第 1 2 屆 玉山銀行第 1 1 次 董事會會議紀錄

時 間:民國 113 年 04 月 19 日上午 8 時 30 分。

地 點:總部大樓5樓 A501 會議室。

出席人員: 黃男州、麥寬成、張日炎、黃俊堯、蔡英欣、丘宏 昌、蕭瑞麟、陳威翰、吳建立、陳美滿、陳茂欽、 林隆政。(計 12 人)

列席人員:總稽核林耀斌、人資長王志成、資深副總經理林 榮華、個金執行長許美麗、資深副總經理郭怡 鷰、永續長張綸宇、法遵長歐陽鳳、風險長謝冠 仁、資訊長謝萬禮、資安長劉懷聰、財務長程國 榮、會計長柯治宏、行銷長林俊佑、協理陳勸仁、 資深經理蔡宇涵。

主 席: 黃男州 記 錄: 朱玫錚

一、開會如儀。

二、主席致詞

四、承認事項

第一案

董事會秘書處 提

案由: 謹陳本行 112 年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書, 敬請 承認。

說 明:

- 一、依據公司法第230條及本行公司章程第39條之規定辦理,並依金融控股公司法第15條之規定,提請董事會 (代行股東會職權)承認。
- 二、本行 112 年度財務報表業經本行 113.03.13 第 6 屆第 8 次審計委員會審查及 113.03.15 第 12 屆第 10 次董事會決議通過。謹檢附經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、李冠豪會計師查核簽證之合併資產負債表、合併建益變動表、合併現金流量表、合併建益變動表、合問體權益變動表、個體現金流量表等決算表冊,連同營業報告書,經本行審計委員會查核完竣,認為尚無不合,由召集人出具審查報告書在案。

決 議:本案經全體出席董事承認通過。



合併資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

	*	112年12月31日	9	111年12月31日		
代 項	現金及約當現金	金 第 \$ 67,115,219		金 第 75,948,832	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業	194,590,834	5	152,916,314	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	245,243,246	7	355,947,222	10	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	358,216,511	10	345,819,992	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	475,610,677	13	401,405,743	12	
12300	避險之金融資產一淨額	1,583	-			
12500	附賣回票券及債券投資	8,097,297	-	7,881,831		
13000	應收款項一淨額	124,620,590	4	115,768,162	3	
13200	本期所得稅資產	34,694		15,423	-	
13500	貼現及放款一淨額	2,063,180,999	57	1,934,791,917	56	
15500	其他金融資產淨額	2,807,283	В	2,442,798		
18500	不動產及設備一淨額	33,885,753	1	34,067,033	1	
18600	使用權資產一淨額	7,234,957	-	7,005,143	-	
18700	投資性不動產一淨額	2,073,127		2,071,205	2	
19000	無形資產一淨額	6,248,084		6,076,961	-	
19300	遞延所得稅資產	3,168,639	-	3,380,119		
19500	其他資產一淨額	16,509,258	1	12,485,250	1	
10000	資產總計 -	\$ 3,608,638,751	100	\$ 3,458,023,945	100	
代 码	負 債 及 權 益 央行及銀行同業存款	\$ 45,468,695	1	\$ 72,514,434	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,559,558	3	89,569,651	3	
22300	避險之金融負債一淨額	188,495	2		-	
22500	附買回票券及債券負債	24,678,722	1	18,495,295	5	
23000	應付款項	33,786,615	1	30,054,581	1	
23200	本期所得稅負債	1,834,227	-	1,691,586	2	
23500	存款及匯款	3,028,014,233	84	2,904,381,354	84	
24000	應付金融債券	39,250,000	1	37,850,000	1	
25500	其他金融負債	106,677,761	3	101,041,886	3	
25600	負債準備	1,092,364	2	1,104,994	-	
26000	租賃負債	4,514,691		4,169,899		
29300	遞延所得稅負債	2,365,534	:*	1,882,213		
29500	其他負債	3,821,819		3,723,044		
20000	負債總計	3,379,252,714	94	3,266,478,937	94	
	篩屬於母公司業主之權益 股 本					
31101	普通股股本	117,072,000	3	103,637,000	3	
31501 31513	股本溢價 庫藏股票交易	34,244,076 483	1	26,973,959 483	1	
31599 31500	其他資本公積 資本公積總計	636,729 34,881,288		437,709 27,412,151		
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	54,176,055	1	49,846,034		
32003 32011	特別盈餘公積	5,404,390 19,698,448	: - :	1,133,012 14,442,990	2	
32000 32500	保留盈餘總計 其他權益	79,278,893 (2,033,819)	2	65,422,036 (5,101,537)	2	
31000	母公司業主權益總計	229,198,362	6	191,369,650	6	
38000	非控制權益	187,675		175,358		
30000	權益總計	229,386,037	6	191,545,008	6	
	負債及權益總計	\$ 3,608,638,751	100	\$ 3,458,023,945	100	









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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元,惟 每股盈餘為元

		112年度	·,	111年度		變百	動分 比
代 碼		金額	%	金 額	%	(%)
41000	利息收入	\$ 83,984,045	134	\$ 53,400,605	102		57
51000	利息費用	(55,248,856)	(_88)	(24,162,089)	(_46)		129
49010	利息淨收益	28,735,189	46	29,238,516	<u>. 56</u>	(2)
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	19,075,833	31	17,134,773	33		11
49200	透過損益按公允價值衡量之						
	金融資產及負債損益	13,062,577	21	3,248,326	6		302
49310	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現						
	損益	1,195,673	2	1,428,563	3	(16)
49600	兌換損益	182,349	-	887,456	2	ì	<i>7</i> 9)
49700	資產減損迴轉利益(減損損					,	,
8	失)	13,199	-	(26,889)	-		149
49899	其他利息以外淨損益	209,949		199,271			5
49020	利息以外淨收益合計	33,739,580	54	22,871,500	44		48
4xxxx	淨 收 益	62,474,769	_100	52,110,016	100		20
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提						
	存	(2,682,346)	(5)	(2,080,656)	$(\underline{}\underline{})$		29
	營業費用						
58500	員工福利費用	(15,286,049)	(24)	(13,178,601)	(25)		16
59000	折舊及攤銷費用	(3,747,310)	(6)	(3,630,626)	(7)		3
59500	其他業務及管理費用	$(\underline{16,628,070})$	$(\underline{27})$	$(\underline{14,355,386})$	$(\underline{28})$		16
58400	營業費用合計	(35,661,429)	(_57)	(31,164,613)	(<u>60</u>)		14
61001	稅前淨利	24,130,994	38	18,864,747	36		28
61003	所得稅費用	(4,545,322)	(7)	(4,031,787)	(7)		13
64000	本年度淨利	19,585,672	31	14,832,960	29		32

本年度其他綜合損益

			112年度			111年度		變百	動分 比
代 碼		金	112十及 額	%	金	111千及 額	%	۱ (%)
10	不重分類至損益之項目	312	- DA		<u> </u>	1000			/0 /
65201	確定福利計畫之再衡量								
	數	\$	105,634	2	\$	131,339	-	(20)
65204	透過其他綜合損益按公	_	100,001		4	101,000			20)
	允價值衡量之權益工								
	具評價損益		2,763,506	4	(2,950,153)	(6)		194
65205	指定按公允價值衡量之				`	. , ,	()		
	金融負債信用風險變								
	動影響數	(2,814,101)	(4)		6,445,728	13	(144)
65220	與不重分類之項目相關	70	,	, ,				3380	,
	之所得稅	(_	3,356)		_	66,565		(105)
65200	不重分類至損益之								
	項目(稅後)合計	_	51,683			3,693,479	7	(99)
	後續可能重分類至損益之項								
	且								
65301	國外營運機構財務報表								
	换算之兌換差額	(491,387)	(1)		2,815,914	5	(117)
65308	透過其他綜合損益按公								
	允價值衡量之債務工								
(5000	具損益		4,073,657	7	(11,981,968)	(23)		134
65320	與可能重分類之項目相	,	404.04.0	, ,,					
(2000	關之所得稅	(436,215)	$(\underline{}1)$	-	827,235	2	(153)
65300	後續可能重分類至								
	損益之項目(稅 後)合計		2 146 055	_	7	0 220 010\	(1()		100
65000	及戶台司 本年度其他綜合損益(稅	-	3,146,055	5	(8,338,819)	$(\underline{16})$		138
03000	後淨額)		3,197,738	5	1	4,645,340)	(0)		169
	及行动		3,177,730		(4,040,040)	(-9)		109
66000	本年度綜合損益總額	\$	22,783,410	<u>36</u>	\$	10,187,620			124
	淨利歸屬於:								
67101	母公司業主	\$	19,562,652	31	\$	14,809,136	29		32
67111	非控制權益	4	23,020		Ψ	23,824		(3)
67100	,	\$	19,585,672	31	\$	14,832,960	29	'	32
		_			-				
	綜合損益總額歸屬於:								
67301	母公司業主	\$	22,759,575	36	\$	10,162,026	20		124
67311	非控制權益		23,835			25,594		(7)
67300		\$	22,783,410	36	\$	10,187,620		205	124
	每股盈餘								
67500	基本每股盈餘	\$	1.72		\$	1.35			
	_ · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	=			-	1.00			

董事長:黄男州 🕠



經理人:林隆政

M S N

會計主管: 柯治宏





合併權益變動法

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

		歸	屬於	母	公	司	業	主	之	權 益		
								其 他	權 益	項目		
									透過其他綜合損	益 指定按公允價值		
									構 按公允價值衡			
								IK D.	算 之金融資產未實			
		股		資本 公積			盈 餘	- /5 1/1 2-	額評價損	益變動影響數	非控制權益	
代码		股數 (仟股)					未分配盈餘					権 益 總 額
A1	111 年 1 月 1 日 餘額	9,893,700	\$ 98,937,000	\$ 26,978,796	\$ 44,398,657	\$ 302,853	\$ 18,160,055	(\$ 2,666,984	\$ 2,488,252	(\$ 651,427)	\$ 169,084	\$188,116,286
B1 B3	110 年度盈餘分配 法定盈餘公積 特別盈餘公積	:	2		5,447,377	830,159	(5,447,377) (830,159)	:	1	1	-11	
B5	股東紅利-現金		-	-	-		(7,172,933)	-	-	-	-	(7,172,933)
B9	股東紅利一股票	470,000	4,700,000		-		(4,700,000)	-			-	
C17	以母公司股票给奥本公司員工之股份基礎给付交易	*		433,355	*	*		-				433,355
O1	子公司股東現金股利	-	-	-		2	¥	*	2	b b	(19,320)	(19,320)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-		*	(504,987)	5	504,987	-		-
D1	111 年度淨利		-	-	-	-	14,809,136	-	-	-	23,824	14,832,960
D3	111 年度稅後其他綜合損益					-	129,255	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	1,770	(4,645,340)
D5	111 年度綜合損益總額						14,938,391	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	25,594	10,187,620
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	10,363,700	103,637,000	27,412,151	49,846,034	1,133,012	14,442,990	(414,660	(10,481,178)	5,794,301	175,358	191,545,008
B1 B3 B9	111 年度盈餘分配 法定盈餘公積 特別盈餘公積 股東紅利一股票	583,500	5,835,000		4,330,021	- 4,271,378 -	(4,330,021) (4,271,378) (5,835,000)			:		:
C17	以母公司股票给奥本公司員工之股份基礎给付交易			1,069,137			-			-	2,282	1,071,419
E1	現金增資	760,000	7,600,000	6,400,000						-	-	14,000,000
O1	子公司股東現金股利	•	•	•	•		3	9		-	(13,800)	(13,800)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	•					24,889		(24,889)	-	10	
D1	112 年度淨利						19,562,652	-		*	23,020	19,585,672
D3	112 年度稅後其他綜合損益						104,316	(393,123	6,299,831	(2,814,101)	815	3,197,738
D5	112 年度綜合損益總額						19,666,968	(393,123	6,299,831	(2,814,101)	23,835	22,783,410
Z 1	112年12月31日餘額	11,707,200	\$117,072,000	\$ 34,881,288	\$ 54,176,055	\$ 5,404,390	\$ 19,698,448	(\$ 807,783	(\$ 4,206,236)	\$ 2,980,200	\$ 187,675	\$229,386,037

主事長:黄男州

A EMM

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

代 碼			112年度		111年度
	營業活動之現金流量				
A00010	本年度稅前淨利	9	5 24,130,994	\$	18,864,747
A20010	收益費損項目				
A20100	折舊費用		3,067,233		2,929,534
A20200	攤銷費用		680,077	4,	701,092
A20300	預期信用減損損失數/呆帳費				
	用提列數		2,754,046		2,112,057
A20400	透過損益按公允價值衡量金融				
	資產及負債之淨利益	(13,062,577)	(3,248,326)
A20900	利息費用		55,248,856		24,162,089
A21200	利息收入	(83,984,045)	(53,400,605)
A21300	股利收入	(951,950)	(1,367,824)
A21700	保證責任準備淨變動	(71,403)	(20,149)
A21900	股份基礎給付酬勞成本		1,071,419		433,355
A22500	處分及報廢不動產及設備損失				
	(利益)		<i>7</i> 51	(5,013)
A23100	處分投資利益	(243,723)	(60,739)
A29900	其 他	(29,922)	(6,231)
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	(23,658,881)	· (15,370,086)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金				
	融資產		126,019,929		125,499,608
A41123	透過其他綜合損益按公允價值				
	衡量之金融資產	(6,068,696)	(17,930,058)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具				
	投資	(74,061,896)	(90,997,141)
A41150	應收款項	(5,223,755)	(3,039,539)
A41160	貼現及放款	(131,798,420)	(168,556,221)
A41190	其他金融資產	(364,485)		4,065,718
A41990	其他資產	(230,954)	(163,896)
A42110	央行及銀行同業存款	(27,045,739)	(10,966,724)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金				
	融負債	(10,546,451)	(39,325,777)

代 碼		112年度	111年度
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 6,183,42	\$ 1,846,656
A42150	應付款項	1,091,94	2,811,613
A42160	存款及匯款	123,632,87	79 206,310,547
A42170	其他金融負債	13,536,63	27,975,258
A42990	其他負債	33,93	129,628
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	(19,890,76	59) 13,383,573
A33100	收取之利息	83,495,02	52,175,862
A33200	收取之股利	984,77	79 1,394,493
A33300	支付之利息	(53,698,33	34) (21,469,107)
A33500	支付之所得稅	(4,241,30	01) (3,475,749)
AAAA	營業活動之淨現金流入	6,649,39	42,009,072
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(2,254,14	(8) (2,680,276)
B02800	處分不動產及設備	26	36,298
B03700	存出保證金增加	(3,687,55	51) (7,281,673)
B04500	取得無形資產	(332,51	(8) (295,665)
B05350	取得使用權資產	(1,80	(00) (102)
BBBB	投資活動之淨現金流出	$(\underline{}6,275,74$	$(\underline{10,221,418})$
	MT -MT and A. and A. a. B.		
G00400	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加		- 2,432,393
C00200	短期借款減少	(3,154,87	•
C00400	央行及同業融資減少		- (14,021,010)
C01400	發行金融債券	2,900,00	
C01500	償還金融債券	(1,500,00	, ,
C01700	償還長期借款	(8,90	08) (11,495)
C02200	指定透過損益按公允價值衡量之金		_
G02000	融負債增加	1,575,32	
C03000	存入保證金增加		- 5,249,193
C03100	存入保證金減少	(4,782,48	
C04020	租賃負債本金償還	(1,110,94	, ,
C04500	發放現金股利		- (7,172,933)
C04600	現金增資	14,000,00	
C05800	支付非控制權益現金股利	(13,80	
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	7,904,31	0 (11,033,120)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,119,53	33 (9,759,552)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	9,397,49	10,994,982

代 碼		112年度	111年度
E00100	年初現金及約當現金餘額	\$115,481,287	\$104,486,305
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$124,878,779	<u>\$115,481,287</u>
年底現	金及約當現金之調節		
代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 67,115,219	\$ 75,948,832
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	49,666,263	31,650,624
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	8,097,297	7,881,831
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$124,878,779	\$115,481,287

董事長: 苗男州



經理人:林隆政



會計主管:柯治宏



民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

	•	(112年12月31日		111年12月31日	
代 碼 11000	· 查 現金及約當現金	金 \$	64,615,504	2	<u>金</u>	2
11500	存放央行及拆借銀行同業		194,409,554	6	149,959,697	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		244,536,866	7	355,620,362	11
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		332,491,084	9	326,925,713	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		473,754,950	13	398,051,472	12
12300	避險之金融資產一淨額		1,583	=		-
12500	附賣回票券及債券投資		8,097,297	¥	7,881,831	-
13000	應收款項一淨額		123,077,056	4	114,100,019	3
13200	本期所得稅資產		33,505	*	9,544	
13500	贴現及放款一淨額		2,008,453,121	57	1,878,924,693	56
15000	採用權益法之投資一淨額		15,346,644	-	15,008,986	1
15500	其他金融資產—淨額		1,595,264	*	1,372,280	XIII
18500	不動產及設備一淨額		31,633,205	1	31,648,604	1
18600	使用權資產一淨額		6,873,040	₩.	6,585,747	14
18700	投資性不動產一淨額		648,951	+	572,777	
19000	無形資產一淨額		4,891,573	-	4,779,939	
19300	遞延所得稅資產		2,949,246	<u>u</u>	3,125,750	-
19500	其他資產一淨額	_	15,617,467	1	12,231,839	
10000	資產總 計	\$	3,529,025,910	_100	\$ 3,380,278,480	100
代 21000	負 債 及 權 益 央行及銀行同業存款	\$	40,758,762	1	\$ 67,133,658	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		86,955,683	3	89,101,408	3
22300	避險之金融負債一淨額		188,495	5		
22500	附買回票券及債券負債		18,615,602	1	12,280,579	
23000	應付款項		32,021,294	1	28,492,271	1
23200	本期所得稅負債		1,816,431	5	1,436,013	
23500	存款及匯款		2,970,458,475	84	2,851,621,558	84
24000	應付金融債券		39,250,000	1	37,850,000	1
25500	其他金融負債		98,663,674	3	90,837,889	3
25600	負債準備		1,042,224	-	1,083,412	-
26000	租賃負債		4,118,280	-	3,720,012	
29300	遞延所得稅負債		2,298,928	2	1,851,346	72
29500	其他負債	-	3,639,700		3,500,684	_==
20000	負債總計	_	3,299,827,548	94	3,188,908,830	94
31101	股 本 普通股股本	_	117,072,000	3	103,637,000	3
31501	資本公積 股本溢價		34,244,076	1	26,973,959	* 1
31513	庫藏股票交易		483	₩. 40	483	
31599 31500	其他資本公積 資本公積總計	_	636,729 34,881,288		437,709 27,412,151	
22001	保留盈餘		E4 15/4 000	4	40.047.024	2
32001 32003	法定盈餘公積 特別盈餘公積		54,176,055 5,404,390	1	49,846,034 1,133,012	2
32011 32000	未分配盈餘 保留盈餘總計	-	19,698,448 79,278,893	$\frac{1}{2}$	14,442,990 65,422,036	
32500	其他權益	(2,033,819)	_	(5,101,537)	
30000	権益總計	-	229,198,362	6	191,369,650	6
	負債及權益總計	<u>\$</u>	3,529,025,910	_100	\$ 3,380,278,480	100









個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

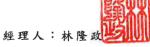
單位:新臺幣仟元,惟 每股盈餘為元

			120					變	動
			112年度			111年度		百	分 比
代 碼		金	額	%	金	額	%	(%)
41000	利息收入	\$	80,361,006	133	\$	50,116,958	100		60
51000	利息費用	(_	53,079,327)	(_88)	(_	22,904,846)	(46)		132
49010	利息淨收益	_	27,281,679	45	_	27,212,112	54		-
49100	利息以外淨收益 手續費淨收益		18,886,000	31		16,958,526	34		11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		10,000,000	01		10,700,020			
49310	損益 透過其他綜合損益按公		12,810,922	21		3,191,383	6		301
	允價值衡量之金融資								
. t.	產已實現損益		914,132	2		1,156,106	2	(21)
49600	兌換損益		115,644	_		865,947	2	(87)
49700	資產減損迴轉利益(減損								5
	損失)		9,782	-	(19,804)	-		149
49750	採用權益法認列之子公				,				
	司、關聯企業及合資損								
	益之份額		425,406	1		829,105	2	(49)
49899	其他利息以外淨損益		38,938	_		2,525	_	•	1,442
49020	小 計	-	33,200,824	55	_	22,983,788	46		44
4xxxx	净收益	<u> </u>	60,482,503	_100	-	50,195,900	_100		20
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	,	2,442,592)	(1)	,	2,041,228)	(1)		20
	THE VETT	(<u> </u>	<u> </u>	()	(_	<u> </u>	()		20
	營業費用								
58500	員工福利費用	(14,478,495)	(24)	(12,378,289)	(25)		17

									變		動
			112年度			_	111年度		百		比
代碼		金	額		%	金	額	%	()
59000	折舊及攤銷費用	(\$	3,337,743)	(5)	(\$	3,232,104)	(6)			3
59500	其他業務及管理費用	(_	16,174,004)	(_	<u>27</u>)	(_	13,977,897)	$(\underline{28})$		10	6
58400	營業費用合計	(_	33,990,242)	(_	<u>56</u>)	(_	29,588,290)	$(_{59})$		13	5
61001	稅前淨利		24,049,669		40		18,566,382	37		30	0
61003	所得稅費用	(4,487,017)	(<u>7</u>)	(3,757,246)	(8)		19	9
		\ <u> </u>		\ <u> </u>		\ <u> </u>		\/			
64000	本年度淨利	-	19,562,652	_	<u>33</u>	2	14,809,136	29		32	2
	本年度其他綜合損益							47			
	不重分類至損益之項目										
65201	確定福利計畫之再										
	衡量數		103,032				127,226	5 .	(19	9)
65204	透過其他綜合損益										
	按公允價值衡量										
	之權益工具評價										
	損益		2,759,081		5	(2,951,190)	(6)		193	3
65205	指定按公允價值衡										
	量之金融負債信										
	用風險變動影響	,									
<=====	數	(2,814,101)	(5)		6,445,728	13	(14	4)
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										
	个里分照至頂盆之項目		4,859				2 120			50	_
65220	與不重分類之項目		4,839		-		3,120	51		30	D
00220	相關之所得稅	1	1,986)		-		67,334		,	103	31
65200	不重分類至損	(_	1,700)	-		9	07,004		(10	9)
35200	益之項目(稅										
	後)合計		50,885		_		3,692,218	7	(Q	9)
	12/ 1	-	50,000	-			0,072,210		(- /

									變		動
			112年度				111年度		百	分	比
代 碼		金	額		%	金	額	%	(%)
	後續可能重分類至損益										
	之項目										
65301	國外營運機構財務										
	報表換算之兌換										
	差額	(\$	323,016)	(1)	\$	2,220,001	4	(1	15)
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							6.			
	益之項目	(74,078)		-		472,744	1	(1	16)
65308	透過其他綜合損益	·	•						,		ŕ
	按公允價值衡量										
	之债務工具損益		3,947,910		7	(11,818,421)	(23)		1	33
65320	與可能重分類之項					·					
	目相關之所得稅	(_	404,778)	(_	1)		786,348	2	(1	51)
65300	後續可能重分								,		ŕ
	類至損益之										
	項目(稅後)										
	合計		3,146,038	_	5	(_	8,339,328)	$(_{16})$		1	38
65000	本年度其他綜合損					,	,	,,			
	益(稅後淨額)		3,196,923	_	5	(_	4,647,110)	$(_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{_{$		1	69
66000	本年度綜合損益總額	\$	22,759,575	_	38	\$	10,162,026	<u>20</u>		1	24
	每股盈餘										
67500	基本每股盈餘	\$	1.72			\$	1.35				

董事長:黄男州 🚜



會計主管:柯治宏





個體權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

1. 新喜憋任元

*								國外營運機構	透過其他綜合 損益按公允價值	指定按公允價值 衡量之金融負債	
							_	財務報表換算	衡量之金融資產	信用風險變動	
		股	本	資本公積	保	留	全	之兒換差額	未實現評價損益	影 響 數	
代碼		股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積		未分配盈餘				權益總額
A1	111 年 1 月 1 日餘額	9,893,700	\$ 98,937,000	\$ 26,978,796	\$ 44,398,657	\$ 302,853	\$ 18,160,055	(\$ 2,666,984)	\$ 2,488,252	(\$ 651,427)	\$ 187,947,202
	110 年度盈餘分配						*				
B1	法定盈餘公積	*	-		5,447,377	(4)	(5,447,377)	-	-	*	(*)
B3	特別盈餘公積			200	-	830,159	(830,159)	-	-		
B5	股東紅利一現金						(7,172,933)	-	-	8 "	(7,172,933)
B9	股東紅利-股票	470,000	4,700,000	**	-	-	(4,700,000)	-	-	2	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	=		433,355	#P		15	-		Ē	433,355
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	(*);	*.	:**	(504,987)		504,987	-	æc.
D1	111 年度淨利	-	· ·	æs.	~	Sac.	14,809,136		2	2	14,809,136
D3	111 年度稅後其他綜合損益		-				129,255	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	(4,647,110)
D5	111 年度綜合損益總額						14,938,391	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	10,162,026
Z 1	111 年 12 月 31 日餘額	10,363,700	103,637,000	27,412,151	49,846,034	1,133,012	14,442,990	(414,660)	(10,481,178)	5,794,301	191,369,650
	111 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	9		20	4,330,021	2	(4,330,021)	- 4		2	
В3	特別盈餘公積				1,000,021	4,271,378	(4,271,378)				
B9	股東紅利一股票	583,500	5,835,000		-	1,2/1,5/0	(5,835,000)	-			-
	Vote star and a second	005,000	0,000,000				(0,000,000)				
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	2	2	1,069,137	¥.	(<u>-</u>	loien	E.			1,069,137
E1	現金增資	760,000	7,600,000	6,400,000	-		-	I- <u>€</u>	2	2	14,000,000
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-		(2)		· ·	24,889		(24,889)	₫.	(*)
54											40.040.400
D1	112 年度淨利	-	-	(A)	-		19,562,652	*		¥	19,562,652
D3	117 年 班 郑 体 甘 仙 蛇 人 提 光						104.217	/ 202 102 \	4 700 P21	2 2 2 1 1 2 1	2 106 022
D3	112 年度稅後其他綜合損益						104,316	(393,123)	6,299,831	(3,196,923
D5	112 年度綜合損益總額	_	_			~	19,666,968	(393,123)	6,299,831	(2,814,101_)	22,759,575
	i swe-ii in the morality and	-	=	=======================================				1	0,27,001		
Z 1	112年12月31日餘額	11,707,200	\$ 117,072,000	\$ 34,881,288	\$ 54,176,055	\$ 5,404,390	\$ 19,698,448	(\$ 807,783)	(<u>\$ 4,206,236</u>)	\$ 2,980,200	\$ 229,198,362

E ALLE MAN



個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣仟元

代 碼			112年度		111年度
	營業活動之現金流量				
A00010	本年度稅前淨利	9	\$ 24,049,669	9	5 18,566,382
A20010	收益費損項目				
A20100	折舊費用		2,705,767		2,560,545
A20200	攤銷費用		631,976	+:	671,559
A20300	預期信用減損損失數/呆帳費				
	用提列數		2,512,778		2,087,149
A20400	透過損益按公允價值衡量金融				
	資產及負債之淨利益	(12,810,922)	(3,191,383)
A20900	利息費用		53,079,327		22,904,846
A21200	利息收入	(80,361,006)	(50,116,958)
A21300	股利收入	(939,174)	(1,364,256)
A21700	保證責任準備淨變動	(79,968)	(26,117)
A21900	股份基礎給付酬勞成本		1,065,466		433,355
A22400	採用權益法認列之子公司、關				
	聯企業及合資損益之份額	(425,406)	(829,105)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失				
	(利益)		100	(6,351)
A23100	處分投資損失		25,042		208,150
A29900	其 他	(11,147)	(6,021)
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	(23,927,992)	(14,693,612)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金				
	融資產		126,172,454		125,534,892
A41123	透過其他綜合損益按公允價值				
	衡量之金融資產		660,781	(16,112,991)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具				
	投資	(75,563,170)	(88,672,995)
A41150	應收款項	(5,245,829)	(2,821,284)
A41160	貼現及放款	(132,051,340)	(160,320,875)
A41190	其他金融資產	(222,984)		4,767,317
A41990	其他資產	(203,092)	(153,080)

代 碼		112年度	111年度
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 26,374,896)	(\$ 8,777,629)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(10,689,329)	(39,632,332)
A42140	附買回票券及債券負債	6,335,023	(288,041)
A42150	應付款項	1,016,235	2,549,682
A42160	存款及匯款	118,836,917	199,829,166
A42170	其他金融負債	12,605,964	25,070,951
A42990	其他負債	141,425	135,713
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(19,067,331)	18,306,677
A33100	收取之利息	79,959,511	48,487,229
A33200	收取之股利	994,203	1,422,005
A33300	支付之利息	(51,688,806)	(20,401,122)
A33500	支付之所得稅	(3,986,232)	(3,224,322)
AAAA	營業活動之淨現金流入	6,211,345	44,590,467
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(2,168,392)	(2,540,191)
B02800	處分不動產及設備	230	33,070
B03700	存出保證金增加	(3,079,504)	(7,304,976)
B04500	取得無形資產	(294,096)	(286,844)
B05350	取得使用權資產	$(_{}$ 587 $)$	(<u>102</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	$(\underline{5,542,349})$	$(\underline{10,099,043})$
	室次江到中田人 法里		
C00400	籌資活動之現金流量		(14.001.010)
550 55 55055	央行及同業融資減少	2 000 000	(14,021,010)
C01400	發行金融債券	2,900,000	13,400,000
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(9,820,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之	1 575 202	
C02000	金融負債增加	1,575,323	- 040 007
C03000	存入保證金増加	- (4.700.470)	5,248,397
C03100	存入保證金減少	(4,780,179)	- 047 (10)
C04020	租賃負債本金償還	(969,537)	(917,410)
C04500	發放現金股利	-	(7,172,933)
C04600	現金増資	14,000,000	- 40 000 000
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	11,225,607	(13,282,956)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(20,995)	(10,000,043)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	11,873,608	11,208,425

代 碼		112年度	111年度			
E00100	年初現金及約當現金餘額	\$115,235,374	\$104,026,949			
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$127,108,982	<u>\$115,235,374</u>			
年底現金及約當現金之調節						
代 碼		112年12月31日	111年12月31日			
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 64,615,504	\$ 73,479,227			
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	54,396,181	33,874,316			
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	8,097,297	7,881,831			
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$127,108,982	<u>\$115,235,374</u>			

董事長:黃男州 經理人:林隆政 會計主管:柯治宏 🗊



玉山銀行營業報告書

2023 年全球面臨高通膨、高利率的市場環境,加上地緣政治及戰爭紛擾、美中緊繃關係未減、中國經濟趨緩隱憂等重大事件,為全球帶來諸多不確定性,但隨著疫情常態化及穩定可控、通膨逐步降溫、終端需求回升,加上各國紛紛推出利多政策力拼復甦,整體經濟趨向溫和擴張。

臺灣面臨內需復甦但企業投資與出口相對疲弱的挑戰,2023 年經濟成長率為1.31%,雖未達預期水平,但第四季起庫存回歸健康水位,出口轉為正增長,且隨著 AI、綠能等新技術、新趨勢興起也帶動了相關產業蓬勃發展。展望 2024 年,儘管還有全球央行降息、中美景氣下行及極端氣候等不確定因素,但臺灣外銷及民間消費可望維持強勁動能,景氣展望正向。

我們相信,在充斥不確定性及眾多挑戰的時代中,清晰的願景、堅持的核心價值, 是引領我們昂首前行的力量來源;精準的策略及超強的執行力,則能打造我們充足的韌 性以面對各式各樣的考驗與挑戰。1992年玉山選擇一條不一樣的路,以「臺灣的玉山、 世界的玉山」為願景,矢志成為綜合績效最好、也最受尊敬的企業。

堅定信念 持續追求進步與卓越

「建立制度、培育人才、發展資訊」為玉山永續發展的三大支柱。30多年來專注金融本業經營,持續厚植實力,推動各項業務穩健成長,展現良好的綜合績效。

在財務指標方面,2023 年度玉山銀行淨收益新臺幣(以下同)624.75 億元,稅後淨利新臺幣 195.63 億元,成長 32.10%,EPS 1.72 元、ROA 0.57%、ROE 9.30%,資本適足率 15.62%。

在業務指標方面,銀行總資產持續快速成長,截至2023年底達3兆6,086億元,總存款為3兆260億元,成長4.25%,其中外幣存款折合1兆150億元。總放款2兆874億元,成長6.65%。資產品質長期保持良好,逾期放款比率0.16%,放款覆蓋率753.36%。整體淨手續費收入為190.76億元,計成長11.33%。

在國際獎項方面,玉山銀行榮獲亞洲銀行家(The Asian Banker)臺灣最受推薦零售銀行、臺灣最佳中小企業銀行、臺灣最佳房貸產品等獎項,並且連續3年獲國際知名雜誌Forbes 評選為「全球最佳銀行」臺灣銀行業第1名,創下臺灣金融業最佳紀錄;而在國內獎項,玉山銀行再次榮膺由行政院頒發與表揚經營品質最高榮譽國家品質獎全面卓越類「卓越經營獎」,已是5度榮獲國家品質獎殊榮,為臺灣企業最佳紀錄。此外,榮獲環境部「國家企業環保獎」巨擘獎、蟬聯金管會公平待客原則評核表現成績前25%肯定、今周刊最佳財富管理銀行第1名等,皆展現玉山在經營績效、全面品質、ESG 永續等方面的作為及努力,深獲國內外評鑑的肯定與信賴。

聚焦 4+E 的發展策略

玉山以風險管理為根基,在第4個10年聚焦4+E發展策略,「深化海外經營、高端客群經營、金融科技領航、強化三道防線及ESG永續發展」。

海外經營方面,目前在10個海外國家地區設有31個營業據點,2023年海外分、子行整體獲利成長72.8%,貢獻稅後盈餘超過35%,創下歷史新高。玉山銀行福岡分行於2023年7月開業,為首家九州地區設立分行的臺資銀行,9月獲金管會核准設立馬來西

亞吉隆坡辦事處,並於 2024 年 3 月 7 日經馬來西亞央行核准在案。未來玉山將完善海外佈局,深化並整合海內外金融平台服務,成為顧客前進亞太的最佳後盾。

高端客群經營方面,進行組織調整成立私人銀行暨財富管理事業總處,整合大玉山 財富管理資源,並串聯臺、港、星三地理財平台,藉此提供顧客全方位的財管服務,其 中私人銀行服務更涵蓋資產傳承、負債管理、稅務諮詢和投資規劃等多個面向,期望透 過顧問式諮詢服務,打造亞太具特色的私人銀行品牌。

玉山深耕金融科技,透過大玉山科技聯隊進行數位發展、智能應用、資訊研發及資安管理,邁入 AI、數據及雲端新時代將相關技術應用於金融服務各項環節,包括風險管理、金融行銷與服務、流程改善與科技賦能等。持續優化服務品質及作業效率,以科技為加速器,為顧客打造更簡易(Simple)、更流暢(Smooth)、更貼心(Sweet)的 3S 數位金融體驗。

ESG 永續發展方面,玉山持續擴大 ESG 永續授信業務,永續相關授信餘額已佔法金整體放款比率近36%,持續與企業夥伴共同交流節能減碳實務經驗,並和國際學習新趨勢新作法,攜手邁向2050淨零目標。我們相信「The more we do, the more we can do」,持續發揮金融正向影響力,矢志成為臺灣第一、亞洲標竿、世界領先。

給臺灣一個更好的玉山 給亞洲一個更好的臺灣

玉山以穩健正派的用心經營、清新專業的品牌形象、顧客滿意的卓越服務,矢志經營一家最好的銀行,努力跨越「綜合績效、企業社會責任、永續發展」三座大山,期望成為員工、顧客以及臺灣這塊土地的最愛。

瞬息萬變的世界變局、氣候變遷與社會不平等以及日新月異的科技,都考驗著玉山人的智慧與決心。我們一定會加倍努力,秉持著玉山的初衷與信念,三個世代玉山人傳承、交棒、接棒,有計畫、有系統、有紀律的策略與行動,佈局亞洲、邁向永續共好的未來,創造玉山的榮耀時刻。再次感謝各位股東對玉山長期的支持、期許與勉勵,並致上最深的感謝與祝福。

董事長 總經理 七十十十年 交

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 112 年度合併財務報表,經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修及李冠豪會計師查核簽證,連同營業報告書及盈餘分派等表冊,經審計委員會查核完竣,認為尚無不合,爰依照證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定,備具報告書,敬請 鑒察。

此 上

本公司 113 年度股東常會(由董事會行使職權)

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召集人:美白芝

中華民國113年3月15日

六、臨時提案:無。

七、散會(同日上午9時45分)。

主 席 黄 男 州