



玉山銀行 5847
<https://www.esunbank.com.tw>
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：2022.3.20

ANNUAL REPORT 2021



110 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：陳茂欽
職稱：總經理
電話：+886-2-2175-1313
email：spokesperson@esunbank.com.tw

代理發言人

姓名：鄭恩融
職稱：資深經理
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：+1-212-438-1000

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市松山區敦化北路167號2樓
電話：+886-2-2175-6800

最近年度簽證會計師

會計師：陳盈州 楊承修
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



金融共好，永續未來。

玉山銀行30年

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	3
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	20
四、簽證會計師公費資訊	44
五、更換會計師資訊	45
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	45
七、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規定應申報股權者之股權變動情形	45
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	45
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	45
肆、募資情形	46
一、資本及股份	47
二、金融債券發行情形	49
三、特別股發行情形	58
四、海外存託憑證發行情形	58
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	58
六、併購或受讓其他金融機構	58
七、資金運用計畫執行情形	58
伍、營運概況	59
一、業務內容	60
二、本年度經營計畫	61
三、市場分析	61
四、金融商品研究與業務發展概況	62
五、長、短期業務發展計畫	63
六、人力資源	64
七、企業責任與道德行為	66
八、環保支出資訊	67
九、資訊設備	67
十、資通安全管理	68
十一、勞資關係	69
十二、重要契約	70
十三、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	70

陸、財務概況	71
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	72
(一) 簡明合併資產負債表	72
(二) 簡明合併綜合損益表	73
(三) 簡明個體資產負債表	74
(四) 簡明個體綜合損益表	75
二、最近五年度會計師之查核意見	75
三、最近五年度財務分析	76
(一) 財務分析	76
(二) 資本適足性	78
四、審計委員審查報告書	79
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	79
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	80
一、財務狀況	81
二、財務績效	82
三、現金流量	82
四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響	83
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	84
六、風險管理	84
七、危機處理應變機制	93
八、其他重要事項	93
捌、特別記載事項	94
一、關係企業相關資料	95
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	100
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	100
四、其他必要補充說明事項	100
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	100
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：

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

在充滿挑戰與不確定的時代中，我們相信擁有長期穩定的核心價值與清晰的願景是黑夜中指引方向的北極星，精準的策略與快速有效的執行力是在風浪中穩健前行的力量。玉山從1992年成立，秉持「誠信正直、專業負責」核心價值，以「台灣的玉山、世界的玉山」為願景，決心要成為綜合績效最好、也最受尊敬的企業。因應國際間區域競合、數位科技及氣候變遷的時代趨勢，積極發揮本業的影響力，拓展亞洲布局，協助顧客進行數位與淨零排放轉型，與社會共同邁向永續發展。

精彩30 玉山成長的飛輪

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



專家領航 創造未來

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

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

台灣的玉山 亞洲的玉山

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

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	2022.02
	標準普爾(S&P)	A-	A-2	正向	2021.07
國內評等	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	2021.07

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

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

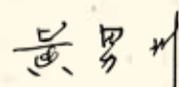
ESG發展方面，玉山接軌國際準則，為台灣第一家、亞洲第2家金融業取得科學基礎減碳(SBTi)目標核定通知，並設定中長期目標，包括2027年前將國內玉山自有大樓改建成綠建築、2030年前將國內據點100%使用再生能源、2050年前成為淨零碳排銀行。除了自身營運，玉山也積極攜

手夥伴，與多家台灣傑出企業共同舉辦ESG倡議行動，簽署永續發展倡議書，承諾對氣候變遷採取實際行動。未來玉山將繼續努力，持續接軌國際最高標準、創造企業永續價值、發揮關鍵影響力，成為顧客的最佳永續夥伴。

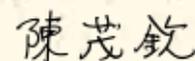
邁向永續共好的未來

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

董事長



總經理



貳、銀行簡介



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，成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。

第1個10年 深耕基礎工程

玉山從創立以來堅持「誠信正直、專業負責」的核心價值，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 亞洲布局與金融科技

玉山聚焦發展亞洲布局與金融科技創新。在亞洲布局方面，至2021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個國家地區共設立28個據點，運用整合服務的優勢，打造有特色的亞太金融平台。

在金融科技創新方面，玉山從文化、策略、人員、組織，全面發展數位轉型，培育金融科技專家團

隊、運用數據與AI提升營運效率、整合虛實通路優化顧客體驗，並透過跨業合作發展新型態金融服務。

第3個10年，玉山除了再度榮獲國家品質獎，創下台灣企業唯一擁有3座國家品質獎的最佳紀錄，也自2014年起連續入選道瓊永續指數(DJSI)，表現領先台灣金融業。

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，要經營一家由專家領航、世代傳承的百年事業，邁向永續發展。玉山會持續積極培育人才，開創更寬廣的舞台，與志同道合的夥伴共同迎向更美好的未來。

玉山銀行主要沿革發展：

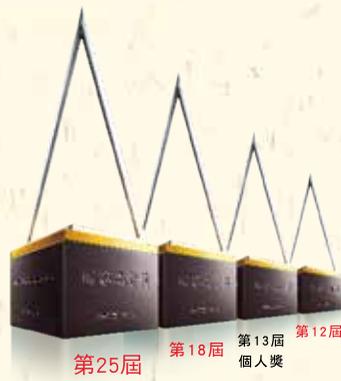
1. 自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
2. 2004年概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
3. 2011年概括承受竹南信用合作社。
4. 2012年概括承受嘉義市第四信用合作社。
5. 2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)70%股權，2015年增加持股至75%，2017年增加持股至100%。於柬埔寨當地共有14家營業據點，提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
6. 2016年玉山銀行中國子行開業。
7. 2016年完成金財通商務科技服務(股)公司58.33%股權轉讓，成為玉山銀行子公司。
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。



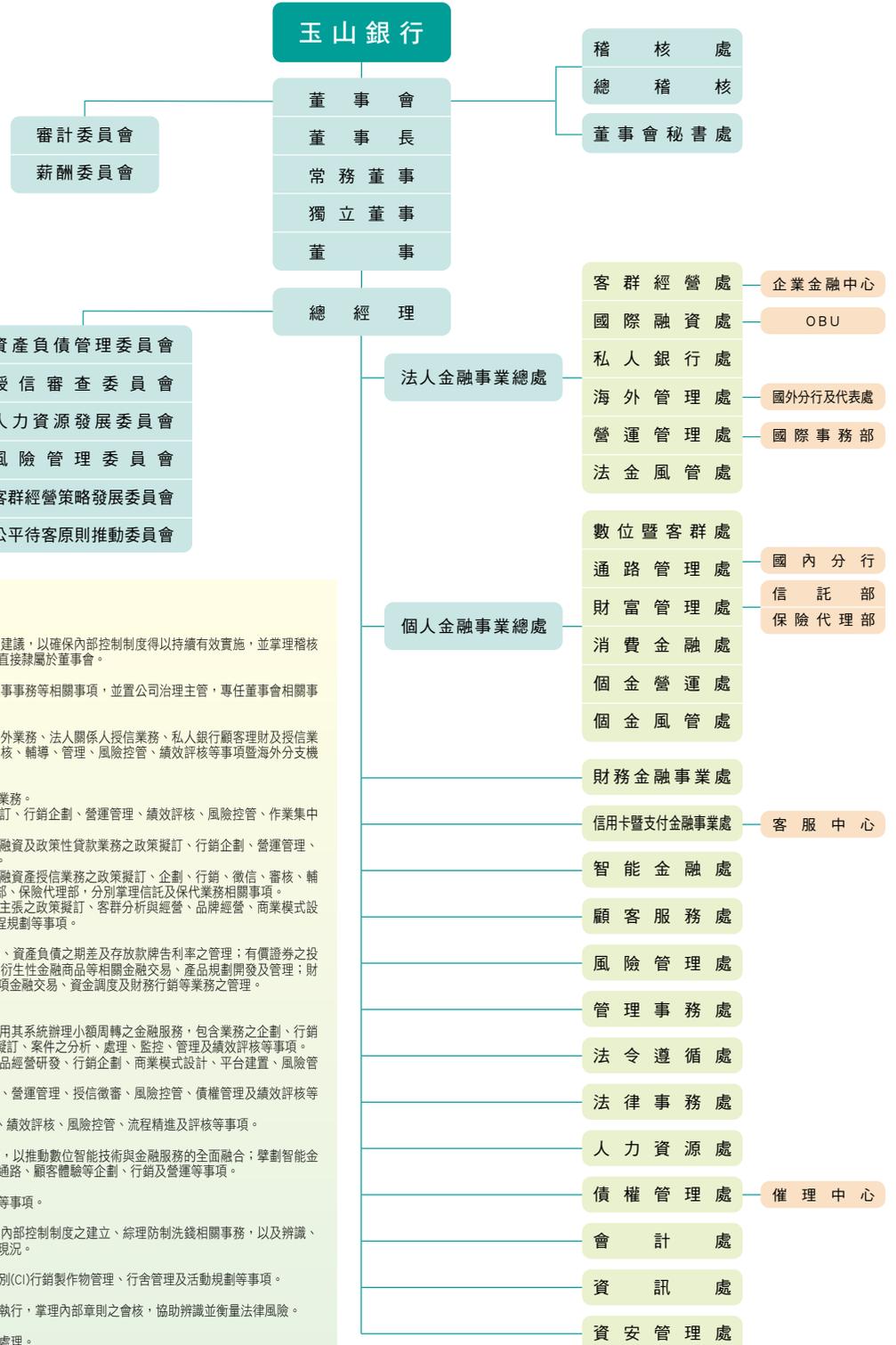
參、公司治理報告



全國唯一茶膺千座
國家品質獎



一、組織系統圖



各主要部門主要職掌：

- 一、**稽核處**
查核及評估內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌握稽核制度之執行，業務、財務、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。
- 二、**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，專任董事會相關事務，直接隸屬於董事會。
- 三、**法人金融事業總處**
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、私人銀行顧客理財及授信業務之政策擬訂、商業模式設計、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管、績效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、**個人金融事業總處**
掌理通路、消費金融、財富管理、數位金融及客群經營業務。
(一)通路業務包括國內分行、自動化設備之經營政策擬訂、行銷企劃、營運管理、績效評核、風險控管、作業集中及流程精進等事項。
(二)消費金融業務包括房貸、小型事業授信、金融資產融資及政策性貸款業務之政策擬訂、行銷企劃、營運管理、授信徵審、績效評核、風險控管及估價作業等事項。
(三)財富管理業務包括財富管理、信託、銀行保險、金融資產投資業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管及績效評核等事項；並設信託部、保險代理部，分別掌理信託及保代業務相關事項。
(四)數位金融及客群經營業務包括數位金融與客群價值主張之政策擬訂、客群分析與經營、品牌經營、商業模式設計、行銷企劃、數位平台發展、數位體驗與服務流程規劃等事項。
- 五、**財務金融事業處**
掌理全行資金營運、調撥與管理；法定準備、流動準備、資產負債之期差及存放款牌告利率之管理；有價證券之投資、交易、承銷、輔導銷售、發行規劃與管理；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、產品規劃開發及管理；財金業務之產品行銷、諮詢服務及風險控管；海外分行各項金融交易、資金調度及財務行銷等業務之管理。
- 六、**信用卡暨支付金融事業處**
掌理信用卡、電子支付、消費信貸及客服中心等業務。
(一)信用卡業務包括信用卡、轉帳卡等支付產品，並利用其系統辦理小額轉轉之金融服務，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、管理及績效評核等事項。
(二)電子支付包括電子支付機構業務，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、營運管理與績效評核等事項。
(三)消費信貸包括消費信貸之業務政策擬訂、行銷企劃、營運管理、授信徵審、風險控管、債權管理及績效評核等事項。
(四)客服中心包括客服中心之業務政策擬訂、營運管理、績效評核、風險控管、流程精進及評核等事項。
- 七、**智能金融處**
掌理智能技術與應用之策劃、開發、推廣、營運等事項，以推動數位智能技術與金融服務的全面融合；擊劃智能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。
- 八、**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。
- 九、**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、**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。
- 十一、**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。
- 十二、**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。
- 十三、**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。
- 十四、**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。
- 十五、**會計處**
掌理預算之擬訂、會計之執行、聯行帳務及表報資料之分析管理等事務。
- 十六、**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。
- 十七、**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



卓越思維 專業負責

(一)董事資料一

2021.12.31 單位：股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	年齡	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：黃男州	男	50-59歲	2020.06.12	3年	2008.06.13	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資29年	玉山金控董事、磐石醫藥生 技股份有限公司董事	無	無	無
常務董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：麥寬成	男	70-79歲	2020.06.12	3年	1991.12.16	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	開南商工	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、新東陽房產仲介(股)公 司董事長、新東陽營造(股) 公司董事、元上(股)公司董 事長、華陽國際物流(股)公 司董事、桃花園飯店(股)公 司董事、昇陽建設企業(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、麥記物產(股)公司監察 人、東旭資產管理(股)公司 董事	無	無	無
獨立董事 (常務董事)	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張日炎	男	60-69歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	國立臺灣大學管理學 院財務金融研究所 EMBA碩士 國立台北大學 會計學系	寶齡富錦(股)公司獨立董事 及薪酬委員會委員、新鼎 系統(股)公司獨立董事及薪 酬委員會委員、勤正財務顧 問(股)公司董事長、松瑞製 藥(股)公司獨立董事及薪酬 委員會委員、財團法人臺灣 先端放射醫學治療基金會董 事、任龍科技工程(股)公司 薪酬委員會委員、建舜電子 製造(股)公司薪酬委員會 委員、本行及玉山金控薪酬委 員會委員、玉山金控獨立董 事、玉山銀行(中國)有限公 司獨立董事	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	50-59歲	2020.06.12	3年	2017.06.23	9,524,100,000	100	9,893,700,000	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、本行及玉 山金控薪酬委員會委員、 9TAPP, Inc.獨立董事	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：蔡英欣	女	50-59歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	日本東京大學 法學碩士、博士 國立臺灣大學 法學士、法學碩士	臺大法律學院教授、體基生 醫(股)公司獨立董事及薪酬 委員會委員、本行及玉山金 控薪酬委員會委員、玉山金 控獨立董事	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：丘宏昌	男	50-59歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	國立臺灣大學 商學研究所博士 國立清華大學 工業工程學系 學士、碩士	清大科技管理研究所教授、 本行及玉山金控薪酬委員會 委員、玉山金控獨立董事	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	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
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：蕭瑞麟	男 50-59歲	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	英國華威大學商學院資訊管理學系博士 英國華威大學製造學院工程管理學系碩士 英國克林菲爾德大學管理學院資訊系統哲學碩士	政大科技管理與智慧財產研究所教授、本行及玉山金控薪酬委員會委員、玉山金控獨立董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳榮秋	男 70-79歲	2020.06.12	3年	2005.06.10 2008.11.04續任	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	竹南初中	榮淵投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、玉山金控董事、舉達投資(股)公司董事長	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 60-69歲	2020.06.12	3年	1995.04.17	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事長、尚立通運(股)公司董事長、信立新科技(股)公司董事長、山立通運(股)公司董事長、咸瑞科技(股)公司董事長、山本國際投資(股)公司董事長、東立物流(股)公司董事長、三立投資(股)公司董事長、東峻(股)公司董事長、玉山金控董事、紳立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司董事長、欣磁立投資開發(股)公司董事長、福輪汽車股份有限公司董事長	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳美滿	女 60-69歲	2020.06.12	3年	2011.07.07	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資44年	玉山金控董事及總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長	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 60-69歲	2020.06.12	3年	2014.06.26	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資32年	本行及玉山金控執行副總經理	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：陳茂欽	男 50-59歲	2020.06.12	3年	2011.07.07	9,524,100,000	100	9,893,700,000	100	0	0	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資30年	玉山金控策略長、玉山金控執行副總經理、柬埔寨聯合商業銀行董事長、玉山金控董事	無	無	無

註：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬者：無。

表一：法人股東之主要股東

2021.12.31

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(4.41%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(3.86%) 匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司(2.48%) 渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶(1.36%) 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.32%) 花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶(1.27%) 大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶(1.25%) 花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶(1.20%) 歐康投資股份有限公司(1.11%) 新制勞工退休基金(1.06%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2021.12.31

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%)
歐康投資股份有限公司	全能國際投資公司(27.22%)/ 康威資產管理公司(54.45%)

(二)董事資料二

1.董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
董事長 黃勇州		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：財務金融、經營管理。 玉山銀行董事長，以傑出的專業、熱情與堅持，領導玉山深耕台灣、布局亞洲，發展差異化特色，致力打造台灣最好的銀行。帶領玉山多次榮獲「台灣最佳銀行」大獎、6度入選DJSI「道瓊永續世界指數」，個人並榮膺《亞洲銀行家》「亞太最佳CEO」、6度獲選《財資雜誌》「亞洲最佳CEO」、3度獲頒《機構投資人雜誌》「台灣最佳CEO」等肯定。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
常務董事 麥寬成		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：產業知識、經營管理。 擔任董事參與金融業務近30年。國內知名企業家，深耕食品業及營建業多年，為人嚴謹負責，具備深厚產業知識及高度領導能力，係全方位的經營管理者。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
獨立董事 (常務董事) 張日炎		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：會計審計、財務管理。 勤正財務顧問股份有限公司董事長。財務會計專家，有豐富的會計師經驗，長期服務金融業，擔任金控、銀行之財報簽證會計師，並獲得大陸地區註冊會計師資格。 未有公司法第30條各款情事。 		3
獨立董事 黃俊堯		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：數位經營、顧客分析。 國立臺灣大學工商管理學系暨商學研究所教授。為數位行銷、新產品開發及電子商務專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗。 未有公司法第30條各款情事。 	<p>母公司玉山金控於提名獨立董事時逐項填具資格條件檢查表，檢視其專業資格條件暨相關工作經驗，確保其適任資格，經查詢司法法院法學資料檢索系統及獨立董事出具聲明書，未有公司法第30條各款之情事，獨立董事選任前二年均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法(下稱本辦法)」第3條獨立性，本行獨立董事任職期間除兼任玉山金控獨立董事得排除適用本辦法第3條第1項部分條款外，並無下列情事之一：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.為公司或其關係企業之受僱人 2.為公司或其關係企業之董事、監察人。 3.本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。 4.為第1項之經理人或第2、3項所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。 5.擔任與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。 6.為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額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。 	1
獨立董事 蔡英欣		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：法律、公司治理。 國立臺灣大學法律學院教授。曾任萬國法律事務所執業律師，專研電子支付法、證券交易法及公司法等相關金融法規，協助持續強化法令遵循，接軌國際公司治理。 未有公司法第30條各款情事。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.為公司或其關係企業之受僱人 2.為公司或其關係企業之董事、監察人。 3.本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。 4.為第1項之經理人或第2、3項所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。 	1
獨立董事 丘宏昌		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：科技、策略及服務行銷。 國立清華大學科技管理研究所教授。專精於科技、策略及服務三大行銷領域，尤重理論與實務之均衡，是台灣少數曾在美國哈佛商學院案例資料庫發表企業案例之老師。 未有公司法第30條各款情事。 	<ol style="list-style-type: none"> 5.擔任與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。 6.為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額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。 	0
獨立董事 蕭瑞麟		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：科技創新、知識管理。 國立政治大學科技管理與智慧財產研究所教授。專長以各種質性詮釋方法分析複雜的企業問題，研究主軸包括創新脈絡、科技與組織創新、劣勢創新、開放創新、行動研究法等，並擅長進行科技跨領域研究。 未有公司法第30條各款情事。 		0
董事 陳榮秋		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：產業知識、經營管理。 擔任董事參與金融業務近17年。創辦年興紡織(股)公司，工廠遍佈墨西哥、賴索托及越南等國家，具備深厚產業知識及跨國企業管理經驗，係全方位的經營管理者。此外亦推動「袋我走」舊褲回走再生利用計畫、成立陳清波文教基金會扶助苗栗縣經濟弱勢學生，擁有豐厚的ESG理念。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 	0
董事 吳建立		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：國際市場觀、經營管理。 擔任董事參與金融業務近27年。成立上立汽車(股)公司代理福特汽車於台中地區銷售，配合福特六和汽車，設計研發適合國內外消費市場的車型，具備深厚產業知識及高度領導能力，係全方位的經營管理者。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東 	0
董事 陳美滿		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：財務金融、危機處理。 玉山金控總經理，擁有前瞻視野與高度金融專業，結合快速精準的策略規劃與執行能力，帶領團隊屢屢超越目標，領導組織朝共同願景邁進。曾獲《財資雜誌》「亞洲最佳CEO」、《亞洲企業管治》「亞洲最佳CEO」、《企業財資雜誌》「亞洲25大最有影響力的女性財務主管」、《機構投資人》「亞洲最佳CFO」、中華民國企業經理協進會「國家傑出經理獎」、「亞洲金融」、「台灣最佳CFO」等。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 陳茂欽		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：風險管理、策略管理。 玉山銀行總經理，擁有深度專業、跨域思維及豐富的海外經營經驗，能洞察組織內外環境，擊劃組織願景與發展策略，並結合志同道合的夥伴，凝聚團隊開創未來。帶領玉山連續17年榮獲經濟部信保基金「信保績優總行獎」為金融業唯一、4度榮獲《亞元雜誌》「台灣最佳中小企業銀行」、金融研訓院菁英獎「最佳海外發展獎」優等之肯定。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 陳炳良		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：經營管理、營運判斷。 執行副總經理，協助經營決策，具備高度領導能力，歷經領導信用卡處與個金總處，用心建立制度，投入IT資訊發展，為玉山奠定重要基礎工程，並為通路管理與顧客經營開創新里程，使經營績效卓越。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0

(二)事會多元化及獨立性：

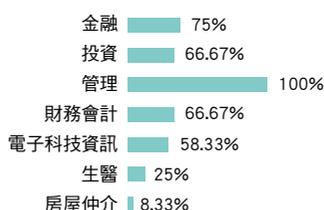
1.董事會多元化：

本行董事由母公司玉山金控指派，具備完善的董事遴選制度，全體董事之選任程序公平、公開及公正，符合「公司章程」、「董事選舉辦法」及「公司治理實務守則」之規定。

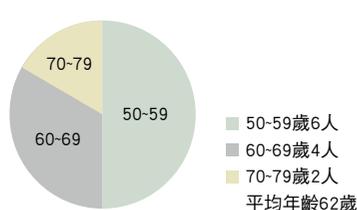
本行訂有「董事遴選準則」，依據公司產業特性及未來發展策略，中長期規劃董事結構及多元配置，明訂適任董事人選基本條件(性別、誠信正直、持續追求卓越等)、專業知識技能(至少具備財務金融、會計審計、行銷管理、策略管理、企業管理、資訊科技、數位金融、風險管理或金融及公司治理相關法律之一)及整體應具備之能力(營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、風險管理知識與能力)，並鼓勵推薦卓越的外部董事人選，深信由金融業、產業界及學者匯集具有多元觀點及見解的董事會將提升決策品質，充分發揮各自專業指導經營階層及監督董事會，並有益於公司股東和其他利害關係人，以確保企業永續經營。董事於任職期間對於公司營運及未來方向進行深度討論及溝通，共同規劃對組織成長、績效提升、營運發展、風險管理及公司治理等具有重大層面影響之決策，充分發揮各自專業指導公司經營階層並監督董事會。此外，本行每屆也會評估檢視董事之結構及組成。

本行注重董事會成員組成之性別平等，女性董事占比16.67%(符合目標占比1/6以上)，未來仍持續致力於提升女性董事占比目標；本行具員工身分董事占比 16.67%，亦注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有5 席董事具備銀行專業，及3席董事具備信託之專業，本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有8及5席。

董事專業背景



董事年齡區間



董事性別



董事依其學經歷、專業領域及相關背景，整體具備能力：

董事姓名	多元化核心			獨立董事任期年資			營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	風險管理知識與能力
	3年以下	3至9年	9年以上	3年以下	3至9年	9年以上									
黃男州	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
麥寬成	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳榮秋	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
吳建立	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳美滿	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳茂欽	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
陳炳良	-	-	-	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
張日炎	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
黃俊堯		√									√	√	√	√	√
蔡英欣	√							√			√	√	√	√	√
丘宏昌	√			√					√		√	√	√	√	√
蕭瑞麟	√			√				√			√	√	√	√	√

2.董事會獨立性：

母公司玉山金控於2020.06.12指派本行第11屆董事共12席，其中獨立董事為5席，占比41.67%。

本行董事間未具有配偶或二親等以內之親屬關係，符合證券交易法第26條之3第3項規定情事。每位董事均簽署被提名人聲明書，聲明未有公司法第30條各款情事，本行並依經濟部商業司、證券交易所及金管會等董事變更相關程序，獲每位董事之書面聲明暨檢視資料。

為協助董事於就任時清楚知悉相關權利與責任，本行將董事應遵循之重要規範，彙編成董事手冊，並於董事就任後交付之。有關董事薪酬，包含薪酬、酬勞及業務執行費用等，相關給付標準均揭露於本手冊；其他包括但不限於董事保密義務、董監保險、董事績效評估及董事受訓等，亦有清楚規範。

(三)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



希望的玉山 照亮台灣

2022.03.20

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		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	陳茂欵	男	2020.07.30	-	-	-	-	-	-	玉山銀行策略長/法金執行長	玉山金控策略長/防疫長 玉山金控董事 玉山銀行董事 東埔寨聯合商業銀行董事長	無	無	無
執行副總經理	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
法金執行長	中華民國	林隆政	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深副總經理	玉山創投董事長	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
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	資深經理	王弼華	妹
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	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	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
財務長/副總經理	中華民國	許誠洲	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控財務長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	張智呈	男	2020.08.18	-	-	-	-	-	-	台灣大學資訊工程學系教授	玉山金控科技長	無	無	無
數位長/副總經理	中華民國	唐枏	男	2021.07.26	-	-	-	-	-	-	IBM全球銀行業解決方案總監	玉山金控副總經理	無	無	無
總稽核	中華民國	林耀斌	男	2022.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山金控總稽核	無	無	無	無
總稽核	中華民國	孫仲成*	男	2012.04.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行總稽核	無	無	無	無
副資訊長/ 副總經理	中華民國	劉帥君	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副資訊長	無	無	無
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 東埔寨聯合商業銀行董事	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	東埔寨聯合商業銀行總經理 東埔寨聯合商業銀行董事	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)有限公司總行行長 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	無	無	無
副總經理	中華民國	萬水平	男	2009.05.08	-	-	-	-	-	-	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1)		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	柯尊仁	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	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	無	無	無
資 安 長	中華民國	劉懷聰	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控資安長	無	無	無
行銷長/特別助理	中華民國	林俊佑	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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/ 資 深 經 理	中華民國	朱致婷	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控公司治理主管	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 協 理	中華民國	吳鴻瑛	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山創投董事	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳建宏	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 玉山銀行(中國)有限公司監事 柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	江元仁	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳俞如	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深協理	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	溫學華	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 金別通商務科技服務股份有限公司	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	張正志	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	玉山金控資深協理	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	施建明	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	黃見利	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳小雯	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	蔡玆軒	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	程國榮	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	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	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	宋念謙	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	林淑芬	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控總工程師	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	陳昌玄	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控總工程師	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	黃富忠	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控總工程師	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	粘世昌	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	簡文助	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	黃仕鎮	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行技術協理	無	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	張秀華	女	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控總工程師	無	無	無
總 工 程 師	中華民國	蔡文健	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
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	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	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	王麗雯	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
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	顧毓誠	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳家宏	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	林楹輝	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	廖志賢	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		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	洪東裕	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
協理	中華民國	葉家旭	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	游志偉	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山銀行(中國)有限公司資深執行副總裁 玉山銀行(中國)有限公司副行長	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	蔡宗樺	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	沈駿怡	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林子滄	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	郭震巖	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	李耀宇	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	謝坤明	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	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	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	許美麗	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	邱蒂文	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	翁慧君	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	徐建軍	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	林翔斌	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	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	謝信洋	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃義宗	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	林文政	男	2016.03.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	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	玉山金控資深經理	無	無	無
資深經理	中華民國	劉岳平	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	劉宏榮	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	吳志明	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	游銘毅	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳惠卿	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林秋璋	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	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	楊澤慶	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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1)		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	陳俐如	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	林芳玉	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	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	林裕郎	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	游振利	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳芬雪	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳淑貞	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	劉福隆	男	2020.07.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	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	蔡惠玲	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	陳春名	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	宋狄裕	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	彭俊宏	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理	無	無	無
資深經理	中華民國	陳建宏	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	邱明德	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	邱智清	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蘇學斌	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	鍾錦輝	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	黃衛聖	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	林秀霞	女	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	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	林晉義	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李寬彰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	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	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	呂木成	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	蔡宜杰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	楊莉敏	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	鄭樹林	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	莊淑惠	配偶
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	張琬惠	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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	李碧林	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	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1)		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	徐柏哲	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	蔡慶南	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林忠男	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林郁智	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	美國	林國維	男	2016.11.14	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	洪翔翔	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	楊明哉	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	劉子立	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	許慈敏	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	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	何培真	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	黃凱翊	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳彥君	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	副總工程師	黃樟杰	配偶
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	陳國評	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李怡靜	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蕭暉承	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蔡茂男	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	胡忠輝	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	商振綱	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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	劉金微	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	楊凱婷	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	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	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	詹政峰	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	羅瑞香	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	卓明弘	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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	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	施瓊如	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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	鍾世明	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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1)		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	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	顏肇廷	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	張雅琪	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	玉山金控經理	資深經理	吳鴻彬	配偶
經理	中華民國	林家弘	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	吳家銘	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	玉山金控經理	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	陳逸維	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	蕭廷勳	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	卜繁偉	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉振宇	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	賴端汶	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉興家	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	周美婷	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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	張淑寬	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	張世駿	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉蕭堅	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	鄭國華	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	康素茹	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	蔡宜芳	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉士正	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	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	朱修民	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳仲逸	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	經理	莊世明	弟
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	莊世明	男	2019.03.18	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	經理	莊世典	兄
經理	中華民國	王文敬	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	葉軒萍	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	林君威	男	2022.03.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉奇勳	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	侯博仁	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	張博閔	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	黃康銘	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	黃崧譽	男	2021.06.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳麒文	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	林義豪	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	徐晉恒	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	蔡宗和	男	2021.03.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	李政興	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	吳達凱	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無

註1：本行為玉山金融控股公司100%持有之子公司，該欄位不適用。

註2：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬者：無。

*註3：總稽核孫仲成將於2022.04.29退休。

(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

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例				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)		A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)	員工酬勞(G)				A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例								
		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	總額	占比				總額	占比		
玉山金控		0	0	0	0	54,222	54,222	0	0	54,222	0.31%	54,222	0.31%	0	0	0	0	0	0	0	54,222	0.31%	54,222	0.31%	無	
董事	(名單如下列)	10,576	10,576	0	0	13,778	13,778	480	480	24,834	0.14%	24,834	0.14%	22,156	25,132	0	0	4,023	0	4,023	0	51,013	0.29%	53,989	0.31%	32,296
獨立董事	(名單如下列)	0	0	0	0	0	0	1,110	1,110	1,110	0.006%	1,110	0.006%	0	0	0	0	0	0	0	0	1,110	0.006%	1,110	0.006%	42,638

*玉山金控代表人：董事長 黃男州、常務董事 麥寬成、董事 陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽、陳炳良、獨立董事 張日炎(常務董事)、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟。

*董事酬勞全數給付玉山金控公司。

*黃男州總經理於2020.6.12升任銀行董事長，上表所列酬金總額係包含擔任玉山金控兼任銀行總經理期間授予並於2021年實現之長期激勵獎勵。為考量風險與使其薪資報酬與公司經營績效密切相關，玉山金控兼任銀行總經理期間授予之長期激勵獎勵將維持於2021-2023年逐年給付，但不得優於2020.6.12前30日平均收盤價(與原執行前30日平均收盤價採孰低者執行)。

*除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)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

2021.12.31

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	麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽、陳炳良、獨立董事 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽、陳炳良、獨立董事 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、獨立董事 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	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)				
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)				獨立董事 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)			陳炳良	陳炳良
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	黃男州	黃男州	黃男州、陳茂欽	陳美滿、陳茂欽
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				黃男州
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	13	13	13	13

*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

2021.12.31 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等四項總額及占稅後純益之比例(%)				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	總額	占比	總額	占比	
(名單如下)		67,601	83,814	6,633	6,633	70,485	73,122	14,083	0	14,083	0	158,802	0.90%	177,652	1.01%	17,309

*以上資料係為下列經理人之彙總數：總經理陳茂欽、執行副總經理陳炳良、法金執行長林隆政、資訊長/資深副總經理謝萬禮、人資長/資深副總經理王志成、資深副總經理張綸宇、資深副總經理謝武明、資深副總經理林榮華、風險長/副總經理謝冠仁、財務長/副總經理許誠洲、數位長/副總經理唐柵(2021.7.26新任)、總稽核孫仲成、副總經理李正國(2021.4.1退休)、副總經理郭怡鶯、副總經理鍾啟淦、副總經理曹中仁、副總經理鍾德明、副總經理劉美玲、副總經理張智星、副總經理萬水平、副總經理柯尊仁、法遵長/總機構法令遵循主管歐陽鳳、資安長劉懷聰(2021.11.18升任)。

酬金級距表

2021.12.31

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	張智星	
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	唐柵、鍾啟淦	唐柵
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	歐陽鳳、劉懷聰	歐陽鳳、劉懷聰
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	謝萬禮、王志成、張綸宇、謝武明、林榮華、謝冠仁、許誠洲、孫仲成、郭怡鶯、曹中仁、鍾德明、劉美玲、萬水平、柯尊仁	謝萬禮、王志成、張綸宇、謝武明、林榮華、謝冠仁、許誠洲、孫仲成、郭怡鶯、鍾啟淦、鍾德明、劉美玲、萬水平、柯尊仁
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	陳炳良、林隆政、李正國	陳炳良、林隆政、李正國
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	陳茂欽	陳茂欽、曹中仁、張智星
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	23	23

*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及占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

身份別	年度	2021						2020					
		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	106,345	0.61%	13	109,321	0.62%	18	130,584	0.79%	18	133,396	0.81%
總經理及副總經理		23	158,802	0.90%	23	177,652	1.01%	26	213,497	1.30%	26	233,311	1.42%

*2021年銀行稅後純益17,558,577仟元；2020年銀行稅後純益16,464,910仟元。

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)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，定期評估經理人薪資報酬。經理人之薪資報酬依其專業資歷，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，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。獎金發放係依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻，以實踐企業核心價值，展現領導與管理能力為基礎，並考量未來風險之關連等因素擬定。經理人之績效係綜合評估其經營績效（如財務目標、業務目標、顧客目標、部門整體成長率/市佔率/資產品質等）及管理品質（如品牌管理、人力資源管理、創新及整合行銷、內部控制等）。
- 本行經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。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，予以核減或不予發放。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，並透過本行風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(五)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2022.3.20 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	陳茂欽	0	14,890	14,890	0.08%
執行副總經理	陳炳良				
法金執行長	林隆政				
資訊長/資深副總經理	謝萬禮				
人資長/資深副總經理	王志成				
資深副總經理	張綸宇				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	林榮華				
風險長/副總經理	謝冠仁				
財務長/副總經理	許誠洲				
數位長/副總經理	唐枏				
總稽核	林耀斌				
總稽核	孫仲成				
副資訊長	劉帥君				
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	鍾德明				
副總經理	張智星				
副總經理	萬水平				
副總經理	柯尊仁				
法遵長/總機構法令遵循主管	歐陽鳳				
資安長	劉懷聰				
行銷長/特別助理	林俊佑				
公司治理主管	朱玟錚				
會計長/資深經理	柯治宏				

*總稽核林耀斌於2022.1.2轉任玉山銀行，總稽核孫仲成預定於2022.4退休。

(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 12 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 黃男州	12	0	100	新任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	12	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 張日炎	12	0	100	新任
獨立董事	玉山金控公司代表人 黃俊堯	12	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蔡英欣	12	0	100	新任
獨立董事	玉山金控公司代表人 丘宏昌	12	0	100	新任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蕭瑞麟	12	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳炳良	12	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
陳美滿 陳茂欽 陳炳良	修訂本行董事薪酬辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽 陳炳良	訂定本行經理人健康檢查補助辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽 陳炳良	修訂本行長期激勵獎勵辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
陳茂欽 陳炳良	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
陳茂欽 陳炳良	高階經理人2020年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	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 麥寬成 張日炎 黃俊堯 蔡英欣 丘宏昌 蕭瑞麟 陳榮秋 吳建立 陳美滿 陳茂欽 陳炳良	本行2020年度董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定張日炎獨立董事為代理主席，除一般董事迴避外，經其餘出席獨立董事同意通過。
陳茂欽 陳炳良	高階經理人2020年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	陳茂欽於報告副總經理級以下高階經理人員工酬勞分配後迴避。 陳炳良未參與討論及表決。
陳茂欽	UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
陳美滿 張日炎	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及獨立董事之企業	未參與討論及表決
陳茂欽 陳炳良	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	陳茂欽於報告副總經理級以下高階經理人薪資調整後迴避。 陳炳良未參與討論及表決。
陳茂欽 陳炳良	高階經理人2021年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	陳茂欽於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎勵分配後迴避。 陳炳良未參與討論及表決。
陳茂欽	本行總經理年度各項績效指標之訂立案	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 麥寬成 張日炎 黃俊堯 蔡英欣 丘宏昌 蕭瑞麟 陳榮秋 吳建立	本行2021年度董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定張日炎獨立董事為代理主席，除黃男州董事長、麥寬成常務董事、陳榮秋董事及吳建立董事迴避外，經其餘出席獨立董事及未獲分配之董事同意通過。

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2022年1月對董事會、各 功能性委員會及董事個人進行 2021年1月1日至2021年12月 31日之績效評估，評量結果並 分別提經2022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2020年10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、自律、內部控制及風險管理與其 他如董事會會議、支援系統等8大構面進行評 核，以開放式問卷及實地訪評方式評估董事會 績效評量。 【總評摘要】 (1)董事會之組成，提供「董事遴選準則」予 母公司指派本行董事之參考，2020年6月 母公司依發展需求遴選出具備會計、法 律、數位行銷科技與創新等專業之五席獨 立董事，以強化貴公司董事會多元性，並 對董事會職能之發揮極有助益。 (2)獨立董事之組成具備專業與性別之平衡， 除在董事會及功能性委員會發揮督導職能 外，更積極參與公司策略相關會議，在公 司治理及經營策略上之指導，充分發揮助 力。 (3)本行重視並落實對人才之培育機制，母公 司之公司治理暨提名委員會定期督導本行 高階經理人接班計畫執行情形，持續為企 業永續傳承蓄積動能。

(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，調整為以「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；2021年新增協助及指導三道防線之各角色功能及權責相關指標內容，並新增公司發生重大缺失事項，應將具體風險事項納入整體績效評量內容。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2022.01.14及2022.01.12完成2021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」45項，「良好」2項，評量分數：得分率99.15%。

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」19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2022.03.11董事會陳報2021年董事績效評量結果：

(A)董事自我評量分數：得分率99.40%。

(B)董事整體評量分數：得分率99.60%。

(3)有關中華公司治理協會對本公司進行董事會效能評估，內容總評本行獨立董事組成具備專業與性別平衡，同時強化董事會多元性，對董事會職能發揮有所助益，並重視、落實人才培育，由母公司公司治理暨提名委員會定期督導本行高階經理人接班計畫執行情形，持續為企業永續傳承蓄積動能…等；協會亦建議本行將功能性委員會之績效評估結果，直接提請董事會進行討論，共同檢討精進董事會所授權委員會功能之運作績效，以提升董事會整體效能，並建議本行薪酬委員會每屆宜重新檢視並討論董事及經理人之薪資報酬政策、制度、標準、結構以及其績效評估制度與指標，確保符合現行運作實務、發揮考核效益；並應定期評估貴公司總經理及高階經理人之績效，據以審核其薪酬，期能有效激勵經營團隊，以利永續經營。整體評估報本行已提報2021.01.22第11屆第7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。

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)2020年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，該機構與本行無業務往來具備獨立性，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)2021年公司舉辦「防制洗錢及打擊資恐國際趨勢」、「後疫情下的數位治理趨勢」及「從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制」等3場計9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年以上之朱玫錚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。
- (6)為協助董事於就任時清楚知悉相關權利與責任，2020年訂定本行「董事手冊」，將董事應遵循之內部規範，彙編成冊，以利董事履行職責。

(二)審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開11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 (召集人)	張日炎	11	0	100	新任
獨立董事	黃俊堯	11	0	100	連任
獨立董事	蔡英欣	11	0	100	新任
獨立董事	丘宏昌	11	0	100	新任
獨立董事	蕭瑞麟	11	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，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、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
2021.01.20	第5屆第4次	本行2021年度防制洗錢與打擊資恐計畫	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。
		擔任玉山金控110年度公司債發行承銷商，於發行日承銷取得上述公司債，並於取得當日出售予專業投資人案	
		修訂本行「特定金錢信託投資境外基金業務內部控制制度」	
		修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」	
2021.03.03	第5屆第5次	繼續委託會計師查核簽證案	
2021.03.09	第5屆第6次	109年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	
		盈餘轉增資案	
		本行及兼營保險代理人業務109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	
		109年內部控制制度聲明書	
2021.04.21	第5屆第7次	109年資訊安全整體執行情形聲明書	
		修訂本行「股務作業規範」	
2021.05.12	第5屆第8次	與IBM簽訂「玉山銀行IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約變更協議書」，並另簽訂「IBM大型主機系統資源供應服務合約」案	
		修訂本行「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」	
2021.08.18	第5屆第10次	修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」	
		本行110年第二季財務報表(合併及個體)案	
		修訂本行「證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點」	
2021.11.10	第5屆第12次	UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
		修訂本行「內部控制制度」	
		提供玉山銀行中國子行拆放/存放銀行同業額度案	
		購置臺中市西屯區市政北七路98號35樓之1、35樓之2、地下室10個停車位及其土地持分，作為臺中私人銀行及中區環金中心未來遷址使用案	
2022.01.12	第5屆第13次	提名本行新任總稽核案	
		本行2022年度防制洗錢與打擊資恐計畫	
2022.03.09	第5屆第14次	110年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	
		盈餘轉增資案	
		更換簽證會計師案	
		修訂本行「取得或處分資產處理程序」	
		修訂本行「財物取得或處分作業辦法」	
		本行及兼營保險代理人業務110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	
		110年內部控制制度聲明書	

(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：

獨立董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
張日炎、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟	擔任玉山金控110年度公司債發行承銷商，於發行日承銷取得上述公司債，並於取得當日出售予專業投資人案	擔任玉山金控獨立董事	本案董事無「有自身利害關係致有害於公司利益之虞」，且考量成員結構及議事進行，爰不予迴避。
張日炎	提供中國子行拆放/存放銀行同業額度案	擔任該公司之獨立董事	未參與討論及表決

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
2021.01.20	審計委員會	本行總稽核	謹陳2020年第4季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依建議事項辦理。
2021.03.09	審計委員會	本行會計師	會計師報告2020年度財報查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明。 2.依建議事項辦理。
2021.04.21	審計委員會	本行總稽核	謹陳2021年第1季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.洽悉，無其他建議事項。
			謹陳本行修訂之110年度稽核計畫。	同意通過，提請董事會審議。
2021.08.18	審計委員會	本行會計師	會計師報告2021第二季財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.依建議事項辦理。
		本行總稽核	謹陳2021年第2季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.洽悉，無其他建議事項。
2021.11.10	審計委員會	本行總稽核	謹陳2021年第3季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
			謹陳本行111年度稽核計畫。	同意通過，提請董事會審議。
2021.11.12	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。
2022.01.12	審計委員會	本行會計師	會計師報告2021年度財報查核計畫。	洽悉，無其他建議事項。
		本行總稽核	謹陳2021年第4季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.洽悉，無其他建議事項。
2022.03.09	審計委員會	本行會計師	新任會計師面談。	針對獨立董事所詢事項進行說明回應。
			會計師與獨立董事單獨溝通。	報告初步查核結果，並就獨立董事所詢事項進行說明及交流。
			會計師報告2021年度財報查核情形。	1.報告查核結論彙整及行為風險之因應，針對獨立董事提出之問題進行說明及交流。 2.依建議事項辦理。

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附件資料。
- 3.簽證會計師於審查第二季及年度財務報告時，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，相關法規更新情形及分享國際趨勢，並與獨立董事充分相互討論。
- 4.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)由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
- (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	
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最終控制者？ (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？ (二) 銀行除設置薪資報酬委員會外，是否設置其他功能性委員會？ (三) 銀行是否訂定董事會成員年功績評估辦法及績效評估辦法，並運用於個別董事薪酬及提名之參考？ (四) 銀行獨立性？	V		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)？	V		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？	V		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限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		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	
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	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，及就尚未改善情形提出優先加強事項與措施。			

(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

2021.12.31

身分別	條件		專業資格與經驗	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
	姓名				
獨立董事 (召集人)	黃俊堯		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：數位經營、顧客分析。 · 國立臺灣大學工商管理學系暨商學研究所教授。為數位行銷、新產品開發及電子商務專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗。 · 未有公司法第30條各款情事。 	<p>本委員會成員由本行獨立董事組成，每位獨立董事於選任前二年及任職期間均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條獨立性。</p> <p>本委員會成員任職期間除擔任玉山金控獨立董事得排除適用「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項部分條款外，並無下列情事之一：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 公司或其關係企業之受僱人。 2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。 3. 第1項之經理人或前2項所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。 4. 與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。 5. 為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額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。 	1
獨立董事	張日炎		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：會計審計、財務管理。 · 勤正財務顧問股份有限公司董事長。財務會計專家，有豐富的會計師經驗，長期服務金融業，擔任金控、銀行之財報簽證會計師，並獲得大陸地區註冊會計師資格。 · 未有公司法第30條各款情事。 		5
獨立董事	蔡英欣		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：法律、公司治理。 · 國立臺灣大學法律學院教授。曾任萬國法律事務所執業律師，專研電子支付法、證券交易法及公司法等相關金融法規，協助持續強化法令遵循，接軌國際公司治理。 · 未有公司法第30條各款情事。 		1
獨立董事	丘宏昌		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：科技、策略及服務行銷。 · 國立清華大學科技管理研究所教授。專精於科技、策略及服務三大行銷領域，尤重理論與實務之均衡，是台灣少數曾在美國哈佛商學院案例資料庫發表企業案例之老師。 · 未有公司法第30條各款情事。 		0
獨立董事	蕭瑞麟		<ul style="list-style-type: none"> · 主要專長：科技創新、知識管理。 · 國立政治大學科技管理與智慧財產研究所教授。專長以各種質性詮釋方法分析複雜的企業問題，研究主軸包括創新脈絡、科技與組織創新、劣勢創新、開放創新、行動研究法等，並擅長進行科技跨領域研究。 · 未有公司法第30條各款情事。 		0

註：本委員會成員請參閱第7頁「(一) 董事資料一」及第9頁「(二) 董事資料二」相關內容。

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：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度薪資報酬委員會開會7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	黃俊堯	7	0	100	連任
委員	張日炎	7	0	100	新任
委員	蔡英欣	7	0	100	新任
委員	丘宏昌	7	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	7	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銀行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
2021.01.20	第2屆第2次	2020年本委員會之績效評量	薪酬委員會： 相關議案均經全體出席委員同意通過，並提本行董事會決議。 董事會： 經全體出席董事同意通過。
		修訂本行「董事薪酬辦法」	
		訂定本行「經理人健康檢查補助辦法」	
		修訂本行「長期激勵獎勵辦法」	
		本行高階經理人薪資調整案	
		本行高階經理人109年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2021.03.09	第2屆第3次	修訂本行「長期激勵獎勵辦法」	
		109年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本行2020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	
2021.07.22	第2屆第4次	本行新任數位長/副總經理薪酬案	
2021.08.18	第2屆第5次	本行高階經理人109年度員工酬勞分配案	
2021.11.10	第2屆第6次	本行新任資安長薪酬案	
		本行新任總稽核薪酬案	
2022.01.12	第2屆第7次	2021年本委員會之績效評量	
		修訂本行「派任子公司董事、監察人績效評核辦法」部分條文暨績效評核表	
		本行高階經理人薪資調整案	
		本行高階經理人110年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
		本行總經理年度各項績效指標之訂立案	
2022.03.09	第2屆第8次	訂定本行「經理人績效評核辦法」	
		修訂本行「長期激勵獎勵辦法」	
		110年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本行2021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	

3. 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。

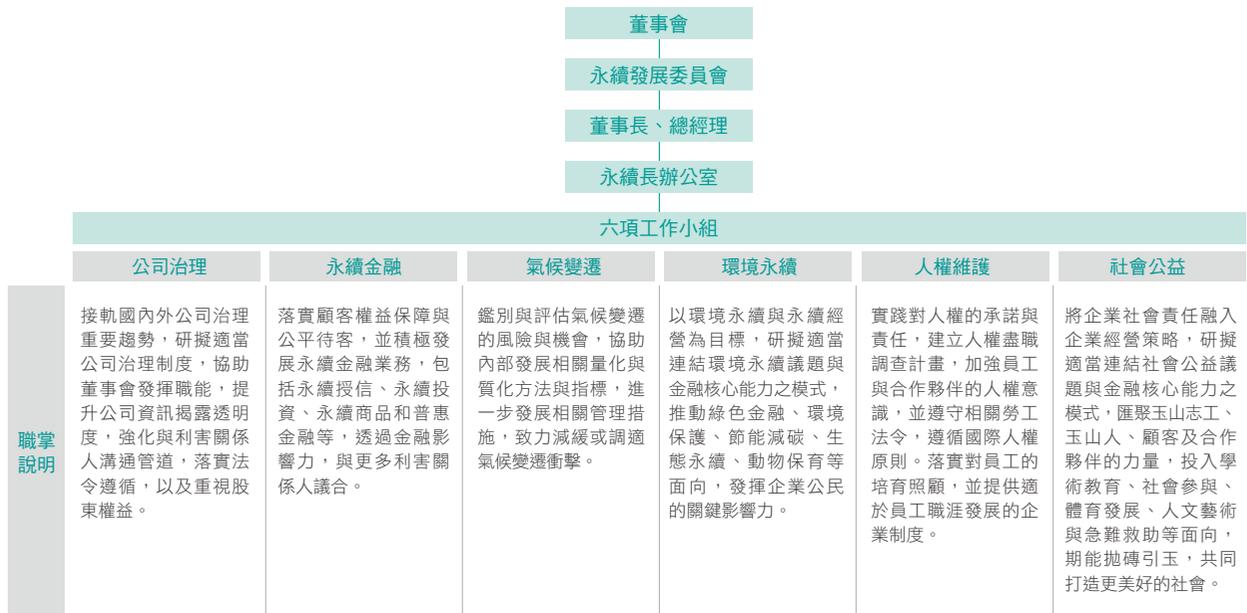
(六) 推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓	<p>(一)本行母公司玉山金控於2011年成立企業社會責任委員會(Corporate Social Responsibility Committee)，並於2021年1月更名為永續發展委員會(Sustainable development committee)，為公司永續發展專責單位，由董事長擔任召集人，並於2022年1月14日第7屆第17次董事會通過由玉山金控陳美滿總經理擔任永續長，全體成員均由董事組成(其中包含2位獨立董事)，透過公司治理、永續金融、氣候變遷、環境永續、人權維護、社會公益等6個工作小組，小組成員皆來自於子公司各部處成員組成，有效整合資源並將永續策略導入各部處執行。每年至少2次向董事會進行ESG相關策略與執行成效報告，2021年召開之10場董事會中，提及ESG永續發展相關議案佔整體60%。</p> <p>(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，2022年具體推動計畫如下：</p> <p>1.治理面</p> <p>(1)公司治理 依據金管會「公司治理-永續發展藍圖」2022-2024年重要措施，擬定內部接軌方案；持續檢視董事會績效評量指標，增加具前瞻性與策略意義之質化指標；強化公開資訊觀測站及子公司網站公司治理資訊之揭露。</p> <p>(2)法令遵循 持續精進法遵人員本職學能，透過跨職系、跨領域、跨境多元學習，強化各子公司各業務單位與三道防線間的整合協調。導入系統運作，整合內、外部法令規章資料庫，並與子公司海外營業據點合作，掌握海內外重要法規更迭、業務運作與最新監理趨勢，落實全玉山海內外各單位法令遵循作業。</p> <p>(3)資安防護 提升整體資訊安全成熟度，保護顧客資產及確保營運持續，以ISO 27001國際標準為基礎，持續強化社交工程郵件辨識機制，擴大資訊安全管理系統實施範圍，並以PDCA循環機制持續精進。透過資訊安全監控中心(SOC)，即時監控事件及分析威脅情資，以及辦理資安事件應變演練，提升一、二道間協作與應變能力。</p> <p>(4)洗錢防制 對標國際防制洗錢法令與規範，持續精進各項AML/CFT管控制制，運用智能科技提升風險辨識精準度，關注國際趨勢及外部威脅，致力防堵金融犯罪。透過多元教育訓練及督導主管制度，以具彈性及自主性之系統，協助海內外洗錢防制執行效率。</p> <p>2.社會面</p> <p>(1)人才培育與發展 廣納各領域人才，結合實體課程及數位學習平台，培育整合金融業務、科技專業與永續經營的專業及管理人才。持續精進人才管理制度，強化職務職責及以發展為導向的績效管理。透過培育輪調等多元發展計畫，成就同仁寬闊多元的職涯發展舞台。</p> <p>(2)員工關懷與友善工作環境 保障員工權益、持續精進員工照顧制度，包括推動行動辦公室APP、居家辦公機制。提供更加完善的福利規劃、貼近需求的健康促進措施。精進人力資源各項業務申請平台，透過多元彈性的溝通管道關懷員工，建構友善平權的職場環境。</p> <p>(3)公平待客與顧客體驗 導入神秘客現場稽查制度、ISO國際標準客訴管理系統，提升服務品質及顧客意見處理效率，另透過三道防線整合運作，落實公平待客原則執行與遵法，完善金融消費者保護。以顧客體驗為核心，建構全行產品與流程精進機制，持續提升顧客滿意。</p> <p>(4)普惠金融 運用科技的力量優化顧客體驗，同時精進數位原生產品競爭力，結合e.Fingo的數位品牌推廣，提供顧客便利的數位服務。在小微企業方面，持續與產業公(協)會合作，推動地方特色產業創生轉型；在社會企業方面，參與地方政府輔導專案及大專院校社會創新競賽，共同培育更多社會企業。</p> <p>(5)社會公益</p> <p>A.學術教育 玉山黃金種子計畫新設12所玉山圖書館，並支持繪本故事、數位閱讀探究以提升學童閱讀素養；於23所小學辦理「英語手牽手」課後英語輔導計畫，提升偏鄉學童英語力。與46所大學進行產學合作，培育金融專業、A/暨金融科技人才，並辦理玉山培育傑出人才獎學金、東協人才獎學金、護理人才獎學金，以培育更多傑出青年學子。</p> <p>B.社會參與 推動關懷學童專案，預計年度協助弱勢或突遭變故的學童逾1.2萬人次。攜手優質合作夥伴舉辦愛心捐血、偏鄉義診等社會公益，持續進行育幼院及兒少之家關懷活動。協助有機農業發展，鼓勵當地農民從事有機耕作，並投入原住民文化傳承與推廣活動。</p> <p>C.體育發展 連續16年推動玉山盃全國青棒錦標賽，支持台灣棒球發展，並舉辦青棒訓練營、防護營、偏遠球隊球員補助等活動、持續培養更多優秀選手。支持台灣代表隊參與U18世界盃、亞錦賽等國際賽事，協助在世界的舞台上發光發熱。</p> <p>D.人文藝術 持續推廣優質藝文與閱讀教育活動，提升人文素養，展現人性關懷，舉辦畫家畫玉山活動、永恆之愛音樂會、For Mothers—獻給母親的音樂會。支持維也納少年合唱團等國際音樂或美術來台展演，推廣更多人文藝術活動。</p> <p>3.環境面</p> <p>(1)營運環境永續 持續進行節能減碳，包含汰換老舊耗能空調及燈具設備，陸續將R22型冷媒空調設備汰換為使用環保冷媒的型式，以及建置電動車充電樁設備來推廣低碳交通。新舊行舍共同導入台灣綠建築及國際綠建築認證，並透過建置太陽能板、購買綠能憑證以及簽署再生能源購電協議來發展再生能源。遵循SBT 1.5°C情境所定義之減碳目標，並致力達成2030年100%使用再生能源。</p> <p>(2)減碳作為 持續依據ISO50001能源管理系統、ISO14001環境管理系統與ISO20400永續採購指南，控管公司能源使用效率，接軌國際標準，以ISO14064溫室氣體盤查、ISO14046水足跡盤查，檢視各項營運管理指標之目標達成情況。新增導入ISO 46001水資源效率管理，以水足跡盤查資料為基準，訂定合適節水目標，透過教育訓練、內稽制度以及具體改善作法來精進水資源管理。</p> <p>(3)氣候變遷風險 響應綠色金融行動方案2.0政策，積極參與主管機關推動國內氣候風險情境(壓力)測試及氣候相關風險管理實務手冊之制定，並因應相關規範強化本公司氣候變遷風險管理機制。透過教育訓練培育專業人才，致力發展衡量及管理工具，持續精進TCFD各面向揭露內容，以落實永續經營理念與強化氣候變遷相關因應措施，推動業務穩健發展。</p> <p>(4)永續金融 透過金融服務發揮影響力，善盡責任授信、責任投資。與企業顧客深化ESG發展，透過ESG Linked Loan鼓勵積極投入ESG行動並展現ESG績效。將ESG精神結合金融本業，持續發行綠色金融、可持續發展債券、碳中和信用卡、綠建築貸款等永續金融商品。</p>	無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
二、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？	✓		玉山參考GRI準則與AA1000當責性原則標準，以包容性、重大性、回應性、衝擊性四大原則，辨識重大性議題，並依循GRI適用準則2021版，進一步評估重大性議題在經濟、環境、人權方面衝擊的顯著性，作為永續發展策略規劃的依據，以及資訊揭露的基礎。 針對2021年度中、高度關注議題，玉山已落實相關管理措施，包含因應策略執行、短中長期目標訂定、成果檢視與揭露等。	無差異
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？	✓		本行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、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、節能、節水及事業廢棄物管理。	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃永續發展實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。
(二)銀行是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		本行與再生能源廠商合作，提升自設太陽能板及源頭綠電使用比例，導入電力可視化系統，分析全行綠電及灰電使用量，並且持續採用及汰換低耗能設備，減少電力使用，截至2021年底累積完成20個據點的太陽能板，結合綠電轉供計畫，再生能源使用比例達10%，目標於2030年達成國內據點100%使用再生能源，並且朝RE100邁進。優先採購及使用取得綠建材標準、環保標準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。	無差異
(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，並採取相關之因應措施？	✓		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行的影響外，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年起亦開始針對氣候變遷進行業務盤點和風險辨識，玉山依TCFD建議以壓力測試情境進行評估，透過情境分析將氣候變遷風險與傳統金融壓力情境結合，使風險衡量更為全面。在情境設定時，除傳統上評估銀行遭受極端經濟事件之衝擊外，亦考量氣候變遷之潛在影響。如台灣常見的颱風及淹水災害導致之實體風險，或是碳價政策實施及能源供應的轉型風險，都有可能對總體經濟造成衝擊。相關影響以調整項納入壓力情境下總體經濟指標及違約損失率之加壓幅度，壓力測試損失計算結果與資本適足率綜合評估後設定控管指標，上述機制將每年進行檢視及修訂，並陳董事會核可。 2021年參考TCFD指引及外部研究報告(如UNEP FI)，辨識較易受氣候變遷影響之行業別，作為對外揭露及內部風險決策參考，盤點氣候敏感性產業如能源、交通運輸、材料和建築、農業食品和林業等投資部位，依PCAF方法學定期盤查投資組合溫室氣體排放量並將業務目標與減碳目標結合訂定相關策略，透過支持綠色產業及避免資金流向燃煤發電專案等高碳排項目提升玉山整體氣候風險韌性。	無差異
(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，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		本行進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、玉山證券、海內外所有營業據點ISO14064-1:2018溫室氣體盤查及ISO14046：2014組織型水足跡盤查，因2021年盤查數據正在查證中，已查證之近2年數據如下：2019年碳排放量為35,516噸CO ₂ ，其中範疇一排放為2,455噸CO ₂ 、範疇二排放為22,651噸CO ₂ 、範疇三排放為10,410噸CO ₂ ，總用水量為244,804.06m ³ ；2020年碳排放量為78,976噸CO ₂ ，其中範疇一排放為2,399噸CO ₂ 、範疇二排放為22,299噸CO ₂ 、範疇三排放為54,278噸CO ₂ ，總用水量為264,917.01m ³ ，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，2019年一般垃圾619,759KG、資源回收185,054KG、廢棄垃圾434,705KG，2020年一般垃圾594,509KG、資源回收224,164KG、廢棄垃圾370,345KG。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，至2025年每單位營收用水量降低20%、每單位營收碳排放量降低25%、每單位營收廢棄物量降低56%。 3.行動方案 玉山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，將每月水、電費集中管理，每月由總行追蹤全行每月之用水、用電量，並與上期與去年同期之水量及電量進行比較，關心用水、用電異常之分行，要求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。	無差異
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？	✓		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」與「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	無差異
(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？	✓		玉山提供具競爭力的薪資與獎酬，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，依公司營運、個人績效表現，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。	無差異
(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？	✓		建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境。本行於各單位設置職業安全衛生業務主管，定期對同仁施行各項訓練與講習，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職業安全及健康新知，主要包括新進人員職安教育訓練、定期舉辦職安教育訓練、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。	無差異
(四)銀行是否為員工建立有效之職涯發展培訓計畫？	✓		玉山依據組織策略建構完整的訓練體系與職涯發展藍圖，透過「工作中學習」、「訓練中學習」、「自我學習」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。訓練體系包含新進人員訓練、管理領導能力訓練及金融專業訓練等三大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排課程。除專業之外，玉山致力培育π型人才，透過內部甄才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。	無差異

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，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或客戶權益政策及申訴程序？	✓		無差異
(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？	✓		無差異
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司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？	✓		無差異
<p>六、銀行如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，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「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定永續發展守則，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永續發展資訊揭露，在落實企業永續發展方面，尚無實質上之差異。</p>			
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 本行母公司玉山金控已連續11年發行永續報告書(自2020年起玉山金控企業社會責任報告書更名為永續報告書)，主要內容包括ESG永續發展績效、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，相關永續發展運作情形，請參閱玉山金控網站永續發展專區： https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr</p>			

本行母公司玉山金控永續發展委員會組織及職掌：



(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	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	✓	<p>(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。</p> <p>(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循環程序項目，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。</p> <p>(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。</p>	無差異
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	✓	<p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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，作成稽核工作報告向審計委員會及董事會報告相關執行結果。</p> <p>(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。</p>	無差異
<p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	✓	<p>(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」，期間並經歷多次修訂，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。</p> <p>(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發或違法案件，依規程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。</p> <p>(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。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>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？</p>	✓	<p>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。</p>	無差異
<p>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</p>			
<p>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)：</p> <p>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。</p>			

(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	黃男州	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
			中華公司治理協會	企業經營與傳承	3	
法人董事 代表人	張日炎	2020.06.12	中華公司治理協會	全面啟動企業數位韌性 - 從勒索病毒事件緊急應變與回復	3	是
				談誠信經營、公司治理與企業社會責任三大守則及實務案例	3	
				避免氣候災難 企業的機會和挑戰	1	
				董事與財報不負責任之距離	1	
				新版公司治理藍圖及法令遵循重點解析	3	
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
財團法人台灣永續能源研究基金會	企業永續發展訓練課程	3				
金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(上午場)	3				
法人董事 代表人	黃俊堯	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
			中華公司治理協會	營業秘密保護與競業禁止	3	
法人董事 代表人	蔡英欣	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	是
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
			證券櫃檯買賣中心	上櫃興櫃公司內部人股權宣導說明會	3	
法人董事 代表人	丘宏昌	2020.06.12	中華公司治理協會	審計委員會進階實務分享 - 併購審議與董事責任	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	
法人董事 代表人	蕭瑞麟	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
			金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(上午場)	3	
法人董事 代表人	陳榮秋	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	110年度防範內線交易宣導會	3	
法人董事 代表人	吳建立	2020.06.12	中華公司治理協會	以風險角度看企業永續治理 -- 從公司治理到 ESG	3	是
				企業永續經營不二法門 -- 外部創新	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暨風險趨勢與態樣	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
			金融監督管理委員會	第十三屆臺北公司治理論壇(上午場)	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				從公平待客原則談金融消費者保護、公平待客原則的評核機制	3	
				後疫情下的數位治理趨勢	3	
法人董事 代表人	陳炳良	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐國際趨勢	3	是
				後疫情下的數位治理趨勢	3	

(十一) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

玉山商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

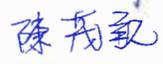
- 一、 謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本公司於民國110年1月1日至110年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效；兼營保險代理人業務部分，確實依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，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」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、 本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 四、 本聲明書業經本公司中華民國111年3月11日董事會通過，併此聲明。

此致

金融監督管理委員會

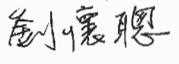
聲明人 玉山商業銀行股份有限公司

董事長：  (簽章) 

總經理：  (簽章) 

總稽核：  (簽章) 

總機構法令遵循主管：  (簽章) 

資訊安全長：  (簽章) 

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

附表

玉山商業銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：110 年 12 月 31 日)

應加強改善事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>受理顧客以「國外借款」性質申報結售外幣，應依央行相關規範辦理。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 設計檢核表協助確認文件齊備及申報義務人合規。 2. 全行教育訓練，強調分層覆核應確認之重點。 3. 發布雙向通報，受理國外借款及直接投資等交易申報注意事項。 4. 規劃資訊系統交易提醒檢核，注意交易合規性。 	<p>資訊系統預計於 111 年 4 月完成，其餘均已完成改善。</p>
<p>受理顧客密集以性質「340 償還國外借款」結購匯出外幣，嗣後於受理新臺幣結匯申報時，應依央行相關規範辦理。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 精進匯出匯入國外借款/償還流程。 2. 發布雙向通報，並進行全行教育訓練。 	<p>已完成改善。</p>
<p>資料庫格式轉換資料表存取速度緩慢，導致 ATM 交易出現逾時狀況。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 優化資料庫存取效能，降低存取負載。 2. 增加資料庫伺服器記憶體資源，確保存取資料的效能。 3. 依原廠建議調整資料庫函式語法。 	<p>已完成改善</p> 
<p>對財金公司跨行連線之專屬網路交換器故障，導致自動化通路之跨行交易服務異常。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 更換網路交換器故障硬體，並調整設定完成監控上線，強化監控機制。 2. 進行備援切換，確保高可用性架構完善無虞。 	<p>已完成改善。</p>
<p>投資境外結構型商品有交易前未確實評估及揭露投資可能產生之風險，及未將連結標的之信評等級列入投資核決權限考量因子等情事。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 升級財務工程模型。 2. 更新內部規範及提升模型驗證頻率。 	<p>已完成改善。</p>
<p>香港分行理財管理系統因系統通知邏輯設定及上線前測試作業未妥適，致系統誤寄之應改善事項。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 全面清查香港分行現有系統所有通知功能邏輯，確認無邏輯錯誤發生。 2. 強化上線驗證流程，並於營運環境確認無誤後，再行開放功能。 	<p>已完成改善。</p>

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110年1月1日至110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：

吳昌州



(簽章)

總經理：

陳邦甄



(簽章)

總稽核/稽核主管：

林耀斌



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

張冠丁

(簽章)



中華民國 111 年 3 月 11 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 110 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、帳戶及交易之持續監控 銀行應就帳戶及交易之持續監控訂定相關規範。本行收單業務雖已建立交易監控相關機制，惟業管單位自行監控之異常交易態樣，對於頻繁出現警示之顧客未敘明排除理由或處理結果，不利交易之持續監控作業。</p>	<p>將於系統留言敘明監控紀錄及處理結果，以利持續監控作業。</p>	<p>111年第一季完成。</p>
<p>二、顧客身分確認 銀行應建立顧客身分確認相關作業流程及相關規範，以管理業務之執行。本行信用卡業務對於非本國人之自然人身分審查已建立相關規範，惟對其所留存之身分證明文件未確認其有效性。 本行財富管理業務對於實質受益人辨識軌跡留存已有相關規範，惟受理本行顧客理財業務時，雖已驗證其實質受益人，但未進行檢視軌跡留存。</p>	<p>將調整現行確認流程，並訂定於信用卡實務手冊。 已於查核期間改善完成。</p>	<p>111年第一季完成。 已改善。</p> 
<p>三、姓名及名稱檢核 金融機構應依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序。本行對於姓名及名稱檢核已建立規範及系統，惟信託業務辦理顧客文件審查時未查詢部分交易有關對象之情事；辦理貿易融資業務時，已完成姓名及名稱檢核，惟個案作業檢核表未完整勾選。</p>	<p>已於查核期間改善完成。</p>	<p>已改善。</p>

3. 財富管理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公司於民國 110 年 1 月 1 日至 110 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：

黃男川



(簽章)

總經理：

陳戎鈞



(簽章)

保險代理部部門主管：

吳泓緒



(簽章)

總稽核：

林耀斌



(簽章)

保代稽核人員：

許明印



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

謝冠仁



(簽章)

保代防制洗錢及打擊資恐主管：

蔡廣平



(簽章)

中華民國 111 年 3 月 11 日

附表

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：110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本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，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。
 - (1)本行埔墘分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。(2020年2月)。
 - (2)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。(2020年2月)。
 - (3)本行鳳山分行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣2,000萬元罰鍰，併停止財富管理事業處資深副總經理及個人金融事業處個金執行長執行職務3個月。本行於第一時間關懷顧客，針對個案所涉交易，重新檢視並調整作業流程，更委請顧問進行弱點改善，已完成精進存款開戶作業、約定轉帳、申請晶片金融卡、申請網路銀行及行動銀行等照會及覆核確認機制、強化臨櫃取款或定存中解關懷措施、理專無預警強制休假制度、系統與交易控管制度，亦針對高資產及久任理專名下顧客之第三人關懷訪查、精進對帳單寄送及退件之控管、風險樣態監控名單等強化及精進控管機制，確保顧客權益。(2020年11月)
- 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）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等；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：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 2020及2021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
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。
2020.04.24	承認本行 108 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 108 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 2020.04.30 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(2020.05.28)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	
2020.07.21	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。
2021.04.23	承認本行 109 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 109 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 2021.04.29 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(2021.05.27)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	
2021.05.12	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。
2022.03.11	通過修訂本行取得或處分資產處理程序。	已依修訂後程序辦理。

2. 2021年董事會之重要決議事項：

2021年01月22日第11屆第7次董事會：

報告「PwC查核期中報告」、「本行子行UCB經營情形」、「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」、「本行委請社團法人中華公司治理協會執行本行董事會績效評量之整體評估報告」、「本行總機構法令遵循主管2020年績效評核」、「本行2020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」；同意通過「因擔任玉山金控110年度公司債發行承銷商，於發行日承銷取得上述公司債，並於取得當日出售予專業投資人案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行特定金錢信託投資境外基金業務內部控制制度」、「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」、「本行2021年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「修訂本行金融商品評價準則」、「修訂本行市場風險管理準則」、「修訂本行流動性風險管理政策」、「修訂本行風險胃納政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行資本適足性與風險管理資訊揭露政策」、「修訂本行資訊安全政策」、「修訂本行資料治理政策」、「修訂本行公平待客原則政策及策略」、「修訂本行消費爭議處理辦法」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「本行2020年之董事會績效評量」、「本行2020年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本行『產業別授信資產管理辦法』之附表『產業別授信資產限制比率表』」、「修訂本行『授信權責劃分辦法』授信權責一覽表之『法人金融授信權責一覽表』、『財富管理授信權責一覽表』及『個人金融(含小型事業)授信權責一覽表』」、「調整部分單位經理人」、「訂定本行經理人健康檢查補助辦法」、「修訂本行長期激勵獎勵辦法」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人109年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」、「本行總稽核2020年之績效評核」及「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

2021年03月03日第11屆第8次董事會：

報告「私人銀行業務發展策略報告」、「本行鳳山分行前理財專員挪用顧客款項案之後續處理情形」、「本行2020年度委託他人處理作業之評估結果」、「2020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」、「玉山金控2021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」、「本行財務報告編製執行情形」；同意通過「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理110及111年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「派任本行國際金融業務分行兼營證券商之分支機構負責人與各業務主管」、「調動高階經理人」、「調整部分單位經理人」、「有關本行鳳山分行前理財專員潘佩君挪用顧客款項受主管機關罰鍰向特定人求償案」、「資誠聯合會計師事務所就本行理專裁罰事件各項制度弱點及改善計畫進行查核與輔導之結案報告」、「金管會檢查局於109年7-8月間，對本行辦理「一般業務」檢查重大意見(表A)之改善辦理情形」及「依金管會來函就鳳山分行前理專挪用顧客款項案，檢討本行稽核單位主管責任提懲處建議案」等案。

2021年03月11日第11屆第9次董事會：

報告「本行2020年第四季風險管理報告」、「本行2020年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行『110年度金融服務業執行公平待客原則評核表』自評結果」、「本行2020年資訊安全整體業務執行報告」、「本行108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2020年電腦系統資訊安全評估報告」、「2020年本行董事績效評量表彙整結果」；同意通過「本行109年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行109年度員工及董事酬勞分配表」、「本行109年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「訂定本行自動櫃員機營運監控作業準則」、「本行109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109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」、「修訂本行金融商品評價準則」、「本行2020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」及「修訂本行長期激勵獎勵辦法」等案。

2021年04月23日第11屆第10次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「調整本行投資中國銀行間債券市場之額度控管方式」、「本行109年度公平待客原則執行情形暨顧客意見分析報告」、「本行兼營保代業務2020年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」、「本行110年度監理壓力測試結果」、「本行2020年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2020年度法令遵循風險評估報告」、「本行獲得中華公司治理協會『CG6012(2019)公司治理制度評量—特優認證』整體評量結果」、「本行109年度員工及董事酬勞分配表」、「本行2021年第一季稽核工作報告」、「本行109年下半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額管理執行成效查核報告」、「檢舉案函囑查核報告」；承認「本行109年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「109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109年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程部分條文」、「依109年度盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行『辦理境外結構型商品業務商品審議委員會設置及審查程序內部管理準則』」、「修訂本行信託財產評審委員會設置辦法」、「訂定本行跨境作業辦法」、「修訂本行『授信政策』、『授信審查委員會設置辦法』、『產業別授信資產管理辦法』及『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』」、「與IBM簽訂『玉山銀行IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約變更協議書』，並另簽訂『IBM大型主機系統資源供應服務合約』」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行股務作業規範」、「提報本行轉投資金財通董事代表人案」及「本行修訂之110年度稽核計畫案」等案。

2021年05月12日第11屆第11次董事會：

報告「本行2021年第一季風險管理報告」、「本行110年第一季合併財務報表」、「2021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」、「金管會檢查局於110年3月間，對本行辦理『購屋及建築貸款業務』專案檢查所提檢查意見初稿，間有恐涉違反中央銀行信用管制規定之虞者案」；同意通過「修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」、「本行具體轉置因應計畫與轉換控管機制及工作說明案」、「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」、「修訂本行不動產貸款集中度監控辦法」、「修訂本行委外內部作業辦法」、「修訂本行國際金融業務分行辦理信託業務作業準則」、「修訂本行國際金融業務分行辦理開戶作業管理辦法」、「修訂本行獨立董事之職責範疇規則」及「金管會檢查局於109年7-8月間，對本行辦理「一般業務」檢查重大意見(表A)續報之改善辦理情形案」等案。

2021年06月11日第11屆第12次董事會：

同意通過「提報本行副總稽核」及「調整及新派部分單位經理人」案。

2021年07月23日第11屆第13次董事會：

同意通過「赴泰國申設曼谷代表人辦事處案」、「向主管機關申請第二階段『消費者資料查詢』開辦事宜，並以臺灣集保結算所為第二階段合作之TSP業者案」、「修訂本行組織規程」、「提名擔任本行新任數位長/副總經理案」、「本行新任數位長/副總經理薪酬案」及「金管會檢查局於109年7-8月間，對本行辦理「一般業務」檢查重大意見(表A)續報之改善辦理情形」等案。

2021年08月20日第11屆第14次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行信用風險資本計提擬申請適用內部評等法(IRB法)之建置專案執行概況報告」、「本行2021年第二季風險管理報告」、「本行2021年上半年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2021年上半年法令遵循制度實施報告」、「2021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」、「本行第三屆『公平待客原則』評核結果暨2021年上半年本行公平待客執行情形」、「本行2021年上半年消費爭議案件與金融消費者保護推動情形」、「本行2020年電腦系統資訊安全評估專案之改善修補執行狀況」、「本行110年上半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額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」、「本行就理專涉挪用款項及資金異常往來事件研提強化改善措施之落實執行與辦理情形」、「本行2021年第二季稽核工作報告」；同意通過「本行110年第二季財務報表(合併及個體)」、「本行2020年度機構洗錢及資恐風險評估報告」、「修訂本行風險胃納政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行『金融業務風險損失提列準備暨授權處理準則』並更名為『玉山銀行作業風險損失提列準備暨授權處理準則』，本行『辦理財富管理業務作業風險損失提列準備暨授權處理準則』將不再適用」、「申請開辦外幣信用違約交換(CDS)案」、「申請發行本行無擔保一般順位金融債券」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點」、「修訂本行實質關係人授信作業辦法」、「修訂本行授信權責劃分辦法」、「新派經理人案」、「本行高階經理人109年度員工酬勞分配案」、「向金管會申請採行風險導向內部稽核制度之自評表暨相關申請書件案」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2021年09月17日第11屆第15次董事會：

同意通過「本行與台灣IBM、台灣Kyndryl就相關合約權利移轉事宜簽訂三方權利移轉協議書案」、「赴越南申設胡志明市代表人辦事處案」及「金管會檢查局於109年7-8月間，對本行辦理「一般業務」檢查重大意見(表A)續報之改善辦理情形」等案。

2021年11月12日第11屆第16次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行2021年第三季風險管理報告」、「本行110年前三季合併財務報表」、「2021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」、「本行信託2.0業務推動進度報告」、「本行2021年第三季金融消費者保護推動情形」、「金管會檢查局於2021年10-11月間，對本行辦理「洛杉磯分行授信業務專案檢查」，檢查發現間有涉及銀行法第72-2條控管缺失」、「本行對子公司2021年度內部稽核作業管理評核成績」、「本行2021年第三季稽核工作報告」、「本行2021年高階經理人接班計畫執行情形」；同意通過「本行「公平待客原則政策及策略」、「提供玉山銀行中國子行拆放/存放銀行同業額度」、「修訂本行投資政策」、「修訂本行資產負債管理政策」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「申請開辦『外幣外股選擇權』及『外幣連結外股選擇權或信託基金指數選擇權組合式產品』業務案」、「本行國際金融業務分行(OBU)承作『無本金交割利率交換(NDIRS)』交易業務案」、「遷移本行兼營證券商(含國際金融業務分行兼營證券商)營業處所案」、「修訂本行授信擔保物處理準則」、「配合辦理電子支付業務相關營業計畫書調整事宜」、「修訂本行內部控制制度」、「修訂本行洗錢及資恐風險胃納政策」、「修訂本行「模型風險管理準則」、「本行智慧財產管理計畫及2021年執行情形」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理制度及程序」、「修訂本行董事遴選準則」、「調整部分單位經理人案」、「修訂本行授信政策」、「修訂本行『授信權責劃分辦法』、『法人金融授信權責一覽表』及『個人金融(含小型事業)授信權責一覽表』」、「金管會檢查局於109年7-8月間，對本行辦理『一般業務』檢查重大意見(表A)續報之改善辦理情形案」、「修訂本行風險導向內部稽核風險評估辦法」、「本行2022年度稽核計畫」、「提名本行新任總稽核案」、「本行新任總稽核薪酬案」、「提名本行資安長」、「本行資安長薪酬案」、「訂定本行行舍規劃策略案」、「購置臺中市西屯區市政北七路98號35樓之1、35樓之2、地下室10個停車位及其土地持分，作為臺中私人銀行及中區環金中心未來遷址使用案」、「玉山綜合證券股份有限公司授信案」及「柏文健康事業股份有限公司授信案」等案。

3. 2022年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2022年01月14日第11屆第17次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行新冠肺炎防疫情形報告」、「本行2021年永續發展執行情形」、「本行結構債持有計畫」、「本行2021年度信用風險資本提擬申請適用內部評等法(IRB法)建置專案執行概況報告」、「調整新核心計劃2」、「本行2022年公平待客原則推動計劃」、「本行2021年第三季人民陳情案件類型及處理改善情形」、「本行2021年第三季違反公平待客案件及改善情形」、「本行總機構法令遵循主管

2021年績效評核」、「本行高階經理人接班培育計畫」、「本行2021年第四季稽核工作報告」；同意通過「申請發行本行長期次順位金融債券案」、「本行2022年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「赴日本申設福岡分行」、「提報本行2021年之董事會績效評量」、「本行2021年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本行派任子公司董事、監察人績效評核辦法暨績效評核表」、「調整部分單位經理人案」、「提名本行副總經理晉升案」、「本行總稽核2021年之績效評核案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人110年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」及「本行總經理年度各項績效指標之訂立案」等案。

2022年03月11日第11屆第18次董事會：

報告「本行2021年度委託他人處理作業之評估結果」、「2021年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行『111年度金融服務業執行公平待客原則評核表』自評結果」、「本行2021年第四季人民陳情案件類型及改善情形」、「本行2021年第四季違反公平待客案件及改善情形」、「本行2021年度顧客意見分析報告」、「本行2021年第四季風險管理報告」、「本行2021年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2021年資訊安全整體業務執行報告」、「本行2021年電腦系統資訊安全評估報告」、「本行2021年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2021年度法令遵循風險評估報告」、「2021年本行董事績效評量表彙整結果」、「玉山金控2022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」；同意通過「本行110年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行110年度員工及董事酬勞分配表」、「本行110年度預計盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「同意更換簽證會計師案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行不動產貸款集中度監控辦法」、「修訂本行公平待客原則政策及策略」、「修訂本行消費爭議處理辦法」、「本行及兼營保險代理人業務110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」、「修訂本行風險胃納政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行『風險管理政策』、『信用風險管理準則』、『模型風險管理準則』及『偵測經營風險管理辦法』」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「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『產業別授信資產管理辦法』之附表『產業別授信資產限制比率表』」、「修訂本行取得或處分資產處理程序」、「修訂本行財物取得或處分作業辦法」、「調整單位經理人」、「訂定本行經理人績效評核辦法」、「修訂本行長期激勵獎勵辦法」及「本行2021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」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、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總：

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
副總稽核	陳榮俊	2021.07.16	2022.01.22	轉任
總稽核	孫仲成	2012.04.26	2022.01.22	預計2022.04.29退休

四、簽證會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	110年度	12,330	18,381	30,711	註
	楊承修					

註：非審計公費服務內容包括：依相關法令執行公司內部控制制度協議程序或查核、稅務簽證服務、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、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、覆核增資案件檢查表、出具符合「銀行發行金融債券辦法」第四條之評估資料、績效管理專案諮詢及資訊安全評估專案諮詢等。

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

更換日期	111年3月11日經董事會通過		
更換原因及說明	本行因勤業眾信會計師事務所內部調整，自111年第一季財務報表核閱起，將本行簽證會計師由原任之陳盈州會計師及楊承修會計師，更換為楊承修會計師及李冠豪會計師。		
說明係委任人或會計師中止或不接受委任	情況	當事人	會計師
	主動終止委任		不適用
	不再接受(繼續)委任		不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	最新兩年皆為無保留意見		
與本行有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無		V
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	無		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	楊承修會計師及李冠豪會計師
委任之日期	111年3月11日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對本準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：因屬會計師事務所內部調整，故不適用。

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、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規定應申報股權者之股權變動情形

(一) 股權移轉及股權質押變動情形：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

2021.12.31 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	1,889	0.45	0	0	1,889	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
台灣金聯資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
台灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	5	0.001	2,125	0.41
陽光資產管理股份有限公司	261	4.35	0	0	261	4.35
財金資訊股份有限公司	11,876	2.28	0	0	11,876	2.28
臺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
全盈支付金融科技股份有限公司	13,600	17.89	0	0	13,600	17.89
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	100.00	0	0	80	100.00
玉山銀行(中國)有限公司(以權益法認列)	0	100.00	0	0	0	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司(以權益法認列)	11,100	61.67	4	0.022	11,104	61.69

肆、募資情形



一、資本及股份

(一)股本來源

2022.03.20 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	
2020.6.18(註21)	10	476,000	4,760,000	9,524,100	95,241,000	盈餘轉增資	
2021.6.16(註22)	10	369,600	3,696,000	9,893,700	98,937,000	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日金管銀(六)字第09600256501號函核准。
 註3：金融監督管理委員會98年6月26日金管證發字第09800030711號函核准。
 註4：金融監督管理委員會98年12月4日金管銀控字第098000558761號函核准。
 註5：金融監督管理委員會99年6月3日金管證發字第0990027492號函核准。
 註6：金融監督管理委員會100年6月13日金管證發字第1000025959號函核准。
 註7：金融監督管理委員會100年11月22日金管銀控字第10000401021號函核准。
 註8：金融監督管理委員會101年6月8日金管證發字第1010024779號函核准。
 註9：金融監督管理委員會101年11月30日金管銀控字第10100388601號函核准。
 註10：金融監督管理委員會102年6月6日金管銀控字第1020021282號函核准。
 註11：經濟部103年3月21日經授商字第10301045950號函核准。
 註12：金融監督管理委員會103年5月19日金管證發字第1030016610號函核准。
 註13：金融監督管理委員會103年5月23日金管銀控字第10300140571號函核准。
 註14：金融監督管理委員會104年5月18日金管證發字第1040016102號函核准。

註15：金融監督管理委員會104年5月22日金管銀控字第10400115520號函核准。
 註16：經濟部105年5月27日經授商字第10501108510號函核准。
 註17：經濟部105年7月6日經授商字第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。
 註21：經濟部109年6月18日經授商字第10901098290號函核准；金融監督管理委員會109年9月14日金管銀控字第1090219407號函核准。
 註22：經濟部110年6月16日經授商字第11001098950號函核准；金融監督管理委員會110年7月26日金管銀控字第1100218665號函核准。

2022.03.20 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	9,893,700,000	-	9,893,700,000	

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

項目	年度		2021 年度	2020 年度	當年度截至 2022 年 3 月 20 日 (註 1)
	最高	最低			
每股市價	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		19.00	18.65	19.08(註 8)
	分配後		(註 2)	17.90	-
每股盈餘	加權平均股數(註 7)		9,893,700	9,524,100	9,893,700(註 8)
	每股盈餘 - 調整前		1.77	1.73	0.24(註 8)
	每股盈餘 - 調整後		(註 6)	1.66	-
每股股利	現金股利(註 2)		0.730	0.750	-
	無償配股	盈餘配股(註 2)	0.480	0.390	-
		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 1：2022年3月20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 2：2021年度盈餘尚待2022年股東常會決議。

註 3：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 4：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 6：因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 7：2020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：

本行章程第40-1條：「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，應依銀行法及主管機關規定維持適足之自有資本，並視營運規劃分派現金股利及(或)股票股利。但法定盈餘公積未達資本總額前，分派之現金股利不得超過法定限額。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111年度股東會擬議之110年度盈餘分配情形：

111年度擬決議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.48元，計4,700,000,000元，股東現金股利每股約0.73元，計7,172,932,500元，合計發放股息每股約1.21元，總計發放金額為11,872,932,500元，佔本期可供分配盈餘99.92%。

(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111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：

本行章程第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111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636,351,617元，配發董事現金酬勞68,000,000元。董事酬勞較估列金額減少21,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，將列為111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553,275,075元及董事現金酬勞60,000,000元，員工酬勞較估列金額減少10,679,945元，董事酬勞較估列金額減少35,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，已列為110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:2021.12.31

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B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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
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	15億元
利率	年利率1.68%	年利率1.62%	年利率1.70%
期限	10年期 到期日：2022.6.28	10年期 到期日：2022.8.27	10年期 到期日：2023.5.24
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	15億元
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%	66.66%
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B券	104年度第1期金融債券A券	104年度第1期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	102.9.14金管銀(控)字第10200262980號函	103.5.2金管銀(控)字第10300119340號函	103.5.2金管銀(控)字第10300119340號函
發行日期	2014.3.7	2015.4.30	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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	22億元	5億元	45億元
利率	年利率1.95%	年利率1.80%	年利率2.10%
期限	10年期 到期日：2024.3.7	7年期 到期日：2022.4.30	10年期 到期日：2025.4.30
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	22億元	5億元	45億元
前一年度實收資本額	498.50億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	930.46億元	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	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(%)	53.74%	44.79%	49.12%
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	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-

金融債券種類	104年度第1期美元金融債券	104年度第2期美元金融債券	104年度第2期金融債券A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	104.9.10金管銀(控)字第10400214960號函
發行日期	2015.5.27	2015.5.27	2015.9.29
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	美金	美金	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.85億元	0.85億元	1億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.80%	年利率4.97%	年利率1.65%
期限	30年期 到期日：2045.5.27	無到期日	7年期 到期日：2022.9.29
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	0.85億元	0.85億元	1億元
前一年度實收資本額	613.60億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,039.67億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿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。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	無
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（%）	51.81%	54.50%	54.60%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第一類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-

金融債券種類	104年度第2期金融債券B券	104年度第3期美元金融債券	104年度第4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	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2015.9.29	2015.10.28	2015.10.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	36.5億元	0.63億元	0.43億元
利率	年利率2.00%	零息債，隱含內部報酬率4.88%	年利率5.10%
期限	10年期 到期日：2025.9.29	30年期 到期日：2045.10.28	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	36.5億元	0.63億元	0.43億元
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(%)	58.10%	60.10%	61.46%
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	105年度第1期美元金融債券	105年度第2期美元金融債券	105年度第3期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	105.4.15金管銀(控)字第10500078010號
發行日期	2016.1.22	2016.1.22	2016.6.6
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	2.40億元	2.40億元	0.95億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.88%	年利率5.10%	零息債，隱含內部報酬率4.21%
期限	30年期到期日：2046.1.22	無到期日	30年期到期日：2046.6.6
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	2.40億元	2.40億元	0.95億元
前一年度實收資本額	668.40億元	668.40億元	668.4億元
前一年度決算後淨值	1,135.37億元	1,135.37億元	1,135.37億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	51.99%	59.11%	61.82%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第一類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2015.6.19、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4期美元金融債券	105年度第5期美元金融債券	106年度第1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	105.12.9金管銀(控)字第10500293810號
發行日期	2016.6.6	2016.12.29	2017.5.19
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.95億元	0.90億元	0.6億元
利率	年利率4.41%	年利率4.85%	零息債，隱含內部報酬率4.10%
期限	無到期日	無到期日	30年期到期日：2047.5.19
受償順位	次順位	次順位	主順位
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	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	0.95億元	0.90億元	0.6億元
前一年度實收資本額	668.40億元	668.40億元	726.29億元
前一年度決算後淨值	1,135.37億元	1,135.37億元	1,322.52億元
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。	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。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	64.54%	67.10%	56.98%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類資本	是，第一類資本	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2015.6.19、A3	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3

金融債券種類	106年度第2期美元金融債券	107年度第1期美元金融債券	107年度第2期金融債券A券
中央主管機關核准日期、文號	105.12.9金管銀(控)字第10500293810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	2017.11.21	2018.2.12	2018.3.30
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	美金	美金	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	1.35億元	2億元	20億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.10%	年利率4.75%	年利率1.30%
期限	30年期到期日：2047.11.21	無到期日	7年期 到期日：2025.3.30
受償順位	主順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	1.35億元	2億元	20億元
前一年度實收資本額	726.29億元	831.21億元	831.21億元
前一年度決算後淨值	1,322.52億元	1,406.68億元	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。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	無
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（%）	55.77%	48.97%	50.39%
是否計入合格自有資本及其類別	否	是，第一類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評： Moody's、2018.11.14、A2	發行人信評： 中華信評、2018.7.24、twAA

金融債券種類	107年度第2期金融債券B券	108年度第2期金融債券	109年度第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號	108.7.4金管銀(控)字第10802111160號	108.12.3金管銀(控)字第1080222766號
發行日期	2018.3.30	2019.8.13	2020.1.8
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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	20億元	30億元	40億元
利率	年利率1.55%	年利率0.65%	年利率1.45%
期限	10年期 到期日：2028.3.30	3年期 到期日：2022.8.13	無到期日
受償順位	次順位	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	20億元	30億元	40億元
前一年度實收資本額	831.21億元	863.70億元	904.81億元
前一年度決算後淨值	1,406.68億元	1,506.32億元	1,616.40億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	發行屆滿5年1個月後，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。	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(%)	51.81%	52.98%	49.12%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	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： 中華信評、2018.7.24、twAA	發行人信評： 中華信評、2019.6.21、twAA+	發行人信評： 中華信評、2019.6.21、twAA+

金融債券種類	109年度第2期金融債券	110年度第1期金融債券 甲券	110年度第1期金融債券 乙券
中央主管機關核准日期、文號	108.7.4金管銀控字第10802111160號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號
發行日期	2020.3.19	2021.10.28	2021.10.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	30億元	11億元	5億元
利率	年利率0.58%	年利率0.37%	年利率0.47%
期限	5年期 到期日：2025.3.19	3年期 到期日：2024.10.28	7年期 到期日：2028.10.28
受償順位	主順位	主順位	主順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	30億元	11億元	5億元
前一年度實收資本額	904.81億元	952.41億元	952.41億元
前一年度決算後淨值	1,616.40億元	1,705.15億元	1,705.15億元
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	本債券募集資金將全部用於綠色或社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源，以及中小與微型企業貸款、企業紓困貸款等社會效益放款專案。	本債券募集資金將全部用於綠色或社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源，以及中小與微型企業貸款、企業紓困貸款等社會效益放款專案。
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(%)	51.05%	43.04%	43.34%
是否計入合格自有資本及其類別	否	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、2019.6.21、twAA+	發行人信評： 中華信評、2021.7.27、twAA+	發行人信評： 中華信評、2021.7.27、twAA+

註：金融債均非屬海外公司債；係於中華民國證券櫃檯買賣中心為櫃檯買賣。

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：

- (一) 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露至年報刊印日止辦理情形，及對股東權益之影響：無。
- (二) 累積至年報刊印日止，取得員工認股權憑證之經理人，及取得認股權憑證可認股數前十大，且得認購金額達新台幣三十萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。
- (三) 限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：

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

七、資金運用計畫執行情形：

- (一) 計畫內容：
 - 前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成及最近三年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、私人銀行顧客理財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服務。
消費金融業務	提供房屋貸款、青創貸款、小型事業貸款、社會創新貸款及ESG貸款服務，如：綠建築、危老都更、地方創生等。
財富管理業務	提供顧客財富管理所需之金融產品與服務，包含台幣存款、投資理財、保險、信託與家族資產傳承規劃服務等。
信用卡與支付業務	提供信用卡、簽帳金融卡之發卡與特店收單服務，以及電子支付等相關業務。

玉山銀行主要業務指標

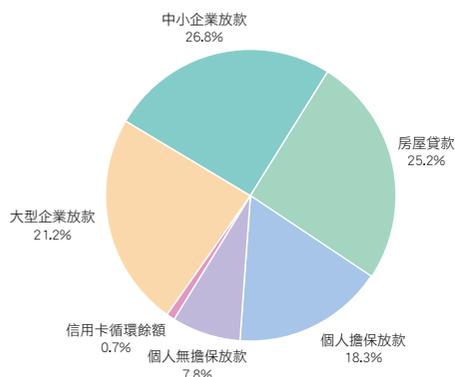
單位：新臺幣 10 億元

類別	2021/12	年成長率	2020/12
總存款	2,652.4	8.6%	2,442.2
臺幣活期存款	1,093.0	7.8%	1,013.5
外幣存款	960.4	13.8%	843.9
總放款	1,750.5	8.6%	1,612.0
外幣放款	261.9	8.4%	241.6
企業放款	839.6	9.1%	769.5
中小企業放款	468.6	9.5%	428.1
消費性放款	898.7	8.3%	829.7
房屋貸款	440.7	8.1%	407.6
個人無擔保放款	137.3	13.6%	120.9
信用卡循環餘額	12.3	-3.9%	12.8
信用卡			
流通卡 (仟卡)	6,624.1	4.4%	6,346.3
有效卡 (仟卡)	4,531.4	1.0%	4,488.3
簽帳金額	455.9	-3.6%	472.7
信託基金	619.7	11.1%	557.6
淨收益	51.0	-0.6%	51.3
利息淨收益	23.8	21.8%	19.6
手續費及佣金淨收入	18.1	0.9%	17.9
財富管理收入	9.9	7.1%	9.2
信用卡手續費收入	5.7	-12.0%	6.5
外匯、債券投資及其他	9.1	-34.2%	13.8

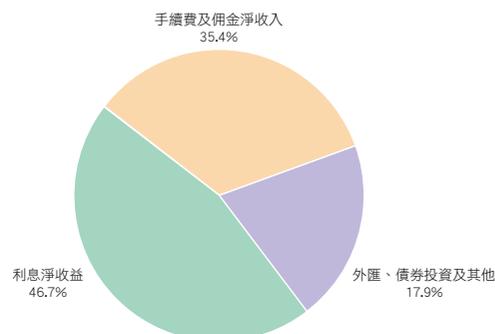
註 1：上述數據為玉山銀行個體資訊。

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1兆7,505億元



淨收益新臺幣510.0億元



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	因應淨零排放與供應鏈重組的國際趨勢，重點發展永續金融與相關供應鏈商機，並以IT、專業為基礎，團隊為核心，強化海內外風控機制，維持優良資產品質。持續透過整合服務及創新，滿足跨境企業金融需求，發展永續金融業務，落實企業社會責任，攜手顧客邁向經營永續。
消費金融業務	消費金融以信用風險管理與營運效率為經營重點，透過數據結合業務深化信用風險管理，深度應用資訊科技與數位通路，提供便利、彈性的貸款服務。並結合分行在地化的消費金融專家團隊，以顧客導向為中心，提供小型事業融資、房屋貸款、創意產業及ESG貸款服務，如：綠建築、危老都更、地方創生等。
財富管理業務	財富管理業務提供顧客台幣存款、理財、保險及信託等全方位資產規劃與管理服務，依據市場趨勢及顧客需求，結合總分行專家團隊與完善的數位金融平台，持續推動產品創新、優化服務流程、落實風險管理並精進顧客體驗，致力為顧客創造價值，成為最受顧客信賴的財富管理銀行。
信用卡與支付業務	以顧客導向出發，透過客群經營創造顧客價值；善用科技力量提供顧客更自主化、自動化的創新數位體驗；整合跨域資源，將支付服務鏈結至策略夥伴通路以拓展消費場景，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，未來將持續擴大亞洲布局，透過跨境據點的整合及在地化特色經營，提供台商及當地顧客全方位金融服務。
財富管理與消費金融業務	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，於香港、新加坡提供財富管理業務、柬埔寨提供消費金融服務。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，柬埔寨UCB子行亦發展信用卡及簽帳金融卡業務；電子支付業務佈局歐美及亞太地區發展雙向跨境金融服務。

(二) 市場未來之供需狀況與成長性

- 1.全球經濟復甦，通膨風險驅動升息循環：新冠肺炎疫情自2020年初爆發至今，隨各國疫苗施打率上升，主要國家陸續放寬邊境管制及疫情因應措施，調整防疫政策轉而與病毒共存，全球景氣可望逐漸回升，惟消費者需求反彈加上疫情所導致的供應鏈瓶頸未解，促使通貨膨脹風險升溫，包含金屬、塑化、糧食、能源等原物料價格波動幅度大，多個國家已透過升息來減緩物價上漲的壓力，利率環境的改變也加劇金融市場波動，考驗著金融機構風險管理、策略調整等應變能力。
- 2.氣候變遷日益受到重視：在聯合國COP26氣候峰會決議下，減少碳排放、淘汰石化燃料已成多國共識，歐盟更預計於2026年實施碳關稅徵收，Apple、微軟及Google等國際知名企業均已宣布減碳目標，並積極要求供應鏈共同落實綠色生產，碳盤查、碳排管理、減碳目標等議題逐漸成為企業經營中不可忽略的一環，高耗能產業如鋼鐵、石化、塑膠、水泥、半導體等，將面臨更急迫的低碳轉型壓力，另一方面，預估將有更多的資源投入環境友善的產業，如綠色能源、電動車、綠色鋼鐵、氫能及永續農業等，整體趨勢將使金融業能透過責任金融、綠色金融等相關業務的發展來發揮正向的影響力。
- 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，主管機關積極推動台商回台投資、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.金融科技發展：隨著科技發展與法令監管開放，台灣迎來純網路銀行的設立，且主管機關計畫再開放純網路保險公司，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，金融服務的模式將更多元，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. 跨產業競爭：新科技與新商業模式改變產業邊界，加上政府新法令開放，驅動跨產業競合以及各種生態圈的發展，影響傳統金融業務。
2. 國際局勢動盪：地緣政治風險升溫，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. 法令規範變動：反資恐、洗錢防制、個資保護、稅務申報查核等監管趨嚴，增加法令遵循成本，考驗企業應變能力。
4. 永續發展趨勢：隨全球氣候變遷加劇，聯合國積極推動減碳行動，各國政府已陸續設定政策及目標，永續發展成為企業營運的重要課題。

玉山因應對策與競爭優勢

1. 金融科技及數位金融發展：持續推動數位轉型，提升組織運作效率，並創造良好顧客體驗；槓桿科技及數位力量，積極發展創新商業模式。
2. 深耕海外布局及跨境業務：拓展海外據點，擴大服務網絡，滿足顧客需求；持續強化海外據點的人才、制度、資訊等長期基礎工程；深化據點間業務合作，打造有特色的跨境金融整合平台。
3. 三道防線與風險管理：深化風險管理的企業文化；持續強化風險管理、法令遵循、稽核、內部控制等；提升組織韌性，積極辨識新興風險且落實相應管理措施。
4. ESG永續發展：將ESG與金融本業整合，並攜手顧客與合作夥伴，創造正向影響力；對標國際最佳實務做法，持續提升相關管理措施。

四、金融商品研究與業務發展概況

近二年研究發展支出分別為2021年3.48億元、2020年4.71億元，詳細成果說明如下：

主要業務別	近二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：玉山2021年積極響應金管會「綠色金融行動方案2.0」，透過授信促進綠色金融商品與服務深化，並持續支持台灣綠色再生能源產業發展。玉山自2014年起提供「陽光屋頂」專案，鼓勵中小企業及地區型開發商推廣屋頂型太陽能電站，並陸續提供地面型太陽能光電、離岸風電以及陸域風電專案融資。 B. 跨境金融平台：因應跨境顧客需求，以全球智匯網提供顧客多境資金調度及帳務資訊整合服務，並結合跨產品線資源，打造特色金融服務，提供全方位解決方案，此外，受疫情影響，數位化需求增加，以數位化系統解決顧客痛點，創造以顧客為導向的服務模式，並榮獲多項國際獎項肯定。
消費金融業務	A. 以房養老貸款：為滿足銀髮族安養生活金、長期醫療照護費等多元資金需求，玉山於2021年9月推出「以房養老結合安養信託」一站式服務，協助顧客預先規劃資金運用方式，並定期撥付以房養老貸款至信託專戶，保障資金專款專用，讓退休生活更安心。 B. 綠建築貸款：玉山推出「綠建築房貸專案」，凡個人房貸擔保品符合「財團法人台灣建築中心」綠建築標章認證者(不限標章等級)，即可享利率減碼及貸款費用之專案優惠。 C. 危老都更貸款：玉山積極響應政府危老重建政策，於2020年推出危老重建貸款，協助顧客取得資金，提升建築安全和生活品質，並攜手知名建築經理公司，打造一站式金融服務。 D. e指信貸：導入IRB信評模型，落實風險定價，並開發報價模型及收入預估模型，擴大e速貸適用客群。
財富管理業務	A. 結合ESG的主題產品：提供國內首檔符合主管機關ESG審查新制的ESG多重資產基金，協助顧客掌握永續投資契機。因應信託2.0政策，推廣多樣化信託服務，包括預開型信託、外幣信託、不動產買賣價金結合安養信託等創新服務，強化高齡顧客保障與ESG發展。 B. 智能化資產配置服務：透過總行專家團隊研擬市場配置與產品策略，以及AI模型利用大數據演算理財產品即時資訊，槓桿金融科技力量，以人機協作模式提供顧客客製化資產配置諮詢服務。 C. 數位理財服務升級：擴大數位理財之服務範疇、精進與優化行動投保功能，以提升服務效率、滿足顧客於疫情下之理財交易與諮詢需求，同時發揮環保與紙張減量之效益。
信用卡與支付業務	A. 玉山Wallet：持續提供創新服務，朝介面個人化、管理自主化發展，新增帳單分期、紅利購商品兌換、線上投保功能及金融友善專區，打造無斷點的數位金融服務，成為集支付、生活及金融為一體的數位平台。 B. 玉山電子支付帳戶：打造玉山電子支付品牌，以Account-Link綁定本行帳戶扣款或本行帳戶儲值，即可於20萬家台灣Pay消費特店掃碼付款。 C. 數位五倍券：建立自助查詢平台，顧客可透過官網、行動銀行、智能客服及玉山Wallet查詢數位五倍券及好食券相關資訊，便利顧客自主掌握活動訊息。 D. 鬼滅之刃簽帳金融卡：全臺首發「玉山鬼滅之刃簽帳金融卡」，結合熱門動漫發燒話題，將顧客日常喜好融入於金融服務中，創造與數位及年輕客群的互動性。

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，穩健拓展海內外客群。並透過法金、財金、財富、私銀等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，積極發揮ESG影響力，協助企業淨零轉型、支持永續產業，為環境永續提供貢獻，並持續精進作業流程並提供顧客多元便捷通路服務，優化顧客體驗。
消費金融業務	透過數位平台創新應用，提供快速無斷點的服務體驗；藉由異業合作拓展通路，並融入SDGs聯合國永續發展目標的理念，提供具有溫度的金融服務。
財富管理業務	以顧客需求為核心，發揮永續金融影響力，聚焦深耕理財客群。透過厚植人員專業能力、提供諮詢式顧問服務；以完整產品地圖、數位交易服務與堅實風險管理為基礎，串連並整合跨單位資源，加速佈建跨境理財平台，滿足顧客全方位理財需求。
信用卡與支付業務	以顧客導向為核心，透過科技、數據及整合跨域資源，完善顧客消費旅程體驗；持續聚焦經營重點策略夥伴，擴大優質客群及發展支付生態圈；深化客群經營，增加顧客往來深度及創造價值。

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「細分客群、聚焦經營」，提升經營效率，中大企業採取深耕經營、整合服務，深化顧客關係，掌握ESG商機，發展永續金融業務；中堅企業針對隱形冠軍提出ESG特色經營、IPO育成平台，強化往來程度；中小企業著重於精進產品及流程，以效率服務顧客，並精進風控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。
消費金融業務	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	培育質量兼具的理財人員及跨領域的專家團隊，提升產品多元性及服務差異化，致力提供顧客全方位的資產配置及諮詢服務，運用數據分析及金融科技，精進交易流程及效率，透過智能化服務優化端到端的顧客體驗。
信用卡與支付業務	透過分群分級經營，提供最適化產品與服務；打造顧客愛用的數位服務與平台；以支付服務鏈結策略夥伴通路，拓展多元消費生活場景；善用AI模型強化即時風險控管以提升用卡安全性；讓玉山卡成為顧客的主力卡。

六、人力資源

玉山三十迎向亞洲 懷抱希望堅定信念

「Together we are one」，透過一群平凡的人組成一支不平凡的英雄團隊，讓玉山走過一個個重要的里程碑，玉山將持續透過建立制度、培育人才、發展資訊的三大支柱厚實基礎並廣納多元人才，培養創新思考及國際視野，提升企業關鍵競爭力。隨著金融科技浪潮來臨、後疫情時代的衝擊、外在環境的快速變遷，都不斷挑戰企業數位轉型的能力。玉山長期致力於金融科技發展，持續透過大專院校產學合作、競賽活動、提供多元實習機會及金融講座等方式，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，共同推動金融科技創新應用。

此外，因應海外布局策略，玉山積極投入亞太地區人才培育，持續提供東協優秀人才獎助學金，培養更多的國際優秀人才。並運用跨部處輪調歷練、經驗傳承、參加重要專案及業務等方式，培育海內外的優秀人才成為具備高度視野的國際經理人，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，邁向亞洲最具特色的標竿銀行。

美好的玉山夢，有希望的台灣夢

年輕是改變世界的力量，玉山矢志打造亞洲跨境金融平台、成為亞洲最具特色的標竿銀行。玉山全體同仁平均年齡為34.7歲，碩士以上學歷比例為27.4%。玉山持續打造長期的優秀人才供應鏈，透過多元實習計畫、產學合作、企業參訪等方式深耕校園人才品牌，並優化甄選流程體驗、搭配差異化的甄選工具，吸引、辨識高潛力人才，經過行內完善的培育發展制度，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」是企業永續經營的重要基石，更是玉山核心競爭力的來源。玉山透過完整且扎實的人才發展制度，使玉山人擁有多元的學習機會和職涯發展。2021年度本行舉辦各項內部教育訓練班共計378班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習442班次，總計參訓177,553人次，平均每位同仁受訓達20.1次。玉山聚焦培育未來的關鍵人才，落實輪調學習的機制，協助關鍵人才透過總分行、跨職系、海內外的輪調培育方式，擁有多元的發展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。

玉山創立之初，即堅持走一條不一樣的路。領導、傳承，是企業永續經營的起點，不同世代的玉山人齊心協力，堅持理想、永不放棄，持續跨越企業經營的三座山：綜合績效、企業社會責任、永續經營，讓玉山贏向亞洲。

(一)從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2022年3月20日	2021	2020
	員工人數		8,511	8,593
平均年齡		34.7	34.1	33.4
平均服務年資		9.2	9.1	8.3
學歷分布%	碩士	27.4	27.4	26.9
	學士	68.2	68.2	68.6
	專科	3.9	3.9	3.9
	高中(職)	0.5	0.5	0.6
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	29,763	29,492	28,190
	保險	10,493	10,514	10,597
	證券	6,745	6,788	6,927
	其他	1,387	1,353	1,466

註：員工人數含海外分行全體員工。

(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.玉山提供各個職涯階段的同仁多元學習與發展，各項訓練模組及課程設計根據金融趨勢、組織策略、顧客需求及人才職能等面向，持續地變革與創新。玉山的人才培育方式於2020、2021年因應疫情狀況為讓同仁持續學習並有效掌握時間，我們將原有實體訓練課程數位化，運用數位教學媒介、平台及工具來輔助實體訓練，讓同仁能夠將所學即時運用於實務。此外，玉山也積極鼓勵同仁參加高品質外部訓練課程，吸收國際金融最新知識、企業永續、金融科技發展及風險控制管理等知能。
- 4.2021年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計378班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習442班次，總計參訓177,553人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2021年營收的0.67%。

(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

	2021	2020	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	7,599	7,612	-0.17%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,154	1,093	5.58%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,068	1,018	4.91%

*註：上列統計標準係依循台灣證券交易所股份有限公司以及櫃檯買賣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，全體人員均需應考，並至系統進行線上課程閱讀，各單位法令遵循測驗應考率、應考成績及補考辦理情形，均將列入法令遵循績效評核計分。
- 5.因應「個人資料保護法」及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」規定，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。



不一樣的玉山，不一樣的未來。

七、企業責任及道德行為



玉山長期致力於ESG永續發展，持續從金融本業出發，將環境、社會與公司治理融入企業營運，並透過長期的承諾與系統性的做法，以具體行動在企業面、環境面及社會面持續深耕與創新。

(一)企業面

1. 公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、專業負責的經營，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」，並曾連續6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4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」及「太陽能」專案，截至2021年底，共有5項LEED黃金級國際認證(希望、科技大樓的機房、玉山人力發展中心、第二總部大樓A棟及大里分行)，4項EEWH黃金級認證(希望大樓、第二總部大樓A、B棟、仁德分行)，8項EEWH合格級認證(嘉義、大雅、員林、頭份、彰化、安南、東台南及沙鹿分行)，20間太陽能據點(登峰大樓、科技大樓、第二總部大樓A棟、楠梓、苓雅、林園、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、金華及後庄分行)。
2. 持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統、ISO14064溫室氣體盤查、ISO14046組織型水足跡盤查，並且於2021年導入ISO46001水資源效率管理系統，認證範疇包含玉山金融大樓、新莊、土城、復興、長春、城中、新店、木柵、二重、板橋及南土城分行等11個據點。
3. 透過融資及債券業務支持綠能產業，2021年底整體綠能融資放款餘額188億元，並已發行402萬張「零碳信用卡」，我們將持續努力，目標在2050年前將市面上流通信用卡100%換發成為零碳信用卡。

(三)社會面

1. 學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2021年底，捐助166所玉山圖書館，捐贈超過42萬本書籍，超過12萬名學童受惠，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，支持管理、科技、人文、護理與東協等五大領域

人才，分別有21位獲頒玉山培育傑出人才獎學金、7位東協人才獎學金及8位護理人才獎學金。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51位老師獲獎。

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15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，累積逾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，合適的球員補助，累計幫助逾36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，2021年捐血袋數共7,070袋(1袋250cc)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。



玉山第二總部大樓獲LEED黃金級綠建築國際認證。

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

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體，內容分述如下：

(一)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

玉山銀行會計、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，配置於z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，隨金融服務模式改變，軟硬體也逐步轉換為虛擬化架構，透過私有雲管理機制進行更有效的資源管理，提升資源使用效益。

(二)未來開發或購置計畫

玉山銀行持續致力於數位轉型及海外業務拓展，透過科技的應用與大數據整合的力量，讓智能決策精準深入顧客生活，提供具深度及廣度的金融服務；此外亦強化風險紀律管控流程，提供顧客更為穩健安全的金融服務。2022年玉山銀行重要資訊系統建置開發專案：

(1)壯大海內外經營

- A.海外分行核心系統轉換
- B.海外分行開戶系統建置
- C.私人銀行業務系統建置
- D.全方位信託服務網系統建置

(2)金融科技領航

- A.信用卡核心系統轉換
- B.新世代分行系統再造
- C.新一代客服系統建置
- D.機器學習即服務平台升級

(3)強化三道防線

- A.新資本計提系統建置
- B.顧客盡職審查共用平台建置
- C.監理報表自動化平台建置
- D.新市場風險資本計提系統建置

(三)緊急備援措施

- 1.玉山銀行機房的設計概念，採用國際權威機房認證機構(Uptime Institute)所訂定的分級認證Tier III機房水準進行建置，可在停電停水情況下，進行維護作業，不影響企業運作，亦毋須安排計畫性停機，可提供穩定的硬體資源。機房的空調設備運用自然冷卻系統提高空調效率，降低能源消耗及發電所排放的溫室氣體，不僅能避免斷電時立即的溫升造成電腦系統的熱當機，並維持節能指標PUE (Power Usage Effectiveness) 值小於1.5，以綠色機房實踐環境永續管理的承諾。
- 2.業務持續運作方面，除完善資料備份與系統同地備援機制外，依「玉山銀行資訊服務持續管理作業要點」，每年定期進行業務系統的衝擊評估、持續計畫之訂定與實際演練，並透過審核演練之成效，確保備援程序之完整性。
- 3.因應疫情及考量團隊工作之彈性，規劃安全且充分監督的遠端辦公連線方案，並依業務屬性適度開放，提供更彈性遠距辦公能力，增加企業數位韌性，減輕疫情衝擊。

(四)安全防護機制

- 1.採用ISO 27001規範建立機房安全管理，使用雙因子認證模式並搭配監視錄影設備嚴格管控機房設備與人員之進出。
- 2.機房電力、空調、消防三大核心系統，透過定期保養及維護，提供資訊設備良好的運作環境及服務品質。

十、資通安全管理

(一)資通安全風險管理架構與政策

- 1.本行持續精進資訊安全制度與強化防護能力，透過「金控資訊安全管理委員會」掌理資訊安全治理之推動，建立一致性資訊安全政策，規劃全金控資訊安全作業，所有資訊作業除了符合國內外資訊安全法令法規外，更積極擴大國際資安標準的適用範圍與認證領域，將資訊安全融入於日常業務的執行中。
- 2.玉山銀行於2021年起資訊安全整體執行情形聲明書已併入銀行業內部控制制度聲明書，由董事長、總經理、總稽核、法遵長及資安長聯名出具。本行董事會當中有包含資訊背景之董事成員，由董事會及高階管理階層完善監督治理之責，並設有資安長(CISO)，為資訊安全最高負責主管，督導玉山銀行資訊安全作業執行以及資安風險管理機制之有效性，定期向董事會陳報整體資訊安全執行情形及執行成效。
- 3.玉山銀行已取得「資訊安全管理系統 (ISMS) ISO/IEC 27001:2013」驗證，2021年5月完成三年重審，證書持續有效，除原適用銀行之資訊處及資安管理處外，亦於2021年擴大適用範圍至信用卡相關資訊系統；信用卡收單系統也於2017年起每年皆取得「支付卡產業資料安全標準認證 (PCI DSS)」，認證持續有效。

(二)具體管理方案

- 1.採用多層次縱深防禦架構，從網路、伺服器、應用程式、資料庫及端末層面佈署多項防護設備，如防火牆、入侵偵測防禦、防毒系統、垃圾郵件過濾及上網行為管理系統等，提供多重保障降低資安風險，並透過集中式控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試，規劃多種情境之攻防演練，整合資安設備建立即時告警與動態聯防，以檢視防禦之有效性及事件應變能力。
- 2.持續強化物聯網安全控管及監控機制，包含存取環境限制、設備安全性更新、驗證授權等管理制度，提供更為安全之辦公作業環境。
- 3.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完整性與妥適性，為持續強化資安防禦策略與應變機制，本行2021年透過專業白帽駭客進行全方面駭客真實攻擊演練，以確保資安防禦及營運持續之有效性。
- 4.為打造由資訊安全人員主動監控、偵測、分析、防禦的專責團隊，支持金管會金融情資交換監理要求，本行於2021年建置SOC資安監測中心(Security Operation Center)，整合人員、流程及技術，集中式即時監控資訊安全威脅，全方位掌控資訊安全狀態及提升資安威脅管理能力並達成金融領域資安監控聯防之目標。

(三)投入資通安全管理之資源

- 1.本行持續投入資源於資訊安全相關領域，2021年資安項目投入費用約2.85億元，資源投入事項包含完善治理面及技術面之基礎架構、強化資安防禦設備、情資監控分析、事件應變及攻防演練與教育訓練等，全面提升資訊安全能力及完善資安防護。
- 2.本行定期接受資訊安全教育訓練與社交工程演練，提升全體同仁資安意識；透過程式安全開發課程並建立諮詢管道，提升資訊單位的安全開發能力。
- 3.本行持續投保資安險以降低業務中斷導致的損失與衝擊，以確保顧客在資訊服務的使用及個人資料的保護都有最好的保障。

(四)重大資通安全事件所遭受之損失

- 1.對資訊安全事件的通報與處理，本行訂定資安通報及處理流程，資安事件由資訊單位通報窗口進行收錄並訂定事件等級，如為重大資安事件將通報二、三道防線、層峰單位及「金控/總行重大事件通報窗口」，資訊單位需於目標處理時間內排除及解決資訊安全事件，並在事件處理完畢後進行根因分析與採取矯正措施，以預防事件重複發生。
- 2.2021年間接獲同仁通報收到來自於本行合作之供應商或合作夥伴的偽冒信件共14則，此事件經調查後並未對玉山造成影響，且確認本行之監控告警與相關控管措施均有效防禦。

A-資訊安全事件	2021年損失統計
資訊安全事件總數	0
因資訊安全事件導致顧客資料遺失	0
因資訊安全事件受影響的顧客數	0
因資訊安全事件損失的財務	0

註：此表之資訊安全事件係指電腦駭客或電腦病毒攻擊事件。

(五)科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

- 1.因應金融科技快速發展，資訊安全已是重要的風險管理議題。為掌握及了解未來金融領域內整體資安現況及趨勢，玉山金控公司及玉山銀行與金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)合作，參與F-SOC跨域聯防計畫，完成監控情境訂定及資安事件共享，及早因應風險威脅，有效提升整體資安防禦力。
- 2.面對國內外重大資安事件、網路系統漏洞、勒索攻擊、惡意程式等重大威脅，玉山金控公司已建立情資收集及處理的標準作業程序，2021年納入各海外分支機構當地資安情資，本年度進行威脅及風險分析之情資共361則，針對情資風險較高或重點關注議題，擬定預防性之應對措施並發送22則資安訊息通報單予玉山銀行資訊單位，降低整體資訊資產受到衝擊之可能性。
- 3.在導入新興科技應用前，會透過架構師團隊的架構審查，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(包括資通安全風險)及產業變化對本行業務及財務所帶來之影響。

十一、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，提供優於法令之家庭照顧假、產假、產檢假、陪產檢假及育嬰留停制度，員工擁有更彈性的時間陪伴家人。另成立「玉山人家庭關懷及子女賞」，以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、癌症、住院及意外醫療保險、法定傳染疾病保障，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，也提供員工優於法規健康檢查補助及年限，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)員工住宅補助貸款及消費者貸款。

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，並頒布員工申訴處理要點，設置意見反映專區，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(ISO 45001)、TOSHMS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.本公司訂定「玉山金控及其子公司性騷擾防治申訴及懲戒處理要點」、「玉山銀行職場霸凌申訴處理要點」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。

十二、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
	中華郵政股份有限公司台北郵局	2009.11.01起	信用卡等帳單印寄	無
		2015.10.23起		無
	精誠資訊股份有限公司	2020.02.27起	電子對帳單寄送	無
		2022.01.01-2022.12.31	對帳單、通知信函印製與電子帳單寄送	無
		2021.03.01-2022.09.30	綜合對帳單印寄	無
		2011.05.01起	股利支票印製	無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15起		無
	恆業事務用品股份有限公司	2011.10.19起	表單資料處理	無
	立保保全股份有限公司	2018.11.01起		無
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01起	現金運送	無
	布林肯保全股份有限公司	2018.08.06起		無
	立保保全股份有限公司	2014.09.15起	黃金條塊(貴金屬)運送	無
	中華快速股份有限公司	2017.04.12起	快速服務	無
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12起	自動櫃員機服務及維護	無
		2021.02.01-2022.01.31		無
	資拓宏宇國際股份有限公司	2021.01.01-2021.12.31	資訊系統人力支援維護開發服務	無
	緯創軟體股份有限公司	2021.01.01-2021.12.31	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	2018.10.01-2021.09.30	大型主機系統資源應用與維護	無
	台灣勤達睿股份有限公司	2021.05.01-2024.12.31	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起	末端設備安裝及維護	無
	互動資通股份有限公司	2019.05.01-2022.04.30	簡訊發送系統服務	無
	宣揚電腦顧問股份有限公司	2019.12.16起	商圈整合金流收單	無
	東光電腦股份有限公司	2019.01.01起	信用卡資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2017.10.30起	信用卡製發卡	無
	台灣銘板股份有限公司	2008.12.01起		無
	來來超商股份有限公司	2011.04.19起	代收信用卡帳款	無
	家福股份有限公司	2012.03.20起	代收信用卡帳款	無
		2009.11.01起	代收信用卡帳款	無
		2015.12.24起	代收跨境交易	
	統一超商股份有限公司	2020.09.01起	代收跨境交易	無
		2010.12.16起	代收信用卡帳款	
		2015.11.16起	代收跨境交易	
	全家便利商店股份有限公司	2020.05.04起	代收信用卡帳款	無
		2011.04.19起	代收信用卡帳款	
	萊爾富國際股份有限公司	2015.12.24起	跨境、電子支付消費及儲值	無
		2019.10.15起	簡訊發送	
	三竹資訊股份有限公司	2019.10.15起	簡訊發送	無
	海灣國際股份有限公司	2020.03.02起	文件倉儲管理	無
	Iron Mountain Information Management,LLC	2013.12.20起	表單、憑證等資料保存相關作業	無
	Iron Mountain Hong Kong Limited	2021.12.01-2023.11.30		無
	Confidential Materials Destruction Service Limited	2021.05.01-2022.04.30	文件銷毀	無
	東宜資訊股份有限公司	2021.10.01-2021.12.31	大型主機人力支援服務	無
	網飛訊科技股份有限公司	2021.10.01-2021.12.31	大型主機人力支援服務	無
	鴻揚科技有限公司	2021.04.01-2022.03.31	線上綜合對帳單系統人力服務	無
	台灣易思資訊科技股份有限公司	2022.01.01-2026.03.31	信用卡主機系統服務	無
	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起	催收作業	無
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起		無
嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起	無		
聯合財信資產管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起	無		
香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起	無		
聯立資產管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起	無		
業欣財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起	無		
中譽財信管理有限公司	信用卡：2015.11.02起 信 貸：2018.01.01起	無		
宏大不動產估價師聯合事務所	2021.01.01-2021.12.31	不動產鑑價		無
戴德梁行不動產估價師事務所	2021.01.01-2021.12.31			無
歐亞不動產估價師聯合事務所	2021.01.01-2021.12.31			無
瑞普國際不動產估價師事務所	2021.01.01-2021.12.31			無
概 括 讓 與 及 承 受 契 約	冠德建設股份有限公司	2018.11.09-2021.06.30		行舍購置
行 舍 新 建 工 程	春原營造股份有限公司	2018.11.09-2022.04.27	新建工程之相關約定及規範	記載於工程合約主文
購 置 行 舍	聯聚建設股份有限公司、自然人	2021.11.17	行舍購置	無
承 攬 契 約	台灣國際商業機器股份有限公司	2018.10.01-2021.09.30	主機資源供應及人力支援服務	無
承 攬 契 約	台灣國際商業機器股份有限公司	2021.05.01-2024.12.31	主機資源供應及人力支援服務	無

十三、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 (2017 年 -2021) (註 1)				
		2021 年度 (註 3)	2020 年度 (註 3)	2019 年度 (註 3)	2018 年度 (註 3)	2017 年度 (註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		210,381,909	175,678,445	128,431,888	132,378,411	131,042,367
透過損益按公允價值衡量之金融資產		406,120,795	711,285,527	515,299,796	471,874,547	407,970,461
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		331,946,892	262,807,184	215,119,990	183,206,425	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		308,219,235	16,465,798	12,599,698	8,165,004	0
備供出售金融資產		0	0	0	0	170,204,638
避險之金融資產		0	0	0	0	0
附買回票券及債券投資		0	2,300,196	4,971,085	0	0
應收款項 - 淨額		108,589,280	102,011,546	103,685,720	85,316,920	83,129,858
本期所得稅資產		238,479	260,826	312,812	11,644	5,054
待出售資產 - 淨額		0	0	158,036	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,768,641,241	1,620,374,068	1,444,322,101	1,333,277,269	1,211,071,275
持有至到期日金融資產		0	0	0	0	3,078,813
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		6,508,506	4,231,528	6,413,948	12,051,606	9,426,393
不動產及設備 - 淨額		33,265,727	32,689,294	32,725,301	31,949,501	27,558,614
使用權資產 - 淨額		6,772,103	2,993,610	3,124,618	0	0
投資性不動產 - 淨額		2,096,113	2,069,994	2,098,556	2,192,930	2,236,989
無形資產 - 淨額		6,134,220	6,119,931	6,141,747	6,045,548	6,138,716
遞延所得稅資產 - 淨額		2,294,370	1,800,830	1,413,052	1,053,310	926,378
其他資產		4,908,271	5,890,339	4,192,232	4,814,375	3,547,241
資產總額		3,196,117,141	2,946,979,116	2,481,010,580	2,272,337,490	2,056,336,797
央行及銀行同業存款		83,481,158	54,968,986	57,903,786	72,223,020	66,652,215
央行及同業融資		14,021,010	8,044,340	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		61,199,462	70,441,442	59,630,516	50,277,088	43,359,847
避險之金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		16,648,639	11,305,248	7,228,239	12,526,789	12,200,468
應付款項		23,557,174	23,219,244	23,641,318	24,505,102	26,406,994
本期所得稅負債		1,692,108	571,907	1,642,424	880,576	1,382,186
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		2,698,070,807	2,493,094,038	2,084,141,236	1,887,658,287	1,713,175,352
應付金融債券		34,270,000	33,970,000	32,070,000	36,850,000	36,750,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		65,225,761	64,554,092	34,688,249	24,516,845	5,949,739
負債準備		1,081,140	1,151,669	640,003	824,373	474,835
租賃負債		3,841,071	3,105,185	3,126,192	0	0
遞延所得稅負債		1,332,936	1,412,062	1,302,184	1,338,385	697,535
其他負債		3,579,589	3,342,843	3,906,099	2,466,805	2,029,857
負債總額	分配前	3,008,000,855	2,769,181,056	2,309,920,246	2,114,067,270	1,909,079,028
	分配後	註 2	2,776,323,482	2,319,239,090	2,121,581,672	1,915,555,185
歸屬於母公司業主之權益		187,947,202	177,657,283	170,959,135	158,146,891	147,144,538
股本	分配前	98,937,000	95,241,000	90,481,000	86,370,000	83,121,000
	分配後	註 2	98,937,000	95,241,000	90,481,000	86,370,000
資本公積		26,978,796	26,394,914	25,894,945	25,316,367	24,865,967
保留盈餘	分配前	62,861,565	55,542,067	54,137,758	45,794,293	38,794,234
	分配後	註 2	44,703,641	40,058,914	34,168,891	29,069,077
其他權益		(830,159)	479,302	445,432	666,231	363,337
庫藏股票		0	0	0	0	0
非控制權益		169,084	140,777	131,199	123,329	113,231
權益總額	分配前	188,116,286	177,798,060	171,090,334	158,270,220	147,257,769
	分配後	註 2	170,655,634	161,771,490	150,755,818	140,781,612

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
 註 2：2021 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 (2017年-2021年) (註 1)				
		2021年度(註 1)	2020年度(註 1)	2019年度(註 1)	2018年度(註 1)	2017年度(註 1)
利息收入		35,011,380	35,779,038	40,950,651	37,003,677	32,656,734
減：利息費用		(9,420,166)	(14,683,748)	(21,293,502)	(16,972,375)	(12,641,898)
利息淨收益		25,591,214	21,095,290	19,657,149	20,031,302	20,014,836
利息以外淨收益		27,166,121	32,020,153	33,311,310	28,158,324	24,843,862
淨收益		52,757,335	53,115,443	52,968,459	48,189,626	44,858,698
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(2,134,325)	(3,240,639)	(1,603,019)	(3,209,215)	(3,868,941)
營業費用		(29,934,556)	(30,884,890)	(28,652,283)	(24,652,636)	(24,036,459)
繼續營業單位稅前損益		20,688,454	18,989,914	22,713,157	20,327,775	16,953,298
所得稅(費用)利益		(3,101,634)	(2,502,362)	(3,053,793)	(3,204,365)	(2,167,696)
繼續營業單位本期淨利(淨損)		17,586,820	16,487,552	19,659,364	17,123,410	14,785,602
停業單位損益		0	0	0	0	0
本期淨利(淨損)		17,586,820	16,487,552	19,659,364	17,123,410	14,785,602
其他綜合損益		(710,050)	(948,014)	78,491	(416,560)	219,223
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(710,050)	(948,014)	78,491	(416,560)	219,223
本期綜合損益總額		16,876,770	15,539,538	19,737,855	16,706,850	15,004,825
本期損益歸屬於母公司業主		17,558,577	16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870
本期損益歸屬於非控制權益		28,243	22,642	16,417	15,095	(101,268)
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		16,848,463	15,517,023	19,722,222	16,691,577	15,141,299
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益		28,307	22,515	15,633	15,273	(136,474)
每股盈餘		1.77	1.73	2.17	1.98	1.85

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：新臺幣千元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2017年-2021年)(註1)				
		2021年度(註3)	2020年度(註3)	2019年度(註3)	2018年度(註3)	2017年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		205,418,718	162,505,435	121,158,407	119,749,611	124,718,876
透過損益按公允價值衡量之金融資產		405,870,183	710,861,278	515,290,476	471,860,812	407,881,802
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		314,853,034	249,639,113	203,207,198	174,034,814	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		307,138,136	15,377,331	11,528,075	7,057,308	0
備供出售金融資產		0	0	0	0	169,226,747
避險之金融資產		0	0	0	0	0
附買回票券及債券投資		0	2,300,196	4,971,085	0	0
應收款項 - 淨額		107,138,143	100,552,105	102,330,053	84,447,741	82,575,221
本期所得稅資產		232,322	254,992	307,126	5,497	5,054
待出售資產 - 淨額		0	0	158,036	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,721,019,982	1,582,840,048	1,411,123,990	1,308,295,440	1,189,316,642
持有至到期日金融資產		0	0	0	0	1,946,538
採權益法之投資 - 淨額		13,735,097	13,116,416	12,842,026	12,784,006	12,626,308
受限制資產		0	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		6,139,587	3,538,640	4,826,328	12,013,815	5,102,429
不動產及設備 - 淨額		30,935,024	30,243,219	30,110,788	29,225,436	25,108,061
使用權資產 - 淨額		6,363,802	2,535,933	2,593,792	0	0
投資性不動產 - 淨額		569,018	481,472	484,203	472,228	401,360
無形資產 - 淨額		4,937,319	4,902,754	4,863,337	4,709,443	4,793,788
遞延所得稅資產 - 淨額		2,078,690	1,621,724	1,207,747	813,234	571,230
其他資產		4,646,557	5,649,588	3,965,549	4,621,232	3,323,103
資產總額		3,131,075,612	2,886,420,244	2,430,968,216	2,230,090,617	2,027,597,159
央行及銀行同業存款		75,911,287	49,650,698	54,796,530	67,786,230	61,027,434
央行及同業融資		14,021,010	8,044,340	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		61,021,909	70,250,867	59,620,612	50,248,562	43,359,847
避險之金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		12,568,620	11,305,248	6,372,008	8,587,909	12,200,468
應付款項		22,440,661	22,080,632	22,345,616	23,468,429	25,490,692
本期所得稅負債		1,467,901	417,702	1,634,865	831,518	1,379,569
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		2,651,792,392	2,446,666,723	2,043,956,870	1,857,918,420	1,692,875,687
應付金融債券		34,270,000	33,970,000	32,070,000	36,850,000	36,750,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		60,518,541	58,086,738	31,049,971	21,921,658	4,334,330
負債準備		1,063,682	1,138,350	622,010	794,915	466,553
租賃負債		3,408,697	2,624,186	2,578,995	0	0
遞延所得稅負債		1,291,482	1,402,754	1,285,611	1,262,298	694,053
其他負債		3,352,228	3,124,723	3,675,993	2,273,787	1,873,988
負債總額	分配前	2,943,128,410	2,708,762,961	2,260,009,081	2,071,943,726	1,880,452,621
	分配後	註2	2,715,905,387	2,269,327,925	2,079,458,128	1,886,928,778
歸屬於母公司業主之權益		187,947,202	177,657,283	170,959,135	158,146,891	147,144,538
股本	分配前	98,937,000	95,241,000	90,481,000	86,370,000	83,121,000
	分配後	註2	98,937,000	95,241,000	90,481,000	86,370,000
資本公積		26,978,796	26,394,914	25,894,945	25,316,367	24,865,967
保留盈餘	分配前	62,861,565	55,542,067	54,137,758	45,794,293	38,794,234
	分配後	註2	44,703,641	40,058,914	34,168,891	29,069,077
其他權益		(830,159)	479,302	445,432	666,231	363,337
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	187,947,202	177,657,283	170,959,135	158,146,891	147,144,538
	分配後	註2	170,514,857	161,640,291	150,632,489	140,668,381

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：2021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	最近五年度財務資料(2017年-2021年)(註1)				
	2021年度(註1)	2020年度(註1)	2019年度(註1)	2018年度(註1)	2017年度(註1)
利息收入	32,332,590	33,307,197	38,648,775	35,064,333	30,996,842
減：利息費用	(8,513,041)	(13,743,938)	(20,400,566)	(16,267,268)	(11,989,563)
利息淨收益	23,819,549	19,563,259	18,248,209	18,797,065	19,007,279
利息以外淨收益	27,185,317	31,752,442	33,275,939	27,844,073	23,638,129
淨收益	51,004,866	51,315,701	51,524,148	46,641,138	42,645,408
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,025,549)	(3,042,182)	(1,541,891)	(3,023,936)	(2,605,817)
營業費用	(28,492,948)	(29,510,565)	(27,311,181)	(23,488,690)	(22,811,076)
繼續營業單位稅前損益	20,486,369	18,762,954	22,671,076	20,128,512	17,228,515
所得稅(費用)利益	(2,927,792)	(2,298,044)	(3,028,129)	(3,020,197)	(2,341,645)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	17,558,577	16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利(淨損)	17,558,577	16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870
其他綜合損益	(710,114)	(947,887)	79,275	(416,738)	254,429
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(710,114)	(947,887)	79,275	(416,738)	254,429
本期綜合損益總額	16,848,463	15,517,023	19,722,222	16,691,577	15,141,299
本期損益歸屬於母公司業主	17,558,577	16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870
本期損益歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	16,848,463	15,517,023	19,722,222	16,691,577	15,141,299
本期綜合損益總額歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
每股盈餘	1.77	1.73	2.17	1.98	1.85

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

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；2020年及2021年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及楊承修會計師出具無保留意見之查核報告。

三、最近五年度財務分析

(一) 財務分析(合併)

單位：新臺幣仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析(註 1)				
		2021 年度	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2017 年度
經營能力	存放比率(%)	66.41	66.00	70.19	71.56	71.64
	逾放比率(%)	0.16	0.19	0.19	0.23	0.23
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) (註 3)	0.30	0.56	0.92	0.77	0.63
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.58	1.82	2.22	2.21	2.17
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,465	5,491	5,834	5,434	5,077
	員工平均獲利額	1,822	1,704	2,165	1,931	1,674
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	10.22	9.86	12.52	12.20	11.51
	資產報酬率(%)	0.57	0.61	0.83	0.79	0.75
	股東權益報酬率(%)	9.61	9.45	11.94	11.20	10.78
	純益率(%)	33.34	31.04	37.12	35.53	32.96
	每股盈餘(元)	1.77	1.73	2.17	1.98	1.85
財務結構	負債占總資產比率(%)	94.11	93.96	93.09	93.03	97.23
	不動產及設備占權益比率(%)	17.68	18.39	19.13	20.19	18.71
成長率	資產成長率(%) (註 4)	8.45	18.78	9.06	10.47	9.96
	獲利成長率(%) (註 5)	8.94	-16.39	11.73	19.90	9.86
現金流量(註 2)	現金流量比率(%) (註 6)	22.53	9.97	6.19	4.89	17.06
	現金流量允當比率(%) (註 7)	176.23	115.85	121.42	133.64	134.22
	現金流量滿足率(%)	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率(%)	34.54	37.86	32.20	30.62	29.50	
利害關係人擔保授信總額	22,501,129	19,595,062	16,979,314	14,977,275	13,919,266	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)	1.22	1.16	1.13	1.08	1.10	
營運規模	資產市占率(%)	4.91	4.79	4.35	4.15	3.92
	淨值市占率(%)	4.20	4.09	4.09	4.09	4.02
	存款市占率(%)	5.34	5.30	4.86	4.67	4.37
	放款市占率(%)	5.02	4.90	4.60	4.43	4.25

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：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期減少，主係調降利率存款利息費用減少所致。

註 4：2020 年全球疫情爆發，配合政府紓困政策，放款餘額大增，2021 年放款成長趨緩，致資產成長率變動較大。

註 5：獲利成長率較去年同期增加，主係本年度營業費用及呆帳準備提存下降造成稅前損益上升所致。

註 6：2021 年度現金流量比率較 2020 年度高，主要係 2021 年央行及同業存款增加，致營業活動現金流量增加。

註 7：現金流量允當比率較同期增加，主係營業活動淨現金流量增加所致。

1. 經營能力

- 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- 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。
- 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。
- 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- 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

- 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- 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

- 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。
- 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

- 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)。
- 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)。
- 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。
- 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

- 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
- 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
- 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
- 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

財務分析（個體）

單位：新臺幣仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析（註 1）				
		2021 年度	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2017 年度
經營能力	存放比率（%）	65.74	65.70	69.91	71.32	71.17
	逾放比率（%）	0.16	0.19	0.19	0.23	0.23
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）（註 3）	0.29	0.54	0.90	0.77	0.62
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）	1.50	1.74	2.16	2.14	2.10
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,865	5,839	6,203	5,707	5,229
	員工平均獲利額	2,019	1,874	2,365	2,093	1,825
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	10.42	10.04	12.89	12.49	12.14
	資產報酬率（%）	0.58	0.62	0.84	0.80	0.77
	股東權益報酬率（%）	9.61	9.45	11.94	11.20	10.89
	純益率（%）	34.43	32.09	38.12	36.68	34.91
	每股盈餘（元）	1.77	1.73	2.17	1.98	1.85
財務結構	負債占總資產比率（%）	93.99	93.83	92.96	92.90	92.74
	不動產及設備占權益比率（%）	16.46	17.02	17.61	18.48	17.06
成長率	資產成長率（%）（註 4）	8.48	18.74	8.91	9.95	9.93
	獲利成長率（%）（註 5）	9.19	-17.24	12.63	16.83	9.61
現金流量	現金流量比率（%）（註 6）	27.06	6.56	11.73	-0.06	18.97
	現金流量允當比率（%）（註 7）	177.94	116.15	125.26	121.68	134.12
	現金流量滿足率（%）	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率（%）	34.54	37.86	32.20	30.62	29.50	
利害關係人擔保授信總額	22,501,129	19,595,062	16,979,314	14,977,275	13,919,266	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率（%）	1.26	1.19	1.16	1.10	1.13	
營運規模	資產市占率（%）	4.81	4.69	4.26	4.08	3.87
	淨值市占率（%）	4.20	4.09	4.09	4.08	4.05
	存款市占率（%）	5.25	5.20	4.77	4.59	4.31
	放款市占率（%）	4.88	4.79	4.50	4.35	4.17

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：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期減少，主係調降利率存款利息費用減少所致。

註 4：2020 年全球疫情爆發，配合政府紓困政策，放款餘額大增，2021 年放款成長趨緩，致資產成長率變動較大。

註 5：獲利成長率較去年同期增加，主係本年度營業費用及呆帳準備提存下降造成稅前損益上升所致。

註 6：2021 年度現金流量比率較 2020 年度高，主要係 2021 年央行及同業存款增加，致營業活動現金流量增加。

註 7：現金流量允當比率較同期增加，主係營業活動淨現金流量增加所致。

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項) 。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利) 。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

(二) 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)					
			2021年度	2020年度	2019年度	2018年度	2017年度	
自有資本	普通股權益		179,167,854	169,746,710	163,736,378	151,529,663	139,863,762	
	非普通股權益之其他第一類資本		27,972,199	27,972,199	23,782,500	23,787,739	18,020,470	
	第二類資本		46,187,663	46,734,557	50,462,950	51,792,894	49,344,778	
	自有資本		253,327,716	244,453,466	237,981,828	227,110,296	207,229,010	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,545,993,477	1,339,559,309	1,460,785,074	1,352,101,364	1,232,233,279	
		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	128,379,838	125,793,513	85,599,525	77,731,050	69,492,363	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	117,232,825	81,222,275	70,789,300	47,862,450	44,490,150	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,791,606,140	1,546,575,097	1,617,173,899	1,477,694,864	1,346,215,792
	資本適足率			14.14%	15.81%	14.72%	15.37%	15.39%
第一類資本佔風險性資產之比率			11.56%	12.78%	11.60%	11.86%	11.73%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.00%	10.98%	10.12%	10.25%	10.39%	
槓桿比率			6.07%	6.32%	7.06%	7.22%	7.23%	

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)					
			2021年度	2020年度	2019年度	2018年度	2017年度	
自有資本	普通股權益		176,736,385	167,478,087	161,585,961	149,446,951	137,835,715	
	非普通股權益之其他第一類資本		24,343,828	24,486,398	20,353,674	20,368,923	14,647,495	
	第二類資本		38,145,366	39,032,950	43,289,697	44,371,239	42,000,841	
	自有資本		239,225,579	230,997,435	225,229,332	214,187,113	194,484,051	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,483,148,972	1,281,158,937	1,395,412,290	1,298,702,048	1,185,638,241	
		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	123,407,213	121,079,875	82,085,088	74,177,125	66,504,500	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	106,201,563	74,951,988	62,914,525	42,608,000	43,661,600	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,712,757,748	1,477,190,800	1,540,411,903	1,415,487,173	1,295,804,341
	資本適足率			13.97%	15.64%	14.62%	15.13%	15.01%
第一類資本佔風險性資產之比率			11.74%	13.00%	11.81%	12.00%	11.77%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.32%	11.34%	10.49%	10.56%	10.64%	
槓桿比率			6.02%	6.28%	7.02%	7.17%	7.11%	

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 110 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；110 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，並均委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、楊承修會計師查核，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：張日美

中 華 民 國 111 年 3 月 9 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	2021年12月31日	2020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(註1)		210,381,909	175,678,445	34,703,464	20
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註2)		406,120,795	711,285,527	(305,164,732)	(43)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註3)		331,946,892	262,807,184	69,139,708	26
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註4)		308,219,235	16,465,798	291,753,437	1,772
備供出售金融資產		-	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-
附買回票券及債券投資(註5)		-	2,300,196	(2,300,196)	(100)
應收款項 - 淨額		108,589,280	102,011,546	6,577,734	6
本期所得稅資產		238,479	260,826	(22,347)	(9)
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,768,641,241	1,620,374,068	148,267,173	9
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)		6,508,506	4,231,528	2,276,978	54
不動產及設備資產 - 淨額		33,265,727	32,689,294	576,433	2
使用權資產 - 淨額(註7)		6,772,103	2,993,610	3,778,493	126
投資性不動產 - 淨額		2,096,113	2,069,994	26,119	1
無形資產		6,134,220	6,119,931	14,289	-
遞延所得稅資產 - 淨額(註8)		2,294,370	1,800,830	493,540	27
其他資產		4,908,271	5,890,339	(982,068)	(17)
資產總額		3,196,117,141	2,946,979,116	249,138,025	8
央行及銀行同業存款(註9)		83,481,158	54,968,986	28,512,172	52
央行及同業融資(註10)		14,021,010	8,044,340	5,976,670	74
透過損益按公允價值衡量之金融負債		61,199,462	70,441,442	(9,241,980)	(13)
避險之衍生金融負債		-	-	-	-
附買回票券及債券負債(註11)		16,648,639	11,305,248	5,343,391	47
應付款項		23,557,174	23,219,244	337,930	1
本期所得稅負債(註12)		1,692,108	571,907	1,120,201	196
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款		2,698,070,807	2,493,094,038	204,976,769	8
應付債券		34,270,000	33,970,000	300,000	1
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債		65,225,761	64,554,092	671,669	1
負債準備		1,081,140	1,151,669	(70,529)	(6)
租賃負債(註7)		3,841,071	3,105,185	735,886	24
遞延所得稅負債		1,332,936	1,412,062	(79,126)	(6)
其他負債		3,579,589	3,342,843	236,746	7
負債總額		3,008,000,855	2,769,181,056	238,819,799	9
歸屬母公司業主之權益		187,947,202	177,657,283	10,289,919	6
股本		98,937,000	95,241,000	3,696,000	4
資本公積		26,978,796	26,394,914	583,882	2
保留盈餘		62,861,565	55,542,067	7,319,498	13
其他權益(註13)		(830,159)	479,302	(1,309,461)	(273)
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益(註14)		169,084	140,777	28,307	20
權益總額		188,116,286	177,798,060	10,318,226	6

註1：主要係因存放同業增加所致。
 註2：主要係因承作央行可轉讓定期存單減少所致。
 註3：主要係因承作金融債券及公司債增加所致。
 註4：主要係因承作央行可轉讓定期存單增加所致。
 註5：主要係因票債券依約定賣回所致。
 註6：主要係因存放同業 - 定期存款增加所致。
 註7：主要係因本期新增租賃合約所致。

註8：主要係因金融工具未實現評價損失增加所致。
 註9：主要係因銀行同業拆放增加所致。
 註10：主要係因承作放款業務所需，向央行融通款項增加。
 註11：主要係因承作附買回票券及債券增加所致。
 註12：主要係因稅前淨利增加，課稅所得額增加所致。
 註13：主要係因股匯市波動影響致兩期變化較大。
 註14：主要係因子公司前期發放現金股利所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2021年度	2020年度	增減變動	
				金額	比例(%)
利息淨收益(註1)		25,591,214	21,095,290	4,495,924	21
利息以外淨收益		27,166,121	32,020,153	(4,854,032)	(15)
淨收益		52,757,335	53,115,443	(358,108)	(1)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註2)		(2,134,325)	(3,240,639)	1,106,314	(34)
營業費用		(29,934,556)	(30,884,890)	950,334	(3)
稅前淨利		20,688,454	18,989,914	1,698,540	9
所得稅(費用)利益(註3)		(3,101,634)	(2,502,362)	(599,272)	24
本期淨利(淨損)		17,586,820	16,487,552	1,099,268	7

註1:主係放款餘額增加，整體利息淨收益增加。

註2:呆帳費用、承諾及保證責任準備提存減少主要係放款增量下降，且融資承諾準備提存前期因疫情影響增加，本期無此情形所致。

註3:主係稅前盈餘較去年同期增長所致。

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

單位：%

項目	年度	2021年度	2020年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)		22.53	9.97	125.98
現金流量允當比率(註2)		176.23	115.85	52.12
現金再投資比率		2.76	0.53	420.75

註1: 2021年度現金流量比率較2020年度高，主要係2021年央行及同業存款增加，致營業活動現金流量增加。

註2: 現金流量允當比率較同期增加，主係營業活動淨現金流量增加所致。

註3: 現金再投資比率較同期增加，主係2021年營業活動現金流量及流動資產上升所致。

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
104,486,305	49,527,229	12,182,092	141,831,442	-	-

(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49,527,229仟元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為12,182,092仟元。

(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	114年度	115年度		
購置第二總部大樓	股本	108年度	6,465,400	2,556,960	639,240	-	3,269,200	-	-	-	-	-	-	-
高雄旗艦大樓新建工程	股本	108年度	745,300	-	69,777	96,445	282,091	296,987	-	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	109年度	146,473	-	-	146,473	-	-	-	-	-	-	-	-
購置分行營業處所	股本	110年度	328,159	-	-	-	328,159	-	-	-	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	110年度	100,456	-	-	-	80,476	19,980	-	-	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	110年度	85,790	-	-	-	10,290	75,500	-	-	-	-	-	-
第二總部大樓裝修	股本	110年度	657,180	-	-	-	77,180	580,000	-	-	-	-	-	-
購置分行營業處所	股本	111年度	300,000	-	-	-	-	300,000	-	-	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	111年度	75,100	-	-	-	-	75,100	-	-	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	111年度	102,000	-	-	-	-	102,000	-	-	-	-	-	-
總部大樓改修	股本	111年度	286,210	-	-	-	-	286,210	-	-	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	112年度	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	112年度	50,000	-	-	-	-	-	50,000	-	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	113年度	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	113年度	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	114年度	30,000	-	-	-	-	-	-	-	30,000	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	114年度	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	115年度	30,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000	-
現有分行營業處所改修	股本	115年度	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-

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劃簽報董事會核定、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，2021年獲利主要為現金股息收入50,766千元。另依權益法衡量之轉投資認列投資收益698,951千元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資收益226,968千元、柬埔寨聯合商業銀行投資收益427,738千元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益44,245千元)。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、財務金融及信用卡暨支付金融等四大事業處下，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

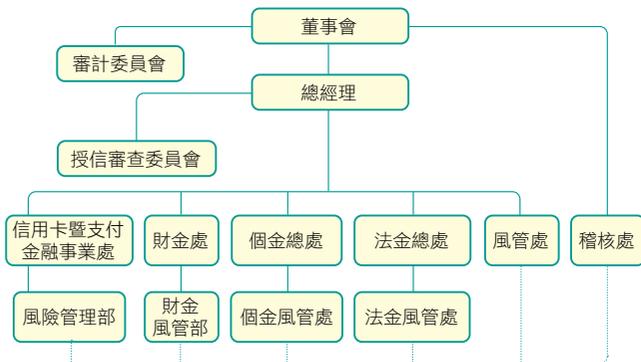
A.信用風險策略、目標、政策與流程

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，並考量ESG永續發展將氣候變遷風險情境分析評估納入風險胃納。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，落實信評模型管理機制，持續進行PD/LGD/EAD模型驗證與監控，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IRB模型建置及驗證並導入徵授信處理系統（CPS）中，並持續檢討改進相關作業機制，包括信用風險控管政策、評估程序、信用業務發展策略等。

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

信用風險抵減係指銀行透過可減輕信用風險之技術，藉以降低其風險性資產總額及所需計提之資本，例如由第三人保證、徵求擔保品、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或利用資產證券化方式進行信用風險移轉。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

2021.12.31 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	166,859,734	10,737
非中央政府公共部門	5,640,057	90,744
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	354,617,819	12,932,739
企業(含證券及保險公司)	566,982,361	42,118,437
零售債權	223,531,100	11,986,344
不動產暴險	1,162,693,941	47,703,091
權益證券投資	1,111,784	88,943
基金及創業投資事業之權益證券投資	0	0
其他資產	72,028,970	3,720,883
合計	2,553,465,766	118,651,918

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

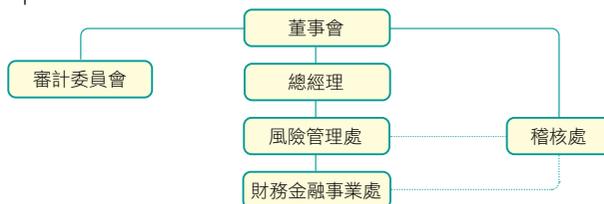
(1) 證券化風險管理制度

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. 法定資本計提所採行之方法

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2021.12.31已無本行證券化部位流動在外。

(3) 證券化應計提資本

2021.12.31 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：

2021.12.31 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：

2021.12.31 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：

2021.12.31 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受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：

2021.12.31 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：

2021.12.31 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。為有效反應資本使用及作業風險資本計提新標準法之適用，修訂作業風險損失提列準備暨授權處理準則及要點，明訂行內各項執行業務流程所引發之損失賠付時，應依前述作業風險損失處理相關規範進行辦理。

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. 法定資本計提所採行之方法

標準法

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2019	51,170,247	
2020	50,167,827	
2021	50,797,065	
合計	152,135,139	9,872,577

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。

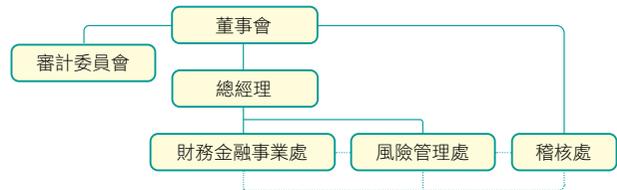
本行亦積極導入新的金融商品評價與風險管理系統及提升本行同仁的專業能力，精進本行金融商品市場風險控管能力，以掌握因金融市場波動對本行整體投資與交易部位產生之市場風險。

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

2021.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	5,050,335
權益證券風險	3,243,211
外匯風險	198,744
商品風險	3,835
選擇權採簡易法處理	0
合計	8,496,125

5.防制洗錢與打擊資恐

(1) 防制洗錢與打擊資恐制度

A.防制洗錢與打擊資恐政策與流程

防制洗錢及打擊資恐（AML/CFT）是國際共同推動的方向與目標，為配合主管機關提升洗錢犯罪追訴可能性、建立透明化金流軌跡、增強相關體制以及強化

國際合作，本行持續落實AML/CFT各項機制，包含海內外AML/CFT政策及程序之增修訂、精進顧客盡職審查控管措施、優化防制洗錢監控與篩查系統、及透過完善教育訓練提升海內外執行AML/CFT業務人員素質。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等，本行2021年度持續增修訂內部規章，包括修訂「玉山銀行洗錢及資恐風險胃納政策」，明定本行機構洗錢及資恐風險評估之胃納標準；新訂定「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業要點」，規範資訊分享的請求、提供及交換等相關作業程序；修訂「防制洗錢及打擊資恐處理媒體報導負面新聞作業要點」，擴增負面新聞之認定範圍，以是否涉及國家洗錢及資恐風險評估報告「洗錢及資恐威脅評等表」威脅程度中度（含）以上之犯罪作為判斷基礎等。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。協助海外據點精進顧客風險評分方法、交易監控系統之監控條件及參數門檻，並透過定期舉辦交流會議等機制，督導海外單位落實AML/CFT業務之執行。

B.組織與架構

為有效執行防制洗錢與打擊資恐計畫與落實獨立性、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恐事項之執行，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恐政策與作業規範、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)於各事業處下之風險管理或法令遵循部門及國內外營業單位設置防制洗錢及打擊資恐督導主管，負責督導所屬單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜，包含顧客盡職審查作業、疑似洗錢或資恐交易申報及教育訓練實施等。
- (D)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

為落實本行防制洗錢與打擊資恐政策與降低洗錢資恐風險，本行持續發展防制洗錢相關系統，並精進交易監控參數邏輯與名單掃描相關功能。在持續審查工作方面，本行提供顧客多元管道進行資料更新，包含網路銀行、行動銀行及官網「個人基本資料更新平台」，2021年有超逾七成之個人顧客是使用數位通路進件。在發現顧客身分有重大變化或涉及異常交易時，本行將對該顧客重啟盡職審查程序，以掌握顧客風險樣貌。

同時，為鼓勵同仁深化專業能力、推動多方位教育訓練，包括對各單位進行全行視訊教育訓練等，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）、防制洗錢與打擊資恐專業人員等。至2021年底，本行已有1,207人考取「防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗」證照，較2020年新增627人。防制洗錢及打擊資恐督導主管證照持有率已達98.8%，後續將進行追蹤與管理，以達AML督導主管全面持有證照。本行有337人考取「國際公認反洗錢師（CAMS）」證照，亦鼓勵海內外單位同仁報考國際制裁合規師（Certified Global Sanction Specialist, CGSS）證照，目前已有5人考取。

再者，本行持續運用ACAMS (The Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists) 企業會員資料庫，以充足海內外教育訓練素材，內容包括國際犯罪趨勢、制裁相關等，俾提升同仁專業深度與廣度，塑造玉山銀行之AML/CFT意識與文化。

近年，國際組織與各國主管機關對AML/CFT之監理制度之重視程度日益升高，且規範越趨嚴謹，面對各項AML/CFT合規工作，玉山將持續對標國際防制洗錢法令與規範，落實海內外據點防制洗錢政策及程序、精進顧客盡職審查措施、發展防制洗錢相關系統。玉山將AML/CFT工作當作長期使命，為整體健康的金融環境持續努力。

6.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表

2021.12.31 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	2,753,974,033	343,521,892	341,068,487	186,990,208	160,879,468	191,999,331	1,529,514,647
主要到期資金流出	3,167,648,859	123,115,404	203,655,100	458,550,892	397,173,330	580,099,582	1,405,054,551
期距缺口	(413,674,826)	220,406,488	137,413,387	(271,560,684)	(236,293,862)	(388,100,251)	124,460,096

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

2021.12.31 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	59,228,869	13,927,018	14,017,727	7,908,105	10,127,270	13,248,749
主要到期資金流出	67,459,369	14,948,358	15,920,369	12,949,531	20,264,471	3,376,640
期距缺口	(8,230,500)	(1,021,340)	(1,902,642)	(5,041,426)	(10,137,201)	9,872,109

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、私部門在防制洗錢之相關作為，以強化我國防制洗錢體質，並增進國際合作之法制建構，爰參照FATF發布之四十項建議，加以參採國際公約及國際立法例，訂定「洗錢防制法」及「資恐防制法」，金融監督管理委員會亦據以訂定「金融機構防制洗錢辦法」及「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」等規範。
- (2)鑑於洗錢及資恐樣貌不斷變化，金融機構對於所面臨之風險的理解和抵減風險對策的擬定亦須與時俱進。本行及各子公司參考行政院洗錢防制辦公室於2021年公布之「國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」，持續精進並落實防制洗錢及打擊資恐各項機制，包含修訂國內外政策及程序、精進顧客盡職審查控管措施、優化防制洗錢監控與篩查系統，並透過多元教育訓練提升人員專業能力。共同為打造更優質的洗錢防制及打擊資恐與資武擴環境而努力。

2.LIBOR轉換

2012年以來發生銀行聯合操縱LIBOR之弊案，引發市場對於LIBOR可信度與可靠性之疑慮。LIBOR是全球金融商品契約廣為使用之訂價基準，影響業務範疇包含外幣放款、衍生性金融商品、外幣債票券投資，以及財富理財等，因此主要國家之主管機關對金融指標管理展開討論並積極發展替代利率指標用以取代LIBOR。

2021年3月5號 ICE Benchmark Administration (以下簡稱IBA) 正式公告，由於多數LIBOR報價銀行不願持續報價，且英國金融行為監理局 (FCA) 將不再要求報價銀行繼續參與報價。因此，IBA 發布LIBOR退場時間表，為LIBOR退場訂下確切日期。本行亦於

官網公告事項發布倫敦銀行同業拆借利率 (LIBOR) 退場說明，週知對顧客使用某些產品及服務的影響。

為能辨識並因應LIBOR退場風險，本行除成立LIBOR轉置因應小組外，在2021年完成國內及海外LIBOR轉換增補契約、衍生性金融商品ISDA合約修改、授信帳務管理系統、財金系統、風管系統的修訂，也調整評價及風險模型，支持複利利息計算及建置替代利率指標利率曲線等準備事項。因應小組持續依據各國主管機關要求、本行實際業務運作狀況等因素適時調整時程，並向經營階層彙報相關進度，確保整體轉置計畫順利進行了解轉換相關議題。

3. 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，本行將於2022年9月份進行初始保證金交換制度，實施初始保證金交換制度能夠讓玉山降低交易對手破產後10天99%信賴水準下，潛在市價變化曝險。

4.綠色金融行動方案2.0

金融監督及管理委員會於109年發布綠色金融行動方案2.0，主要內容為引導金融機構對綠色及永續發展產業之支援，及重視氣候變遷風險管理，並於110年底發佈/修訂「本國銀行氣候風險財務揭露指引」。

本行長期致力於推動永續金融及綠色金融產品，為台灣首家企業簽署氣候相關財務揭露 (TCFD)，並根據TCFD框架，建立董事會管理機制、氣候風險策略、組成工作小組。110年宣布加入科學基礎減碳目標倡議 (Science Based Targets, SBT)，成為亞洲第一家以1.5°C為基礎設定減碳目標的金融業。本行除配合相關政策執行外，亦積極參與主管機關之國內

永續及氣候相關規範及標準制定及推動。如台灣永續分類標準、銀行公會氣候風險情境（壓力）測試及氣候相關風險管理實務手冊之制定，並因應相關規範強化本行氣候變遷風險管理機制。

5. 銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則（理專十誡2.0）：

金管會於2021年8月修訂發布「銀行防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則」，於2022年1月實行，進一步強化管理專人員紀律及強化銀行內部控管機制，主要內容為「避免理財專員自製並提供對帳單」及「避免理財專員與客戶私下資金往來」，新增「疑似理財專員挪用客戶款項之樣」，明列21種參考態樣。本行已配合修訂相關規範、調整作業流程並設定系統控管，將持續落實執行，杜絕舞弊案件，確保顧客權益。

6. 銀行業金融友善服務準則：

為確保身心障礙人士充分享有基本權利、平等及合理便利之金融服務，金管會於2021年11月1日核備施行相關規範，金融機構應依不同類別身心障礙人士之需求提供適當之友善服務措施。本行已擬具明確服務身心障礙者之流程及標準，提供身心障礙人士合理便利之金融服務。

(三) 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形時均立即檢討改善，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2021年連

續14年榮獲「天下永續公民獎」金融業第1名殊榮，及連續3年獲得全球知名的銀行家雜誌《The Banker》「全球前500大銀行品牌價值」、蟬聯《亞洲金融》（FinanceAsia）「台灣最佳永續銀行」，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。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，玉山秉持著作業流程零信任、風險紀律零容忍，一切業務不得凌駕於風險之上，積極強化作業程序；玉山銀行建立以顧客為中心的顧客關係管理體系，由專責單位顧客服務處進行顧客意見管道的佈建、顧客意見之處理及後續精進之追蹤，進而形成良好循環，創造顧客滿意及推薦。

有鑒於國際對於金融消費者權益保護的重視，本行由董事會指定專責部門監督管理各部門「公平待客原則」，並於董事會通過提升推動組織架構，由公平待客小組升格為委員會，由法令遵循處、顧客服務處綜理本行公平待客原則規劃，並依委員會決議、指示事項執行，強化三道防線整體運作。為落實公平待客本行訂有「玉山銀行公平待客原則政策及策略」及「玉山銀行公平待客原則推動委員會運作要點」，除納入內部控制及稽核制度外，亦把公平待客原則相關內容納入教育訓練課程，定期辦理教育宣導及人員訓練，2021年更與外部專業機構合作舉辦董事課程、服務品質研習班，首創以公平待客原則為主題，由第三方對營業單位進行神秘客稽核，檢視其落實度。透過各環節持續推動公平待客原則，將其融入玉山以服務為核心之企業文化。

(四) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(五) 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，全台共139家分行，並於台鐵車站、便利超商等高頻出入場所設置自動化設備。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。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。

(六)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。因應疫情快速變化，增加異地辦公、人員分流等備援機制，使集中作業業務不中斷。

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。

(七)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2021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。

(八)董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

至2021年底，本行之董事或持股超過百分之一大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

(九)訴訟或非訴訟事件：無。

(十)其他重要風險及因應措施：

因應業務發展需求及掌握上線前之相關風險

(作業風險、資訊安全、法令遵循)，並提升一、二道單位間之溝通效益，本行已於2021年建立「二道防線聯合諮詢會議機制」，本諮詢會議由法遵長、風險長、資安長共同擔任召集人，依討論議題邀請專家人員與會。諮詢範疇包含業務系統精進、作業流程適法性，以及審視重要規章修訂內容等相關風險議題，以確保各業務推展時，對風險能有全面性的掌握及適當的因應。

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董事及員工共同遵循。

捌、特別記載事項

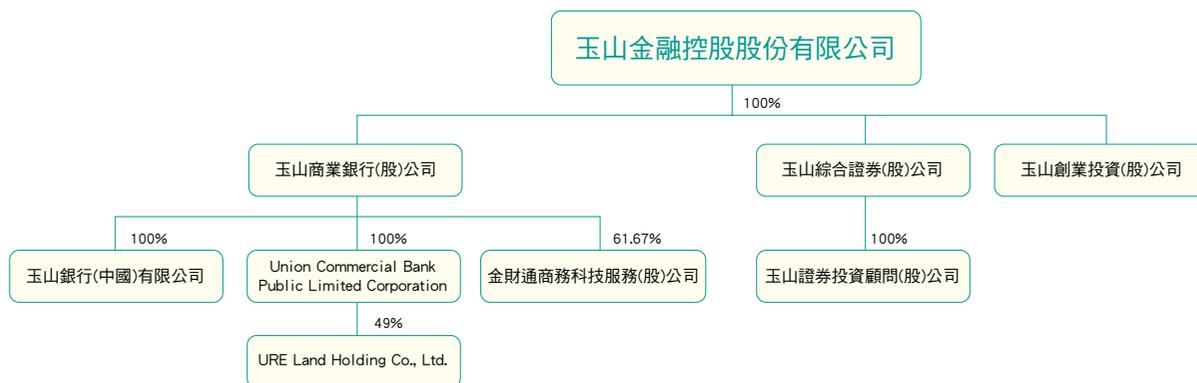


一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖

2021.12.31



2. 各關係企業基本資料

2021.12.31 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14樓	133,546,000	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	3,700,000	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	180,000	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

2022.03.20

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	42,043,957	0.315
	董事兼總經理	陳美滿	2,494,777	0.019
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 黃男州	21,543,726	0.161
	董事	新東陽股份有限公司 代表人 麥寬成	73,874,077	0.553
	獨立董事	張日炎	0	0
	獨立董事	黃俊堯	0	0
	獨立董事	蔡英欣	0	0
	獨立董事	丘宏昌	0	0
	獨立董事	蕭瑞麟	0	0
	董事	福園投資股份有限公司 代表人 陳榮秋	53,933,580	0.404
	董事	上立汽車股份有限公司 代表人 吳建立	60,996,000	0.457
董事	陳茂欽	1,981,251	0.015	
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 曾宜欣	400,000,000	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 魏文信		
	董事	玉山金控 代表人 陳烜台		
	董事	玉山金控 代表人 郭健男		
監察人	玉山金控 代表人 游琬萱			
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	370,000,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃文涼		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻臻		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
監察人	玉山金控 代表人 黃元鴻			
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000,000	100
	董事	玉山證券 代表人 吳鴻彬		
	董事	玉山證券 代表人 詹琇仔		
	監察人	玉山證券 代表人 李筱梅		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80,000	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	張世駿	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	11,100,000	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 黃仕鎮		
	董事	玉山銀行 代表人 溫學華		
	董事	玉山銀行 代表人 林春慶		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 李俊勳	2,400,000	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 陳美滿	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 曹中仁		
	董事	玉山銀行 代表人 洪東裕		
	董事	玉山銀行 代表人 林俊佑		
	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		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 王煦棋*		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孫育伯*		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃金澤*		
監事	玉山銀行 代表人 陳建宏			

註1：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。

*當地主管機關審查中。

6.各關係企業營運概況

2021.12.31 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	133,546,000	204,178,391	9,952,502	194,225,889	20,558,988	1.54
玉山證券	4,000,000	30,786,104	23,799,608	6,986,496	1,685,555	4.21
玉山創投	3,700,000	5,247,755	188,841	5,058,914	1,405,853	3.80
玉山投顧	50,000	85,195	26,447	58,748	87	0.02
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	22,049,531	17,868,644	4,180,887	427,737	5,347
URE Land Holding Co., Ltd.	30	443,364	397,467	45,897	7,388	7,388
金財通商務科技服務股份有限公司	180,000	695,259	200,489	494,770	71,750	3.99
玉山銀行(中國)有限公司	10,038,248	66,878,243	57,654,305	9,223,938	226,968	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2021.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2021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110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：

2021.12.31

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員董事、監察人或經理人情形
		持有股數	持股比例	設質股數	
玉山金融控股(股)公司	持有本行100%股份	9,893,700,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

* 董事長：黃男州 常務董事：麥寬成、張日炎(獨立董事)
獨立董事：黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟
董事：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	109.1.1-113.12.31	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	6,091	6,091	-
出租	城中分行	台北市武昌街一段77號地下樓	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240仟元；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50仟元；玉山金控公司發行公司債，委託本行擔任承銷商之承銷手續費收入3,000仟元。

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
110016 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 110016, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

111.3.11 勤審 11102407 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 110 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 111 年 3 月 11 日編製之民國 110 年度（自 110 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 110 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

本公司一一〇年度 (自一一〇年一月一日至一一〇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 黃 男 州



中 華 民 國 一 一 一 年 三 月 十 一 日

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：
無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：
無。

四、其他必要補充說明事項：
無。

五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項第二款所
定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：
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110及109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, 113		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	17~18		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	36		五
(六) 重要會計項目之說明	37~73		六~三六
(七) 關係人交易	73~77, 114		三七
(八) 質押之資產	77~78		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78~79		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	79~110, 115~116		四十~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	111, 117~118		四七
2. 轉投資事業相關資訊	111, 117~118		四七
3. 大陸投資資訊	111, 119		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	111, 120		四七
(十四) 部門資訊	112		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 110 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：黃 男 州



中 華 民 國 111 年 3 月 11 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 110 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 110 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 110 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 55%，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、五及十三。

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 110 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備抵呆帳之評估表，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 110 及 109 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在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 110 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 楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 111 年 3 月 11 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 85,011,381	3	\$ 54,597,609	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、七及三八)	125,370,528	4	121,080,836	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三八)	406,120,795	13	711,285,527	24
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、三八及四一)	331,946,892	10	262,807,184	9
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)	308,219,235	10	16,465,798	1
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十一)	-	-	2,300,196	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十二及三七)	108,589,280	4	102,011,546	4
13200	本期所得稅資產(附註四、三四及三七)	238,479	-	260,826	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十三、三七及三八)	1,768,641,241	55	1,620,374,068	55
15500	其他金融資產-淨額(附註四及十四)	6,508,506	-	4,231,528	-
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十五)	33,265,727	1	32,689,294	1
18600	使用權資產-淨額(附註四及十六)	6,772,103	-	2,993,610	-
18700	投資性不動產-淨額(附註四及十七)	2,096,113	-	2,069,994	-
19000	無形資產-淨額(附註四及十八)	6,134,220	-	6,119,931	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三四)	2,294,370	-	1,800,830	-
19500	其他資產-淨額(附註四、十六、十九、二八及三七)	4,908,271	-	5,890,339	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 3,196,117,141</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,946,979,116</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 83,481,158	3	\$ 54,968,986	2
21500	央行及同業融資(附註二一)	14,021,010	-	8,044,340	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二五)	61,199,462	2	70,441,442	3
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十及二二)	16,648,639	1	11,305,248	-
23000	應付款項(附註二三及三七)	23,557,174	1	23,219,244	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三四及三七)	1,692,108	-	571,907	-
23500	存款及匯款(附註二四及三七)	2,698,070,807	84	2,493,094,038	85
24000	應付金融債券(附註二五)	34,270,000	1	33,970,000	1
25500	其他金融負債(附註十七、二六及三七)	65,225,761	2	64,554,092	2
25600	負債準備(附註四、二七及二八)	1,081,140	-	1,151,669	-
26000	租賃負債(附註四及十六)	3,841,071	-	3,105,185	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三四)	1,332,936	-	1,412,062	-
29500	其他負債(附註二九及三七)	3,579,589	-	3,342,843	-
20000	負債總計	<u>3,008,000,855</u>	<u>94</u>	<u>2,769,181,056</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	98,937,000	3	95,241,000	3
	資本公積				
31501	股本溢價	26,382,800	1	25,892,027	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	595,513	-	502,404	-
31500	資本公積總計	26,978,796	1	26,394,914	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	44,398,657	1	39,753,711	1
32003	特別盈餘公積	302,853	-	302,853	-
32011	未分配盈餘	18,160,055	1	15,485,503	1
32000	保留盈餘總計	62,861,565	2	55,542,067	2
32500	其他權益	(830,159)	-	479,302	-
31000	母公司業主權益總計	187,947,202	6	177,657,283	6
38000	非控制權益	169,084	-	140,777	-
30000	權益總計	<u>188,116,286</u>	<u>6</u>	<u>177,798,060</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 3,196,117,141</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,946,979,116</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三十及三七)	\$ 35,011,380	67	\$ 35,779,038	68	(2)
51000	利息費用 (附註四、三十及三七)	(9,420,166)	(18)	(14,683,748)	(28)	(36)
49010	利息淨收益	<u>25,591,214</u>	<u>49</u>	<u>21,095,290</u>	<u>40</u>	21
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三一 及三七)	18,289,146	35	18,044,336	34	1
49200	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益 (附註四 及三二)	6,225,618	12	11,237,010	21	(45)
49310	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益 (附註四及九)	1,605,336	3	1,898,834	3	(15)
49600	兌換損益 (附註四)	816,260	1	456,898	1	79
49700	資產減損損失 (附註四)	(42,900)	-	(16,010)	-	168
49899	其他利息以外淨損益 (附註四 及三七)	<u>272,661</u>	<u>-</u>	<u>399,085</u>	<u>1</u>	(32)
49020	利息以外淨收益合計	<u>27,166,121</u>	<u>51</u>	<u>32,020,153</u>	<u>60</u>	(15)
4xxxx	淨 收 益	<u>52,757,335</u>	<u>100</u>	<u>53,115,443</u>	<u>100</u>	(1)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存 (附註四及十三)	(2,134,325)	(4)	(3,240,639)	(6)	(34)
	營業費用 (附註四、十五、十六、 十七、十八、二八、三三及三七)					
58500	員工福利費用	(13,436,662)	(25)	(13,144,317)	(25)	2
59000	折舊及攤銷費用	(3,455,589)	(7)	(3,290,887)	(6)	5
59500	其他業務及管理費用	(13,042,305)	(25)	(14,449,686)	(27)	(10)
58400	營業費用合計	(29,934,556)	(57)	(30,884,890)	(58)	(3)
61001	稅前淨利	20,688,454	39	18,989,914	36	9
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(3,101,634)	(6)	(2,502,362)	(5)	24
64000	本年度淨利	<u>17,586,820</u>	<u>33</u>	<u>16,487,552</u>	<u>31</u>	7

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百 分 比 (%)
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(附註四、二八及三四)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	\$ 268,459	1	(\$ 321,064)	(1)	184
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,467,917	3	52,526	-	2,695
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(357)	-	(594,833)	(1)	(100)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>21,078</u>	-	<u>10,329</u>	-	104
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>1,757,097</u>	<u>4</u>	<u>(853,042)</u>	<u>(2)</u>	306
	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	(765,705)	(2)	(923,978)	(2)	(17)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,049,009)	(4)	779,673	2	(363)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>347,567</u>	<u>1</u>	<u>49,333</u>	-	605
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>(2,467,147)</u>	<u>(5)</u>	<u>(94,972)</u>	-	2,498
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(710,050)</u>	<u>(1)</u>	<u>(948,014)</u>	<u>(2)</u>	(25)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 16,876,770</u>	<u>32</u>	<u>\$ 15,539,538</u>	<u>29</u>	9
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 17,558,577	33	\$ 16,464,910	31	7
67111	非控制權益	<u>28,243</u>	-	<u>22,642</u>	-	25
67100		<u>\$ 17,586,820</u>	<u>33</u>	<u>\$ 16,487,552</u>	<u>31</u>	7
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 16,848,463	32	\$ 15,517,023	29	9
67311	非控制權益	<u>28,307</u>	-	<u>22,515</u>	-	26
67300		<u>\$ 16,876,770</u>	<u>32</u>	<u>\$ 15,539,538</u>	<u>29</u>	9
	每股盈餘(附註三五)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.77</u>		<u>\$ 1.66</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行信託部代辦玉山子公司

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公司		其他		權益		權益		權益	
	股本 (附註三六) 9,048,100	資本公積 (附註四及三六) \$ 25,894,945	保留盈餘 (附註四、九、三四及三六) \$ 19,974,079	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四) (\$ 1,315,269)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨額 (附註四及三四) \$ 1,814,046	指定按公允價值衡量之金融負債 (附註四) (\$ 53,345)	非控制權益 (附註四及三六) \$ 131,199	總額 \$ 171,090,334		
A1	109年1月1日餘額									
B1	108年度盈餘分配	-	5,892,885	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	(5,892,885)	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—現金	476,000	-	(9,318,844)	-	-	-	-	-	(9,318,844)
	股東紅利—股票	-	-	(4,760,000)	-	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	499,969	-	-	-	-	-	-	499,969
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	(663,447)	-	663,447	-	-	(12,937)	(12,937)
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	2,892	-	-	(2,892)	-	-	-
D1	109年度淨利	-	-	16,464,910	-	-	-	-	22,642	16,487,552
D3	109年度稅後其他綜合損益	-	-	(321,202)	(739,249)	707,397	(594,833)	(127)	-	(948,014)
D5	109年度綜合損益總額	-	-	16,143,708	(739,249)	707,397	(594,833)	22,515	-	15,539,538
Z1	109年12月31日餘額	9,524,100	26,394,914	39,753,711	302,853	15,485,503	3,184,890	651,070	140,777	177,798,060
B1	109年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	4,644,946	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—現金	-	-	(7,142,426)	-	-	-	-	-	-
	股東紅利—股票	369,600	-	(3,696,000)	-	-	-	-	-	(7,142,426)
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	583,882	-	-	-	-	-	-	583,882
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(331,198)	-	-	-	-
D1	110年度淨利	-	-	17,558,577	-	-	-	-	28,243	17,586,820
D3	110年度稅後其他綜合損益	-	-	(263,149)	(612,466)	(365,440)	(357)	64	-	(710,050)
D5	110年度綜合損益總額	-	-	17,295,726	(612,466)	(365,440)	(357)	28,307	-	16,876,770
Z1	110年12月31日餘額	9,893,700	26,978,796	44,398,657	302,853	18,160,055	2,488,252	651,427	169,084	188,116,286

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 20,688,454	\$ 18,989,914
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,763,254	2,674,870
A20200	攤銷費用	692,335	616,017
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,144,603	3,190,510
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,225,618)	(11,237,010)
A20900	利息費用	9,420,166	14,683,748
A21200	利息收入	(35,011,380)	(35,779,038)
A21300	股利收入	(925,615)	(331,188)
A21700	保證責任準備淨變動	32,837	49,804
A21900	股份基礎給付酬勞成本	583,882	499,969
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(22,306)	(1,542)
A23000	處分待出售資產利益	-	(173,592)
A23100	處分投資利益	(679,721)	(1,567,646)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	-	(630)
A29900	其 他	(4,137)	9,607
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	2,060,398	(28,705,429)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	301,448,500	(163,694,699)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(73,809,491)	(46,069,303)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(291,929,995)	(4,076,817)
A41150	應收款項	(5,650,088)	824,275
A41160	貼現及放款	(150,145,033)	(178,340,103)
A41190	其他金融資產	(2,282,303)	2,182,479
A41990	其他資產	(247,348)	(171,124)
A42110	央行及銀行同業存款	28,512,172	(2,934,800)

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
E0000	本年度現金及約當現金增加數	\$ 34,463,666	\$ 15,870,239
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>70,022,639</u>	<u>54,152,400</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 104,486,305</u>	<u>\$ 70,022,639</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 85,011,381	\$ 54,597,609
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	19,474,924	13,124,834
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>2,300,196</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 104,486,305</u>	<u>\$ 70,022,639</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 110 年及 109 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 110 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110及109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8,697人及8,788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110及109年度員工平均人數分別為957人及886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 111 年 3 月 11 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) (以下稱「IFRSs」) 之影響

除下列說明外，適用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 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

- (二) 本公司尚未適用將於 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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	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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另本公司合併財務報告包括本行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

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

(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。

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

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。

5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作

法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(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) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租賃

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。

本公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

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。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。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。

(十三) 商 譽

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

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

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

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

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十五) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（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不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬

現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十六) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十七) 負債準備

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

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

(十八) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；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。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二十) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以玉山金控確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規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。

(二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

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

(二三) 政府補助

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

與收益有關之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其他收入。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。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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機率及違約損失率之假設。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

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 17,691,684	\$ 15,069,996
待交換票據	7,259,513	2,619,519
存放同業	59,931,352	36,863,724
運送中現金	<u>146,713</u>	<u>63,000</u>
	85,029,262	54,616,239
減：備抵呆帳	(<u>17,881</u>)	(<u>18,630</u>)
	<u>\$ 85,011,381</u>	<u>\$ 54,597,609</u>

合併現金流量表於 110 年及 109 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

	110年12月31日	109年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 29,641,472	\$ 35,157,341
存款準備金－乙戶	56,784,785	51,528,140
存款準備金－外幣存款戶	733,759	641,475
存放央行－其他	16,141,834	17,521,906
轉存央行國庫機關專戶存款	7,217	7,239
拆放銀行同業	<u>22,107,264</u>	<u>16,323,194</u>
	125,416,331	121,179,295
減：備抵呆帳	(<u>45,803</u>)	(<u>98,459</u>)
	<u>\$ 125,370,528</u>	<u>\$ 121,080,836</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。

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年12月31日	109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	\$ 150,682,911	\$ 421,811,630
商業本票	102,968,285	111,462,923
國庫券	16,974,413	15,842,449
公司債	69,377,840	82,888,149
金融債券	49,211,752	55,581,196
政府公債	49,413	-
上市(櫃)股票	1,405,137	969,361
外匯換匯合約	6,795,858	9,594,092
利率交換合約	6,854,657	12,079,630
外匯選擇權合約	862,308	489,042
遠期外匯合約	191,105	154,340
期貨交易保證金—自有資金	56,963	30,160
無本金交割遠期外匯合約	436,564	46,874
金屬商品交換合約	3,246	505
換匯換利合約	250,343	335,176
	<u>\$ 406,120,795</u>	<u>\$ 711,285,527</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 8,704,446	\$ 12,690,333
利率交換合約	3,343,434	6,443,971
外匯選擇權合約	1,012,080	630,408
遠期外匯合約	237,722	264,486
無本金交割遠期外匯合約	332,445	35,663
換匯換利合約	118,998	71,092
信用違約交換合約	-	134
金屬商品交換合約	622	1,898
	<u>13,749,747</u>	<u>20,137,985</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)	47,449,715	50,303,457
	<u>\$ 61,199,462</u>	<u>\$ 70,441,442</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三八。

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 110 年及 109 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：

	110年12月31日	109年12月31日
外匯換匯合約	\$ 1,726,383,860	\$ 984,461,105
利率交換合約	556,286,337	615,849,017
外匯選擇權合約	203,125,623	79,864,437
遠期外匯合約	28,730,324	18,796,767
無本金交割遠期外匯合約	70,101,658	7,180,003
換匯換利合約	25,804,441	17,013,677
金屬商品交換合約	74,842	85,075
信用違約交換合約	-	58,460

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

110 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	10	\$ 39,230	\$ 41,550
	商品期貨	賣 方	32	77,430	82,379

109 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	41	\$ 154,097	\$ 154,369
	商品期貨	賣 方	34	162,038	169,328

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年12月31日	109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	\$ 20,009,657	\$ 8,468,318
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	311,937,235	254,338,866
	<u>\$ 331,946,892</u>	<u>\$ 262,807,184</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	110年12月31日	109年12月31日
權益工具投資		
上市(櫃)股票	\$ 18,879,990	\$ 7,415,654
未上市(櫃)股票	<u>1,129,667</u>	<u>1,052,664</u>
	<u>\$ 20,009,657</u>	<u>\$ 8,468,318</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 110 及 109 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 8,787,184 仟元及 2,816,594 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 331,198 仟元及損失 663,447 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 110 及 109 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 925,615 仟元及 331,188 仟元，其中截至 110 年及 109 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 647,647 仟元及 303,950 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

	110年12月31日	109年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 146,330,146	\$ 122,689,738
政府公債	59,836,806	72,235,130
公司債	98,257,668	52,362,566
國外機構發行債券	7,225,017	5,992,134
可轉讓定期存單	278,728	858,233
轉貼現票據	<u>8,870</u>	<u>201,065</u>
	<u>\$ 311,937,235</u>	<u>\$ 254,338,866</u>

本公司 110 年及 109 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 17,043,122 仟元及 12,153,396 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

	110年12月31日	109年12月31日
國外機構發行債券	\$ 12,518,061	\$ 11,418,794
金融債券	29,132,322	4,375,794
公司債	10,459,485	573,000
可轉讓定期存單	<u>256,124,601</u>	<u>99,785</u>
	308,234,469	16,467,373
減：備抵損失	(<u>15,234</u>)	(<u>1,575</u>)
	<u>\$ 308,219,235</u>	<u>\$ 16,465,798</u>

本公司 110 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 911,582 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 109 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 2,300,196 仟元，經約定應於期後以 2,300,509 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收信用卡款項	\$ 83,514,302	\$ 82,028,666
應收承購帳款－無追索權	12,904,407	10,909,402
應收利息	4,744,638	3,552,882
應收帳款	1,861,853	3,516,467
應收承兌票款	1,342,125	1,701,757
應收數位振興券兌付款項	4,159,925	-
其他	<u>2,132,932</u>	<u>2,140,936</u>
	110,660,182	103,850,110
減：備抵呆帳	(<u>2,070,902</u>)	(<u>1,838,564</u>)
	<u>\$ 108,589,280</u>	<u>\$ 102,011,546</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

110 年度

	12個月預期信用損失		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號規定提列之減損小計		依法令規定提列之減損差異		合計
	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	存續期間預期信用損失	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	依法令規定提列之減損差異	
110年1月1日餘額	\$ 178,715	\$ 25,811	\$ 361,116	\$ 361,116	\$ 565,642	\$ 565,642	\$ 1,272,922	\$ 1,272,922	\$ 1,838,564
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	(242)	407	(165)	(165)	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,583)	(15,512)	17,095	17,095	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	13,734	(7,385)	(6,349)	(6,349)	-	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(8,789)	(2,054)	(16,674)	(16,674)	(27,517)	(27,517)	-	(27,517)	(27,517)
購入或創始之新金融資產	4,564	951	15,868	15,868	21,383	21,383	-	21,383	21,383
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	434,742	434,742	434,742
轉銷呆帳	-	-	(483,506)	(483,506)	(483,506)	(483,506)	-	(483,506)	(483,506)
轉銷呆帳後收回數	-	-	440,870	440,870	440,870	440,870	-	440,870	440,870
模型/風險參數之改變	(134,916)	4,213	18,241	18,241	(112,462)	(112,462)	-	(112,462)	(112,462)
匯兌及其他變動	(20)	(1)	(140)	(140)	(161)	(161)	(41,011)	(41,172)	(41,172)
110年12月31日餘額	\$ 51,463	\$ 6,430	\$ 346,356	\$ 346,356	\$ 404,249	\$ 404,249	\$ 1,666,653	\$ 1,666,653	\$ 2,070,902

109 年度

	12個月預期信用損失		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號規定提列之減損小計		依法令規定提列之減損差異		合計
	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	存續期間預期信用損失	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	依法令規定提列之減損差異	
109年1月1日餘額	\$ 93,958	\$ 9,451	\$ 705,553	\$ 705,553	\$ 808,962	\$ 808,962	\$ 1,166,793	\$ 1,166,793	\$ 1,975,755
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	(144)	324	(180)	(180)	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,692)	(5,589)	9,281	9,281	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	16,689	(5,526)	(11,163)	(11,163)	-	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(5,385)	(1,456)	(49,008)	(49,008)	(55,849)	(55,849)	-	(55,849)	(55,849)
購入或創始之新金融資產	20,031	2,582	19,558	19,558	42,171	42,171	-	42,171	42,171
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	141,903	141,903	141,903
轉銷呆帳	-	-	(638,717)	(638,717)	(638,717)	(638,717)	-	(638,717)	(638,717)
轉銷呆帳後收回數	-	-	462,602	462,602	462,602	462,602	-	462,602	462,602
模型/風險參數之改變	57,241	26,027	(135,992)	(135,992)	(52,724)	(52,724)	-	(52,724)	(52,724)
匯兌及其他變動	17	(2)	(818)	(818)	(803)	(803)	(35,774)	(36,577)	(36,577)
109年12月31日餘額	\$ 178,715	\$ 25,811	\$ 361,116	\$ 361,116	\$ 565,642	\$ 565,642	\$ 1,272,922	\$ 1,272,922	\$ 1,838,564

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

110 年度

	12個月預期信用損失		存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)		存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)		合計
	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	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	
110年1月1日餘額	\$ 101,041,722	\$ 159,613	\$ 2,648,775	\$ 2,648,775	\$ 2,648,775	\$ 2,648,775	\$ 103,850,110
一轉為存續期間預期信用損失	(94,840)	95,429	(589)	(589)	(589)	(589)	-
一轉為信用減損金融資產	(703,708)	(91,785)	795,493	795,493	795,493	795,493	-
一轉為12個月預期信用損失	77,542	(45,385)	(32,157)	(32,157)	(32,157)	(32,157)	-
於當年度除列之金融資產	(14,889,919)	(17,588)	(445,597)	(445,597)	(445,597)	(445,597)	(15,353,104)
購入或創始之新金融資產	22,503,244	33,474	123,543	123,543	123,543	123,543	22,660,261
轉銷呆帳	-	-	(483,506)	(483,506)	(483,506)	(483,506)	(483,506)
匯兌及其他變動	(13,516)	(24)	(39)	(39)	(39)	(39)	(13,579)
110年12月31日餘額	\$ 107,920,525	\$ 133,734	\$ 2,605,923	\$ 2,605,923	\$ 2,605,923	\$ 2,605,923	\$ 110,660,182

109 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
109年1月1日餘額	\$ 102,384,122	\$ 215,995	\$ 3,061,358	\$ 105,661,475
一轉為存續期間預期信用 損失	(204,104)	204,990	(886)	-
一轉為信用減損金融資產	(812,917)	(119,249)	932,166	-
一轉為12個月預期信用 損失	159,321	(129,741)	(29,580)	-
於當年度除列之金融資產	(21,348,759)	(41,360)	(761,898)	(22,152,017)
購入或創始之新金融資產	20,858,406	29,081	86,878	20,974,365
轉銷呆帳	-	-	(638,717)	(638,717)
匯兌及其他變動	5,653	(103)	(546)	5,004
109年12月31日餘額	<u>\$ 101,041,722</u>	<u>\$ 159,613</u>	<u>\$ 2,648,775</u>	<u>\$ 103,850,110</u>

十三、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
短期放款	\$ 309,127,045	\$ 289,538,356
中期放款	436,923,515	389,645,712
長期放款	1,040,601,661	958,176,513
催收款項	2,189,227	2,303,655
押匯及貼現	<u>1,857,307</u>	<u>1,371,972</u>
	1,790,698,755	1,641,036,208
減：備抵呆帳	(22,123,971)	(20,608,721)
折溢價調整數	<u>66,457</u>	<u>(53,419)</u>
	<u>\$ 1,768,641,241</u>	<u>\$ 1,620,374,068</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三八。

本行於110年及109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2,134,217仟元及2,303,655仟元。本行110及109年度對內未計提利息收入之金額分別為34,691仟元及37,163仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

110 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 準則第9號 規定提列之 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
110年1月1日餘額	\$ 3,536,235	\$ 1,092,418	\$ 3,728,502	\$ 8,357,155	\$12,251,566	\$20,608,721
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	(19,292)	35,160	(15,868)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	(19,660)	(150,243)	169,903	-	-	-
一轉為12個月預期信 用損失	176,345	(105,547)	(70,798)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(991,769)	(726,699)	(400,717)	(2,119,185)	-	(2,119,185)
購入或創始之新金融資產	510,081	136,110	324,793	970,984	-	970,984
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,980,229	4,980,229
轉銷呆帳	-	-	(1,011,601)	(1,011,601)	-	(1,011,601)
轉銷呆帳後收回數	-	-	821,655	821,655	-	821,655
模型/風險參數之改變	(2,077,621)	878,588	(859,665)	(2,058,698)	-	(2,058,698)
匯兌及其他變動	(6,760)	(238)	(863)	(7,861)	(60,273)	(68,134)
110年12月31日餘額	<u>\$ 1,107,559</u>	<u>\$ 1,159,549</u>	<u>\$ 2,685,341</u>	<u>\$ 4,952,449</u>	<u>\$17,171,522</u>	<u>\$22,123,971</u>

109 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 準則第9號 規定提列之 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 1,062,925	\$ 373,445	\$ 3,817,631	\$ 5,254,001	\$12,485,286	\$17,739,287
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	(4,966)	17,211	(12,245)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	(20,149)	(99,248)	119,397	-	-	-
一轉為12個月預期信 用損失	129,899	(91,484)	(38,415)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(396,848)	(126,048)	(963,403)	(1,486,299)	-	(1,486,299)
購入或創始之新金融資產	1,445,579	51,502	480,205	1,977,286	-	1,977,286
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(127,128)	(127,128)
轉銷呆帳	-	-	(842,233)	(842,233)	-	(842,233)
轉銷呆帳後收回數	-	-	982,622	982,622	-	982,622
模型/風險參數之改變	1,326,655	967,528	188,466	2,482,649	-	2,482,649
匯兌及其他變動	(6,860)	(488)	(3,523)	(10,871)	(106,592)	(117,463)
109年12月31日餘額	<u>\$ 3,536,235</u>	<u>\$ 1,092,418</u>	<u>\$ 3,728,502</u>	<u>\$ 8,357,155</u>	<u>\$12,251,566</u>	<u>\$20,608,721</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

110 年度

	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 資 產)	合 計
110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 1,628,484,018	\$ 4,313,659	\$ 8,238,531	\$ 1,641,036,208
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	(4,390,514)	4,557,172	(166,658)	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	(2,004,001)	(611,500)	2,615,501	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	961,557	(525,830)	(435,727)	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	(581,780,292)	(2,387,049)	(2,235,500)	(586,402,841)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	735,932,197	1,187,606	687,961	737,807,764
轉 銷 呆 帳	-	-	(1,011,601)	(1,011,601)
匯 兌 及 其 他 變 動	(723,384)	(3,297)	(4,094)	(730,775)
110 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 1,776,479,581</u>	<u>\$ 6,530,761</u>	<u>\$ 7,688,413</u>	<u>\$ 1,790,698,755</u>

109 年度

	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 資 產)	合 計
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 1,449,611,336	\$ 4,245,682	\$ 8,330,806	\$ 1,462,187,824
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	(3,169,326)	3,283,145	(113,819)	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	(2,818,933)	(586,100)	3,405,033	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	1,017,554	(703,765)	(313,789)	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	(528,688,275)	(2,330,508)	(2,903,373)	(533,922,156)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	712,924,893	408,990	687,577	714,021,460
轉 銷 呆 帳	-	-	(842,233)	(842,233)
匯 兌 及 其 他 變 動	(393,231)	(3,785)	(11,671)	(408,687)
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 1,628,484,018</u>	<u>\$ 4,313,659</u>	<u>\$ 8,238,531</u>	<u>\$ 1,641,036,208</u>

本公司 110 及 109 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	110 年度	109 年度
存放銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數	(\$ 215)	\$ 16,965
拆借銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數	(50,954)	70,203
應收款項備抵呆帳提列數	316,146	75,501
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,773,330	2,846,508
買入匯款備抵呆帳提列數	10	-
保證責任準備提列數	32,837	49,804
融資承諾準備提列數	63,171	181,658
	<u>\$ 2,134,325</u>	<u>\$ 3,240,639</u>

本行 110 年及 109 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。

十四、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
存放銀行同業	\$ 6,508,499	\$ 4,231,528
其他	<u>7</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,508,506</u>	<u>\$ 4,231,528</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。

十五、不動產及設備－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 14,369,786	\$ 14,229,849
房屋及建築	12,908,487	9,775,288
電腦設備	2,830,988	2,745,937
交通及運輸設備	401,417	430,007
雜項設備	1,364,674	1,405,433
預付房地及設備款	<u>1,390,375</u>	<u>4,102,780</u>
	<u>\$ 33,265,727</u>	<u>\$ 32,689,294</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
<u>成本</u>									
110年1月1日餘額	\$ 14,229,849		\$ 14,900,076	\$ 6,172,650	\$ 962,699	\$ 3,772,781	\$ 4,102,780		\$ 44,140,835
增添	179,697		2,092,596	658,968	49,548	169,476	1,046,224		4,196,509
處分	(31,517)		(40,238)	(232,353)	(41,721)	(31,435)	-		(377,264)
淨兌換差額	(8,243)		(31,776)	(8,191)	(3,042)	(27,129)	(1,394)		(79,775)
重分類及其他	-		1,693,514	158,820	1,195	20,373	(3,757,235)		(1,883,333)
110年12月31日餘額	<u>\$ 14,369,786</u>		<u>\$ 18,614,172</u>	<u>\$ 6,749,894</u>	<u>\$ 968,679</u>	<u>\$ 3,904,066</u>	<u>\$ 1,390,375</u>		<u>\$ 45,996,972</u>
109年1月1日餘額	\$ 14,254,235		\$ 14,782,721	\$ 6,059,658	\$ 873,428	\$ 3,672,144	\$ 4,054,018		\$ 43,696,204
增添	-		124,928	776,548	95,957	192,198	726,615		1,916,246
處分	(8,895)		(28,572)	(790,139)	(74,020)	(162,845)	-		(1,064,471)
淨兌換差額	(15,491)		(24,478)	(4,424)	(2,995)	(26,879)	(660)		(74,927)
重分類及其他	-		45,477	131,007	70,329	98,163	(677,193)		(332,217)
109年12月31日餘額	<u>\$ 14,229,849</u>		<u>\$ 14,900,076</u>	<u>\$ 6,172,650</u>	<u>\$ 962,699</u>	<u>\$ 3,772,781</u>	<u>\$ 4,102,780</u>		<u>\$ 44,140,835</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							
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,124,788)	(\$ 3,426,713)	(\$ 532,692)	(\$ 2,367,348)	(\$ 11,451,541)	
處分	-	22,326	232,351	40,954	31,415	327,046	
折舊費用	-	(608,097)	(729,704)	(77,312)	(216,529)	(1,631,642)	
淨兌換差額	-	4,522	5,160	1,788	13,070	24,540	
重分類及其他	-	352	-	-	-	352	
110年12月31日餘額	\$ -	(\$ 5,705,685)	(\$ 3,918,906)	(\$ 567,262)	(\$ 2,539,392)	(\$ 12,731,245)	
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,588,056)	(\$ 3,564,456)	(\$ 536,869)	(\$ 2,281,522)	(\$ 10,970,903)	
處分	-	23,882	789,272	73,362	150,769	1,037,285	
折舊費用	-	(563,749)	(654,803)	(71,768)	(248,832)	(1,539,152)	
淨兌換差額	-	3,135	3,274	2,354	12,237	21,000	
重分類及其他	-	-	-	229	-	229	
109年12月31日餘額	\$ -	(\$ 5,124,788)	(\$ 3,426,713)	(\$ 532,692)	(\$ 2,367,348)	(\$ 11,451,541)	

本公司臺北市松山區民生段地上權興建案於 110 年第 2 季點交，已依持有目的及性質自預付房地及設備款轉列房屋及建築以及使用權資產，金額分別為 1,721,599 仟元及 1,479,201 仟元，請參閱附註十六。

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

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年12月31日	109年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權權利金	\$ 3,825,350	\$ -
建築物	2,931,534	2,986,120
辦公設備	10,166	1,429
運輸設備	5,053	6,061
	<u>\$ 6,772,103</u>	<u>\$ 2,993,610</u>
使用權資產之增添	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
	<u>\$ 3,476,121</u>	<u>\$ 1,000,768</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 41,796	\$ -
建築物	1,029,327	1,077,299
辦公設備	4,189	2,862
運輸設備	4,941	5,161
	<u>\$ 1,080,253</u>	<u>\$ 1,085,322</u>

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十七。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於 110 及 109 年度並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,841,071</u>	<u>\$ 3,105,185</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
土地	1.09%	-
建築物	0.37%~7.50%	0.80%~7.50%
辦公設備	0.37%~2.98%	0.80%~2.98%
運輸設備	0.35%~7.50%	0.66%~7.50%

(三) 重要承租活動

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 110 年及 109 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 751,389 仟元及 688,095 仟元。

本公司於 110 年第 2 季取得臺北市松山區民生段地上權，使用期間至 156 年 10 月止。

(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十七。

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
短期租賃費用	<u>\$ 37,680</u>	<u>\$ 22,291</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 313</u>	<u>\$ 137</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 117</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 1,109,137)</u>	<u>(\$ 1,031,235)</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。

十七、投資性不動產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
土地	\$ 381,040	\$ 381,040
房屋及建築	1,666,804	1,688,954
使用權資產	48,269	-
	<u>\$ 2,096,113</u>	<u>\$ 2,069,994</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
110年1月1日餘額	\$ 381,065		\$ 1,928,598	\$ -		\$ 2,309,663
淨兌換差額	-	(14,781)		-		(14,781)
重分類	-	42,605		48,788		91,393
110年12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 1,956,422</u>	<u>\$ 48,788</u>		<u>\$ 2,386,275</u>
109年1月1日餘額	\$ 381,065		\$ 1,903,459	\$ -		\$ 2,284,524
淨兌換差額	-	25,139		-		25,139
109年12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 1,928,598</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 2,309,663</u>
<u>累計折舊及減損</u>						
110年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 239,644)		\$ -		(\$ 239,669)
折舊費用	-	(51,276)		(83)		(51,359)
淨兌換差額	-	1,654		-		1,654
重分類	-	(352)		(436)		(788)
110年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 289,618)</u>		<u>(\$ 519)</u>		<u>(\$ 290,162)</u>
109年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 185,943)		\$ -		(\$ 185,968)
折舊費用	-	(50,396)		-		(50,396)
淨兌換差額	-	(3,305)		-		(3,305)
109年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 239,644)</u>		<u>\$ -</u>		<u>(\$ 239,669)</u>

投資性不動產中之使用權資產係本公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,348,327 仟元及 3,181,890 仟元，公允價值屬第 3 等級，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：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 45,058	\$ 44,962
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	(53,470)	(52,531)
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>554</u>)	(<u>574</u>)
	<u>(\$ 8,966)</u>	<u>(\$ 8,143)</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 110 年及 109 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 16,051 仟元及 15,933 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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
第 1 年	\$ 61,334	\$ 60,875
第 2 年	51,981	28,314
第 3 年	46,404	19,780
第 4 年	10,189	19,109
第 5 年	<u>1,184</u>	<u>1,898</u>
	<u>\$ 171,092</u>	<u>\$ 129,976</u>

十八、無形資產－淨額

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
商 譽	\$ 4,426,526	\$ 4,442,999
電腦軟體	1,207,580	1,152,830
銀行執照	441,695	454,791
核心存款	16,445	19,157
既有技術	27,364	32,836
客戶關係	<u>14,610</u>	<u>17,318</u>
	<u>\$ 6,134,220</u>	<u>\$ 6,119,931</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
110年1月1日餘額	\$ 4,442,999	\$ 1,152,830	\$ 454,791	\$ 19,157	\$ 32,836	\$ 17,318	\$ 6,119,931	
單獨取得	-	376,763	-	-	-	-	376,763	
攤銷費用	-	(681,443)	-	(2,712)	(5,472)	(2,708)	(692,335)	
重分類	-	361,467	-	-	-	-	361,467	
淨兌換差額	(16,473)	(2,037)	(13,096)	-	-	-	(31,606)	
110年12月31日餘額	\$ 4,426,526	\$ 1,207,580	\$ 441,695	\$ 16,445	\$ 27,364	\$ 14,610	\$ 6,134,220	
109年1月1日餘額	\$ 4,475,161	\$ 1,106,020	\$ 480,362	\$ 21,869	\$ 38,309	\$ 20,026	\$ 6,141,747	
單獨取得	-	292,361	-	-	-	-	292,361	
攤銷費用	-	(604,823)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	(615,716)	
處分	-	(3)	-	-	-	-	(3)	
重分類	-	359,365	-	-	-	-	359,365	
淨兌換差額	(32,162)	(90)	(25,571)	-	-	-	(57,823)	
109年12月31日餘額	\$ 4,442,999	\$ 1,152,830	\$ 454,791	\$ 19,157	\$ 32,836	\$ 17,318	\$ 6,119,931	

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。

十九、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 4,079,967	\$ 5,577,742
預付款項	452,360	273,644
確定福利資產（附註二八）	365,495	1,050
其 他	10,449	37,903
	<u>\$ 4,908,271</u>	<u>\$ 5,890,339</u>

二十、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
銀行同業拆放	\$ 78,059,351	\$ 48,209,147
中華郵政轉存款	2,276,985	2,376,177
央行拆放	1,384,450	1,425,500
透支銀行同業	213,519	279,960
銀行同業存款	1,520,217	2,654,434
央行存款	26,636	23,768
	<u>\$ 83,481,158</u>	<u>\$ 54,968,986</u>

二一、央行及同業融資

	110年12月31日	109年12月31日
央行其他融資	<u>\$ 14,021,010</u>	<u>\$ 8,044,340</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 16,648,639 仟元及 11,305,248 仟元，經約定應分別於期後以 16,686,012 仟元及 11,327,432 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付待交換票據	\$ 7,259,513	\$ 2,619,519
應付利息	1,943,109	2,270,175
應付帳款	1,410,356	3,694,750
應付費用	4,940,805	4,528,261
應付承購帳款	1,590,393	3,015,413
承兌匯票	1,356,990	1,699,850
應付信用卡款	877,542	1,211,765
應付代收款	683,530	448,125
應付其他稅款	342,090	342,238
其 他	3,152,846	3,389,148
	<u>\$ 23,557,174</u>	<u>\$ 23,219,244</u>

二四、存款及匯款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
支票存款	\$ 18,652,239	\$ 16,719,630
活期存款	803,556,709	734,858,994
活期儲蓄存款	700,429,954	652,174,941
定期存款	830,967,461	725,011,044
可轉讓定期存單	28,801,536	48,717,952
定期儲蓄存款	300,717,348	296,620,946
公庫存款	13,225,790	12,128,338
匯款	1,719,770	6,862,193
	<u>\$ 2,698,070,807</u>	<u>\$ 2,493,094,038</u>

二五、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
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	3,500,000
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	1,500,000	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
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	\$ 2,200,000	\$ 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
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
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	3,000,000	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，本行有權於發行屆滿五年一個月後行使贖回權	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券—109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金融債券—110 年 10 月 28 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 0.37%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>1,600,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,270,000</u>	<u>\$ 33,970,000</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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 3,260,716	\$ 3,344,667
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,267,118	2,425,960
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,419,752	2,486,664
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,193,531	1,343,691
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,194,851	9,460,385
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	7,186,673	7,940,241

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日	109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	\$ 3,283,492	\$ 3,425,553
105 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,943,007	3,171,793
105 年度第五期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,808,747	3,020,275
106 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	2,019,482	2,079,022
106 年度第二期無擔保美元計價 一般順位金融債券	4,459,863	4,662,317
107 年度第一期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	<u>6,412,483</u>	<u>6,942,889</u>
	<u>\$47,449,715</u>	<u>\$50,303,457</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 110 年 9 月 9 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 40 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 111 年 3 月 10 日核准發行長期次順位金融債券新臺幣 50 億元（或等值外幣）。

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 134 億元。

二六、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 62,374,505	\$ 58,136,417
存入保證金	1,942,439	5,204,333
長期借款	335,037	344,971
短期借款	573,780	868,371
	<u>\$ 65,225,761</u>	<u>\$ 64,554,092</u>

二七、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
融資承諾準備	\$ 568,384	\$ 507,068
員工福利負債準備	-	285,377
保證責任準備	349,586	317,319
其他	163,170	41,905
	<u>\$ 1,081,140</u>	<u>\$ 1,151,669</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

110 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		依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
				第 9 號規定 提 列 之 減 損 小 計	規 定 提 列 之 減 損 差 異		
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 421,939	\$ 1,685	\$ 3,228	\$ 426,852	\$ 397,535	\$ 824,387	
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	(10,069)	10,069	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融工 具	(4)	(1)	5	-	-	-	
一轉為12個月預期信用 損失	1,557	(1,470)	(87)	-	-	-	
於當年度除列之金融工具	(61,886)	(171)	(842)	(62,899)	-	(62,899)	
購入或創始之新金融工具	49,518	45	109	49,672	-	49,672	
依法令規定提列之減損差異 模型/風險參數之改變	-	-	-	-	324,078	324,078	
匯兌及其他變動	(19)	-	-	(19)	(2,406)	(2,425)	
110 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 95,148</u>	<u>\$ 99,444</u>	<u>\$ 4,171</u>	<u>\$ 198,763</u>	<u>\$ 719,207</u>	<u>\$ 917,970</u>	

109 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		依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
				第 9 號規定 提 列 之 減 損 小 計	規 定 提 列 之 減 損 差 異		
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 177,119	\$ 700	\$ 3,204	\$ 181,023	\$ 416,900	\$ 597,923	
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	(25)	32	(7)	-	-	-	
一轉為信用減損金融工 具	(70)	(151)	221	-	-	-	
一轉為12個月預期信用 損失	4,806	(3,812)	(994)	-	-	-	
於當年度除列之金融工具	(40,020)	-	-	(40,020)	-	(40,020)	
購入或創始之新金融工具	220,206	154	1,022	221,382	-	221,382	
依法令規定提列之減損差異 模型/風險參數之改變	-	-	-	-	(14,321)	(14,321)	
匯兌及其他變動	59,877	4,762	(218)	64,421	-	64,421	
匯兌及其他變動	46	-	-	46	(5,044)	(4,998)	
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 421,939</u>	<u>\$ 1,685</u>	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 426,852</u>	<u>\$ 397,535</u>	<u>\$ 824,387</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 110 及 109 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 384,903 仟元及 374,776 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：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,267,442	\$ 2,325,205
計畫資產公允價值	(<u>2,632,937</u>)	(<u>2,040,878</u>)
提撥短絀(剩餘)	(<u>\$ 365,495</u>)	\$ 284,327
淨確定福利資產(帳列其他資產)	<u>\$ 365,495</u>	<u>\$ 1,050</u>
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 285,377</u>

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
109年1月1日	\$ 2,024,474	(\$ 2,049,587)	(\$ 25,113)
服務成本			
當期服務成本	21,926	-	21,926
利息費用（收入）	15,021	(15,313)	292
認列於損益	36,947	(15,313)	21,634
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(38,031)	(38,031)
精算損失－財務假設 變動	239,084	-	239,084
精算損失－經驗調整	120,011	-	120,011
認列於其他綜合損益	359,095	(38,031)	321,064
雇主提撥	-	(33,258)	(33,258)
福利支付	(95,311)	95,311	-
109年12月31日	2,325,205	(2,040,878)	284,327
服務成本			
當期服務成本	21,759	-	21,759
利息費用（收入）	8,033	(7,094)	939
認列於損益	29,792	(7,094)	22,698
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(234,493)	(234,493)
精算損失－人口假設 變動	57,393	-	57,393
精算利益－財務假設 變動	(67,907)	-	(67,907)
精算利益－經驗調整	(23,452)	-	(23,452)
認列於其他綜合損益	(33,966)	(234,493)	(268,459)
雇主提撥	-	(404,061)	(404,061)
福利支付	(53,589)	53,589	-
110年12月31日	\$ 2,267,442	(\$ 2,632,937)	(\$ 365,495)

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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率	0.60%-0.70%	0.30%-0.35%
計畫資產預期報酬率	0.60%	0.35%
未來薪資水準增加率	3.00%	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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 65,094</u>)	(<u>\$ 71,541</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 67,671</u>	<u>\$ 74,527</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 64,448</u>	<u>\$ 70,916</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 62,393</u>)	(<u>\$ 68,523</u>)

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 110 年及 109 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 153,174 仟元及 403,103 仟元。本公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8 至 11.79 年及 9 至 12.64 年。

二九、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
預收款項	\$ 2,916,570	\$ 2,796,220
遞延收入	649,316	542,513
其他	<u>13,703</u>	<u>4,110</u>
	<u>\$ 3,579,589</u>	<u>\$ 3,342,843</u>

三十、利息淨收益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,945,898	\$ 28,998,469
投資有價證券利息收入	4,565,842	3,736,927
信用卡循環利息收入	1,932,041	2,039,056
存放及拆放同業利息收入	425,764	804,736
其他	<u>141,835</u>	<u>199,850</u>
	<u>35,011,380</u>	<u>35,779,038</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,866,496)	(12,758,079)
央行及同業融資利息費用	(431,999)	(730,040)
發行金融債券利息費用	(506,156)	(567,442)
租賃負債利息費用	(39,357)	(38,729)
其他	<u>(576,158)</u>	<u>(589,458)</u>
	<u>(9,420,166)</u>	<u>(14,683,748)</u>
	<u>\$ 25,591,214</u>	<u>\$ 21,095,290</u>

三一、手續費淨收益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 8,450,314	\$ 9,136,490
信託業務手續費收入	7,069,346	5,780,658
保險佣金收入	2,525,265	3,184,029
放款手續費收入	1,649,500	1,341,544
其他	<u>2,424,537</u>	<u>2,381,636</u>
	<u>22,118,962</u>	<u>21,824,357</u>
手續費費用		
代理費用	(1,781,493)	(1,385,761)
信用卡手續費費用	(795,646)	(1,041,976)
跨行手續費	(312,131)	(346,726)
電腦處理費	(276,025)	(343,387)
其他	<u>(664,521)</u>	<u>(662,171)</u>
	<u>(3,829,816)</u>	<u>(3,780,021)</u>
	<u>\$ 18,289,146</u>	<u>\$ 18,044,336</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110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	\$ 32,862	\$ 4,540,292	\$ 11,562,519	(\$ 14,880,455)	\$ 1,255,218
持有供交易之金融負債	-	-	(7,064,586)	11,531,822	4,467,236
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,087,192)	158	2,590,198	503,164
	<u>\$ 32,862</u>	<u>\$ 2,453,100</u>	<u>\$ 4,498,091</u>	<u>(\$ 758,435)</u>	<u>\$ 6,225,618</u>

	109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	\$ 15,206	\$ 7,226,068	\$ 15,176,976	\$ 17,281,690	\$ 39,699,940
持有供交易之金融負債	-	-	(9,379,935)	(14,709,055)	(24,088,990)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,152,862)	2,307	(2,223,385)	(4,373,940)
	<u>\$ 15,206</u>	<u>\$ 5,073,206</u>	<u>\$ 5,799,348</u>	<u>\$ 349,250</u>	<u>\$ 11,237,010</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 11,390,035	\$ 11,167,831
勞健保費用	801,334	702,833
員工優惠存款超額利息	196,197	194,525
退職後福利	407,601	396,410
其他	641,495	682,718
折舊費用	2,763,254	2,674,870
攤銷費用	692,335	616,017

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 110 及 109 年度估列員工酬勞分別為 636,352 仟元及 563,955 仟元，估列董事酬勞分別為 89,000 仟元及 95,000 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 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 110 年 3 月 11 日及 109 年 3 月 12 日經董事會決議如下：

	決 議 金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	109年度	108年度	109年度	108年度
員工酬勞－現金	\$ 553,275	\$ 704,982	\$ 563,955	\$ 708,308
董事酬勞－現金	60,000	106,000	95,000	120,000

前述董事會決議配發 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞與 109 及 108 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 110 及 109 年度之損益。

本行董事會於 111 年 3 月 11 日決議配發 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年度
員工酬勞－現金	\$ 636,352
董事酬勞－現金	68,000

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：

	110年度	109年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 3,358,155	\$ 2,693,373
未分配盈餘加徵	679	501
以前年度之調整	(23,871)	28,396
	<u>3,334,963</u>	<u>2,722,270</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(233,329)	(219,908)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,101,634</u>	<u>\$ 2,502,362</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 20,688,454</u>	<u>\$ 18,989,914</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 4,137,691	\$ 3,797,983
稅上不可減除之費損	31,486	37,447
免稅所得	(1,306,516)	(1,578,752)
未分配盈餘加徵	679	501
土地增值稅	(150)	2,963
未認列之可減除暫時性差異	191,870	166,638
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	70,445	47,186
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>23,871</u>)	<u>28,396</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,101,634</u>	<u>\$ 2,502,362</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	110年度	109年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之權		
益工具投資	(\$ 26,351)	\$ -
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之權		
益工具投資	<u>26,351</u>	<u>-</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
遞延所得稅		
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關		
之所得稅		
一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	(\$ 21,200)	(\$ 10,383)
一確定福利計畫再衡量數	122	54

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
與可能重分類至損益之項目相關之所得稅		
一 國外營運機構財務報表之換算	(\$ 153,116)	(\$ 184,518)
一 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>194,451</u>)	<u>135,185</u>
認列於其他綜合損益之所得稅利益	(<u>\$ 368,645</u>)	(<u>\$ 59,662</u>)

(四) 本期所得稅資產與負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 157,875	\$ 154,487
預付稅款	<u>80,604</u>	<u>106,339</u>
	<u>\$ 238,479</u>	<u>\$ 260,826</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,255,368	\$ 267,809
應付所得稅	<u>436,740</u>	<u>304,098</u>
	<u>\$ 1,692,108</u>	<u>\$ 571,907</u>

(五) 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：

110 年度

遞延所得稅資產	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他綜合損益</u>	<u>直接認列於權益</u>	<u>兌換差額</u>	<u>年底餘額</u>
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 946,995	\$ 204,622	\$ -	\$ -	(\$ 72)	\$ 1,151,545
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	-	-	71,925	(26,351)	-	45,574
備抵呆帳	128,102	25,371	-	-	(1,970)	151,503
應付休假給付	100,587	16,286	-	-	-	116,873
其他負債	29,256	15,705	-	-	-	44,961
國外營運機構兌換差額	514,826	-	153,116	-	-	667,942
應付員工長期激勵獎勵	28,211	12,705	-	-	-	40,916
政府補助收入	19,761	(568)	-	-	(163)	19,030
預收收入	14,238	7,437	-	-	(580)	21,095
其他	18,854	16,528	(122)	-	(329)	34,931
	<u>\$ 1,800,830</u>	<u>\$ 298,086</u>	<u>\$ 224,919</u>	<u>(\$ 26,351)</u>	<u>(\$ 3,114)</u>	<u>\$ 2,294,370</u>

(接次頁)

(承前頁)

遞延所得稅負債	年初餘額	認列於其他		直接認列於		年底餘額
		認列於損益	綜合損益	權益	兌換差額	
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 504,538	(\$ 9,975)	\$ -	\$ -	\$ 2	\$ 494,565
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	203,593	-	(143,726)	-	(57)	59,810
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	27,500	83,712	-	-	(50)	111,162
其他	73,283	(8,980)	-	-	(52)	64,251
	<u>\$ 1,412,062</u>	<u>\$ 64,757</u>	<u>(\$ 143,726)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 157)</u>	<u>\$ 1,332,936</u>

109 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於其他		直接認列於		年底餘額
		認列於損益	綜合損益	權益	兌換差額	
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 725,253	\$ 221,569	\$ -	\$ 173	\$ -	\$ 946,995
備抵呆帳	92,492	36,131	-	(521)	-	128,102
應付休假給付	80,940	19,647	-	-	-	100,587
其他負債	42,316	(13,060)	-	-	-	29,256
國外營運機構兌換差額	330,308	-	184,518	-	-	514,826
應付員工長期激勵獎勵	19,915	8,296	-	-	-	28,211
政府補助收入	20,084	(594)	-	271	-	19,761
預收收入	12,366	2,779	-	(907)	-	14,238
其他	16,244	3,024	(54)	(360)	-	18,854
	1,339,918	277,792	184,464	(1,344)	-	1,800,830
虧損扣抵	73,134	(72,271)	-	(863)	-	-
	<u>\$ 1,413,052</u>	<u>\$ 205,521</u>	<u>\$ 184,464</u>	<u>(\$ 2,207)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,800,830</u>
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 511,237	(\$ 6,699)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 504,538
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	79,034	-	124,802	(243)	-	203,593
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	22,037	5,574	-	(111)	-	27,500
土地增值稅準備	83,171	(13,089)	-	-	-	70,082
其他	3,557	(173)	-	(183)	-	3,201
	<u>\$ 1,302,184</u>	<u>(\$ 14,387)</u>	<u>\$ 124,802</u>	<u>(\$ 537)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,412,062</u>

(六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	110年12月31日	109年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,875,002</u>	<u>\$ 4,613,194</u>

(七) 本行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 105 年度。

(八) 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，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 105 年度（102 年度除外）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>110 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 17,558,577	9,893,700	\$ 1.77
<u>109 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 16,464,910	9,893,700	\$ 1.66

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：

	109年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	\$ 1.73	\$ 1.66

三六、權益

(一) 股本

普通股

	110年12月31日	109年12月31日
額定股數(仟股)	<u>9,893,700</u>	<u>9,524,100</u>
額定股本	<u>\$ 98,937,000</u>	<u>\$ 95,241,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>9,893,700</u>	<u>9,524,100</u>
已發行股本	<u>\$ 98,937,000</u>	<u>\$ 95,241,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 51,551,185	\$ 49,625,382
私募普通股	<u>47,385,815</u>	<u>45,615,618</u>
合 計	<u>\$ 98,937,000</u>	<u>\$ 95,241,000</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 109 年 4 月 24 日決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 4,760,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 476,000 仟股，並提高額定資本額為 95,241,000 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 110 年 4 月 23 日決議，自 109 年度盈餘分派股東紅利 3,696,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 369,600 仟股，並提高額定資本額為 98,937,000 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 110 及 109 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 595,513 仟元及 502,404 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 109 及 108 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 490,773 仟元及 582,057 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 110 及 109 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 110 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。

109 年 4 月 24 日修改前之公司章程

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%。

109 年 4 月 24 日修改後之公司章程

為健全財務結構，應依銀行法及主管機關規定維持適足之自有資本，並視營運規劃分派現金股利及（或）股票股利。但法定盈餘公積未達資本總額前，分派之現金股利不得超過法定限額。

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，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 110 年 4 月 23 日及 109 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議通過 109 及 108 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 4,644,946	\$ 5,892,885		
現金股利	7,142,426	9,318,844	\$ 0.750	\$ 1.030
股票股利	3,696,000	4,760,000	0.390	0.526

本行 111 年 3 月 11 日董事會擬議 110 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	\$ 5,447,377	
特別盈餘公積	830,159	
現金股利	7,172,933	\$ 0.73
股票股利	4,700,000	0.48

有關 110 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

	110年度	109年度
年初餘額	\$ 140,777	\$ 131,199
子公司股東之現金股利	-	(12,937)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	28,243	22,642
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(123)	(211)
確定福利計畫之再衡量 數	187	84
年底餘額	<u>\$ 169,084</u>	<u>\$ 140,777</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）	實 質 關 係 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>110年度</u>				
主要管理階層	\$ 463,022	\$ 350,776	\$ 3,832	
其他關係人	<u>4,217,119</u>	<u>2,860,293</u>	<u>31,639</u>	
	<u>\$ 4,680,141</u>	<u>\$ 3,211,069</u>	<u>\$ 35,471</u>	0.80-1.85
<u>109年度</u>				
主要管理階層	\$ 467,292	\$ 369,459	\$ 2,944	
其他關係人	<u>3,435,374</u>	<u>2,593,295</u>	<u>30,208</u>	
	<u>\$ 3,902,666</u>	<u>\$ 2,962,754</u>	<u>\$ 33,152</u>	0.80-1.85

2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<u>110年度</u>				
玉山金控	\$10,750,676	\$ 2,153,511	\$ 1,581	
兄弟公司	10,553,420	10,089,525	6,173	
主要管理階層	925,074	813,165	1,506	
其他關係人	<u>2,453,463</u>	<u>1,463,815</u>	<u>16,509</u>	
	<u>\$24,682,633</u>	<u>\$14,520,016</u>	<u>\$ 25,769</u>	0-6.34
<u>109年度</u>				
玉山金控	\$10,847,191	\$ 789,220	\$ 1,076	
兄弟公司	9,118,617	3,153,000	9,937	
主要管理階層	798,306	588,354	1,544	
其他關係人	<u>2,753,857</u>	<u>1,311,627</u>	<u>15,568</u>	
	<u>\$23,517,971</u>	<u>\$ 5,842,201</u>	<u>\$ 28,125</u>	0-6.34

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

3. 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4至5年。

(1) 預收收入(帳列其他負債)彙總如下：

	110年12月31日	109年12月31日
玉山金控	\$ 30	\$ 30
兄弟公司	<u>1,122</u>	<u>942</u>
	<u>\$ 1,152</u>	<u>\$ 972</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	110年12月31日	109年12月31日
玉山金控	\$ 18,571	\$ 24,850
兄弟公司	<u>18,747</u>	<u>22,261</u>
	<u>\$ 37,318</u>	<u>\$ 47,111</u>

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	110年度	109年度
玉山金控	\$ 5,980	\$ 5,980
兄弟公司	<u>8,641</u>	<u>8,532</u>
	<u>\$ 14,621</u>	<u>\$ 14,512</u>

	110年12月31日	109年12月31日
4. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	\$ 217	\$ 223
其他關係人	<u>1,599</u>	<u>1,332</u>
	<u>\$ 1,816</u>	<u>\$ 1,555</u>
5. 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
玉山金控	<u>\$ 157,875</u>	<u>\$ 154,487</u>
6. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 3,020</u>	<u>\$ 1,667</u>
7. 應付帳款（帳列應付款項）		
兄弟公司	<u>\$ 351,699</u>	<u>\$ 95,031</u>
8. 應付利息（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ 15	\$ 2
兄弟公司	283	169
主要管理階層	147	158
其他關係人	<u>1,169</u>	<u>1,196</u>
	<u>\$ 1,614</u>	<u>\$ 1,525</u>
9. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
玉山金控	<u>\$ 89,000</u>	<u>\$ 95,000</u>
10. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 1,255,368</u>	<u>\$ 267,809</u>

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
11.存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,562
兄弟公司	<u>2,273</u>	<u>2,246</u>
	<u>\$ 3,835</u>	<u>\$ 3,808</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。

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
12.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ 3,050	\$ -
兄弟公司	<u>136</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,186</u>	<u>\$ -</u>
13.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 228	\$ 256
兄弟公司	<u>3,490</u>	<u>3,911</u>
	<u>\$ 3,718</u>	<u>\$ 4,167</u>
14.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志工基金會	<u>\$ 37,331</u>	<u>\$ 56,566</u>
15.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 54,000	\$ 81,000
兄弟公司	<u>14,737</u>	<u>10,000</u>
	<u>\$ 68,737</u>	<u>\$ 91,000</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。

16. 本行於 110 年及 109 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

17. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 110 及 109 年度分別收取手續費 372 仟元及 352 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 110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 237,390	\$ 324,602
退職後福利	2,253	2,441
員工優惠存款超額利息	584	649
	<u>\$ 240,227</u>	<u>\$ 327,692</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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 25,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	4,505,711	3,041,785
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	3,619,098	3,389,804
	<u>\$ 33,324,809</u>	<u>\$ 30,631,589</u>

上述質押資產中之有價證券，110 年及 109 年 12 月 31 日分別有 20,200,000 仟元及 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 110 年及 109 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），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

<u>日</u>	<u>期</u>	<u>質押資產金額</u>	<u>可貼現之最高金額</u>
110 年 12 月 31 日		<u>\$ 103,000</u>	<u>\$ 97,912</u>
109 年 12 月 31 日		<u>\$ 111,000</u>	<u>\$ 100,863</u>

- (三) 本行因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於 110 年及 109 年 12 月 31 日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額分別為 15,000,000 仟元及 10,000,000 仟元。
- (四) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）借款以及清算帳戶之擔保，於 110 年及 109 年 12 月 31 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美金 4,805 仟元及 35,090 仟元。

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

截至 110 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 2,756,697 仟元，尚未支付價款計約 1,227,730 仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至 110 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 700,356 仟元，尚未支付價款計 1,148 仟元。

(三) 玉山銀行(中國)有限公司

截至 110 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 91,669 仟元，尚未支付價款計 46,408 仟元。

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。

	110年度		109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	\$ 43,349,195	0.28	\$ 30,605,463	1.14
拆借銀行同業	28,773,106	0.82	23,970,675	0.75
存放央行	55,440,043	0.20	46,840,594	0.23
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產－債券	127,297,813	2.40	149,909,846	3.52
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產－票券	464,453,272	0.31	410,845,597	0.45
附賣回票券及債券投資	2,193,045	0.23	3,486,261	0.34
應收承購帳款－無追索權	7,391,750	0.89	6,816,733	1.66
貼現及放款	1,647,745,684	1.56	1,511,824,109	1.78
應收信用卡款	30,156,493	6.38	31,183,417	6.49
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之債務工具投				
資	283,467,195	1.22	216,747,172	1.50
按攤銷後成本衡量之債務				
工具投資	52,266,395	1.07	13,241,732	1.31
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	76,016,925	0.45	73,018,824	0.89
央行及同業融資	11,214,007	0.10	4,265,859	0.10
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	44,950,688	4.72	42,449,331	5.06
附買回票券及債券負債	11,054,201	0.13	9,599,959	0.34
活期存款	722,903,924	0.04	586,232,952	0.08
活期儲蓄存款	680,340,748	0.07	593,383,713	0.09
定期存款	732,113,312	0.56	670,636,442	1.22
定期儲蓄存款	301,658,871	0.80	306,396,903	0.89
可轉讓定期存單	26,848,997	0.28	16,384,748	0.65
應付金融債券	33,190,000	1.53	36,169,180	1.56
結構型商品所收本金	51,402,663	0.52	44,858,003	0.64
租賃負債	3,092,025	0.78	2,612,792	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：

	110年12月31日		109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	\$ 308,219,235	\$ 308,865,486	\$ 16,465,798	\$ 16,521,979
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	34,270,000	36,980,295	33,970,000	36,197,124

上述公允價值衡量所屬層級如下：

110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	\$ 308,865,486	\$ 21,111,533	\$ 287,753,953	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,980,295	-	36,980,295	-

109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	\$ 16,521,979	\$ 16,521,979	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,197,124	-	36,197,124	-

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 110 年及 109 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174% 至 1.150% 及 0.170% 至 0.793%，美金分別為 0.135% 至 1.803% 及 0.050% 至 1.408%。

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 110 年及 109 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：

110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	\$ 15,451,044	\$	56,963	\$ 15,394,081	\$ -
權益工具投資	1,405,137		1,405,137	-	-
債務工具投資	118,639,005		260,590	118,378,415	-
其 他	270,625,609		-	270,625,609	-

(接次頁)

(承前頁)

110年12月31日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<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	\$	20,009,657	\$ 18,879,990	\$ -	\$ 1,129,667
債務工具投資		311,937,235	153,299,813	158,637,422	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>					
<u>融負債</u>					
衍生工具		13,749,747	-	13,749,747	-
指定為透過損益按公允價					
值衡量之金融負債		47,449,715	-	47,449,715	-
109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	\$	22,729,819	\$ 30,160	\$ 22,699,659	\$ -
權益工具投資		969,361	969,361	-	-
債務工具投資		138,469,345	2,773,337	135,696,008	-
其 他		549,117,002	-	549,117,002	-
<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		8,468,318	7,415,654	-	1,052,664
債務工具投資		254,338,866	121,200,937	133,137,929	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>					
<u>融負債</u>					
衍生工具		20,137,985	-	20,137,985	-
指定為透過損益按公允價					
值衡量之金融負債		50,303,457	-	50,303,457	-

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 110 及 109 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：

110 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	\$ 1,052,664
認列於其他綜合損益	(57,226)
購 買	136,000
處 分	(1,278)
匯 差	(493)
年底餘額	<u>\$ 1,129,667</u>

109 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	\$ 977,254
認列於其他綜合損益	75,410
年底餘額	<u>\$ 1,052,664</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：

110 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 權益工具投資	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
\$ 955,491	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	
174,176	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	

109 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 權益工具投資	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
\$ 1,017,184	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	
35,480	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%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

110 年 12 月 31 日

	<u>公允價值變動反應於本期其他綜合損益</u>	
	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 112,967	(\$ 112,967)

109 年 12 月 31 日

	<u>公允價值變動反應於本期其他綜合損益</u>	
	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 105,266	(\$ 105,266)

(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>110年12月31日</u>	<u>109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	\$ 47,449,715	\$ 50,303,457
— 到期金額	<u>45,447,639</u>	<u>45,711,540</u>
	<u>\$ 2,002,076</u>	<u>\$ 4,591,917</u>
累積變動金額		<u>歸屬於信用風險變動之公允價值變動數</u>
— 截至 110 年 12 月 31 日		<u>\$ 651,427</u>
— 截至 109 年 12 月 31 日		<u>\$ 651,070</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券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。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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：

110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	\$ 312,290,287	\$ 308,234,469	\$ 620,524,756
備抵損失	(100,203)	(15,234)	(115,437)
攤銷後成本	312,190,084	<u>\$ 308,219,235</u>	620,409,319
公允價值調整	(252,849)		(252,849)
	<u>\$ 311,937,235</u>		<u>\$ 620,156,470</u>

109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	\$ 252,614,603	\$ 16,467,373	\$ 269,081,976
備抵損失	(71,696)	(1,575)	(73,271)
攤銷後成本	252,542,907	<u>\$ 16,465,798</u>	269,008,705
公允價值調整	<u>1,795,959</u>		<u>1,795,959</u>
	<u>\$ 254,338,866</u>		<u>\$ 270,804,664</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：

110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	~0.17%	\$ 620,524,756

109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	~0.25%	\$ 269,081,976

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：

110年度

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
110年1月1日餘額	\$ 73,271
購入新債務工具	65,167
除 列	(16,339)
模型／風險參數之改變	(5,928)
匯率及其他變動	(734)
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 115,437</u>

109 年度

	<u>信 用 等 級</u> <u>正 常</u> <u>(1 2 個 月</u> <u>預期信用損失)</u>
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 57,403
購入新債務工具	33,025
除 列	(16,507)
模型／風險參數之改變	122
匯率及其他變動	(772)
109 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 73,271</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之最大暴險額）如下：

110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	\$ 1,178,318,384	\$ 1,660,114	\$ 68,817	\$ -	\$ 1,180,047,315
備抵損失	(95,148)	(99,444)	(4,171)	-	(198,763)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(719,207)	(719,207)
	<u>\$ 1,178,223,236</u>	<u>\$ 1,560,670</u>	<u>\$ 64,646</u>	<u>(\$ 719,207)</u>	<u>\$ 1,179,129,345</u>

109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	\$ 1,272,959,941	\$ 156,606	\$ 19,074,252	\$ -	\$ 1,292,190,799
備抵損失	(421,939)	(1,685)	(3,228)	-	(426,852)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(397,535)	(397,535)
	<u>\$ 1,272,538,002</u>	<u>\$ 154,921</u>	<u>\$ 19,071,024</u>	<u>(\$ 397,535)</u>	<u>\$ 1,291,366,412</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對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

110年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額				合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合	
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,532,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其他	72,949	-	-	-	-	
貼現及放款	7,688,413	3,835,340	-	-	-	3,835,340

109年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額				合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合	
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,609,208	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其他	39,567	-	-	-	-	
貼現及放款	8,238,531	4,328,179	-	-	-	4,328,179

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	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 897,620,361	50	\$ 828,583,073	50
製造業	347,834,553	19	302,958,374	18
金融保險不動產業	189,689,679	11	167,374,463	10

地 區 別	110年12月31日		109年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
國 內	\$ 1,558,897,685	87	\$ 1,420,878,973	87

擔 保 品 別	110年12月31日		109年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 451,367,628	25	\$ 399,459,492	24
有 擔 保				
— 不 動 產	1,161,610,355	65	1,082,599,716	66

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：

	110年12月31日	109年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,258,199,636	\$ 889,058,344
中	492,556,246	699,310,944
弱	25,723,699	40,114,730
總帳面金額	1,776,479,581	1,628,484,018
備抵損失	(1,107,559)	(3,536,235)
合 計	<u>\$ 1,775,372,022</u>	<u>\$ 1,624,947,783</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。

利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR），其中以美元 LIBOR 部位佔比最高。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩

者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。

本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 110 年 12 月 31 日，本公司已完成相關系統之調整。本公司持續與顧客、金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，在授信業務方面，已完成 110 年底退場利率之授信合約轉換，其餘美元授信合約將會於 112 年 6 月 30 日前完成修約協商。

債務工具投資業務方面，已辨認受影響之合約，111 年將持續與交易對手進行協商。本公司將於 111 年 1 月 1 日開始停止銷售連結 LIBOR 利率之相關金融商品服務，改為連結替代利率、臺北外匯市場美金拆款利率或當地美元利率為主，以確保顧客與本公司權益皆不會受到 LIBOR 轉置之影響。

本公司於 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 113,127,627
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,424,390
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,322,542
貼現及放款	<u>96,636,403</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 251,510,962</u>

本公司於 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生金融工具彙整如下：

名 目	<u>帳 面 金 額</u>		
	<u>本 金</u>	<u>金 融 資 產</u>	<u>金 融 負 債</u>
連結至美元 LIBOR 之衍生金融工具			
利率交換合約	\$ 248,237,070	\$ 4,059,076	\$ 1,753,528
換匯換利合約	276,890	1,369	-

本行運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本行之董事會針對風險值設定限額，並由本行之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10 天），且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。本行係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本

行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行之風險值資訊如下：

110 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	110年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 3,340,311		\$ 2,402,325	\$ 4,155,766	\$ 3,516,984
利 率	5,288,307		3,518,810	6,988,286	5,170,067
股 權	806,523		649,966	1,236,931	1,236,931
風險分散	(<u>4,005,028</u>)		-	-	(<u>4,579,535</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 5,430,113</u>				<u>\$ 5,344,447</u>

109 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	109年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 3,223,971		\$ 1,989,772	\$ 4,108,441	\$ 3,243,184
利 率	5,243,051		3,700,329	6,952,590	5,727,202
股 權	402,932		175,387	672,918	672,918
風險分散	(<u>3,871,450</u>)		-	-	(<u>4,174,418</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 4,998,504</u>				<u>\$ 5,468,886</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 110 年及 109 年 12 月份之流動性準備比率分別為 33.81% 及 35.84%。

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。

110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	\$ 51,151,644	\$ 30,863,439	\$ 952,113	\$ 513,962	\$ -	\$ 83,481,158
央行及同業融資	-	-	-	14,021,010	-	14,021,010
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	-	508,259	44,939,380	45,447,639
附買回票券及債券負債	4,072,567	3,097,930	551,588	771,427	8,192,500	16,686,012
應付款項	21,583,427	752,479	377,740	339,009	146,624	23,199,279
存款及匯款	1,054,471,949	242,878,740	258,370,651	413,676,105	728,673,362	2,698,070,807
應付金融債券	-	-	3,220,000	6,600,000	24,450,000	34,270,000
租賃負債	110,302	149,431	260,197	458,016	3,144,783	4,122,729
其他到期資金流出項目	5,110,604	3,690,773	289,603	279,659	55,855,122	65,225,761

109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	\$ 41,977,252	\$ 10,665,356	\$ 1,516,729	\$ 809,649	\$ -	\$ 54,968,986
央行及同業融資	-	8,044,340	-	-	-	8,044,340
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	-	523,330	45,188,210	45,711,540
附買回票券及債券負債	9,158,366	1,203,256	965,810	-	-	11,327,432
應付款項	20,940,060	995,627	395,298	427,341	100,505	22,858,831
存款及匯款	935,095,060	241,610,977	229,107,360	387,240,913	700,039,728	2,493,094,038
應付金融債券	-	1,300,000	-	-	32,670,000	33,970,000
租賃負債	94,511	110,842	263,880	469,871	2,284,405	3,223,509
其他到期資金流出項目	6,500,520	3,682,178	934,496	431,642	53,005,256	64,554,092

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

110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	\$ 28,970	\$ 143,425	\$ 162,555	\$ 20,631	\$ -	\$ 355,581
— 利率衍生工具	4	35	2	-	-	41

109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	\$ 28,000	\$ 2,766	\$ 56	\$ 4,984	\$ -	\$ 35,806

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

110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	\$ 245,358,741	\$ 310,653,624	\$ 183,685,736	\$ 263,860,542	\$ 24,120,443	\$ 1,027,679,086
— 現金流入	242,148,705	308,129,842	181,884,643	260,531,476	24,019,037	1,016,713,703
利率衍生工具						
— 現金流出	1,212,767	4,418,381	835,494	2,932,764	3,118,579	12,517,985
— 現金流入	907,025	4,146,365	461,784	2,261,976	1,300,643	9,077,793
現金流出小計	246,571,508	315,072,005	184,521,230	266,793,306	27,239,022	1,040,197,071
現金流入小計	243,055,730	312,276,207	182,346,427	262,793,452	25,319,680	1,025,791,496
現金流量淨流出	\$ 3,515,778	\$ 2,795,798	\$ 2,174,803	\$ 3,999,854	\$ 1,919,342	\$ 14,405,575

109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	\$ 195,010,621	\$ 179,441,854	\$ 99,630,398	\$ 124,771,856	\$ 7,883,904	\$ 606,738,633
－現金流入	191,116,965	175,513,004	97,229,967	122,179,598	7,699,643	593,739,177
利率衍生工具						
－現金流出	3,003,798	2,115,759	2,835,019	5,851,789	60,323,217	74,129,582
－現金流入	1,846,704	1,686,936	2,200,178	4,536,015	56,141,893	66,411,726
現金流出小計	198,014,419	181,557,613	102,465,417	130,623,645	68,207,121	680,868,215
現金流入小計	192,963,669	177,199,940	99,430,145	126,715,613	63,841,536	660,150,903
現金流量淨流出	\$ 5,050,750	\$ 4,357,673	\$ 3,035,272	\$ 3,908,032	\$ 4,365,585	\$ 20,717,312

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。

110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	\$ 848,406	\$ 1,510,135	\$ 3,197,127	\$ 8,448,319	\$ 45,367,989	\$ 59,371,976
信用卡授信承諾	10,918	13,006	17,928	3,242,956	475,410,582	478,695,390
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,454,038	4,458,888	1,261,456	551,496	514,534	9,240,412
各類保證款項	5,064,101	7,428,846	2,083,383	15,384,181	6,222,521	36,183,032

109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	\$ 443,893	\$ 1,750,566	\$ 1,701,169	\$ 6,702,697	\$ 34,271,321	\$ 44,869,646
信用卡授信承諾	118,185	21,111	47,363	264,204	470,523,610	470,974,473
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,445,159	5,181,479	1,374,154	412,180	1,483	8,414,455
各類保證款項	4,320,472	6,792,798	2,412,244	14,241,758	5,594,172	33,361,444

(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：

110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	\$ 17,043,122	\$ 15,778,699	\$ 17,043,122	\$ 15,778,699	\$ 1,264,423
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	911,582	869,940	929,579	869,940	59,639

109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	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 848,148

(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：

110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	\$ 15,451,044	\$ -	\$ 15,451,044	(\$ 7,529,927)	(\$ 2,889,087)	\$ 5,032,030
待交割款項	49,467	-	49,467	(49,467)	-	-
總計	<u>\$ 15,500,511</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,500,511</u>	<u>(\$ 7,579,394)</u>	<u>(\$ 2,889,087)</u>	<u>\$ 5,032,030</u>

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	列報於資產 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	\$ 13,749,747	\$ -	\$ 13,749,747	(\$ 7,529,927)	(\$ 2,567,492)	\$ 3,652,328
附買回協議	16,664,444	-	16,664,444	(12,579,906)	-	4,084,538
待交割款項	475,482	-	475,482	(49,467)	-	426,015
總計	<u>\$ 30,889,673</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,889,673</u>	<u>(\$ 20,159,300)</u>	<u>(\$ 2,567,492)</u>	<u>\$ 8,162,881</u>

109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	\$ 22,729,819	\$ -	\$ 22,729,819	(\$ 10,465,309)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,372,235
附買回協議	2,300,419	-	2,300,419	(2,300,419)	-	-
總計	<u>\$ 25,030,238</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,030,238</u>	<u>(\$ 12,765,728)</u>	<u>(\$ 5,892,275)</u>	<u>\$ 6,372,235</u>

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	列報於資產 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	\$ 20,137,985	\$ -	\$ 20,137,985	(\$ 10,465,309)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,585,219
附買回協議	11,308,940	-	11,308,940	(11,308,940)	-	-
總計	<u>\$ 31,446,925</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,446,925</u>	<u>(\$ 21,774,249)</u>	<u>(\$ 4,087,457)</u>	<u>\$ 5,585,219</u>

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財會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	110年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 176,736,385	\$ 179,167,854
	其他第一類資本		24,343,828	27,972,199
	第二類資本		38,145,366	46,187,663
	自有資本		239,225,579	253,327,716
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,483,148,972	1,545,993,477
		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	123,407,213	128,379,838
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	106,201,563	117,232,825	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		1,712,757,748	1,791,606,140	
資本適足率(%)		13.97	14.14	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.32	10.00	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		11.74	11.56	
槓桿比率(%)		6.02	6.07	

分析項目		年 度	109年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 167,478,087	\$ 169,746,710
	其他第一類資本		24,486,398	27,972,199
	第二類資本		39,032,950	46,734,557
	自有資本		230,997,435	244,453,466
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,281,158,937	1,339,559,309
		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	121,079,875	125,793,513
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	74,951,988	81,222,275
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,477,190,800	1,546,575,097
資本適足率(%)			15.64	15.81
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.34	10.98
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.00	12.78
槓桿比率(%)			6.28	6.32

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)	110年12月31日			109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 未分類其他電子零組件製造業	\$ 13,372,939	7.12	集團 B 未分類其他金融輔助業	\$ 9,820,456	5.53
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,743,425	5.18	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	8,313,005	4.68
3	集團 C 不動產開發業	7,405,626	3.94	集團 K 航空運輸業	8,273,310	4.66
4	集團 D 企業總管理機構	6,731,996	3.58	集團 D 企業總管理機構	6,888,566	3.88
5	集團 E 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,271,694	3.34	集團 H 被動電子元件製造業	6,814,764	3.84
6	集團 F 電力供應業	6,122,645	3.26	公司 L 不動產租賃業	5,828,145	3.28
7	集團 G 電腦製造業	5,749,770	3.06	集團 C 不動產開發業	5,527,771	3.11
8	集團 H 被動電子元件製造業	5,667,575	3.02	集團 M 電腦製造業	5,487,723	3.09
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,619,141	2.99	集團 E 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,720,957	2.66
10	集團 J 有線電信業	5,387,450	2.87	集團 N 其他控股業	4,367,883	2.46

- 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，%

110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	\$1,882,953,674	\$ 54,387,259	\$ 48,649,915	\$ 207,823,909	\$2,193,814,757
利率敏感性負債	1,514,320,094	82,528,196	101,926,440	83,951,870	1,782,726,600
利率敏感性缺口	368,633,580	(28,140,937)	(53,276,525)	123,872,039	411,088,157
淨值					169,680,579
利率敏感性資產與負債比率					123.06
利率敏感性缺口與淨值比率					242.27

109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	\$1,785,776,454	\$ 65,674,821	\$ 85,272,799	\$ 131,460,676	\$2,068,184,750
利率敏感性負債	1,432,001,698	60,808,236	99,812,199	87,199,479	1,679,821,612
利率敏感性缺口	353,774,756	4,866,585	(14,539,400)	44,261,197	388,363,138
淨值					149,067,460
利率敏感性資產與負債比率					123.12
利率敏感性缺口與淨值比率					260.53

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，%

110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	\$15,730,374	\$ 296,280	\$ 81,320	\$ 2,639,317	\$18,747,291
利率敏感性負債	23,890,173	3,677,284	4,429,102	1,772,657	33,769,216
利率敏感性缺口	(8,159,799)	(3,381,004)	(4,347,782)	866,660	(15,021,925)
淨值					292,196
利率敏感性資產與負債比率					55.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(5,141.04)

109 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	\$13,451,973	\$ 653,834	\$ 251,516	\$ 2,213,351	\$16,570,674
利率敏感性負債	21,754,001	2,502,288	3,011,604	1,765,415	29,033,308
利率敏感性缺口	(8,302,028)	(1,848,454)	(2,760,088)	447,936	(12,462,634)
淨 值					304,178
利率敏感性資產與負債比率					57.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,097.15)

- 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		110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.68	0.71
	稅 後	0.58	0.62
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.21	10.76
	稅 後	9.61	9.45
純 益 率		34.43	32.09

- 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

110 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	\$ 2,753,974,033	\$ 343,521,892	\$ 341,068,487	\$ 186,990,208	\$ 160,879,468	\$ 191,999,331	\$ 1,529,514,647
主要到期資金流出	3,167,648,859	123,115,404	203,655,100	458,550,892	397,173,330	580,099,582	1,405,054,551
期距缺口	(413,674,826)	220,406,488	137,413,387	(271,560,684)	(236,293,862)	(388,100,251)	124,460,096

109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	\$ 2,448,831,778	\$ 344,703,588	\$ 299,351,504	\$ 149,592,376	\$ 155,542,547	\$ 193,849,860	\$ 1,305,791,903
主要到期資金流出	2,842,099,491	109,238,336	207,374,677	382,804,737	299,536,324	519,960,283	1,323,185,134
期距缺口	(393,267,713)	235,465,252	91,976,827	(233,212,361)	(143,993,777)	(326,110,423)	(17,393,231)

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

110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	\$ 59,228,869	\$ 13,927,018	\$ 14,017,727	\$ 7,908,105	\$ 10,127,270	\$ 13,248,749
主要到期資金流出	67,459,369	14,948,358	15,920,369	12,949,531	20,264,471	3,376,640
期距缺口	(8,230,500)	(1,021,340)	(1,902,642)	(5,041,426)	(10,137,201)	9,872,109

109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	\$ 42,481,080	\$ 11,662,662	\$ 9,746,837	\$ 4,425,030	\$ 5,236,198	\$ 11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

註：1. 本表係全行美金之金額。

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。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 14,406,427	\$ 3,676,348	\$ 3,161,085	\$ 1,069,808	\$ 2,216,277	\$ 4,282,909
主要到期資金流出	14,961,395	3,637,380	4,381,985	2,309,788	4,201,807	430,435
期距缺口	(554,968)	38,968	(1,220,900)	(1,239,980)	(1,985,530)	3,852,474

109年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 8,851,797	\$ 2,341,572	\$ 2,030,000	\$ 535,446	\$ 530,682	\$ 3,414,097
主要到期資金流出	9,288,016	2,789,615	2,642,746	1,861,288	1,602,404	391,963
期距缺口	(436,219)	(448,043)	(612,746)	(1,325,842)	(1,071,722)	3,022,134

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

信託資產	110年12月31日	109年12月31日	信託負債	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 5,399,931	\$ 5,366,156	應付管理費	\$ 4	\$ 2
投資	293,835,419	270,827,820	應付保管有價證券	619,710,798	557,862,049
應收款項	275	-	信託資本		
不動產	4,864,484	3,578,841	金錢信託	294,987,173	274,243,585
保管有價證券	619,710,798	557,862,049	有價證券信託	4,482,833	2,535,035
			不動產信託	4,542,789	3,198,696
			各項準備與累積盈虧	(15,128,998)	(8,172,277)
			本期損益	15,216,308	7,967,776
信託資產總額	\$ 923,810,907	\$ 837,634,866	信託負債總額	\$ 923,810,907	\$ 837,634,866

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 110 年及 109 年 12 月 31 日分別為 24,857,118 仟元及 21,390,045 仟元。

信託財產目錄

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

	110年12月31日	109年12月31日
本金存放本行	\$ 5,395,438	\$ 5,364,307
本金存放他行	4,493	1,849
股票投資	13,605,755	9,279,372
基金投資	237,275,855	227,981,262
債券投資	23,056,184	24,215,511
結構型商品投資	19,890,149	9,155,149
待交割受益憑證	7,476	196,526
應收款項	275	-
不動產	4,864,484	3,578,841
保管有價證券	619,710,798	557,862,049
	\$ 923,810,907	\$ 837,634,866

信託帳損益表

民國 110 及 109 年度

	110年度	109年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 10,866	\$ 12,285
本金現金股利收入	11,723,137	11,069,408
已實現資本利得－普通股	7,938	268
未實現資本利得－普通股	-	44,775
本金財產交易利益	8,206,688	6,069,775
已實現資本利得－債券	2,713,134	1,628,532
已實現資本利得－基金	923,827	920,807
本金其他收入	2,133	11,235
受益憑證分配收益	42,302	16,592
出借股票收入	49	301
信託收益合計	<u>23,630,074</u>	<u>19,773,978</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	682,178	322,403
本金監察人費	-	30
本金手續費	1,122	5,340
本金財產交易損失	7,583,668	11,131,539
本金所得稅費用	603	762
本金稅捐支出	11,371	12,772
本金其他費用	28,954	30,182
已實現資本損失－普通股	52	210
已實現資本損失－基金	71,879	302,267
未實現資本損失－普通股	33,939	697
信託費用合計	<u>8,413,766</u>	<u>11,806,202</u>
本期損益	<u>\$ 15,216,308</u>	<u>\$ 7,967,776</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>110 年度</u>				
其他費用	\$ 299	\$ 324	\$ 623	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
<u>109 年度</u>				
其他費用	\$ 325	\$ 650	\$ 975	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤

本行 110 及 109 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	110 年度	109 年度
收 入	\$ 4,604	\$ 3,837
支 出	\$ 138,326	\$ 93,139

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

110 年度

	非 現 金 之 變 動					
	110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	110年12月31日
央行及同業融資	\$ 8,044,340	\$ 5,976,670	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,021,010
短期借款	868,371	(294,591)	-	-	-	573,780
應付金融債券	33,970,000	300,000	-	-	-	34,270,000
長期借款	344,971	-	-	-	(9,934)	335,037
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債—金融債券	50,303,457	-	-	(2,589,841)	(263,901)	47,449,715
存入保證金	5,204,333	(3,261,894)	-	-	-	1,942,439
租賃負債	3,105,185	(1,071,081)	1,823,470	-	(16,503)	3,841,071
	<u>\$ 101,840,657</u>	<u>\$ 1,649,104</u>	<u>\$ 1,823,470</u>	<u>(\$ 2,589,841)</u>	<u>(\$ 290,338)</u>	<u>\$ 102,433,052</u>

109 年度

	非 現 金 之 變 動					
	109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	109年12月31日
央行及同業融資	\$ -	\$ 8,044,340	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,044,340
短期借款	20,000	848,371	-	-	-	868,371
應付金融債券	32,070,000	1,900,000	-	-	-	33,970,000
長期借款	361,356	2,851	-	-	(19,236)	344,971
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債—金融債券	48,974,699	-	-	2,804,631	(1,475,873)	50,303,457
存入保證金	1,568,974	3,635,359	-	-	-	5,204,333
租賃負債	3,126,192	(1,008,753)	1,000,338	-	(12,592)	3,105,185
	<u>\$ 86,121,221</u>	<u>\$ 13,422,168</u>	<u>\$ 1,000,338</u>	<u>\$ 2,804,631</u>	<u>(\$ 1,507,701)</u>	<u>\$ 101,840,657</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：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：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：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
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，請參閱附表七。

(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：請參閱附表八。

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

	110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）	\$ 13,235	\$ 16,964	\$ 5,124	(\$ 9,732)	\$ 25,591
淨收益（損失）	\$ 19,660	\$ 32,713	\$ 7,252	(\$ 6,868)	\$ 52,757
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(522)	(897)	(103)	(612)	(2,134)
營業費用	(4,850)	(20,997)	(2,591)	(1,497)	(29,935)
稅前淨利（損）	\$ 14,288	\$ 10,819	\$ 4,558	(\$ 8,977)	\$ 20,688

	109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）	\$ 9,474	\$ 14,624	\$ 4,736	(\$ 7,739)	\$ 21,095
淨收益（損失）	\$ 21,194	\$ 26,326	\$ 7,129	(\$ 1,534)	\$ 53,115
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(30)	(975)	(626)	(1,609)	(3,240)
營業費用	(5,400)	(16,533)	(2,593)	(6,359)	(30,885)
稅前淨利（損）	\$ 15,764	\$ 8,818	\$ 3,910	(\$ 9,502)	\$ 18,990

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 110 年及 109 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	稱被投資公司名稱	所在地區	業務	性質	年底持股比率(%)		說明
					110年12月31日	109年12月31日	
玉山商業銀行	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業		100.00	100.00	
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	稱被投資公司名稱	所在地區	業務	性質	年底持股比率(%)		說明
					110年12月31日	109年12月31日	
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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

110 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人	名稱	本年底餘額	最高年度餘額 (註)	年	年底餘額	履正	約		擔	保品	內容	與非關	係人	之	
										常	放							逾
消費性放款		106	戶		\$ 44,963		\$ 28,253	\$	28,253				部分放款提供土地及建物為擔保					
自用住宅抵押放款		402	戶		2,874,296		2,287,233		2,287,233				土地及建物					
其他放款				其他放款戶	1,151,175		895,583		895,583				土地、建物及廠房					

109 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人	名稱	本年底餘額	最高年度餘額 (註)	年	年底餘額	履正	約		擔	保品	內容	與非關	係人	之	
										常	放							逾
消費性放款		124	戶		\$ 59,650		\$ 34,911	\$	34,911				部分放款提供土地及建物為擔保					
自用住宅抵押放款		378	戶		2,463,762		2,032,613		2,032,613				土地及建物					
其他放款				其他放款戶	1,206,794		895,230		895,230				土地、建物及廠房					

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
貨幣性項目						
美元	\$ 21,446,873	27.6890	\$ 593,842,466	\$ 19,435,765	28.5100	\$ 554,113,660
人民幣	24,287,793	4.3497	105,644,613	16,447,881	4.3858	72,137,116
澳幣	5,583,714	20.0990	112,227,068	4,834,027	21.9930	106,314,756
非貨幣性項目						
美元	283,991	27.6890	7,863,427	467,083	28.5100	13,316,536
人民幣	118,403	4.3497	515,018	2,839,989	4.3858	12,455,624
澳幣	1,866	20.0990	37,505	2,082	21.9930	45,789
金融負債						
貨幣性項目						
美元	\$ 36,805,998	27.6890	\$ 1,019,121,279	\$ 32,606,578	28.5100	\$ 929,613,539
人民幣	25,204,268	4.3497	109,631,005	25,804,607	4.3858	113,173,845
澳幣	2,963,613	20.0990	59,565,658	2,724,312	21.9930	59,915,794
非貨幣性項目						
美元	186,255	27.6890	5,157,215	283,350	28.5100	8,078,309
人民幣	41,375	4.3497	179,969	43,473	4.3858	190,664
澳幣	422	20.0990	8,482	2,578	21.9930	56,698

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	110年12月31日					109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	備抵率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)
企業金融	擔保	\$ 1,048,194	\$ 431,358,368	0.24	\$ 4,917,890	469.18	\$ 946,794	\$ 409,753,709	0.23	\$ 4,599,080	485.75
	無擔保	599,974	414,472,104	0.14	4,834,825	805.84	729,640	365,610,752	0.20	4,529,362	620.77
	住宅抵押貸款(註4)	289,183	490,971,422	0.06	7,164,836	2,477.61	353,016	460,277,809	0.08	6,764,149	1,916.10
	現金卡	206	905	22.76	220	106.80	-	1,163	-	220	-
	消費金融	531,990	137,669,562	0.39	1,632,397	306.85	655,547	121,251,280	0.54	1,524,198	232.51
	其他擔保(註6)	249,105	264,897,964	0.09	2,730,503	1,096.13	359,958	244,315,399	0.15	2,550,436	708.54
	無擔保	214	2,862,131	0.01	30,928	14,452.34	214	1,641,714	0.01	17,815	8,324.77
	放款業務合計	2,718,866	1,742,232,456	0.16	21,311,599	783.84	3,045,169	1,602,851,826	0.19	19,985,260	656.29
	信用卡業務	78,017	83,118,497	0.09	1,102,670	1,413.37	92,477	81,905,399	0.11	1,008,403	1,090.44
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	12,539,839	-	162,536	-	-	10,290,562	-	132,733	-
	經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)			5.405						7,415	
	經債務協商且依約履行之免列報逾期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)			19,172						28,911	
	免列報逾期放款總額			1,178,631						1,221,840	
	免列報逾期應收帳款總額(註9)			1,660,823						1,658,823	

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÷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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總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 110 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	交易所屬	交易對象與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	資料額	價格參考	決定依據	取得之用途	目的情形	及其他約定事項
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 110.12.31 已支付美金 24,999 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	-	\$ -	-	議	價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	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 110.12.31 已支付 \$ 448,314	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	-	招	標	未來本行自有行舍使用	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09 110.06.10	6,465,400 (註 3)	截至 110.12.31 已支付 \$ 6,465,400	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	-	鑑	價報告	未來總行單位搬遷使用	未來總行單位搬遷使用	無
玉山銀行	臺中新址行舍	110.11.12 110.11.17	328,159	截至 110.12.31 已支付 \$ 328,159	聯聚建設股份有限公司、廖○○	-	-	-	-	-	-	鑑	價報告	未來本行自有行舍使用	未來本行自有行舍使用	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。

註 3：原始交易金額 6,392,400 仟元及淨追加工程費用 73,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本 年 之 投 資 損 益	現 股 數	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)		備 註
								擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 10,867	\$ 1,200	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	270,347	5,386	1,889	-	1,889	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	434,168	32,658	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	43,680	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	44,750	500	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	28,048	1,314	2,120	-	2,120	0.41
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業	17.89	136,000	-	-	-	-	17.89
	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	5,302	481	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	12,600	-	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	330,272	44,245	11,533	-	11,533	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨	商業銀行業	100.00	4,180,887	427,738	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	9,223,958	226,968	-	-	-	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	20,292	970	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	105,729	4,357	5,013	-	5,013	4.82

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。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自臺灣匯出金額	年初本自臺灣匯出金額	本自臺灣匯出金額	匯出或收入	收回金額	本自臺灣匯出金額	本公司直接或間接持股比例	本投資	本年度損益	年底帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行(中國)有限公司	有限存款、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	\$ -	\$ -	-	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 226,968	\$ 226,968	\$ 9,223,938	\$ -

本年度陸地自臺灣匯出金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部核准	投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	審委會依經濟部投資限額	審委會規定
陸地自臺灣匯出金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部核准	投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	審委會依經濟部投資限額	審委會規定

註 1：係外幣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及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易科目	情形		及	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
					金額	註 3		
0	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行 (中國) 有限公司	1	存放央行及拆借銀行同業	\$8,146,620	註 4	0.25	
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	8,146,620	註 4	0.25	
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款	2,719,060	註 4	0.09	
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債	2,719,060	註 4	0.09	
0	玉山銀行	玉山銀行 (中國) 有限公司	1	利息收入	191,659	註 4	0.36	
2	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	2	利息費用	191,659	註 4	0.36	

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110及109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	16~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~35		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35~36		五
(六) 重要會計項目之說明	36~72		六~三七
(七) 關係人交易	73~77, 112		三八
(八) 質押之資產	77~78		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	79~110, 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	111, 115~116		四八
2. 轉投資事業相關資訊	111, 115~116		四八
3. 大陸投資資訊	111, 117		四八
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	118~141		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	142~179		-

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 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 110 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 110 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 110 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 55%，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個體財務報表附註四、五及十三。

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 110 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備抵呆帳之評估表，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、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 110 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 楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 1 1 年 3 月 1 1 日



玉山商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	110年12月31日			109年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三八)	\$ 79,737,222	3		\$ 48,738,895	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三八及三九)	125,681,496	4		113,766,540	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三九)	405,870,183	13		710,861,278	25	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、三九及四二)	314,853,034	10		249,639,113	9	
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)	307,138,136	10		15,377,331	1	
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十一)	-	-		2,300,196	-	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十二及三八)	107,138,143	3		100,552,105	3	
13200	本期所得稅資產 (附註四、三五及三八)	232,322	-		254,992	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十三、三八及三九)	1,721,019,982	55		1,582,840,048	55	
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十四)	13,735,097	1		13,116,416	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註四及十五)	6,139,587	-		3,538,640	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)	30,935,024	1		30,243,219	1	
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十七)	6,363,802	-		2,535,933	-	
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十八)	569,018	-		481,472	-	
19000	無形資產—淨額 (附註四及十九)	4,937,319	-		4,902,754	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三五)	2,078,690	-		1,621,724	-	
19500	其他資產—淨額 (附註四、十七、二十、二九及三八)	<u>4,646,557</u>	-		<u>5,649,588</u>	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 3,131,075,612</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,886,420,244</u>	<u>100</u>	
代碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一及三八)	\$ 75,911,287	2		\$ 49,650,698	2	
21500	央行及同業融資 (附註二二)	14,021,010	1		8,044,340	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及二六)	61,021,909	2		70,250,867	3	
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、九及二三)	12,568,620	-		11,305,248	-	
23000	應付款項 (附註二四及三八)	22,440,661	1		22,080,632	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四、三五及三八)	1,467,901	-		417,702	-	
23500	存款及匯款 (附註二五及三八)	2,651,792,392	85		2,446,666,723	85	
24000	應付金融債券 (附註二六)	34,270,000	1		33,970,000	1	
25500	其他金融負債 (附註十八、二七及三八)	60,518,541	2		58,086,738	2	
25600	負債準備 (附註四、二八及二九)	1,063,682	-		1,138,350	-	
26000	租賃負債 (附註四及十七)	3,408,697	-		2,624,186	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三五)	1,291,482	-		1,402,754	-	
29500	其他負債 (附註三十及三八)	<u>3,352,228</u>	-		<u>3,124,723</u>	-	
20000	負債總計	<u>2,943,128,410</u>	<u>94</u>		<u>2,708,762,961</u>	<u>94</u>	
31101	股 本 普通股股本	<u>98,937,000</u>	<u>3</u>		<u>95,241,000</u>	<u>3</u>	
31501	資本公積 股本溢價	26,382,800	1		25,892,027	1	
31513	庫藏股票交易	483	-		483	-	
31599	其他資本公積	<u>595,513</u>	-		<u>502,404</u>	-	
31500	資本公積總計	<u>26,978,796</u>	<u>1</u>		<u>26,394,914</u>	<u>1</u>	
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	44,398,657	1		39,753,711	1	
32003	特別盈餘公積	302,853	-		302,853	-	
32011	未分配盈餘	<u>18,160,055</u>	<u>1</u>		<u>15,485,503</u>	<u>1</u>	
32000	保留盈餘總計	<u>62,861,565</u>	<u>2</u>		<u>55,542,067</u>	<u>2</u>	
32500	其他權益	(830,159)	-		479,302	-	
30000	權益總計	<u>187,947,202</u>	<u>6</u>		<u>177,657,283</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 3,131,075,612</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,886,420,244</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	利息收入 (附註四、三一及三八)	\$ 32,332,590	64	\$ 33,307,197	65	(3)
51000	利息費用 (附註四、三一及三八)	(8,513,041)	(17)	(13,743,938)	(27)	(38)
49010	利息淨收益	<u>23,819,549</u>	<u>47</u>	<u>19,563,259</u>	<u>38</u>	22
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三二及三八)	18,062,192	35	17,897,272	35	1
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四及三三)	6,341,210	13	11,308,178	22	(44)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註四及九)	1,338,406	3	1,536,445	3	(13)
49600	兌換損益 (附註四)	704,484	1	371,496	1	90
49700	資產減損損失 (附註四)	(43,730)	-	(15,060)	-	190
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十四)	698,951	1	403,555	1	73
49899	其他利息以外淨損益 (附註四及三八)	<u>83,804</u>	<u>-</u>	<u>250,556</u>	<u>-</u>	(67)
49020	小 計	<u>27,185,317</u>	<u>53</u>	<u>31,752,442</u>	<u>62</u>	(14)
4xxxx	淨 收 益	<u>51,004,866</u>	<u>100</u>	<u>51,315,701</u>	<u>100</u>	(1)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十三)	(2,025,549)	(4)	(3,042,182)	(6)	(33)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	110年度		109年度		變 動	
	金 額	%	金 額	%	百 分 比 (%)	
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、二九、三四及三八)					
58500	員工福利費用	(\$ 12,708,726)	(25)	(\$ 12,475,942)	(24)	2
59000	折舊及攤銷費用	(3,060,045)	(6)	(2,906,793)	(6)	5
59500	其他業務及管理費用	(12,724,177)	(25)	(14,127,830)	(27)	(10)
58400	營業費用合計	(28,492,948)	(56)	(29,510,565)	(57)	(3)
61001	稅前淨利	20,486,369	40	18,762,954	37	9
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(2,927,792)	(6)	(2,298,044)	(5)	27
64000	本年度淨利	17,558,577	34	16,464,910	32	7
	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	267,847	1	(321,336)	(1)	183
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,466,416	3	47,743	-	2,971
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(357)	-	(594,833)	(1)	(100)
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	1,936	-	4,446	-	(56)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	21,068	-	10,854	-	94
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	1,756,910	4	(853,126)	(2)	306

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109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	(\$ 575,605)	(1)	(\$ 837,157)	(2)	(31)
65307	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額—可能重 分類至損益之項目	(82,206)	-	(112,800)	-	(27)
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	(2,192,704)	(5)	814,593	2	(369)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>383,491</u>	<u>1</u>	<u>40,603</u>	<u>-</u>	844
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>(2,467,024)</u>	<u>(5)</u>	<u>(94,761)</u>	<u>-</u>	2,503
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(710,114)</u>	<u>(1)</u>	<u>(947,887)</u>	<u>(2)</u>	(25)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 16,848,463</u>	<u>33</u>	<u>\$ 15,517,023</u>	<u>30</u>	9
	每股盈餘 (附註三六)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.77</u>		<u>\$ 1.66</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



單位：新臺幣仟元



民國 110 年 12 月 31 日

代碼	109年1月1日餘額	其 他 權 益 項 目														
		股本 (仟股)	附 註 三 七)	普 通 股 本	資 本 (附 註 四 及 三 七)	公 積 金	法 定 盈 餘	公 積 金	特 別 盈 餘	附 註 四、九、 三 五 及 三 七)	未 分 配 盈 餘	外 幣 換 算 差 額	機 構 運 算 差 額	透 過 損 益 表 實 現 評 估 損 益	其 他 權 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 用 風 險 變 數
A1	9,048,100	90,481,000	9,048,100	25,894,945	33,860,826	302,853	19,974,079	1,315,269	1,814,046	53,345	170,959,135					
B1	-	-	-	-	5,892,885	-	5,892,885	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	9,318,844	-	9,318,844	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	476,000	4,760,000	-	-	4,760,000	-	4,760,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	-	-	-	499,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	499,969
Q1	-	-	-	-	-	-	663,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	-	-	-	-	-	-	2,892	-	-	-	-	-	-	-	2,892	-
D1	-	-	-	-	-	-	16,464,910	-	-	-	-	-	-	-	-	16,464,910
D3	-	-	-	-	-	-	321,202	-	-	-	-	-	-	-	321,202	-
D5	-	-	-	-	-	-	16,143,708	-	-	-	-	-	-	-	16,143,708	-
Z1	9,524,100	95,241,000	9,524,100	26,394,914	39,753,711	302,853	15,485,503	2,054,518	31,844,890	651,070	177,657,283					
B1	-	-	-	-	4,644,946	-	4,644,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	7,142,426	-	7,142,426	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	369,600	3,696,000	-	-	3,696,000	-	3,696,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	-	-	-	583,882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	583,882
Q1	-	-	-	-	-	-	331,198	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	17,558,577	-	-	-	-	-	-	-	-	17,558,577
D3	-	-	-	-	-	-	288,149	-	-	-	-	-	-	-	288,149	-
D5	-	-	-	-	-	-	17,826,726	-	-	-	-	-	-	-	17,826,726	-
Z1	9,893,700	98,937,000	9,893,700	26,978,726	44,398,657	302,853	18,160,055	2,666,984	24,888,252	651,427	187,947,202					

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



會計主管：柯治安



經理人：陳茂欽



董事長：黃男州

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 20,486,369	\$ 18,762,954
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,393,972	2,316,334
A20200	攤銷費用	666,073	590,459
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,036,451	3,005,225
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(6,341,210)	(11,308,178)
A20900	利息費用	8,513,041	13,743,938
A21200	利息收入	(32,332,590)	(33,307,197)
A21300	股利收入	(922,308)	(325,296)
A21700	保證責任準備淨變動	32,828	52,647
A21900	股份基礎給付酬勞成本	583,882	499,969
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(698,951)	(403,555)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(15,637)	(1,588)
A23000	處分待出售資產利益	-	(173,592)
A23100	處分投資利益	(416,098)	(1,211,149)
A23700	非金融資產減損迴轉利益	-	(630)
A29900	其他	(4,035)	83
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(685,226)	(28,244,536)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	301,395,255	(163,217,619)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(70,659,927)	(45,040,264)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(291,929,995)	(4,076,817)
A41150	應收款項	(5,825,071)	1,000,541
A41160	貼現及放款	(139,739,217)	(174,331,125)
A41190	其他金融資產	(2,600,957)	1,287,688

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
E0000	本年度現金及約當現金增加數	\$ 39,927,861	\$ 10,431,603
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>64,099,088</u>	<u>53,667,485</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$104,026,949</u>	<u>\$ 64,099,088</u>

年底現金及約當現金之調節

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

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 110 年及 109 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 110 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 110 及 109 年度之員工平均人數分別為 8,697 人及 8,788 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 111 年 3 月 11 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）（以下稱「IFRSs」）之影響

除下列說明外，適用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 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

- (二) 本公司尚未適用將於 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、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。

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

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。

5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(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) 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構成業務之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構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度收益。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(十) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租賃

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。

本公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

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。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

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。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。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。

(十三) 商 譽

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

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

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

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

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產

經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十五) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（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不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十六) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十七) 負債準備

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

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

(十八) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；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。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福

利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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

3. 員工優惠存款

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

(二十) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以玉山金控確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民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。

(二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

(二三) 政府補助

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

與收益有關之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其他收入。以本公司應購買、建造或以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。

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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機率及違約損失率之假設。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

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 16,971,000	\$ 13,954,691
待交換票據	7,224,972	2,514,167
存放同業	55,394,537	32,207,037
運送中現金	146,713	63,000
	<u>\$ 79,737,222</u>	<u>\$ 48,738,895</u>

個體現金流量表於110年及109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

	110年12月31日	109年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 29,641,472	\$ 35,157,341
存款準備金—乙戶	56,784,785	51,528,140
存款準備金—外幣存款戶	733,759	641,475
存放央行—其他	11,005,885	9,058,524
轉存央行國庫機關專戶存款	7,217	7,239
拆放銀行同業	27,508,378	17,373,821
	<u>\$ 125,681,496</u>	<u>\$ 113,766,540</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。

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>		
<u>量之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 150,682,911	\$ 421,811,630
商業本票	102,968,285	111,462,923
國庫券	16,974,413	15,842,449
公司債	69,377,840	82,888,149
金融債券	49,167,707	55,359,939
政府公債	49,413	-
上市(櫃)股票	1,405,137	969,361
外匯換匯合約	6,620,953	9,393,967
利率交換合約	6,854,515	12,079,630
外匯選擇權合約	857,697	489,015
遠期外匯合約	164,196	151,500
期貨交易保證金—自有資金	56,963	30,160
無本金交割遠期外匯合約	436,564	46,874
換匯換利合約	250,343	335,176
金屬商品交換合約	3,246	505
	<u>\$ 405,870,183</u>	<u>\$ 710,861,278</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 8,573,796	\$ 12,529,601
利率交換合約	3,343,393	6,443,971
外匯選擇權合約	1,007,469	630,381
遠期外匯合約	195,471	234,804
換匯換利合約	118,998	71,092
無本金交割遠期外匯合約	332,445	35,663
金屬商品交換合約	622	1,898
	<u>13,572,194</u>	<u>19,947,410</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(附註二六)	<u>47,449,715</u>	<u>50,303,457</u>
	<u>\$ 61,021,909</u>	<u>\$ 70,250,867</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三九。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
外匯換匯合約	\$ 1,702,495,785	\$ 975,951,687
利率交換合約	551,404,843	611,396,596
外匯選擇權合約	199,301,781	79,807,203
遠期外匯合約	25,215,648	16,615,255
無本金交割遠期外匯合約	70,101,658	7,180,003
換匯換利合約	25,804,441	17,013,677
金屬商品交換合約	74,842	85,075

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

110 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) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	10	\$ 39,230	\$ 41,550
	商品期貨	賣 方	32	77,430	82,379

109 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) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	41	\$ 154,097	\$ 154,369
	商品期貨	賣 方	34	162,038	169,328

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 19,976,712	\$ 8,435,924
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>294,876,322</u>	<u>241,203,189</u>
	<u>\$ 314,853,034</u>	<u>\$ 249,639,113</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	110年12月31日	109年12月31日
權益工具投資		
上市(櫃)股票	\$ 18,864,929	\$ 7,399,470
未上市(櫃)股票	<u>1,111,783</u>	<u>1,036,454</u>
	<u>\$ 19,976,712</u>	<u>\$ 8,435,924</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 110 及 109 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 8,787,184 仟元及 2,816,594 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 331,198 仟元及損失 663,447 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 110 及 109 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 922,308 仟元及 325,296 仟元，其中截至 110 年及 109 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 644,340 仟元及 298,058 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

	110年12月31日	109年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 130,880,936	\$ 111,566,799
政府公債	59,836,806	72,235,130
公司債	98,257,668	52,362,566
國外機構發行債券	5,622,184	4,180,461
可轉讓定期存單	<u>278,728</u>	<u>858,233</u>
	<u>\$ 294,876,322</u>	<u>\$ 241,203,189</u>

本公司 110 年及 109 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 13,546,187 仟元及 12,153,396 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

	110年12月31日	109年12月31日
國外機構發行債券	\$ 12,518,061	\$ 11,418,794
金融債券	28,050,791	3,286,878
公司債	10,459,485	573,000
可轉讓定期存單	<u>256,124,601</u>	<u>99,785</u>
	307,152,938	15,378,457
減：備抵損失	(<u>14,802</u>)	(<u>1,126</u>)
	<u>\$ 307,138,136</u>	<u>\$ 15,377,331</u>

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 109 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 2,300,196 仟元，經約定應於期後以 2,300,509 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收信用卡款項	\$ 83,369,391	\$ 82,028,257
應收承購帳款－無追索權	12,539,839	10,290,562
應收利息	4,174,745	3,137,384
應收承兌票款	1,342,125	1,701,757
應收帳款	1,517,930	3,218,575
應收數位振興券兌付款項	4,159,925	-
其他	<u>2,102,558</u>	<u>2,007,068</u>
	109,206,513	102,383,603
減：備抵呆帳	(<u>2,068,370</u>)	(<u>1,831,498</u>)
	<u>\$ 107,138,143</u>	<u>\$ 100,552,105</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

110 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 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
110年1月1日餘額	\$ 177,314	\$ 25,795	\$ 360,571	\$ 563,680	\$ 1,267,818	\$ 1,831,498
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	(241)	406	(165)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,583)	(15,512)	17,095	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	13,731	(7,382)	(6,349)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(8,686)	(2,042)	(16,674)	(27,402)	-	(27,402)
購入或創始之新金融資產	4,267	951	15,553	20,771	-	20,771
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	438,579	438,579
轉銷呆帳	-	-	(482,031)	(482,031)	-	(482,031)
轉銷呆帳後收回數	-	-	440,870	440,870	-	440,870
模型/風險參數之改變	(134,059)	4,182	17,003	(112,874)	-	(112,874)
匯兌及其他變動	-	-	(123)	(123)	(40,918)	(41,041)
110年12月31日餘額	\$ 50,743	\$ 6,398	\$ 345,750	\$ 402,891	\$ 1,665,479	\$ 2,068,370

109 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 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 89,976	\$ 9,342	\$ 700,301	\$ 799,619	\$ 1,146,475	\$ 1,946,094
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	(141)	321	(180)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(873)	(5,577)	6,450	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	16,654	(5,492)	(11,162)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(5,180)	(1,417)	(49,008)	(55,605)	-	(55,605)
購入或創始之新金融資產	19,779	2,581	19,472	41,832	-	41,832
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	155,199	155,199
轉銷呆帳	-	-	(628,512)	(628,512)	-	(628,512)
轉銷呆帳後收回數	-	-	462,602	462,602	-	462,602
模型/風險參數之改變	57,099	26,037	(138,641)	(55,505)	-	(55,505)
匯兌及其他變動	-	-	(751)	(751)	(33,856)	(34,607)
109年12月31日餘額	\$ 177,314	\$ 25,795	\$ 360,571	\$ 563,680	\$ 1,267,818	\$ 1,831,498

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

110 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
110年1月1日餘額	\$ 99,577,872	\$ 158,414	\$ 2,647,317	\$ 102,383,603
一轉為存續期間預期 信用損失	(94,428)	95,017	(589)	-
一轉為信用減損金融 資產	(703,571)	(91,785)	795,356	-

(接次頁)

(承前頁)

	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
一轉為12個月預期信用損失	\$ 77,379	(\$ 45,222)	(\$ 32,157)	\$ -
於當年度除列之金融資產	(14,523,267)	(16,572)	(445,533)	(14,985,372)
購入或創始之新金融資產	22,134,952	32,957	122,404	22,290,313
轉銷呆帳	-	-	(482,031)	(482,031)
110年12月31日餘額	<u>\$ 106,468,937</u>	<u>\$ 132,809</u>	<u>\$ 2,604,767</u>	<u>\$ 109,206,513</u>

109 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
109年1月1日餘額	\$ 101,021,373	\$ 210,585	\$ 3,044,189	\$ 104,276,147
一轉為存續期間預期信用損失	(201,401)	202,287	(886)	-
一轉為信用減損金融資產	(809,270)	(118,813)	928,083	-
一轉為12個月預期信用損失	158,106	(128,528)	(29,578)	-
於當年度除列之金融資產	(21,013,847)	(35,980)	(752,239)	(21,802,066)
購入或創始之新金融資產	20,422,911	28,863	86,591	20,538,365
轉銷呆帳	-	-	(628,512)	(628,512)
匯兌及其他變動	-	-	(331)	(331)
109年12月31日餘額	<u>\$ 99,577,872</u>	<u>\$ 158,414</u>	<u>\$ 2,647,317</u>	<u>\$ 102,383,603</u>

十三、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
短期放款	\$ 293,711,285	\$ 275,375,155
中期放款	415,082,071	376,379,333
長期放款	1,029,447,576	947,421,711
催收款項	2,134,217	2,303,655
押匯及貼現	<u>1,857,307</u>	<u>1,371,972</u>
	1,742,232,456	1,602,851,826
減：備抵呆帳	(21,311,599)	(19,985,260)
折溢價調整數	<u>99,125</u>	<u>(26,518)</u>
	<u>\$ 1,721,019,982</u>	<u>\$ 1,582,840,048</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本公司於 110 年及 109 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 2,134,217 仟元及 2,303,655 仟元。本公司 110 及 109 年度對內未計提利息收入之金額分別為 34,691 仟元及 37,163 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

110 年度

	12 個月預期	存續期間	存續期間	依國際財務	依國際財務	依 法 令	合 計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融資產)	報導準則第9號 規定提列之 減損小計	報導準則第9號 規定提列之 減損小計	規定提列之 減損差異	
110年1月1日餘額	\$ 3,303,119	\$ 1,079,758	\$ 3,677,823	\$ 8,060,700	\$ 8,060,700	\$ 11,924,560	\$ 19,985,260
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	(19,194)	35,010	(15,816)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(19,654)	(150,187)	169,841	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	145,041	(95,277)	(49,764)	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(936,873)	(724,616)	(400,717)	(2,062,206)	-	-	(2,062,206)
購入或創始之新金融資產	343,411	135,763	324,793	803,967	-	-	803,967
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	4,822,204	4,822,204
轉銷呆帳	-	-	(931,399)	(931,399)	-	-	(931,399)
轉銷呆帳後收回數	-	-	698,455	698,455	-	-	698,455
模型/風險參數之改變	(2,036,369)	875,523	(788,157)	(1,949,003)	-	-	(1,949,003)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(55,679)	(55,679)	(55,679)
110年12月31日餘額	\$ 779,481	\$ 1,155,974	\$ 2,685,059	\$ 4,620,514	\$ 4,620,514	\$ 16,691,085	\$ 21,311,599

109 年度

	12 個月預期	存續期間	存續期間	依國際財務	依國際財務	依 法 令	合 計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融資產)	報導準則第9號 規定提列之 減損小計	報導準則第9號 規定提列之 減損小計	規定提列之 減損差異	
109年1月1日餘額	\$ 826,284	\$ 365,983	\$ 3,647,323	\$ 4,839,590	\$ 4,839,590	\$ 12,210,100	\$ 17,049,690
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	(3,467)	15,712	(12,245)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(7,114)	(96,667)	103,781	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	127,595	(89,180)	(38,415)	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(240,151)	(123,642)	(963,403)	(1,327,196)	-	-	(1,327,196)
購入或創始之新金融資產	1,255,246	50,915	480,205	1,786,366	-	-	1,786,366
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(179,681)	(179,681)
轉銷呆帳	-	-	(583,364)	(583,364)	-	-	(583,364)
轉銷呆帳後收回數	-	-	903,867	903,867	-	-	903,867
模型/風險參數之改變	1,344,726	956,637	140,074	2,441,437	-	-	2,441,437
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(105,859)	(105,859)	(105,859)
109年12月31日餘額	\$ 3,303,119	\$ 1,079,758	\$ 3,677,823	\$ 8,060,700	\$ 8,060,700	\$ 11,924,560	\$ 19,985,260

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

110 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
110年1月1日餘額	\$ 1,590,738,736	\$ 4,114,733	\$ 7,998,357	\$ 1,602,851,826
—轉為存續期間預期信 用損失	(4,338,154)	4,504,538	(166,384)	-
—轉為信用減損金融資 產	(2,002,915)	(610,738)	2,613,653	-
—轉為12個月預期信用 損失	747,379	(423,111)	(324,268)	-
於當年度除列之金融資 產	(559,335,748)	(2,295,291)	(2,191,172)	(563,822,211)
購入或創始之新金融資 產	702,336,683	1,109,997	687,961	704,134,641
轉銷呆帳	-	-	(931,399)	(931,399)
匯兌及其他變動	(398)	(1)	(2)	(401)
110年12月31日餘額	<u>\$ 1,728,145,583</u>	<u>\$ 6,400,127</u>	<u>\$ 7,686,746</u>	<u>\$ 1,742,232,456</u>

109 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
109年1月1日餘額	\$ 1,416,065,267	\$ 4,151,616	\$ 8,083,233	\$ 1,428,300,116
—轉為存續期間預期信 用損失	(2,920,358)	3,034,177	(113,819)	-
—轉為信用減損金融資 產	(2,545,826)	(552,913)	3,098,739	-
—轉為12個月預期信用 損失	986,489	(672,700)	(313,789)	-
於當年度除列之金融資 產	(507,649,619)	(2,229,420)	(2,860,220)	(512,739,259)
購入或創始之新金融資 產	686,802,822	383,973	687,577	687,874,372
轉銷呆帳	-	-	(583,364)	(583,364)
匯兌及其他變動	(39)	-	-	(39)
109年12月31日餘額	<u>\$ 1,590,738,736</u>	<u>\$ 4,114,733</u>	<u>\$ 7,998,357</u>	<u>\$ 1,602,851,826</u>

本公司 110 及 109 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	110年度	109年度
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 319,074	\$ 85,921
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,614,962	2,720,926
買入匯款備抵呆帳提列數	10	-
保證責任準備提列數	32,828	52,647
融資承諾準備提列數	58,675	182,688
	<u>\$ 2,025,549</u>	<u>\$ 3,042,182</u>

本公司 110 年及 109 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。

十四、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	110年12月31日		109年12月31日	
	金 額	持股%	金 額	持股%
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,223,938	100.00	\$ 8,962,614	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	4,180,887	100.00	3,868,077	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	330,272	61.67	285,725	61.67
	<u>\$ 13,735,097</u>		<u>\$ 13,116,416</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 110 及 109 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。

十五、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
存放銀行同業	\$ 6,139,580	\$ 3,538,640
其 他	7	-
	<u>\$ 6,139,587</u>	<u>\$ 3,538,640</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

	110年12月31日	109年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土 地	\$ 14,076,895	\$ 13,954,324
房屋及建築	11,251,671	8,023,449
電腦設備	2,728,074	2,638,302
交通及運輸設備	389,522	414,592
雜項設備	1,123,092	1,121,985
預付房地及設備款	1,365,770	4,090,567
	<u>\$ 30,935,024</u>	<u>\$ 30,243,219</u>

成本	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
110年1月1日餘額	\$ 13,954,324	\$ 12,910,225	\$ 5,866,438	\$ 897,759	\$ 3,234,925	\$ 4,090,567	\$ 40,954,238	
增添	154,088	2,086,905	625,594	48,004	153,699	1,022,328	4,090,618	
處分	(31,517)	(40,238)	(227,726)	(22,746)	(29,678)	-	(351,905)	
淨兌換差額	-	-	(3,743)	(1,854)	(15,499)	(1,308)	(22,404)	
重分類及其他	-	1,693,514	158,820	1,195	20,373	(3,745,817)	(1,871,915)	
110年12月31日餘額	<u>\$ 14,076,895</u>	<u>\$ 16,650,406</u>	<u>\$ 6,419,383</u>	<u>\$ 922,358</u>	<u>\$ 3,363,820</u>	<u>\$ 1,365,770</u>	<u>\$ 42,798,632</u>	
109年1月1日餘額	\$ 13,963,219	\$ 12,769,148	\$ 5,786,492	\$ 804,585	\$ 3,118,374	\$ 4,003,821	\$ 40,445,639	
增添	-	124,172	744,658	95,517	188,944	714,674	1,867,965	
處分	(8,895)	(28,572)	(783,536)	(71,399)	(113,359)	-	(1,005,761)	
淨兌換差額	-	-	(2,236)	(915)	(9,685)	(54)	(12,890)	
重分類及其他	-	45,477	121,060	69,971	50,651	(627,874)	(340,715)	
109年12月31日餘額	<u>\$ 13,954,324</u>	<u>\$ 12,910,225</u>	<u>\$ 5,866,438</u>	<u>\$ 897,759</u>	<u>\$ 3,234,925</u>	<u>\$ 4,090,567</u>	<u>\$ 40,954,238</u>	

累計折舊及減損	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,886,776)	(\$ 3,228,136)	(\$ 483,167)	(\$ 2,112,940)	(\$ 10,711,019)	
處分	-	22,326	227,723	22,648	29,664	302,361	
折舊費用	-	(534,637)	(693,003)	(73,130)	(165,330)	(1,466,100)	
淨兌換差額	-	-	2,107	813	7,878	10,798	
重分類及其他	-	352	-	-	-	352	
110年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,398,735)</u>	<u>(\$ 3,691,309)</u>	<u>(\$ 532,836)</u>	<u>(\$ 2,240,728)</u>	<u>(\$ 11,863,608)</u>	
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,421,806)	(\$ 3,388,221)	(\$ 487,906)	(\$ 2,036,918)	(\$ 10,334,851)	
處分	-	23,882	783,455	70,741	110,526	988,604	
折舊費用	-	(488,852)	(624,540)	(66,672)	(192,821)	(1,372,885)	
淨兌換差額	-	-	1,170	441	6,273	7,884	
重分類及其他	-	-	-	229	-	229	
109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,886,776)</u>	<u>(\$ 3,228,136)</u>	<u>(\$ 483,167)</u>	<u>(\$ 2,112,940)</u>	<u>(\$ 10,711,019)</u>	

本公司臺北市松山區民生段地上權興建案於110年第2季點交，已依持有目的及性質自預付房地及設備款轉列房屋及建築以及使用權資產，金額分別為1,721,599仟元及1,479,201仟元，請參閱附註十七。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	35至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	7至10年
雜項設備	5至20年

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	110年12月31日	109年12月31日
土地及地上權權利金	\$ 3,825,350	\$ -
建築物	2,538,211	2,534,984
辦公設備	130	262
運輸設備	111	687
	<u>\$ 6,363,802</u>	<u>\$ 2,535,933</u>

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 3,366,655</u>	<u>\$ 923,792</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 41,796	\$ -
建築物	882,329	939,873
辦公設備	121	124
運輸設備	<u>567</u>	<u>721</u>
	<u>\$ 924,813</u>	<u>\$ 940,718</u>

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十八。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於 110 及 109 年度並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,408,697</u>	<u>\$ 2,624,186</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
土地	1.09%	-
建築物	0.37%~0.80%	0.80%
辦公設備	0.37%~0.80%	0.80%
運輸設備	0.35%~0.66%	0.66%

(三) 重要承租活動

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 110 年及 109 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 695,456 仟元及 634,111 仟元。

本公司於 110 年第 2 季取得臺北市松山區民生段地上權，使用期間至 156 年 10 月止。

(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。

	110年度	109年度
短期租賃費用	<u>\$ 31,164</u>	<u>\$ 16,253</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 4</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 936,533)</u>	<u>(\$ 870,857)</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

	110年12月31日	109年12月31日
土地	\$ 381,040	\$ 381,040
房屋及建築	139,709	100,432
使用權資產	<u>48,269</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 569,018</u>	<u>\$ 481,472</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
110年1月1日餘額	\$ 381,065		\$ 132,878	\$ -	\$ 513,943	
重分類	<u>-</u>		<u>42,605</u>	<u>48,788</u>	<u>91,393</u>	
110年12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 175,483</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 605,336</u>	
109年1月1日及12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 132,878</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 513,943</u>	
<u>累計折舊及減損</u>						
110年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 32,446)	\$ -	(\$ 32,471)	
折舊費用	-		(2,976)	(83)	(3,059)	
重分類	<u>-</u>		<u>(352)</u>	<u>(436)</u>	<u>(788)</u>	
110年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 35,774)</u>	<u>(\$ 519)</u>	<u>(\$ 36,318)</u>	
109年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 29,715)	\$ -	(\$ 29,740)	
折舊費用	-		(2,731)	-	(2,731)	
109年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 32,446)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 32,471)</u>	

投資性不動產中之使用權資產係本公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為 1,137,862 仟元及 953,079 仟元，公允價值屬第 3 等級，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 21,350	\$ 21,502
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	(5,171)	(4,866)
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>554</u>)	(<u>574</u>)
	<u>\$ 15,625</u>	<u>\$ 16,062</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 110 年及 109 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 5,394 仟元及 5,188 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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
第 1 年	\$ 20,444	\$ 17,476
第 2 年	13,751	14,508
第 3 年	13,081	11,920
第 4 年	3,730	11,249
第 5 年	<u>1,184</u>	<u>1,898</u>
	<u>\$ 52,190</u>	<u>\$ 57,051</u>

十九、無形資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,111,791	1,073,979
核心存款	16,445	19,157
客戶關係	3,746	4,281
	<u>\$ 4,937,319</u>	<u>\$ 4,902,754</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
110年1月1日餘額	\$3,805,337		\$1,073,979	\$ 19,157	\$ 4,281	\$4,902,754
單獨取得	-		351,717	-	-	351,717
攤銷費用	-		(662,826)	(2,712)	(535)	(666,073)
重分類	-		350,049	-	-	350,049
淨兌換差額	-		(1,128)	-	-	(1,128)
110年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>		<u>\$1,111,791</u>	<u>\$ 16,445</u>	<u>\$ 3,746</u>	<u>\$4,937,319</u>
109年1月1日餘額	\$3,805,337		\$1,031,314	\$ 21,869	\$ 4,817	\$4,863,337
單獨取得	-		291,039	-	-	291,039
攤銷費用	-		(586,910)	(2,712)	(536)	(590,158)
重分類	-		338,722	-	-	338,722
淨兌換差額	-		(186)	-	-	(186)
109年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>		<u>\$1,073,979</u>	<u>\$ 19,157</u>	<u>\$ 4,281</u>	<u>\$4,902,754</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。

二十、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,928,320	\$ 5,469,787
預付款項	347,376	167,472
確定福利資產（附註二九）	363,834	-
其 他	7,027	12,329
	<u>\$ 4,646,557</u>	<u>\$ 5,649,588</u>

二一、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
銀行同業拆放	\$ 71,711,536	\$ 45,330,935
中華郵政轉存款	2,276,985	2,376,177
央行拆放	1,384,450	1,425,500
銀行同業存款	298,161	214,358
透支銀行同業	213,519	279,960
央行存款	26,636	23,768
	<u>\$ 75,911,287</u>	<u>\$ 49,650,698</u>

二二、央行及同業融資

	110年12月31日	109年12月31日
央行其他融資	<u>\$ 14,021,010</u>	<u>\$ 8,044,340</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於110年及109年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為12,568,620仟元及11,305,248仟元，經約定應分別於期後以12,597,445仟元及11,327,432仟元陸續買回。

二四、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付待交換票據	\$ 7,224,972	\$ 2,514,167
應付帳款	1,337,176	3,581,935
應付承購帳款	1,313,271	2,757,332
應付費用	4,721,473	4,329,307
應付利息	1,665,912	1,941,844
承兌匯票	1,356,990	1,699,850
應付其他稅款	318,237	324,308
應付代收款	681,300	445,749
應付信用卡款	877,542	1,211,765
其 他	2,943,788	3,274,375
	<u>\$ 22,440,661</u>	<u>\$ 22,080,632</u>

二五、存款及匯款

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
支票存款	\$ 18,652,239	\$ 16,719,630
活期存款	779,882,199	708,235,133
活期儲蓄存款	700,429,954	652,174,941
定期存款	808,366,830	705,207,663
可轉讓定期存單	28,801,536	48,717,952
定期儲蓄存款	300,717,348	296,620,946
公庫存款	13,225,790	12,128,338
匯 款	1,716,496	6,862,120
	<u>\$ 2,651,792,392</u>	<u>\$ 2,446,666,723</u>

二六、應付金融債券

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
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	3,500,000
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	1,500,000	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
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	\$ 2,200,000	\$ 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
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
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	3,000,000	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，本行有權於發行屆滿五年一個月後行使贖回權	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券—109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金融債券—110 年 10 月 28 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 0.37%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>1,600,000</u> <u>\$ 34,270,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 33,970,000</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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 3,260,716	\$ 3,344,667
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,267,118	2,425,960
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,419,752	2,486,664
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,193,531	1,343,691
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,194,851	9,460,385

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日	109年12月31日
105年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	\$ 7,186,673	\$ 7,940,241
105年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,283,492	3,425,553
105年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,943,007	3,171,793
105年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,808,747	3,020,275
106年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	2,019,482	2,079,022
106年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,459,863	4,662,317
107年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>6,412,483</u>	<u>6,942,889</u>
	<u>\$47,449,715</u>	<u>\$ 50,303,457</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 110 年 9 月 9 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 40 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 111 年 3 月 10 日核准發行長期次順位金融債券新臺幣 50 億元（或等值外幣）。

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 134 億元。

二七、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 58,589,353	\$ 52,893,149
存入保證金	<u>1,929,188</u>	<u>5,193,589</u>
	<u>\$ 60,518,541</u>	<u>\$ 58,086,738</u>

二八、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
員工福利負債準備	\$ -	\$ 285,377
融資承諾準備	563,798	506,990
保證責任準備	336,714	304,078
其他	163,170	41,905
	<u>\$ 1,063,682</u>	<u>\$ 1,138,350</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

110 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 減損小計	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
110年1月1日餘額	\$ 419,372	\$ 1,685	\$ 3,228	\$ 424,285	\$ 386,783	\$ 811,068
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	(10,069)	10,069	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(4)	(1)	5	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,557	(1,470)	(87)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(61,873)	(171)	(842)	(62,886)	-	(62,886)
購入或創始之新金融工具	45,057	45	109	45,211	-	45,211
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	321,799	321,799
模型/風險參數之改變	(303,666)	89,287	1,758	(212,621)	-	(212,621)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(2,059)	(2,059)
110年12月31日餘額	<u>\$ 90,374</u>	<u>\$ 99,444</u>	<u>\$ 4,171</u>	<u>\$ 193,989</u>	<u>\$ 706,523</u>	<u>\$ 900,512</u>

109 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 減損小計	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 175,799	\$ 700	\$ 3,204	\$ 179,703	\$ 400,227	\$ 579,930
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	(25)	32	(7)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(70)	(151)	221	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,806	(3,812)	(994)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(39,950)	-	-	(39,950)	-	(39,950)
購入或創始之新金融工具	217,733	154	1,022	218,909	-	218,909
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(9,247)	(9,247)
模型/風險參數之改變	61,079	4,762	(218)	65,623	-	65,623
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
109年12月31日餘額	<u>\$ 419,372</u>	<u>\$ 1,685</u>	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 424,285</u>	<u>\$ 386,783</u>	<u>\$ 811,068</u>

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 110 及 109 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 377,239 仟元及 367,074 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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 2,248,780	\$ 2,306,501
計畫資產公允價值	<u>(2,612,614)</u>	<u>(2,021,124)</u>
淨確定福利負債 (資產)	<u>(\$ 363,834)</u>	<u>\$ 285,377</u>

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
109年1月1日	\$ 2,006,579	(\$ 2,030,955)	(\$ 24,376)
服務成本			
當期服務成本	21,703	-	21,703
利息費用（收入）	14,897	(15,181)	(284)
認列於損益	36,600	(15,181)	21,419
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(37,297)	(37,297)
精算損失—財務假設變動	238,396	-	238,396
精算損失—經驗調整	120,237	-	120,237
認列於其他綜合損益	358,633	(37,297)	321,336
雇主提撥	-	(33,002)	(33,002)
福利支付	(95,311)	95,311	-
109年12月31日	2,306,501	(2,021,124)	285,377
服務成本			
當期服務成本	21,536	-	21,536
利息費用（收入）	7,977	(7,034)	943
認列於損益	29,513	(7,034)	22,479
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(234,202)	(234,202)
精算損失—人口假設變動	57,330	-	57,330
精算利益—財務假設變動	(67,273)	-	(67,273)
精算利益—經驗調整	(23,702)	-	(23,702)
認列於其他綜合損益	(33,645)	(234,202)	(267,847)
雇主提撥	-	(403,843)	(403,843)
福利支付	(53,589)	53,589	-
110年12月31日	\$ 2,248,780	(\$ 2,612,614)	(\$ 363,834)

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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率	0.60%	0.35%
計畫資產預期報酬率	0.60%	0.35%
未來薪資水準增加率	3.00%	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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 64,710</u>)	(<u>\$ 71,109</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 67,273</u>	<u>\$ 74,079</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 64,060</u>	<u>\$ 70,481</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 62,016</u>)	(<u>\$ 68,101</u>)

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 110 年及 109 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 152,401 仟元及 402,356 仟元。本公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 11.79 年及 12.64 年。

三十、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
預收款項	\$ 2,770,703	\$ 2,657,800
遞延收入	573,197	463,331
其他	8,328	3,592
	<u>\$ 3,352,228</u>	<u>\$ 3,124,723</u>

三一、利息淨收益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 25,752,000	\$ 27,013,205
投資有價證券利息收入	4,092,496	3,450,137
信用卡循環利息收入	1,925,332	2,029,795
存放及拆放同業利息收入	472,141	641,788
其 他	<u>90,621</u>	<u>172,272</u>
	<u>32,332,590</u>	<u>33,307,197</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,340,690)	(12,158,348)
央行及同業融資利息費用	(332,190)	(637,266)
發行金融債券利息費用	(506,156)	(567,442)
租賃負債利息費用	(24,192)	(20,392)
其 他	<u>(309,813)</u>	<u>(360,490)</u>
	<u>(8,513,041)</u>	<u>(13,743,938)</u>
	<u>\$ 23,819,549</u>	<u>\$ 19,563,259</u>

三二、手續費淨收益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 8,436,449	\$ 9,121,428
信託業務手續費收入	7,069,346	5,780,658
保險佣金收入	2,525,265	3,184,029
放款手續費收入	1,504,546	1,279,845
其 他	<u>2,329,896</u>	<u>2,286,520</u>
	<u>21,865,502</u>	<u>21,652,480</u>
手續費費用		
代理費用	(1,777,468)	(1,385,711)
信用卡手續費費用	(795,646)	(1,041,976)
跨行手續費	(309,317)	(344,762)
電腦處理費	(266,306)	(331,545)
其 他	<u>(654,573)</u>	<u>(651,214)</u>
	<u>(3,803,310)</u>	<u>(3,755,208)</u>
	<u>\$ 18,062,192</u>	<u>\$ 17,897,272</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110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	\$ 32,862	\$ 4,536,756	\$11,718,931	(\$14,922,289)	\$ 1,366,260
持有供交易之金融負債	-	-	(7,064,413)	11,536,199	4,471,786
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,087,192)	158	2,590,198	503,164
	<u>\$ 32,862</u>	<u>\$ 2,449,564</u>	<u>\$ 4,654,676</u>	<u>(\$ 795,892)</u>	<u>\$ 6,341,210</u>

	109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	\$ 15,206	\$ 7,223,168	\$15,220,951	\$17,311,806	\$39,771,131
持有供交易之金融負債	-	-	(9,379,935)	(14,709,078)	(24,089,013)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,152,862)	2,307	(2,223,385)	(4,373,940)
	<u>\$ 15,206</u>	<u>\$ 5,070,306</u>	<u>\$ 5,843,323</u>	<u>\$ 379,343</u>	<u>\$11,308,178</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 10,709,400	\$ 10,526,737
勞健保費用	766,889	690,657
員工優惠存款超額利息	196,197	194,525
退職後福利	399,718	388,493
其他	636,522	675,530
折舊費用	2,393,972	2,316,334
攤銷費用	666,073	590,459

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 110 及 109 年度估列員工酬勞分別為 636,352 仟元及 563,955 仟元，估列董事酬勞分別為 89,000 仟元及 95,000 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 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 110 年 3 月 11 日及 109 年 3 月 12 日經董事會決議如下：

	決 議 金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	109年度	108年度	109年度	108年度
員工酬勞－現金	\$ 553,275	\$ 704,982	\$ 563,955	\$ 708,308
董事酬勞－現金	60,000	106,000	95,000	120,000

前述董事會決議配發 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞與 109 及 108 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 110 及 109 年度之損益。

本公司董事會於 111 年 3 月 11 日決議配發 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年度
員工酬勞－現金	\$ 636,352
董事酬勞－現金	68,000

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：

	110年度	109年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 3,120,672	\$ 2,574,579
以前年度之調整	(2,850)	(31,158)
	<u>3,117,822</u>	<u>2,543,421</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(190,030)	(245,377)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,927,792</u>	<u>\$ 2,298,044</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 20,486,369</u>	<u>\$ 18,762,954</u>
稅前淨利按法定稅率（20%） 計算之所得稅費用	\$ 4,097,274	\$ 3,752,591
稅上不可減除之費損	28,425	26,818
免稅所得	(1,301,870)	(1,578,752)
土地增值稅	(150)	2,963
未認列之可減除暫時性差異 於其他轄區營運之個體不同 稅率之影響數	52,080	85,927
以前年度之所得稅費用於本 年度之調整	54,883	39,655
	(2,850)	(31,158)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,927,792</u>	<u>\$ 2,298,044</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	110年度	109年度
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	(\$ 26,351)	\$ -
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	<u>26,351</u>	<u>-</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
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	(\$ 21,068)	(\$ 10,854)
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	(115,121)	(167,431)
— 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	(230,375)	143,915
— 採用權益法認列之子 公司其他綜合損益之 份額	(37,995)	(17,087)
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	(<u>\$ 404,559</u>)	(<u>\$ 51,457</u>)

(四) 本期所得稅資產與負債

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 157,875	\$ 154,487
預付稅款	<u>74,447</u>	<u>100,505</u>
	<u>\$ 232,322</u>	<u>\$ 254,992</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,255,368	\$ 267,809
應付所得稅	<u>212,533</u>	<u>149,893</u>
	<u>\$ 1,467,901</u>	<u>\$ 417,702</u>

(五) 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：

110 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 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	\$ 939,205	\$ 212,340	\$ -	\$ -	\$ 1,151,545
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	-	-	71,925	(26,351)	45,574
應付休假給付	100,587	16,286	-	-	116,873
其他負債	29,256	15,705	-	-	44,961
國外營運機構兌換差 額	514,826	-	153,116	-	667,942
應付員工長期激勵獎 酬	28,211	12,705	-	-	40,916
其 他	9,639	1,240	-	-	10,879
	<u>\$ 1,621,724</u>	<u>\$ 258,276</u>	<u>\$ 225,041</u>	<u>(\$ 26,351)</u>	<u>\$ 2,078,690</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	\$ 504,538	(\$ 11,621)	\$ -	\$ -	\$ 492,917
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	199,994	-	(179,518)	-	20,476
採用權益法認列子公 司之份額	3,870	85,547	-	-	89,417
無形資產	603,148	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	-	21,122
土地增值稅準備	70,082	(5,680)	-	-	64,402
	<u>\$ 1,402,754</u>	<u>\$ 68,246</u>	<u>(\$ 179,518)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,291,482</u>

109 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	\$ 725,159	\$ 214,046	\$ -	\$ 939,205
應付休假給付	80,940	19,647	-	100,587
其他負債	42,316	(13,060)	-	29,256
國外營運機構兌換差額	330,308	-	184,518	514,826
應付員工長期激勵獎酬	19,915	8,296	-	28,211
其 他	9,109	530	-	9,639
	<u>\$ 1,207,747</u>	<u>\$ 229,459</u>	<u>\$ 184,518</u>	<u>\$ 1,621,724</u>

(接次頁)

(承前頁)

遞延所得稅負債	認列於損益		認列於其他	
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	年底餘額
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 511,237	(\$ 6,699)	\$ -	\$ 504,538
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	66,933	-	133,061	199,994
採用權益法認列子公司之份額	-	3,870	-	3,870
無形資產	603,148	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	21,122
土地增值稅準備	83,171	(13,089)	-	70,082
	<u>\$ 1,285,611</u>	<u>(\$ 15,918)</u>	<u>\$ 133,061</u>	<u>\$ 1,402,754</u>

(六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	110年12月31日	109年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,875,002</u>	<u>\$ 4,613,194</u>

(七) 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 105 年度。

(八) 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，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 105 年度（102 年度除外）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>110 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 17,558,577</u>	<u>9,893,700</u>	<u>\$ 1.77</u>
<u>109 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 16,464,910</u>	<u>9,893,700</u>	<u>\$ 1.66</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：

	109年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.66</u>

三七、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	110年12月31日	109年12月31日
額定股數 (仟股)	<u>9,893,700</u>	<u>9,524,100</u>
額定股本	<u>\$ 98,937,000</u>	<u>\$ 95,241,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>9,893,700</u>	<u>9,524,100</u>
已發行股本	<u>\$ 98,937,000</u>	<u>\$ 95,241,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 51,551,185	\$ 49,625,382
私募普通股	<u>47,385,815</u>	<u>45,615,618</u>
合 計	<u>\$ 98,937,000</u>	<u>\$ 95,241,000</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 109 年 4 月 24 日決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 4,760,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新

股 476,000 仟股，並提高額定資本額為 95,241,000 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 110 年 4 月 23 日決議，自 109 年度盈餘分派股東紅利 3,696,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 369,600 仟股，並提高額定資本額為 98,937,000 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 110 及 109 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 595,513 仟元及 502,404 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 109 及 108 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 490,773 仟元及 582,057 仟元，與該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 110 及 109 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 110 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。

109 年 4 月 24 日修改前之公司章程

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%。

109 年 4 月 24 日修改後之公司章程

為健全財務結構，應依銀行法及主管機關規定維持適足之自有資本，並視營運規劃分派現金股利及（或）股票股利。但法定盈餘公積未達資本總額前，分派之現金股利不得超過法定限額。

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，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 110 年 4 月 23 日及 109 年 4 月 24 日之董事會(代股東會)決議通過 109 及 108 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 4,644,946	\$ 5,892,885		
現金股利	7,142,426	9,318,844	\$ 0.750	\$ 1.030
股票股利	3,696,000	4,760,000	0.390	0.526

本公司 111 年 3 月 11 日董事會擬議 110 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	\$ 5,447,377	
特別盈餘公積	830,159	
現金股利	7,172,933	\$ 0.73
股票股利	4,700,000	0.48

有關 110 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）	實 質 關 係 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>110 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,719,060	\$ 2,719,060	\$ 26,591	
主要管理階層	463,022	350,776	3,832	
其他關係人	<u>4,217,119</u>	<u>2,860,293</u>	<u>31,639</u>	
	<u>\$ 7,399,201</u>	<u>\$ 5,930,129</u>	<u>\$ 62,062</u>	0.80-1.85
<u>109 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,594,410	\$ 2,394,840	\$ 2,932	
主要管理階層	467,292	369,459	2,944	
其他關係人	<u>3,435,374</u>	<u>2,593,295</u>	<u>30,208</u>	
	<u>\$ 6,497,076</u>	<u>\$ 5,357,594</u>	<u>\$ 36,084</u>	0.80-1.85

2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>110年度</u>				
玉山金控	\$10,750,676	\$ 2,153,511	\$ 1,581	
子公司	73,406	6,995	2	
兄弟公司	10,553,420	10,089,525	6,173	
主要管理階層	925,074	813,165	1,506	
其他關係人	<u>2,453,463</u>	<u>1,463,815</u>	<u>16,509</u>	
	<u>\$24,756,039</u>	<u>\$14,527,011</u>	<u>\$ 25,771</u>	0-6.34
<u>109年度</u>				
玉山金控	\$10,847,191	\$ 789,220	\$ 1,076	
子公司	68,501	10,770	55	
兄弟公司	9,118,617	3,153,000	9,937	
主要管理階層	798,306	588,354	1,544	
其他關係人	<u>2,753,857</u>	<u>1,311,627</u>	<u>15,568</u>	
	<u>\$23,586,472</u>	<u>\$ 5,852,971</u>	<u>\$ 28,180</u>	0-6.34

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

3. 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4至5年。

(1) 預收收入(帳列其他負債)彙總如下：

	110年12月31日	109年12月31日
玉山金控	\$ 30	\$ 30
兄弟公司	<u>1,122</u>	<u>942</u>
	<u>\$ 1,152</u>	<u>\$ 972</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	110年12月31日	109年12月31日
玉山金控	\$ 18,571	\$ 24,850
兄弟公司	<u>18,747</u>	<u>22,261</u>
	<u>\$ 37,318</u>	<u>\$ 47,111</u>

(3) 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)彙總如下：

	110年度	109年度
玉山金控	\$ 5,980	\$ 5,980
兄弟公司	<u>8,641</u>	<u>8,532</u>
	<u>\$ 14,621</u>	<u>\$ 14,512</u>

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
4. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子 公 司	\$ 2,685	\$ 5,599
5. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
子 公 司	\$ 8,146,620	\$ 7,403,580
6. 應收利息(帳列應收款項)		
子 公 司	\$ 9,062	\$ 4,338
主要管理階層	217	223
其他關係人	1,599	1,332
	<u>\$ 10,878</u>	<u>\$ 5,893</u>
7. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)		
玉山金控	\$ 157,875	\$ 154,487
8. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 3,020	\$ 1,667
9. 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)		
子 公 司	\$ -	\$ 798,280
10. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子 公 司	\$ 47,552	\$ 39,313
11. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 351,699	\$ 95,031
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 15	\$ 2
子 公 司	-	513
兄弟公司	283	169
主要管理階層	147	158
其他關係人	1,169	1,196
	<u>\$ 1,614</u>	<u>\$ 2,038</u>
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 89,000	\$ 95,000
14. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ 1,255,368	\$ 267,809
15. 存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,562
兄弟公司	2,273	2,246
	<u>\$ 3,835</u>	<u>\$ 3,808</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。

	110年度	109年度
16.存放同業利息收入		
子公司	\$ <u> -</u>	\$ <u> 6</u>
17.拆放同業利息收入		
子公司	\$ <u>191,659</u>	\$ <u>101,319</u>
18.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ 3,050	\$ -
子公司	211	321
兄弟公司	<u>136</u>	<u>-</u>
	\$ <u>3,397</u>	\$ <u>321</u>
19.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 228	\$ 256
兄弟公司	<u>3,490</u>	<u>3,911</u>
	\$ <u>3,718</u>	\$ <u>4,167</u>
20.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子公司	\$ <u>8,696</u>	\$ <u>7,462</u>
21.董監事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子公司	\$ <u>1,242</u>	\$ <u>962</u>
22.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>37,331</u>	\$ <u>56,566</u>
23.央行及同業存款利息費用		
子公司	\$ <u> -</u>	\$ <u>2,675</u>
24.央行及同業融資利息費用		
子公司	\$ <u>324</u>	\$ <u>1,708</u>
25.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 54,000	\$ 81,000
子公司	3,354	2,733
兄弟公司	<u>14,737</u>	<u>10,000</u>
	\$ <u>72,091</u>	\$ <u>93,733</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。

26. 本公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

27. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 110 及 109 年度分別收取手續費 372 仟元及 352 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 110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年度	109年度
薪資及其他短期員工福利	\$237,390	\$324,602
退職後福利	2,253	2,441
員工優惠存款超額利息	584	649
	<u>\$240,227</u>	<u>\$327,692</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明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 25,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	4,505,711	3,041,785
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	3,619,098	3,389,804
	<u>\$ 33,324,809</u>	<u>\$ 30,631,589</u>

上述質押資產中之有價證券，110年及109年12月31日分別有20,200,000仟元及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110年及109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），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
110年12月31日		<u>\$ 103,000</u>	<u>\$ 97,912</u>
109年12月31日		<u>\$ 111,000</u>	<u>\$ 100,863</u>

- (三) 本公司因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於110年及109年12月31日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額分別為15,000,000仟元及10,000,000仟元。

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：

截至110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2,756,697仟元，尚未支付價款計約1,227,730仟元。

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。

	110年度		109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	\$ 43,349,195	0.28	\$ 30,605,463	1.14
拆借銀行同業	28,773,106	0.82	23,970,675	0.75
存放央行	55,440,043	0.20	46,840,594	0.23
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產—債券	127,297,813	2.40	149,909,846	3.52
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產—票券	464,453,272	0.31	410,845,597	0.45
附賣回票券及債券投資	2,193,045	0.23	3,486,261	0.34
應收承購帳款—無追索權	7,391,750	0.89	6,816,733	1.66
貼現及放款	1,647,745,684	1.56	1,511,824,109	1.78
應收信用卡款	30,156,493	6.38	31,183,417	6.49
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具投資	283,467,195	1.22	216,747,172	1.50
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	52,266,395	1.07	13,241,732	1.31
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	76,016,925	0.45	73,018,824	0.89
央行及同業融資	11,214,007	0.10	4,265,859	0.10
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	44,950,688	4.72	42,449,331	5.06
附買回票券及債券負債	11,054,201	0.13	9,599,959	0.34
活期存款	722,903,924	0.04	586,232,952	0.08
活期儲蓄存款	680,340,748	0.07	593,383,713	0.09
定期存款	732,113,312	0.56	670,636,442	1.22
定期儲蓄存款	301,658,871	0.80	306,396,903	0.89
可轉讓定期存單	26,848,997	0.28	16,384,748	0.65
應付金融債券	33,190,000	1.53	36,169,180	1.56
結構型商品所收本金	51,402,663	0.52	44,858,003	0.64
租賃負債	3,092,025	0.78	2,612,792	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：

	110年12月31日		109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	\$ 307,138,136	\$ 307,761,164	\$ 15,377,331	\$ 15,422,228
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	34,270,000	36,980,295	33,970,000	36,197,124

上述公允價值衡量所屬層級如下：

110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	\$ 307,761,164	\$ 20,007,211	\$ 287,753,953	\$	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	36,980,295	-	36,980,295	-	-

109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	\$ 15,422,228	\$ 15,422,228	\$	-	\$	-
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	36,197,124	-	36,197,124	-	-	-

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 110 年及 109 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174% 至 1.150% 及 0.170% 至 0.793%，美金分別為 0.135% 至 1.803% 及 0.050% 至 1.408%。

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 110 年及 109 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：

110 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	\$ 15,244,477	\$ 56,963	\$ 15,187,514	\$ -
權益工具投資	1,405,137	1,405,137	-	-
債務工具投資	118,594,960	216,545	118,378,415	-
其 他	270,625,609	-	270,625,609	-
<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	19,976,712	18,864,929	-	1,111,783
債務工具投資	294,876,322	136,247,770	158,628,552	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	13,572,194	-	13,572,194	-
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債	47,449,715	-	47,449,715	-
<u>109 年 12 月 31 日</u>				
<u>合 計</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 22,526,827	\$ 30,160	\$ 22,496,667	\$ -
權益工具投資	969,361	969,361	-	-
債務工具投資	138,248,088	2,552,080	135,696,008	-
其 他	549,117,002	-	549,117,002	-
<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	8,435,924	7,399,470	-	1,036,454
債務工具投資	241,203,189	108,266,326	132,936,863	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	19,947,410	-	19,947,410	-
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債	50,303,457	-	50,303,457	-

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 110 及 109 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：

110 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	\$ 1,036,454
認列於其他綜合損益	(59,393)
購買	136,000
處分	(1,278)
年底餘額	<u>\$ 1,111,783</u>

109 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	\$ 962,606
認列於其他綜合損益	73,848
年底餘額	<u>\$ 1,036,454</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：

110 年 12 月 31 日

	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 955,491	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
	156,292	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

109 年 12 月 31 日

	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
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 1,017,184	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
	19,270	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%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

110 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	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	\$ 111,178	(\$ 111,178)

109 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	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	\$ 103,645	(\$ 103,645)

(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：

	110年12月31日	109年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 47,449,715	\$ 50,303,457
— 到期金額	<u>45,447,639</u>	<u>45,711,540</u>
	<u>\$ 2,002,076</u>	<u>\$ 4,591,917</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110年12月31日		<u>\$ 651,427</u>
— 截至109年12月31日		<u>\$ 651,070</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券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。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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：

110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	\$ 295,368,399	\$ 307,152,938	\$ 602,521,337
備抵損失	(93,560)	(14,802)	(108,362)
攤銷後成本	295,274,839	<u>\$ 307,138,136</u>	602,412,975
公允價值調整	(398,517)		(398,517)
	<u>\$ 294,876,322</u>		<u>\$ 602,014,458</u>

109 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	\$ 239,473,231	\$ 15,378,457	\$ 254,851,688
備抵損失	(64,228)	(1,126)	(65,354)
攤銷後成本	239,409,003	\$ 15,377,331	254,786,334
公允價值調整	1,794,186		1,794,186
	<u>\$ 241,203,189</u>		<u>\$ 256,580,520</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：

110 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	~0.17%	\$ 602,521,337

109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%	\$ 254,851,688

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：

110年度

	信用等級 正常 (12個月 預期信用損失)
110年1月1日餘額	\$ 65,354
購入新債務工具	59,398
除列	(11,935)
模型／風險參數之改變	(3,733)
匯率及其他變動	(722)
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 108,362</u>

109年度

	信用等級 正常 (12個月 預期信用損失)
109年1月1日餘額	\$ 50,411
購入新債務工具	28,546
除列	(14,447)
模型／風險參數之改變	1,591
匯率及其他變動	(747)
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 65,354</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之最大暴險額）如下：

110年12月31日

	1 2 個 月		存 續 期 間		存 續 期 間	依法令規定提列之	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)		
最大信用暴險金額	\$ 1,169,855,765	\$ 1,660,114	\$ 68,817				\$ 1,171,584,696
備抵損失	(90,374)	(99,444)	(4,171)				(193,989)
依法令規定提列之減損							
差異	-	-	-			(706,523)	(706,523)
	<u>\$ 1,169,765,391</u>	<u>\$ 1,560,670</u>	<u>\$ 64,646</u>			<u>(\$ 706,523)</u>	<u>\$ 1,170,684,184</u>

109年12月31日

	1 2 個 月		存 續 期 間		存 續 期 間	依法令規定提列之	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)		
最大信用暴險金額	\$ 1,266,680,949	\$ 156,606	\$ 19,074,252				\$ 1,285,911,807
備抵損失	(419,372)	(1,685)	(3,228)				(424,285)
依法令規定提列之減損							
差異	-	-	-			(386,783)	(386,783)
	<u>\$ 1,266,261,577</u>	<u>\$ 154,921</u>	<u>\$ 19,071,024</u>			<u>(\$ 386,783)</u>	<u>\$ 1,285,100,739</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對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

110年12月31日	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額					合 計
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強		
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$2,531,818	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其 他	72,949	-	-	-	-	
貼現及放款	7,686,746	3,833,673	-	-	-	3,833,673

109年12月31日	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額					合 計
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強		
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$2,607,750	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其 他	39,567	-	-	-	-	
貼現及放款	7,998,357	4,103,839	-	-	-	4,103,839

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	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 897,620,361	50	\$ 828,583,073	50
製造業	347,834,553	19	302,958,374	18
金融保險不動產業	189,689,679	11	167,374,463	10

地區別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 1,558,897,685	87	\$ 1,420,878,973	87

擔保品別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
無擔保	\$ 451,367,628	25	\$ 399,459,492	24
有擔保 — 不動產	1,161,610,355	65	1,082,599,716	66

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：

	110年12月31日	109年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,230,951,960	\$ 870,983,455
中	473,537,195	681,413,507
弱	23,656,428	38,341,774
總帳面金額	1,728,145,583	1,590,738,736
備抵損失	(779,481)	(3,303,119)
合計	<u>\$ 1,727,366,102</u>	<u>\$ 1,587,435,617</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。

利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR），其中以美元 LIBOR 部位佔比最高。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。

本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 110 年 12 月 31 日，本公司已完成相關系統之調整。本公司持續與顧客、金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，在授信業務方面，已完成 110 年底退場利率之授信合約轉換，其餘美元授信合約將會於 112 年 6 月 30 日前完成修約協商。

債務工具投資業務方面，已辨認受影響之合約，111 年將持續與交易對手進行協商。本公司將於 111 年 1 月 1 日開始停止銷售連結 LIBOR 利率之相關金融商品服務，改為連結替代利率、臺北外匯市場美金拆款利率或當地美元利率為主，以確保顧客與本公司權益皆不會受到 LIBOR 轉置之影響。

本公司於 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 113,127,627
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,285,946
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,322,542
貼現及放款	<u>94,501,650</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 249,237,765</u>

本公司於 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生金融工具彙整如下：

名 目	<u>帳 面 金 額</u>		
	<u>本 金</u>	<u>金 融 資 產</u>	<u>金 融 負 債</u>
連結至美元 LIBOR 之衍生金融工具			
利率交換合約	\$ 248,237,070	\$ 4,059,076	\$ 1,753,528
換匯換利合約	276,890	1,369	-

本公司運用風險值 (value at risk) 模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內 (99%)，本公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間 (10 天)，且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。本公司係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動

性。本公司係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司之風險值資訊如下：

110 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	110年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,340,311	\$ 2,402,325	\$ 4,155,766	\$ 3,516,984
利 率		5,288,307	3,518,810	6,988,286	5,170,067
股 權		806,523	649,966	1,236,931	1,236,931
風險分散	(4,005,028)	-	-	(4,579,535)
暴險風險值合計	\$	<u>5,430,113</u>			<u>\$ 5,344,447</u>

109 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	109年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,223,971	\$ 1,989,772	\$ 4,108,441	\$ 3,243,184
利 率		5,243,051	3,700,329	6,952,590	5,727,202
股 權		402,932	175,387	672,918	672,918
風險分散	(3,871,450)	-	-	(4,174,418)
暴險風險值合計	\$	<u>4,998,504</u>			<u>\$ 5,468,886</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 110 年及 109 年 12 月份之流動性準備比率分別為 33.81% 及 35.84%。

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。

110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	\$ 48,399,016	\$ 26,058,433	\$ 946,575	\$ 507,263	\$ -	\$ 75,911,287
央行及同業融資	-	-	-	14,021,010	-	14,021,010
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	508,259	44,939,380	45,447,639
附買回票券及債券負債	421,029	2,660,901	551,588	771,427	8,192,500	12,597,445
應付款項	21,152,987	361,924	302,212	266,612	27,403	22,111,138
存款及匯款	1,028,159,674	234,524,769	253,355,028	410,502,260	725,250,661	2,651,792,392
應付金融債券	-	-	3,220,000	6,600,000	24,450,000	34,270,000
租賃負債	95,978	122,044	227,095	398,181	2,806,254	3,649,552
其他到期資金流出項目	4,407,475	321,804	-	2,769	55,786,493	60,518,541

109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	\$ 37,751,602	\$ 10,446,066	\$ 946,575	\$ 506,455	\$ -	\$ 49,650,698
央行及同業融資	-	8,044,340	-	-	-	8,044,340
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	523,330	45,188,210	45,711,540
附買回票券及債券負債	9,158,366	1,203,256	965,810	-	-	11,327,432
應付款項	20,565,244	524,094	313,620	316,944	32,729	21,752,631
存款及匯款	904,662,121	235,288,514	225,087,477	383,092,434	698,536,177	2,446,666,723
應付金融債券	-	1,300,000	-	-	32,670,000	33,970,000
租賃負債	80,342	83,575	227,872	390,176	1,914,892	2,696,857
其他到期資金流出項目	5,066,714	341,114	-	29,370	52,649,540	58,086,738

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

110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	\$ 28,970	\$ 134,041	\$ 151,179	\$ 18,353	\$ -	\$ 332,543

109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	\$ 27,979	\$ 2,732	\$ -	\$ 4,961	\$ -	\$ 35,672

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

110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	\$ 241,003,696	\$ 307,625,602	\$ 181,353,958	\$ 260,932,124	\$ 24,120,443	\$ 1,015,035,823
—現金流入	237,835,384	305,172,772	179,621,857	257,678,075	24,019,037	1,004,327,125
利率衍生工具						
—現金流出	1,212,767	4,418,381	835,494	2,932,764	3,118,579	12,517,985
—現金流入	907,025	4,146,365	461,784	2,261,976	1,300,643	9,077,793
現金流出小計	242,216,463	312,043,983	182,189,452	263,864,888	27,239,022	1,027,553,808
現金流入小計	238,742,409	309,319,137	180,083,641	259,940,051	25,319,680	1,013,404,918
現金流量淨流出	\$ 3,474,054	\$ 2,724,846	\$ 2,105,811	\$ 3,924,837	\$ 1,919,342	\$ 14,148,890

109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	\$ 192,338,267	\$ 177,029,660	\$ 99,190,514	\$ 124,493,846	\$ 7,852,773	\$ 600,905,060
－現金流入	188,498,051	173,230,429	96,805,195	121,916,322	7,671,026	588,121,023
利率衍生工具						
－現金流出	3,003,798	2,115,759	2,835,019	5,851,789	60,323,217	74,129,582
－現金流入	1,846,704	1,686,936	2,200,178	4,536,015	56,141,893	66,411,726
現金流出小計	195,342,065	179,145,419	102,025,533	130,345,635	68,175,990	675,034,642
現金流入小計	190,344,755	174,917,365	99,005,373	126,452,337	63,812,919	654,532,749
現金流量淨流出	\$ 4,997,310	\$ 4,228,054	\$ 3,020,160	\$ 3,893,298	\$ 4,363,071	\$ 20,501,893

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。

110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	\$ 717,981	\$ 1,049,151	\$ 2,870,025	\$ 7,198,032	\$ 41,810,831	\$ 53,646,020
信用卡授信承諾	5,521	11,329	8,260	3,232,886	474,867,021	478,125,017
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,122,622	4,248,506	1,261,456	551,496	514,534	8,698,614
各類保證款項	4,641,363	7,363,054	1,885,111	13,892,910	5,561,073	33,343,511

109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	\$ 424,970	\$ 1,630,130	\$ 1,283,102	\$ 5,969,916	\$ 34,013,418	\$ 43,321,536
信用卡授信承諾	116,310	15,945	27,948	243,211	470,086,709	470,490,123
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,223,298	4,862,779	1,374,154	412,180	1,483	7,873,894
各類保證款項	4,132,261	4,553,940	1,995,031	12,921,021	4,825,888	28,428,141

(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：

110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	\$ 13,546,187	\$ 12,568,620	\$ 13,546,187	\$ 12,568,620	\$ 977,567

109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	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 848,148

(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：

110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	\$ 15,244,477	\$ -	\$ 15,244,477	(\$ 7,481,128)	(\$ 2,889,087)	\$ 4,874,262
待交割款項	49,467	-	49,467	(49,467)	-	-
總計	\$ 15,293,944	\$ -	\$ 15,293,944	(\$ 7,530,595)	(\$ 2,889,087)	\$ 4,874,262

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	列報於資產 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	\$ 13,572,194	\$ -	\$ 13,572,194	(\$ 7,481,128)	(\$ 2,567,492)	\$ 3,523,574
附買回協議	12,579,906	-	12,579,906	(12,579,906)	-	-
待交割款項	475,482	-	475,482	(49,467)	-	426,015
總計	\$ 26,627,582	\$ -	\$ 26,627,582	(\$ 20,110,501)	(\$ 2,567,492)	\$ 3,949,589

109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	\$ 22,526,827	\$ -	\$ 22,526,827	(\$ 10,360,187)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,274,365
附買回協議	2,300,419	-	2,300,419	(2,300,419)	-	-
總計	\$ 24,827,246	\$ -	\$ 24,827,246	(\$ 12,660,606)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,274,365

金融負債	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		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	\$ 19,947,410	\$ -	\$ 19,947,410	(\$ 10,360,187)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,499,766
附買回協議	11,308,940	-	11,308,940	(11,308,940)	-	-
總計	\$ 31,256,350	\$ -	\$ 31,256,350	(\$ 21,669,127)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,499,766

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財會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	110年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 176,736,385	\$ 179,167,854
	其他第一類資本		24,343,828	27,972,199
	第二類資本		38,145,366	46,187,663
	自有資本		239,225,579	253,327,716
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,483,148,972	1,545,993,477
		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	123,407,213	128,379,838
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	106,201,563	117,232,825
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,712,757,748	1,791,606,140
	資本適足率(%)			13.97
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.32	10.00
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.74	11.56
槓桿比率(%)			6.02	6.07

分析項目		年 度	109年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 167,478,087	\$ 169,746,710
	其他第一類資本		24,486,398	27,972,199
	第二類資本		39,032,950	46,734,557
	自有資本		230,997,435	244,453,466
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,281,158,937	1,339,559,309
		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	121,079,875	125,793,513
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	74,951,988	81,222,275
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,477,190,800	1,546,575,097
	資本適足率(%)			15.64
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.34	10.98
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.00	12.78
槓桿比率(%)			6.28	6.32

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)	110年12月31日			109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 未分類其他電子零組件製造業	\$ 13,372,939	7.12	集團 B 未分類其他金融輔助業	\$ 9,820,456	5.53
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,743,425	5.18	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	8,313,005	4.68
3	集團 C 不動產開發業	7,405,626	3.94	集團 K 航空運輸業	8,273,310	4.66
4	集團 D 企業總管理機構	6,731,996	3.58	集團 D 企業總管理機構	6,888,566	3.88
5	集團 E 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,271,694	3.34	集團 H 被動電子元件製造業	6,814,764	3.84
6	集團 F 電力供應業	6,122,645	3.26	公司 L 不動產租賃業	5,828,145	3.28
7	集團 G 電腦製造業	5,749,770	3.06	集團 C 不動產開發業	5,527,771	3.11
8	集團 H 被動電子元件製造業	5,667,575	3.02	集團 M 電腦製造業	5,487,723	3.09
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,619,141	2.99	集團 E 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,720,957	2.66
10	集團 J 有線電信業	5,387,450	2.87	集團 N 其他控股業	4,367,883	2.46

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，%

110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	\$1,882,953,674	\$ 54,387,259	\$ 48,649,915	\$ 207,823,909	\$2,193,814,757
利率敏感性負債	1,514,320,094	82,528,196	101,926,440	83,951,870	1,782,726,600
利率敏感性缺口	368,633,580	(28,140,937)	(53,276,525)	123,872,039	411,088,157
淨值					169,680,579
利率敏感性資產與負債比率					123.06
利率敏感性缺口與淨值比率					242.27

109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	\$1,785,776,454	\$ 65,674,821	\$ 85,272,799	\$ 131,460,676	\$2,068,184,750
利率敏感性負債	1,432,001,698	60,808,236	99,812,199	87,199,479	1,679,821,612
利率敏感性缺口	353,774,756	4,866,585	(14,539,400)	44,261,197	388,363,138
淨值					149,067,460
利率敏感性資產與負債比率					123.12
利率敏感性缺口與淨值比率					260.53

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，%

110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	\$15,730,374	\$ 296,280	\$ 81,320	\$ 2,639,317	\$18,747,291
利率敏感性負債	23,890,173	3,677,284	4,429,102	1,772,657	33,769,216
利率敏感性缺口	(8,159,799)	(3,381,004)	(4,347,782)	866,660	(15,021,925)
淨 值					292,196
利率敏感性資產與負債比率					55.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(5,141.04)

109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	\$13,451,973	\$ 653,834	\$ 251,516	\$ 2,213,351	\$16,570,674
利率敏感性負債	21,754,001	2,502,288	3,011,604	1,765,415	29,033,308
利率敏感性缺口	(8,302,028)	(1,848,454)	(2,760,088)	447,936	(12,462,634)
淨 值					304,178
利率敏感性資產與負債比率					57.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,097.15)

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		110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.68	0.71
	稅 後	0.58	0.62
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.21	10.76
	稅 後	9.61	9.45
純 益	率	34.43	32.09

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

110 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	\$ 2,753,974,033	\$ 343,521,892	\$ 341,068,487	\$ 186,990,208	\$ 160,879,468	\$ 191,999,331	\$ 1,529,514,647
主要到期資金流出	3,167,648,859	123,115,404	203,655,100	458,550,892	397,173,330	580,099,582	1,405,054,551
期距缺口	(413,674,826)	220,406,488	137,413,387	(271,560,684)	(236,293,862)	(388,100,251)	124,460,096

109 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	\$ 2,448,831,778	\$ 344,703,588	\$ 299,351,504	\$ 149,592,376	\$ 155,542,547	\$ 193,849,860	\$ 1,305,791,903
主要到期資金流出	2,842,099,491	109,238,336	207,374,677	382,804,737	299,536,324	519,960,283	1,323,185,134
期距缺口	(393,267,713)	235,465,252	91,976,827	(233,212,361)	(143,993,777)	(326,110,423)	(17,393,231)

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

110 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	\$ 59,228,869	\$ 13,927,018	\$ 14,017,727	\$ 7,908,105	\$ 10,127,270	\$ 13,248,749
主要到期資金流出	67,459,369	14,948,358	15,920,369	12,949,531	20,264,471	3,376,640
期距缺口	(8,230,500)	(1,021,340)	(1,902,642)	(5,041,426)	(10,137,201)	9,872,109

109 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	\$ 42,481,080	\$ 11,662,662	\$ 9,746,837	\$ 4,425,030	\$ 5,236,198	\$ 11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

註：1. 本表係全行美金之金額。

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。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 14,406,427	\$ 3,676,348	\$ 3,161,085	\$ 1,069,808	\$ 2,216,277	\$ 4,282,909
主要到期資金流出	14,961,395	3,637,380	4,381,985	2,309,788	4,201,807	430,435
期距缺口	(554,968)	38,968	(1,220,900)	(1,239,980)	(1,985,530)	3,852,474

109年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 8,851,797	\$ 2,341,572	\$ 2,030,000	\$ 535,446	\$ 530,682	\$ 3,414,097
主要到期資金流出	9,288,016	2,789,615	2,642,746	1,861,288	1,602,404	391,963
期距缺口	(436,219)	(448,043)	(612,746)	(1,325,842)	(1,071,722)	3,022,134

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

信 託 資 產	110年12月31日	109年12月31日	信 託 負 債	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 5,399,931	\$ 5,366,156	應付管理費	\$ 4	\$ 2
投 資	293,835,419	270,827,820	應付保管有價證券	619,710,798	557,862,049
應收款項	275	-	信託資本		
不動產	4,864,484	3,578,841	金錢信託	294,987,173	274,243,585
保管有價證券	619,710,798	557,862,049	有價證券信託	4,482,833	2,535,035
			不動產信託	4,542,789	3,198,696
			各項準備與累積盈虧	(15,128,998)	(8,172,277)
			本期損益	15,216,308	7,967,776
信託資產總額	<u>\$ 923,810,907</u>	<u>\$ 837,634,866</u>	信託負債總額	<u>\$ 923,810,907</u>	<u>\$ 837,634,866</u>

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 110 年及 109 年 12 月 31 日分別為 24,857,118 仟元及 21,390,045 仟元。

信託財產目錄

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

	110年12月31日	109年12月31日
本金存放本行	\$ 5,395,438	\$ 5,364,307
本金存放他行	4,493	1,849
股票投資	13,605,755	9,279,372
基金投資	237,275,855	227,981,262
債券投資	23,056,184	24,215,511
結構型商品投資	19,890,149	9,155,149
待交割受益憑證	7,476	196,526
應收款項	275	-
不動產	4,864,484	3,578,841
保管有價證券	619,710,798	557,862,049
	<u>\$ 923,810,907</u>	<u>\$ 837,634,866</u>

信託帳損益表

民國 110 及 109 年度

	110年度	109年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 10,866	\$ 12,285
本金現金股利收入	11,723,137	11,069,408
已實現資本利得－普通股	7,938	268
未實現資本利得－普通股	-	44,775
本金財產交易利益	8,206,688	6,069,775
已實現資本利得－債券	2,713,134	1,628,532
已實現資本利得－基金	923,827	920,807
本金其他收入	2,133	11,235
受益憑證分配收益	42,302	16,592
出借股票收入	49	301
信託收益合計	<u>23,630,074</u>	<u>19,773,978</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	682,178	322,403
本金監察人費	-	30
本金手續費	1,122	5,340
本金財產交易損失	7,583,668	11,131,539
本金所得稅費用	603	762
本金稅捐支出	11,371	12,772
本金其他費用	28,954	30,182
已實現資本損失－普通股	52	210
已實現資本損失－基金	71,879	302,267
未實現資本損失－普通股	33,939	697
信託費用合計	<u>8,413,766</u>	<u>11,806,202</u>
本期損益	<u>\$ 15,216,308</u>	<u>\$ 7,967,776</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>110 年度</u>				
其他費用	\$ 299	\$ 324	\$ 623	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
<u>109 年度</u>				
其他費用	\$ 325	\$ 650	\$ 975	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤

本公司 110 及 109 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	110 年度	109 年度
收 入	\$ 4,604	\$ 3,837
支 出	\$ 138,326	\$ 93,139

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

110 年度

	110年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	非 現 金 之 變 動				110年12月31日
			新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含 信 用 風 險 變 動 影 響 數)	其 他		
央行及同業融資	\$ 8,044,340	\$ 5,976,670	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,021,010
應付金融債券	33,970,000	300,000	-	-	-	-	34,270,000
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	50,303,457	-	-	(2,589,841)	(263,901)	-	47,449,715
存入保證金	5,193,589	(3,264,401)	-	-	-	-	1,929,188
租賃負債	2,624,186	(905,351)	1,716,448	-	(26,586)	-	3,408,697
	\$ 100,135,572	\$ 2,106,918	\$ 1,716,448	(\$ 2,589,841)	(\$ 290,487)	-	\$ 101,078,610

109 年度

	109年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	非 現 金 之 變 動				109年12月31日
			新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含 信 用 風 險 變 動 影 響 數)	其 他		
央行及同業融資	\$ -	\$ 8,044,340	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,044,340
應付金融債券	32,070,000	1,900,000	-	-	-	-	33,970,000
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	48,974,699	-	-	2,804,631	(1,475,873)	-	50,303,457
存入保證金	1,558,380	3,635,209	-	-	-	-	5,193,589
租賃負債	2,578,995	(854,600)	923,518	-	(23,727)	-	2,624,186
	\$ 85,182,074	\$ 12,724,949	\$ 923,518	\$ 2,804,631	(\$ 1,499,600)	-	\$ 100,135,572

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：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：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：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
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，請參閱附表六。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

110 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	約款逾期		擔形	保品	內容	容	與非關係人之
						放	款					
消費性放款		106 戶	\$ 44,963	\$ 28,253		\$ 28,253	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地、建物及廠房	無	無
自用住宅抵押放款		402 戶	2,874,296	2,287,233		2,287,233	-		土地、建物及廠房		無	無
其他放款		其他放款戶	1,151,175	895,583		895,583	-				無	無
其他放款		聯合商業銀行	2,719,060	2,719,060		2,719,060	-		無		無	無

109 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	約款逾期		擔形	保品	內容	容	與非關係人之
						放	款					
消費性放款		124 戶	\$ 59,650	\$ 34,911		\$ 34,911	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地、建物及廠房	無	無
自用住宅抵押放款		378 戶	2,463,762	2,032,613		2,032,613	-				無	無
其他放款		其他放款戶	1,206,794	895,230		895,230	-				無	無
其他放款		聯合商業銀行	2,594,410	2,394,840		2,394,840	-		無		無	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：仟元

	110年12月31日				109年12月31日				
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美元	\$ 20,317,077	27.6890	\$ 562,559,545	\$ 18,223,020	28.5100	\$ 519,538,300			
人民幣	12,866,229	4.3497	55,964,236	10,076,186	4.3858	44,192,137			
澳幣	5,583,714	20.0990	112,227,068	4,834,027	21.9930	106,314,756			
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	282,801	27.6890	7,830,477	414,409	28.5100	11,814,801			
人民幣	60,881	4.3497	264,814	85,095	4.3858	373,210			
澳幣	1,866	20.0990	37,505	2,082	21.9930	45,789			
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美元	\$ 35,484,464	27.6890	\$ 982,529,324	\$ 31,336,965	28.5100	\$ 893,416,872			
人民幣	18,313,420	4.3497	79,657,883	19,657,968	4.3858	86,215,916			
澳幣	2,963,613	20.0990	59,565,658	2,724,312	21.9930	59,915,794			
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	186,255	27.6890	5,157,215	283,350	28.5100	8,078,309			
人民幣	555	4.3497	2,414	51	4.3858	224			
澳幣	422	20.0990	8,482	2,578	21.9930	56,698			

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

附表三

年	月	110年12月31日					109年12月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業	擔保	\$ 1,048,194	\$ 431,358,368	0.24	\$ 4,917,890	469.18	\$ 946,794	\$ 409,753,709	0.23	\$ 4,599,080	485.75
金融	無擔保	599,974	414,472,104	0.14	4,834,825	805.84	729,640	365,610,752	0.20	4,529,362	620.77
	住宅抵押貸款(註4)	289,183	490,971,422	0.06	7,164,836	2,477.61	353,016	460,277,809	0.08	6,764,149	1,916.10
	現金卡	206	905	22.76	220	106.80	-	1,163	-	220	-
消費	小額純信用貸款(註5)	531,990	137,669,562	0.39	1,632,397	306.85	655,547	121,251,280	0.54	1,524,198	232.51
金融	其他擔保	249,105	264,897,964	0.09	2,730,503	1,096.13	359,958	244,315,399	0.15	2,550,436	708.54
	(註6) 無擔保	214	2,862,131	0.01	30,928	14,452.34	214	1,641,714	0.01	17,815	8,324.77
放款業務合計		2,718,866	1,742,232,456	0.16	21,311,599	783.84	3,045,169	1,602,851,826	0.19	19,985,260	656.29
		(註1)	應收帳款餘額	(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率(註3)	(註1)	應收帳款餘額	(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率(註3)
信用卡業務		78,017	83,118,497	0.09	1,102,670	1,413.37	92,477	81,905,399	0.11	1,008,403	1,090.44
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	12,539,839	-	162,536	-	-	10,290,562	-	132,733	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)				5,405					7,415		
經債務協商且依約履行之免列報逾期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)				19,172					28,911		
免列報逾期放款總額				1,178,631					1,221,840		
免列報逾期應收帳款總額				1,660,823					1,658,823		

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÷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指 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總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 110 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	移轉金額	資料額	價格決定之依據	取得之用途	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 110.12.31 已支付美金 24,999 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	\$ -	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	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 110.12.31 已支付 \$ 448,314	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09 110.06.10	6,465,400 (註 3)	截至 110.12.31 已支付 \$ 6,465,400	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	未來總行單位搬遷使用	無
玉山銀行	臺中新址行舍	110.11.12 110.11.17	328,159	截至 110.12.31 已支付 \$ 328,159	聯聚建設股份有限公司、廖○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來本行自有行舍使用	未來本行自有行舍使用	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。

註 3：原始交易金額 6,392,400 仟元及淨追加工程費用 73,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	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
							現股數	擬制持股數 (註 2)	
玉山銀行	金融相關事業						合計		
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 10,867	\$ 1,200	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	270,347	5,386	1,889	1,889	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	434,168	32,658	11,876	11,876	2.28
	台灣金融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	43,680	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	44,750	500	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	28,048	1,314	2,120	2,120	0.41
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業	17.89	136,000	-	-	-	17.89
	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	5,302	481	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	12,600	-	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	330,272	44,245	11,533	11,533	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨	商業銀行業	100.00	4,180,887	427,738	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	9,223,938	226,968	-	-	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	20,292	970	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	105,729	4,357	5,013	5,013	4.82	

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 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年初自臺灣匯出累積投資金額	本年底自臺灣匯出累積投資金額	本年匯出或收入金額	收回自投資額	本年底自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接持股比例	本年度認列投資損益帳	年底投資面價	截至本年底已匯回投資收益
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	\$ -	-	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 226,968	\$ 9,223,938	\$ -

本年度大陸地區投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	經濟部投資審議會依經濟地區投資限額	\$ 112,869,772
本年度自臺灣匯出投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	經濟部投資審議會依經濟地區投資限額	\$ 112,869,772

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 110 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
庫存現金及週轉金		\$16,971,000	
待交換票據		7,224,972	
存放同業		55,394,537	
運送中現金		<u>146,713</u>	
		<u>\$79,737,222</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 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表二

金融工具名稱摘要	股數(仟股) / 張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
可轉讓定期存單(社)		\$ 150,550,000	0.1780-0.5540	\$ 150,550,212	\$ 150,682,911	-
商業本票		103,076,000	0.2290-1.0300	102,935,590	102,968,285	-
國庫券		17,000,000	0.1790-0.3900	16,964,587	16,974,413	-
公司債		69,496,947	0.6238-7.0000	69,497,370	69,377,840	-
金融債券		49,437,089	1.0000-5.7000	49,438,270	49,167,707	-
政府公債		50,000	0.6250	49,436	49,413	-
上市(櫃)股票	12,226			1,323,120	1,405,137	-
利率交換合約				-	6,854,515	-
外匯交換合約				-	6,620,953	-
外匯選擇權合約				1,110,740	857,697	-
遠期外匯合約				-	164,196	-
掉匯換利合約				-	250,343	-
期貨交易保證金—自有資金				59,593	56,963	-
無本金交割遠期外匯合約				-	436,564	-
金屬商品交換合約				-	3,246	-
合計				\$ 391,928,918	\$ 405,870,183	

註：其中面額 20,200,000 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 110 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	\$ 146,920,265
短期擔保放款	146,407,249
擔保透支	76,219
應收帳款融資	292,349
透 支	<u>15,203</u>
	<u>293,711,285</u>
中期放款	
中期放款	287,025,117
中期擔保放款	<u>128,056,954</u>
	<u>415,082,071</u>
長期放款	
長期放款	115,151,343
長期擔保放款	<u>914,296,233</u>
	<u>1,029,447,576</u>
催收款項	<u>2,134,217</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,550,006
進口押匯	<u>307,301</u>
	<u>1,857,307</u>
合 計	1,742,232,456
減：備抵呆帳	(21,311,599)
折溢價調整數	<u>99,125</u>
淨 額	<u>\$ 1,721,019,982</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明細表

民國 110 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 總額(註一)	備 註
上市(櫃)股票	379,383			\$ 16,605,673	-	\$ 18,864,929	
未上市(櫃)股票	50,144			650,938	-	1,111,783	
金融債券(註二)		130,119,045	0.0100-9.8690	130,313,537	(43,302)	130,880,936	
政府公債(註三)		59,783,000	0.1250-4.2500	60,590,292	-	59,836,806	
公司債		97,881,664	0.3000-8.7000	98,476,615	(50,183)	98,257,668	
國外機構發行債券(註四)		5,724,564	0.2458-4.1000	5,711,444	-	5,622,184	
可轉讓定期存單		276,837	0.9748	276,511	(75)	278,728	
				<u>\$ 312,625,010</u>	<u>(\$ 93,560)</u>	<u>\$ 314,853,034</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 13,546,187 仟元。

註二：其中面額 2,851,967 仟元係提供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 119,500 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 340,000 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 55,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 72,200 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 130,431 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 110 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)	111.01.07-122.09.15 到期		\$ 12,216,100	0.0000-5.3750	\$ -	\$ 301,961	\$ 12,518,061
國外定期存單(註二)	111.01.31 到期		124,601	0.2800	(49)	-	124,552
可轉讓定期存單	111.01.03-112.12.20 到期		256,000,000	0.0800-0.5080	-	-	256,000,000
金融債券	112.05.15-145.08.09 到期		28,053,934	0.5500-10.1000	(9,917)	(3,143)	28,040,874
公司債	112.07.16-130.05.11 到期		<u>10,459,382</u>	0.5600-10.0000	(<u>4,836</u>)	<u>103</u>	<u>10,454,649</u>
			<u>\$306,854,017</u>		(<u>\$ 14,802</u>)	<u>\$ 298,921</u>	<u>\$ 307,138,136</u>

註一：其中面額 4,381,110 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：係質押加州金融保護與創新部作為準備金。

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110年1月1日至12月31日

表六

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年	初	餘	本	年	度	增	加	本	年	度	減	少	年	底	持	股	%	餘	額	市	價	或	股	權	淨	備	註
聯合商業銀行	普通股		80		\$ 3,868,077				\$ 312,810								80		100.00		\$ 4,180,887						\$ 4,180,887		註二	
玉山銀行(中國)有限公司			-		8,962,614				261,324								-		100.00		9,223,938					9,223,938		註三		
金財通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	8,325		285,725		2,775		44,547							11,100		61.67			330,272				330,272		註四			
合計					\$13,116,416				\$ 618,681												\$13,735,097					\$13,735,097				

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形。

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427,738仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少114,928仟元。

註三：本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額226,968仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加34,356仟元。

註四：本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額44,245仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加302仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 110 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
存放銀行同業（註一）		\$ 6,139,580			
其他（註二）		<u>7</u>			
合 計		<u>\$ 6,139,587</u>			

註一：其中 1,739,880 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；4,349,700 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；50,000 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。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
不動產及設備變動明細表

民國 110 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	重分類及其他增加 (減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 13,954,324	\$ 154,088	\$ 31,517	\$ -	\$ -	\$ 14,076,895
房屋及建築	12,910,225	2,086,905	40,238	1,693,514	-	16,650,406
電腦設備	5,866,438	625,594	227,726	158,820	(3,743)	6,419,383
交通及運輸設備	897,759	48,004	22,746	1,195	(1,854)	922,358
雜項設備	<u>3,234,925</u>	<u>153,699</u>	<u>29,678</u>	<u>20,373</u>	<u>(15,499)</u>	<u>3,363,820</u>
成本合計	<u>36,863,671</u>	<u>\$ 3,068,290</u>	<u>\$ 351,905</u>	<u>\$ 1,873,902</u>	<u>(\$ 21,096)</u>	<u>41,432,862</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	4,886,776	\$ 534,637	\$ 22,326	(\$ 352)	\$ -	5,398,735
電腦設備	3,228,136	693,003	227,723	-	(2,107)	3,691,309
交通及運輸設備	483,167	73,130	22,648	-	(813)	532,836
雜項設備	<u>2,112,940</u>	<u>165,330</u>	<u>29,664</u>	<u>-</u>	<u>(7,878)</u>	<u>2,240,728</u>
累計折舊合計	<u>10,711,019</u>	<u>\$ 1,466,100</u>	<u>\$ 302,361</u>	<u>(\$ 352)</u>	<u>(\$ 10,798)</u>	<u>11,863,608</u>
預付房地及設備款	<u>4,090,567</u>	<u>\$ 1,022,328</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 3,745,817)</u>	<u>(\$ 1,308)</u>	<u>1,365,770</u>
不動產及設備淨額 (註)	<u>\$ 30,243,219</u>					<u>\$ 30,935,024</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 110 年度

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
本						
土地及地上權權利金	\$ -	\$ 2,436,297	\$ -	\$ 1,430,413	\$ -	\$ 3,866,710
建築物	3,969,157	930,358	294,660	-	(73,597)	4,531,258
辦公設備	511	-	-	-	(27)	484
運輸設備	2,082	-	679	-	(433)	970
小 計	<u>3,971,750</u>	<u>\$ 3,366,655</u>	<u>\$ 295,339</u>	<u>\$ 1,430,413</u>	<u>(\$ 74,057)</u>	<u>8,399,422</u>
累計折舊						
土地及地上權權利金	-	\$ 41,796	\$ -	(\$ 436)	\$ -	41,360
建築物	1,434,173	882,329	286,267	-	(37,188)	1,993,047
辦公設備	249	121	-	-	(16)	354
運輸設備	1,395	567	678	-	(425)	859
小 計	<u>1,435,817</u>	<u>\$ 924,813</u>	<u>\$ 286,945</u>	<u>(\$ 436)</u>	<u>(\$ 37,629)</u>	<u>2,035,620</u>
淨 額	\$ 2,535,933					\$ 6,363,802

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 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公單	允價總額	價值	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						\$ 8,573,796	
利率交換合約						3,343,393	
外匯選擇權合約						1,007,469	
遠期外匯合約						195,471	
無本金交割遠期外匯合約						332,445	
換匯換利合約						118,998	
金屬商品交換合約						622	
						<u>13,572,194</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
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。	\$ 2,353,565	-	138,5437	3,260,716	\$ 2,098	
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,353,565	4.97	96,3270	2,267,118	(5,037)	
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。	1,744,407	-	138,7149	2,419,752	2,662	
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,190,627	5.10	100,2439	1,193,531	15,396	
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。	6,645,360	-	138,3650	9,194,851	14,618	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	允 價 總 額	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
105 年度第二期無擔保美元計價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。	\$ 6,645,360	5.10	108,1457	\$ 7,186,673		9,337
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。	2,630,455	-	124,8260	3,283,492		(11,736)
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105年6月6日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,630,455	4.41	111,8821	2,943,007		24,381
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105年12月29日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,492,010	4.85	112,7101	2,808,747		17,580
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。	1,661,340	-	121,5574	2,019,482		(2,433)
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。	3,738,015	-	119,3110	4,459,863		(30,281)
107 年度第一期無擔保美元計價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。	5,537,800	4.75	115,7948	6,412,483		(17,554)
合 計					<u>47,449,715</u>		
					<u>\$ 61,021,909</u>		

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 110 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	\$ 14,852,719
本行支票	<u>3,799,520</u>
	<u>18,652,239</u>
活期存款	
活期存款	368,161,161
外匯活期存款	411,711,120
其他(註)	<u>9,918</u>
	<u>779,882,199</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	696,209,488
行員活期儲蓄存款	<u>4,220,466</u>
	<u>700,429,954</u>
定期存款	
定期存款	263,170,042
外匯定期存款	<u>545,196,788</u>
	<u>808,366,830</u>
可轉讓定期存單	<u>28,801,536</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	202,188,856
整存整付儲蓄存款	98,380,962
其他(註)	<u>147,530</u>
	<u>300,717,348</u>
公庫存款	<u>13,225,790</u>
匯 款	
應解匯款	1,701,480
匯出匯款	<u>15,016</u>
	<u>1,716,496</u>
	<u>\$ 2,651,792,392</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 110 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

表十二

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	利率	金額		償還辦法	擔保情形	備註
						發行總額	已還金額			
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%		\$ 2,720,000	\$ -	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%		8,000,000	4,500,000	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	每年 5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%		2,300,000	800,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 1.95%		3,500,000	1,300,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 2.10%		5,000,000	-	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%		3,750,000	-	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	每年 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	-	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	每年 8/13	固定利率 0.65%		3,000,000	-	到期一次還本	無擔保	
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	109/1/8	每年 7/1	固定利率 1.45%		4,000,000	-	發行屆滿五年一個月後，行使贖回權	無擔保	
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券	無	109/3/19	每年 3/19	固定利率 0.58%		3,000,000	-	到期一次還本	無擔保	
110 年度第一期一般順位金融債券	無	110/10/28	每年 10/28	共分為二券，甲券（3 年期）固定利率 0.37%；乙券（7 年期）固定利率 0.47%		1,600,000	-	到期一次還本	無擔保	
合計						\$ 40,870,000	\$ 6,600,000			\$ 34,270,000

玉山商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 110 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	年 底 餘 額	備 註
土 地		110.6.25-156.10.23	1.09%	\$ 795,854	
建 築 物		98.7.16-120.7.31	0.37%~0.80%	2,612,604	
運輸設備		108.5.7-111.4.25	0.35%~0.66%	107	
辦公設備		106.5.1-112.9.30	0.37%~0.80%	<u>132</u>	
合 計				<u>\$ 3,408,697</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 110 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	\$ 14,457,661
中期放款息	7,834,875
短期放款息	3,443,944
其他（註）	<u>15,520</u>
	<u>25,752,000</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	3,467,982
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>624,514</u>
	<u>4,092,496</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	123,185
存放央行息	111,828
拆放同業息	<u>237,128</u>
	<u>472,141</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,925,332</u>
其他（註）	<u>90,621</u>
合 計	<u>\$ 32,332,590</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 110 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	\$ 4,157,995
存本取息儲蓄存款息	1,623,976
活期儲蓄存款息	460,089
整存整付儲蓄存款息	744,042
活期存款息	292,390
其他（註）	<u>62,198</u>
	<u>7,340,690</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	19,665
其他（註）	<u>4</u>
	<u>19,669</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	320,975
央行其他融資息	11,214
透支同業息	<u>1</u>
	<u>332,190</u>
發行金融債券利息費用	<u>506,156</u>
附買回票債券利息費用	<u>14,915</u>
租賃負債利息費用	<u>24,192</u>
其他（註）	<u>275,229</u>
合 計	<u>\$ 8,513,041</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 110 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	\$ 8,436,449
信託業務手續費收入	7,069,346
保險佣金收入	2,525,265
放款手續費收入	1,504,546
其他(註)	<u>2,329,896</u>
小 計	<u>21,865,502</u>
手續費費用	
代理費用	(1,777,468)
信用卡手續費費用	(795,646)
跨行手續費	(309,317)
電腦處理費	(266,306)
其他(註)	<u>(654,573)</u>
小 計	<u>(3,803,310)</u>
手續費淨收益	<u>\$18,062,192</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 110 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
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
外匯換匯合約	\$ 3,933,170	(\$ 8,524,231)	(\$ 4,591,061)
遠期外匯合約	1,186,401	14,181	1,200,582
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,150,327	(350,878)	799,449
公司債(含利息收入)	2,056,240	(814,987)	1,241,253
金融債券(含利息收入)	1,325,080	(183,114)	1,141,966
無本金交割遠期外匯合約	853,982	399,228	1,253,210
利率交換合約	5,699,467	(5,172,000)	527,467
商業本票(含利息收入)	271,006	5,469	276,475
外匯選擇權合約	(525,873)	(293,558)	(819,431)
上市櫃股票	173,263	47,217	220,480
商品交換合約	32,057	2,760	34,817
換匯換利合約	94,148	(58,920)	35,228
其 他	39,281	6,544	45,825
	<u>16,288,549</u>	<u>(14,922,289)</u>	<u>1,366,260</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	427,472	275,684	703,156
無本金交割遠期外匯合約	(780,600)	(302,674)	(1,083,274)
金融債券(含利息費用)	(2,087,190)	2,590,198	503,008
利率交換合約	(3,925,475)	3,017,761	(907,714)
遠期外匯合約	(948,410)	35,387	(913,023)
外匯換匯合約	(1,643,005)	8,447,725	6,804,720
商品交換合約	(50,931)	1,264	(49,667)
換匯換利合約	(141,215)	61,052	(80,163)
其 他	(2,093)	-	(2,093)
	<u>(9,151,447)</u>	<u>14,126,397</u>	<u>4,974,950</u>
合 計	<u>\$ 7,137,102</u>	<u>(\$ 795,892)</u>	<u>\$ 6,341,210</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 110 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	\$ 871,541
未上市（櫃）股票股利收入	50,766
金融債券	213,200
政府公債	115,152
公 司 債	94,043
其他（註）	(6,296)
合 計	<u>\$ 1,338,406</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
其他利息以外淨損益明細表
民國 110 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
財產交易淨損益	\$ 15,654
租賃收入	21,350
銷貨淨損益	16,468
營業資產出租淨損益	9,896
顧問服務收入	3,679
其他（註）	<u>16,757</u>
合 計	<u>\$ 83,804</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
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 110 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
應收款項備抵呆帳提列數		\$	319,074
貼現及放款備抵呆帳提列數			1,614,962
買入匯款備抵呆帳提列數			10
保證責任準備提列數			32,828
融資承諾準備提列數			<u>58,675</u>
			<u>\$ 2,025,549</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 110 年度

表二十一

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	
薪資費用	\$ 10,644,824	\$ -	\$ -	\$ 10,644,824
勞健保費用	766,889	-	-	766,889
員工優惠存款超額利息	196,197	-	-	196,197
董事酬金	66,166	-	-	66,166
退職後福利	399,718	-	-	399,718
其他(註一)	<u>634,932</u>	<u>-</u>	<u>38,955</u>	<u>673,887</u>
	<u>\$ 12,708,726</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,955</u>	<u>\$ 12,747,681</u>

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 110 及 109 年度之員工平均人數分別為 8,697 人及 8,788 人，其中未兼任員工之董事平均人數皆為 9 人。

註三：本公司 110 及 109 年度平均員工福利費用分別為 1,460 仟元及 1,415 仟元；平均員工薪資費用分別為 1,225 仟元及 1,189 仟元。

註四：本公司平均員工薪資費用調整變動情形為 3.03%。

註五：本公司無設置監察人。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

(一) 董事酬金說明

1. 給付酬金政策：本公司訂有董事薪酬辦法，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. 酬金標準與組合：酬金項目包含報酬、酬勞及業務執行費用。
3. 酬金與經營績效之關聯性：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。

(二) 員工及經理人

薪酬結構	薪資報酬包括固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。 變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。
審議流程	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經衡酌公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。
風險連結	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 110 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
折舊費用			
	不動產及設備	\$ 1,466,100	
	使用權資產	924,813	
	投資性不動產	<u>3,059</u>	
		2,393,972	
攤銷費用		<u>666,073</u>	
合 計		<u>\$ 3,060,045</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 110 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 4,411,862
稅 捐	1,862,227
委託調查研究費	675,527
其他（註）	<u>5,774,561</u>
合 計	<u>\$12,724,177</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110及109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		142
(二) 目 錄		143
(三) 證券部門資產負債表		144
(四) 證券部門綜合損益表		145~146
(五) 證券部門財務報告附註		
1. 部門沿革		147
2. 通過財務報告之日期及程序		147
3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		147~149
4. 重大會計政策之彙總說明		149~155
5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		155
6. 重要會計項目之說明		155~158
7. 關係人交易		158
8. 質押之資產		159
9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		159
10. 重大之災害損失		159
11. 重大之期後事項		159
12. 其 他		159~169
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		171~179



玉山商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四）	\$ 216,544	-	\$ -	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動 （附註四及六）	20,538,081	10	28,483,885	20
114130	應收帳款	1,708,693	1	2,988,082	2
110000	流動資產總計	<u>22,463,318</u>	<u>11</u>	<u>31,471,967</u>	<u>22</u>
	非流動資產				
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註 四）	587,207	-	31,161	-
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、七及十二）	144,720,609	73	113,638,989	78
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動（附註四及八）	31,058,002	16	-	-
129000	其他非流動資產	64,429	-	75,117	-
120000	非流動資產總計	<u>176,430,247</u>	<u>89</u>	<u>113,745,267</u>	<u>78</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$198,893,565</u>	<u>100</u>	<u>\$145,217,234</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註四、七及九）	\$ 2,157,771	1	\$ 2,328,223	2
214130	應付帳款	100,114	-	1,540,217	1
214160	代收款項	51,245	-	59,278	-
214170	其他應付款	20	-	110	-
210000	流動負債總計	<u>2,309,150</u>	<u>1</u>	<u>3,927,828</u>	<u>3</u>
	非流動負債				
229000	其他非流動負債（附註十一）	194,395,687	98	137,725,619	95
906003	負債總計	<u>196,704,837</u>	<u>99</u>	<u>141,653,447</u>	<u>98</u>
	權益（附註一及四）				
301110	指撥營運資金 保留盈餘	800,000	-	800,000	-
304040	未分配盈餘	1,787,365	1	1,839,469	1
305000	其他權益	(398,637)	-	924,318	1
906004	權益總計	<u>2,188,728</u>	<u>1</u>	<u>3,563,787</u>	<u>2</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$198,893,565</u>	<u>100</u>	<u>\$145,217,234</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益 (附註四、十及十一)					
404000	承銷業務收入	\$ 211,890	8	\$ 122,238	4	73
410000	營業證券出售淨利益	38,520	2	12,682	-	204
421200	利息收入	2,019,513	80	1,669,408	58	21
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益	76,562	3	713	-	10,638
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	208,496	8	1,085,988	38	(81)
425300	預期信用減損損失及迴轉 利益	(30,995)	(1)	(9,005)	-	244
428000	其他營業收益	<u>3,658</u>	<u>-</u>	<u>2,318</u>	<u>-</u>	58
400000	收益合計	<u>2,527,644</u>	<u>100</u>	<u>2,884,342</u>	<u>100</u>	(12)
	支出及費用 (附註十及十一)					
521200	財務成本	265,296	11	463,041	16	(43)
531000	員工福利費用	9,856	-	9,530	-	3
532000	折舊及攤銷費用	1,245	-	3,643	-	(66)
533000	其他營業費用	<u>7,978</u>	<u>-</u>	<u>6,183</u>	<u>-</u>	29
500000	支出及費用合計	<u>284,375</u>	<u>11</u>	<u>482,397</u>	<u>16</u>	(41)
5XXXXX	營業利益	2,243,269	89	2,401,945	84	(7)
	營業外損益					
602000	其他損失	(66,205)	(3)	(310,480)	(11)	(79)
902001	稅前利益	2,177,064	86	2,091,465	73	4
701000	所得稅費用 (附註四)	(389,699)	(15)	(251,996)	(9)	55
902005	本年度淨利	<u>1,787,365</u>	<u>71</u>	<u>1,839,469</u>	<u>64</u>	(3)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109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					
805612	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額 損失	(\$ 3)	-	\$ -	-	
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(損失)利 益	(1,322,952)	(53)	356,452	12 (471)	
805600	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(1,322,955)	(53)	356,452	12 (471)	
902006	本年度綜合損益總額	\$ 464,410	18	\$ 2,195,921	76 (79)	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 110 年及 109 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。本公司國際金融業務分行證券部門於 110 年 2 月 8 日取得主管機關核發之證券自營及承銷業務許可證照。

截至 110 年及 109 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 110 年及 109 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 110 年 3 月 11 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) 本公司證券部門首次適用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) (以下稱「IFRSs」) 之影響

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

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革
— 第二階段」

本公司證券部門選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

(二) 本公司證券部門尚未適用將於 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

本公司證券部門評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本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。

(三) 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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
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」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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。

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

本公司證券部門評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本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。

(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。

4. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司證券部門評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司證券部門以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司證券部門採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司證券部門先適用實務權宜

作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(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。

本公司證券部門將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
政府公債	\$ 13,734,300	\$ 22,068,364
金融債券	3,986,318	5,146,579
公司債	<u>2,817,463</u>	<u>1,268,942</u>
	<u>\$ 20,538,081</u>	<u>\$ 28,483,885</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	110年12月31日	109年12月31日
政府公債	\$ 46,048,376	\$ 50,101,950
金融債券	38,461,896	31,154,825
公司債	<u>60,210,337</u>	<u>32,382,214</u>
	<u>\$ 144,720,609</u>	<u>\$ 113,638,989</u>

本公司證券部門 110 年及 109 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 1,806,729 仟元及 2,045,412 仟元。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	110年12月31日
金融債券	\$ 23,615,658
公司債	<u>7,442,344</u>
	<u>\$ 31,058,002</u>

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 110 年及 109 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,157,771 仟元及 2,328,223 仟元，經約定應分別於期後以 2,159,751 仟元及 2,330,734 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	110年度	109年度
承銷手續費收入	<u>\$ 211,890</u>	<u>\$ 122,238</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	110年度	109年度
自營		
在等殖系統買賣	\$ 38,311	\$ 65
在營業處所買賣	<u>209</u>	<u>12,617</u>
	<u>\$ 38,520</u>	<u>\$ 12,682</u>

(三) 利息收入

	110年度	109年度
債券投資利息收入	\$ 2,019,489	\$ 1,669,191
其他	24	217
	<u>\$ 2,019,513</u>	<u>\$ 1,669,408</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	110年度	109年度
債券投資利息收入	\$ 55,800	\$ 109
債券投資評價利益	20,762	604
	<u>\$ 76,562</u>	<u>\$ 713</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

	110年度	109年度
處分損益	<u>\$ 208,496</u>	<u>\$ 1,085,988</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	110年度	109年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 18,981)	(\$ 9,005)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(12,014)	-
	<u>(\$ 30,995)</u>	<u>(\$ 9,005)</u>

(七) 財務成本

	110年度	109年度
附買回債券負債利息支出	\$ 5,117	\$ 7,330
聯行往來	260,179	455,711
	<u>\$ 265,296</u>	<u>\$ 463,041</u>

(八) 員工福利費用

	110年度	109年度
薪資費用	\$ 9,142	\$ 8,850
勞健保費用	387	358
退休金費用	327	322
	<u>\$ 9,856</u>	<u>\$ 9,530</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
折舊費用	\$ 54	\$ 72
攤銷費用	<u>1,191</u>	<u>3,571</u>
	<u>\$ 1,245</u>	<u>\$ 3,643</u>

(十) 其他營業費用

	110年度	109年度
什 支	\$ 7,619	\$ 5,932
其 他	<u>359</u>	<u>251</u>
	<u>\$ 7,978</u>	<u>\$ 6,183</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
玉山金控	本部門總行之母公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	項 目	110年12月31日	109年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 194,395,687</u>	<u>\$ 137,725,619</u>

	110年度	109年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 9,856</u>	<u>\$ 9,530</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 1,245</u>	<u>\$ 3,643</u>
其他營業費用	<u>\$ 121</u>	<u>\$ 154</u>
3. 手續費收入(帳列承銷業務收入)		
玉山金控	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ -</u>

十二、質押之資產

本公司證券部門 110 年及 109 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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產（面額）		
— 非流動	<u>\$ 581,700</u>	<u>\$ 551,800</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) 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：

110 年 12 月 31 日

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具		
投資	\$ 31,058,002	\$ 31,701,949

上述公允價值衡量所屬層級如下：

110 年 12 月 31 日

	<u>合</u>	<u>計</u>	<u>第 1 等 級</u>	<u>第 2 等 級</u>	<u>第 3 等 級</u>
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 31,701,949	\$	-	\$ 31,701,949	\$ -

(二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品

訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

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。

(三) 本公司證券部門 110 年及 109 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	110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				
一流 動	\$ 20,538,081	\$ 2,786,456	\$ 17,751,625	\$ -
一非 流動	144,720,609	3,897,811	140,822,798	-
其他非流動資產－營業保證金	54,129	-	54,129	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	216,544	216,544	-	-
一非 流動	587,207	-	587,207	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	109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				
一流 動	\$ 28,483,885	\$ 820,643	\$ 27,663,242	\$ -
一非 流動	113,638,989	8,430,183	105,208,806	-
其他非流動資產－營業保證金	64,817	-	64,817	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一非 流動	31,161	31,161	-	-

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 110 及 109 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

本公司證券部門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：

110 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	\$ 165,707,922	\$ 31,070,016	\$ 196,777,938
備抵損失	(52,274)	(12,014)	(64,288)
攤銷後成本	165,655,648	\$ 31,058,002	196,713,650
公允價值調整	(396,958)		(396,958)
	<u>\$ 165,258,690</u>		<u>\$ 196,316,692</u>

109 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	\$141,234,298
備抵損失	(33,293)
攤銷後成本	141,201,005
公允價值調整	921,869
	<u>\$142,122,874</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：

110 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	-~0.17%	\$196,777,938

109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%	\$141,234,298

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：

110年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
110年1月1日餘額	\$ 33,293
購入新債務工具	32,791
除 列	3,450
模型／風險參數之改變	(5,246)
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 64,288</u>

109年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
109年1月1日餘額	\$ 24,288
購入新債務工具	15,714
除 列	(7,252)
模型／風險參數之改變	543
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 33,293</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 110 年及 109 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，作為本公司證券部門管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率及匯率等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險及匯率風險影響狀況。

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司證券部門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。

利率指標變革之影響

本公司證券部門受利率指標變革影響之金融工具包括非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR），其中以美元 LIBOR 部位佔比最高。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

利率指標變革主要使本公司證券部門面臨利率基礎風險。本公司證券部門若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生不確定性，而引發本公司證券部門原未預期之利率暴險。

本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 110 年 12 月 31 日，本公司已完成相關系統之調整。本公司持續與顧客、金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約。

債務工具投資業務方面，已辨認受影響之合約，111 年將持續與交易對手進行協商。本公司將於 111 年 1 月 1 日開始停止銷售連結 LIBOR 利率之相關金融商品服務，改為連結替代利

率、臺北外匯市場美金拆款利率或當地美元利率為主，以確保顧客與本公司權益皆不會受到 LIBOR 轉置之影響。

本公司證券部門於 110 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 645,099
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,777,800
按攤銷後成本衡量之金融資產	<u>830,670</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 3,253,569</u>

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：

110 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	110年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	914,340	\$	526,174	\$	1,398,532	\$	1,364,867	
利 率		2,010,199		478,746		3,068,190		3,009,517	
風險分散	(701,159)		-		-		(1,076,472)
暴險風險值合計	\$	<u>2,223,380</u>						\$	<u>3,297,912</u>

109 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	109年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	510,162	\$	364,996	\$	642,164	\$	547,578	
利 率		426,275		269,248		590,956		493,065	
風險分散	(243,668)		-		-		(289,101)
暴險風險值合計	\$	<u>692,769</u>						\$	<u>751,542</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。

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	110年12月31日						
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	948,261		27.6890	\$	26,256,399	
人 民 幣		2,868,565		4.3497		12,477,397	
南 非 幣		3,269,790		1.7366		5,678,317	
澳 幣		541,450		20.0990		10,882,604	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元			37	27.6890			1,024

109年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美元	\$	707,754		28.5100	\$	20,178,067	
人民幣		2,927,536		4.3858		12,839,587	
南非幣		2,320,436		1.9533		4,532,508	
澳幣		78,059		21.9930		1,716,752	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
人民幣		117		4.3858		513	
澳幣		69,965		21.9930		1,538,740	

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

110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	\$ 421,029	\$ 1,179,088	\$ 551,588	\$ 8,046	\$ -	\$ 2,159,751
應付款項	98,892	-	-	-	-	98,892

109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	\$ 159,285	\$ 1,204,612	\$ 966,837	\$ -	\$ -	\$ 2,330,734
應付款項	1,538,850	-	-	-	-	1,538,850

(五) 金融資產移轉資訊

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

110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	\$ 1,806,729	\$ 2,157,771	\$ 1,806,729	\$ 2,157,771	(\$ 351,042)

109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	\$ 2,045,412	\$ 2,328,223	\$ 2,045,412	\$ 2,328,223	(\$ 282,811)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

110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	設定質押之 現金擔保品	
待交割款項	\$ 49,467	\$ -	\$ 49,467	(\$ 49,467)	\$ -	\$ -

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	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 2,159,013	\$ -	\$ 2,159,013	(\$ 1,806,729)	\$ -	\$ 352,284
待交割款項	450,570	-	450,570	(49,467)	-	401,103
	\$ 2,609,583	\$ -	\$ 2,609,583	(\$ 1,856,196)	\$ -	\$ 753,387

109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		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	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 2,329,700	\$ -	\$ 2,329,700	(\$ 2,045,412)	\$ -	\$ 284,288

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 110 年 12 月 31 日

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		備 註	
												允 價	值		
												金 額	(註 2)		
政府公債															
央債 01105	111.03.07		1.2500		\$ 1,245,000		\$ 1,247,284	\$		-		100.1765	\$ 1,247,198		
央債 01109	111.09.24		1.1250		3,550,000		3,574,238			-		100.5954	3,571,136		
央債 06102	111.01.23		0.7500		5,200,000		5,201,808			-		100.0311	5,201,619		
其他 (註 1)					<u>3,688,000</u>		<u>3,716,706</u>			-			<u>3,714,347</u>		
					<u>13,683,000</u>		<u>13,740,036</u>			-			<u>13,734,300</u>		
公司債															
其他 (註 1)					<u>2,718,992</u>		<u>2,800,776</u>		(<u>1,111</u>)			<u>2,817,463</u>		
金融債券															
其他 (註 1)					<u>3,992,053</u>		<u>3,998,187</u>		(<u>1,395</u>)			<u>3,986,318</u>		
					<u>\$ 20,394,045</u>		<u>\$ 20,538,999</u>		(<u>2,506</u>)			<u>\$ 20,538,081</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 110 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名稱	年 面	初 額	餘 公 允 價 值	本 面	年 額	度 金	增 額	加 本 面	年 額	度 金	減 少 額	年 面	底 額	餘 公 允 價 值 (註 2)	累 計 減 損	提供擔保或 質押情形	
																	額
政府公債	\$	6,595,000	\$	6,675,323	\$	-	\$	6,595,000	\$	6,675,323	\$	6,675,323	\$	-	\$	-	
央行債		42,633,000		43,299,547		26,957,503		22,888,000		23,462,598		46,045,000		46,794,452		-	
其他(註1)																	
評 價			<u>127,080</u>								873,156			<u>(746,076)</u>			
			<u>50,101,950</u>											<u>46,048,376</u>			
金融債券(註1)		30,699,581	30,711,424	17,986,287	17,594,281	10,463,796	10,076,423	38,222,072	(13,533)								
評 價			<u>443,401</u>								210,787			<u>232,614</u>			
			<u>31,154,825</u>											<u>38,461,896</u>			
公司債(註1)		31,954,653	32,094,693	39,087,038	35,737,175	10,941,488	7,686,679	60,100,203	(36,235)								
評 價			<u>287,521</u>								222,373			<u>65,148</u>			
			<u>32,382,214</u>											<u>60,210,337</u>			
合 計			<u>\$113,638,989</u>											<u>\$144,720,609</u>			<u>(\$ 49,768)</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 1,806,729 仟元。

註 3：其中面額 340,000 仟元、72,200 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交易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
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動變動明細表

民國 110 年度

明細表三

單位：新臺幣仟元

名稱	年 面	初 額	餘 帳	額 面	本 額	年 額	度 額	增 額	加 額	本 面	年 額	度 額	減 額	少 額	年 面	底 額	帳 面	餘 (註 2)	額	累 計	減 損	損 額	提供擔保或 質押情形		
																								額	額
金融債券(註1)	\$	-	\$	-	\$	23,624,374	\$	23,624,374	\$	-	-	\$	-	-	\$	23,624,374		\$	23,624,374			(\$	8,716)		
公司債(註1)		-		-		7,445,643		7,445,642		-	-		-	-		7,445,643			7,445,642			(\$	3,298)		
合計			\$	-															\$	31,070,016			(\$	12,014)	

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
證券部門附買回債券負債明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

	<u>起 始 日</u>	<u>到 期 日</u>	<u>利 率 %</u>	<u>面 額</u>	<u>成 交 金 額</u>
政府公債 央債 09103	110.06.15	111.09.02	0.12-0.28	<u>\$1,835,800</u>	<u>\$2,157,771</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 110 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月 份	\$ 33,949		
二	月 份	32,492		
三	月 份	14,644		
四	月 份	8,543		
五	月 份	20,896		
六	月 份	16,481		
七	月 份	6,657		
八	月 份	20,663		
九	月 份	18,830		
十	月 份	18,238		
十一	月 份	12,733		
十二	月 份	<u>7,764</u>		
		<u>\$ 211,890</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 110 年度

明細表六

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
自營商				
	在營業處所買賣			
	政府公債	\$ 816,055	\$ 815,152	\$ 903
	金融債券	8,272,483	8,236,913	35,570
	公司債	<u>6,837,634</u>	<u>6,835,796</u>	<u>1,838</u>
	小計	<u>15,926,172</u>	<u>15,887,861</u>	<u>38,311</u>
	在等殖系統買賣			
	政府公債	<u>398,938</u>	<u>398,729</u>	<u>209</u>
	合計	<u>\$ 16,325,110</u>	<u>\$ 16,286,590</u>	<u>\$ 38,520</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 110 年度

明細表七

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	\$ 1,600,162	
	按攤銷後成本衡量之金融資產息	419,327	
其他（註）		24	
合 計		\$ 2,019,513	

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 110 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
附買回債券負債利息支出		\$	5,117
聯行往來			<u>260,179</u>
合 計		\$	<u>265,296</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 110 及 109 年度

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	110年度	109年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 9,142	\$ 8,850	
勞健保費用	387	358	
退休金費用	327	322	
折舊費用	54	72	
攤銷費用	1,191	3,571	
其他營業費用	<u>7,978</u>	<u>6,183</u>	
	<u>\$ 19,079</u>	<u>\$ 19,356</u>	

註：本公司證券部門於 110 及 109 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 1111267 號

會員姓名： (1) 陳盈州
(2) 楊承修

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

事務所統一編號： 94998251

事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 86517510

會員書字號： (1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途： 辦理 玉山商業銀行股份有限公司

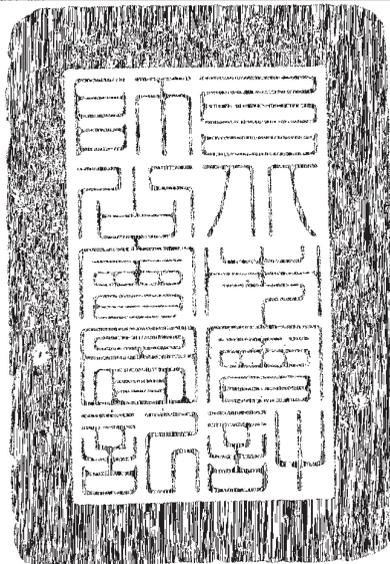
110 年 01 月 01 日 至
110 年度 (自民國 110 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳盈州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	楊承修	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 03 月 11 日

玉山30 永續未來

感謝有您長期的支持
我們會深耕永續發展，共創更美好的社會

玉山商業銀行股份有限公司



董事長

黃男州

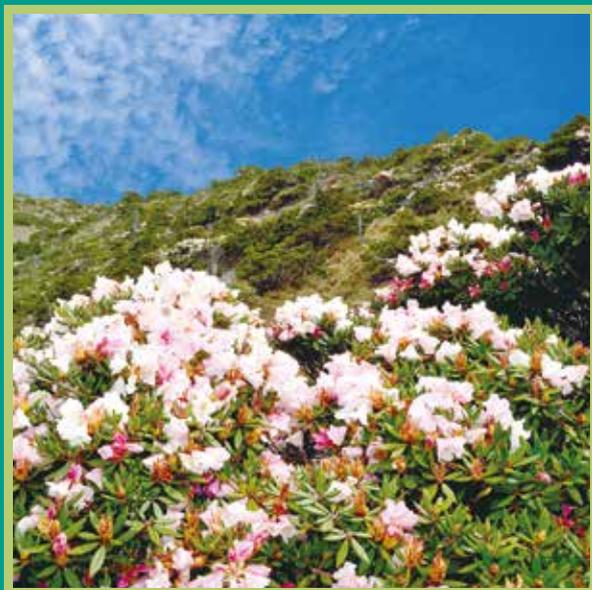


深心的感激 永恆的祝福



玉山銀行服務網

總行	台北市松山區民生東路三段117號	(02)2719-1313	新竹	新竹縣新豐鄉新興路185-1號	(03)557-1313
營業部	台北市松山區民生東路三段115號11樓	(02)2175-1313	豐南	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(037)46-1313
服務處	台北市松山區敦化北路313巷2號7至10樓	(02)2577-1313	份份	苗栗縣頭份市中央路56號	(037)68-3313
國際事務部	台北市松山區敦化北路315號7樓及8樓	(02)2562-1313	龍日	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(037)73-1313
信託部	台北市松山區敦化北路315號8樓	(02)2562-1313	後島	台中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813
保險代理部	台北市松山區南京東路五段89號	(02)2760-1313	五權	台中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313
南京東路分行	台北市松山區敦化南路一段2-1號	(02)2731-1313	中屯	台中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313
嵩義分行	台北市信義區信義路五段100-2號	(02)8789-1313	西屯	台中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
南廣分行	台北市信義區松仁路100號33樓	(02)2722-8913	中工	台中市西屯區工業區一路60-1號	(04)2350-8913
基隆分行	台北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313	南屯	台中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
山分	台北市信義區永吉路363號	(02)3765-1313	大屯	台中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
台分	台北市大安區羅斯福路四段1號	(02)2368-1313	北屯	台中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
大分	台北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313	文心	台中市北屯區文心路四段281號	(04)2291-1313
敦分	台北市大安區和平東路一段216號	(02)2362-1313	豐原	台中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
南分	台北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313	沙鹿	台中市沙鹿區中山路522號	(04)2662-1813
安分	台北市大安區忠孝東路四段319號	(02)8772-1313	鹿雅	台中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
孝分	台北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313	大雅	台中市太平區中興路115-2號	(04)2270-8813
東分	台北市大安區仁愛路四段376號之1	(02)2708-1313	里分	台中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
仁分	台北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313	彰化	彰化縣彰化市陽陽路1號	(04)728-1313
復分	台北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313	彰林	彰化縣員林市中山路二段508號	(04)836-1313
興分	台北市中正區忠孝東路二段85號	(02)2740-1313	彰草	南投縣草屯鎮中正路767號	(049)238-1313
生分	台北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313	斗六	雲林縣斗六市中正路188號	(05)532-1313
長分	台北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313	東嘉	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
春分	台北市中山區松江路111號	(02)2504-1313	義分	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
城中	台北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313	新分	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
城分	台北市中山區南京東路三段68號	(02)2507-1313	營分	台南市新營區民治路336號	(06)656-8813
中分	台北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313	佳分	台南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
建分	台北市中正區南昌路二段 220 號	(02)2364-1313	里分	台南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
古分	台北市中正區太原路117號	(02)2556-1313	德分	台南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
木分	台北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313	仁分	台南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
南分	台北市南港區三重路66-1號	(02)2789-1313	永分	台南市永康區中華路198號	(06)313-1313
內分	台北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313	東分	台南市東區崇學路108號	(06)289-1313
湖分	台北市內湖區成功路四段99號	(02)2791-8813	金分	台南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
成分	台北市內湖區金湖路421號	(02)2632-1313	安分	台南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
東分	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
新分	台北市內湖區瑞光路266號	(02)2797-8813	左營	高雄市左營區博愛三路12號	(07)348-8813
瑞分	台北市士林區中正路266號	(02)2834-1313	楠梓	高雄市楠梓區軍校路980號	(07)364-1313
士分	台北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313	高分	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
天分	台北市北投區中央北路一段191號	(02)2895-1313	大分	高雄市三民區鼎中路343號	(07)341-1313
北分	新北市三重區中興北街42巷17弄10號	(02)2182-1313	澄分	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313
信和	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313	清分	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
信和	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313	高分	高雄市苓雅區四維四路3號	(07)336-1313
三和	新北市三重區光復路一段85-1號	(02)2278-1313	雅分	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
三和	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313	雅分	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
東重	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313	小分	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
板橋	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313	鳳山	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
埔分	新北市板橋區遠東路5號1樓	(02)8952-1313	山分	高雄市林園區林園北路343號	(07)643-1313
新分	新北市板橋區中山路一段182號	(02)2954-1313	後庄	高雄市大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313
板分	新北市板橋區中山路二段101號	(02)2957-1313	岡分	高雄市岡山區壽天路99號	(07)621-1313
新分	新北市中和區橋南路13號	(02)2222-1313	屏分	屏東縣屏東市永福路9號	(08)733-1313
光分	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313	東分	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
中分	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813	基分	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
連分	新北市中和區中和路42號	(02)2242-1313	羅分	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
勢分	新北市永和區中正路145號	(02)2949-1313	花分	花蓮縣花蓮市中山路161號	(03)831-1313
角分	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313	蓮分	台東縣台東市中正路239號	(089)336-1313
永分	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313	東分	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
安分	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313	澎分		
和分	新北市新莊區思源路336號	(02)2997-1313	洛分	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry C.A. 91748 USA	+1-626-810-2400
雙分	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313	香分	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
新分	新北市新店區民權路69號	(02)2916-1313	新分	8 Marina View, #41-06 Asia Square Tower 1, Singapore 018960	+65-6533-1313
北分	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313	越分	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
新分	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313	仰分	Unit 01-06, Level 21, Myanmar Centre Tower 1, No.192, Kabar Aye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar	+95-1-9345186-190
樹分	新北市樹林區三俊街114號	(02)2689-1313	雪分	Suite 1, Level 35, 259 George Street, Sydney, NSW 2000, Australia	+61-2-9295-1399
林分	新北市樹林區學成路526號	(02)8970-6613	布分	Suite 2, Level 34, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia	+61-7-3033-8813
迴分	新北市汐止區大同路一段237號	(02)2647-6613	東分	Marunouchi Bldg.,34F, 2-4-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-6334, Japan	+81-3-6213-1301
三分	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313	河分	Suite 1802, 18 F, East Tower, Lotte Center, 54 Lieu Giai Street, Cong Vi Ward, Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam	+84-24-35551313
沙分	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313	玉分	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓爾前海壹號1樓	+86-755-8898-1313
土分	新北市蘆洲區長榮路50號	(02)2848-1313	有分	深圳市福田區益田路6001號太平金融大廈1樓	+86-755-8360-1313
南分	新北市蘆洲區集賢路219號	(02)8283-1313	深分	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
蘆分	新北市新莊區五權一路16號	(02)2290-1313	廣分	廣東省東莞市南城區勝和路華凱大廈102-103號	+86-769-2868-1313
洲分	新北市新莊區中平路408號	(02)2297-1313	東分	中國廣東省東莞市長安鎮鎮慶東門中路121號	+86-769-2330-8813
集分	新北市林口區文化三路一段403號	(02)2606-9813	莞分	百匯金融大廈1樓06、07、08號	
賢分	桃園市桃園區三民路二段300號	(03)332-1313	安分	N°441, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeng Proluet, Khan Prampir Meakkakra, PhnomPenh, Cambodia	+855-2391-1313
股分	桃園市桃園區正光路423號	(03)332-1313	東分		
五分	桃園市桃園區桃鶯路445-1號	(03)375-1313	聯分		
新分	桃園市桃園區新埔六街181號	(03)357-1313	商分		
莊分	桃園市中壢區中山路126號	(03)427-1313	業分		
都分	桃園市中壢區中北路二段239號	(03)428-1313			
心分	桃園市楊梅區中山路140號	(03)488-1313			
東分	桃園市蘆竹區中正路346號	(03)352-1313			
林分	桃園市龜山區復興一路230號	(03)396-1313			
口分	桃園市八德區介壽路一段870號	(03)367-1313			
桃分	桃園市平鎮區民族路二段33號	(03)492-1313			
園分	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313			
特分	新竹市東區光復路一段569號	(03)564-1313			
區分	新竹市北區光華街64-2號	(03)533-1313			
分	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313			
行	新竹縣竹北市嘉豐南路一段116號	(03)658-9013			



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>