<u>\$ 2,593,792</u>

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 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表十

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公單	允價總	值額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債							
外匯換匯合約					\$ 7,832,107		
利率交換合約					1,754,580		
外匯選擇權合約					600,063		
遠期外匯合約					219,342		
無本金交割遠期外匯合約					4,374		
換匯換利合約					3,925		
金屬商品交換合約					<u>1,182</u>		
					<u>10,415,573</u>		
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。	\$ 2,559,605	-	131.2074	3,358,391	\$ 80,922	
104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,559,605	4.97	95.5269	2,445,112	(44,843)	
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。	1,897,119	-	131.1057	2,487,231	67,825	
104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,294,859	5.10	105.0385	1,360,100	(33,977)	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	允 價 總	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，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。	\$ 7,227,120	-	129,5930	\$ 9,365,842	\$ 262,767	
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。	7,227,120	5.10	108,2852	7,825,900	(179,296)	
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。	2,860,735	-	116,0580	3,320,111	85,831	
105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,860,735	4.41	102,4179	2,929,904	(79,738)	
105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,710,170	4.85	106,3351	2,881,861	(69,651)	
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 5 月 19 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，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。	1,806,780	-	113,4421	2,049,648	71,799	
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 11 月 21 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，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。	4,065,255	-	110,1301	4,477,071	105,805	
107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	107 年 2 月 12 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	6,022,600	4.75	107,4873	<u>6,473,528</u>	(137,382)	
小 計					48,974,699		
組合式商品 (註)					<u>230,340</u>		1,405
					<u>49,205,039</u>		
合 計					\$ 59,620,612		

註：每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

存款及匯款明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 11,345,629
本行支票	2,819,436
	<u>14,165,065</u>
活期存款	
活期存款	243,883,071
外匯活期存款	238,524,863
其他（註）	9,919
	<u>482,417,853</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	548,884,817
行員活期儲蓄存款	3,819,153
	<u>552,703,970</u>
定期存款	
定期存款	176,301,596
外匯定期存款	491,574,091
	<u>667,875,687</u>
可轉讓定期存單	<u>10,240,026</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	210,441,955
整存整付儲蓄存款	93,666,413
其他（註）	145,113
	<u>304,253,481</u>
公庫存款	<u>11,390,086</u>
匯 款	
應解匯款	898,148
匯出匯款	12,554
	<u>910,702</u>
	<u>\$ 2,043,956,870</u>

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 108 年 12 月 31 日

表 十二
單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發 行 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
				發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	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	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	4,500,000	3,500,000	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	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	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	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	1,000,000	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	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	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	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.30%；B 券（10 年期）固定利率 1.55%	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第三期 2 年期一般順位金融債券	無	107/4/24	固定利率 0.66%	1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第二期 3 年期一般順位金融債券	無	108/8/13	固定利率 0.65%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
合 計				\$ 37,570,000	\$ 5,500,000	\$ 32,070,000			

玉山商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 108 年 12 月 31 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
建 築 物		98.07.16-119.04.15	0.80%	\$2,577,126	
運輸設備		106.09.05-111.04.25	0.66%	1,466	
辦公設備		106.05.01-112.09.30	0.80%	<u>403</u>	
合 計				<u>\$2,578,995</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 108 年度

表十四

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	\$ 13,978,291
中期放款息	10,724,271
短期放款息	5,749,180
其他（註）	<u>67,472</u>
	<u>30,519,214</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產息	4,210,773
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>211,577</u>
	<u>4,422,350</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	740,907
存放央行息	144,411
拆放同業息	<u>425,961</u>
	<u>1,311,279</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,056,070</u>
其他（註）	<u>339,862</u>
合 計	<u>\$ 38,648,775</u>

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 108 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 12,661,566
存本取息儲蓄存款息	2,171,058
活期儲蓄存款息	803,312
整存整付儲蓄存款息	1,026,023
活期存款息	904,793
其他（註）	<u>80,250</u>
	<u>17,647,002</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	27,380
其他（註）	<u>9,611</u>
	<u>36,991</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	1,685,916
透支同業息	<u>121</u>
	<u>1,686,037</u>
發行金融債券利息費用	<u>577,552</u>
附買回票債券利息費用	<u>94,722</u>
租賃負債利息費用	<u>19,104</u>
其他（註）	<u>339,158</u>
合 計	<u>\$ 20,400,566</u>

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 108 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 8,222,911
信託業務手續費收入	4,502,702
保險佣金收入	3,763,871
放款手續費收入	1,396,997
其他（註）	<u>2,118,425</u>
小 計	<u>20,004,906</u>
手續費費用	
代理費用	(930,531)
跨行手續費	(352,802)
電腦處理費	(303,348)
其他（註）	<u>(886,170)</u>
小 計	<u>(2,472,851)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 17,532,055</u>

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 108 年度

表十七

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			
上市櫃股票(含股利收入)	\$ 132,926	\$ 10,324	\$ 143,250
外匯換匯合約	9,806,691	7,124,702	16,931,393
遠期外匯合約	2,506,043	32,672	2,538,715
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,585,082	36,012	1,621,094
公司債(含利息收入)	3,545,930	73,527	3,619,457
金融債券(含利息收入)	3,156,468	84,207	3,240,675
無本金交割遠期外匯合約	80,363	(33,987)	46,376
利率交換合約	3,022,833	3,844,222	6,867,055
商業本票(含利息收入)	369,826	(7,741)	362,085
外匯選擇權合約	(592,502)	(202,453)	(794,955)
其 他	66,406	10,659	77,065
	<u>23,680,066</u>	<u>10,972,144</u>	<u>34,652,210</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	1,008,146	160,771	1,168,917
無本金交割遠期外匯合約	(73,830)	36,128	(37,702)
金融債券(含利息費用)	(2,213,701)	(4,490,374)	(6,704,075)
利率交換合約	(2,843,799)	919,595	(1,924,204)
遠期外匯合約	(1,286,859)	37,106	(1,249,753)
外匯換匯合約	(3,141,469)	(7,636,600)	(10,778,069)
換匯換利合約	(70,511)	(18,721)	(89,232)
其 他	(20,016)	(16,348)	(36,364)
	<u>(8,642,039)</u>	<u>(11,008,443)</u>	<u>(19,650,482)</u>
合 計	<u>\$15,038,027</u>	<u>(\$ 36,299)</u>	<u>\$15,001,728</u>

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表

民國 108 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）股票股利收入	\$ 309,836
未上市（櫃）股票股利收入	49,493
金融債券	167,930
政府公債	191,997
公 司 債	49,201
其他（註）	<u>420</u>
合 計	<u>\$ 768,877</u>

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

兌換損益明細表

民國 108 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一般兌換損失		(\$ 794,163)	
自有資本兌換利益			<u>210</u>
		(\$ <u>793,953</u>)	

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國 108 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具減損迴轉利益		\$	564
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失		(	198)
投資性不動產減損損失		(	704)
		(\$	338)

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 108 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
財產交易淨損益	\$ 49,266
租賃收入	21,126
銷貨淨損益	14,996
營業資產出租淨損益	9,206
顧問服務收入	3,879
其 他	<u>51,665</u>
合 計	<u>\$ 150,138</u>

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 108 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 52,975
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,421,332
保證責任準備提列數	43,935
融資承諾準備提列數	<u>23,649</u>
	<u>\$1,541,891</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 108 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金		額		備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及 管 理 費 用	合 計	
薪資費用	\$ 9,528,065	\$ -	\$ -	\$ 9,528,065	
勞健保費用	648,638	-	-	648,638	
員工優惠存款超額利息	189,053	-	-	189,053	
董事酬金	129,911	-	-	129,911	
退職後福利	346,420	-	-	346,420	
其他（註一）	<u>561,497</u>	<u>-</u>	<u>51,772</u>	<u>613,269</u>	
	<u>\$ 11,403,584</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 51,772</u>	<u>\$ 11,455,356</u>	

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 108 及 107 年度之員工平均人數分別為 8,306 人及 8,173 人，其中未兼任員工之董事平均人數皆為 9 人。

註三：本公司 108 及 107 年度平均員工福利費用分別為 1,365 仟元及 1,274 仟元；平均員工薪資費用分別為 1,148 仟元及 1,077 仟元。

註四：本公司平均員工薪資費用調整變動情形為 6.59%。

玉山商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 108 年度

表二十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 1,303,022
使用權資產	911,723
投資性不動產	<u>2,636</u>
	2,217,381
攤銷費用	<u>541,411</u>
合 計	<u>\$ 2,758,792</u>

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 108 年度

表二十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 4,994,717
稅 捐	2,083,398
電腦軟體服務費	861,667
其他（註）	<u>5,209,023</u>
合 計	<u>\$ 13,148,805</u>

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108及107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	146	
(二)	目錄	147	
(三)	證券部門資產負債表	148	
(四)	證券部門綜合損益表	149~150	
(五)	證券部門財務報告附註		
1.	部門沿革	151	
2.	通過財務報告之日期及程序	151	
3.	新發布及修訂準則及解釋之適用	151~152	
4.	重大會計政策之彙總說明	153~157	
5.	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	158	
6.	重要會計項目之說明	158~160	
7.	關係人交易	160~161	
8.	質押之資產	161	
9.	重大或有負債及未認列之合約承諾	161	
10.	重大之災害損失	161	
11.	重大之期後事項	161	
12.	其他	161~170	
13.	附註揭露事項		
(1)	重大交易事項相關資訊	170	
(2)	轉投資事業相關資訊	170	
14.	大陸投資資訊	170	
15.	部門資訊	170	
(六)	證券部門重要會計項目明細表	171~177	

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四、六及十二)	\$ 17,554,031	15	\$ 25,496,266	25
114010	附賣回債券投資(附註四及七)	100,059	-	-	-
114130	應收帳款	1,580,092	2	1,620,690	2
110000	流動資產總計	19,234,182	17	27,116,956	27
	非流動資產				
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流 動(附註四、八及十二)	95,408,690	83	73,439,991	73
129000	其他非流動資產	68,583	-	61,102	-
120000	非流動資產總計	95,477,273	83	73,501,093	73
906001	資 產 總 計	\$ 114,711,455	100	\$ 100,618,049	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債(附註四、六、八及九)	\$ 2,498,713	2	\$ 2,643,891	3
214130	應付帳款	2,234	-	2,903	-
214160	代收款項	106,680	-	110,792	-
214170	其他應付款	-	-	50	-
210000	流動負債總計	2,607,627	2	2,757,636	3
	非流動負債				
229000	其他非流動負債(附註十一)	109,891,617	96	96,011,757	95
906003	負債總計	112,499,244	98	98,769,393	98
	權益(附註一及四)				
301000	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	844,345	1	648,682	1
	其他權益				
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未 實現評價損益	567,866	-	399,974	-
906004	權益總計	2,212,211	2	1,848,656	2
906002	負債及權益總計	\$ 114,711,455	100	\$ 100,618,049	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：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益（附註四及十）					
404000	承銷業務收入	\$ 60,549	3	\$ 92,029	6	(34)
410000	營業證券出售淨利益	9,791	-	2,831	-	246
421200	利息收入	1,639,218	85	1,385,947	91	18
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益	341	-	162	-	110
421750	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資已實現淨利益	226,985	12	33,865	2	570
425300	預期信用減損損失及迴轉 利益	(2,546)	-	(542)	-	370
428000	其他營業收益	<u>3,795</u>	<u>-</u>	<u>14,509</u>	<u>1</u>	(74)
400000	收益合計	<u>1,938,133</u>	<u>100</u>	<u>1,528,801</u>	<u>100</u>	27
	支出及費用（附註十及十一）					
521200	財務成本	815,468	42	687,612	45	19
531000	員工福利費用	8,619	1	6,020	1	43
532000	折舊及攤銷費用	3,944	-	2,909	-	36
533000	其他營業費用	<u>4,226</u>	<u>-</u>	<u>4,181</u>	<u>-</u>	1
500000	支出及費用合計	<u>832,257</u>	<u>43</u>	<u>700,722</u>	<u>46</u>	19
5XXXXX	營業利益	1,105,876	57	828,079	54	34
	營業外損益					
602000	其他損失	(<u>105,829</u>)	(<u>6</u>)	(<u>23,960</u>)	(<u>2</u>)	342
902001	稅前利益	1,000,047	51	804,119	52	24
701000	所得稅費用（附註四）	(<u>155,702</u>)	(<u>8</u>)	(<u>155,437</u>)	(<u>10</u>)	-
902005	本年度淨利	<u>844,345</u>	<u>43</u>	<u>648,682</u>	<u>42</u>	30

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益（附註四）					
	後續可能重分類至損益之 項目					
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價淨利益	\$ 167,892	9	\$ 45,001	3	273
805600	後續可能重分類 至損益之項目 （稅後）合計	167,892	9	45,001	3	273
902006	本年度綜合損益總額	\$ 1,012,237	52	\$ 693,683	45	46

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：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 108 年及 107 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 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 109 年 3 月 12 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將於 109 年適用之金管會認可之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

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

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本個體財務報告通過發布日止，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。

(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並發布生效之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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報導期間生效。

IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」

該修正係釐清判斷負債是否分類為非流動時，應評估本公司證券部門於報導期間結束日是否具有遞延清償期限至報導期間後至少 12 個月之權利。若本公司證券部門於報導期間結束日具有該權利，無論本公司證券部門是否預期將行使該權利，負債係分類為非流動。該修正並釐清，若本公司證券部門須遵循特定條件始具有遞延清償負債之權利，本公司證券部門必須於報導期間結束日已遵循特定條件，即使貸款人係於較晚日期測試本公司證券部門是否遵循該等條件亦然。

該修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，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) 外 幣

本公司證券部門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。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 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。

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

本公司證券部門所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

(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強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司證券部門未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式，請參閱附註十六。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司證券部門投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括應收款項等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- B. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司證券部門投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

A.係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

2. 金融資產之減損

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

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

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

本公司證券部門為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

A.有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。

B.逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

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比照整體除列之方式處理。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。

(六) 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應計基礎認列。

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(八) 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。

(九) 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會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 11,777,857	\$ 19,281,506
金融債券	3,546,937	3,025,109
公司債	<u>2,229,237</u>	<u>3,189,651</u>
	<u>\$ 17,554,031</u>	<u>\$ 25,496,266</u>

本公司證券部門 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,928,161 仟元。

七、附賣回債券投資

本公司證券部門於 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之債券為 100,059 仟元，經約定應於期後以 100,070 仟元賣回。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	108年12月31日	107年12月31日
政府公債	\$ 50,850,186	\$ 40,441,972
金融債券	25,124,708	18,239,099
公司債	<u>19,433,796</u>	<u>14,758,920</u>
	<u>\$ 95,408,690</u>	<u>\$ 73,439,991</u>

本公司證券部門 108 年及 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,271,178 仟元及 385,167 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,498,713 仟元及 2,643,891 仟元，經約定應分別於期後以 2,502,707 仟元及 2,647,697 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	108年度	107年度
承銷手續費收入	<u>\$ 60,549</u>	<u>\$ 92,029</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	108年度	107年度
自營		
在等殖系統買賣	\$ -	\$ 135
在營業處所買賣	<u>9,791</u>	<u>2,696</u>
	<u>\$ 9,791</u>	<u>\$ 2,831</u>

(三) 利息收入

	108年度	107年度
債券投資利息收入	\$ 1,639,106	\$ 1,385,908
其他	<u>112</u>	<u>39</u>
	<u>\$ 1,639,218</u>	<u>\$ 1,385,947</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	108年度	107年度
債券投資利息收入	<u>\$ 341</u>	<u>\$ 162</u>

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益

	108年度	107年度
處分損益	<u>\$ 226,985</u>	<u>\$ 33,865</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	108年度	107年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>(\$ 2,546)</u>	<u>(\$ 542)</u>

(七) 財務成本

	108年度	107年度
附買回債券負債利息支出	\$ 9,174	\$ 9,612
聯行往來	<u>806,294</u>	<u>678,000</u>
	<u>\$ 815,468</u>	<u>\$ 687,612</u>

(八) 員工福利費用

	108年度	107年度
薪資費用	\$ 7,948	\$ 6,020
勞健保費用	358	-
退休金費用	<u>313</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,619</u>	<u>\$ 6,020</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	108年度	107年度
折舊費用	\$ 82	\$ 30
攤銷費用	<u>3,862</u>	<u>2,879</u>
	<u>\$ 3,944</u>	<u>\$ 2,909</u>

(十) 其他營業費用

	108年度	107年度
租金	\$ -	\$ 694
什支	4,021	3,287
其他	<u>205</u>	<u>200</u>
	<u>\$ 4,226</u>	<u>\$ 4,181</u>

十一、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	108年12月31日	107年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來（帳列其他非流動負債）	<u>\$109,891,617</u>	<u>\$ 96,011,757</u>

	108年度	107年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	\$ 8,619	\$ 6,020
折舊及攤銷費用	\$ 3,944	\$ 2,909
其他營業費用	\$ 128	\$ 832

十二、質押之資產

本公司證券部門 108 年及 107 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：

	108年12月31日	107年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產（面額）		
— 流 動	\$ -	\$ 150,000
— 非 流 動	548,800	405,000
	<u>\$ 548,800</u>	<u>\$ 555,000</u>

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、金融工具

（一）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。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門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。

按攤銷後成本衡量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。

(二) 本公司證券部門 108 年及 107 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	108年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
非衍生金融工具				
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
—流動	\$ 17,554,031	\$ 2,308,504	\$ 15,245,527	\$ -
—非流動	95,408,690	10,557,765	84,850,925	-
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
非衍生金融工具				
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
—流動	\$ 25,496,266	\$ 503,459	\$ 24,992,807	\$ -
—非流動	73,439,991	8,087,982	65,352,009	-

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

本公司證券部門於 108 及 107 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(三) 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。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

本公司證券部門投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 112,420,027
備抵損失	(24,288)
攤銷後成本	112,395,739
公允價值調整	566,982
	<u>\$ 112,962,721</u>

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 98,558,106
備抵損失	(21,742)
攤銷後成本	98,536,364
公允價值調整	399,893
	<u>\$ 98,936,257</u>

本公司證券部門採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司證券部門持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

本公司證券部門現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$112,420,027

107 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.17%	\$ 98,558,106

關於本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

108 年度

	信用等級
	正 常
	(1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,742
購入新債務工具	12,518
除 列	(8,865)
模型／風險參數之改變	(1,107)
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 24,288</u>

107 年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>21,200</u>
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	21,200
購入新債務工具	9,515
除 列	(6,565)
其他變動	(<u>2,408</u>)
107 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 21,742</u>

本公司證券部門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。

本公司證券部門債務工具投資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。

對於本公司證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如存出保證金等，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。

本公司證券部門 108 年及 107 年 12 月 31 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司證券部門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證券部門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。本公司證券部門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。

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%），本公司證券部門可能承受之「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證券部門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。本公司證券部門係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司證券部門係以變異數／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。

本公司證券部門之風險值資訊如下：

108 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	108年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	402,023	\$	360,340		\$	483,537		\$ 382,817
利 率		284,428		226,048			590,951		372,443
風險分散	(	174,922)		-			-		(186,710)
暴險風險值合計	\$	511,529							\$ 568,550

107 年度

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	107年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	255,298	\$	140,386		\$	386,753		\$ 378,181
利 率		257,672		229,433			577,221		232,499
風險分散	(	158,071)		-			-		(168,087)
暴險風險值合計	\$	354,899							\$ 442,593

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。

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		108年12月31日		
	外	幣	匯	率
金融資產		新	臺	幣
美 元	\$	511,529	30.1130	\$ 15,403,673
人 民 幣		1,712,760	4.3244	7,406,659
南 非 幣		1,778,820	2.1408	3,808,098
澳 幣		1,771	21.1060	37,379
金融負債				
美 元		450,015	30.1130	13,551,302
人 民 幣		1,278,625	4.3244	5,529,286
南 非 幣		1,531,731	2.1408	3,279,130

		107年12月31日		
	外	幣	匯	率
金融資產		新	臺	幣
人 民 幣	\$	2,221,823	4.4760	\$ 9,944,880
美 元		262,160	30.7330	8,056,963
南 非 幣		948,141	2.1292	2,018,782
澳 幣		1,693	21.6820	36,708
金融負債				
人 民 幣		1,872,117	4.4760	8,379,596
美 元		235,557	30.7330	7,239,373
南 非 幣		832,400	2.1292	1,772,346

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制基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

108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	\$ 171,083	\$ 1,385,232	\$ 741,885	\$ 204,507	\$ -	\$ 2,502,707
應付款項	31,810	37,457	18,266	19,147	-	106,680

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 364,851	\$ 1,836,747	\$ 446,099	\$ -	\$ -	\$ 2,647,697
應付款項	35,523	28,219	33,460	13,640	-	110,842

(四) 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：

108年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產 —附買回條件協議	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	(\$ 227,535)

107年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產 —附買回條件協議	\$ 2,313,328	\$ 2,643,891	\$ 2,313,328	\$ 2,643,891	(\$ 330,563)

(五) 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：

108 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列報於資產負債表之金融		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 2,500,947	\$ -	\$ 2,500,947	(\$ 2,500,947)	\$ -	\$ -

107 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列報於資產負債表之金融		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 2,646,647	\$ -	\$ 2,646,647	(\$ 2,646,647)	\$ -	\$ -

十七、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：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三億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三億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。

十八、大陸投資資訊：無。

十九、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。

二十、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 108 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	公	單	允	價	金	額	(	註	2)	備	註
政府公債																												
	英債 89107			109.01.18		6.2500		\$	4,808,000		\$	4,820,997		\$		-			100.2420		\$	4,819,636						
	英債 89113			109.11.14		5.3750			1,800,000			1,871,523				-			104.1334			1,874,401						
	高市債 0401			109.04.30		1.2800			1,800,000			1,803,189				-			100.2425			1,804,366						
	英債 94105			109.05.13		2.2500			1,500,000			1,507,739				-			100.6317			1,509,476						
	英債 89201			109.04.21		5.8750			1,250,000			1,267,781				-			101.5914			1,269,893						
	其他 (註 1)							<u>500,000</u>			<u>499,951</u>					-						<u>500,085</u>						
								<u>11,658,000</u>			<u>11,771,180</u>					-						<u>11,777,857</u>						
公司債																												
	其他 (註 1)							<u>2,220,000</u>			<u>2,223,686</u>			(		1,556)						<u>2,229,237</u>						
金融債券																												
	輸銀 13420			109.04.24		0.5500			1,000,000			1,000,000		(		420)			100.0131			1,000,131						
	其他 (註 1)							<u>2,540,039</u>			<u>2,540,039</u>			(		1,266)						<u>2,546,806</u>						
								<u>3,540,039</u>			<u>3,540,039</u>			(		1,686)						<u>3,546,937</u>						
								<u>\$ 17,418,039</u>			<u>\$ 17,534,905</u>			(		3,242)						<u>\$ 17,554,031</u>						

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 108 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名稱	年 初 面 額	年 初 公 允 價 值	餘 公 允 價 值 (註 2)	年 底 面 額	年 底 公 允 價 值 (註 2)	累 計 減 損	提供擔保或 質押情形
政府公債 (註 1)	\$ 38,075,700	\$ 40,254,138	\$ 25,989,000	\$ 26,975,565	\$ 16,008,000	\$ 16,647,117	\$ 50,582,586
評 價		<u>187,834</u>		79,766			<u>267,600</u>
		<u>40,441,972</u>					<u>50,850,186</u>
金融債券 (註 1)	18,138,278	18,138,278	14,972,446	14,982,152	8,165,292	24,945,432	24,955,138 (9,051)
評 價		<u>100,821</u>		68,749			<u>169,570</u>
		<u>18,239,099</u>					<u>25,124,708</u>
公司債 (註 1)	14,661,206	14,687,111	10,229,752	10,275,785	5,600,516	5,615,498	19,347,398 (11,995)
評 價		<u>71,809</u>		14,589			<u>86,398</u>
		<u>14,758,920</u>					<u>19,433,796</u>
合 計		<u>\$ 73,439,991</u>					<u>\$ 95,408,690</u> (<u>\$ 21,046</u>)

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,271,178 仟元。

註 3：其中面額 280,000 仟元、118,800 仟元、100,000 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

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 108 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

	起 始 日	到 期 日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
央債 90201	108.07.24	109.07.08	0.30-0.36	\$1,859,800	\$2,185,533
央債 98105	108.07.16	109.05.11	0.30-0.36	<u>266,600</u>	<u>313,180</u>
合 計				<u>\$2,126,400</u>	<u>\$2,498,713</u>

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明細表
民國 108 年度

明細表四

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 淨 利 益 (損 失)
自 營 商				
	在營業處所買賣			
	金融債券	\$ 15,743,525	\$ 15,733,816	\$ 9,709
	公 司 債	<u>202,771</u>	<u>202,689</u>	<u>82</u>
	合 計	<u>\$ 15,946,296</u>	<u>\$ 15,936,505</u>	<u>\$ 9,791</u>

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 108 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	\$ 1,639,106
其他（註）	<u>112</u>
合 計	<u>\$ 1,639,218</u>

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 108 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息支出	\$ 9,174
聯行往來	<u>806,294</u>
合 計	<u>\$ 815,468</u>

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 108 及 107 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	108年度	107年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 7,948	\$ 6,020	
勞健保費用	358	-	
退休金費用	313	-	
折舊費用	82	30	
攤銷費用	3,862	2,879	
其他營業費用	<u>4,226</u>	<u>4,181</u>	
	<u>\$ 16,789</u>	<u>\$ 13,110</u>	

註：本公司證券部門於 108 及 107 年度全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1090168^號

會員姓名：
(1) 陳盈州

(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 2300 號

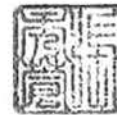
印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司108年度（自民國108年1月1日至108年12月31日）財務報表之查核簽證。

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 109 年 1 月

14日



★★★★★

4度入選
道瓊永續世界指數
銀行業世界第3名、亞太第1名
《DJSI》

★★★★★

連續3年AA評級肯定
摩根士丹利ESG領導者指數
台灣企業最高評級
《MSCI》

★★★★★

連續2年
全球500大銀行品牌價值
台灣銀行業第1名
《The Banker》

深 心 感 激 分 享 榮 耀

2019玉山海內外重要獲獎

- 13座「遠見企業社會責任獎」，榮獲最高殊榮「年度榮譽榜」《遠見雜誌》
- 12度「天下企業公民獎」金融業第1名《天下雜誌》
- 連續10年「亞洲企業傑出公司治理暨CSR獎」最高榮譽白金獎《The Asset》
- 「台灣最佳中小企業銀行獎」《Asiamoney》、《The Asian Banker》
- 「台灣最佳財富管理銀行獎」《The Asset》、《The Asian Banker》、《今周刊》
- 「台灣最佳創新數位科技獎」《The Asset》
- 「台灣最佳房貸產品獎」《The Asian Banker》

玉山商業銀行股份有限公司



董 事 長

曾國烈



深心的感激 永恆的祝福



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	新竹豐分	新竹縣新豐鄉新興路185之1號	(03)557-1313
顧客服務處	台北市松山區民生東路三段115號11樓	(02)2175-1313	竹南分	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(037)46-1313
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	頭份分	苗栗縣頭份市中央路56號	(037)68-3313
信託部	台北市松山區民生東路三段115號9樓	(02)2175-1313	後龍分	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(037)73-1313
保險代理部	台北市松山區民生東路三段117號8樓	(02)2175-1313	烏日分	台中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813
南京東路分行	台北市松山區南京東路五段89號	(02)2760-1313	五權分	台中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313
中崙分	台北市松山區敦化南路一段2之1號	(02)2731-1313	台屯分	台中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313
信義分	台北市信義區信義路五段100之2號	(02)8789-1313	西屯分	台中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
南山廣場分行	台北市信義區松仁路100號33樓	(02)2722-8913	中工分	台中市西屯區工業一路60之1號	(04)2350-8913
基隆路分	台北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313	南大分	台中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
松山分	台北市信義區永吉路356號	(02)3765-1313	大墩分	台中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
台大分	台北市大安區羅斯福路四段1號	(02)2368-1313	北屯分	台中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
敦南分	台北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313	文心分	台中市北屯區文心路四段281號	(04)2291-1313
和平分	台北市大安區和平東路一段216號	(02)2362-1313	豐原分	台中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
大安分	台北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313	沙鹿分	台中市沙鹿區中山路522號	(04)2662-1813
忠孝門分	台北市大安區忠孝東路四段319號	(02)8772-1313	大雅分	台中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
仁愛分	台北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313	太平分	台中市太平區中興路115之1號	(04)2270-8813
復興分	台北市大安區仁愛路四段376號之1	(02)2708-1313	大里分	台中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
復興分	台北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313	彰化分	彰化縣彰化市陽陽路1號	(04)728-1313
松江分	台北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313	員林分	彰化縣員林市中山路二段508號	(04)836-1313
長春分	台北市中山區松江路162號之1	(02)2562-1313	草屯分	南投縣草屯鎮中正路767號	(049)238-1313
中山分	台北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313	斗六分	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
中城分	台北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313	嘉義分	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
民權分	台北市中山區松江路111號	(02)2504-1313	嘉義分	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
台北分	台北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313	朴子分	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
城中分	台北市中山區南京東路三段68號	(02)2507-1313	新營分	台南市新營區民治路336號	(06)656-8813
古亭分	台北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313	佳里分	台南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
建國分	台北市中正區南昌路二段 220 號	(02)2364-1313	仁德分	台南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
木柵分	台北市大同區太原路117號	(02)2556-1313	鹽水分	台南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
南港分	台北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313	永康分	台南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
湖港分	台北市南港區三重路66之1號	(02)2789-1313	南康分	台南市永康區中華路198號	(06)313-1313
成功分	台北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313	東安分	台南市東區崇學路108號	(06)289-1313
湖湖分	台北市內湖區成功路四段99號	(02)2791-8813	金華分	台南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
東湖分	台北市內湖區金湖路421號	(02)2632-1313	安南分	台南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
新瑞分	台北市內湖區民權東路六段27號	(02)8791-6613	台南分	台南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
士林分	台北市內湖區瑞光路266號	(02)2797-8813	左營分	高雄市左營區博愛三路12號	(07)348-8813
士母分	台北市士林區中正路266號	(02)2834-1313	楠梓分	高雄市楠梓區軍校路980號	(07)364-1313
台北投	台北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313	北高分	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
信用卡支付金融事業處	台北市北投區中央北路一段191號	(02)2895-1313	大昌分	高雄市三民區鼎中路343號	(07)341-1313
中和分	新北市三重區中興北街42巷17弄10號	(02)8512-1313	澄清分	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313
三重分	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313	高寶分	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
三重分	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313	高雄分	高雄市苓雅區四維四路3號	(07)336-1313
東三重分	新北市三重區光復路一段85之1號	(02)2278-1313	高雄分	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
板橋分	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313	前鎮分	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
埔墘分	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313	小港分	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
板橋新分	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313	鳳山分	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
板橋特分	新北市板橋區遠東路5號1樓	(02)8952-1313	山園分	高雄市林園區林園北路343號	(07)643-1313
光復分	新北市板橋區中山路一段182號	(02)2954-1313	後庄分	高雄市大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313
中連分	新北市板橋區中山路二段101號	(02)2957-1313	岡山分	高雄市岡山區壽天路99號	(07)621-1313
南勢角分	新北市中和區中山路二段389號	(02)2222-1313	屏東分	屏東縣屏東市永福路9號	(08)733-1313
永和分	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313	東港分	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
永安分	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813	基隆分	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
雙安分	新北市中和區中和路42號	(02)2242-1313	羅蓮分	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
新北莊分	新北市永和區中正路145號	(02)2949-1313	花蓮分	花蓮市中山路161號	(03)831-1313
新北新分	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313	台東分	台東市中正路239號	(089)36-1313
新北樹分	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313	澎湖分	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
新北迴分	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313			
新北樹分	新北市新莊區思源路336號	(02)2997-1313			
新北新分	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313			
新北店分	新北市新店區民權路69號	(02)2916-1313			
新北新分	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313			
新北樹分	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313			
新北迴分	新北市樹林區三俊街114號	(02)2689-1313			
新北峽分	新北市樹林區學成路526號	(02)8970-6613			
新北沙分	新北市汐止區大同路一段237號	(02)2647-6613			
新北土分	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313			
新北土分	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313			
新北土分	新北市蘆洲區長榮路50號	(02)2848-1313			
新北土分	新北市蘆洲區集賢路219號	(02)8283-1313			
新北土分	新北市五股區五權路1號	(02)2290-1313			
新北土分	新北市泰山區明志路二段55號	(02)2297-1313			
新北土分	新北市林口區文化三路一段403號	(02)2606-9813			
桃園分	桃園市桃園區三民路二段300號	(03)332-1313			
桃園分	桃園市桃園區中山路551號	(03)337-1313			
桃園分	桃園市桃園區桃鶯路445之1號	(03)375-1313			
桃園分	桃園市桃園區新埔六街181號	(03)357-1313			
桃園分	桃園市中壢區中山路126號	(03)427-1313			
桃園分	桃園市中壢區中北路二段239號	(03)428-1313			
桃園分	桃園市楊梅區中山路140號	(03)488-1313			
桃園分	桃園市蘆竹區中正路346號	(03)352-1313			
桃園分	桃園市龜山區復興一路230號	(03)396-1313			
桃園分	桃園市八德區介壽路一段870號	(03)367-1313			
桃園分	桃園市平鎮區民族路二段33號	(03)492-1313			
新竹分	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313			
新竹分	新竹市東區光復路一段569號	(03)564-1313			
新竹分	新竹市北區光華街64之2號	(03)533-1313			
新竹分	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313			
新竹分	新竹縣竹北市嘉豐南路一段116號	(03)658-9013			
玉山銀行(中國)			洛杉磯分行	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry C.A. 91748 USA	+1-626-810-2400
有 限 公 司			香 港 分 行	香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈第6座28樓2805室	+852-3405-6168
深 圳 分 行			新 加 坡 分 行	8 Marina View, #41-06 Asia Square Tower 1, Singapore 018960	+65-6533-1313
廣 州 分 行			越 南 同 泰 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	+84-251-3671313
東 莞 分 行			仰 光 分 行	Unit 01-06, Level 21, Myanmar Centre Tower 1, No.192, Kabar Aye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar	+95-1-9345186-190
東莞長安支行			雪 梨 分 行	Suite 1, Level 35, 259 George Street, Sydney, NSW 2000, Australia	+61-2-9295-1399
			布 里 斯 本 分 行	Suite 2, Level 34, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia	+61-7-3033-8813
			東 京 分 行	Marunouchi Bldg.,34F, 2-4-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-6334, Japan	+81-3-6213-1301
			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	+84-24-35551313
			玉山銀行(中國)	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓越前海壹號7樓1樓	+86-755-8898-1313
			有 限 公 司	深圳市福田區益田路6001號太平金融大廈1樓	+86-755-8360-1313
			深 圳 分 行	廣東省廣州市天河區洗村路5號凱華國際中心41樓	+86-20-6199-1313
			廣 州 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 分 行	中國廣東省東莞市長安鎮錦廈東門中路121號	+86-769-2330-8813
			東莞長安支行	百匯金融大廈1樓06・07・08號	
			東 埔 寨 子 行	N° 441, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeng Proluet, Khan Prampir Meakkakra, PhnomPenh, Cambodia	+855-2391-1313
			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

<https://www.esunbank.com.tw>