

# ANNUAL REPORT 2017



106 年 年 報 (中文版)



心清如玉。 義重如山。

#### 本行發言人

姓名：陳美滿  
職稱：執行副總經理  
電話：+886-2-2175-1313  
email：spokesperson@esunbank.com.tw

#### 代理發言人

姓名：陳茂欽  
職稱：法金執行長  
電話：+886-2-2175-1313  
email：spokesperson@esunbank.com.tw

#### 總行及國內外分支機構

名稱	地址	電話	網址
玉山銀行總行	台北市松山區民生東路三段115、117號	+886-2-2175-1313	<a href="http://www.esunbank.com.tw">www.esunbank.com.tw</a>

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](http://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：中華信用評等股份有限公司  
地址：台北市信義區信義路五段7號49樓  
電話：+886-2-8722-5800

#### 最近年度簽證會計師

會計師：陳盈州 黃瑞展  
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所  
地址：台北市松山區民生東路三段156號12樓  
網址：[www.deloitte.com.tw](http://www.deloitte.com.tw)  
電話：+886-2-2545-9988

最高的山 最好的銀行



深耕台灣，布局亞洲。

玉山銀行26年



# 目 錄

<b>壹、致股東報告書</b>	1
<b>貳、銀行簡介</b>	3
一、本行簡介	4
<b>參、公司治理報告</b>	7
一、組織系統圖	8
二、董事/獨立董事及主要經理人	9
三、公司治理運作情形	17
<b>肆、募資情形</b>	43
一、資本及股份	44
二、金融債券發行情形	46
三、特別股辦理情形	56
四、海外存託憑證發行情形	56
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	56
六、併購或受讓其他金融機構	56
七、資金運用計畫執行情形	56
<b>伍、營運概況</b>	57
一、業務內容	58
二、經營計畫	60
三、市場分析	61
四、金融產品研究與業務發展概況	63
五、長、短期業務發展計畫	65
六、人力資源	67
七、企業責任與道德行為	68
八、環保支出資訊	68
九、資訊設備	69
十、勞資關係	69
十一、重要契約	70
十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准 辦理之證券化商品類型及相關資訊	70
<b>陸、財務概況</b>	71
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項</b>	81
<b>捌、特別記載事項</b>	93
一、關係企業相關資料	94
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	99
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	99
四、其他必要補充說明事項	99
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	99
<b>附錄</b>	
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：

2017年全球政經環境充滿變動與挑戰，雖然歷經美國總統新政、歐洲大選、英國脫歐談判、中國結構調整、朝鮮半島及中東地緣政治風險等影響，但整體經濟仍漸趨穩定成長。同時，在金融科技持續發展的趨勢下，一方面激盪出許多創新的產品與服務，另一方面考驗著資訊安全、個資保護及國際洗錢防制的專業與能力。

## 綜合績效再創佳績

2017年玉山綜合績效再創佳績，不僅榮獲財資雜誌(The Asset)及全球金融雜誌(Global Finance)頒發「台灣最佳銀行」，更創下台灣金融業首度榮膺亞洲銀行家雜誌(The Asian Banker)「亞太最佳銀行」的殊榮。

在財務指標方面，稅後盈餘新臺幣148.87億元再創新高，EPS 1.85元、ROE 10.89%、ROA 0.77%、資本適足率15.01%。資產品質維持良好的水準，逾放比率0.23%、覆蓋率514.13%。在信用評等部分，Moody's 國際評等維持A3/P-2/穩定。

在業務指標方面，銀行總資產新臺幣2.06兆元，總放款新臺幣1.23兆元，總存款新臺幣1.71兆元，臺幣活期性存款7,280億元，外幣存款折合新臺幣5,327億元，外幣存款成長率28.8%，居全國第一。整體利息淨收益及手續費淨收益穩健成長，利息淨收益新臺



前瞻未來，專業領航。

幣200.15億元，年成長率8.66%，手續費及佣金淨收益新臺幣149.03億元，其中財富管理淨手續費收入新臺幣76.93億元，信用卡淨手續費收入新臺幣48.00億元。另外信用卡簽帳金額新臺幣3,190億元，成長12.03%。中小企業放款民營銀行第1名，唯一連續12年榮獲中小企業信保夥伴獎，是企業的最佳夥伴。

在企業社會責任的推動上，持續精進公司治理，健全董事會職能，連續3年獲頒證交所「公司治理評鑑」前5%殊榮。長期投入環境永續，結合金融本業發展綠色金融與責任授信，並發行6,000萬美元綠色債券，全數用於支持再生能源，為台灣首家完成定價且發行規模最大的銀行。用心實踐社會公益，持續投入學術教育，玉山黃金種子計畫已累積打造125所玉山圖書館，超過15萬的世界卡顧客共同響應，我們會繼續努力，結合員工、顧客及合作夥伴的力量，共同讓社會更美好。

### 玉山銀行信用評等

評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	A3	P-2	穩定	2017.12
	標準普爾(S&P)	BBB+	A-2	穩定	2017.07
國內評等	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	2017.07

### 科技與跨境快速發展

隨著金融科技的發展，玉山以科技領航為核心，持續投入支付金融、e指服務與智能金融。在支付金融領域，顧客使用玉山行動支付即可在全台四大超商進行消費付款，並攜手日本NTT DATA提供跨境購物服務。在e指服務領域，持續創新開發e指貸款、外匯、理財、信用卡、微型企業等數位金融服務，全面提升行動銀行使用體驗。在智能金融領域，結合人工智慧語意分析技術，推出玉山小i隨身金融顧問，顧客使用自然的語言文字，即可取得外匯、房貸及信用卡等金融諮詢。2017年玉山蟬聯財資雜誌(The Asset)「台灣最佳數位銀行」，更榮獲銀行家雜誌(The Banker)「全球年度最佳科技專案大獎」，是台灣金融業的唯一。

在亞洲布局方面，日本東京分行成立，目前已於9個國家地區設有25個營業據點，包含香港、新加坡、雪梨、東京等亞太金融中心，串連美國、中國、

柬埔寨、越南、緬甸等經濟體，提供綿密的兩岸三地金融服務，並打造完整的亞洲金融整合平台。

### 迎向新里程

我們認為成功源自於良好的企業文化與核心價值，並具備三項重要的特質，分別為長期的專注、訂定高挑戰的目標以及追求極致的專業。企業要能夠運用組織的智慧與團隊的力量，凝聚精準的策略與堅強的執行力，做好風險管理、法令遵循與內控稽核等三道防線，才能夠在激烈競爭的環境中快速、有效且有紀律的成長。

展望未來，玉山會持續將企業社會責任納入營運策略，秉持誠信正直、清新專業，積極掌握金融科技與亞洲崛起的趨勢，創造股東與利害關係人的長期價值。感謝各界對玉山長期的支持與鼓勵，我們會繼續用心努力，與您一起迎向寬廣美好的新里程，謹致上最誠摯的祝福。

董事長

總經理

雷國烈

黃男州

## 貳、銀行簡介



# 一、本行簡介

(一) 設立日期：1992年1月16日

開業日期：1992年2月21日

## (二) 公司沿革

1992年，創辦人黃永仁先生結合一群志同道合的專業團隊，懷著「經營一家最好銀行」的使命感，以玉山為名，致力要讓玉山成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，為一家由專業經理人領航的「銀行家的銀行」。

### 堅守原則 永續發展

玉山從自我要求出發，創立以來秉持「誠信正直，清新專業」的經營方式與品牌形象，深耕玉山永續發展的三大基礎工程「建立制度、培育人才、發展資訊」，積極投入科技創新、提供專業貼心的顧客服務，以「金融業的模範生，服務業的標竿」為目標不斷努力，實踐對員工、顧客、股東以及台灣這片土地的深刻承諾。2014-2017年連續4年入選DJSI道瓊永續指數成分股，再創台灣金融業的紀錄。

### 台灣出發 跨境布局

玉山致力於深耕台灣、布局亞洲、接軌國際，打造亞洲首選金融平台。國內分行通路為138家，透過虛實整合、數位領航思維與槓桿金融科技，提供顧客完整金融解決方案；海外布局方面，目前在9個國家地區設有25個海外營業據點，連結亞太金融中心、兩岸三地及東協經濟體，涵蓋中國、香港、日本、新加坡、越南、柬埔寨、緬甸、澳洲及美國，建構亞洲金融服務網絡，提供優質在地服務，滿足顧客跨境金融需求。溯源歷史沿革的發展上：

- 1.本行自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
- 2.本行於2004年概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併，於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
- 3.本行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年7月9日為概括承受基準日，由本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。
- 4.本行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由本行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
- 5.本行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.) 70%股權，並以同年8月28日為基準日完成本投資案，2015年12月29日增

加持股至75%，2016年3月29日董事會決議通過收購25%股權，並於2017年8月25日為基準日完成本投資案，致持股比例由75%增加至100%。目前已有13家分行，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。

6.本行於2014年1月24日董事會決議通過申請於中國深圳市「前海深港現代服務業合作區」設立子行，2016年1月12日北京銀監會已正式批復同意玉山銀行(中國)有限公司，玉山銀行(中國)深圳分行、玉山銀行(中國)東莞分行、玉山銀行(中國)東莞長安支行開業。

7.本行於2015年11月13日董事會決議通過申請轉投資「金財通商務科技服務(股)公司」共7,875,000股(佔其實收資本額58.33%)，並於2016年1月11日完成股權轉讓。

8.本行與玉山保經於2015年8月21日分別經董事會決議辦理合併，並以2016年3月25日為合併基準日，以玉山銀行為存續公司。

9.其他：無。

### 榮耀肯定 國際爭光

玉山銀行以清新專業的品牌形象，提供顧客多元優質服務，深獲主管機關、國內外專業機構與社會大眾的肯定與支持。2016-2017年榮獲《銀行家雜誌(The Banker)》、《財資雜誌(The Asset)》及《亞元雜誌(Asiamoney)》、《全球金融雜誌(Global Finance)》四大專業機構一致頒發「台灣最佳銀行」，與《亞洲銀行家雜誌(The Asia Banker)》頒發「亞太最佳銀行」及「亞太最佳CEO—黃男州總經理」的殊榮。2017年獲得評選與肯定的榮譽包括：

#### 綜合績效

- －玉山金控連續4度入選DJSI「道瓊永續新興市場指數」成份股，台灣金融業唯一
- －玉山金控再度入選DJSI「道瓊永續世界指數」成份股，台灣金融業唯一
- －玉山銀行榮獲「亞太最佳銀行」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- －玉山銀行榮獲「亞太最佳CEO(黃男州總經理)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- －玉山銀行3度榮獲「台灣最佳銀行」(《財資》The Asset 雜誌)
- －玉山銀行榮獲「台灣最佳銀行」(《全球金融》Global Finance 雜誌)
- －玉山銀行榮獲「台灣最佳財富管理銀行」(《亞元》Asiamoney 雜誌)
- －玉山銀行榮獲「台灣最佳中小企業銀行」(《亞元》Asiamoney 雜誌)



10度榮獲天下雜誌  
天下企業公民獎  
金融業第1名



連續4年入選DJSI  
道瓊永續指數  
台灣金融業唯一



The Asian Banker  
亞太最佳銀行  
亞太區銀行業最高榮譽



The Asset  
台灣最佳數位銀行  
數位金融6大獎項



Asiamoney, The Asset & 今周刊  
最佳財富管理銀行  
財金雜誌一致肯定



- 玉山金控蟬聯「台灣最佳 CEO」(《亞洲金融》Finance Asia 雜誌)
- 玉山金控蟬聯「台灣最佳 CFO」(《亞洲金融》Finance Asia 雜誌)
- 玉山金控蟬聯「台灣最佳 IR 公司」金融業第 1 名(《亞洲金融》Finance Asia 雜誌)

- 玉山銀行蟬聯「台灣最佳支付銀行」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行 3 度榮獲「亞洲最佳金融業 CEO」(《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行 3 度榮獲「亞洲最佳創新獎」(《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山金控榮獲「台灣最佳 IR 公司」台灣第 1 名(《機構投資人》Institutional Investor 雜誌)
- 玉山金控榮獲「最受尊崇企業獎(中型企業)」台灣第 1 名(《機構投資人》Institutional Investor 雜誌)
- 玉山金控榮獲「台灣最佳 CEO」金融業第 1 名(《機構投資人》Institutional Investor 雜誌)

- 玉山金控榮獲「台灣最佳 CFO」台灣第 1 名(《機構投資人》Institutional Investor 雜誌)
- 玉山銀行蟬聯「台灣最佳私人銀行」優勝 (Timetric)
- 玉山銀行蟬聯「亞太區最佳資訊安全專案」(Timetric)
- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎 第 1 名(今周刊)
- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳理專服務獎 第 1 名(今周刊)
- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳客戶推薦獎 第 1 名(今周刊)
- 玉山銀行 12 度榮獲「信保夥伴獎～績優總行獎」(經濟部、信保基金)

- 玉山銀行 4 度榮獲「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」優等(金管會)
- 玉山銀行蟬聯「本國銀行加強辦理中小企業放款 方案」電子商務產業融資特別獎(金管會)
- 玉山銀行榮獲「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績優(金管會)

#### 金融創新

- 玉山銀行榮獲「全球年度最佳科技專案大獎」台灣金融業唯一(《銀行家》The Banker 雜誌)

- 玉山銀行蟬聯「最佳成本優化數位創新獎」(Gartner)
- 玉山銀行蟬聯「台灣最佳數位銀行」(《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行 3 度榮獲「台灣最佳電子解決方案銀行」(《財資》The Asset 雜誌)

- 玉山銀行 5 度榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣創新領袖獎」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳現金管理專案(與 TutorABC)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳 ATM 與 Kiosk 專案(與 NCR)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳資訊安全與風險管理專案」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳電子商務整合獎」(IDC)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳多通路創新體驗獎」(IDC)
- 玉山銀行榮獲「北亞區最佳發卡銀行」(Timetric)
- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳社群經營專案(醫師專案)」(Timetric)
- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳房貸產品」優勝 (Timetric)
- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳電商解決方案」(Timetric)
- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳信貸產品」優勝 (Timetric)
- 玉山銀行蟬聯「亞太區最佳行動收單專案」優勝 (Timetric)
- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳創新通路服務」優勝 (Timetric)
- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳人才培育計畫－零售銀行」優勝 (Timetric)

#### 永續經營

- 玉山金控 10 度榮獲「天下企業公民獎」金融業第 1 名 (大型企業第 2 名)(天下雜誌)
- 玉山金控蟬聯「企業社會責任獎－金融組」首獎(遠見雜誌)
- 玉山金控 3 度榮獲「公司治理評鑑」前 5%(證券交易所)
- 玉山金控榮獲 MSCI ESG 指數評等 AA 級，台灣金融業最高

- －玉山金控 8 度榮獲「亞洲企業傑出公司治理暨 CSR 嘉獎」- 最高榮譽白金獎 (《財資》The Asset 雜誌)
- －玉山金控蟬聯台灣最佳治理企業金融業第 1 名 (《亞洲金融》Finance Asia 雜誌)
- －玉山金控蟬聯台灣最佳公司治理金融業第 1 名 (《亞洲金融》Finance Asia 雜誌)
- －玉山金控蟬聯台灣最佳 CSR 企業金融業第 1 名 (《亞洲金融》Finance Asia 雜誌)
- －玉山銀行榮獲台灣最佳社會責任投資銀行 (《歐洲貨幣》Euromoney 雜誌)
- －玉山金控 4 度榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳金控 CSR 嘉獎」金質獎 (財訊雙週刊)
- －玉山銀行 3 度榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳本國銀行形象」金質獎 (財訊雙週刊)
- －玉山銀行 4 度榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳銀行服務」金質獎 (財訊雙週刊)
- －玉山銀行 4 度榮獲「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳銀行產品」金質獎 (財訊雙週刊)
- －玉山銀行蟬聯「消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查－最佳銀行 FinTech」金質獎 (財訊雙週刊)
- －玉山金控 3 度榮獲「台灣十大永續典範公司獎」金融業第 1 名 (台灣永續能源研究基金會)
- －玉山金控 3 度榮獲「台灣企業永續獎」企業永續績效類《透明誠信獎》(台灣永續能源研究基金會)
- －玉山金控 3 度榮獲「台灣企業永續獎」企業永續績效類《社會共融獎》(台灣永續能源研究基金會)
- －玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎」企業永續績效類《創新成長獎》(台灣永續能源研究基金會)
- －玉山金控蟬聯「台灣企業永續獎」企業永續績效類《人才發展獎》(台灣永續能源研究基金會)
- －玉山金控 3 度榮獲「台灣 Top 50 企業永續報告獎」金融及保險業金獎 (台灣永續能源研究基金會)
- －玉山銀行通過「ISO 14064-1：2006」溫室氣體盤查國際標準
- －玉山銀行通過「ISO 14064-3：2006」溫室氣體盤查 (員工差旅) 國際標準
- －玉山銀行通過「ISO 14046：2014」水足跡國際標準
- －玉山金控 2016 年企業社會責任報告書通過「ISAE 3000」企業社會責任報告書確信報告
- －玉山金控 2016 年企業社會責任報告書通過「AA1000 檢證標準」及「全球永續性報告 (GRI Standard)」雙重國際標準
- －玉山銀行 9 度榮獲「綠色採購」標竿績優單位 (行政院環保署)
- －玉山銀行 9 度榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位 (台北市政府)
- －玉山銀行 4 度榮獲「體育推手獎」銅質獎 (教育部體育署)

## 玉山飛躍 邁向卓越

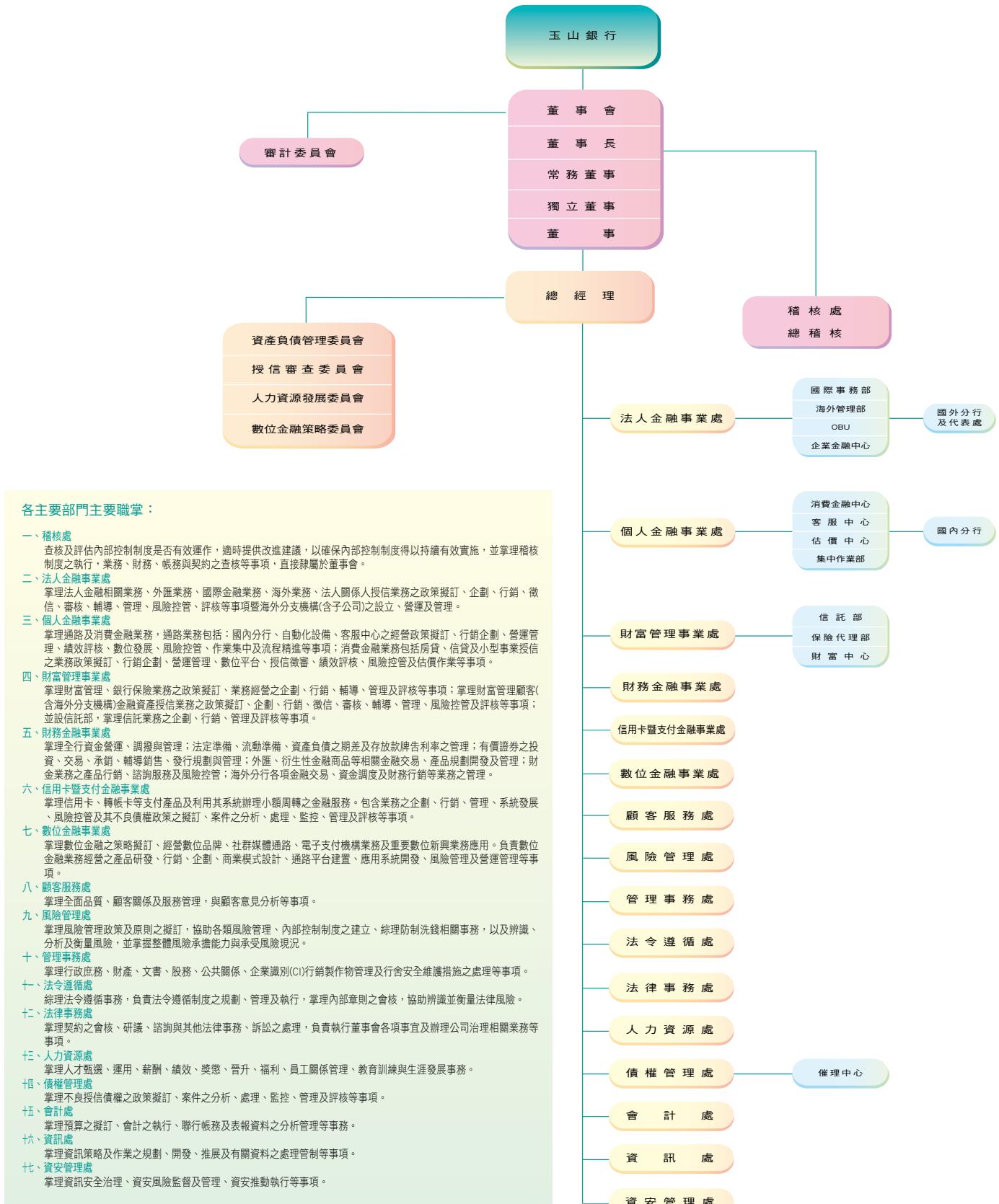
走過 1/4 世紀，玉山有了精彩又豐收的 25 年。展望未來，面對充滿變動與挑戰的國內外政經環境，玉山會持續秉持「心清如玉、義重如山」的核心精神，將企業社會責任結合經營策略，聚焦第 3 個 10 年的發展主軸：金融創新、深耕台灣與布局亞洲，積極掌握金融科技與亞洲崛起的趨勢，做好資訊安全、洗錢防制與風險管理，致力創造玉山與各利害關係人的長期價值，逐步實踐玉山的長期願景，讓台灣的玉山，成為世界的玉山。



# 參、公司治理報告



# 一、組織系統圖



## 二、董事/獨立董事及主要經理人

### (一) 董事資料一

2017.12.31 單位：仟股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份 義持有股份	利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	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				職稱	姓名	關係		
董事長	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：曾國烈	男	2017.06.23	3年	2010.05.14	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、 金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
董事兼總經理	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃男州	男	2017.06.23	3年	2008.06.13	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資25年	本行總經理、玉山金控董事 營運經理、玉山銀行(中國) 有限公司董事長、龍基生醫 (股)公司董事	無	無	無
常務董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：麥寬成	男	2017.06.23	3年	1991.12.16	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上 陽投資(股)公司董事長、 鼎陽投資(股)公司董事長、 成陽投資企業(股)公司董事 長、新東陽房屋仲介(股)公 司董事長、新東陽營造(股) 公司董事、元上(股)公司董 事長、華陽國際物流(股)公 司董事、桃花園飯店(股)公 司董事、昇陽置地(股)公 司董事、昇陽建設企業(股) 公司董事長、興陽投資(股) 公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
獨立董事 (常務董事)	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張林真真	女	2017.06.23	3年	2007.08.16	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	美國密西根州立大 學數理統計碩士	玉山金控獨立董事、玉山金 控薪酬委員會召集人	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：柯承恩	男	2017.06.23	3年	2007.08.16	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	美國明尼蘇達大學會 計學博士、臺灣大學 管理學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、 玉山金控(本行之母公司)獨 立董事、錦泰工業(股)公司 獨立董事及薪酬委員會委 員、聯誼科技(股)公司獨 立董事及薪酬委員會委員、 億光電子工業公司獨立董事及 薪酬委員會委員、宏正自動 科技(股)公司薪酬委員會委 員、臻舟科技(股)公司薪酬 委員會委員、玉山金控薪酬 委員會委員	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：李吉仁	男	2017.06.23	3年	2007.08.16	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	美國伊利諾大學 企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉 山金控獨立董事、宏碁(股) 公司獨立董事及薪酬委員會 委員、年興紡織(股)公司薪 酬委員會委員、聯發科技(股) 公司薪酬委員會委員、玉山 金控薪酬委員會委員、台隆 電子工業(股)公司獨立董事、 予新創業管理顧問(股)公司 董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：林信義	男	2017.06.23	3年	2008.06.13	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董 事、中華汽車工業(股)公司 董事、慶慶齡工業發展基 金會董事、宏碁(股)公司董 事、宏碁基金會董事、廣源 投資(股)公司董事長、協祥 機械工業(股)公司董事、玉 山金控獨立董事(薪酬委員 會)、士林電機廠(股)公司獨 立董事及薪酬委員會委員、裕 隆經管企業(股)公司董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃俊堯	男	2017.06.23	3年	2017.06.23	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	英國倫敦商學院 行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉 山金控獨立董事、玉山金控 薪酬委員會委員	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳榮秋	男	2017.06.23	3年	2005.06.10 2008.11.04辭任	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	竹南初中	陳清波文教基金會董事長、 榮潤投資(股)公司董事長、 福圓投資(股)公司董事長、 佳天下投資(股)公司董事、 玉山金控董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：吳建立	男	2017.06.23	3年	1995.04.17	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、 潤立通運(股)公司董事長、 山立投資與業(股)公司董 事長、廣源投資(股)公司董 事、尚立通運(股)公司董 事長、信立科技(股)公司董 事、立通運(股)公司董事 長、威瑞科技(股)公司董 事、山本國際投資(股)公司 董事長、榮星電線工業(股) 公司監察人、東立物流(股) 公司董事、三立投資(股)公 司董事長、東暉(股)公司董 事、玉山金控董事、紳立通 運(股)公司董事長、永豐順 建設(股)公司董事	無	無	無

職 稱	國籍或註冊地	姓 名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳美滿	女	2017.06.23	3年	2011.07.07	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資40年	玉山金控、本行執行副總經理、財務長、玉山金控董事	無	無	無
董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳炳良	男	2017.06.23	3年	2014.06.26	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資28年	本行個人金融事業處執行 長、玉山金控執行副總經理、玉山金控董事	無	無	無
董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳茂欽	男	2017.06.23	3年	2011.07.07	8,312,100	100	8,312,100	100	0	0	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資26年	本行法人金融事業處執行 長、本行/玉山金控策略長、 玉山金控執行副總經理、柬埔寨聯合商業銀行董事長	無	無	無

表一：法人股東之主要股東

2017.12.31

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	匯豐託管首域投資公司-斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶(4.56%) 榮淵投資股份有限公司(3.28%) 中華郵政股份有限公司(3.20%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(2.97%) 匯豐（台灣）託管摩根士丹利國際有限公司(2.75%) 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.67%) 花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶(1.55%) 渣打託管富達基金投資專戶(1.41%) 渣打託管瑞士嘉盛-新加坡分行之客戶(1.37%) 大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶(1.29%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2017.12.31

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(19.99%)/福園投資股份有限公司(19.99%)/ 力鋒投資有限公司(19.99%)/國仲投資有限公司(19.99%)/ 弘淵投資有限公司(19.99%)/陳朝淵(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/ 陳洪雲(0.01%)/陳朝國(0.01%)/王厲新(0.01%)
中華郵政股份有限公司	交通部(100%)

## (二)董事資料二

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

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

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行之關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

### (三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



玉山飛躍 飛躍玉山

2018.03.20 單位：仟股；%

單位	職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份 (2017.12.31)						主要經(學)歷	具配偶或二親等以內關係之經理人			
						持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份			職稱	姓名	關係	
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
總 行	總 經 球	中華民國	黃男州	男	2011.08.01	11,104	0.1090	318	0.0031	0	0	玉山金控總經理	無	無	無	
法人金融事業處	執行副總經理	中華民國	陳嘉鍾	男	2012.01.07	2,101	0.0206	96	0.0009	0	0	本行個人金融事業處個金執行長	玉山銀行(中國)有限公司行長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	策 略 長 / 法 金 執 行 長	中華民國	陳茂欽	男	2016.01.29	1,518	0.0149	1,099	0.0108	0	0	本行法人金融事業處副總經理	玉山金控策略長 玉山金控董事 玉山銀行董事 東埔寨聯合商業銀行董事長	無	無	無
法人金融事業處	資深副總經理	中華民國	林隆政	男	2018.01.31	620	0.0061	741	0.0073	0	0	本行法人金融事業處副總經理	玉山金控副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
法人金融事業處	副 總 經 球	中華民國	鍾啟渝	男	2015.02.06	1,264	0.0124	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深協理	東埔寨聯合商業銀行董事 東埔寨聯合商業銀行總經理	無	無	無
法人金融事業處	副 總 經 球	中華民國	許誠洲	男	2014.01.24	965	0.0095	0	0	0	0	本行財務金融事業處副總經理	玉山銀行(中國)有限公司副行長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	副 總 經 球	中華民國	郭怡菁	女	2017.01.20	1,527	0.0150	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深協理	東埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
法人金融事業處	副 總 經 球	中華民國	曹中仁	男	2016.12.16	671	0.0066	0	0	0	0	星展銀行(中國)中小企業事業群董事 總經理	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無
法人金融事業處	資 深 協 球	中華民國	林耀斌	男	2016.01.22	1,296	0.0127	4	0.00004	0	0	本行法人金融事業處協理	玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	資 深 協 球	中華民國	洪廣益	男	2017.01.20	639	0.0063	0	0	0	0	本行高雄企金中心資深協理	無	無	無	
法人金融事業處	資 深 協 球	中華民國	林大潭	男	2014.01.24	1,040	0.0102	14	0.0001	0	0	本行法人金融事業處協理	無	無	無	
法人金融事業處	協 球	中華民國	許秀鈴	女	2015.02.06	472	0.0046	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	
國際金融業務分行	資 深 經 球	中華民國	洪東裕	男	2013.02.01	688	0.0068	1	0.00001	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	
國際事務部	協 球	中華民國	周梅芳	女	2016.01.22	1,108	0.0109	238	0.0023	0	0	本行國際事務部資深經理	太隆實業股份有限公司董事 資深協理 蔡俊楠	配偶		
個人金融事業處	個 金 執 行 長	中華民國	陳炳良	男	2015.02.06	3,902	0.0383	1,195	0.0117	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處	玉山金控執行副總經理 玉山銀行董事	無	無	無
個人金融事業處	資 深 副 球	中華民國	謝武明	男	2018.01.31	807	0.0079	783	0.0077	0	0	本行個人金融事業處副總經理	玉山金控副總經理 玉山證券董事	無	無	無
個人金融事業處	資 深 協 球	中華民國	鍾德明	男	2015.02.06	632	0.0062	681	0.0067	0	0	本行個人金融事業處協理	玉山創投董事	無	無	無

單位	職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份 (2017.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務			具配偶或二親等以內關係之經理人			
						持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份							職稱	姓名	關係
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
個人金融事業處	協理	中華民國	戴明琴	女	2015.02.06	1,066	0.0105	34	0.0003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財富管理事業處	資深副總經理	中華民國	張綸宇	男	2018.01.31	1,990	0.0195	367	0.0036	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財富管理事業處	協理	中華民國	謝雅萍	女	2017.01.20	656	0.0064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財富管理事業處	協理	中華民國	陳俞如	女	2018.01.31	675	0.0066	7	0.0001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
信託部	資深經理	中華民國	林建志	男	2016.01.22	378	0.0037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務金融事業處	財務長 / 執行副總經理	中華民國	陳美滿	女	2014.01.24	1,916	0.0188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務金融事業處	資深協理	中華民國	施建明	男	2014.01.24	950	0.0093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務金融事業處	資深協理	中華民國	蔡弦軒	男	2014.01.24	748	0.0073	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務金融事業處	資深協理	中華民國	黃見利	男	2018.01.31	1,063	0.0104	400	0.0039	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務金融事業處	協理	中華民國	陳昭民	男	2016.01.22	764	0.0075	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
財務金融事業處	協理	中華民國	陳小雯	女	2017.01.20	711	0.0070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
信用卡暨支付金融事業處	副總經理	中華民國	林榮華	男	2014.01.24	1,034	0.0101	376	0.0037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	中華民國	黃富忠	男	2014.01.24	725	0.0071	49	0.0005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	中華民國	林聖洲	男	2015.02.06	626	0.0061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
稽核處	總稽核	中華民國	孫仲成	男	2012.04.26	253	0.0025	943	0.0093	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
法令遵循處	法遵長/總機構法令遵循主管	中華民國	歐陽鳳	女	2015.02.06	352	0.0035	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
總行	行銷長/協理	中華民國	溫學華	男	2016.01.22	555	0.0054	364	0.0036	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
法律事務處	資深經理	中華民國	朱政錚	女	2014.01.24	312	0.0031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
管理事務處	資深經理	中華民國	宋念謙	男	2015.02.06	755	0.0074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
會計處	會計長 / 資深經理	中華民國	柯治宏	男	2017.07.31	71	0.0007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
資訊處	資訊長 / 副總經理	中華民國	謝萬禮	男	2017.01.20	1,141	0.0112	64	0.0006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
資訊處	副資訊長 / 副總經理	中華民國	許珀瑄	女	2018.01.31	1,431	0.0141	523	0.0051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
資訊處	協理	中華民國	劉帥君	男	2017.01.20	440	0.0043	3	0.00002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
資訊處	協理	中華民國	郭健男	男	2015.07.01	225	0.0022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
資安管理處	資安長/協理	中華民國	陳榮俊	男	2018.01.31	619	0.0061	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
數位金融事業處	數位金融長 / 副總經理	中華民國	李正國	男	2017.01.20	1,402	0.0138	99	0.0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
數位金融事業處	資深協理	中華民國	劉美玲	女	2016.01.22	772	0.0076	172	0.0017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
人力資源處	人資長 / 資深副總經理	中華民國	王志成	男	2012.01.07	2,644	0.0260	1,382	0.0136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
風險管理處	風險長 / 副總經理	中華民國	謝冠仁	男	2017.01.20	1,369	0.0134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
債權管理處	資深經理	中華民國	林曉嵐	男	2016.01.22	554	0.0054	467	0.0046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
北區環金中心	資深經理	中華民國	林翔斌	男	2013.08.19	279	0.0027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
台北企金中心	資深協理	中華民國	廖福隆	男	2007.02.15	464	0.0046	198	0.0019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
城東企金中心	協理	中華民國	張國輝	男	2017.01.20	590	0.0058	81	0.0008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
信義企金中心	資深經理	中華民國	陳福順	男	2011.01.24	364	0.0036	408	0.0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
內湖企金中心	資深經理	中華民國	郭瑜祥	男	2013.02.01	781	0.0077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
忠孝企金中心	資深經理	中華民國	林君宗	男	2018.01.31	72	0.0007	275	0.0027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
新莊企金中心	資深經理	中華民國	白宗民	男	2010.01.29	745	0.0073	186	0.0018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
新莊企金中心	資深協理	中華民國	蔡俊楠	男	2017.01.20	225	0.0022	1,121	0.0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
板橋企金中心	資深經理	中華民國	王振吉	男	2017.01.20	101	0.0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
桃園企金中心	協理	中華民國	劉東文	男	2014.01.24	233	0.0023	408	0.0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
桃園企金中心	資深經理	中華民國	李永裕	男	2012.01.07	238	0.0023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
新竹企金中心	協理	中華民國	鄭國清	男	2016.01.22	255	0.0025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
新竹企金中心	資深經理	中華民國	楊澤慶	男	2018.01.31	346	0.0034	55	0.0005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
台中企金中心	協理	中華民國	顧竑誠	男	2017.01.20	265	0.0026	6	0.0001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
台中企金中心	副總經理	中華民國	鄭文正	男	2012.01.07	132	0.0013	10	0.0001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
南台中企金中心	資深經理	中華民國	黃義宗	男	2012.01.07	217	0.0021	1	0.0001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
台南企金中心	資深經理	中華民國	洪光毅	男	2015.02.06	376	0.0037	64	0.0006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
高雄企金中心	資深協理	中華民國	潘家輝	男	2014.01.24	774	0.0076	126	0.0012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
高雄企金中心	資深經理	中華民國	游基清	男	2012.01.07	248	0.0024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
民生消金中心	協理	中華民國	許美麗	女	2017.01.20	955	0.0094	54	0.0005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

單位	職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份 (2017.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人					
						持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份									
						股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率								
敦南消金中心	資深經理	中華民國	李明宏	男	2013.02.01	417	0.0041	1,093	0.0107	0	0	本行敦南消金中心協理	無	無	無	無	無		
民權消金中心	資深經理	中華民國	王科証	男	2015.02.06	258	0.0025	0	0	0	0	本行長春分行資深經理	無	無	無	無	無		
東湖消金中心	資深經理	中華民國	蘇建銘	男	2014.01.24	395	0.0039	0	0	0	0	本行東湖消金中心經理	無	無	無	無	無		
雙和消金中心	資深經理	中華民國	吳志明	男	2014.01.24	122	0.0012	0	0	0	0	本行新樹消金中心經理	無	無	無	無	無		
新樹消金中心	資深經理	中華民國	周子右	男	2017.01.20	406	0.0040	11	0.0001	0	0	本行楊梅分行資深經理	無	無	無	無	無		
板橋消金中心	資深經理	中華民國	黃玟琮	男	2014.01.24	474	0.0047	70	0.0007	0	0	本行板橋消金中心經理	無	無	無	無	無		
三重消金中心	副總經理	中華民國	萬水平	男	2009.05.08	238	0.0023	720	0.0071	0	0	本行雙和消金中心副總經理	無	無	無	無	無		
桃園消金中心	資深經理	中華民國	賴勇詰	男	2015.02.06	219	0.0021	0	0	0	0	本行桃園消金中心經理	無	無	無	無	無		
新竹消金中心	資深經理	中華民國	曾濬騰	男	2010.01.29	314	0.0031	0	0	0	0	本行新竹消金中心經理	無	無	無	無	無		
北台中消金中心	資深協理	中華民國	陳勇誠	男	2018.01.31	134	0.0013	120	0.0012	0	0	本行北台中消金中心協理	無	無	無	無	無		
南台中消金中心	協理	中華民國	周一順	男	2017.01.20	94	0.0009	915	0.0090	0	0	本行南台中消金中心資深經理	無	無	無	無	無		
嘉義消金中心	副總經理	中華民國	黃豈凱	男	2015.02.06	3,568	0.0350	137	0.0013	0	0	本行嘉義消金中心資深協理	無	無	無	無	無		
台南消金中心	資深協理	中華民國	蕭益昇	男	2013.02.01	463	0.0045	261	0.0026	0	0	本行北高雄消金中心資深協理	無	無	無	無	無		
北高雄消金中心	資深經理	中華民國	李武宗	男	2010.01.29	352	0.0035	356	0.0035	0	0	本行屏東消金中心資深經理	無	無	無	無	無		
南高雄消金中心	資深經理	中華民國	陳春名	男	2013.02.01	342	0.0034	0	0	0	0	本行仁德分行資深經理	無	無	無	無	無		
營業部	資深經理	中華民國	翁慧君	女	2017.01.20	341	0.0033	80	0.0008	0	0	本行營業部經理	無	無	無	無	無		
南京東路分行	資深經理	中華民國	蘇錫聰	男	2010.01.29	827	0.0081	0	0	0	0	本行忠孝企金中心資深經理	無	無	無	無	無		
天母分行	協理	中華民國	王淑貞	女	2013.02.01	275	0.0027	964	0.0095	0	0	本行南京東路分行協理	無	無	無	無	無		
中山分行	資深經理	中華民國	游銘毅	男	2018.01.31	420	0.0041	45	0.0004	0	0	本行中山分行經理	無	無	無	無	無		
內湖分行	資深經理	中華民國	李中銘	男	2012.01.07	417	0.0041	0	0	0	0	本行五股分行資深經理	無	無	無	無	無		
松山分行	資深經理	中華民國	尤郁芬	女	2018.01.31	507	0.0050	0.1	0.000001	0	0	本行松山分行經理	無	無	無	無	無		
中崙分行	資深經理	中華民國	林晉義	男	2013.02.01	314	0.0031	4	0.00004	0	0	本行個人金融事業處資深經理	無	無	無	無	無		
大安分行	協理	中華民國	邱蒂文	女	2014.01.24	1,347	0.0132	0	0	0	0	本行埔墘分行協理	無	無	無	無	無		
新莊分行	資深經理	中華民國	陳惠卿	女	2017.01.20	432	0.0042	0	0	0	0	本行新莊分行經理	無	無	無	無	無		
雙和分行	資深經理	中華民國	陳新倫	男	2015.02.06	522	0.0051	12	0.0001	0	0	本行中山分行資深經理	無	無	無	無	無		
永和分行	資深經理	中華民國	何培真	女	2010.01.29	313	0.0031	0	0	0	0	本行營業部經理	無	無	無	無	無		
五股分行	資深經理	中華民國	劉岳平	男	2010.01.29	766	0.0075	0	0	0	0	本行樹林分行資深經理	無	無	無	無	無		
連城分行	資深經理	中華民國	徐建軍	男	2012.01.07	607	0.0060	0	0	0	0	本行南港分行資深經理	無	無	無	無	無		
新板特區分行	協理	中華民國	王麗雯	女	2018.01.31	418	0.0041	1	0.00001	0	0	本行新板特區分行資深經理	無	無	無	無	無		
南土城分行	資深經理	中華民國	林俊傑	男	2016.01.22	627	0.0062	0	0	0	0	本行中和分行資深經理	無	無	無	無	無		
八德分行	資深經理	中華民國	呂木成	男	2013.02.01	457	0.0045	0	0	0	0	本行南崁分行資深經理	無	無	無	無	無		
桃鶯分行	資深經理	中華民國	蔡宜杰	男	2017.01.20	539	0.0053	114	0.0011	0	0	本行桃鶯分行經理	無	無	無	無	無		
新竹分行	經理	中華民國	彭月春	女	2017.01.20	604	0.0059	0	0	0	0	本行新竹分行副理	無	無	無	無	無		
六家分行	資深經理	中華民國	陳俐如	女	2016.01.22	488	0.0048	3	0.00003	0	0	本行六家分行經理	無	無	無	無	無		
文心分行	經理	中華民國	張琬惠	女	2017.01.20	362	0.0036	19	0.0002	0	0	本行北台中區財富中心副理	無	無	無	無	無		
中工分行	資深經理	中華民國	程家裕	男	2016.01.22	371	0.0036	0	0	0	0	本行草屯分行經理	無	無	無	無	無		
豐原分行	資深經理	中華民國	鄭樹林	男	2015.02.06	847	0.0083	342	0.0034	0	0	本行豐原分行經理	無	資深經理	莊淑惠	配偶			
北屯分行	資深經理	中華民國	莊淑惠	女	2018.01.31	342	0.0034	847	0.0083	0	0	本行北屯分行經理	無	資深經理	鄭樹林	配偶			
太平分行	資深經理	中華民國	陳聰演	男	2015.02.06	709	0.0070	0	0	0	0	本行太平分行經理	無	無	無	無	無		
彰化分行	資深協理	中華民國	林世徵	男	2014.01.24	886	0.0087	0	0	0	0	本行南台中消金中心資深協理	無	無	無	無	無		
彰化分行	資深經理	中華民國	張琦斐	女	2018.01.31	692	0.0068	0	0	0	0	本行彰化分行經理	無	無	無	無	無		
東嘉義分行	資深經理	中華民國	蔡惠玲	女	2014.01.24	1,070	0.0105	2	0.00002	0	0	本行東嘉義分行經理	無	無	無	無	無		
永康分行	資深經理	中華民國	林建輝	男	2012.01.07	563	0.0055	18	0.0002	0	0	本行大昌分行經理	無	無	無	無	無		
安南分行	資深經理	中華民國	龍德明	男	2018.01.31	417	0.0041	3	0.00003	0	0	本行安南分行經理	無	無	無	無	無		
楠梓分行	資深經理	中華民國	黃炳璋	男	2016.01.20	792	0.0078	0	0	0	0	本行左營分行經理	無	無	無	無	無		
澄清分行	資深經理	中華民國	馮世榮	男	2016.01.22	361	0.0035	1	0.00001	0	0	本行後庄分行資深經理	無	無	無	無	無		
岡山分行	資深經理	中華民國	林忠男	男	2016.01.22	453	0.0044	161	0.0016	0	0	本行澄清分行資深經理	無	無	無	無	無		
後庄分行	資深經理	中華民國	李明庭	男	2015.02.06	664	0.0065	10	0.0001	0	0	本行小港分行資深經理	無	無	無	無	無		
洛杉磯分行	資深經理	中華民國	陳宏彬	男	2013.02.01	353	0.0035	0	0	0	0	本行洛杉磯分行經理	無	無	無	無	無		
香港分行	資深協理	中華民國	柯尊仁	男	2018.01.31	841	0.0083	0	0	0	0	本行香港分行協理	無	無	無	無	無		
新加坡分行	資深經理	中華民國	蘇昱鵬	男	2015.02.06	757	0.0074	0	0	0	0	本行新加坡分行經理	無	無	無	無	無		
同奈分行	資深經理	中華民國	陳河發	男	2014.04.14	100	0.0010	0	0	0	0	法人金融事業處資深經理	無	無	無	無	無		
雪梨分行	資深經理	中華民國	林楹輝	男	2013.02.01	614	0.0060	8	0.0001	0	0	本行澳洲雪梨分行籌備處經理	無	無	無	無	無		
仰光分行	資深經理	中華民國	江元仁	男	2016.03.24	100	0.0010	671	0.0066	0	0	本行仰光分行籌備處資深經理	無	無	無	無	無		
東京分行	資深經理	美國	林國維	男	2016/11/14	0	0	0	0	0	0	本行東京分行籌備處資深經理	無	無	無	無	無		

## (四)董事(含獨立董事)總經理及副總經理酬金

### 1.董事(含獨立董事)之酬金

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金							A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例		兼任員工領取相關酬金					A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例	有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金				
		報酬(A)		退職 退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費 用(D)				薪資、獎金及 特支費等(E)		退職 退休金 (F)		員工酬勞(G)					
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金 金額	股票 金額	本行	財務報告內所有公司		
(名單如下)	8,711	10,597	0	0	86,000	86,000	1,140	1,140	0.64%	0.66%	33,237	33,237	0	0	3,367	0	3,367	0	0.89%	0.9%	無

\* 玉山金控代表人：董事長 曾國烈、常務董事 麥寬成、張林真美(獨立董事)。

獨立董事 柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯(2017.6.23選任)。

董事 黃男州、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽、張綸宇(2017.6.23卸任)。

\* 董事酬勞全數給付玉山金控公司。

\* 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

### 酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個董事酬金級距		董事姓名																						
		前四項酬金總額(A+B+C+D)							前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)															
		本行			財務報告內所有公司H				本行			財務報告內所有公司I												
低於2,000,000元		黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、張林真美、柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯、陳美滿							黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、張林真美、柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯、陳美滿							黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、張林真美、柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯								
2,000,000元(含)～5,000,000元(不含)		陳炳良、陳茂欽、張綸宇							陳炳良、陳茂欽、張綸宇															
5,000,000元(含)～10,000,000元(不含)																張綸宇								
10,000,000元(含)～15,000,000元(不含)																張綸宇								
15,000,000元(含)～30,000,000元(不含)		曾國烈							曾國烈							曾國烈								
30,000,000元(含)～50,000,000元(不含)																								
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)		玉山金控							玉山金控							玉山金控								
100,000,000元以上																								
總計		95,851							97,737							134,341								

\* 本行董事全體分派之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第22條規定，依其對本行營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。

### 2.總經理及副總經理之酬金

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總 額占稅後純益之比例 (%)	有無領取來自子公 司以外轉 投資事業 酬金
								本行		財務報告內所有公司			
(名單如下)	53,565	75,905	0	0	47,794	47,794	8,852	0	8,852	0	0.74%	0.89%	0

\* 以上資料係為下列經理人之彙總數：黃男州總經理、陳茂欽法金執行長、陳嘉鐘執行副總經理、陳美滿執行副總經理、陳炳良個金執行長、王志成資深副總經理、林隆政資深副總經理、萬水平副總經理、鄭文正副總經理、許誠洲副總經理、曹中仁副總經理、謝武明資深副總經理、林榮華副總經理、張綸宇資深副總經理、黃昱凱副總經理、鍾啟淦副總經理、郭怡鶯副總經理、謝萬禮副總經理、李正國副總經理、謝冠仁副總經理、歐陽鳳法遵長、孫仲成總稽核。

## 酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名		
	本 行		財務報告內所有公司
低於2,000,000元	黃男州、許誠洲		黃男州
2,000,000元（含）～5,000,000元（不含）	陳嘉鐘、萬水平、鄭文正、曹中仁、黃昱凱、鍾啟淦、郭怡鶯、謝萬禮、李正國、謝冠仁、歐陽鳳、孫仲成		萬水平、鄭文正、黃昱凱、郭怡鶯、謝萬禮、李正國、謝冠仁、歐陽鳳、孫仲成
5,000,000元（含）～10,000,000元（不含）	陳茂欽、陳炳良、王志成、林隆政、謝武明、林榮華、張綸宇		陳茂欽、陳嘉鐘、陳炳良、王志成、林隆政、許誠洲、謝武明、林榮華、張綸宇、鍾啟淦
10,000,000元（含）～15,000,000元（不含）	陳美滿		陳美滿、曹中仁
15,000,000元（含）～30,000,000元（不含）			
30,000,000元（含）～50,000,000元（不含）			
50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）			
100,000,000元以上			
總計	110,211		132,551

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

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

單位：新臺幣仟元

年 度 身 份 別	2017						2016					
	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	14	132,455	0.89%	14	134,341	0.9%	13	122,963	0.92%	13	122,963	0.92%
總經理及副總經理	22	110,211	0.74%	22	132,551	0.89%	17	79,470	0.59%	17	92,372	0.69%

註：2017年銀行稅後純益14,886,870仟元；2016年銀行稅後純益13,411,351仟元。

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

- (1)本行董事分派之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第22條規定，依其對本行營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。
- (2)本行高階經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由玉山金控薪酬委員會決議並經本行董事會議定之。經理人之薪資報酬依專業資歷，暨參考本行及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控經理人薪資報酬辦法」核給，為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，以定期評估經理人薪資報酬，並依「玉山銀行長期激勵獎酬辦法」實施獎酬遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本行會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過風險管理處，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

### （五）分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州				
法金執行長	陳茂欽				
執行副總經理	陳嘉鐘				
執行副總經理	陳美滿				
個金執行長	陳炳良				
資深副總經理	王志成				
資深副總經理	林隆政				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	張綸宇				
副總經理	萬水平				
副總經理	鄭文正				
副總經理	許誠洲				
副總經理	曹中仁				
副總經理	林榮華				
副總經理	黃昱凱				
副總經理	鍾啟淦				
副總經理	郭怡鶯				
副總經理	謝萬禮				
副總經理	李正國				
副總經理	謝冠仁				
法遵長	歐陽鳳				
總稽核	孫仲成				
		0	8,852	8,852	0.06%

### 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
董事長	玉山金控公司代表人 普國烈	12	0	100	連任
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(常務董事)	玉山金控公司代表人 張林真真	12	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	12	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	12	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	12	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 黃俊堯	6	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	9	3	75	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 陳炳良	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 張綸宇	6	0	100	舊任

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第14條之3所列事項：本行設立審計委員會，不適用。

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

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽 張綸宇	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下薪資調整後迴避。 陳美滿、陳炳良、陳茂欽及張綸宇未參與討論及表決。
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽 張綸宇	高階經理人105年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下年終獎金暨長期激勵獎酬分配後迴避。 陳美滿、陳炳良、陳茂欽及張綸宇未參與討論及表決。
黃男州	給予中國子行存(拆)放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳茂欽	本行全數認購UCB現金增資案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳榮秋	年興紡織股份有限公司授信案	議案內容涉及董事為該企業負責人血親	未參與討論及表決
陳茂欽	指派子公司UCB新任董事、獨立董事代表人案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳茂欽	UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人105年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人員員工酬勞分配後迴避。 陳美滿、陳炳良及陳茂欽未參與討論及表決。

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下薪資調整後迴避。 陳美滿、陳炳良及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人106年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎酬分配後迴避。 陳美滿、陳炳良及陳茂欽未參與討論及表決。
黃男州	捐助玉山志工基金會新臺幣3,000萬元整案	議案內容涉及董事擔任負責人之基金會	未參與討論及表決

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

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

2017年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，藉由專業機構審視本行現行董事會及審計委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本行獲得專業而客觀的體檢報告。

## (二) 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開9次(A)，獨立董事出席席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率%(B/A)	備註
獨立董事	柯承恩	9	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	9	0	100	連任
獨立董事	張林真真	9	0	100	連任
獨立董事	林信義	9	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	5	0	100	新任

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議案內容	決議結果
2017.01.06	第9屆第21次	增加玉山銀行(中國)有限公司拆放/存放銀行同業額度案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過， 請提董事會決議。
		認購UCB現金增資案	
		年興紡織股份有限公司授信案	
2017.03.01	第9屆第22次	105年度財務報表(個體及合併)案	董事會： 除部分議案有董事因利害關係迴避外，經出席董事同意通過。
		盈餘轉增資案	
		本行兼營保險代理人業務105年內部控制制度聲明書	
		105年內部控制制度聲明書	
2017.03.24	第9屆第23次	繼續委託會計師查核簽證案	
		修訂本行「取得或處分資產處理程序」	
		修訂本行「股務作業規範」	
		購置高雄市苓雅區土地案	
		修訂本行「內部控制制度」	

日期	屆次	議案內容	決議結果
2017.04.28	第9屆第25次	辦理現金增資發行新股案	
2017.06.23		修訂本行「內部控制制度」	
2017.08.11		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
2017.11.02	第10屆第4次	提名本行會計長/會計主管案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過， 請提董事會決議。
2018.01.19		106年上半年度財務報表(個體及合併)案	
2018.03.16		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
		給予玉山銀行(中國)有限公司拆放銀行同業額度案	董事會：
		2017年度上半年防制洗錢及打擊資恐內部控制制度設計及執行有效性聲明書	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。
		購置台中市文心路四段與梅川西路交叉口興建中「其藝建案」之房地及其地下停車位案	
		公告處分高雄市三民區博愛一路195號1、2樓及夾層等6筆房地案	
		捐助玉山志工基金會新臺幣3,000萬元整案	
		年興紡織股份有限公司授信案	
		106年度財務報表(個體及合併)案	
		盈餘轉增資案	
		修訂本行「會計制度」	
		本行106年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書	
		106年內部控制制度聲明書	

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

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

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2017.01.04	審計委員會	本行會計師	會計師報告2016年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2016年稽核工作報告。	洽悉
2017.03.01	審計委員會	本行會計師	會計師報告2016年度財報查核情形。	洽悉
2017.03.22	審計委員會	本行總稽核	陳報本行2017年度稽核計畫補充說明	提請董事會審議
2017.04.26	審計委員會	本行總稽核	陳報2017年第1季稽核工作報告。	洽悉
2017.08.08	審計委員會	本行會計師	會計師報告2017上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2017年上半年稽核工作報告及2017年第二季海外分子行即時通報董事案件。	洽悉
2017.11.01	審計委員會	本行總稽核	陳報2017年第3季稽核工作報告。	洽悉
			陳報本行接獲主管機關來函請就海外分子行管理專案檢查報告所列缺失提出陳述書案。	提請董事會報告
			陳報本行2018年度稽核計畫。	提請董事會審議
2017.11.01	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
2017.12.13	會議	本行會計師	106年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	依規辦理
2018.01.16	審計委員會	本行會計師	會計師報告2017年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2017年稽核工作報告。	洽悉
2018.03.08	審計委員會	本行會計師	會計師報告2017年度財報查核情形。	洽悉

四、審計委員會主要執掌：

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

### (三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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

#### (四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		<p>(一)本行為玉山金控100%持有之子公司，玉山金控為本行之唯一股東。本行母公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。</p> <p>(二)本行為玉山金控100%持有之子公司。</p> <p>(三)本行與關係企業間風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。關於關係人交易部分，本行訂有「利害關係人交易政策」、「防範轉投資事業內線交易作業要點」、「玉山銀行與轉投資事業利害關係事項處理要點」、「玉山銀行與轉投資事業應符合常規交易事項要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等相關規範。</p>	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		<p>(一)本行母公司另設有薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。</p> <p>(二)本行依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對本行之財務狀況及內部控制實施查核。本行每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。本行每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有母公司玉山金控之股票，以確保利益迴避原則。</p>	銀行業公司治理實務守則第36-1條規定「銀行業宜設置薪酬委員會…」，惟本行為玉山金控百分之百持有之子公司，基於績效考核之全面性，爰由母公司薪酬委員會執行之。
三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		<p>本行法律事務處為公司治理專職單位負責公司治理相關業務，並由品牌長負責督導。公司治理相關事務，包括下列內容：</p> <p>一、辦理公司登記及變更登記。</p> <p>二、依法辦理董事會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會相關法令。</p> <p>三、製作董事會議事錄。</p> <p>四、提供董事、獨立董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事、獨立董事遵循法令。</p> <p>五、其他依公司章程或契約所訂定之事項。</p>	無差異
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	V		<p>本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。</p> <p>本行之顧客均可經各營業單位、顧客服務單位或本行網頁所揭露之各服務管道，充分反應意見；員工之間問題亦可透過人力資源單位或行內溝通管道妥善處理。</p> <p>本行與利害關係人溝通管道暢通。</p> <p>本行母公司網頁設有企業社會責任報告專區，除揭露企業社會責任報告書外，並提供利害關係人溝通之管道。</p>	無差異
五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	V		<p>(一)資訊揭露</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.本行架設網站(<a href="https://www.esunbank.com.tw/bank/about/announcement/legal-disclaimers/report">https://www.esunbank.com.tw/bank/about/announcement/legal-disclaimers/report</a>)揭露財務、業務、及公司治理之情形。</li> <li>2.揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。</li> </ul> <p>(二)業指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門擔任發言人，充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。</p> <p>設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。</p> <p>本行發言人 姓名：陳美滿 職稱：執行副總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313#1833 Email : <a href="mailto:spokesperson@esunbank.com.tw">spokesperson@esunbank.com.tw</a> 代理發言人 姓名：陳茂欽 職稱：法金執行長 聯絡電話：+886-2-2175-1313#7048 Email : <a href="mailto:spokesperson@esunbank.com.tw">spokesperson@esunbank.com.tw</a></p>	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、客戶政策之执行情形、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）？		<p>(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。</p> <p>(二)不定期指派董事參加相關課程之進修。</p> <p>(三)本行設置風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。</li> <li>2.市場風險 應對資產負債表表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。</li> <li>3.作業風險 建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。</li> <li>4.銀行簿利率風險 應建立銀行簿利率風險管理架構，相關政策、方法及程序，以對銀行簿利率衡量、監督及控制，並訂定相對應之指標、預警及限額。</li> <li>5.法律及遵循風險 應建立專責的法令遵循主管制度，以有效管理並改善法律及遵循風險。</li> <li>6.流動性風險 建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。</li> <li>7.其他風險 對信譽及其他主要風險可透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。</li> </ul> <p>(四)本行向來重視顧客服務品質，設顧客服務處掌理全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。</p> <p>(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。</p> <p>(六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行參與母公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。</p> <p>(七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於年報與網站中。</p> <p>(八)為落實本行之公司治理及企業社會責任，本行訂有「捐贈處理辦法」，對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1.政黨捐款：無。</li> <li>2.利害關係人： 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會45,302,087元。(本捐款包含玉山銀行世界卡之活動，本行與玉山志工基金會共同發起「玉山黃金種子計畫」，提撥世界卡年費一部分或國內刷卡簽帳金額的千分之三，為全國偏遠地區小學打造希望圖書館)。</li> <li>3.公益團體： (1)財團法人中小企業信用保證基金84,824,779元。 (2)財團法人南山人壽慈善基金會5,690,786元。 (3)國立政治大學34,200,000元。 (4)國立臺灣大學2,000,000元。 (5)財團法人台灣生技醫藥發展基金會2,500,000元 (6)台灣青年夢想聯盟協會1,400,000元。 (7)財團法人慈心有機農業發展基金會1,000,000元。 (8)臺北市立第一女子高級中學1,000,000元。 (9)台灣基督長老教會馬偕醫療財團法人800,000元。 (10)高雄市立聯合醫院700,000元。 (11)社團法人以立國際服務協會608,800元。 (12)國家表演藝術中心國家兩廳院500,000元。 (13)財團法人蔣碩傑先生文教基金會500,000元。 (14)財團法人劉大中先生教育文化紀念基金會500,000元。 (15)弦外之音團500,000元。 (16)社團法人台灣全球品牌管理協會500,000元。 (17)其他1,889,700元。</li> </ul>	
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善情形者提出優先加強事項與措施。			無差異

本行榮獲中華公司治理協會CG6010(2015)公司治理制度評量之優等認證資格。

母公司玉山金控積極推動公司治理理念，自2015年連續三年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，在所有上市櫃公司中脫穎而出，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。

2017年玉山金控已依評鑑結果編製2016年年報揭露具體明確股利政策，公司持續關注並確保資訊揭露品質，2017年度股東會選任第6屆董事，玉山金控自發性新增一席獨立董事(共五位獨立董事)，金控指派本行第10屆董事，本行亦新增一席獨立董事(共五位獨立董事)，並於不損及財報及審計品質前提下，以最快速度公布年度財務報告。玉山金控擬俟第四屆評鑑完成評核公布評鑑結果後，針對未得分指標將列為公司治理優先加強計畫，未來仍將持續精進公司治理，接軌國際，聚焦永續發展，致力為台灣金融發展寫下新里程。

## (五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

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

## (六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因		
	是	否	摘要說明			
一、落實公司治理 (一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？			<p>(一) 本行訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任，致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。</p> <p>(二) 本行透過課程、宣達與測驗將企業倫理深植與落實。</p> <p>(三) 本行母公司玉山金控於2011年成立企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織點，為董事會之功能性委員會，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益與員工照顧5個工作小組，有效整合資源、提升公司治理效率，2017年共計召開32場工作會議，定期向董事會報告CSR策略與執行成效（2017年共2場），將企業社會責任融入金融業本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕、履行企業社會責任。</p> <p>(四) 玉山訂定經理人薪資報酬辦法，薪資報酬考量經營績效、未來風險關連性及重大風險事件之發生，並依工作規則中明訂之獎懲規則實施獎勵及懲戒，玉山員工績效考核指標連結企業社會責任政策，包含公司治理、社會公益、永續環境等面向：            A. 認同企業文化，高標準自我品德及操守要求，落實專業、服務、責任的經營理念。            B. 主動積極與團隊合作，營造良好工作環境，培育提攜同仁，創造團隊績效。            C. 對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量。            (五) 為實踐社會責任永續發展，本行母公司玉山金控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，2018年具體推動計畫如下：</p> <p>1.經濟面            (1) 法令遵循            設置獨立法遵單位，建立法令遵循風險管理評估機制，由法遵長擔任單位主管，強化法令遵循效能及監理。            (2) 資訊安全            設置獨立資安單位，由資安長擔任單位主管，建立一致性資安管理制度，並深化資安交流，提升整體資訊安全水準。            (3) 洗錢防制            積極強化國內外分支機構洗錢防制專業能力，增加洗錢防制部門人員，完善全球整合洗錢防制系統，並加強黑名單的審查及回報調查局警示帳戶的效率。            (4) 公司治理            全面系統性推動公司重要規章及公司治理資訊英文化，董事會績效評量部分項目採等級或量化方式進行，持續落實誠信、透明之企業文化，並促進健全經營，提升公司治理之效能。</p> <p>2.社會面            (1) 員工照顧            因應女性職場權益，推動母性健康照護，建置玉山寶貝用品分享平台，預計取得國內金融業第一張BS8001循環經濟認證。            (2) 普惠金融            個人網路銀行及WebATM將於2018年取得「國家通訊傳播委員會」檢測無障礙A+標章，並持續精進e指貸款系列之線上服務，扶助中小企業轉型升級提供授信融資，實踐普惠金融價值。            (3) 人才培育            推動資訊組織發展暨科技關鍵人才培育專案，建立與國際接軌的科技人才生涯發展架構，結合資訊技術開發與業務實務應用。持續強化教育訓練及跨職系輪調與學習，提升未來競爭力。            (4) 社會公益            A. 學術教育            人才是企業最重要的資產，也是國家競爭力的關鍵，持續對於學術教育投入心力，2018年主要有：玉山黃金種子計畫打造12所玉山圖書館、10大名校產學合作、玉山學術獎、玉山培育傑出管理人才獎學金以及國際大師論壇。            B. 社會參與            持續推動關懷學童專案、長期進行育幼院關懷活動、與首選合作夥伴進行愛心捐血等社會公益，協助弱勢或突遭變故的兒童，為社會帶來愛與關懷。            C. 體育發展            深耕青棒發展，持續推展玉山盃全國青棒錦標賽、玉山青棒訓練營、玉山青棒防護營、偏遠球隊關懷等系列活動。            D. 人文藝術            透過推廣優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦For Mother-獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團以及各項優質藝文展覽。</p> <p>3.環境面            (1) 環保節能            推動新建行舍、大樓取得綠建築執照及太陽能示範分行，推廣環境教育，建立環保節能文化及執行環保節能措施。            (2) 低碳營運            持續進行環境面相關盤查，並逐步擴大盤查範疇。ISO14064全面導入所有海外單位，接軌國際環保規範，為台灣金融業第1家盤查範疇涵蓋國內外據點。            (3) 氣候變遷風險            關注評估極端氣候對整體營運狀況所可能帶來的衝擊，規劃納入整體風險胃納機制進行控管。本行母公司玉山金控導入氣候變遷財務揭露(TCFD)，預計為台灣金融業第1家簽署並在CSR報告書揭露氣候變遷訊息。            (4) 綠色金融            擴大支持再生能源範疇，評估風力發電、沼氣發電等領域，持續投入減少能源使用、減低溫室氣體排放、水資源處理等綠色授信，發揮金融業的影響力。</p>			本行秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，建立法令遵循管理制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、發展永續環境  (一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	▼		<p>(一)本行優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。</p> <p>(二)本行總部大樓、博愛大樓、登峰園區、希望園區及國內各分行導入ISO14001環境管理系統及 ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。</p> <p>(三)本行進行玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區及國內各分行 ISO14064-1：2006溫室氣體盤查，透過盤查掌握本行的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案。</p> <p>(四)企業社會責任委員會設有環境永續小組，負責推動環境/能源管理相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。</p> <p>(五)本行針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。</p>	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。
三、維護社會公益  (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (四) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ (五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (六) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ (七) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？ (八) 銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ (九) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	▼		<p>(一)玉山致力維護員工基本人權、遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益。本行參考國際人權公約，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，請參閱本公司網站公司治理專區<a href="https://www.esunfinc.com/zh-tw/corporate-governance">https://www.esunfinc.com/zh-tw/corporate-governance</a>。</p> <p>(二)建立暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，是玉山長期堅持的信念，我們相信關注同仁的聲音就是珍惜同仁與同仁互動的基礎。除了設置多種問題反應管道，包含平日口頭反應、網路意見交流區、Notes意見交流、心得報告建議，也藉由多管道蒐集相關意見，發掘同仁的需要，並不斷精進相關缺點。同仁溝通方式如下：定期舉辦同仁滿意度調查、外部顧問進行組織體質調查、每年舉辦知識分享研討會、意見交流單及eHR玉山人園地。</p> <p>(三)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境本行於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。</p> <p>(四)建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。</p> <p>(五)玉山依據組織策略建構完整的訓練體系與職涯發展藍圖，透過「工作中學習」、「訓練中學習」、「自我學習」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。訓練體系包含新進人員訓練、管理領導能力訓練及金融專業訓練等三大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排課程。除專業之外，玉山致力培育π型人才，透過內部甄才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。</p> <p>(六)制定及實施消費者權益，運作情形如下：</p> <p>1.消費者權益政策制定與公開：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(1)循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。</li> <li>(2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。</li> <li>(3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。</li> </ul> <p>2.消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及「智能文字客服」、「網路電話」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。</p> <p>(七)本行對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣告皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡…等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣宣活動，創造顧客價值。</p> <p>(八)對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，為環境永續盡最大心力。</p>	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		履行企業社會責任，一直是玉山邁向永續經營重要的使命與承諾，本行於網站、《玉見》季刊及《Smile 玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行母公司玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持一步一腳印的踏實精神，誠信經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，戮力推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本行母公司玉山金控自2011年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行7年，主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，相關社會責任運作情形，請參閱本公司網站企業社會責任專區 <a href="https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr">https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr</a> 。				
七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 玉山善盡企業社會責任，母公司玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構—英國標準協會(BSI)查證，2016年企業社會責任報告書取得全球永續性報告綱領(GRI Standards)及AA1000(Type1中度保證等級)國際雙認證，同時，部分重大性議題內容係通過勤業眾信聯合會計師事務所(Deloitte)按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」(係參考國際確信準則IASE3000訂定)的獨立有限確信。2017年報告書預計新增AA1000(Type2中度保證等級)國際認證，並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載： <a href="https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr">https://www.esunfhc.com/zh-tw/csr/overview/csr</a> 。				

### 本行母公司玉山金控企業責任治理組織及職掌：



## (七)銀行履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	是	否	摘要說明	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ (三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	▼		<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。</p> <p>(二) 本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度。</p> <p>(三) 本行秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本行秉持政治中立之立場不從事政治獻金。</p>	無差異
二、落實誠信經營 (一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ (二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專（兼）職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ (三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ (五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	▼		<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方案之制定及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，執行結果並定期向金控董事會報告。</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，且至少每季向審計委員會及董事會報告。</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
三、銀行檢舉制度之運作情形 (一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ (三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	▼		<p>(一) 本行將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲制度，及提供暢通便利之檢舉管道，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，再依本行相關作業程序轉由專責單位處理。本行母公司玉山金控指派金控行政管理組(法務)為檢舉受理專責單位。</p> <p>(二) 本行受理本行同仁涉有不誠信行為之檢舉，依法令或依公司人事辦法及相關作業流程進行調查，檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密。</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
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	▼		本行母公司玉山金控於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及玉山金控及本行之誠信經營相關具體作為。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 本行母公司玉山金控訂定之守則、行為指南及本行具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標準」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。				

## (八)公司治理守則及相關規章查詢方式

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

## (九)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

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

## (十) 提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事代表人	曾國烈	2017.06.23	財團法人台灣永續能源研究基金會	深耕台灣、開創永續未來	2	是
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
			中華公司治理協會	數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
法人董事代表人	黃男州	2017.06.23	中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3	是
				風險管理與內部控制	3	
				董事會功能與董事能力如何強化	2	
			財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3	
				防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
			財團法人台灣永續能源研究基金會	由 SDGs 發掘我國永續契機	3	
法人董事代表人	麥寬成	2017.06.23	中華民國內部稽核協會	集團稅務規劃實務案例分享	3	是
				財富傳承規劃與落實	3	
獨立董事	柯承恩	2017.06.23	中華公司治理協會	董事會功能與董事能力如何強化	2	是
				董事會與企業傳承及 ABC 企業接班計畫案例(講師)	3	
				企業併購之董監責任	3	
				董監如何督導企業風險管理及危機管理，強化公司治理	3	
				數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
獨立董事	李吉仁	2017.06.23	中華公司治理協會	智聯網時代的資安及個資保護的趨勢及董監責任	3	是
				近期我國反避稅政策之發展與因應	3	
獨立董事	張林真真	2017.06.23	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	是
				數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
獨立董事	林信義	2017.06.23	中華公司治理協會	查核報告的大改革	3	是
				董監如何督導企業風險管理及危機管理	3	
獨立董事	黃俊堯	2017.06.23	中華公司治理協會	如何做好舞弊偵查及防範 · 強化公司治理	3	是
				由董事的自律為企業創造價值	3	
				第十三屆公司治理國際高峰論壇	3	
			財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
法人董事代表人	陳榮秋	2017.06.23	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司及未上市(櫃)公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
				106 年度內線交易與企業社會責任座談會	3	
			中華公司治理協會	查核報告的大改革	3	
法人董事代表人	吳建立	2017.06.23	中華公司治理協會	董監如何督導企業風險管理及危機管理	3	是
				查核報告的大改革	3	
法人董事代表人	陳美滿	2017.06.23	財團法人台灣金融研訓院	防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	是
				數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
法人董事代表人	陳炳良	2017.06.23	財團法人台灣金融研訓院	金融機構防制洗錢及強化內控與風險能力	3	是
				防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3	
			中華公司治理協會	數位科技趨勢之機會、挑戰與風險	3	
法人董事代表人	陳茂欽	2017.06.23	財團法人台灣永續能源研究基金會	深耕台灣、開創永續未來	2	是
			財團法人台灣金融研訓院	金融機構防制洗錢及強化內控與風險能力	3	
			防制洗錢及打擊資恐相關法令及因應措施	3		
			中華公司治理協會	從董事高度看董事會效能評估	3	
			中華公司治理協會	董事如何善盡忠實義務	3	

## (十一) 內部控制制度執行狀況

### 1. 內部控制聲明書

#### 玉山銀行內部控制制度聲明書



謹代表玉山銀行聲明本銀行於 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核。定期陳報審計委員會及董事會，兼營證券業務及保險代理業務部分，分別依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及金融監督管理委員會保險局訂頒「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：曾國生 (簽章)

總經理：吳一州 (簽章)

總稽核：游仲良 (簽章)

總機構法令遵循主管：陳易周 (簽章)

中華民國 107 年 3 月 16 日

## 玉山銀行內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：106 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
辦理衍生性金融商品業務，對客戶董事會紀錄及財務資料應妥善進行審核作業。	相關單位已從資料徵提、授信審核、貸後管理及對應懲處機制，精進作業流程。	已完成改善。
辦理資訊系統作業，有關安全防護指 施強度、網路環境及連線管理、軌跡 留存機制、系統管理者帳號密碼管理 應妥善管理。	已進行相關改善及強化措施包含 提升測試環境安全防護強度、強化 網路環境、連線及系統管理者 帳號密碼，並精進軌跡留存機制。	已完成改善。
有關代客保管已簽章空白交易文件 應改善事項。	個案已妥處，並加強教育訓練，嗣 後將注意辦理。	已完成改善。
香港分行  對國內分行協助海外分(子)行辦理 存款與授信業務所需之客戶資料確 認遞送，當事人核對親簽及對保事宜， 應訂定內部控制作業規範，並由 內部稽核單位辦理相關程序查核。	已訂定「玉山銀行跨境對保要點」 作為內部控制作業規範，並將跨境 對保等事項列入內部稽核查核 項目且辦理查核。	已完成改善。
香港分行  應強化防制洗錢及打擊資恐政策及 程序，且各種面向皆須有清晰的說 明，以使分行防制洗錢政策能據以操 作執行。	1. 已委任外部顧問進行整改方 案，並於 107 年 1 月全數修訂 完成。 2. 已建立定期顧客風險重新檢視 制度，並對分行顧客進行全面 性審查。 3. 已協助建置 GAML 系統，預計 107 年 3 月修正上線。	預計 107 年 3 月底完成。
香港分行  有關物業按揭貸款審慎措施應規劃 妥善制度進行控管。	已完成補充作業規範與檢核資料 制定，並經總行審視結案。	已完成改善。
子公司  玉山銀行(中國) 存款準備金帳戶日終實際存款準備 金率應維持主管機關所訂立之標準。	針對存款準備金事宜，計畫財務 部已通過組織學習培訓、強化覆 核與審核機制，改善存款準備金 帳戶調撥流程。	已完成改善。
子公司  柬埔寨聯合商業銀行 有關分行代理經理利用職權及存匯 主管休假之便，發生櫃員違反現金作 業流程事件。	1. 加強員工法治觀念宣導及道德 規範教育訓練。 2. 對一定金額以上交易採雙授權 機制。	已完成改善。

## 2.財富管理事業處保險代理部內部控制制度聲明書

玉山商業銀行股份有限公司

  
內部控制制度聲明書

日期：民國 107 年 3 月 16 日

本銀行民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行評估之結果，謹聲明如下：

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

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

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

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

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

六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。

七、本聲明書並經本銀行民國 107 年 3 月 16 日董事會通過，出席董事 13 人中，有 0 人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

謹致  
金融監督管理委員會

聲明人  
董事長： 簽章  
總經理： 簽章  
保險代理部部門主管： 簽章  
總稽核： 簽章  
保代稽核人員： 簽章  
總機構法令遵循主管： 簽章  
保代法令遵循人員： 簽章

3.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106年01月01日至民國106年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會

聲明人 玉山商業銀行股份有限公司

董事長：曾國強  簽章

總經理：黃智川  簽章

總稽核：游坤良  簽章

防制洗錢及打擊資恐專責主管：游冠仁  簽章

中華民國 107 年 03 月 16 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：106 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p><b>一、防制洗錢及打擊資恐政策及程序</b> 目前本行業有防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策，因應新法規之要求，應訂定集團內資訊分享政策及程序。</p> <p>為確保海外分子行在符合當地法令情形下，實施與總行一致之防制洗錢及打擊資恐措施，應就本國及海外分子行所在國洗錢防制法規之差異分析。</p>	<p>將依規制定集團內資訊分享政策及程序。</p> <p>本行已於 2016 年 11 月完成初次本國及海外分子行所在國法規差異分析；並以新修訂之「銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」為基礎，進行全面性之法規差異分析，並預計於 2018 年 4 月完成。</p>	<p>擬於 2018 年第一季完成。</p> <p>將於 2018 年 4 月完成。</p>
<p>本行業有防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策，應由專責單位控管全行各單位政策及內部規範，以建立一致性法令遵循。</p>	<p>部分單位已完成訂定其內部規範，將繼續督導各單位，以建立一致性 AML/CFT 法令之遵循。</p>	<p>擬於 2018 年第二季完成。</p>
<p><b>二、防制洗錢及打擊資恐書面化文件</b> AML 部職司經指定制裁對象通報及可疑交易的偵測、審議排除與申報，應進一步就其流程、內部調查期限、以及逾該期限時之處置方式訂定相關內部規範。</p>	<p>將制訂書面規範，規定警示及可疑交易審議程序、內部調查期限、例外允許逾期的事由與核准流程。</p>	<p>擬於 2018 年第一季完成。</p>
<p><b>三、員工訓練計畫</b> AML 部已執行辦理防制洗錢及打擊資恐相關教育訓練，關於教育訓練之整體規劃，訂定明文化作業規範應較妥適。</p>	<p>已於 2018 年 1 月完成制訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐員工教育訓練實施要點」。</p>	<p>已完成。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<b>四、顧客風險評估</b> 辦理個別顧客風險評級作業，部分細部評級作業流程或實務運作程序，宜應有書面化文件俾利遵循。	將在本行內部制訂書面規章，提供一致化的標準，作為個別顧客風險評估之分級流程以及名稱掃描判定工作的依據；並且建立書面紀錄的要求。	擬於 2018 年第一季完成。
應檢視系統對顧客風險評級所採用風險因子之精細度與準確度；於顧客風險評級變動時，亦應有所相關因應措施。	擬重新檢視顧客風險評級方法論所採用的風險因子及其評分周期，並制訂書面規範，規定顧客風險評級變動之相關因應措施；並協同相關部處建立作業機制。	將於 2018 年第三季完成。
<b>五、姓名及名稱檢核</b> 應強化姓名及名稱檢核，將執行姓名及名稱檢核之對象擴及個人戶之法定代理人、非個人戶之實質受益人等交易有關對象。	本行開戶系統已於 2017 年 12 月完成名單掃描系統精進，即時執行姓名及名稱檢核，掃描開戶顧客暨其法定代理人、實質受益人或交易有關對象。	已完成。
<b>六、交易監控</b> 應檢視各項疑似洗錢態樣之系統設定，確保主管機關規範之疑似洗錢態樣均得產出疑似洗錢預警案件。	將與相關部處共同確實檢視業務流程及系統疑似洗錢態樣之系統邏輯設定，是否符合主管機關規範之疑似洗錢態樣規則。	擬於 2018 年第二季完成。
<b>七、通匯業務</b> 對通匯銀行應落實風險分級，並每年對位於高風險國家之通匯行徵提 AML/CFT 問卷。目前雖有進行名單掃描但為每季執行，應提高掃描頻率；並應進一步建立對往來銀行關係持續的監控機制。	將訂定內部規範及管控機制，持續追蹤關於往來銀行，該行所在國或不合作提供資訊的情形，並對風險過高的往	將於 2018 年 8 月完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	來銀行關係制訂正式的處置方式。	
<b>八、營業單位督導</b> 各營業單位防制洗錢及打擊資恐督導主管，應落實督導所屬營業單位落實相關流程及辦理自行查核，減少作業疏失之發生。	营業單位督導主管應加強督導所屬營業單位，並針對防制洗錢及打擊資恐項目加強自行查核，同時將重新與業管研討自行查核題目之更新。 除既有之督導主管外，各業管單位將增加督導主管之配置，除得互相代理外，亦能精進營業單位相關流程之督導。	將於 2018 年第二季完成。
<b>九、香港分行</b> 應強化防制洗錢及打擊資恐政策及程序，且各種面向皆須有清晰的說明，以使分行防制洗錢政策能據以操作執行。  2013 年-2015 年均未進行高風險顧客年度帳戶審查，且分行僅於 2016 年發現及補救此缺失。	香港金管局認同分行主動委任外部顧問 PwC 進行整改方案，整改內容包含制訂完整而詳細的政策與流程，已於 2018 年 1 月全數修訂完成。 惟香港金管局於 2018 年 2 月 23 日新修訂「打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引」，分行亦將配合修訂相關內容。  已依風險高中低分級建立定期重檢制度。已於 2017 年 12 月完成對分行顧客進行全面性審查；並同時對未配合完成審查者暫停其帳戶使用。	將於 2018 年 3 月完成。  已完成。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
對於疑似洗錢交易態樣監控系統有未臻周全之處。	總行已協助建置洗錢防制系統，並由整改顧問 PwC 協助檢視邏輯與有效性，並於 2018 年 1 月提出精進建議，預計同年 3 月修正上線。	將於 2018 年 3 月完成。

4.財富管理事業處保險代理部防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本行於民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會／監事（會）。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

雷國弘



(簽章)

總經理：

黃守川



(簽章)

保險代理部部門主管：

吳淑綃



(簽章)

總稽核：

游中良



(簽章)

保代稽核人員：

洪怡棟



(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 107年3月16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：106年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
無		

5.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

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

- 1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
- 2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：  
本行辦理衍生性金融商品業務之客戶董事會紀錄及客戶財務資料審核作業，有未落實建立或未確實執行內部控制制度之缺失，經主管機關核處新臺幣400萬元罰鍰。本行已從資料徵提、授信審核、貸後管理及對應懲處機制，精進作業流程，目前相關缺失皆已完成改善。
- 3.缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：
  - (1)本行辦理衍生性金融商品業務，核有未妥適執行銷售作業、業務管理及法令遵循作業，以及未建立適當風險控管機制等缺失，經主管機關核處應予糾正。本行業重新檢視上開缺失，配合修訂相關作業程序及要點，及建立適當風險控管機制，並落實執行。
  - (2)本行辦理預售屋不動產開發信託業務，核有未落實執行中華民國信託業商業同業公會會員辦理預售屋不動產開發信託與價金信託業務應行注意事項第8條規定，經主管機關核處應予糾正。本行業重新檢視上開缺失，配合修訂實務手冊，強化管理作業依據，並加強專案控管及法令遵循，目前相關缺失皆已改正。
  - (3)本行未確實督導香港分行辦理洗錢防制作業及未妥適建立國內分行協助海外分(子)行辦理存款與授信業務之內部控制作業流程，經主管機關核處應予糾正。本行已委任外部顧問進行整改方案，建立定期顧客風險重新檢視制度，對分行顧客進行全面性審查，協助建置GAML系統，並訂定「玉山銀行跨境對保要點」作為內部控制作業規範，將跨境對保等事項列入內部稽核查核項目且辦理查核。
  - (4)本行辦理資訊系統作業有安全防護措施強度不足，經主管機關核處應予糾正。本行已進行相關改善及強化措施包含提升測試環境安全防護強度、強化網路環境、連線及系統管理者帳號密碼，並精進軌跡留存機制，目前相關缺失皆已改正。
- 4.經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：無。
- 5.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
- 6.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

### (十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

#### 1. 2017及2018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
2017.03.24	通過修訂本行取得或處分資產處理程序。	已依修訂後準則運作。
2017.04.28	承認本行 105 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 105 年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日。	已訂 2017.05.04 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 (2017.05.31)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資。	
	通過辦理現金增資發行新股。	授權董事長另訂認股基準日 (2017.06.06)。
2017.06.23	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。
	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。

#### 2. 2017年董事會之重要決議事項：

##### 2017年01月06日第9屆第21次董事會：

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

##### 2017年03月01日第9屆第22次董事會：

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

##### 2017年03月24日第9屆第23次董事會：

報告「2016年第四季風險管理報告」、「2016年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行獲得公司治理制度評量優等認證」、「本行2016年委託他人處理作業之評估結果」、「2016年度顧客意見之分析報告」、「本行加強認識顧客作業及疑似洗錢表徵交易之查證措施」、「2016年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行2016年下半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「本行海外分支機構受海外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形案」；同意通過「繼續委託會計師事務所辦理106年度及107年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本行取得或處分資產處理程序」、「修訂本行利害關係人交易政策」、「修訂本行股務作業規範」、「購置高雄市苓雅區土地案」、「訂定資本適足性與風險管理資訊揭露政策」、「修訂本行內部控制制度」、「配合悠遊卡公司簽訂修改合

作發行契約」、「與本行子公司金財通公司簽署GBS+資訊服務委任合約」、「修訂本行會計制度」、「訂定玉山銀行專業投資人金融商品專業知識交易經驗評估準則」、「本行2017年度稽核計畫補充說明」、「105年5~6月間金管會檢查局對本行香港分行辦理一般業務檢查，所提檢查意見（表A）續報改善辦理情形案」、「本行105年度洗錢及資恐風險評估及防制洗錢及打擊資恐執行計畫辦理查核結果」、「修訂本行組織規程」、「指派子公司UCB新任董事、獨立董事代表人」、「修訂本行授信政策」、「修訂玉山銀行產業別授信資產管理辦法及產業別授信資產限制比率表」及「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

**2017年04月07日第9屆第24次董事會：**

報告「本行國際化發展策略(含中國子行)」、「本行新核心計畫」、「本行數位金融發展策略」；同意通過「申請辦理外幣特定單獨管理運用金錢信託業務」及「向中國人民銀行上海總部申請准許投資中國銀行間債券現券市場、以及經中國人民銀行許可之相關衍生性商品案」等案。

**2017年04月28日第9屆第25次董事會：**

報告「2017年第一季風險管理報告」、「2016下半年防制洗錢執行現況與執行成效」、「2017年第一季稽核工作報告」、「106年第一季合併財務報表」、「2017年3月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行海外分子行資訊系統輔助執行防制洗錢與打擊資恐交易監控現況及新設或優化時程」、「本行法報申報作業流程改善措施」、「子行UCB員工詐騙櫃員領現重大偶發事件之後續改善追蹤辦理情形」、「本行105年度員工及董事酬勞分配表」；承認「本行105年全年度財務報表(個體及合併)及營業報告書」；同意通過「105年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「105年度盈餘轉增資」、「辦理現金增資發行新股」、「依105年度現金增資暨盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行公司章程」、「修訂本行內部控制制度」、「修訂本行法令遵循政策」、「申請發行本行綠色金融債券」、「修訂本行股東會、董事會暨經理人權責劃分表」、「與資拓宏宇公司簽署玉山銀行Global One專案-增補合約及變更協議案」、「105年5~6月間金管會檢查局對本行香港分行辦理一般業務檢查，所提檢查意見（表A）續報改善辦理情形」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

**2017年06月23日第9屆第26次董事會：**

報告「本行接獲主管機關來函請就柬埔寨子行備抵呆帳提列不足提出陳述書一案」、「本行海外分支機構受海外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形」、「本行辦理衍生性金融商品業務及香港分行一般業務檢查之主管機關裁罰事項與改善情形報告」、「本行香港分行辦理洗錢防制作業主管機關裁罰事項與改善情形報告」；同意通過「針對本行辦理TMU業務缺失受主管機關裁處案重新檢討相關人員之責任」、「105年5~6月間金管會檢查局對本行香港分行辦理一般業務檢查所提檢查意見（表A）續報改善辦理情形」、「提名本行會計長/會計主管」、「與金財通公司簽署玉山銀行海外資訊系統(GBS+)洛杉磯分行系統轉換專案合約」及「修訂本行公司章程」等案。

**2017年06月23日第10屆第1次董事會：**

選舉「常務董事」案。

**2017年06月23日第10屆第2次董事會：**

同意通過「審計委員會召集人」案。

**2017年08月11日第10屆第3次董事會：**

報告「2017年第二季風險管理報告」、「2017上半年稽核工作報告、2017年第二季海外分子行即時通報董事案件及2017年上半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「2017年上半年法令遵循制度實

施報告」、「本行委請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」、「2017年上半年防制洗錢執行現況與執行成效」、「2017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」、「本行子行UCB經營情形」、「本行辦理資訊系統作業安全防護措施強度不足之相關改善情形」、「本行海外分支機構受海外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形」；同意通過「106年上半年度財務報表(合併及個體)」、「高階經理人105年度員工酬勞分配案」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行流動性風險管理政策」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「與本行子公司金財通簽署玉山銀行Notes轉換專案建置合約」、「修訂玉山銀行內部稽核實施細則」、「申請新增跨境夥伴MOLPay合作電子支付機構業務之代理收付款項業務」、「申設澳洲布里斯本分行」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

#### 2017年11月02日第10屆第4次董事會：

報告「2017年第三季風險管理報告」、「106年前三季合併財務報表」、「本行106年6月壓力測試結果及106年9月G-SIBs壓力測試結果」、「2017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」、「結構式債券投資餘額及投資策略妥適性評估，並建立風險控管機制」、「本行子行UCB經營情形」、「2017年第三季稽核工作報告」、「本行對子公司2017年度內部稽核作業管理評核成績」、「本行海外分支機構受海外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善情形」、「本行接獲主管機關來函請就金管會對本行海外分子行管理專案檢查報告所列缺失提出陳述書一案」；同意通過「遵循美國華爾街改革與消費者保護法提具清理計畫案」、「修訂本行資訊安全政策」、「修訂本行公司治理實務守則」、「修訂本行董事會議事規範」、「修訂本行審計委員會組織規程」、「修訂本行獨立董事之職責範疇規則」、「申請發行本行無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券」、「給予中國子行拆放銀行同業額度」、「2017年度上半年防制洗錢及打擊資恐內部控制制度設計及執行有效性聲明書」、「106年度上半年防制洗錢及打擊資恐機制專案查核確信報告」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「調整玉山證券共同行銷費用分攤之計算方式」、「購置台中市文心路四段與梅川西路交叉口興建中「其藝建案」之房地及其地下停車位案」、「公告處分高雄市三民區博愛一路195號1、2樓及夾層等6筆房地案」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理制度及程序」、「修訂本行國外分支機構人員遴用及管理準則」、「同意本行對中國子行及UCB行使股東權利」、「修訂本行金融檢查報告管理辦法」及「2018年度稽核計畫」等案。

#### 3. 2018年截至年報刊印日止董事會重要決議：

##### 2018年01月19日第10屆第5次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「2017年下半年法令遵循制度實施報告」、「2017年稽核工作報告」、「本行海外分支機構受海外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形」；同意通過「2017年董事會績效評量」、「修訂本行組織規程」、「提名本行副總經理晉升案」、「調整部分單位經理人」、「高階經理人薪資調整案」、「高階經理人106年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「申請本行國際金融業務分行為證券商分支機構」、「訂定本行自行買賣外國債券交易處理程序，並向中央銀行申請辦理非屬自有資金投資或避險需求之自行買賣外國有價證券之外匯許可」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行衍生性金融商品交易曝險額度權限準則」、「修訂本行辦理期貨交易內部作業準則」、「修訂本行電腦系統資訊安全評估辦法」、「捐助玉山志工基金會新臺幣3,000萬元案」、「訂定本行國際金融業務分行辦理存款開戶作業管理辦法」、「年興紡織股份有限公司授信案」及「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

2018年03月16日第10屆第6次董事會：

報告「2017年第四季風險管理報告」、「2017年下半年防制洗錢執行現況與執行成效」、「本行2017年委託他人處理作業之評估結果」、「2017年度顧客意見之分析報告」、「2017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2017年資訊安全辦理情形」、「本行資訊安全滲透測試報告」、「本行2017年下半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「2017年本行董事績效評量表彙整結果」；同意通過「本行106年度財務報表(個體及合併)及營業報告書」、「本行106年度員工及董事酬勞分配表」、「本行106年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「修訂本行會計制度」、「本行106年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「內部控制制度聲明書」、「香港分行開辦無本金交割新臺幣遠期外匯業務」、「申請發行本行無擔保美元計價一般順位金融債券」、「修訂本行風險管理政策」、「修訂本行資本適足性與風險管理資訊揭露政策」及「修訂本行授信權責劃分辦法及授信權責一覽表」等案。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計長/資深協理	吳寬和	2005.02.24	2017.07.30	退休

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

本行制定「玉山銀行董事會績效評量辦法」，其評量程序分為：

### 1.董事會績效評量

(1)每年進行前一年度之評量，依董事會績效評量表進行評量。

(2)董事會績效評量由玉山金控公司治理暨提名委員會審議，並提董事會決議。

### 2.功能性委員會績效評量

(1)每年進行前一年度之評量，依功能性委員會績效評量表進行評量。

(2)功能性委員會績效評量由各該委員會自行審議，並提董事會報告。

### 3.董事績效評量

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

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

本行董事會績效評量之執行應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者進行評量。本行2017年委任中華公司治理協會對董事會之效能進行評估，藉由專業機構審視公司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。

本行2018年審視2017年董事會及審計委員會績效，整體運作情況完善，符合公司治理，委員會均克盡其責，有效增進董事會職能。

## 四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名	查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	黃瑞展	106年度

會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

會計師 事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師 查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會 計師事務所	陳盈州	13,478	-	50	-	4,863	4,913	106年度	註
	黃瑞展								

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

## 五、更換會計師資訊

無

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

無

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

- (一)股權移轉及質權變動情形：無
- (二)股權移轉資訊：無
- (三)股權質押資訊：無

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

無

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

2017.12.31 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	1,418	0.45	0	0	1,418	0.45
台灣金聯資產管理股份有限公司	7,500	0.57	0	0	7,500	0.57
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
台灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	5	0	2,125	0.41
陽光資產管理股份有限公司	261	4.35	0	0	261	4.35
財金資訊股份有限公司	11,876	2.28	0	0	11,876	2.28
台灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
悠遊卡投資控股股份有限公司	5,013	4.82	0	0	5,013	4.82
群信行動數位科技股份有限公司	900	2.16	0	0	900	2.16
臺灣行動支付股份有限公司	1,800	3.00	0	0	1,800	3.00
柬埔寨聯合商業銀行 (以權益法認列)	80	100	0	0	80	100
玉山銀行(中國)有限公司 (以權益法認列)	0	100	0	0	0	100
金財通商務科技服務股份有限公司 (以權益法認列)	8,325	61.67	0	0	8,325	61.67

## 肆、募資情形



# 一、資本及股份

## (一) 股本來源

2018.03.20 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	
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

註 1：金融監督管理委員會96年6月5日金管證一字第0960027542號函核准發行。

註 2：金融監督管理委員會96年6月21日金管證(六)字第09600256501號函核准。

註 3：金融監督管理委員會96年6月26日金管證發字第0980030711號函核准。

註 4：金融監督管理委員會98年12月4日金管證字第0980058761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1010024770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日經授權字第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日經授權字第10501108510號函核准。

註17：經濟部105年7月6日經授權字第10501143410號函核准。

註18：經濟部106年6月20日經授權字第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。

2018.03.20 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	8,312,100,000	0	8,312,100,000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

## (二) 股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

## (三) 股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

## (四) 主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

## (五) 最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：仟股/元

項目	年度	2017 年度	2016 年度	當年度截至 2018 年 3 月 20 日 ( 註 1 )
每股市價	最高	-	-	-
	最低	-	-	-
	平均	-	-	-
每股淨值	分配前	17.70	17.40	18.13
	分配後	( 註 2 )	16.76	-
每股盈餘	加權平均股數 ( 註 7 )	8,053,952	7,708,100	8,312,100
	每股盈餘 - 調整前	1.85	1.85	0.38
	每股盈餘 - 調整後	( 註 6 )	1.74	-
每股股利	現金股利	0.78	約 0.636	-
	盈餘配股	0.39	約 0.613	-
	資本公積配股	-	-	-
投資報酬分析	累積未付股利	-	-	-
	本益比 ( 註 3 )	-	-	-
	本利比 ( 註 4 )	-	-	-
現金股利殖利率 ( 註 5 )	現金股利殖利率 ( 註 5 )	-	-	-

註 1：2018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 2：2017度盈餘尚待2018年股東常會決議。

註 3：本益比＝當年度每股平均收益價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收益價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收益價。

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 7：2016年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

## (六)股利政策及執行狀況

### 1.本公司股利政策：

本公司章程第40條之1：「本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。為健全財務結構，提高自有資本比率，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。股利之分派，以發放股利基準日時記載於股東名簿內之股東所持股份為準。」

### 2.玉山銀行107年度股東會擬議之106年度盈餘分配情形：

107年度擬決議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.39元，計3,249,000,000元，股東現金股利每股約0.78元，計6,476,157,000元，合計發放股息每股約1.17元，總計發放金額為9,725,157,000元，佔本期可供分配盈餘99.90%。

## (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107年度完整式財務預測，故無法揭露本行之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

## (八)員工及董事酬勞

### 1.公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍：

本公司章程第36條：「本公司依當年度獲利狀況(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107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508,277,917元，配發董事現金酬勞86,000,000元。員工酬勞較估列金額減少3,729元，該差異係因會計估計變動所致，將列為107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475,960,835元及董事現金酬勞80,000,000元，員工酬勞較估列金額減少61,847元，該差異係因會計估計變動所致，已列為106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:2017.12.31

金融債券種類	100年度第1期金融債券	100年度第2期金融債券	101年度第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100.4.15金管銀（控）字第10000107270號函	100.4.15金管銀（控）字第10000107270號函	101.4.5金管銀（控）字第10100099220號函
發行日期	2011.5.24	2011.10.28	2012.4.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	21億元	29億元	22億8仟萬元
利率	年利率1.73%	年利率1.80%	年利率1.58%
期限	7年期 到期日：2018.5.24	7年期 到期日：2018.10.28	7年期 到期日：2019.4.27
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	21億元	29億元	22億8仟萬元
前一年度實收資本額	351.00億元	351.00億元	422.06億元
前一年度決算後淨值	617.40億元	617.40億元	675.87億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	59.28%	63.17%	53.68%
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、評等日期及其評等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+

金融債券種類	101年度第2期金融債券	101年度第3期金融債券A券	101年度第3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	101.7.17金管銀（控）字第10100223790號函
發行日期	2012.6.28	2012.8.27	2012.8.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	27億2仟萬元	45億元	35億元
利率	年利率1.68%	年利率1.50%	年利率1.62%
期限	10年期 到期日：2022.6.28	7年期 到期日：2019.8.27	10年期 到期日：2022.8.27
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	27億2仟萬元	45億元	35億元
前一年度實收資本額	422.06億元	422.06億元	422.06億元
前一年度決算後淨值	675.87億元	675.87億元	675.87億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	57.70%	69.54%	69.54%
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、評等日期及其評等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+

金融債券種類	102年度第1期金融債券A券	102年度第1期金融債券B券	102年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	102.4.11金管銀（控）字第10200091740號函	102.4.11金管銀（控）字第10200091740號函	102.4.11金管銀（控）字第10200091740號函
發行日期	2013.5.24	2013.5.24	2013.8.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	8億元	15億元	27億元
利率	年利率1.55%	年利率1.70%	年利率1.75%
期限	7年期 到期日：2020.5.24	10年期 到期日：2023.5.24	7年期 到期日：2020.8.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	8億元	15億元	27億元
前一年度實收資本額	457.25億元	457.25億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	739.62億元	739.62億元	739.62億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	64.63%	66.66%	67.74%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等級	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA

金融債券種類	102年度第3期金融債券A券	102年度第3期金融債券B券	103年度第1期金融債券A券
中央主管機關核准日期、文號	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函
發行日期	2013.12.19	2013.12.19	2014.3.7
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	10億元	5億元	13億元
利率	年利率1.75%	年利率1.85%	年利率1.80%
期限	5.5年期 到期日：2019.6.19	7年期 到期日：2020.12.19	7年期 到期日：2021.3.7
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	10億元	5億元	13億元
前一年度實收資本額	457.25億元	457.25億元	498.50億元
前一年度決算後淨值	739.62億元	739.62億元	930.46億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	60.98%	61.65%	51.37%
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
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	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
發行地	台北	台北	台北
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。	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
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	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
發行地	台北	台北	台北
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	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
中央主管機關核准日期、文號	105.4.15金管銀(控)字第10500078010號	105.4.15金管銀(控)字第10500078010號
發行日期	2016.6.6	2016.12.29
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北
幣別	美金	美金
發行價格	100元	100元
總額	0.95億元	0.90億元
利率	年利率4.41%	年利率4.85%
期限	無到期日	無到期日
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	贖回日一次償還	贖回日一次償還
未償還餘額	0.95億元	0.90億元
前一年度實收資本額	668.40億元	668.40億元
前一年度決算後淨值	1,135.37億元	1,135.37億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	64.54%	67.10%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類資本	是，第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等級	發行人信評： Moody's、2015.6.19、A3	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3

金融債券種類	106年度第1期美元金融債券	106年度第2期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	105.12.9金管銀(控)字第10500293810號	105.12.9金管銀(控)字第10500293810號
發行日期	2017.5.19	2017.11.21
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北
幣別	美金	美金
發行價格	100元	100元
總額	0.6億元	1.35億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.10%	零息債，隱含內部報酬率4.10%
期限	30年期到期日：2047.5.19	30年期到期日：2047.11.21
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	0.6億元	1.35億元
前一年度實收資本額	726.29億元	726.29億元
前一年度決算後淨值	1,322.52億元	1,322.52億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，本行可以 100% 價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，本行可以 100% 價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源、高鐵軌道建設與車廂等低碳運輸、半導體純水與廢水設備等水資源處理。	本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。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	56.98%	55.77%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3

### **三、特別股發行情形：**

無。

### **四、海外存託憑證發行情形：**

無。

### **五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：**

無。

### **六、併購或受讓其他金融機構：**

- (一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
- (二) 應揭露最近一季辦理併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：不適用。
- (三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：

**被併購及受讓其他金融機構之基本資料表**

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

金融機構名稱	Union Commercial Bank Public Limited Corporation	
金融機構地址	UCB Building, No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	
負責人	陳茂欽	
實收資本額	1,123,613	
主要營業項目	商業銀行業	
主要產品	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務	
最近年度財務資料	資產總額	16,813,075
	負債總額	13,524,408
	股東權益總額	3,288,667
	營業收入	531,427
	營業毛利	718,838
	營業損益	(804,721)
	本期損益	(643,016)
	每股盈餘	(17,147.09)

註：資產負債權益項目係依2017.12.31結帳匯率29.848折合臺幣；損益項目係依2017年度平均匯率30.4212298折合臺幣。

### **七、資金運用計畫執行情形：**

- (一) 計畫內容：

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

- (二) 執行情形：無。

## 伍、營運概況



# 一、業務內容

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

## (一)法人金融業務

### 1.法金業務

本行授信政策除慎選正派經營、信用良好之顧客外，亦持續精進風險控管機制，提升資產品質。截至2017年12月31日止，法金總放款餘額為新台幣 604,161 佰萬元，佔總放款比重為50.39%，較2016 年底增加51,884 佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業39%、批發及零售業19%、金融保險不動產業14%。

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

### 2.外匯業務

持續發展外匯系統、建立制度與精進流程，本行在外匯服務與作業品質展現優異成果，連續十年獲得國際金融機構頒發「STP Award」。為持續提升匯款專業與效率，2017年率先加入SWIFT全球支付創新計劃(GPI)，以更順暢透明的匯款流程，接軌國際銀行新標準。為邁向亞洲特色銀行，積極因應國際反洗錢與反資恐趨勢，落實顧客盡職審查，持續監控可疑交易，為外匯業務把關，貫徹本行防制洗錢與打擊資恐之理念。

## (二)個人金融業務

### 1.存匯業務

截至2017年12月底止，本行總存款餘額合計1,694,745 佰萬元，較上年度增加152,189 佰萬元，成長8.98%，其中臺外幣活期性存款餘額為965,205 佰萬元，佔總存款比重為57%，定期性存款餘額為729,540 佰萬元，佔總存款比重為43%；整體存款結構良好並且持續穩定成長。

### 2.房貸業務

截至2017年12月底止，本行房貸餘額為497,204 佰

萬元。房貸業務因應主管機關調降風險權數，同時房市持續有自住需求，以風險控管為前提，穩健拓展業務，以專業的諮詢與服務，創造顧客價值。2017年不動產市場交易逐漸回穩，整體市場以自住剛性需求為支撐，短期緩步增量，各區仍有幅度不一之盤整空間。區位控管將是風險把關的重點，掌握優質顧客，加強風險定價，持續藉由房貸業務創造整合行銷效益。

### 3.信貸業務

信貸業務秉持以獲利支持成長之策略，穩健擴大餘額規模，運用動態風險辨識模型，有效辨識顧客屬性與區隔風險，以維持良好授信資產品質。另一方面，將持續經營副擔保貸款產品，透過不動產加強債權，除提高本行風險承受能力，亦滿足顧客可以靈活運用資金，提升整體往來價值。隨著數位化時代來臨，本行持續精進e化通路，提供便捷的金融服務，結合信貸風險模型與後端的徵審系統，線上即時提供顧客額度利率評估、申請、對保等數位服務，滿足顧客全方位的需求，打造24小時無斷點的融資服務。

本行將透過數據科技分析不同顧客特性，了解顧客行為與洞察潛在需求，透過多元化通路精準行銷，有效提升獲利，維持穩健發展，達到客我雙贏之效益。

### 4.小型事業貸款

小型事業是台灣經濟發展的基礎，也是分行周邊商業活動的重要起點，為了促進整體經濟成長，並強調在地經營的長期價值，將妥善發揮區域內分行的力量，以專業的顧客服務及多元的開發方式，持續拓展市場聲量，藉由授信業務，延伸更多服務商機。

## (三)財富管理業務

玉山秉持「心清如玉 義重如山」的核心價值，持續提供顧客專業的理財服務，2017年獲得國內外許多獎項的肯定，包含《今周刊》財富管理銀行評鑑「最佳財富管理銀行獎」第1名，以及國際知名財經雜誌《The Asset》和《Asiamoney》「台灣最佳財富管理銀行」等殊榮。

### 1.基金業務

2017年全球經濟持續復甦，物價溫和成長，帶動

金融市場股債齊揚。財富管理團隊提供符合市場趨勢的優質產品與專業服務，協助顧客掌握投資契機，例如：專為退休資產規劃設計的主題式基金、兼具債券及股票性質的特別股基金、或是以「自由現金流」選股，搭配動態配置策略之多重資產型基金等，提供顧客豐富多元的產品選擇。截至2017年底，本行海外信託餘額約為新臺幣137,228佰萬元，國內信託餘額約為新臺幣53,743佰萬元。

#### 2.銀行保險業務

玉山與多家優質保險公司共同推出獨具特色的產品，提供符合顧客不同人生階段保障及投資選擇。有鑑於國人平均保額偏低，玉山提供高保障型的終身壽險產品，強化國人壽險保障。因應市場發展趨勢，人身保險提供具有特色的投資型保險及美元保單產品；財產保險則提供車險、火險、旅行綜合保險及責任險等各類險種。為落實企業社會責任，玉山也積極推廣長期照護保險及微型保單。此外，玉山領先同業推出網路投保服務，讓顧客可隨時隨地線上投保旅行平安保險及汽、機車強制責任保險。

#### 3.信託及附屬業務

本行提供完整及全面的信託服務，可依顧客不同需求，打造專屬的信託規劃，用心守護顧客資產。個人信託提供子女教育信託、退休安養信託、保險金信託、遺囑信託等服務，讓家庭財富規劃更加完整。因應我國邁入高齡化社會，本行配合政府政策，積極推廣安養信託，並獲金管會頒發首屆「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」績效優良銀行。

法人信託提供預收款(禮券)信託、員工持股信託、限制員工權利新股信託、不動產開發信託、保管、簽證、公司債發行受託等服務。

截至2017年底，信託資產餘額為新臺幣487,593佰萬元，較上年度增加75,934佰萬元；保管有價證券業務之保管資產餘額為新臺幣74,827佰萬元，保管基金專戶資產餘額為新臺幣263,372佰萬元。

### (四)數位金融業務

玉山數位金融致力推動三大新金融發展：

#### 1.場景金融-金融服務結合顧客生活場景

從顧客角度出發，利用設計思考結合數位行銷，解決顧客痛點、創造新體驗與場景金融。

#### 2.智慧金融-結合AI與社群提供互動、客製化服務

隨時與消費者產生互動，精準掌握顧客需求，提供量身訂做的金融服務。

#### 3.普惠金融-降低線上業務門檻，提升服務效率與便利性

透過數位體驗與設計，減少顧客等待與取得資金時間成本，在顧客最需要時候，隨時隨地都能獲得最適合的服務。

### (五)信用卡暨支付金融業務

截至2017年底，本行流通卡數457萬卡、有效卡數322萬卡、簽帳金額3,190億元，為市場第三大發卡銀行，流通卡、有效卡及簽帳金額市占率11%以上，玉山流通卡、有效卡成長率分別為6.5%、7.6%均優於市場成長。

持續以顧客體驗為出發點，滿足不同客群需求，透過顧客忠誠經營，提高動卡率及wallet share，世界卡流通卡及簽帳金額為頂級卡市場第一，悠遊聯名卡發卡量超過410萬卡，icash聯名卡發卡量37萬卡，為電子票證第一大且唯一提供四大電子票證的發卡行；持續透過開發新產品及擴展支付場域，創造顧客、商戶及銀行最大價值，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡。

### (六)投資業務

2017年底本行轉投資帳面價值共計13,159佰萬元，其中：

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

2.採權益法認列之轉投資帳面價值12,626佰萬元，持股佔該公司股數之比例為：柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank, Plc.)100%、玉山銀行(中國)有限公司100%、金財通商務科技服務(股)公司61.67%。

## 二、經營計畫

因應金融科技、亞洲崛起、法令遵循與風險管理的趨勢，跨產業、跨界關係持續演進，在新商業模式與隱形冠軍形成的關鍵時刻，玉山以創新力與執行力布局玉山長期策略發展。

### (一)法人金融業務

1. 配合政府政策，提供企業發展所需資源，2017年與台中區域十八大產業公協會、M-Team聯盟簽署合作備忘錄，促進在地設備及投資發展。
2. 結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，持續強化風控機制與海外授信風險管理，維持優良資產品質。
3. 從台商出發，整合海內外資源，透過顧客、產品、系統串聯，提供企業全方位且便利的跨境服務，打造「跨境首選平台」。
4. 提升產品完整性及服務競爭力，滿足顧客多元金融需求，實現法金願景「企業首選品牌」。

### (二)個人金融業務

#### 1. 通路經營與管理

2017年分行家數已擴展至138家，2018年將打造特色分行，以全方位服務提升顧客滿意度與忠誠度，結合大數據分析與金融科技滿足顧客多元且複雜需求，網銀、行動銀行等虛擬通路精進，打造更完整綿密的金融服務網絡。

#### 2. 顧客體驗持續優化

聚焦顧客體驗優化及精進作業流程，提升顧客蒞行的金融需求解決方案完整度與交易效率，並於顧客生活圈內提供24小時無斷點的自助金融服務。

#### 3. 加強風險與合規力道

因應整體環境的快速變化，以風險控管為核心，做為業務發展的前提，從行銷端、徵審端做好貸放管理及期中管理，讓授信業務穩健發展，有效控管風險帶動長期獲利成長。

### (三)財富管理業務

1. 從顧客角度出發，根據景氣循環與國際市場脈動，以及顧客不同的理財需求，提供最適宜的資產配置。
2. 基金業務方面，積極發掘符合市場趨勢的創新優質產品，例如：適合升息環境兼具債券及股票性質的特別股基金、專為退休資產規劃設計且搭配Smart Beta ETF之主題式基金等，並持續推廣基金聰明投資機制，包含定期(不)定額及本行獨有之停損停利自動贖回再申購功能，協助顧客在市場波動時紀律投資，掌握投資契機。
3. 海外ETF及海外股票方面，2017年領先銀行同業推出「深港通」網銀交易功能，提供顧客多元交易機

制，並持續遴選科技、電動車等符合市場趨勢之題材標的；亦新增海外特別股產品，兼具固定收益與普通股性質，滿足投資人偏好部份資產配置於「固定配息」產品需求。透過管理機制，玉山定期檢視顧客投資狀況，以專業暖心的理財服務，守護顧客資產。

4. 創新金融商品方面，領先銀行同業推出「首檔連結基金之境內結構型商品」，運用其適度槓桿及分離課稅特性，滿足客製化理財需求。藉由發展海外債券、境內及境外結構型商品等業務，爭取高端顧客財富管理商機。
5. 深入瞭解顧客需求，透過不斷的創新與精進，持續開發更便利、多元的信託服務模式，共創客我雙贏。
6. 領先同業推出基金遠端交易功能「理財快易通」、台灣首家運用人工智慧的「i-Instant智能理財試算服務」以及網路投保等，未來將持續打造快速便利的數位金融平台，提供顧客更優質的服務體驗。

### (四)數位金融業務

依新金融三大發展方向運作：

#### 1. 場景金融

從線上電商、遊戲等互聯網產業，到線下四大超商、連鎖商店到台灣獨有的夜市、商圈等，與策略合作夥伴共同打造支付生活場景，同時透過大數據精準行銷為商戶導入新客源，與商戶共同打造場景金融，協助中小企業發展，同時提供顧客差異化服務。

#### 2. 智慧金融

結合大數據、智慧推薦、AI人工智能技術，打造以顧客為核心的玉山自媒體平台，透過社群平台強化與顧客互動，在顧客最常使用的數位動線上提供客服諮詢、數位產品行銷推薦、理財諮詢等服務。

#### 3. 普惠金融

發展大數據資料並導入創新科技應用，以顧客需求思維出發，打造跨通路、跨系統、跨產品之健全數位銀行營運模式，讓金融服務如同水電般便利，並提供量身訂做的金融服務，讓人都可以是VIP。

### (五)信用卡暨支付金融業務

1. 運用數據分析，發展差異化顧客忠誠經營，提升有效卡及簽帳金額，讓玉山信用卡成為顧客消費生活首選。
2. 優化數位服務及互動渠道，打造精緻消費體驗。
3. 提升交叉銷售，增加顧客往來深度，創造顧客最大價值。
4. 精進系統模型及作業流程，達到最適化風險分級管理。

## 三、市場分析

全球經濟在錯綜複雜的政經情勢中邁向穩定成長。儘管國際政局多變，黑天鵝飛舞、灰犀牛現踪跡，但在主要國家擴張財政政策及寬鬆貨幣政策支撐下，2017年已開發及開發中國家經濟同步復甦，市場信心趨於樂觀，逐步擺脫低成長的疲態。延續此一復甦動能，全球經濟展望正向，關鍵在於短期復甦能否轉換為長期成長，另全球景氣仍有諸多變數，包括川普政策的不確定性、中國持續結構調整、主要國家貨幣政策正常化、地緣政治等，2018年全球經濟將在審慎中穩步成長。

### 全球經濟持續擴張，逐步回歸正常步伐

2017年全球經濟表現優於預期，走出長期間的疲弱成長，進入新的轉折點。已開發國家扮演全球經濟成長的領頭羊，開發中國家景氣動能逐步轉強，全球貿易量、企業投資及消費信心均明顯提升，原物料及原油價格亦趨穩向上，帶動景氣穩健復甦。展望2018年，市場變數仍多，但經濟成長動能將持續。美國經濟基本面佳，稅改將進一步刺激短期經濟；歐元區政治風險降低，內外需穩定回升，經濟成長將持續增強；新興市場國家於調整中成長，然中國加強調控政策恐抑制成長動能。IMF認為2018年全球經濟活動維持穩固，預估經濟成長率提升至3.9%。

美國經濟持續擴張。川普就任美國總統後雖帶來短暫的經濟波動，並採取反傾銷、退出TPP、重新協商NAFTA等不利全球貿易的措施，但沒有出乎意料的政策舉動，未損及經濟復甦動能，就業市場表現穩健，失業率由2017年1月4.8%續降至2018年1月4.1%，消費者信心指數亦攀升至125.4，為2001年以來新高，帶動2017年每月個人消費支出成長4.5%~5.4%，高於2016年2.6%~4.5%。在美國推動製造業回流及能源產業投資帶動下，2017年民間投資由衰退1.6%轉為成長3.2%。整體而言，經濟體質增強，另2017年12月底推出1.5兆美元稅改計畫及規劃推動1兆美元基礎建設，積極的財政政策對短期經濟具正向刺激，抵銷緊縮貨幣政策的影響，IMF預估2018年美國經濟成長率將由2.3%上升至2.7%。儘管短期經濟展望樂觀，然仍需留意川普政策的不確定性、Fed加速升息以及財政赤字惡化的變數。



專業的團隊 永遠的信賴。

歐元區景氣優於預期，受惠歐洲央行QE及負利率政策，加上內外需回升，歐元區經濟呈現穩定復甦，製造業景氣擴張，製造業PMI由2017年1月55.2上升至2018年1月59.6，就業市場亦有改善，失業率自2016年9.6%續降至2017年8.7%，整體民間消費及投資表現平穩，IMF預估2017年經濟成長率由1.8%提升至2.4%。2018年在內外需持續復甦下，加上貨幣政策仍屬寬鬆，經濟將持續擴張，惟青年失業率偏高(2017年17.9%)、歐元兌美元升值、QE逐步縮減規模，IMF預估歐元區經濟成長率略降至2.2%。日本經濟溫和成長，2017年12月製造業PMI續升至54，為2014年2月以來新高，惟2017年12月核心CPI年增0.9%，距通膨目標2%仍有一段距離，日本央行將持續寬鬆的貨幣政策，另東京奧運亦將帶動相關投資，有助維繫成長動能，IMF預估2018年日本經濟成長率1.2%。

新興市場國家受惠全球景氣擴張，經濟持續復甦。2017年隨終端需求回升，原物料價格趨穩，原油價格則因產油國延長減產協議而價格持穩，帶動出口導向國家經濟成長，另多數國家採行寬鬆貨幣政策及擴張財政政策，整體景氣持續改善，包括巴西、俄羅斯等經濟疲弱的國家均逐步恢復成長。IMF預估2018年經濟成長率由4.7%提升至4.9%。儘管經濟溫和擴張，然主要國家逐步緊縮貨幣政策，需留意資金流動對經濟的衝擊，另美國高舉貿易保護主義旗幟，恐影響景氣復甦的步伐。

中國調整經濟結構，追求質量並重的經濟成長。2017年採取穩中求進的政策基調，經濟成長率6.9%優於預期，主要係出口成長7.9%帶動(2016年衰退7.7%)，民間消費則

穩定成長，社會消費品零售由10.4%略降至10.2%，民間投資相對疲弱，固定資產投資成長由8.1%降至7.2%，其中國企投資成長10.1%，民間投資僅成長6%，仍仰賴國企及基礎建設投資帶動，然結構調整已略見成效，服務業佔GDP比重51.6%，較2012年45.3%明顯提升，對經濟成長貢獻率58.8%，高於製造業36.3%。2018年仍以供給側結構性改革為主軸，經濟維持L型走勢，且在中共19大會議後，更加強調高質量的發展，不再追求GDP數字，經濟工作以防範重大風險、精準脫貧、汙染防治為重點，監管趨嚴將抑制經濟成長動能，IMF預估2018年經濟成長率略降至6.6%。

中國經濟潛藏諸多風險，人行行長周小川更以Minsky moment警告過度負債及投機性投資帶來的風險，2018年中國政策將由穩增長轉向控風險，其中房地產調控力道增強，避免房市泡沫化，並回歸正常住房需求，以符合「房子是用來住的，不是用來炒的」。另為防範金融風險，2017年起陸續推出金融去槓桿措施，包括MPA考核、專項整治、資管新規等，針對影子銀行、表外業務、地方債務等問題加強監理，形成中國式縮表，導致市場資金趨緊，短期雖不利經濟，但引導資金脫虛向實，有助於金融秩序逐步恢復穩定。儘管市場對中國債務及房市有諸多疑慮，近年在中國政府陸續關注及採取應對方案下，應可逐漸降低風險，避免經濟硬著陸。

### 出口帶動，國內經濟溫和成長

台灣經濟表現優於預期，景氣溫和成長。受惠國際經濟穩定復甦及原物料價格上揚，2017年出口成長13.2%，其中出口中國(16%)及東協(14.2%)成長較大，走出連續2年衰退，成為推升經濟成長的主要引擎；內需則略顯疲弱，就業市場及消費物價平穩，零售業及餐飲營業額分別成長1.2%、2.9%，民間消費溫和成長；然民間投資疲弱，除半導體及航空業資本支出較大，一般企業投資仍偏保守，民間投資成長由2.8%放緩至0.1%。整體而言，景氣外熱內溫，2017年經濟成長率2.84%。

展望2018年，經濟仍具一定成長水準，內需為景氣好壞關鍵。雖國際經濟將維繫台灣出口動能，惟基期因

素，出口成長將趨緩；內需在政策帶動下，預期將有所提升，在消費方面，隨景氣趨於穩定，加上基本工資及軍公教薪資上調，有助提升消費意願，民間消費將溫和成長；投資方面則有賴政府帶動，除由半導體等特定產業帶動外，政府亦希望透過改善投資環境提振民間投資，另在政府前瞻基礎建設帶動下，固定投資將由2017年0.9%成長至3.8%，主計處預估2018年台灣經濟成長率2.29%。

### 主要國家貨幣政策正常化，匯率市場波動大

全球極寬鬆的貨幣政策協助全球經濟擺脫低成長新常态，開始邁向穩固的復甦，隨各國經濟持續好轉，部分國家央行開始貨幣政策正常化。美國Fed採取緩步升息，依Fed會議紀錄顯示，2018年可能升息3~4次，另Fed自2017年10月啟動有序漸進的縮表，債券到期不再投資金額由每月100億美元陸續增加至2018年第4季每月500億美元，貨幣政策逐步由鬆轉緊。歐洲央行雖仍持續QE，但自2018年每月購債由600億歐元縮減至300億歐元，2018年9月再視經濟情況決定後續政策動向。日本距通膨目標2%仍有一段距離，且安倍經濟學尚未推升經濟穩健成長，日本央行仍將維持寬鬆貨幣政策。台灣央行在經濟溫和成長、物價穩定下，預期貨幣政策維持適度寬鬆，下半年再視經濟情況調整政策走向。另一值得關注的議題為2018年美、中、台央行總裁屆期換人，需留意新總裁決策思維、政策延續性及應對市場變化的能力。

儘管Fed開始緊縮貨幣政策，但在全球景氣走升、川普貿易保護主義等因素下，美元走勢持續偏弱，2017年美元指數自2016年底102.2下跌至92.1，貶值9.9%，呈現「強勢美國、弱勢美元」狀態。美國財政部長2018年1月在達沃斯論壇表示美元貶值對美國經濟有利，但長期而言，強勢美元符合美國最佳利益，引發美元將持續走弱聯想，然總統川普隨後表示支持強勢美元，引發美元的波動。2018年影響美元走勢因素複雜，稅改、基建、Fed升息有助美元升值，然財政赤字惡化、歐洲經濟走強將使美元偏弱，美元走勢需視整體經濟情勢變化而定。

# 四、金融產品研究與業務發展概況

## (一)法人金融業務

法人金融業務方面，以創造顧客價值為導向，精進金融服務流程與效率，並發展客製化產品與服務，長期投入中小企業業務發展，期許成為「企業首選品牌」，除榮獲金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案(優等)」，亦在信保基金業務推展屢獲佳績，2017年再度獲頒信保夥伴獎(總行)，創下金融業唯一連續十二年(2005~2016)獲獎紀錄。隨海外布局漸趨完整，將持續拓展兩岸三地及海外客群，發展海外聯貸、專案融資及海外在地特色產品，持續提供安全且便利的電子金融服務，朝亞洲特色銀行邁進。

## (二)個人金融業務

在數位化浪潮下，玉山銀行致力於顧客導向金融服務的創新與開發，提供更快速便捷的金融服務體驗。在消金業務上，推出「e指系列」數位貸款平台，全方位涵蓋信貸、房貸、企業e指貸等線上提供顧客貸款額度利率評估、申請、對保等功能，讓顧客透過行動載具或家中電腦，即可掌握自身可貸款條件並快速核貸。在自助金融上，除提供更廣泛服務網點與多元交易功能外，並朝個人化服務與互動式體驗精進，積極提供精準適切的服務組合，打造顧客首選的服務體驗。

## (三)財富管理業務

玉山提供專業的諮詢服務，為顧客規劃全方位資產配置，多面向經營顧客關係，並搭配創新的數位理財工具，提升顧客服務體驗。

- 1.持續擴增理財團隊人力，透過模組化訓練課程，增強理財專員經營顧客的能力，提供全方位且優質的理財服務，同時高度控管風險、紀律、流程，落實法令遵循。
- 2.玉山擁有來自各金融領域專家所組成的團隊，整合全行資源，從顧客角度出發，提供完整的投資規劃。
- 3.當投資市場發生不可預期事件或重要經濟指標出現劇烈變化時，財富管理團隊透過完善的重大事件因應機制，於第一時間召開會議，討論金融市場後續看法並研擬因應策略，檢視受影響較大的財富管理顧客資產狀況，並於事件發生24小時內以簡訊即時通知。
- 4.透過嚴謹的產品審查流程與遴選機制，持續提供優質且創新的金融商品，豐富產品地圖。

5.玉山推出多元且具特色的保險產品，建構專業保險配置和完整售後服務，滿足顧客不同人生階段所需要的保障及投資需求。玉山為國內首家推出網路投保服務之銀行，提供顧客方便即時的投保通路。

6.為提供顧客更便利的數位化交易功能，提升理專作業效率並降低作業風險，玉山領先同業推出「理財快易通」功能，顧客與理專討論投資規劃後，可透過行動銀行立即接收及確認資產配置建議。

7.2017年玉山推出「i-Instant智能理財試算服務」，為台灣首家運用人工智慧(Artificial Intelligence)，提供24小時線上理財試算功能，搭配簡單易懂的地圖式基金搜尋頁面「Fund眼世界」，讓顧客更精準快速找尋適合自己的投資標的。

## (四)數位金融業務

玉山數位金融目前的亮點產品包括：

### 1.智能服務：

(1)小i隨身金融顧問：將金融服務結合社群，為大中華區首家透過Facebook及LINE等顧客熟悉的社交媒體提出對話式的金融服務，達成線上線下無斷點的一站式服務，讓金融服務如使用水電般便利。

(2)i-Instant：透過AI人工智能、關鍵字等大數據分析技術，提供24小時線上理財試算服務，客製化試算投資組合配置，協助顧客達成個人投資目標。

### 2.e指系列：

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

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

(3)e指房貸：將過往顧客估價申請等待時間由1週大幅縮短至線上3分鐘即可完成。

(4)e指外匯：首創個人化行動外幣到價推播通知，在社群媒體上提供人工智慧科技對答，將網路銀行買賣外匯縮短為3分鐘。

(5)企業e指貸：首創企業貸款線上報價申請服務，提供企業主24小時全年無休的線上即時專屬額度利率報價服務。

### 3.新興支付：

(1)跨境購物服務：首創讓顧客可以使用台灣實體

帳戶轉帳，並獨家推出透過便利商店繳費、取貨付款等方式，即可在各國知名電商平台、旅遊平台（淘寶網/天貓商城、日本廉價航空公司）購物付款，讓台灣的消費者用熟悉、方便、安全且優惠的方式消費。

- (2)多元支付平台：攜手國內4大超商及知名連鎖商店、中小型企業或各大商圈消費，推出全台第一個第四方支付（商店收付信息整合傳遞）的銀行，提供台灣商店快速接軌各大國內、外電子錢包（支付寶、玉山Wallet、街口、橘子支等），為消費者帶來便利，解決商店收款問題，同時提升整體台灣電子支付。
- (3)玉山全球通：玉山銀行獨家與PayPal合作，讓台灣的商店可以提領PayPal帳戶款項，讓提領流程更安心。
- (4)兩岸支付通：讓優質台灣廠商透過網路，將商品銷售給大陸消費者，滿足大陸消費者上網購買台灣商品的需求。

#### 4.新行動銀行APP：

手機為核心發展滑世代用戶體驗，首頁採「瀑布流式介面」，讓顧客瀏覽帳務資訊如同查看社群APP般輕鬆自然，帳務資訊採用圖像化呈現，降低傳統金融資訊的門檻，並導入裝置認證及生物辨識技術，3秒完成登入，提供良好顧客體驗。

### (五)信用卡暨支付金融業務

- 1.玉山世界卡持續捐贈黃金種子計畫，在偏遠地區小學打造玉山圖書館，2017年底已達125家，透過公益訴求及差異化精緻服務，獲取更多VIP顧客的認同。
- 2.領先同業與國際行動支付Apple Pay、Samsung Pay及Android Pay完成串接，同時優化玉山Wallet，整合NFC感應及掃碼付款，提供顧客完整、安全、便利的行動支付體驗，實現「一機在手，數位錢包帶著走」。
- 3.為持續提供顧客簡單便利的線上申請信用卡服務，2017年1月及8月分別新增自然人憑證及信用卡驗證辦卡，讓非玉山銀行顧客的新戶，e指輕鬆完成玉山信用卡申辦。
- 4.推出玉山醫師尊榮無限卡，結合信用卡、醫師公會會員卡及悠遊卡等功能，提供現金回饋及公會專屬福利，加深與醫師客群的往來。

5.電子票證第一大發卡行，其中玉山悠遊聯名卡、玉山icash聯名卡運用UUPON、OPENPOINT點數交換擴大電子票證消費積點、兌點的使用範圍，更與中華電信合作，透過Hami Wallet綁定icash電子票證聯名卡，持手機就能坐捷運、高鐵或小額付款。

- 6.「多元電子錢包收單」介接商戶收銀機及各家電子錢包，提供商家合併信用卡、電子票證及各家電子錢包的收款服務，提供商戶多元收款、金流服務的一站式解決方案。
- 7.透過數據資料洞悉顧客偏好與交易型態通路等，持續經營重要實體通路與開發EC通路，並舉辦多元的刷卡活動，滿足不同客群需求，讓玉山信用卡帶給顧客美好的消費體驗。

### (六)風險管理

風險管理方面，強化信用風險管理機制，對本行已經建置完成之信用評等模型建立科學且完善的模型驗證機制，透過獨立性的架構與客觀可信的檢驗方法，掌握本行信用評等效度與授信資產品質，持續精進模型之效度與拓展運用範疇，並且引入外部第三方進行驗證。在市場風險方面，全行的風險值作了評價方法精進與金融商品類型擴展，將外匯部位、IRS與CCS等金融商品之風險值計算以歷史模擬法取代過去變異數-共變異數方法，以真實分配取代常態性假設，更能捕捉厚尾現象，能呈現更合理的風險值。在洗錢防制方面，一直是國際社會的重要議題，特別是在2001年美國911事件後，結合「打擊資恐」已成為洗錢防制的國際趨勢。洗錢與資助恐怖活動對社會的經濟安全、金融體系影響深遠，如果一個國家或地區的金融體制不穩定、缺乏有效金融監管與執法，都容易讓洗錢與資恐的風險與負面影響擴大，如犯罪和腐敗增多、國家聲譽的降低、社會成本的增加等；另外，更將增加金融部門的經營風險、法律風險、信聲譽風險、甚至資金集中風險，對其健全發展產生危害。因此，本行配合台灣主管機關要求以及國際規範，強化認識顧客、落實顧客盡職審查，防止不法份子利用銀行金融產品與服務，進行洗錢或資助恐怖主義活動。

#### 本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：仟元

項目	2017	2016
研究發展支出	345,841	246,469

# 五、長、短期業務發展計畫

## 短期業務發展計畫

### (一)法人金融業務

- (1)結合信保基金、文創及綠能產業，協助中小企業取得營運資金，以降低風險、並提升資本效益。
- (2)持續整合跨境平台並推出多元跨境服務產品，提供顧客全方位金融服務，依據區域及產業發展特色，有效經營台商及海外大型企業。
- (3)精進風險控管機制，落實執行AML，提升跨境及海內外產業風控能力，以掌握資本使用效率與資產品質。

### (二)個人金融業務

- (1)整合各產品線力量，共同推動臺外幣存款，並以經營外幣存款為主軸，提升顧客往來深度，在價量平衡下穩健成長，創造卓越績效。
- (2)因應顧客行為改變，數位金融與自助金融將是銀行通路發展更貼近顧客生活之關鍵，將例行性、簡單交易引導至自動化設備與行動裝置，並持續開發顧客導向多元創新功能，打造便捷快速的自助服務體驗。
- (3)玉山e客服可於各式載具即時應答顧客多樣化需求，實現自然語言人機互動並支援各種場域情境提問，提供貼心到位的顧客諮詢服務。
- (4)實體通路作業流程持續轉型優化。透過系統輔助降低人工作業，以及流程自動檢核，達到品質要求。配合國際防制洗錢及打擊資恐，加強顧客KYC、黑名單掃描及盡職審查，落實顧客業務往來之認識及交易監控。利用教育訓練強化人員風險意識，並嚴格要求落實流程SOP。
- (5)本行已推出信貸、房貸及小型事業數位貸款平台，未來將持續拓展消金數位平台的應用，創造品牌聲量、透過異業合作，讓消費金融的服務，與顧客生活能夠更緊密的連結。

### (三)財富管理業務

- (1)積極創新數位理財服務，為顧客掌握投資契機，打造更便利且貼近顧客使用習慣的數位

通路，提升顧客交易體驗。

- (2)一切業務不得凌駕於風險之上，玉山用心守護顧客資產，包含境內外全面強化核心風險及弱勢族群控管，以數位系統預警及集中專業監測為管理雙翼，並不斷優化風險管理流程，提升顧客滿意度與信賴感。
- (3)掌握市場趨勢，遴選優質夥伴，共同推出創新品並豐富產品地圖，提供各式資產配置規劃，滿足不同顧客的需求。
- (4)除持續積極推廣各項信託業務外，2017年推出「外幣金錢信託」業務，顧客不論擁有新臺幣或外幣資產，都能一併納入信託規劃，讓信託財產的選擇更有彈性，資產配置更完整。

### (四)數位金融業務

- (1)Bank 3.0應用：  
隨著主管機關開放端到端流程數位化的業務，玉山已提供顧客更完整之數位服務，顧客不用至分行即可線上完成辦卡、貸款、理財等業務申辦。藉由大數據與風險模型的力量，玉山銀行逐步拓展Bank 3.0應用。.
- (2)智慧金融與普惠金融：  
從「顧客導向」出發，採用「友善設計」，有效解決顧客痛點，打造全方位「智慧生活」金融服務。從個人戶到小型企業、不論所得收入高低，顧客均能獲得個人化與高品質的玉山數位金融服務，讓顧客享受數位帶來的便利生活。
- (3)支付生活場景：  
玉山銀行在新興支付的領域不斷創新之外，透過與境內、境外策略夥伴合作，串聯消費者線上、線下消費行為，長期經營連鎖通路與各大商圈等應用場景，提升新興支付使用率，打造最便利的支付生活圈。
- (4)佈局Fintech領域：  
為了在金融創新領域持續領先，2017年成立Innovation Lab，設有研發、商轉、顧問、育成等四大中心，結合國內外產學界顧問的領域智慧，積極拓展區塊鏈、人工智能、身分辨識、電子支付、大數據、以及AR/VR等六大前瞻領域研發。

## (五)信用卡暨支付金融業務

- (1)持續推出創新的信用卡產品及服務，滿足顧客用卡需求，經營有效客群並透過行銷活動及差異化客群經營，提高有效卡、簽帳及顧客往來黏著度。
- (2)玉山Wallet轉型成為顧客經營的溝通平台，打造經營卡友的專屬App，同時結合行動支付趨勢，將信用卡與生物辨識、穿戴式裝置等結合，提供顧客更多選擇，創造優質顧客體驗。
- (3)深化通路經營，持續尋求有價值商戶合作，整合信用卡、Debit卡、電子票證及電子錢包，擴大金流收付場域。
- (4)擴大跨產品線整合行銷，增加顧客、商戶與本行往來深度，共創最大價值。

## 長期業務發展計畫

### (一)法人金融業務

- (1)整合金控資源，發揮整合行銷效益，滿足顧客多元需求。
- (2)穩健拓展海內外客群，持續精進資金調度及系統整合平台，發展當地特色產品有效經營在地客群，朝亞洲有特色銀行邁進。
- (3)提升產品競爭力，壯大服務團隊，以創新的產品與服務滿足顧客的金融需求，創造客我雙贏。

### (二)個人金融業務

- (1)總分行作業集中化，透過科學化方法與資訊系統輔助，提升集中作業效率。
- (2)完善大數據分析應用，強化顧客經營服務，讓分行通路轉型為顧客最愛的金融服務平台，創造虛實整合服務新體驗。
- (3)打造消金服務的美好體驗，以顧客需求為核心，提供即時、準確的數位貸款諮詢，滿足顧客不同需求與期待。

### (三)財富管理業務

- (1)以顧客需求為核心，致力服務創新與價值提升，整合跨部處資源，發揮團隊力量，贏得顧客信賴。
- (2)持續發展金融創新，應用科技的力量，透過

虛實整合提供符合顧客需求的數位服務，協助顧客創造更多價值。

- (3)聚焦經營理財會員並開發跨境高資產客群，深入瞭解顧客需求，為顧客量身打造整體資產配置，並規劃多元理財專案及活動，為顧客經營有形及無價的財富。
- (4)因應顧客不同的資產配置需求，整合各產品線資源，提供豐富且特色的理財產品。

## (四)數位金融業務

(1)聚焦三大科技發展領域：

- A.金融科技（Fintech）：將科技運用到各種金融面向，串連玉山現有支付服務，以及e指理財、e指外匯、e指貸款等數位金融服務。
- B.監理科技（RegTech）：借助科技了解顧客整體資金流向，自動掃描擴充黑名單，強化反洗錢機制；從大數據中找出異常交易，在駭客入侵潛伏時就能及早發現，強化資安。
- C.行銷科技（MarTech）：運用大數據、人工智能，對於顧客有更深入的了解，在對的時間，透過對的通路，將對的金融商品，提供給對的顧客，甚至要讓顧客體驗到迅速、精準、量身訂作的金融服務。

(2)深化智慧金融及普惠金融：

深化人工智慧發展，以對話式暖心服務改變數位金融服務面貌，讓顧客可透過各式數位通路即時取得個人化金融服務，真正實現「如水電般便利的金融服務」。

## (五)信用卡暨支付金融業務

- (1)以顧客需求為核心，持續創新，滿足顧客及商戶需求，提升顧客體驗與價值，深化顧客心占率，讓玉山信用卡成為顧客的最愛、消費生活的首選。
- (2)持續尋找首選策略夥伴與聯名團體，結合雙方資源深化合作，提高玉山卡聲量，發揮通路價值創造雙贏。
- (3)透過資訊系統升級及模型運用，精準行銷顧客，並強化期前徵審、期中預警及期後催理，同時持續精進作業流程，提升經營效率及服務品質。

# 六、人力資源

## 玉山新里程 玉山人新境界

隨著全球化、多元化、數位化等浪潮不斷推進，產業間的競爭愈趨激烈，如何保持成長並達到永續經營，是企業重要且艱鉅的挑戰。玉山在邁入第三個十年，將持續深耕台灣、布局亞洲，除了達到綜合績效大躍進，更要成為金融創新的領航者。近年人才招募策略著重在擴大資訊數位人才與海外當地優秀人才，近5年玉山的Fintech人才數量呈現快速成長的趨勢，讓玉山各項金融創新的理念也都能陸續落實。玉山相信提早布局掌握未來潮流的人才，打造領先業務發展的人才供應鏈，一定能建立人才資本的基石，逐步穩健地邁向玉山新里程，玉山人新境界。

## 持續深耕人才競爭力 成為金融業的隱形冠軍

配合組織發展策略與目標願景，玉山不斷找尋志同道合的夥伴，廣納多元創新、專業領域的年輕人才，玉山銀行全體同仁平均年齡僅32.1歲，其中來自於台、政、清、交、成大、中山等10所產學合作計畫的頂尖名校合作之畢業學生比例為22.6%，同時為了落實金融科技領航者的策略，玉山擴大人才接觸管道，以創新的線上直播、關鍵字等招募工具，以及客製化的甄選流程，以吸引、辨識高潛力的Fintech專才，為躍向數位金融國際市場累積競爭優勢。

「培育人才」是建立百年志業的重要基礎，更是玉山核心競爭力的來源。2017年度本行舉辦各項內部教育訓練班共計244班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習278班次，總計參訓87,109人次，平均每位同仁受訓達10.6次。玉山透過完善的人才發展制度，使玉山人擁有多元的學習機會和寬廣的職涯發展，讓有志在玉山發展的同仁，都可以用自己的雙手彩繪自己的未來。

「傳承、交棒、接棒」是玉山培育造就人才的理念與方法，透過學長姐的傳承與輔導，讓每位玉山人能充分地學習與融入單位環境，樂在工作、樂在生活，以「團隊、和諧、快樂」的企業文化，由上而下帶領學弟妹打造高績效英雄團隊。並藉由薪酬福利、員工關係等制度，對內盡力照護同仁及其寶眷，讓每位同仁能無後顧之憂地在玉山舞台上發光發熱，向外對台灣這片土地善盡一份社會責任。在面對全球化與快經濟時代的來臨，展開執行力與創新力的雙翼，穩健高飛，航向玉山卓越的新里程。

## (一)從業員工情形

項目	年度 當年度截至 2018年3月20日	2017	2016
員工人數	8,400	8,442	8,197
平均年齡	32.3	32.1	31.6
平均服務年資	7.4	7.2	6.8
學歷分佈%	碩士	24.2	23.1
	學士	70.5	70.6
	專科	4.5	4.5
	高中(職)	0.8	0.7
員工持有專業證照 之名稱（張數）	銀行	24,180	23,913
	保險	9,674	9,614
	證券	7,263	7,239
	其他	1,088	873



年輕的玉山，活力的玉山人，在玉山有寬廣的舞台。

## (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.人才是玉山永續發展的關鍵，本公司為厚植人才資本，自建人力發展中心，結合整體性的訓練發展架構，以培育優秀的金融專業人才。為培育每一類種子，玉山從專業、服務、責任的經營理念結合年度發展策略，產生年度教育訓練發展方向及具體作法，對全體玉山員工規劃短、中、長期完整的訓練機制。從新進人員至經營團隊，皆依照職涯中每一階段需具備之能力安排培育課程，另亦安排自我管理與發展的講座與課程，使玉山人在此成長、茁壯。
- 4.2017年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計244班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習278班次，總計參訓87,109人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2017年營收的0.88%。

## (三)非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

2017年非擔任主管職務之員工人數為7,817人，平均福利支出119.5萬，較2016年增加64,237元，總福利支出成長率5.68%。

## (四)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- 1.本行員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
- 2.本行並揭露玉山人服務守則與行為規範於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
- 3.各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導，使全體主管及同仁在業務執行及行為有正確認知並確實遵守。
- 4.本行於每年度舉辦「玉山人服務守則與行為規範」之線上測驗，全體人員均需應考，並請同仁至系統進行線上課程閱讀，各單位法令遵循測驗應考率、應考成績及補考辦理情形，亦將列入法令遵循績效評核計分。
- 5.因應個人資料保護法及金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法規定，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。

## 七、企業責任及道德行為



持續追求環境與社會永續，讓世界更美好，是玉山實踐企業社會責任的初衷。因此我們長期積極投入社會公益、環境永續、學術教育、體育活動、志工服務、藝文活動等領域，從自己做起，結合金融本業的專長，落實「知福、惜緣、感恩」的企業文化，發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動，由內而外，期望帶動民眾及企業夥伴共同響應，從企業面、社會面、環境面來長期有系統地投入與實踐企業社會責任。

### 1.企業面

- (1)公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、清新專業的經營，在專業經營團隊帶領下，獲得公司治理協會公司治理制度「優等認證」，並連續3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，並在2017年新設獨立董事1名，現共5席獨董，佔整體董事比例超過3成，透過獨立董事產官學多元專業，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，疑似洗錢申報效率受到國際肯定，榮獲亞洲銀行家雜誌「台灣最佳反洗錢風險科技實施」。

### 2.環境面

- (1)持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統；完成玉山總部大樓、博愛大樓、登峰園區、全國各分行ISO14064-1：2006溫室氣體盤查及ISO14046：2014組織型水足跡盤查。「玉山世界卡」、「玉山ETC悠遊御璽卡」及「玉山ETC悠遊鈦金卡」3張信用卡，除碳標籤外，更取得減碳標籤。
- (2)響應政府綠色產業政策，發行綠色金融債券，為國內第1家完成定價、發行規模最大的銀行，同時也響應國內外環保活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。
- (3)持續贊助「花蓮南安部落轉型有機稻作」，4年內收購累計共14萬公斤，以實際行動支持台灣農業、照顧農民活動。

### 3.社會面

- (1)學術方面，在玉山25周年之際，特別舉辦「萬人騎步走、台灣亮起來」活動，結合全台玉山志工走出戶外，以健走及單車環島的方式，實踐節能減碳、共同呵護台灣這片美好土地，並投入3,000萬

元支持「關懷學童專案」，讓更多需要幫助的學童安心就學、快樂成長。持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2017年底，捐助125所玉山圖書館，超過60,000人次學童受惠，並提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第13屆「培育傑出管理人才」獎學金累積共有99位優秀學生；與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有24位老師獲獎；連續三年與台大管院合作舉辦「希望種子培育計畫」，培育有潛力的數位金融人才，厚植學生數位金融關鍵能力。

- (2)體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，截至2017年底，已舉辦11屆「玉山盃全國青棒錦標賽」、共補助23支高中職棒球隊「偏遠地區球具補助」、2017年舉辦3梯次「玉山青棒訓練營」共78人參與及20場「玉山青棒防護營」，為台灣打造一個屬於棒球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，2017年捐血袋數共3,857袋（1袋250cc）及9場次「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動，在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到每一個需要的角落。

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。



玉山培育傑出管理人才獎學金。

## 八、環保支出資訊

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

# 九、資訊設備

## (一)主要資訊系統之配置及維護

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

## (二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營理念之演進，本行將更致力於系統整合、電子商務服務與數位銀行發展，積極拓展海外業務，並強化資訊安全管理機制與金融監管科技，善用大數據整合與深化智能決策運用，廣納新興資訊技術與金融科技的創新運用，精進對顧客服務之深度與廣度，2018年本行重要資訊系統建置開發專案如下：

### 1.系統整合

- (1)法金、個金、財富及財金資訊系統精進案
- (2)資訊基礎設施及虛擬化平台擴充
- (3)OA平台轉換

### 2.數位通路

- (1)全球網銀系統
- (2)個人網銀功能精進
- (3)WEB ATM系統精進與ATM系統升級

### 3.海外相關

- (1)海外分行資訊系統整合擴充建置
- (2)海外倉儲精進

### 4.資料運用與智能決策

- (1)資料服務與分析相關工程
- (2)智能服務基礎工程

## (三)緊急備援與安全防護措施

- 1.本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、電力、空調、網路、資料安全、亂碼化作業程序、系統資料備份等均符合ISO27001及銀行公會金融機構資訊系統安全基準要求。
- 2.業務持續運作措施方面，除系統同地備援外，並依本行核心業務系統异地備援復原程序，每年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。
- 3.在安全防護措施方面，採用多層次縱深防禦架構，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測與預防、上網行為管理等網路管理系統，集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試

與社交工程演練，並將資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，以確保資訊系統之穩定性及安全性。

- 4.2017年資安管理將陸續強化上網管制、進階持續攻擊(APT)防禦、弱點掃描深度、白名單管控，並導入ISP端分散式阻斷攻擊(DDoS)防禦，定期執行社交工程郵件演練提升資訊安全意識，建立資訊安全事故應變程序並執行應變模擬演練；持續關注海外據點資安議題，除主動監控，並透過定期資安交流、落實資安查核，強化全盤防禦能力。
- 5.2017年希望大樓與科技大樓啟用後，順利完成信用卡暨支付金融事業處及客服中心機房集中搬遷，網路基礎架構朝不中斷服務規劃建置，以全面提升本行網路可用性。
- 6.資訊安全落實國際標準ISO27001資訊安全管理制度，持續通過BSI國際組織每半年一次的實地審查。

# 十、勞資關係

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

### 1.員工福利措施及實施情形：

- (1)員工家庭與職場照顧：規劃玉山寶貝成長基金，鼓勵玉山人培育優秀的下一代，補助玉山寶貝每胎10萬元，並設計玉山寶貝用品分享平台，交流婦嬰用品。推動職場母性照顧，製作「玉山好孕-新手媽媽關懷手冊」，提供保健資訊與福利事項。提供優於法令之家庭照顧假、陪產假，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」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、住院及意外醫療保險，如於海外發生緊急事故，可享有國際支援服務。另提供員工商務出差團體保險，凡派駐於海外及因公出差海外之員工，可享有意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診，團體保險(含商務出差)其保費皆由公司負擔。本行相當重視員工身心均衡發展，除上述措施外，也提供員工免費健康檢查、補助，積極、

## 十一、重要契約

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2次由公司提撥獎勵儲金。
- (6)員工住宅輔助貸款及消費者貸款、員工優惠存款。

### 2.退休制度與其實施情形

本行依勞基法、勞工退休金條例…等法令規定，訂有完善退休制度，並依法按月提存勞工舊制退休準備金至台灣銀行，皆有足額提撥，適用勞退新制員工，則按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局。為獎勵員工的優秀表現，退休獎勵金視工作績效或特殊貢獻，得於退休金外給與。

### 3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

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

無。

### (三)工作環境與員工人身安全的保護措施與其實施情形

- 1.本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本行為促進全體員工的安全與健康，除制定勞工安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開勞工安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策且通過職業安全衛生管理系統(OHSAS 18001)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」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。

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	圓祐實業股份有限公司	2007.03.31	學費繳費單列寄	無
	中華郵政股份有限公司台北郵局	2009.11.01	信用卡等帳單印寄	無
		2015.10.23		無
	精誠資訊股份有限公司	2016.01.01	扣繳憑單、對帳單印寄	無
		2011.05.01		無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15	股利支票印製	無
	恒業事業用品股份有限公司	2017.09.11	表單資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2017.10.30		無
	台灣銘版股份有限公司	2008.12.01	信用卡製發卡	無
	立保保全股份有限公司	2008.04.01		無
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01	現金運送	無
	立保保全股份有限公司	2011.11.24	黃金條塊(貴金屬)運送	無
	中華快遞股份有限公司	2017.04.12	快遞服務	無
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01		無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	海灣國際股份有限公司	2013.07.31	文件倉儲管理	無
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12	自動櫃員機服務及維護	無
	偉創軟體股份有限公司	2015.12.28	資訊系統人力支援維運開發服務	無
		信用卡：2009.11.01	代收信用卡帳款	
		數金處：2016.01.22	跨境、電子支付消費及儲值	無
	全家便利商店股份有限公司	信用卡：2011.01.01		
		數金處：2015.12.16	代收信用卡帳款	無
	萊爾富國際股份有限公司	信用卡：2011.01.01	代收信用卡帳款	
		數金處：2016.01.22	跨境、電子支付消費及儲值	無
	來來超商股份有限公司	2011.06.01		
	家福股份有限公司	2012.03.20	代收信用卡帳款	無
	三竹資訊股份有限公司	2017.11.06	簡訊發送	無
不動產買賣契約	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	聯合財信資產管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	香港商高柏亞洲資產管理有限公司 台灣分公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	聯立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	業欣財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	中譽財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		
	Iron Mountain Information Management, Inc.	2013.12.20		表單、憑證等資料保存相關作業
	Iron Mountain Hong Kong Limited	2015.11.30		無
	宏大不動產估價師聯合事務所	2018.01.15		
	戴德梁行不動產估價師事務所	2018.01.15		不動產鑑價
	歐亞不動產估價師聯合事務所	2018.01.15		無
	台灣行動支付股份有限公司	2014.12.18	TSM平台	無
	資弘拓宇國際股份有限公司	2017.07.01	資訊系統之開發及維護	無
	金財通商務科技股份有限公司	2017.03.01	資訊系統之開發及維護	無
不動產買賣契約	土地：自然人	2017.03.30		
	土地及建物： 川睦建設開發股份有限公司	2017.12.12	行舍購置	無

### 十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：

無。

## 陸、財務概況



# 目 錄

<b>一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表</b>	<b>73</b>
(一) 簡明合併資產負債表	73
(二) 簡明合併綜合損益表	74
(三) 簡明個體資產負債表	75
(四) 簡明個體綜合損益表	76
<b>二、最近五年度會計師之查核意見</b>	<b>76</b>
<b>三、最近五年度財務分析</b>	<b>77</b>
(一) 財務分析	77
(二) 資本適足性	79
<b>四、審計委員審查報告書</b>	<b>80</b>
<b>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</b>	<b>80</b>

# 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				
	2017 年度（註 3）	2016 年度（註 3）	2015 年度（註 3）	2014 年度（註 3）	2013 年度（註 3）
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	131,042,367	99,446,114	103,947,460	89,599,108	79,225,351
透過損益按公允價值衡量之金融資產	407,970,461	366,077,137	348,549,110	291,623,957	283,198,494
備供出售金融資產	170,204,638	141,099,283	129,776,329	84,815,997	71,157,160
避險之衍生金融資產	0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資	0	173,470	896,844	152,758	0
應收款項 - 淨額	83,129,858	75,992,232	71,298,309	65,391,506	56,093,380
當期所得稅資產	5,054	0	0	138,082	159,549
待出售資產 - 淨額	0	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額	1,211,071,275	1,118,148,669	1,021,994,720	934,613,524	828,238,170
持有至到期日金融資產	3,078,813	3,616,960	5,289,839	5,915,792	8,593,699
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	9,426,393	27,301,621	40,563,130	49,961,102	15,499,801
不動產及設備 - 淨額	27,558,614	25,785,381	26,117,062	20,247,436	18,486,668
投資性不動產 - 淨額	2,236,989	2,295,788	755,735	923,833	1,057,348
無形資產 - 淨額	6,138,716	6,162,335	5,881,172	5,622,067	5,457,944
遞延所得稅資產 - 淨額	926,378	423,706	484,248	113,386	181,998
其他資產	3,547,241	3,608,695	4,847,412	2,825,666	1,563,680
資產總額	2,056,336,797	1,870,131,391	1,760,401,370	1,551,944,214	1,368,913,242
央行及銀行同業存款	66,652,215	52,516,006	71,170,130	58,199,621	47,645,621
央行及同業融資	0	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,359,847	42,091,703	35,836,236	22,494,142	5,838,296
避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0
附賣回票券及債券負債	12,200,468	8,881,723	8,034,391	13,117,523	6,254,291
應付款項	26,406,994	23,638,238	18,073,164	18,261,090	15,554,501
當期所得稅負債	1,382,186	1,235,474	890,912	863,108	409,930
與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0	0
存款及匯款	1,713,175,352	1,559,551,047	1,459,086,105	1,284,727,612	1,157,482,350
應付債券	36,750,000	42,250,000	44,950,000	43,800,000	47,500,000
特別股負債	0	0	0	0	0
其他金融負債	5,949,739	9,654,553	1,864,035	2,349,300	2,195,311
負債準備	474,835	417,808	471,382	313,599	380,251
遞延所得稅負債	697,535	924,744	1,260,329	781,528	745,553
其他負債	2,029,857	1,935,565	1,639,584	1,528,846	1,452,548
負債總額	分配前	1,909,079,028	1,743,096,861	1,643,276,268	1,446,436,369
	分配後	註 2	1,747,715,861	1,646,130,536	1,449,572,305
歸屬於母公司業主之權益		147,144,538	126,370,891	116,391,310	104,722,892
股本	分配前	83,121,000	72,628,830	66,840,000	61,360,000
	分配後	註 2	77,081,000	72,187,000	65,440,000
資本公積		24,865,967	19,837,781	19,139,073	17,825,058
保留盈餘	分配前	38,794,234	33,861,600	29,012,240	24,505,503
	分配後	註 2	24,790,430	20,810,972	17,289,567
其他權益		363,337	42,680	1,399,997	1,032,331
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		113,231	663,639	733,792	784,953
權益總額	分配前	147,257,769	127,034,530	117,125,102	105,507,845
	分配後	註 2	122,415,530	114,270,834	102,371,909

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2017 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註 3：係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

## (二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項目 年 度	最近五年度財務資料 2013-2017 年度財務資料(註)				
	2017 年度(註)	2016 年度(註)	2015 年度(註)	2014 年度(註)	2013 年度(註)
利息收入	32,656,734	29,530,082	29,636,188	26,830,870	22,330,735
減：利息費用	(12,641,898)	(11,111,075)	(12,385,430)	(11,544,801)	(9,443,827)
利息淨收益	20,014,836	18,419,007	17,250,758	15,286,069	12,886,908
利息以外淨收益	24,843,862	21,858,055	18,700,844	15,402,392	13,072,553
淨收益	44,858,698	40,277,062	35,951,602	30,688,461	25,959,461
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,868,941)	(3,462,064)	(3,565,789)	(2,033,689)	(1,706,514)
營業費用	(24,036,459)	(21,383,523)	(18,622,875)	(16,560,024)	(13,725,279)
繼續營業單位稅前淨利	16,953,298	15,431,475	13,762,938	12,094,748	10,527,668
所得稅(費用)利益	(2,167,696)	(2,171,365)	(1,791,726)	(1,813,652)	(1,680,158)
繼續營業單位本期淨利	14,785,602	13,260,110	11,971,212	10,281,096	8,847,510
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利(淨損)	14,785,602	13,260,110	11,971,212	10,281,096	8,847,510
本期其他綜合損益(稅後淨額)	219,223	(1,586,945)	322,036	990,475	147,390
本期綜合損益總額	15,004,825	11,673,165	12,293,248	11,271,571	8,994,900
淨利歸屬於母公司業主	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604
淨利歸屬於非控制權益	(101,268)	(151,241)	62,612	76,776	(94)
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	15,141,299	11,839,399	12,197,962	11,149,304	8,998,778
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(136,474)	(166,234)	95,286	122,267	(3,878)
每股盈餘	1.85	1.85	1.80	1.74	1.77

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證，係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

### (三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項目 年 度	最近五年度財務資料(2013年-2017年)(註1)				
	2017 年度(註3)	2016 年度(註3)	2015 年度(註3)	2014 年度(註3)	2013 年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	124,718,876	94,956,018	95,632,114	86,748,320	76,148,621
透過損益按公允價值衡量之金融資產	407,881,802	366,077,137	348,549,110	291,623,957	283,198,494
備供出售金融資產	169,226,747	139,242,383	129,769,543	84,810,507	71,152,842
避險之衍生金融資產	0	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資	0	173,470	896,844	152,758	0
應收款項 - 淨額	82,575,221	75,532,825	71,276,123	65,358,517	56,058,752
當期所得稅資產	5,054	0	0	138,082	159,549
待出售資產 - 淨額	0	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額	1,189,316,642	1,098,470,520	1,011,082,173	925,015,590	822,018,909
持有至到期日金融資產	1,946,538	2,475,695	5,289,839	5,915,792	8,593,699
採權益法之投資 - 淨額	12,626,308	12,115,047	7,772,615	2,465,142	2,065,612
受限制資產	0	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額	5,102,429	23,301,821	40,061,689	50,748,101	15,495,332
不動產及設備 - 淨額	25,108,061	23,525,277	21,878,315	19,737,442	18,140,151
投資性不動產 - 淨額	401,360	389,753	728,099	923,833	1,057,348
無形資產 - 淨額	4,793,788	4,643,445	4,489,317	4,266,282	4,181,034
遞延所得稅資產 - 淨額	571,230	238,352	456,760	113,045	181,626
其他資產	3,323,103	3,332,967	4,749,116	2,771,256	1,533,172
資產總額	2,027,597,159	1,844,474,710	1,742,631,657	1,540,788,624	1,359,985,141
央行及銀行同業存款	61,027,434	51,419,462	69,855,781	57,462,374	47,037,326
央行及同業融資	0	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,359,847	42,091,703	35,836,236	22,494,142	5,838,296
避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0
附賣回票券及債券負債	12,200,468	8,881,723	8,034,391	13,117,523	6,254,291
應付款項	25,490,692	23,037,241	17,763,734	17,972,885	15,409,929
當期所得稅負債	1,379,569	1,219,735	815,278	795,726	374,974
與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0	0
存款及匯款	1,692,875,687	1,540,002,824	1,444,866,004	1,275,843,789	1,150,641,738
應付債券	36,750,000	42,250,000	44,950,000	43,800,000	47,500,000
特別股負債	0	0	0	0	0
其他金融負債	4,334,330	6,200,448	761,451	1,966,844	1,927,219
負債準備	466,553	409,738	471,382	313,599	380,251
遞延所得稅負債	694,053	913,495	1,254,631	780,031	743,421
其他負債	1,873,988	1,677,450	1,631,459	1,518,819	1,127,470
負債總額	分配前	1,880,452,621	1,718,103,819	1,626,240,347	1,436,065,732
	分配後	註 2	1,722,722,819	1,629,094,615	1,439,201,668
歸屬母公司業主之權益		147,144,538	126,370,891	116,391,310	104,722,892
股本	分配前	83,121,000	72,628,830	66,840,000	61,360,000
	分配後	註 2	77,081,000	72,187,000	65,440,000
資本公積		24,865,967	19,837,781	19,139,073	17,825,058
保留盈餘	分配前	38,794,234	33,861,600	29,012,240	24,505,503
	分配後	註	24,790,430	20,810,972	17,289,567
其他權益		363,337	42,680	1,399,997	1,032,331
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		0	0	0	0
權益總額	分配前	147,144,538	126,370,891	116,391,310	104,722,892
	分配後	註 2	121,751,891	113,537,042	101,586,956

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2017 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註 3：係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

#### (四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項目 年 度	最近五年度財務資料(註)(2013-2017 年度財務資料)				
	2017 年度(註)	2016 年度(註)	2015 年(註)	2014 年(註)	2013 年(註)
利息收入	30,996,842	27,972,962	28,556,372	26,084,131	22,121,594
減：利息費用	(11,989,563)	(10,390,621)	(11,908,824)	(11,201,430)	(9,343,458)
利息淨收益	19,007,279	17,582,341	16,647,548	14,882,701	12,778,136
利息以外淨收益	23,638,129	20,912,978	18,591,843	15,428,592	13,020,825
淨收益	42,645,408	38,495,319	35,239,391	30,311,293	25,798,961
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,605,817)	(2,364,936)	(3,482,751)	(2,033,204)	(1,653,829)
營業費用	(22,811,076)	(20,412,394)	(18,106,068)	(16,323,527)	(13,631,177)
繼續營業單位稅前淨利	17,228,515	15,717,989	13,650,572	11,954,562	10,513,955
所得稅(費用)利益	(2,341,645)	(2,306,638)	(1,741,972)	(1,750,242)	(1,666,351)
繼續營業單位本期淨利	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利(淨損)	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604
本期其他綜合損益(稅後淨額)	254,429	(1,571,952)	289,362	944,984	151,174
本期綜合損益總額	15,141,299	11,839,399	12,197,962	11,149,304	8,998,778
淨利歸屬於母公司業主	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320	8,847,604
淨利歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	15,141,299	11,839,399	12,197,962	11,149,304	8,998,778
綜合損益總額歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
每股盈餘(元)	1.85	1.85	1.80	1.74	1.77

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證，係採用其各年度經會計師查核簽證之財務報表編製。

## 二、最近五年度會計師之查核意見

2013 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2014 之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2015 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2016 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告；2017 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

## 三、最近五年度財務分析

### (一) 財務分析(合併)

單位：新臺幣仟元

分析項目	年 度	最近五年度財務分析(註 1)				
		2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度
經營能力	存放比率(%)	71.64	72.69	70.97	73.61	72.40
	逾放比率(%) (註 3)	0.23	0.19	0.13	0.18	0.20
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) (註 4)	0.63	0.61	0.78	0.80	0.73
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.17	2.17	2.33	2.32	2.25
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,077	4,808	4,650	4,341	3,951
	員工平均獲利額	1,674	1,583	1,548	1,454	1,347
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	11.51	12.27	12.85	13.67	14.20
	資產報酬率(%)	0.75	0.73	0.72	0.70	0.68
	股東權益報酬率(%)	10.78	10.81	10.76	10.88	11.18
	純益率(%)	32.96	32.92	33.30	33.50	34.08
	每股盈餘(元)	1.85	1.85	1.80	1.74	1.77
財務結構	負債占總資產比率(%)	97.23	96.01	99.21	99.03	98.67
	不動產及設備占權益比率(%)	18.71	20.30	22.30	19.19	22.15
成長率	資產成長率(%) (註 5)	9.96	6.22	13.43	13.37	10.72
	獲利成長率(%) (註 6)	9.86	5.14	13.70	14.89	24.12
現金流量 (註 2)	現金流量比率(%) (註 7)	17.06	1.03	12.68	5.49	註 2
	現金流量允當比率(%) (註 7)	134.22	48.73	114.38	39.70	206.70
	現金流量滿足率(%)	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率(%) (註 8)		29.50	24.67	27.27	23.58	26.27
	利害關係人擔保授信總餘額	13,919,266	12,115,927	11,565,228	10,224,768	8,946,196
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.10	1.07	1.12	1.08	1.07
營運規模	資產市占率(%)	3.92	3.73	3.46	3.16	3.03
	淨值市占率(%)	4.02	3.64	3.42	3.35	2.94
	存款市占率(%)	4.37	4.15	4.42	4.13	3.94
	放款市占率(%)	4.25	4.07	4.26	4.03	3.74

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經會計師查核簽證之財務報表編製。

註 2：投資活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 3：逾放比率較去年同期增加，主係企業金融擔保放款與消費金融其他無擔保貸款逾期金額增加所致。

註 4：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期增加，主係存款相關利息支出金額增加所致。

註 5：資產成長率較去年同期增加，主係本年度中期放款、長期放款增加。

註 6：獲利成長率較去年同期增加，主係本年度兌換利益增加所致。

註 7：現金流量比率及現金流量允當比率較去年同期增加，主係因本年度定期存款增加造成營業活動淨現金流量增加。

註 8：流動準備比率較去年同期增加，主係因本年度公債及商業本票增加造成流動準備比率增加。

#### 1. 經營能力

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

#### 2. 獲利能力

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

#### 3. 財務結構

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

#### 4. 成長率

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

#### 5. 現金流量

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

#### 7. 營運規模

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

## 財務分析(個體)

單位：新臺幣仟元

分析項目	年 度	最近五年度財務分析				
		2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度
經營能力	存放比率 (%)	71.17	72.24	70.90	73.35	72.27
	逾放比率 (%) (註 3)	0.23	0.19	0.13	0.18	0.20
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.62	0.58	0.75	0.78	0.72
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.10	2.08	2.25	2.26	2.23
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,229	4,965	4,821	4,483	4,054
	員工平均獲利額	1,825	1,730	1,629	1,509	1,390
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	12.14	12.96	12.98	13.53	14.16
	資產報酬率 (%)	0.77	0.75	0.73	0.70	0.68
	股東權益報酬率 (%)	10.89	11.00	10.77	10.89	11.23
	純益率 (%)	34.91	34.84	33.79	33.67	34.29
	每股盈餘 (元)	1.85	1.85	1.80	1.74	1.77
財務結構	負債占總資產比率 (%)	92.74	93.14	93.31	93.19	93.90
	不動產及設備占權益比率 (%)	17.06	18.62	18.80	18.85	21.92
成長率	資產成長率 (%) (註 4)	9.93	5.83	13.10	13.29	10.00
	獲利成長率 (%) (註 5)	9.61	7.92	14.09	13.70	23.96
現金流量	現金流量比率 (%) (註 6)	18.97	5.72	11.05	6.00	註 2
	現金流量允當比率 (%) (註 6)	134.12	59.68	149.67	57.30	253.85
	現金流量滿足率 (%)	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率 (%) (註 7)		29.50	24.67	27.27	23.58	26.27
利害關係人擔保授信總餘額		13,919,266	12,115,927	11,565,228	10,224,768	8,946,196
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		1.13	1.09	1.13	1.09	1.08
營運規模	資產市占率 (%)	3.87	3.67	3.42	3.14	3.01
	淨值市占率 (%)	4.05	3.62	3.40	3.33	2.92
	存款市占率 (%)	4.31	4.10	4.38	4.11	3.92
	放款市占率 (%)	4.17	4.00	4.22	3.99	3.71

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經會計師查核簽證之財務報表編製。

註 2：投資活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 3：逾放比率較去年同期增加，主係企業金融擔保放款與消費金融其他擔保貸款逾期金額增加所致。

註 4：資產成長率較去年同期增加，主係本年度中期放款、長期放款增加。

註 5：獲利成長率較去年同期增加，主係本年度兌換利益增加所致。

註 6：現金流量比率及現金流量允當比率較去年同期增加，主係因本年度定期存款增加造成營業活動淨現金流量增加。

註 7：流動準備比率較去年同期增加，主係因本年度公債及商業本票增加造成流動準備比率增加。

### 1. 經營能力

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

### 2. 獲利能力

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

### 3. 財務結構

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

### 4. 成長率

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

### 5. 現金流量

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

### 7. 營運規模

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

## (二) 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		最近五年度資本適足率(合併)				
		2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度
自有資本	普通股權益	139,863,762	119,481,671	110,664,625	99,485,005	77,370,270
	非普通股權益之其他第一類資本	18,020,470	17,294,464	4,037,931	69,309	-
	第二類資本	49,344,778	51,570,494	47,928,415	37,332,551	35,976,930
	自有資本	207,229,010	188,346,629	162,630,971	136,886,865	113,347,200
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,232,233,279	1,232,534,478	1,136,426,589	988,942,372
		內部評等法	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	8,025	282,960
	作業風險	基本指標法	-	-	-	58,324,925
		標準法 / 選擇性標準法	69,492,363	60,688,275	51,601,050	-
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	44,490,150	34,100,088	32,340,863	26,168,363
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,346,215,792	1,327,322,841	1,220,376,527	1,073,718,620
	資本適足率		15.39	14.19%	13.33%	12.75%
第一類資本佔風險性資產之比率		11.73	10.30%	9.40%	9.27%	8.35%
普通股權益佔風險性資產之比率		10.39	9.00%	9.07%	9.27%	8.35%
槓桿比率		7.23	6.84%	6.01%	5.78%	4.91%

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  $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		最近五年度資本適足率(個體)				
		2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度	2013 年度
自有資本	普通股權益	137,835,715	117,217,039	109,386,814	99,069,970	77,614,374
	非普通股權益之其他第一類資本	14,647,495	14,031,679	1,894,276	-	-
	第二類資本	42,000,841	43,688,237	43,557,492	35,932,509	34,739,284
	自有資本	194,484,051	174,936,955	154,838,582	135,002,479	112,353,658
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,185,638,241	1,183,636,579	1,112,343,800	976,538,114
		內部評等法	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	8,025	282,960
	作業風險	基本指標法	-	-	-	57,955,163
		標準法 / 選擇性標準法	66,504,500	58,867,763	50,812,588	-
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	43,661,600	33,630,263	32,340,863	26,168,363
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,295,804,341	1,276,134,605	1,195,505,276	1,060,944,600
	資本適足率		15.01	13.71%	12.95%	12.72%
第一類資本佔風險性資產之比率		11.77	10.28%	9.31%	9.34%	8.48%
普通股權益佔風險性資產之比率		10.64	9.19%	9.15%	9.34%	8.48%
槓桿比率		7.11	6.69%	5.89%	5.86%	4.94%

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  $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

## 四、審計委員會審查報告書

### 審計委員會審查報告書

本公司 106 年度合併財務報告係依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，106 年度個體財務報告係依公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山商業銀行股份有限公司

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召集人：

中 華 民 國 107 年 3 月 8 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、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項



## 一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2017 年 12 月 31 日	2016 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)		131,042,367	99,446,114	31,596,253	32
透過損益按公允價值衡量之金融資產		407,970,461	366,077,137	41,893,324	11
備供出售金融資產( 註 2)		170,204,638	141,099,283	29,105,355	21
避險之衍生金融資產		-	-	-	0
附賣回票券及債券投資( 註 3)		-	173,470	(173,470)	(100)
應收款項 - 淨額		83,129,858	75,992,232	7,137,626	9
當期所得稅資產( 註 4)		5,054	-	5,054	100
待出售資產 - 淨額		-	-	-	0
貼現及放款 - 淨額		1,211,071,275	1,118,148,669	92,922,606	8
持有至到期日金融資產		3,078,813	3,616,960	(538,147)	(15)
採權益法之股權投資 - 淨額		-	-	-	0
受限制資產		-	-	-	0
其他金融資產 - 淨額( 註 5)		9,426,393	27,301,621	(17,875,228)	(65)
不動產及設備資產 - 淨額		27,558,614	25,785,381	1,773,233	7
投資性不動產 - 淨額		2,236,989	2,295,788	(58,799)	(3)
無形資產		6,138,716	6,162,335	(23,619)	0
遞延所得稅資產 - 淨額( 註 6)		926,378	423,706	502,672	119
其他資產		3,547,241	3,608,695	(61,454)	(2)
資產總額		2,056,336,797	1,870,131,391	186,205,406	10
央行及銀行同業存款( 註 7)		66,652,215	52,516,006	14,136,209	27
央行及同業融資		-	-	-	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		43,359,847	42,091,703	1,268,144	3
避險之衍生金融負債		-	-	-	0
附買回票券及債券負債( 註 8)		12,200,468	8,881,723	3,318,745	37
應付款項		26,406,994	23,638,238	2,768,756	12
當期所得稅負債		1,382,186	1,235,474	146,712	12
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	0
存款及匯款		1,713,175,352	1,559,551,047	153,624,305	10
應付債券		36,750,000	42,250,000	(5,500,000 )	(13)
特別股負債		-	-	-	0
其他金融負債( 註 9)		5,949,739	9,654,553	(3,704,814)	(38)
負債準備		474,835	417,808	57,027	14
遞延所得稅負債( 註 10)		697,535	924,744	(227,209)	(25)
其他負債		2,029,857	1,935,565	94,292	5
負債總額		1,909,079,028	1,743,096,861	165,982,167	10
歸屬母公司業主之權益		147,144,538	126,370,891	20,773,647	16
股本		83,121,000	72,628,830	10,492,170	14
資本公積( 註 11)		24,865,967	19,837,781	5,028,186	25
保留盈餘		38,794,234	33,861,600	4,932,634	15
其他權益( 註 12)		363,337	42,680	320,657	751
庫藏股票		-	-	-	0
非控制權益( 註 13)		113,231	663,639	(550,408)	(83)
權益總額		147,257,769	127,034,530	20,223,239	16

註1：主要係因本期存放央行及拆借銀行同業增加所致。

註2：主要係因增加持有政府公債及金融債券所致。

註3：主要係因結清附賣回票券及債券。

註4：主要係因海外分行財簽調整所致。

註5：主要係因本期超過3個月定期定存減少所致。

註6：主要係因透過損益按公允價值衡量之金融工具及國外營運機構兌換差額之暫時性差異增加所致。

註7：主要係因銀行同業拆放及銀行同業存款增加所致。

註8：主要係因本期發行附買回票券及債券所致。

註9：主要係因結構型商品所收本金及長期借款減少所致。

註10：主要係因透過損益按公允價值衡量之金融工具之暫時性差異減少所致。

註11：主要係因本期現金增資致餘額增加。

註12：主要係因備供出售金融資產之未實現評價損益大幅增加所致。

註13：主要係因增加對子公司持股導致非控制權益減少。

註14：2016年財務狀況係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

## 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2017年度	2016年度	增減變動	
				金額	比例 (%)
利息淨收益		\$20,014,836	\$18,419,007	\$1,595,829	9
利息以外淨收益		24,843,862	21,858,055	2,985,807	14
淨收益		44,858,698	40,277,062	4,581,636	11
呆帳費用及保證責任準備提存		(3,868,941)	(3,462,064)	(406,877)	12
營業費用		(24,036,459)	(21,383,523)	(2,652,936)	12
稅前淨利		16,953,298	15,431,475	1,521,823	10
所得稅(費用)利益		(2,167,696)	(2,171,365)	3,669	0
本期淨利(淨損)		14,785,602	13,260,110	1,525,492	12

增減變動分析說明：營業費用增加主要原因為業務拓展致員工福利費用及其他業務及管理費用增加。

註：2016年財務績效係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

## 三、現金流量

### 1. 最近二年度流動性分析：

單位：%

年 度	2017年度	2016年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)	17.06	1.03	15.56
現金流量允當比率(註1)	134.22	49.52	1.71
現金再投資比率	2.91	(註2)	(註2)

註1：2017年度現金流量比率及現金流量允當比率較2016年度高，主要係2017年存款及匯款較2016年度增加，致營業活動現金流量大幅增加。

註2：2016年度營業活動淨現金流量扣除現金股利為負數，故不予以計算比率。

### 2. 未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

期初現金 餘額(1)	全年來自營業活 動淨現金流量(2)	全年現金 流出量(3)	現金剩餘(不足) 數額 (1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
57,917,859	27,878,445	7,489,042	78,307,262	-	-

(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27,878,445仟元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為7,489,042仟元。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

## 四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

### 1. 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新臺幣仟元

計 劃 項 目	實際或預期 之資金來源	實際或預期 完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形						
				104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度
新建信用卡園區大樓	股本	103年度	1,592,000	749,000	94,000	-	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	103年度	473,000	-	-	-	-	-	-	-
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	103年度	556,000	-	-	-	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	104年度	20,000	20,000	-	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	104年度	120,000	120,000	-	-	-	-	-	-
信用卡園區大樓電腦機房與辦公室裝修工程	股本	105年度	620,000	-	527,000	93,000	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	105年度	60,000	-	60,000	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	105年度	96,000	-	96,000	-	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	106年度	20,000	-	-	20,000	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	106年度	110,000	-	-	110,000	-	-	-	-
登峰大樓B棟辦公室裝修工程	股本	106年度	170,000	-	-	170,000	-	-	-	-
博愛六樓辦公室裝修工程	股本	106年度	30,000	-	-	30,000	-	-	-	-
購置高雄地區營業處所	股本	106年度	490,000	-	-	490,000	-	-	-	-
登峰大樓A棟辦公室裝修工程	股本	107年度	30,000	-	-	-	30,000	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	107年度	20,000	-	-	-	20,000	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	107年度	60,000	-	-	-	60,000	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	108年度	20,000	-	-	-	-	20,000	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	108年度	60,000	-	-	-	-	60,000	-	-
新設立之分行營業處所	股本	109年度	20,000	-	-	-	-	-	40,000	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	109年度	60,000	-	-	-	-	-	60,000	-
新設立之分行營業處所	股本	110年度	20,000	-	-	-	-	-	-	40,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	110年度	60,000	-	-	-	-	-	-	60,000

### 2. 預計可能產生效益：

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

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

### (一)轉投資政策

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

### (二)獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本行以成本衡量之轉投資業務整體獲利狀況良好，2017年獲利主要為以成本衡量投資之現金股息收入48,337仟元。另依權益法衡量之轉投資認列投資損失853,647仟元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資損失346,969仟元、柬埔寨聯合商業銀行投資損失528,421仟元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益21,743仟元)。相關主要原因及經營計畫請參閱「伍、營運概況\一、業務內容」。

### (三)未來一年投資計畫

無。

## 六、風險管理

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

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設有風險管理處，負責擬訂風險管理政策與原則，供各事業處依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險管理政策方針與國際接軌，以新巴塞爾資本協定規範作為參考依據，制訂遵循架構及程序，規劃本行風險胃納、風險報告權限與資

本適足政策，並定期檢討後向董事會及金控風險管理委員會報告，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

### (一)各類風險之定性及定量資訊：

#### 1.信用風險管理制度及應計提資本

##### (1) 信用風險管理制度

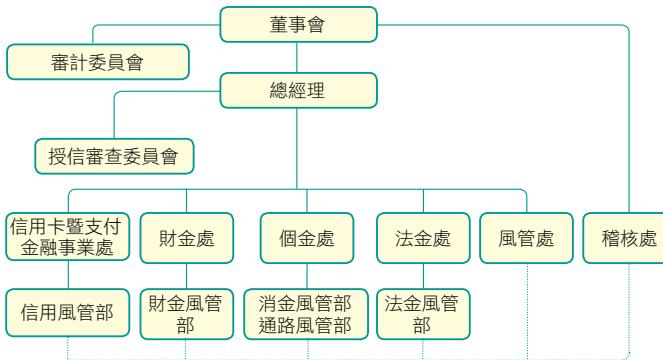
###### A.信用風險策略、目標、政策與流程

本行於信用風險管理目標及發展策略上，均遵循主管機關相關法規制度，據以制定「信用風險管理準則」、內部授信政策暨交易對手信用風險控管機制，並持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化，針對各項內部規範適時進行調整。信用風險管理流程方面，配合新巴塞爾資本協定，積極導入信用風險評等工具，落實驗證機制，確保信用評等模型之有效性及穩定性，並建立完善之徵授信管理流程。信用風險管理目標為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。

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

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



#### C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

信用風險之評量與控管程序，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，以加強對顧客之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信戶增加覆審頻率；此外亦運用聯徵資訊針對個人戶定期進行期中管理，掌握風險行為變化，並於每年分析及檢討後，將辦理情形結果陳報各級管理階層、銀行董事會及金控風險管理委員會，使其充分掌握暴險程度。

本行以自有的客戶歷史資料，發展內部評等系統(Internal Rating System)，作為科學化信用風險衡量的架構，現已完成信用風險資料倉儲、消金、法金I R B模型建置及驗證並導入徵信處理系統(C P S)中，並持續檢討改進相關作業機制，包括信用風險控管政策、評估程序、信用業務發展策略等。

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

信用風險抵減係指銀行透過可減輕信用風險之技術，藉以降低其風險性資產總額及所需計提之資本，例如由第三人保證、徵求擔保品、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或利用資產證券化方式進行信用風險移轉。本行在授信實務手冊中明訂，徵授信過程中為避免交易對手違約時產生損失，得由交易對手或第三人提供擔保品作為避險，並已建立一套完整之擔保品處分程序，同時將中小企業及小型事業授信業務送信保基金保證以有效移轉本行於相關業務上所承受之暴險。

#### E.法定資本計提所採行之方法

本行採標準法計提法定資本。

#### (2) 信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2017.12.31 (註1) 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(註)
主權國家	127,028,015	100,416
非中央政府公共部門	2,701,930	43,231
銀行（含多邊開發銀行）	179,448,491	6,255,513
企業（含證券及保險公司）	521,129,365	40,203,652
零售債權	550,052,115	35,699,170
住宅用不動產	233,041,768	9,929,945
權益證券投資	246,122	19,690
其他資產	51,205,407	2,440,506
合計	1,664,853,213	94,692,123

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.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

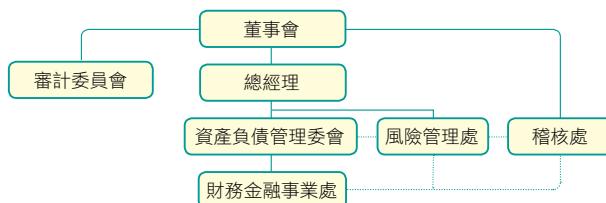
##### (1) 資產證券化風險管理制度

###### A.資產證券化管理策略與流程

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

###### B.資產證券化管理組織與架構

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



##### C.資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，輔以衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

#### E.法定資本計提所採行之方法

標準法。

##### (2) 資產證券化暴險額

本行發行之資產證券化部位皆已全數到期，故截至2017.12.31已無本行資產證券化部位流通在外。

##### (3) 資產證券化應計提資本

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

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

#### 證券化商品資訊

#### 一、投資證券化商品資訊彙總表：

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

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

註1: 本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列:

- (1)不動產抵押擔保證券(NBS):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(REALT)。
- (6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7)其他證券化商品。

註2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

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

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

證券 名稱	帳列 之會 計科 目	幣別	發行 人及 其所在 地	購買 日	到期 日	票面 利率	信用 評等 等級	付息 還本 方式	原始 成本	累計 評價 損益	累計 減損	帳面 金額	起賠 點	資產 池內 容
無														

註1: 本表包括國內、外之證券化商品。

註2: 同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3: 請填列最近一次信用評等之結果。

註4: 起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

註5: 資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列該資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

#### (二)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

證券 名稱	帳列 之會 計科 目	幣別	購買 日	到期 日	票面 利率	信用 評等 等級	付息 還本 方式	原始 成本	累計 評價 損益	累計 減損	帳面 金額	起賠 點	資產 池內 容	
無														

註:各欄位定義說明，詳上表二(一)。

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

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

註:銀行有依契約買入資產者，並請列明買入資產之參考市價。

#### 三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

2017.12.31 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 等級	擔任 角色	金額	起賠 點	資產池 內容
無									

註1:擔任證券化商品保證機構者，請填列「保證機構」；提供流動性融資額度者，請填列「流動性融資額度之提供者」。

註2:銀行如係擔任保證機構者，請填列保證金額；銀行如係提供流動性融資額度者，請填列其額度。

註3:各欄位定義說明，詳上表二(一)。

#### 3.作業風險管理制度、暴險額及應計提資本

##### (1) 作業風險管理制度

###### A.作業風險管理策略與流程

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「作業風險損失事件蒐集」，執行業務流程分析、作業風險之辨識、評估、回應及監控之作業風險管理流程，以瞭解全行作業風險概況，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。

本行並訂有「辦理新商品(服務)法令遵循暨風險評估作業要點」，各業務管理單位推出各項新商品、服務或向主管機關申請開辦新種業務前，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。風險管理處為設計並導入作業風險管理機制、制定及修改作業風險管理相關準則以及監督各業管單位作業風險管理執行情形，提供改善建議，並整合全行作業風險管理資訊，向董事會報告。業管單位訂定各項之業務作業手冊及規範，並妥適管理暨督導各營業單位執行必要之作業風險管理工作。營業單位依業管單位訂定之規範，配合業管單位辨識營業單位所面臨之各項作業風險，並依本行規定執行必要之作業風險管理相關工作。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。

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

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

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

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

#### E.法定資本計提所採行之方法

標準法。

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2015	35,091,680	
2016	38,450,145	
2017	42,360,320	
合計	115,902,145	5,320,360

#### 4.市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

##### (1) 市場風險管理制度

###### A.市場風險管理策略與流程

為避免因權益、商品、利率及匯率等各種價格之波動與彼此間的關連性對本行盈餘、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」、「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、

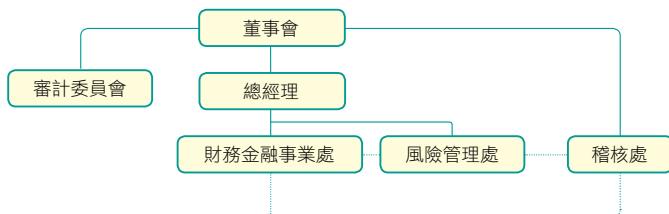
避險成本、營運成本及合理利潤等因素，審慎檢核與顧客承作衍生性金融商品價格之合理性。

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，並透過徵提擔保品等方式取得信用保障或加強，進而降低交易對手風險。

## E.法定資本計提所採行之方法

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

### (2) 市場風險應計提資本

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,373,343
權益證券風險	1,015,779
外匯風險	96,646
商品風險	7,160
選擇權採簡易法處理	0
合計	3,492,928

## 5.洗錢防制與打擊資恐制度

### (1) 洗錢防制與打擊資恐制度

#### A.洗錢防制與打擊資恐政策與流程

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

#### B.組織與架構

為有效執行洗錢防制計畫、落實獨立性與三道防線原則：

(A)本行指派洗錢防制專責主管，推動、協調、督導防制洗錢及打擊資助恐怖主義事項之執行，並至少每半年向董事會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作為專責單位，負責訂定防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策與作業規範、監控全行之疑似洗錢交易、綜理全行防制洗錢申報及管理海外分支機構(含分行及子行)防制洗錢作業之相關事宜。專責單位應至少每季將其所掌理之防制洗錢處理現況或執行成效，彙報洗錢防制專責主管。

(C)由稽核處依據內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核。

#### C.洗錢資恐風險管理策略

為落實本行洗錢防制與打擊資恐政策與降低風險，本行率先於2014年依據國際洗錢防制標準著手建

置洗錢防制系統，並於2017年持續精進可疑交易監控邏輯與相關功能。同時，鼓勵同仁深化專業能力、推廣主管機關認定之國內外專業證照(如國際反洗錢師CAMS)，以提升專業知識、強化教育訓練。截至2017年底，本公司共有52名員工取得國際反洗錢師(Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS)證照；尚有316名員工參與金融研訓院舉辦之「防制洗錢及打擊資恐人員研習班」並通過測驗，取得防制洗錢及打擊資恐主管人員之法定資格。另一方面，本行導入洗錢資恐風險評估專案，透過國際標準對本行洗錢防制制度作全面性的體檢。評估結果顯示，在本行KYC制度、名單掃描、可疑交易監控、風險評估、與教育訓練等有效風險管控措施下，整體洗錢資恐風險係屬低度風險。

## 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「流動性風險管理政策」、「資產負債管理政策」、「利率風險管理要點」及「流動性風險管理要點」，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與董事會知悉。

### (2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,650,199,551	389,699,265	83,599,219	91,199,421	93,174,035	106,966,600	885,561,011
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363
期距缺口	(335,653,799)	307,541,126	(27,826,422)	(107,726,036)	(107,941,333)	(225,207,782)	(174,493,352)

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

2017.12.31 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	23,816,942	7,716,085	3,694,241	2,953,161	2,828,607	6,624,848
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210
期距缺口	(4,023,757)	762,908	(2,809,398)	(1,901,320)	(3,219,585)	3,143,638

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊

## (二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

### 1.防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

(1)我國為亞太防制洗錢組織（Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG）之會員國，為重建金流秩序，落實公、私部門在洗錢防制之相關作為，以強化我國洗錢防制體質，並增進國際合作之法制建構，爰參照防制洗錢金融行動工作組織(Financial

Action Task Force,FATF)發布之四十項建議，加以參採國際公約及國際立法例，於2016年12月28日修訂「洗錢防制法」，並於2017年6月28日施行，金融監督管理委員會亦據以訂定「金融機構防制洗錢辦法」。

(2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本行已於2017年8月11日依法令修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐注意事項」，確實以風險基礎方法執

行確認顧客身分措施與持續審查機制，並覈實法人、團體或信託顧客股權、出資結構及其實質受益人，依據內部控制三道防線之架構，確保防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

## 2.內部控制三道防線之落實

- (1)金融監督管理委員會於2017年3月22日修訂公告「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，以強化金融機構董事會及審計委員會之公司治理及法令遵循制度之功能，並落實內部控制三道防線之執行。
- (2)本行已依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，修訂「玉山銀行內部控制制度」、「玉山銀行法令遵循政策」及「玉山銀行法令遵循制度要點」，將三道防線之理念與精神明確納入本行內部控制制度，俾利董事會及經營階層建立並維持有效適當之內部控制制度，並完成全行法令遵循主管職前及在職訓練，確保法令遵循主管充分掌握最新法令脈動，提升法遵專業能力。

## 3.《陶德-法蘭克法案》後續執行

### (1)《清理計畫案》

依據DFA Sec.165 Rule之規定，因本行母公司玉山金控之在美非銀行業務總資產未達1,000億美元，依規得僅提交「簡化版清理計畫」，並應於2017年12月31日前向美國聯邦儲備銀行及聯邦儲蓄保險公司完成申報作業。玉山金控及本行業於2017年11月2日經董事會通過清理計畫報告書，並於2017年12月14日向美國聯邦儲備銀行(FRB)及聯邦儲蓄保險公司(Federal Deposit Insurance Corporation；FDIC)完成申報作業。

### (2)強化審慎監理規範(EPS)

又稱Regulatory YY，為陶得法蘭克法案第165條針對資本要求、槓桿限制、流動性要求、壓力測試與風險管理要求等面向，進行金融機構規模分級式控管。本行目前合併全球資產已逾500億美元，適用第二級距規範，已於2017年度依加強審慎監理計畫

向美國聯邦儲備銀行進行風險管理委員會、資本壓力測試、風險基礎之資本要求及槓桿限制、流動性風險管理及內部流動性壓力測試報告書之申報。

## 4.香港復原計畫(Recovery Plan)

香港金融管理局於2014年發布復原計畫監理政策手冊(Supervisory Policy Manual RE-1，簡稱SPM RE-1)，要求經認可之金融機構應於收到HKMA通知後，於一定期間內提交復原計畫，並規劃分為三階段施行，前兩階段復原計畫適用對象係以全球系統性重要銀行(G-SIBs)為主，嗣於2017年7月HKMA進一步發布第三階段之指引，主要規範各銀行在港分行及業務規模較小之金融機構應於2018年9月底前向HKMA提交復原計畫。目前本行已進行顧問遴選作業，由顧問協助導入專案規劃。

## 5.《歐洲市場基礎設施監管措施-EMIR》後續執行

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

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

(2)非標準型的衍生性金融商品將進行變動保證金徵提制度，該制度將於2017年3月生效，本行已完成相關新版約據之修訂。

## 6.《歐盟金融市場工具指令-MiFID》

歐盟為提昇國際交易市場的透明度，以及降低其金融商品交易對手潛在的風險，因此制定歐盟金融市場工具指令(Markets in Financial Instruments Directives，簡稱MiFID)，於國際交易市場中債券、股票、衍生性金融商品針對以下項目實施監管。

(1)法人機構識別編碼(Legal Entity Identifier，LEI):根據2018年1月1日生效之MiFID交易透明度(Trading Transparency)的規定，針對金融商品交

易對手要求須擁有唯一法人識別編碼，本行已於2014年申請LEI。

(2)顧客分級(Eligible Counterparty): 根據MiFID規範下需將交易對手進行分級管理，依是否註冊在歐盟境內/外、金融機構屬保險、投資銀行、私募基金、政府機關等進行識別。本行經識別後為非註冊於歐盟境內之銀行業者，後續將配合交易對手進行該法令之相關遵循事宜。

(3)交易場域(Trade Venue):根據MiFID交易義務(Trading Obligation)的規定，金融商品交易將可在多邊場域進行交易，本行目前所使用之交易場域包含Regulated Market(RM)、Multi-lateral trading Facility(MTF)、Organised trading facility(OTF)與Systematic Internalisers(SI)，皆為目前歐盟所認可之交易場域。

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

(1)經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development , OECD)於2017年7月發佈CRS，建立各國間互惠自動稅務資訊交換機制，參與國需制定或修正當地法規使其金融機構依CRS規定辨識帳戶持有人之稅務身分並向當地稅捐機關申報，進而透過交換機制提供另一方參與國稅捐機關有關該國納稅義務人之資訊。

(2)本行海外分支機構中國、香港、新加坡、日本及澳洲等所在地國已簽署稅務協定，已委請顧問協助導入專案規劃，香港、新加坡及日本於2017年1月起執行新帳戶審查流程(澳洲分行及中國子行亦於2017年7月起執行新帳戶審查流程)，2017年底前完成既有高資產帳戶審查，預計2018年底完成其他既有帳戶審查，並於2018年5月完成第一次申報。

(3)財政部已於2017年11月16日發布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，本行應自2019年起進行盡職審查，並將於2020年第一次與其它國家或地區進行資訊交換，將持續關注主

管機關意向，與外部顧問配合導入專案規劃。

## (三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

近年隨全球電商、跨境消費與行動支付蓬勃成長，多元支付興起，冒用型態日新月異且複雜多樣，行動支付所帶來的信用卡加載量及龐大交易量更大幅增加了發卡機構風險管理的難度，玉山銀行自行開發了防詐欺系統，透過模型運算、行為追溯、風險分級管理及預測，取代傳統人力檢視交易數據，全面偵測可疑之詐欺、冒用之交易，減低詐欺與冒用風險，更能使人力配置更具效率，同時降低監控之人力成本，提高偵測效率及準確性，讓顧客安心用卡且保障顧客權益，另也成立防治洗錢暨打擊資恐小組，配合金管會防制洗錢目標，防範有心人士利用信用卡進行洗錢，打造更友善且安全的支付環境。

## (四)銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

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

本公司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2017年連續十年榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名殊榮，全球知名的財資雜誌(The Asset)與《全球金融》(Global Finance)均以「台灣最佳銀行」肯定玉山銀行在財務績效及金融創新的表現。

玉山將持續聚焦於顧客需求，並以顧客體驗為出發點，透過各種金融創新，不斷精進數位金融服務，同時也兼顧實體通路，提升服務品質管理及作業流程，藉由滿意的服務贏得顧客的信任與肯定。

**(五)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：**

無

**(六)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：**

2017年本行國內外分行通路已達163個服務據點(國內138家分行及海外如洛杉磯、香港、東京、新加坡、雪梨、越南同奈、緬甸仰光，及中國子行與柬埔寨UCB子行共25個服務據點)。面對Bank3.0浪潮與持續升高之洗錢防制要求，打造虛實整合、高行銷價值之分行通路同時，強化科技風控、提升資安防護以優化顧客體驗與個資保障，結合自助金融與數位金融的持續精進與創新，提供安全、便利、無斷點的全通路服務體驗。

**(七)業務集中所面臨之預期效益、可能風險及因應措施：**

1.業務集中

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

2.交易對手集中

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

3.擔保品業務之集中

(1)針對授信擔保品之類別及地區訂定貸放成數上限，嚴格控管，並於每季風險管理委員會上檢視各案件類型承作比重。

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

4.無擔保業務之集中

針對特殊授信案件如借款人人年紀大、信用評等較高、DBR(Debt Burden Ratio)偏高等案件類型，為避免過度承作，本行已訂定案件承作金額上限，

並每季掌握承作概況，以有效掌握授信風險。

**(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：**

至2017年底，玉山銀行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

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

至2017年底，本行之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

**(十)訴訟或非訴訟事件：無。**

**(十一)其他重要風險及因應措施：無。**

## 七、危機處理應變機制

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

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

## 八、其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序

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

## 捌、特別記載事項

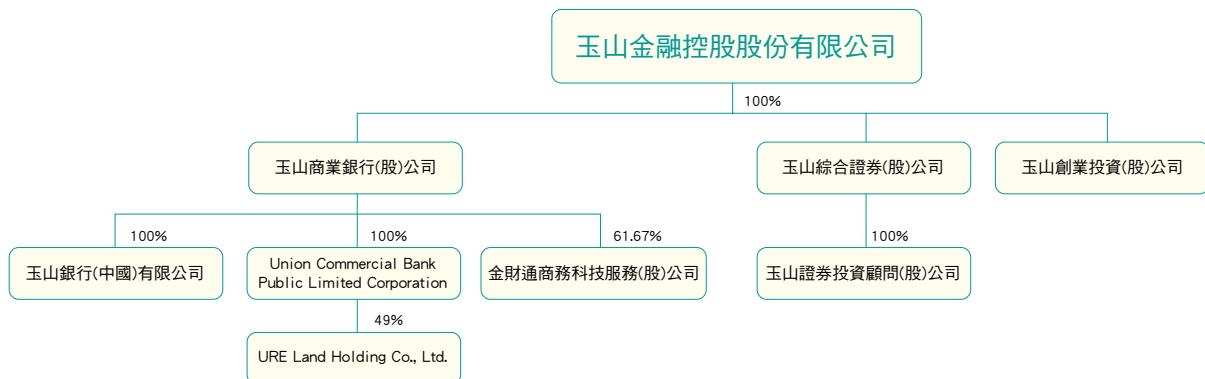


# 一、關係企業相關資料

## (一) 關係企業合併營業報告書

### 1. 關係企業組織圖

2017.12.31



### 2. 各關係企業基本資料

2017.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山金控	2002.01.28	臺北市松山區民生東路3段115號及117號14F	101,855,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	3,000,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	1,123,613 (註1)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30 (註2)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.17	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行（中國）有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓越前海壹號7棟1樓	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資本額為美金37,500仟元，係依收購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

2017.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	比率
玉山金控	董事長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	30,342	0.298
	董事兼總經理	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州		
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	16,543	0.162
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	54,076	0.531
	獨立董事	柯承恩	0	0
	獨立董事	李吉仁	0	0
	獨立董事	張林真真	0	0
	獨立董事	林信義	0	0
	獨立董事	黃俊堯	0	0
	董事	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	40,000	0.393
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	45,537	0.447
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	21,941	0.215
玉山證券	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳茂欽	47,073	0.462
	董事長	玉山金控 代表人 沈水金		
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 謝武明		
	董事	玉山金控 代表人 陳勵仁	400,000	100
	董事	玉山金控 代表人 許珀瑄		
玉山創投	監察人	玉山金控 代表人 陳俞如		
	董事長	玉山金控 代表人 林隆政		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明	300,000	100
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
玉山投顧	監察人	玉山金控 代表人 莊祿二		
	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思		
	董事	玉山證券 代表人 王建堯	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽		
	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 郭怡鳶		
	董事	玉山銀行 代表人 陳建宏	37.5	100
	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		
URE Land Holding Co.,Ltd.	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	董事長	馮志順	0	0
	董事	林宏偉	0	0
金財通商務科技服務股份有限公司	董事	陳哲毅	0	0
	董事長兼總經理	玉山銀行 代表人 陳章正		
	董事	玉山銀行 代表人 葉傳普		
	董事	玉山銀行 代表人 許珀瑄	8,325	61.67
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 李怡昌	1,800	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩	0	0
玉山銀行(中國)有限公司	監察人	簡銀瑩		
	董事長	玉山銀行 代表人 黃男州		
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 林耀斌		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 張日炎	-	100
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 譚勤松		
玉山銀行(中國)有限公司	監事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		

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

註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

註3：持有股份含持股信託股數。

## 6.各關係企業營運概況

2017.12.31 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	101,855,000	157,005,012	8,162,796	148,842,216	14,756,556	1.49
玉山證券	4,000,000	15,403,467	10,485,615	4,917,852	234,403	0.59
玉山創投	3,000,000	3,419,096	12,762	3,406,334	105,130	0.35
玉山投顧	50,000	69,422	11,266	58,156	1,783	0.36
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,123,613	16,813,075	13,524,408	3,288,667	(643,016)	(17,147)
URE Land Holding Co., Ltd.	30	464,764	449,562	15,202	(1,893)	(1,893)
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	455,867	98,798	357,069	35,260	2.61
玉山銀行（中國）有限公司	10,038,248	35,720,294	26,628,010	9,092,284	(346,970)	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2017.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2017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106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：

2017.12.31

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	8,312,100,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

\* 董事長：曾國烈 常務董事：麥寬成、張林真真(獨立董事)

\* 獨立董事：柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯

\* 董事：黃男州、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽

2.進（銷）貨交易情形：不適用。

3.財產交易情形：無

4.資金融通情形：無

5.資產租賃情形：

單位：新臺幣仟元

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

6.其他重要交易往來情形：

本行與玉山金控公司間共用部分資訊系統等資源收取之分攤費113仟元。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28仟元。

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  
10595 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche  
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza  
156 Min Sheng East Road, Sec. 3  
Taipei 10595, Taiwan

Tel +886 (02) 2565 9188  
Fax +886 (02) 4051-6000  
[www.deloitte.com/tw](http://www.deloitte.com/tw)

107.3.19 勤審 10704081 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 106 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 107 年 3 月 16 日編製之民國 106 年度（自 106 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 106 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州



(五) 關係報告書聲明書

聲明書

本公司一〇六年度(自一〇六年一月一日至一〇六年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

玉山商業銀行股份有限公司

代表人 曾國烈



中華民國一〇七年三月十六日

**二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：**  
無。

**三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：**  
無。

**四、其他必要補充說明事項：**  
無。

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

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

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

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

本行於102年8月28日取得柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)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106及105年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號  
電話：(02)2175-1313

## §目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~8		-
五、合併資產負債表	9		-
六、合併綜合損益表	10~11		-
七、合併權益變動表	12		-
八、合併現金流量表	13~15		-
九、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	16~17		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	18		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18~24		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	24~39, 113		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39~40		五
(六) 重要會計項目之說明	40~71		六~三四
(七) 關係人交易	71~75, 114~115		三五
(八) 質押之資產	75~76		三六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	76~78		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	78~110, 116~117		三八~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	110~111, 118~120		四七
2. 轉投資事業相關資訊	110~111, 118~120		四七
3. 大陸投資資訊	111, 121		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, 122		四七
(十四) 部門資訊	111~112		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 106 年度依「關係企業合併營業報告書  
關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財  
務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報  
表之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公  
司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：玉山商業銀行股份有限公司

負責人：曾國烈



中華民國 107 年 3 月 16 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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

## **強調事項**

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

## **關鍵查核事項**

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 106 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 106 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 放款備抵呆帳

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,211,071,275 仟元，佔合併財務報表總資產 59%，對合併財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十一。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

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

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

#### 商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十七。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

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

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

#### **其他事項**

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 106 及 105 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

#### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

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

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

### 會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 106 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳盈州

陳盈州



會計師 黃瑞展

黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 107 年 3 月 16 日

玉山商業銀行及子公司

合併財務報表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日			105年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 54,962,324	3	\$ 36,714,344	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）	76,080,043	4	62,731,770	3		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三六）	407,970,461	20	366,077,137	20		
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	-	-	173,470	-		
13000	應收款項—淨額（附註四、十、三五及三六）	83,129,858	4	75,992,232	4		
13200	本期所得稅資產（附註四及三二）	5,054	-	-	-		
13500	貼現及放款—淨額（附註四、十一、三五及三六）	1,211,071,275	59	1,118,148,669	60		
14000	備供出售金融資產—淨額（附註四、十二及三六）	170,204,638	8	141,099,283	8		
14500	持有至到期日金融資產—淨額（附註四、十三及三六）	3,078,813	-	3,616,960	-		
15500	其他金融資產—淨額（附註四及十四）	9,426,393	1	27,301,621	2		
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十五）	27,558,614	1	25,785,381	1		
18700	投資性不動產—淨額（附註四及十六）	2,236,989	-	2,295,788	-		
19000	無形資產—淨額（附註四及十七）	6,138,716	-	6,162,335	-		
19300	遞延所得稅資產（附註四及三二）	926,378	-	423,706	-		
19500	其他資產—淨額（附註四、十八、三五及三七）	3,547,241	-	3,608,695	-		
10000	資產總計	\$ 2,056,336,797	100	\$ 1,870,131,391	100		
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	\$ 66,652,215	3	\$ 52,516,006	3		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二三）	43,359,847	2	42,091,703	2		
22500	附買回票券及債券負債（附註四、十二及二十）	12,200,468	1	8,881,723	-		
23000	應付款項（附註二一及三五）	26,406,994	1	23,638,238	1		
23200	本期所得稅負債（附註四、三二及三五）	1,382,186	-	1,235,474	-		
23500	存款及匯款（附註二二及三五）	1,713,175,352	84	1,559,551,047	84		
24000	應付金融債券（附註二三）	36,750,000	2	42,250,000	2		
25500	其他金融負債（附註二四、三五及三七）	5,949,739	-	9,654,553	1		
25600	負債準備（附註四、二五及二六）	474,835	-	417,808	-		
29300	遞延所得稅負債（附註四及三二）	697,535	-	924,744	-		
29500	其他負債（附註二七及三五）	2,029,857	-	1,935,565	-		
20000	負債總計	\$ 1,909,079,028	93	\$ 1,743,096,861	93		
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	83,121,000	4	72,628,830	4		
	資本公積						
31501	股本溢價	24,495,245	1	19,491,100	1		
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-		
31599	其他資本公積	370,239	-	346,198	-		
31500	資本公積總計	24,865,967	1	19,837,781	1		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	24,638,417	1	20,721,566	1		
32003	特別盈餘公積	149,147	-	83,866	-		
32011	未分配盈餘	14,006,670	1	13,056,168	1		
32000	保留盈餘總計	38,794,234	2	33,861,600	2		
32500	其他權益	363,337	-	42,680	-		
31000	母公司業主權益總計	147,144,538	7	126,370,891	7		
38000	非控制權益	113,231	-	663,639	-		
30000	權益總計	147,257,769	7	127,034,530	7		
	負債及權益總計	\$ 2,056,336,797	100	\$ 1,870,131,391	100		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所於 105 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



## 玉山商業銀行股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國 106 年及 105 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	項 目	106年度		105年度		變動 百 分 比 ( % )
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入（附註四、二八及三五）	\$ 32,656,734	73	\$ 29,530,082	73	11
51000	利息費用（附註四、二八及三五）	( 12,641,898)	( 28)	( 11,111,075)	( 27)	14
49010	利息淨收益	<u>20,014,836</u>	<u>45</u>	<u>18,419,007</u>	<u>46</u>	9
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、二九及三五）	14,903,396	33	14,939,301	37	-
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三十）	1,011,060	2	5,459,684	13	( 81)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	632,356	1	337,507	1	87
49600	兌換損益（附註四）	7,959,848	18	778,038	2	923
49700	資產減損迴轉利益(減損損失) (附註四及十六)	345	-	( 125)	-	376
49899	其他利息以外淨損益（附註四及三五）	<u>336,857</u>	<u>1</u>	<u>343,650</u>	<u>1</u>	( 2)
49020	利息以外淨收益合計	<u>24,843,862</u>	<u>55</u>	<u>21,858,055</u>	<u>54</u>	14
4xxxx	淨 收 益	<u>44,858,698</u>	<u>100</u>	<u>40,277,062</u>	<u>100</u>	11
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	( 3,868,941)	( 9)	( 3,462,064)	( 9)	12
	營業費用（附註四、十五、十六、十七、二六、三一及三五）					
58500	員工福利費用	( 10,720,018)	( 24)	( 9,618,254)	( 24)	11
59000	折舊及攤銷費用	( 1,780,653)	( 4)	( 1,452,274)	( 3)	23
59500	其他業務及管理費用	( 11,535,788)	( 25)	( 10,312,995)	( 26)	12
58400	營業費用合計	( 24,036,459)	( 53)	( 21,383,523)	( 53)	12
61001	稅前淨利	16,953,298	38	15,431,475	38	10
61003	所得稅費用（附註四及三二）	( 2,167,696)	( 5)	( 2,171,365)	( 5)	-
64000	本年度淨利	<u>14,785,602</u>	<u>33</u>	<u>13,260,110</u>	<u>33</u>	12

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼	本年度其他綜合損益	106年度		105年度		變動 百 分 比 ( % )		
		金額	%	金額	%			
<b>不重分類至損益之項目（附註四、二六及三二）</b>								
65201 確定福利計畫之再衡量數								
65205 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(\$ 52,783)	-	\$ 20,055	-	( 363 )			
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	( 42,931)	-	( 46,523)	-	( 8 )			
65200 不重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>574</u>	<u>-</u>	( 94 )			
	( <u>95,680</u> )	<u>-</u>	( <u>25,894</u> )	<u>-</u>		270		
<b>後續可能重分類至損益之項目（附註四及三二）</b>								
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 928,030)	( 2 )	( 1,508,601)	( 4 )	( 38 )			
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	1,144,119	2	( 287,154)	( 1 )	498			
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>98,814</u>	<u>-</u>	<u>234,704</u>	<u>1</u>	( 58 )			
65300 後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>314,903</u>	<u>-</u>	( <u>1,561,051</u> )	( <u>4</u> )	120			
65000 本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>219,223</u>	<u>-</u>	( <u>1,586,945</u> )	( <u>4</u> )	114			
66000 本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,004,825</u>	<u>33</u>	<u>\$ 11,673,165</u>	<u>29</u>		29		
<b>淨利歸屬於：</b>								
67101 母公司業主	\$ 14,886,870	33	\$ 13,265,263	33		12		
67105 共同控制下前手權益	-	-	146,088	-	( 100 )			
67111 非控制權益	( 101,268)	<u>-</u>	( 151,241)	<u>-</u>	( 33 )			
67100	<u>\$ 14,785,602</u>	<u>33</u>	<u>\$ 13,260,110</u>	<u>33</u>		12		
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>								
67301 母公司業主	\$ 15,141,299	34	\$ 11,693,311	29		29		
67305 共同控制下前手權益	-	-	146,088	-	( 100 )			
67311 非控制權益	( 136,474)	( 1 )	( 166,234)	<u>-</u>	( 18 )			
67300	<u>\$ 15,004,825</u>	<u>33</u>	<u>\$ 11,673,165</u>	<u>29</u>		29		
<b>每股盈餘（附註三三）</b>								
67500 基本每股盈餘	<u>\$ 1.85</u>		<u>\$ 1.74</u>					

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



民國 106 年及 105 年度 12 月 31 日

烈圖書

(請參閱：普里姆理人)

卷之三

卷之三

計主管：柯治宏

告)

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 16,953,298	\$ 15,431,475
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,215,688	1,006,524
A20200	攤銷費用	564,965	445,750
A20300	呆帳費用提列數	3,862,778	3,498,794
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 1,011,060)	( 5,459,684)
A20900	利息費用	12,641,898	11,111,075
A21200	利息收入	( 32,656,734)	( 29,530,082)
A21300	股利收入	( 272,771)	( 194,042)
A21700	保證責任準備淨變動	6,163	( 36,730)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	568,186	348,519
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	29,878	8,563
A23100	處分投資利益	( 409,443)	( 195,256)
A23700	非金融資產減損損失	-	125
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 345)	-
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	( 12,748,087)	1,910,456
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 27,718,286)	( 7,304,617)
A41140	附賣回票券及債券投資減少	140,934	755,910
A41150	應收款項增加	( 7,317,622)	( 5,072,484)
A41160	貼現及放款增加	( 96,024,898)	( 99,950,321)
A41170	備供出售金融資產增加	( 30,535,217)	( 14,130,235)
A41180	持有至到期日金融資產減少	501,592	1,528,142
A41190	其他金融資產減少	17,798,466	12,768,246
A41990	其他資產減少	27,119	62,430
A42110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	14,136,209	( 18,654,124)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 16,605,172)	( 1,864,186)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
A42140	附買回票券及債券負債增加	\$ 3,318,745	\$ 847,332
A42150	應付款項增加	2,264,077	5,407,409
A42160	存款及匯款增加	153,624,305	101,491,045
A42170	其他金融負債增加（減少）	( 1,596,966)	5,431,455
A42180	員工福利負債準備減少	( 2,011)	( 3,680)
A42990	其他負債增加	<u>18,859</u>	<u>84,817</u>
A33000	營運產生之現金流入（流出）	774,548	( 20,257,374)
A33100	收取之利息	38,971,531	35,759,546
A33200	收取之股利	289,268	203,383
A33300	支付之利息	( 12,872,727)	( 12,406,427)
A33500	支付之所得稅	( <u>2,647,631</u> )	( <u>1,986,256</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>24,514,989</u>	<u>1,312,872</u>
 投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流出（附註四 五）	-	( 140,651)
B02700	取得不動產及設備	( 3,204,058)	( 2,606,933)
B02800	處分不動產及設備	1,008	51
B03700	存出保證金增加	( 12,405)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,410,365
B04500	取得無形資產	( 448,984)	( 389,791)
B05400	取得投資性不動產	-	( 56,613)
B06700	其他資產增加	( 2,701)	( 3,810)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>3,667,140</u> )	( <u>1,787,382</u> )
 籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	( 161,395)	( 216,955)
C01500	償還金融債券	( 5,500,000)	( 2,700,000)
C01600	舉借長期借款	767,608	2,582,320
C01700	償還長期借款	( 2,766,867)	-
C03000	存入保證金增加	92,056	8,020
C04500	發放現金股利	( 4,619,000)	( 3,341,581)
C04600	現金增資	10,500,000	-
C05800	支付非控制權益現金股利	( 9,315)	( 8,125)
C05800	非控制權益變動（附註四四）	( <u>1,221,457</u> )	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( <u>2,918,370</u> )	( <u>3,676,321</u> )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>908,537</u>	<u>1,592,477</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	\$ 18,838,016	(\$ 2,558,354)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>39,079,843</u>	<u>41,638,197</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,917,859</u>	<u>\$ 39,079,843</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		106年12月31日	105年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 54,962,324	\$ 36,714,344
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	2,955,535	2,332,963
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>32,536</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,917,859</u>	<u>\$ 39,079,843</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告附註  
民國 106 年及 105 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 106 年 12 月 31 日，計設有 150 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、7 個國外分行及 137 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。

東埔寨 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（參閱附註四四）。

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（參閱附註四六）。

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

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

本行及子公司（以下簡稱本公司）係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 106 及 105 年度，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 8,155 人及 7,754 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 106 及 105 年度員工平均人數分別為 680 人及 623 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 3 月 16 日經本行董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下簡稱 IFRSs) 之影響

除下列說明外，106 年度適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

### 公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

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

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

本公司 106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三五。

(二) 本公司 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 暨提前於 107 年適用 IFRS 9 修正之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 15 「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22 「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

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

註 3：金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

#### IFRS 9 「金融工具」及相關修正

##### 金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39 「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

(1) 分類為備供出售金融資產之股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益；或依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

(2) 分類為備供出售金融資產之債券投資及無活絡市場之債務工具投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收

取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

- (3) 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

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

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

本公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

#### 金融資產之分類、衡量與減損過渡規定說明

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

本公司追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 調整 調整後	107年1月1日 帳面金額
<b>資產、負債及 權益之影響</b>			
<b>透過損益按公允價值</b>			
衡量之金融資產	\$ 407,970,461	\$ 1,075,289	\$ 409,045,750
<b>透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產</b>			
備供出售金融資產	170,204,638	( 170,204,638)	-
持有至到期日金融資產	3,078,813	( 3,078,813)	-
<b>按攤銷後成本衡量之 金融資產</b>			
以成本衡量之金融資產	537,515	( 537,515)	-
<b>無活絡市場之債務工具</b>			
投資	596,960	( 596,960)	-
應收款項—淨額	83,129,858	( 1,024)	83,128,834
<b>資產影響</b>		<u>\$ 600,899</u>	
<b>遞延所得稅負債</b>			
保證責任準備	697,535	\$ 112	697,647
融資承諾準備	129,547	3,005	132,552
<b>負債影響</b>		<u>\$ 261,249</u>	<u>261,249</u>
<b>保留盈餘</b>		<u>\$ 264,366</u>	
<b>其他權益</b>			
<b>權益影響</b>		<u>\$ 336,533</u>	<u>953,777</u>

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015 - 2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16 「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23 「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16 「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

## 2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 艋清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本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外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

3. 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### (三) 合併基礎

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

### (四) 外幣

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

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

## (五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

## (六) 現金及約當現金

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

### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### 1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

#### (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續

係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

#### (3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

#### (4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

### 2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之

延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收

回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

## 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。

## 金融負債

### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

#### (2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

#### 2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

#### 衍生工具

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

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (八) 催收款項

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

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

#### (九) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負

債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### (十) 投資性不動產

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

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

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

#### (十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

#### (十二) 租 賃

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

##### 1. 本公司為出租人

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

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

##### 2. 本公司為承租人

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

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

#### (十三) 商譽

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

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

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

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

#### (十四) 無形資產（商譽除外）

##### 1. 單獨取得

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

##### 2. 企業合併所取得

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

### 3. 除      列

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

#### (十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

#### (十六) 承受擔保品

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

#### (十七) 負債準備

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

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

## (十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

## (十九) 員工福利

### 1. 短期員工福利

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

### 2. 退職後福利

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

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

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

### 3. 員工優惠存款

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

## (二十) 股份基礎給付

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

## (二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遷延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

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

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

### (二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

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

### (二三) 政府補助

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

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列；若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

### (一) 放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，

或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

## (二) 商譽減損估計

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

## 六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,905,579	\$ 11,441,836
待交換票據	10,495,503	9,731,186
存放同業	32,538,944	15,529,801
運送中現金	<u>22,298</u>	<u>11,521</u>
	<u>\$ 54,962,324</u>	<u>\$ 36,714,344</u>

合併現金流量表於 106 年及 105 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

	106年12月31日	105年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 22,725,604	\$ 16,177,847
存款準備金—乙戶	38,287,417	36,116,280
存款準備金—外幣存款戶	423,842	322,790
存放央行—其他	8,360,993	7,385,911
轉存央行國庫機關專戶存款	6,284	7,507
拆放銀行同業	4,843,647	2,129,228
銀行同業透支	-	594,056
銀行同業貿易融資墊款	<u>1,492,400</u>	<u>-</u>
	76,140,187	62,733,619
減：備抵呆帳	( <u>60,144</u> )	( <u>1,849</u> )
	<u>\$ 76,080,043</u>	<u>\$ 62,731,770</u>

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，

其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

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

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年12月31日	105年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 237,642,004	\$ 232,198,142
商業本票	54,287,282	20,474,875
外匯換匯合約	3,038,019	4,157,975
利率交換合約	1,098,268	1,094,587
外匯選擇權合約	630,142	3,145,626
遠期外匯合約	443,540	630,755
上市（櫃）股票	267,693	331,154
金融債券	88,659	-
期貨交易保證金—自有資金	35,563	57,132
無本金交割遠期外匯合約	17,135	4,765
金屬商品交換合約	11,441	6,045
換匯換利合約	148	3,253
國庫券	-	499,064
	<u>297,559,894</u>	<u>262,603,373</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
公司債	59,110,659	59,813,073
金融債券	49,740,994	42,858,597
國外政府債券	<u>1,558,914</u>	<u>802,094</u>
	<u>110,410,567</u>	<u>103,473,764</u>
	<u>\$ 407,970,461</u>	<u>\$ 366,077,137</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 3,125,175	\$ 3,541,819
利率交換合約	926,432	1,767,733
外匯選擇權合約	867,889	2,709,738
遠期外匯合約	296,093	631,133
換匯換利合約	63,193	8,630

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
無本金交割遠期外匯合約	\$ 16,793	\$ 4,222
金屬商品交換合約	<u>4,854</u>	<u>2,751</u>
	<u>5,300,429</u>	<u>8,666,026</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券（附註二三）	37,773,748	33,111,455
組合式商品	<u>285,670</u>	<u>314,222</u>
	<u>38,059,418</u>	<u>33,425,677</u>
	<u>\$ 43,359,847</u>	<u>\$ 42,091,703</u>

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

本公司於 106 年及 105 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：

	106年12月31日	105年12月31日
外匯換匯合約	\$ 471,503,214	\$ 308,819,971
外匯選擇權合約	93,223,864	294,641,208
利率交換合約	59,141,164	61,584,546
遠期外匯合約	26,408,762	29,544,383
換匯換利合約	910,525	1,613,950
無本金交割遠期外匯合約	802,163	267,388
金屬商品交換合約	244,232	182,903

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

#### 106 年 12 月 31 日

項 期貨契約	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	
	銅	賣 方	14	\$ 72,568	\$ 76,036	
	鎳	買 方	12	24,903	26,507	
	鎳	賣 方	13	27,467	28,751	

105 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	銅	買 方	15	\$ 68,647	\$ 66,978	
	銅	賣 方	31	135,688	138,381	
	鎳	賣 方	36	73,652	69,695	

#### 九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 173,470 仟元，經約定應於期後以 174,486 仟元陸續賣回。

#### 十、應收款項—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
應收信用卡款項	\$ 60,787,798	\$ 55,735,074
應收承購帳款—無追索權	15,036,201	12,186,866
應收利息	3,716,759	3,589,264
應收帳款	2,221,198	3,583,700
應收承兌票款	2,051,400	1,467,246
其　　他	<u>1,340,683</u>	<u>1,282,868</u>
	85,154,039	77,845,018
減：備抵呆帳	( 2,024,181 )	( 1,852,786 )
	<u>\$ 83,129,858</u>	<u>\$ 75,992,232</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	\$ 429,195	\$ 88,385	\$ 494,613	\$ 109,790
客觀證據者	組合評估減損	2,092,360	628,509	1,943,729
無個別減損	組合評估減損	80,178,126	1,307,287	73,197,241
客觀證據者	計	82,699,681	2,024,181	75,635,583
合				1,852,786

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 1,852,786	\$ 1,832,168
本年度提列	461,099	348,234
沖銷應收款項	( 728,890 )	( 839,389 )
收回已沖銷之應收款項	482,984	514,875
匯率影響數及其他變動	( 43,798 )	( 3,102 )
年底餘額	<u>\$ 2,024,181</u>	<u>\$ 1,852,786</u>

## 十一、貼現及放款—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
短期放款	\$ 288,611,551	\$ 280,567,425
中期放款	300,039,994	277,467,837
長期放款	632,517,129	569,144,913
催收款項	2,433,082	2,901,553
押匯及貼現	<u>2,991,996</u>	<u>2,974,757</u>
	1,226,593,752	1,133,056,485
減：備抵呆帳	( 15,366,436)	( 14,730,154)
減：折溢價調整數	<u>( 156,041)</u>	<u>( 177,662)</u>
	<u>\$ 1,211,071,275</u>	<u>\$ 1,118,148,669</u>

本行於 106 年及 105 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 2,100,884 仟元及 1,394,641 仟元。106 及 105 年度對內未計提利息收入之金額分別為 35,211 仟元及 22,947 仟元。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	\$ 3,326,059	\$ 1,153,393	\$ 2,491,806	\$ 940,790
組合評估減損	4,677,777	1,668,516	6,011,972	2,346,063
無個別減損 客觀證據者	1,218,589,916	12,544,527	1,124,552,707	11,443,301
合計	1,226,593,752	15,366,436	1,133,056,485	14,730,154

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 14,730,154	\$ 12,852,020
本年度提列	3,348,067	3,153,096
轉銷呆帳	( 3,304,151)	( 1,840,187)
轉銷呆帳後收回數	678,507	608,561
匯率影響數及其他	<u>( 86,141)</u>	<u>( 43,336)</u>
年底餘額	<u>\$ 15,366,436</u>	<u>\$ 14,730,154</u>

本公司 106 及 105 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年度	105年度
拆借銀行同業備抵呆帳提列（沖回）數	\$ 53,655	(\$ 2,544)
應收款項備抵呆帳提列數	461,099	348,234
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,348,067	3,153,096
買入匯款備抵呆帳提列（沖回）數	( 43)	8
保證責任準備提列（沖回）數	<u>6,163</u>	( <u>36,730</u> )
	<u>\$ 3,868,941</u>	<u>\$ 3,462,064</u>

本行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增提足額備抵呆帳。本行 106 年及 105 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合前述規定。

#### 十二、備供出售金融資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
金融債券	\$ 84,110,009	\$ 67,241,672
政府公債	58,640,004	43,455,005
公司債	20,110,812	23,123,097
上市（櫃）股票	6,089,816	4,500,377
國外機構發行債券	1,253,997	928,816
理財產品	-	1,850,316
	<u>\$ 170,204,638</u>	<u>\$ 141,099,283</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,773,433 仟元及 9,190,252 仟元。

#### 十三、持有至到期日金融資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918	\$ 2,072,989
金融債券	1,132,275	1,141,265
國外定期存單	74,620	80,697
公司債	-	271,596
政府公債	-	50,413
	<u>\$ 3,078,813</u>	<u>\$ 3,616,960</u>

本公司於 104 年度間，因部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.68% 及 0.58%。

#### 十四、其他金融資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存放銀行同業	\$ 8,291,918	\$ 25,471,820
無活絡市場之債務工具投資—淨額	596,960	1,291,160
以成本衡量之金融資產—淨額	537,515	537,881
其　　他	<u>—</u>	760
	<u>\$ 9,426,393</u>	<u>\$ 27,301,621</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
公司債	\$ -	\$ 645,580
金融債券	<u>596,960</u>	<u>645,580</u>
	<u>\$ 596,960</u>	<u>\$ 1,291,160</u>

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係包合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

	106年12月31日	105年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土　　地	\$ 13,987,410	\$ 13,278,624
房屋及建築	9,507,383	7,115,511
電腦設備	1,975,247	1,865,455
交通及運輸設備	324,236	232,305
雜項設備	1,112,706	1,051,075
預付房地及設備款	<u>651,632</u>	<u>2,242,411</u>
	<u>\$ 27,558,614</u>	<u>\$ 25,785,381</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 款	合 讟
106年1月1日餘額	\$ 13,278,624	\$ 10,409,031	\$ 4,301,117	\$ 709,785	\$ 2,874,095	\$ 2,242,411	\$ 33,815,063
增 添	640,834	1,129,414	547,633	133,230	304,607	488,536	3,244,254
處 分	-	-	( 46,622)	( 41,456)	( 155,521)	-	( 243,599)
淨兌換差額	( 21,628)	( 17,788)	( 9,829)	( 4,714)	( 25,830)	( 19,418)	( 99,207)
重分類及其他	89,580	1,665,408	24,855	12,968	69,690	( 2,059,897)	( 197,396)
106年12月31日餘額	<u>\$13,987,410</u>	<u>\$13,186,065</u>	<u>\$ 4,817,154</u>	<u>\$ 809,813</u>	<u>\$ 3,067,041</u>	<u>\$ 651,632</u>	<u>\$ 36,519,115</u>

105年1月1日餘額	\$12,926,039	\$ 8,314,671	\$ 3,863,520	\$ 662,451	\$ 2,583,598	\$ 5,272,606	\$ 33,622,885
本年度企業合併取得 (附註四五)	-	-	6,661	-	9,164	-	15,825
增 添	83,184	693,237	799,645	68,942	275,361	711,572	2,631,941
處 分	-	( 6,720)	( 366,146)	( 23,016)	( 46,643)	-	( 442,525)
淨兌換差額	( 5,525)	( 1,488)	( 13,091)	( 2,052)	( 19,204)	( 101,160)	( 142,520)
重分類及其他	274,926	1,409,331	10,528	3,460	71,819	( 3,640,607)	( 1,870,543)
105年12月31日餘額	<u>\$13,278,624</u>	<u>\$ 10,409,031</u>	<u>\$ 4,301,117</u>	<u>\$ 709,785</u>	<u>\$ 2,874,095</u>	<u>\$ 2,242,411</u>	<u>\$ 33,815,063</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 讟
106年1月1日餘額	\$ -	(\$3,293,520)	(\$2,435,662)	(\$ 477,480)	(\$1,823,020)	(\$8,029,682)
處 分	-	-	46,605	41,455	123,669	211,729
折舊費用	-	( 388,148)	( 458,596)	( 52,667)	( 263,683)	( 1,163,094)
淨兌換差額	-	2,029	4,946	3,115	8,699	18,789
重分類及其他	-	957	800	-	-	1,757
106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$3,678,682)</u>	<u>(\$2,841,907)</u>	<u>(\$ 485,577)</u>	<u>(\$1,954,335)</u>	<u>(\$8,960,501)</u>
105年1月1日餘額	\$ -	(\$2,989,637)	(\$2,425,093)	(\$ 454,005)	(\$1,597,804)	(\$7,466,539)
本年度企業合併取得(附 註四五)	-	-	( 6,116)	-	( 7,681)	( 13,797)
處 分	-	306	364,976	22,967	45,662	433,911
折舊費用	-	( 299,030)	( 372,557)	( 47,321)	( 270,155)	( 989,063)
淨兌換差額	-	389	3,128	1,043	6,958	11,518
重分類及其他	-	( 5,548)	-	( 164)	-	( 5,712)
105年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$3,293,520)</u>	<u>(\$2,435,662)</u>	<u>(\$ 477,480)</u>	<u>(\$1,823,020)</u>	<u>(\$8,029,682)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

#### 房屋及建築

主 建 物

20至50年

房 屋 附 屬 設 備

10至15年

電 腦 設 備

3至8年

交 通 及 運 輸 設 備

4至10年

雜 項 設 備

1.5至20年

#### 十六、投資性不動產—淨額

土 地	106年12月31日		105年12月31日	
	\$ 342,425	\$ 327,887	\$ 1,967,901	\$ 2,295,788
房 屋 及 建 築	<u>1,894,564</u>			
	<u>\$ 2,236,989</u>			

	土	地	房 屋 及 建 築	合	計
<b>成 本</b>					
106 年 1 月 1 日 餘額	\$ 327,898		\$ 2,004,353	\$ 2,332,251	
淨兌換差額	( 1,553)		( 17,809)	( 19,362)	
重 分 類	<u>16,080</u>		<u>( 1,694)</u>	<u>14,386</u>	
106 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$ 342,425</u>		<u>\$ 1,984,850</u>	<u>\$ 2,327,275</u>	
105 年 1 月 1 日 餘額	\$ 603,220		\$ 138,954	\$ 742,174	
增 添	-		56,613	56,613	
淨兌換差額	( 396)		( 149,081)	( 149,477)	
重 分 類	<u>( 274,926)</u>		<u>1,957,867</u>	<u>1,682,941</u>	
105 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$ 327,898</u>		<u>\$ 2,004,353</u>	<u>\$ 2,332,251</u>	
<b>累計折舊及減損</b>					
106 年 1 月 1 日 餘額	(\$ 11)		(\$ 36,452)	(\$ 36,463)	
折舊費用	-		( 52,594)	( 52,594)	
迴轉減損損失	11		334	345	
淨兌換差額	-		( 617)	( 617)	
重 分 類	<u>-</u>		<u>( 957)</u>	<u>( 957)</u>	
106 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$ -</u>		<u>(\$ 90,286)</u>	<u>(\$ 90,286)</u>	
105 年 1 月 1 日 餘額	(\$ 7)		(\$ 25,056)	(\$ 25,063)	
折舊費用	-		( 17,461)	( 17,461)	
提列減損損失	( 4)		( 121)	( 125)	
淨兌換差額	-		638	638	
重 分 類	<u>-</u>		<u>5,548</u>	<u>5,548</u>	
105 年 12 月 31 日 餘額	<u>(\$ 11)</u>		<u>(\$ 36,452)</u>	<u>(\$ 36,463)</u>	

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 20 年至 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,360,214 仟元及 3,356,576 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年度	105年度
投資性不動產之租金收入	\$ 63,786	\$ 20,234
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	( 50,129)	( 4,705)
未產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	( 15,314)	( 1,424)
	<u><u>\$ 1,657</u></u>	<u><u>\$ 14,105</u></u>

### 十七、無形資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
商譽	\$ 4,469,844	\$ 4,518,619
電腦軟體	1,054,890	918,975
銀行執照	476,135	514,915
核心存款	63,151	126,950
既有技術	49,255	54,727
客戶關係	<u><u>25,441</u></u>	<u><u>28,149</u></u>
	<u><u>\$ 6,138,716</u></u>	<u><u>\$ 6,162,335</u></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
106年1月1日餘額	\$ 4,518,619	\$ 918,975	\$ 514,915	\$ 126,950	\$ 54,727	\$ 28,149	\$ 6,162,335
單獨取得	-	453,114	-	-	-	-	453,114
攤銷費用	-	( 495,270)	-	( 57,531)	( 5,472)	( 2,708)	( 560,981)
重分類	-	182,210	-	-	-	-	182,210
淨兌換差額	( 48,775)	( 4,139)	( 38,780)	( 6,268)	-	-	( 97,962)
106年12月31日餘額	<u><u>\$ 4,469,844</u></u>	<u><u>\$ 1,054,890</u></u>	<u><u>\$ 476,135</u></u>	<u><u>\$ 63,151</u></u>	<u><u>\$ 49,255</u></u>	<u><u>\$ 25,441</u></u>	<u><u>\$ 6,138,716</u></u>
105年1月1日餘額	\$ 4,465,432	\$ 693,149	\$ 524,821	\$ 190,813	\$ -	\$ 6,957	\$ 5,881,172
本年度企業合併取得 (附註四五)	65,646	467	-	-	60,200	23,900	150,213
單獨取得	-	426,116	-	-	-	-	426,116
攤銷費用	-	( 372,990)	-	( 60,900)	( 5,473)	( 2,708)	( 442,071)
重分類及其他	-	173,266	-	-	-	-	173,266
淨兌換差額	( 12,459)	( 1,033)	( 9,906)	( 2,963)	-	-	( 26,361)
105年12月31日餘額	<u><u>\$ 4,518,619</u></u>	<u><u>\$ 918,975</u></u>	<u><u>\$ 514,915</u></u>	<u><u>\$ 126,950</u></u>	<u><u>\$ 54,727</u></u>	<u><u>\$ 28,149</u></u>	<u><u>\$ 6,162,335</u></u>

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

電腦軟體	3至10年
核心存款	5至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。

#### 十八、其他資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存出保證金—淨額	\$ 3,216,828	\$ 3,204,423
預付款項	267,473	358,483
其　　他	<u>62,940</u>	<u>45,789</u>
	<u><u>\$ 3,547,241</u></u>	<u><u>\$ 3,608,695</u></u>

#### 十九、央行及銀行同業存款

	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業拆放	\$ 59,546,987	\$ 46,277,361
中華郵政轉存款	2,972,032	3,209,433
銀行同業存款	1,929,380	1,081,042
央行拆放	1,790,880	1,613,950
透支銀行同業	387,339	304,446
央行存款	<u>25,597</u>	<u>29,774</u>
	<u><u>\$ 66,652,215</u></u>	<u><u>\$ 52,516,006</u></u>

#### 二十、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,200,468 仟元及 8,881,723 仟元，經約定應分別於期後以 12,243,835 仟元及 8,912,263 仟元陸續買回。

## 二一、應付款項

	106年12月31日	105年12月31日
應付待交換票據	\$ 10,495,503	\$ 9,731,186
應付費用	3,827,710	3,447,687
應付利息	2,393,252	1,928,642
承兌匯票	2,074,754	1,459,995
應付承購帳款	1,981,765	2,553,922
應付帳款	1,354,121	1,381,640
應付代收款	608,050	556,620
應付信用卡款	512,962	554,322
應付其他稅款	304,187	327,945
其    他	<u>2,854,690</u>	<u>1,696,279</u>
	<u>\$ 26,406,994</u>	<u>\$ 23,638,238</u>

## 二二、存款及匯款

	106年12月31日	105年12月31日
支票存款	\$ 15,902,709	\$ 15,701,871
活期存款	467,668,455	435,387,485
活期儲蓄存款	488,482,280	465,727,536
定期存款	458,858,749	363,479,149
可轉讓定期存單	1,856,070	6,981,600
定期儲蓄存款	269,859,324	262,825,365
公庫存款	9,444,465	8,753,254
匯    款	<u>1,103,300</u>	<u>694,787</u>
	<u>\$ 1,713,175,352</u>	<u>\$ 1,559,551,047</u>

## 二三、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
99年度第一期7年期次順位金融 債券—99年5月28日發行， 票面利率為2.20%，每年單利 計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 3,000,000
99年度第二期7年期次順位金融 債券—99年7月13日發行， 票面利率為2.20%，每年單利 計、付息一次，到期一次還本	- 2,500,000	

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券—103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券—104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券—104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,750,000 <u>\$ 36,750,000</u>	3,750,000 <u>\$ 42,250,000</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：

	106年12月31日	105年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 2,884,604	\$ 2,937,252
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,430,415	2,552,508
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,158,563	2,172,550
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,310,496	1,326,842
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	8,134,900	8,207,951
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	6,777,596	7,385,711
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,799,052	2,776,330
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,719,679	2,816,048
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,786,618	2,936,263
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,745,022	-
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	<u>4,026,803</u>	<u>-</u>
	<u>\$37,773,748</u>	<u>\$33,111,455</u>

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

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

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

本行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，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。

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

本行為充實營運資金並為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會分別於 106 年 5 月 12 日及 12 月 11 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）與無到期日非累

積次順位金融債券及長期次順位金融債券額度共計新臺幣 100 億元(或等值外幣)。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度分別為新臺幣 40 億元(或等值外幣)及新臺幣 100 億元(或等值外幣)。

本行為充實營運資金，於 107 年 3 月 16 日經董事會決議申請發行無擔保美元計價一般順位金融債券，發行上限美金 3 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

#### 二四、其他金融負債

	106年12月31日	105年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 3,949,340	\$ 5,896,546
長期借款	1,253,949	3,292,458
存入保證金	396,210	304,154
理財產品	350,240	-
短期借款	<u>-</u>	<u>161,395</u>
	<u>\$ 5,949,739</u>	<u>\$ 9,654,553</u>

#### 二五、負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
員工福利負債準備	\$ 320,215	\$ 269,443
保證責任準備	129,547	124,146
其    他	<u>25,073</u>	<u>24,219</u>
	<u>\$ 474,835</u>	<u>\$ 417,808</u>

#### 二六、退職後福利計畫

##### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於 106 及 105 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 351,444 仟元及 273,474 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：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,857,580	\$ 1,734,591
計畫資產公允價值	( 1,537,365)	( 1,465,148)
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 320,215</u>	<u>\$ 269,443</u>

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利計畫資產 義務現值	公允價值	合計
105 年 1 月 1 日	<u>\$ 1,674,839</u>	( \$ 1,386,430 )	<u>\$ 288,409</u>
本年度企業合併取得(附註四 五)	<u>24,414</u>	( 19,646 )	<u>4,768</u>
服務成本			
當期服務成本	22,769	-	22,769
利息費用(收入)	<u>27,014</u>	( 22,640 )	<u>4,374</u>
認列於損益	<u>49,783</u>	( 22,640 )	<u>27,143</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 28,012 )	( 28,012 )
精算利益—財務假設 變動	( 25,058 )	-	( 25,058 )
精算損失—經驗調整	<u>33,015</u>	-	<u>33,015</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 計 畫 資 產	合 計
	義 務 現 值 公 允 價 值	
認列於其他綜合損益	\$ 7,957 (\$ 28,012) (\$ 20,055)	
雇主提撥	- (30,822) (30,822)	
福利支付	(22,402) 22,402 -	
105 年 12 月 31 日	<u>1,734,591</u> ( <u>1,465,148</u> ) <u>269,443</u>	
服務成本		
當期服務成本	22,909 -	22,909
利息費用（收入）	<u>29,201</u> ( <u>24,916</u> ) <u>4,285</u>	
認列於損益	<u>52,110</u> ( <u>24,916</u> ) <u>27,194</u>	
再衡量數		
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	- (76,560) (76,560)	
精算損失－財務假設		
變動	87,998 -	87,998
精算損失－經驗調整	<u>41,345</u> - <u>41,345</u>	
認列於其他綜合損益	<u>129,343</u> ( <u>76,560</u> ) <u>52,783</u>	
雇主提撥	- ( <u>29,205</u> ) ( <u>29,205</u> )	
福利支付	( <u>58,464</u> ) <u>58,464</u> -	
106 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,857,580</u> ( <u>\$ 1,537,365</u> ) <u>\$ 320,215</u>	

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：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率	1.00%-1.35%	1.25%-1.70%
計畫資產預期報酬率	1.35%	1.70%
未來薪資水準增加率	2.50%-3.00%	2.50%-3.00%

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

	106年12月31日	105年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 63,481)	(\$ 61,676)
減少 0.25%	<u>\$ 66,398</u>	<u>\$ 64,605</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 64,311</u>	<u>\$ 62,857</u>
減少 0.25%	(\$ 61,856)	(\$ 60,359)

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 106 年及 105 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 28,316 仟元及 30,622 仟元。本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 7 至 14.15 年及 8 至 14.73 年。

## 二七、其他負債

	106年12月31日	105年12月31日
預收款項	\$ 1,471,482	\$ 1,283,830
遞延收入	554,434	630,211
其    他	<u>3,941</u>	<u>21,524</u>
	<u>\$ 2,029,857</u>	<u>\$ 1,935,565</u>

## 二八、利息淨收益

	106年度	105年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 25,975,267	\$ 23,563,270
投資有價證券利息收入	3,148,720	2,626,756

(接次頁)

(承前頁)

	106年度	105年度
信用卡循環利息收入	\$ 1,977,215	\$ 1,759,801
存放及拆放同業利息收入	1,324,966	1,325,342
其    他	<u>230,566</u>	<u>254,913</u>
	<u>32,656,734</u>	<u>29,530,082</u>
<b>利息費用</b>		
存款利息費用	( 10,260,122)	( 9,199,190)
央行及同業融資利息費用	( 1,299,786)	( 872,573)
發行金融債券利息費用	( 706,865)	( 814,173)
其    他	<u>( 375,125)</u>	<u>( 225,139)</u>
	<u>( 12,641,898)</u>	<u>( 11,111,075)</u>
	<u>\$ 20,014,836</u>	<u>\$ 18,419,007</u>

### 二九、手續費淨收益

	106年度	105年度
<b>手續費收入</b>		
信用卡手續費收入	\$ 5,732,714	\$ 5,252,193
保險佣金收入	4,068,879	5,134,541
信託業務手續費收入	3,429,709	2,806,871
放款手續費收入	1,440,767	1,471,176
其    他	<u>1,982,635</u>	<u>2,002,268</u>
	<u>16,654,704</u>	<u>16,667,049</u>
<b>手續費費用</b>		
代理費用	( 731,149)	( 690,523)
跨行手續費	( 336,753)	( 317,282)
電腦處理費	( 217,635)	( 320,575)
其    他	<u>( 465,771)</u>	<u>( 399,368)</u>
	<u>( 1,751,308)</u>	<u>( 1,727,748)</u>
	<u>\$ 14,903,396</u>	<u>\$ 14,939,301</u>

### 三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 16,497	\$ 1,452,057	\$ 14,868,474	(\$ 1,003,901)	\$ 15,333,127
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,204,392	158,375	3,183	4,365,950
持有供交易之金融負債	-		( 17,471,329)	969,105	( 16,502,224)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	( 1,622,662)	465	( 563,596)	( 2,185,793)
	<u>\$ 16,497</u>	<u>\$ 4,033,787</u>	<u>(\$ 2,444,015)</u>	<u>(\$ 595,209)</u>	<u>\$ 1,011,060</u>

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

### 三一、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年度		105年度
員工福利費用			
薪資費用		\$ 9,037,894	\$ 8,084,592
勞健保費用		608,994	533,788
員工優惠存款超額利息		176,596	165,084
退職後福利		378,638	300,617
其    他		517,896	534,173
折舊費用		1,215,688	1,006,524
攤銷費用		564,965	445,750

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 106 及 105 年度估列員工酬勞分別為 508,282 仟元及 476,023 仟元，估列董事酬勞分別為 86,000 仟元及 80,000 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 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 106 年 3 月 1 日及 105 年 3 月 18 日經董事會決議如下：

	決議金額		財務報告認列金額	
	105年度	104年度	105年度	104年度
員工酬勞—現金	\$ 475,961	\$ 418,948	\$ 476,023	\$ 418,948
董事酬勞—現金	80,000	71,000	80,000	80,000

前述董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 105 及 104 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 106 及 105 年度之損益。

本行董事會於 107 年 3 月 16 日決議配發 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	106年度
員工酬勞—現金	\$ 508,278
董事酬勞—現金	86,000

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。

### 三二、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年度	105年度
<b>當期所得稅</b>		
本期產生者	\$ 2,824,230	\$ 2,185,776
未分配盈餘加徵 10%	1,245	19,928
以前年度之調整	<u>( 14,067 )</u>	<u>6,845</u>
	<u>2,811,408</u>	<u>2,212,549</u>
<b>遞延所得稅</b>		
本期產生者	( 635,071 )	( 41,177 )
以前年度之調整	<u>( 8,641 )</u>	<u>( 7 )</u>
	<u>( 643,712 )</u>	<u>( 41,184 )</u>
<b>認列於損益之所得稅費用</b>	<u>\$ 2,167,696</u>	<u>\$ 2,171,365</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	106年度	105年度
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<u>\$ 16,953,298</u>	<u>\$ 15,431,475</u>
<b>稅前淨利按法定稅率計算之</b>		
所得稅費用 (17%)	\$ 2,882,061	\$ 2,623,351
稅上不可減除之費損	115,099	81,939
免稅所得	<u>( 974,444 )</u>	<u>( 847,511 )</u>
基本稅額應納差額	-	13,762
未分配盈餘加徵 10%	1,245	19,928
未認列之可減除暫時性差異	61,643	179,786

(接次頁)

(承前頁)

	106年度	105年度
於其他轄區營運之個體不同 稅率之影響數	\$ 104,800	\$ 93,272
以前年度之所得稅費用於本 年度之調整	( 22,708)	6,838
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,167,696</u>	<u>\$ 2,171,365</u>

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度實施。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 101,091 仟元及 93,501 仟元。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益一不重分 類至損益之項目		
—確定福利計畫之再衡量 數	(\$ 34)	(\$ 574)
認列於其他綜合損益一可能重 分類至損益之項目		
—國外營運機構財務報表 之換算	( 149,638)	( 254,116)
—備供出售金融資產未實 現評價損益	( 50,824) <u>( 98,814)</u>	( 19,412) <u>( 234,704)</u>
認列於其他綜合損益之所得稅 利益	<u>(\$ 98,848)</u>	<u>(\$ 235,278)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	106年12月31日	105年12月31日
<u>本期所得稅資產</u>		
預付稅款	<u>\$ 5,054</u>	\$ -
<u>本期所得稅負債</u>		
應付連結稅制款	\$ 1,202,813	\$ 1,117,741
應付所得稅	179,373	117,733
	<u>\$ 1,382,186</u>	<u>\$ 1,235,474</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他			其 他	年 底 餘 額				
			綜 合 損 益	兌 換 差 額	其 他						
<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	\$ 128,911	\$ 164,458	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 293,369					
備抵呆帳	24,965	( 320 )	-	( 1,873 )	-	22,772					
備供出售金融資產	-	-	5,128	80	-	5,208					
其他金融資產	1,003	-	-	-	-	1,003					
投資性不動產	57	( 57 )	-	-	-	-					
不動產及設備	3,844	2,027	-	( 38 )	-	5,833					
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133					
其他資產	107	-	-	-	-	107					
應付休假給付	45,722	12,148	-	-	-	57,870					
其他負債	26,285	5,029	-	-	-	31,314					
確定福利計畫	1,216	-	34	-	-	1,250					
國外營運機構兌換差額	30,587	-	149,638	-	-	180,225					
應付員工長期激勵獎酬	-	1,254	-	-	-	1,254					
其 他	2,550	366	-	( 171 )	-	2,745					
	267,380	184,905	154,800	( 2,002 )	-	605,083					
虧損扣抵	156,326	176,159	-	( 11,190 )	-	321,295					
	<u>\$ 423,706</u>	<u>\$ 361,064</u>	<u>\$ 154,800</u>	<u>( \$ 13,192 )</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 926,378</u>					
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>											
暫時性差異											
備供出售金融資產	\$ 19,607	\$ 170	\$ 55,952	( \$ 249 )	\$ -	\$ 75,480					
不動產及設備	3,994	( 3,763 )	-	( 231 )	-	-					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	270,621	( 270,621 )	-	-	-	-					
無形資產	520,781	( 8,105 )	-	-	-	512,676					
未實現兌換損益	19,231	( 329 )	-	( 33 )	-	18,869					
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	-	90,510					
	<u>\$ 924,744</u>	<u>( \$ 282,648 )</u>	<u>\$ 55,952</u>	<u>( \$ 513 )</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 697,535</u>					

105 年度

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

(接次頁)

(承前頁)

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

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

可減除暫時性差異	106年12月31日	105年12月31日
	<u><u>\$ 4,393,728</u></u>	<u><u>\$ 3,447,592</u></u>

(六) 兩稅合一相關資訊

股東可扣抵稅額帳戶餘額	106年12月31日	105年12月31日
	<u><u>\$ -</u></u> (註)	<u><u>\$ 68,042</u></u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	106年度 -	105年度 現金股利0.70% 股票股利0.69%

註：107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，106 年度相關資訊已不適用。

(七) 本行 106 年及 105 年 12 月 31 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(八) 截至 102 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

<u>106 年度</u>	股數（分母）	<u>金額（分子）</u>	<u>( 仟 股 )</u>	<u>每股盈餘（元）</u>
基本每股盈餘 純 益		<u><u>\$ 14,886,870</u></u>	<u><u>8,053,952</u></u>	<u><u>\$ 1.85</u></u>

(接次頁)

(承前頁)

	金額（分子）	股數（分母）	
		(仟股)	每股盈餘(元)
<u>105 年度</u>			
基本每股盈餘 純益	<u>\$13,411,351</u>	<u>7,708,100</u>	<u>\$ 1.74</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：

	105 年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.74</u>

#### 三四、權 益

##### (一) 股 本

###### 普 通 股

	106年12月31日	105年12月31日
額定股數(仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
額定股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
已發行股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</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。

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

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

本行董事會（代股東會）業於 106 年 4 月 28 日決議採私募方式辦理現金增資 10,500,000 仟元，計發行普通股 604,000 仟股，以每股

17,384,106 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 106 年 4 月 28 日決議，自 105 年度盈餘分派股東紅利 4,452,170 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 445,217 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

## (二) 資本公積

玉山金控董事會於 106 年 3 月 1 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本行已依給與日認股權之公允價值，於 106 年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 199,279 仟元。

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 106 及 105 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 370,239 仟元及 344,676 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 105 及 104 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 345,844 仟元及 337,064 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，已分別調整為 106 及 105 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。

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

## (三) 特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公

積已達實收股本 50%者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

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。自 106 年起，本行得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 106 年 12 月 31 日止，本行已依該函令提列特別盈餘公積 65,281 仟元。

#### (四) 盈餘分配

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

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之 15%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

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

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

本行分別於 106 年 4 月 28 日及 105 年 4 月 27 日之董事會（代股東會）決議通過 105 及 104 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	105 年度	104 年度	105 年度	104 年度
法定盈餘公積	\$ 3,916,851	\$ 3,517,203		
特別盈餘公積	65,281	-		
現金股利	4,619,000	2,854,268	\$ 0.636	\$ 0.424
股票股利	4,452,170	5,347,000	0.613	0.795

本行 107 年 3 月 16 日董事會擬議 106 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	\$ 4,202,001	
特別盈餘公積	70,033	
現金股利	6,476,157	\$ 0.78
股票股利	3,249,000	0.39

有關 106 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

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 663,639	\$ 733,792
取得金財通商務科技服務股份有限公司所增加之非控制權益	-	104,206
子公司股東之現金股利	( 9,315)	( 8,125)
收購聯合商業銀行非控制權益（附註四四）	( 404,619)	-
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨損	( 101,268)	( 151,241)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 35,546)	( 13,900)
備供出售金融資產未實現評價損益	404	( 18)
確定福利計畫之再衡量數	( 64)	( 1,075)
年底餘額	<u>\$ 113,231</u>	<u>\$ 663,639</u>

三五、關係人交易

玉山金控係本行之母公司及所屬集團之最終控制者。本行及子公司（係本行之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
玉山金控	母公司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投) 及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其    他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年底利率(%)
<u>106 年度</u>				
兄弟公司	\$ 479,500	\$ -	\$ 20	
主要管理階層	247,834	221,070	2,861	
其他關係人	<u>2,106,260</u>	<u>1,967,374</u>	<u>27,200</u>	
	<u>\$ 2,833,594</u>	<u>\$ 2,188,444</u>	<u>\$ 30,081</u>	1.38-2.10
<u>105 年度</u>				
兄弟公司	\$ 281,400	\$ -	\$ 14	
主要管理階層	195,468	153,207	2,524	
其他關係人	<u>1,855,180</u>	<u>1,714,313</u>	<u>23,326</u>	
	<u>\$ 2,332,048</u>	<u>\$ 1,867,520</u>	<u>\$ 25,864</u>	1.29-2.24

2. 存 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年底利率(%)
<u>106 年度</u>				
玉山金控	\$ 15,565,947	\$ 120,902	\$ 1,790	
兄弟公司	3,813,992	1,748,078	10,465	
主要管理階層	1,151,377	477,484	1,741	
其他關係人	<u>2,241,450</u>	<u>1,077,443</u>	<u>13,879</u>	
	<u>\$ 22,772,766</u>	<u>\$ 3,423,907</u>	<u>\$ 27,875</u>	0-6.62
<u>105 年度</u>				
玉山金控	\$ 4,709,130	\$ 1,378,818	\$ 1,113	
兄弟公司	2,399,596	2,023,318	9,634	
主要管理階層	601,643	410,681	1,982	
其他關係人	<u>1,492,232</u>	<u>937,331</u>	<u>13,009</u>	
	<u>\$ 9,202,601</u>	<u>\$ 4,750,148</u>	<u>\$ 25,738</u>	0-6.76

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	106年12月31日	105年12月31日
3. 應收帳款(帳列應收款項)		
兄弟公司	<u>\$ 41,475</u>	<u>\$ -</u>
4. 應收利息(帳列應收款項)		
主要管理階層	\$ 105	\$ 82
其他關係人	<u>1,256</u>	<u>1,035</u>
	<u>\$ 1,361</u>	<u>\$ 1,117</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
5. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
6. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 2,423</u>	<u>\$ 2,423</u>
7. 應付帳款（帳列應付款項）		
兄弟公司	<u>\$ 15,626</u>	<u>\$ -</u>
8. 應付利息（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ -	\$ 10
兄弟公司	576	613
主要管理階層	275	221
其他關係人	<u>1,127</u>	<u>1,031</u>
	<u><u>\$ 1,978</u></u>	<u><u>\$ 1,875</u></u>
9. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	<u>\$ 86,000</u>	<u>\$ 80,000</u>
10. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 1,202,813</u>	<u>\$ 1,117,741</u>
11. 存入保證金（帳列其他金融負債）		
玉山金控	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	<u>2,594</u>	<u>2,386</u>
	<u><u>\$ 4,066</u></u>	<u><u>\$ 3,858</u></u>
12. 預收收入（帳列其他負債）		
玉山金控	\$ 505	\$ 505
兄弟公司	<u>1,075</u>	<u>720</u>
	<u><u>\$ 1,580</u></u>	<u><u>\$ 1,225</u></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。

	106年度	105年度
13.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 23</u>
14.租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	<u>\$ 6,203</u>	<u>\$ 6,203</u>
兄弟公司	<u>9,462</u>	<u>9,599</u>
	<u><u>\$ 15,665</u></u>	<u><u>\$ 15,802</u></u>
15.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	<u>\$ 107</u>	<u>\$ 93</u>
兄弟公司	<u>4,185</u>	<u>3,641</u>
	<u><u>\$ 4,292</u></u>	<u><u>\$ 3,734</u></u>
16.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><u>\$ 45,302</u></u>	<u><u>\$ 50,362</u></u>
17.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	<u>\$ 86,000</u>	<u>\$ 71,000</u>
兄弟公司	<u>14,539</u>	<u>14,539</u>
	<u><u>\$ 100,539</u></u>	<u><u>\$ 85,539</u></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。

#### 18. 董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率 (%)	年底保證費率 (%)
106 年 12 月 31 日	<u>\$ -</u>	-	-
105 年 12 月 31 日	<u><u>\$ 11,000</u></u>	1.38	-

19. 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 106 及 105 年度分別收取手續費 167 仟元及 209 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年度	105年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 258,977	\$ 196,868
退職後福利	2,203	1,448
員工優惠存款超額利息	661	506
	<u>\$ 261,841</u>	<u>\$ 198,822</u>

### 三六、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 25,000,000
持有至到期日金融資產 (面額)	1,351,950	1,537,567
備供出售金融資產（面額）	1,173,454	2,763,840
應收款項（面額）	<u>-</u>	<u>3,200</u>
	<u>\$ 26,725,404</u>	<u>\$ 29,304,607</u>

上述質押資產中之有價證券，106 年及 105 年 12 月 31 日分別有 19,200,000 仟元及 20,000,000 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 106 年及 105 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
106年12月31日		\$ 35,860	\$ 23,816
105年12月31日		\$ 33,000	\$ 24,756

### 三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

#### (一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 891,252 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1年内	\$ 883,030	\$ 837,260
超過1年但不超過5年	1,957,136	1,993,659
超過5年	<u>25,766</u>	<u>758,108</u>
	<u>\$ 2,865,932</u>	<u>\$ 3,589,027</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	106年度	105年度
最低租賃給付 或有租金	\$ 733,244	\$ 679,341
	<u>238</u>	<u>1,243</u>
	<u>733,482</u>	<u>680,584</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 106 年 12 月 31 日依約已收

取保證金 4,903 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 18,136	\$ 19,051
超過 1 年但不超過 5 年	<u>33,061</u>	<u>41,969</u>
	<u><u>\$ 51,197</u></u>	<u><u>\$ 61,020</u></u>

3. 截至 106 年 12 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,282,139 仟元，尚未支付價款計約 756,712 仟元。

#### (二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 12,609 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 15,419	\$ 16,835
超過 1 年但不超過 5 年	20,746	60,065
超過 5 年	<u>63,636</u>	<u>20,950</u>
	<u><u>\$ 99,801</u></u>	<u><u>\$ 97,850</u></u>

2. 截至 106 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 732,003 仟元，尚未支付價款計 211,557 仟元。

#### (三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 28,321 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 120,438	\$ 163,030
超過 1 年但不超過 5 年	292,746	390,168
超過 5 年	<u>218,121</u>	<u>237,564</u>
	<u><u>\$ 631,305</u></u>	<u><u>\$ 790,762</u></u>

2. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式出租擁有之投資性不動產，租金係按實際承租坪數計算並每月收取一次，承租人

於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行（中國）有限公司 106 年 12 月 31 日依約已收取保證金 11,219 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年12月31日
1 年 內	\$ 42,073
超過 1 年但不超過 5 年	270,982
超過 5 年	<u>154,811</u>
	<u>\$ 467,866</u>

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 2,835 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 2,327	\$ 9,307
超過 1 年但不超過 5 年	-	3,102
	<u>\$ 2,327</u>	<u>\$ 12,409</u>

### 三八、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	106年度		105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	\$ 33,091,645	2.10	\$ 39,844,265	2.36
拆借銀行同業	18,723,291	1.42	10,171,982	0.74
存放央行	37,493,521	0.33	36,515,257	0.36
持有供交易之金融資產—債券	8,045	2.35	1,674,082	3.35
持有供交易之金融資產—票券	274,604,774	0.53	273,102,409	0.54
原始認列時指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產—債券	104,419,547	4.03	99,493,783	3.37
附賣回票券及債券投資	24,967	2.28	602,251	1.85
應收承購帳款—無追索權	8,551,049	2.05	9,239,972	2.35
貼現及放款	1,158,314,793	2.13	1,039,083,500	2.13
應收信用卡款	26,008,972	7.55	23,474,219	7.38
備供出售金融資產—債券	149,172,631	2.01	127,152,821	1.93

(接次頁)

(承前頁)

	106年度		105年度	
	平 均 值	利 率 %	平 均 值	利 率 %
持有至到期日金融資產	\$ 2,036,053	1.31	\$ 4,599,937	1.67
無活絡市場之債務工具投資	1,054,084	4.23	1,262,056	4.16
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	77,164,222	1.35	73,068,765	1.15
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,815,088	4.96	33,856,974	4.80
附買回票券及債券負債	12,034,384	1.49	6,834,695	1.38
活期存款	430,230,545	0.14	411,269,563	0.16
活期儲蓄存款	482,632,186	0.20	448,990,458	0.24
定期存款	406,098,117	1.40	333,509,091	1.17
定期儲蓄存款	270,375,857	1.05	267,524,611	1.17
可轉讓定期存單	2,655,807	0.92	1,824,761	0.46
應付金融債券	39,304,795	1.82	44,001,909	1.85
結構型商品所收本金	6,462,035	1.61	3,279,728	0.88

### 三九、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	106年12月31日		105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>				
持有至到期日金融資產	\$ 3,078,813	\$ 2,960,498	\$ 3,616,960	\$ 3,616,072
無活絡市場之債務工具				
投資	596,960	667,353	1,291,160	1,295,901
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,750,000	37,598,007	42,250,000	43,144,233

上述公允價值衡量所屬層級如下：

#### 106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>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,960,498	\$ 2,960,498	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具				
投資	667,353	-	667,353	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,598,007	-	37,598,007	-

105 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>					
持有至到期日金融資產 無活絡市場之債務工具	\$ 3,616,072	\$ 3,263,778	\$ 352,294	\$ -	-
投資	1,295,901	-	1,295,901	-	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	43,144,233	-	43,144,233	-	-

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 106 年及 105 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.184% 至 1.655% 及 0.174% 至 1.870%，美金分別為 1.400% 至 2.531% 及 0.670% 至 2.602%。

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

公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司 106 年及 105 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 非 衍 生 金 融 工 具 <u>資 產</u>	106年12月31日		
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
持有供交易之金融資產			
股票投資	\$ 267,693	\$ 267,693	\$ -
債券投資	88,659	88,659	-
其    他	291,929,286	-	291,929,286
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	110,410,567	2,449,946	107,960,621
備供出售金融資產			
股票投資	6,089,816	6,089,816	-
債券投資	164,114,822	130,456,416	33,658,406
<u>負    債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融負債	38,059,418	-	38,059,418
<u>衍 生 金 融 工 具 資 產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
5,274,256	35,563	5,238,693	-
<u>負    債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
5,300,429	-	5,300,429	-
以 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 工 具 項 目 非 衍 生 金 融 工 具 <u>資 產</u>	105年12月31日		
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
持有供交易之金融資產			
股票投資	\$ 331,154	\$ 331,154	\$ -
其    他	253,172,081	-	253,172,081
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	103,473,764	11,137,503	92,336,261
備供出售金融資產			
股票投資	4,500,377	4,500,377	-
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176
其    他	1,850,316	-	1,850,316
<u>負    債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
33,425,677	-	33,425,677	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目 衍生金融工具 資產	合計	105年12月31日		
		第1等級	第2等級	第3等級
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 9,100,138	\$ 57,132	\$ 9,043,006	\$ -
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,666,026	-	8,666,026	-

(四) 本公司 105 年度公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融資產及負債變動明細表如下：

105 年度

名稱	年初餘額	評價損益額		買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出	年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益					
資產 備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038	\$ -	\$ -

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	106年12月31日	105年12月31日
帳面金額與合約到期金額之間之差額		
- 公允價值	\$ 38,059,418	\$ 33,425,677
- 到期金額	<u>38,956,926</u>	<u>34,931,749</u>
	<u>(\$ 897,508)</u>	<u>(\$ 1,506,072)</u>
當年度變動金額		歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
- 106 年度		\$ 42,931
- 105 年度		<u>\$ 46,523</u>
累積變動金額		
- 截至 106 年 12 月 31 日		(\$ 1,857)
- 截至 105 年 12 月 31 日		<u>(\$ 44,882)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而

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

## (六) 財務風險管理資訊

### 1. 風險管理

本行設置「風險管理處」，負責擬定本行風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本行發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

### 2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明  
如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

本公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評分表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

本公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

(2) 存放及拆借銀行同業

本公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

### (3) 債務工具投資及衍生金融工具

本公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

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

本公司債務工具投資及衍生金融工具之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

本公司針對授信業務採取一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交

易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

本公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

本公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
已開發且不可撤銷之放款		
承諾	\$ 96,299,743	\$ 108,392,752
信用卡授權承諾	357,259,135	334,179,541
已開立但尚未使用之信用狀		
餘額	9,527,165	9,769,959
各類保證款項	16,619,110	16,258,818

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

	106年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				
		擔 保 品	淨 額 交 割	約 定	其 他 信 用 增 強	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
持有供交易之金融資產						
一衍生工具	\$ 1,796,421	\$ 1,919,496	\$ -	\$ -	\$ 3,715,917	
應收款項						
信用卡業務	8,501	-	-	-	8,501	
應收承購帳款	-	-	2,799,928	-	2,799,928	
應收承兌票款	522,093	-	-	-	522,093	
貼現及放款	900,105,246	-	-	-	900,105,246	
表外項目						
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,604,349	-	-	-	45,604,349	
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,762,976	-	-	-	1,762,976	
各類保證款項	7,761,705	-	-	-	7,761,705	
信用卡授信承諾	57,221	-	-	-	57,221	

105年12月31日	信用風險最大暴險減少金額						
	擔 保	保 品	淨 額	交 約	割 定	其 他	信 用 增 強
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>							
持有供交易之金融資產							
衍生工具	\$ 2,032,973		\$ 4,340,857		\$ -		\$ 6,373,830
附賣回票券及債券投資		174,017			-		174,017
<u>應收款項</u>							
信用卡業務		6,762			-		6,762
應收承購帳款		-			-	1,326,048	1,326,048
應收承兌票款		415,474			-		415,474
貼現及放款		819,348,956			-		819,348,956
<u>表外項目</u>							
已開發且不可撤銷之放款承諾	49,491,677				-		49,491,677
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,169,973				-		2,169,973
各類保證款項	6,657,668				-		6,657,668
信用卡授信承諾	131,566				-		131,566

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本行授信餘額10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	106年12月31日			105年12月31日		
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 594,148,968	48	\$ 554,763,993	49		
製造業	249,323,099	20	229,067,836	20		
批發零售飲食業	126,482,725	10	113,556,830	10		

地區別	106年12月31日			105年12月31日		
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 1,058,755,015	86	\$ 986,540,905	87		

擔保品別	106年12月31日			105年12月31日		
	金額	佔項目%	該	金額	佔項目%	該
無擔保	\$ 334,576,667	27		\$ 325,011,987	29	
有擔保						
-不動產	785,800,905	64		711,642,885	63	

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及收款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日		未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 有 個 別 觀 證 據 據 者	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項					計 (A)+(B)+(C)	已 有 個 別 觀 證 據 據 者	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
- 信用卡業務	\$ 57,523,070	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,787,798	\$ 600,032	\$ 384,435	\$ 59,803,331	
- 其他	23,819,581	38,128	508,532	24,366,241	116,862	922,852	23,326,527	
貼現及收款	1,212,221,079	6,368,837	8,003,836	1,226,593,752	2,821,909	12,544,527	1,211,227,316	

105年12月31日		未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 有 個 別 觀 證 據 據 者	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項					計 (A)+(B)+(C)	已 有 個 別 觀 證 據 據 者	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
- 信用卡業務	\$ 52,386,852	\$ 1,513,193	\$ 1,835,029	\$ 55,735,074	\$ 568,648	\$ 674,668	\$ 54,491,758	
- 其他	21,434,076	72,555	603,313	22,109,944	139,456	470,014	21,500,474	
貼現及收款	1,117,494,302	7,058,405	8,503,778	1,133,056,485	3,286,853	11,443,301	1,118,326,331	

(2) 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用  
品質等級之信用品質分析

106年12月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 129,752,064	\$ 146,714,413	\$ 6,711,314	\$ 283,177,791
一小額純信用貸款	56,852,913	33,454,930	2,725,889	93,033,732
一其他	96,677,813	109,316,401	5,000,576	210,994,790
企業金融業務				
一有擔保	148,880,172	148,838,682	15,063,437	312,782,291
一無擔保	212,837,167	90,364,198	9,031,110	312,232,475
合計	\$ 645,000,129	\$ 528,688,624	\$ 38,532,326	\$ 1,212,221,079

105年12月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 124,616,769	\$ 142,470,018	\$ 6,736,042	\$ 273,822,829
一小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,412	87,359,144
一其他	85,180,608	97,384,027	4,726,489	187,291,124
企業金融業務				
一有擔保	120,192,251	139,442,726	10,413,459	270,048,436
一無擔保	206,002,064	84,375,246	8,595,459	298,972,769
合計	\$ 584,039,221	\$ 500,913,220	\$ 32,541,861	\$ 1,117,494,302

(3) 有價證券投資之信用品質分析

	106年12月31日	未 A + 備供出售金融資產 -債券投資 -股權投資 持有至到期日金融資產 -債券投資 -其他 其他金融資產 -債券投資 -股權投資	逾 期 亦 上 A ~ B B -	未 減 損 部 B +	損 部 B +	金 額 ( A )	已 減 損 部 金 額 ( B )	未 減 損 部 金 額 ( B )	已 減 損 部 金 額 ( C )	總 額 ( C )	已 提 列 損 失 ( D )	淨 額 ( (A)+(B)+(C)-(D) )
	\$ 96,893,679 852,811	\$ 66,618,772 2,973,154	\$ 602,371 2,263,851	\$ 164,114,822 6,089,816	\$ - -	\$ - -	\$ 164,114,822 6,089,816	\$ - -	\$ - -	\$ 164,114,822 6,089,816	-	\$ 164,114,822 6,089,816
	3,004,193 - 74,620 596,960 - -	- 74,620 - 519,344 -	3,004,193 74,620 596,960 519,344 -	- -	- -	- -	3,004,193 74,620 596,960 513,415 -	- -	- -	- -	3,004,193 74,620 596,960 537,515	

	105年12月31日	未 A + 備供出售金融資產 -債券投資 -股權投資 持有至到期日金融資產 -債券投資 -其他 其他金融資產 -債券投資 -股權投資	逾 期 亦 上 A ~ B B -	未 減 損 部 B +	損 部 B +	金 額 ( A )	已 減 損 部 金 額 ( B )	未 減 損 部 金 額 ( B )	已 減 損 部 金 額 ( C )	總 額 ( C )	已 提 列 損 失 ( D )	淨 額 ( (A)+(B)+(C)-(D) )
	\$ 84,824,597 733,040 1,850,316	\$ 49,417,642 2,602,960 -	\$ 506,351 1,164,377	\$ 134,748,590 4,500,377 1,850,316	\$ - -	\$ - -	\$ 134,748,590 4,500,377 1,850,316	\$ - -	\$ 134,748,590 4,500,377 1,850,316	\$ - -	\$ 134,748,590 4,500,377 1,850,316	
	3,264,668 - 80,697 322,790 -	- 80,697 - 968,370 -	3,264,668 80,697 1,291,160 519,710 -	- -	- -	- -	305,488 3,570,156 80,697 24,071 -	- -	33,893 - 1,291,160 5,900 -	- -	33,893 3,536,263 80,697 1,291,160 537,881	

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日			合 計
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合	
應收款項				
一 信 用 卡 業 務	\$ 1,003,849	\$ 247,857	\$ 1,251,706	
一 其 他	21,959	16,169	38,128	
貼現及放款				
消 費 金 融 業 務				
一 住 宅 抵 押 貸 款	1,517,362	398,557	1,915,919	
一 小 額 純 信 用 貸 款	1,626,814	384,455	2,011,269	
一 其 他	745,044	147,918	892,962	
企 業 金 融 業 務				
一 有 擔 保				
本 行	947,185	219,951	1,167,136	
子 公 司	-	127,134	127,134	
一 無 擔 保				
本 行	221,350	33,062	254,412	
子 公 司	-	5	5	

項 目	105年12月31日			合 計
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合	
應收款項				
一 信 用 卡 業 務	\$ 1,244,532	\$ 268,661	\$ 1,513,193	
一 其 他	24,759	47,796	72,555	
貼現及放款				
消 費 金 融 業 務				
一 住 宅 抵 押 貸 款	1,356,390	421,189	1,777,579	
一 小 額 純 信 用 貸 款	1,538,085	338,928	1,877,013	
一 其 他	894,845	237,333	1,132,178	
企 業 金 融 業 務				
一 有 擔 保				
本 行	709,076	161,422	870,498	
子 公 司	-	283,150	283,150	
一 無 擔 保				
本 行	1,003,598	114,389	1,117,987	
子 公 司	-	-	-	

### 3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

本行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。本行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本行管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及各事業之主管核閱。

本公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

本行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達

停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內 (99%)，本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間 (10 天)，且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。本行係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行之風險值資訊如下：

#### 106 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	106年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$ 3,092,682		\$ 2,627,503		\$ 3,819,267		\$ 3,060,009		
利 率		1,818,284		378,101		3,086,222		378,101	
股 權			245,980		198,639		272,771		201,507
風險分散		( 1,982,887 )		-		-	( 497,068 )		
暴險風險值合計			\$ 3,174,059					\$ 3,142,549	

## 105 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）	平	均	最	小	值	最	大	值	105年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$ 2,604,185		\$ 1,677,783		\$ 4,182,141		\$ 2,656,274		
利 率	2,096,177		1,510,370		4,143,083		2,381,397		
股 權	253,788		184,081		287,871		255,435		
風險分散	( 1,636,908)		-		-		( 2,146,491)		
暴險風險值合計		<u>\$ 3,317,242</u>					<u>\$ 3,146,615</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、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

本行於 106 年及 105 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.14% 及 24.99%。

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。

106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 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 31,491,209	\$ 29,607,999	\$ 3,343,548	\$ 2,209,459	\$ -	\$ 66,652,215
附買回票券及債券負債	-	507	-	406,112	38,550,307	38,956,926
應付款項	9,736,682	1,633,753	873,400	-	-	12,243,835
存款及匯款	22,175,932	545,392	384,229	996,148	1,981,449	26,083,150
應付金融債券	561,541,261	149,043,743	165,837,687	278,269,266	558,483,395	1,713,175,352
其他到期資金流出項目	3,989,496	-	2,100,000	2,900,000	31,750,000	36,750,000
		114,488	-	195,597	1,650,158	5,949,739

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 21,209,757	\$ 28,444,885	\$ 1,804,692	\$ 1,050,022	\$ 6,650	\$ 52,516,006
附買回票券及債券負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
應付款項	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
存款及匯款	22,489,698	327,790	121,072	266,479	90,663	23,295,702
應付金融債券	448,668,686	154,088,003	167,685,515	282,563,601	506,545,242	1,559,551,047
其他到期資金流出項目	5,874,586	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
		183,608	-	-	3,596,359	9,654,553

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

106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	\$ -	\$ -	\$ 15,979	\$ 821	\$ -	\$ 16,800

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 4,224	\$ -	\$ -	\$ 4,224

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106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	\$ 172,197,830	\$ 141,828,519	\$ 81,518,742	\$ 98,429,982	\$ 2,557,970	\$ 496,533,043
—現金流入	172,585,155	142,911,456	81,802,372	98,856,171	2,582,760	498,737,914
利率衍生工具 —現金流出	726,906	120,185	775,661	719,801	8,100,609	10,443,162
—現金流入	1,315,405	30,779	808,527	377,520	8,104,394	10,636,625
現金流出小計	172,924,736	141,948,704	82,294,403	99,149,783	10,658,579	506,976,205
現金流入小計	173,900,560	142,942,235	82,610,899	99,233,691	10,687,154	509,374,539
現金流量淨流出(流入)	(\$ 975,824)	(\$ 993,531)	(\$ 316,496)	(\$ 83,908)	(\$ 28,575)	(\$ 2,398,334)

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 外匯衍生工具 —現金流出	\$ 107,637,548	\$ 89,441,644	\$ 74,484,014	\$ 62,761,398	\$ 2,710,220	\$ 337,034,824
—現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具 —現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
—現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量淨流出(流入)	(\$ 528,467)	(\$ 395,998)	(\$ 226,353)	(\$ 215,998)	\$ 132,753	(\$ 1,234,063)

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。

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,469,581	\$ 8,778,373	\$ 16,343,608	\$ 32,253,627	\$ 34,454,554	\$ 96,299,743
信用卡授信承諾	5,830,199	906,125	3,283,007	15,077,029	332,162,775	357,259,135
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,638,818	4,805,525	873,469	396,607	812,746	9,527,165
各類保證款項	2,105,513	3,248,890	5,969,419	3,569,925	1,725,363	16,619,110

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,997,690	\$ 8,379,961	\$ 13,811,075	\$ 35,180,819	\$ 47,023,207	\$ 108,392,752
信用卡授信承諾	2,328,163	2,919,419	9,067,451	24,335,280	295,529,228	334,179,541
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,191,780	4,435,885	932,091	393,550	816,653	9,769,959
各類保證款項	2,441,565	2,541,693	2,110,398	3,642,203	5,522,959	16,258,818

### (七) 金融資產移轉資訊

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

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 一附買回條件協議	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 572,965

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 一附買回條件協議	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 308,529

### (八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符互抵條件，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：

106年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中之互抵之列報於資產		未認資產負債表互抵		
		已認列金融負債總額	之相關金額	金融工具	所收取之現金	淨額
衍生金融工具	\$ 5,274,257	\$ -	\$ 5,274,257	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,558,340
待交割款項	<u>41,475</u>	<u>-</u>	<u>41,475</u>	<u>(15,626)</u>	<u>-</u>	<u>25,849</u>
總計	<u>\$ 5,315,732</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,315,732</u>	<u>(\$ 1,935,122)</u>	<u>(\$ 1,796,421)</u>	<u>\$ 1,584,189</u>

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中之互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未認資產負債表互抵 之相關金額		
		已認列金融 負債總額	資產總額		金融工具	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 5,300,429	\$ -		\$ 5,300,429	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,661,175)	\$ 1,719,758
附買回協議	12,220,125	-		12,220,125	( 12,220,125)	-	-
待交割款項	<u>15,626</u>	<u>-</u>		<u>15,626</u>	( <u>15,626</u> )	<u>-</u>	<u>-</u>
總 計	<u>\$ 17,536,180</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 17,536,180</u>	( <u>\$ 14,155,247</u> )	<u>(\$ 1,661,175)</u>	<u>\$ 1,719,758</u>

105 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中之互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未認資產負債表互抵 之相關金額		
		已認列金融 負債總額	資產總額		金融工具	所收取之現金 擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 9,100,138	\$ -		\$ 9,100,138	(\$ 4,340,857)	(\$ 2,032,973)	\$ 2,726,308
附賣回協議	<u>174,017</u>	<u>-</u>		<u>174,017</u>	( <u>174,017</u> )	<u>-</u>	<u>-</u>
總 計	<u>\$ 9,274,155</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 9,274,155</u>	( <u>\$ 4,514,874</u> )	<u>(\$ 2,032,973)</u>	<u>\$ 2,726,308</u>

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中之互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未認資產負債表互抵 之相關金額		
		已認列金融 負債總額	資產總額		金融工具	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 8,666,026	\$ -		\$ 8,666,026	(\$ 4,340,857)	(\$ 1,345,262)	\$ 2,979,907
附買回協議	8,896,315	-		8,896,315	( 8,896,315)	-	-
待交割款項	<u>17,059</u>	<u>-</u>		<u>17,059</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,059</u>
總 計	<u>\$ 17,579,400</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 17,579,400</u>	( <u>\$ 13,237,172</u> )	<u>(\$ 1,345,262)</u>	<u>\$ 2,996,966</u>

#### 四十、資本管理

本行資本管理的目標可分為兩個大方向，首先為遵循監理機關對法定資本的要求，建立有效運行的法定資本管理體系；其次為透過“資本承擔風險、以資本賺取報酬”的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值極大化之經營目標。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

本行之資本由本行之資本小組與風險管理部門共同管理，管理程序為透過不同風險計量方法，根據風險、報酬及成長率對計劃或預算進行評估和調整，確定資本需求總量，最終將資本分配至分行或事業單位等不同層面。整個過程實質上透過風險計量、計劃或預算、資本總量平衡及經濟資本分配，將風險胃納分配至分行及事業單位等層面，實現風險胃納及銀行資本管理、風險管理、業務決策、績效考核之結合。

本行資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分 析 項 目		106年12月31日	
		本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益	\$ 137,835,715	\$ 139,863,762
	其他第一類資本	14,647,495	18,020,470
	第二類資本	42,000,841	49,344,778
	自有資本	194,484,051	207,229,010
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用風險	標準法 內部評等法 資產證券化	1,185,638,241 - -
	作業風險	基本指標法 標準法／選擇性標準法 進階衡量法	- 66,504,500 -
	市場風險	標準法 內部模型法	43,661,600 -
		加權風險性資產總額	1,295,804,341
	資本適足率 (%)		15.01
	普通股權益占風險性資產之比率 (%)		10.64
	第一類資本占風險性資產之比率 (%)		11.77
	槓桿比率 (%)		7.11
			15.39
			10.39

分 析 項 目		105年12月31日	
		本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益	\$ 117,217,039	\$ 119,481,671
	其他第一類資本	14,031,679	17,294,464
	第二類資本	43,688,237	51,570,494
	自有資本	174,936,955	188,346,629
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用風險	標準法 內部評等法 資產證券化	1,183,636,579 - -
	作業風險	基本指標法 標準法／選擇性標準法 進階衡量法	- 58,867,763 -
	市場風險	標準法 內部模型法	33,630,263 -
		加權風險性資產總額	1,276,134,605
	資本適足率 (%)		13.71
	普通股權益占風險性資產之比率 (%)		9.19
	第一類資本占風險性資產之比率 (%)		10.28
	槓桿比率 (%)		6.69
			14.19
			9.00

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算及填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) ÷ 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 ÷ 暴險總額。

#### 四一、玉山銀行資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	106年12月31日			105年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度淨值比例 (%)
1	集團 A 海洋水運業	\$ 6,248,664	4.25	集團 A 海洋水運業	\$ 6,919,876	5.48
2	集團 B 不動產經紀業	4,863,522	3.31	集團 K 鋼鐵冶煉業	6,092,623	4.82
3	集團 C 電腦製造業	4,845,824	3.29	集團 L 企業總管理機構	5,851,503	4.63
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14	集團 E 有線電信業	5,776,779	4.57
5	集團 E 有線電信業	4,603,560	3.13	集團 C 電腦製造業	4,822,651	3.82
6	集團 F 企業總管理機構	4,341,597	2.95	集團 F 企業總管理機構	4,657,864	3.69
7	集團 G 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,469,393	3.54
8	集團 H 電腦製造業	4,208,262	2.86	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,291,393	3.40
9	集團 I 不動產開發業	4,155,897	2.82	集團 I 不動產開發業	4,173,044	3.30
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66	集團 M 商品經紀業	3,781,547	2.99

- 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風險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### (三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

106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	\$1,252,931,710	\$ 32,214,598	\$ 37,982,689	\$ 98,074,142	\$1,421,203,139
利率敏感性負債	304,988,151	791,160,851	72,759,219	38,196,622	1,207,104,843
利率敏感性缺口	947,943,559	( 758,946,253 )	( 34,776,530 )	59,877,520	214,098,296
淨值					137,499,335
利率敏感性資產與負債比率					117.74
利率敏感性缺口與淨值比率					155.71

105年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,163,048,139	\$ 26,512,574	\$ 39,134,410	\$ 72,854,863	\$1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	( 748,830,017 )	( 44,079,849 )	23,030,878	120,583,620
淨值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.50

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，%

106 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	\$10,234,659	\$ 245,564	\$ 56,656	\$ 1,077,846	\$11,614,725
利率敏感性負債	12,859,330	1,535,050	1,477,999	1,259,171	17,131,550
利率敏感性缺口	( 2,624,671)	( 1,289,486)	( 1,421,343)	( 181,325)	( 5,516,825)
淨 值					234,112
利率敏感性資產與負債比率					67.80
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2,356.49)

105 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 8,160,386	\$ 273,841	\$ 157,871	\$ 985,896	\$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	( 394,249)	( 642,151)	( 997,091)	( 150,057)	( 2,183,548)
淨 值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					( 1,934.93)

- 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	106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	0.89	0.88
	稅後	0.77	0.75
淨值報酬率	稅前	12.60	12.89
	稅後	10.89	11.00
純益	率	34.91	34.84

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。
5. 本行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，本行為編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係已包含玉山保險經紀人 105 年 1 月 1 日至 3 月 25 日經營成果之金額計算。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

106 年 12 月 31 日

	合計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 1,650,199,551	\$ 389,699,265	\$ 83,599,219	\$ 91,199,421	\$ 93,174,035	\$ 106,966,600	\$ 885,561,011	
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363	
期距缺口	( 335,653,799 )	307,541,126	( 27,826,422 )	( 107,726,036 )	( 107,941,333 )	( 225,207,782 )	( 174,493,352 )	

105 年 12 月 31 日

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

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

106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	\$ 23,816,942	\$ 7,716,085	\$ 3,694,241	\$ 2,953,161	\$ 2,828,607	\$ 6,624,848	
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210	
期距缺口	( 4,023,757 )	762,908	( 2,809,398 )	( 1,901,320 )	( 3,219,585 )	3,143,638	

105年12月31日

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

註：本表係全行美金之金額。

### 四二、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

#### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

#### 信託帳資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

信託資產	106年12月31日	105年12月31日	信託負債	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	\$ 6,467,320	\$ 5,706,463	應付保管有價證券	\$ 263,371,825	\$ 210,773,685
投 資	212,142,200	190,438,106	信託資本		
應收款項	1	-	金錢信託	218,238,361	243,490,153
不動產	5,612,113	4,741,097	有價證券信託	1,963,495	2,562,752
保管有價證券	<u>263,371,825</u>	<u>210,773,685</u>	不動產信託	5,217,391	4,836,967
			各項準備與		
			累積盈虧	( 8,735,833 )	( 51,777,033 )
信託資產總額	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 411,659,351</u>	本期損益	7,538,220	1,772,827
			信託負債總額	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 411,659,351</u>

信託財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

	106年12月31日	105年12月31日
本金存放本行	\$ 6,467,168	\$ 5,706,426
本金存放他行	152	37
股票投資	6,195,188	4,747,414
基金投資	176,915,356	161,164,955
債券投資	24,808,927	21,164,127
結構型商品投資	3,484,049	3,100,610
待交割受益憑證	738,680	261,000
應收款項	1	-
不動產	5,612,113	4,741,097
保管有價證券	<u>263,371,825</u>	<u>210,773,685</u>
	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 411,659,351</u>

信託帳損益表

民國 106 及 105 年度

	106年度	105年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 15,850	\$ 18,609
本金現金股利收入	6,012,912	5,145,103
本金已實現資本利得—普通股	2,829	807
本金已實現資本利得—債券	-	329
本金未實現資本利得—普通股	17,479	-
本金未實現資本利得—基金	72	-
本金財產交易利益	3,553,717	1,947,174
已實現資本利得	1,744,408	1,097,067
受益憑證分配收益	5,312	2,816
出借股票收入	<u>1,433</u>	<u>943</u>
信託收益合計	<u>11,354,012</u>	<u>8,212,848</u>
<u>信託費用</u>		
本管理費	239,189	248,122
本監察人費	105	70
本手續費	265	1,866
本財產交易損失	3,465,945	5,982,814
本所得稅費用	1,032	1,191
本稅捐支出	15,432	1,283

(接次頁)

(承前頁)

	106年度	105年度
本金其他費用	\$ 9,980	\$ 13,875
已實現資本損失	83,590	190,800
未實現資本損失	254	-
信託費用合計	<u>3,815,792</u>	<u>6,440,021</u>
本期損益	<u>\$ 7,538,220</u>	<u>\$ 1,772,827</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四三、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本行與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>106 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 72	\$ 144	各分攤 50%
其他費用	716	618	1,334	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
	<u>\$ 788</u>	<u>\$ 690</u>	<u>\$ 1,478</u>	
<u>105 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 71	\$ 143	各分攤 50%
其他費用	723	627	1,350	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
	<u>\$ 795</u>	<u>\$ 698</u>	<u>\$ 1,493</u>	

本行 106 及 105 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

收 入	106年度		105年度	
	\$ 5,388	\$ 102,109	\$ 5,907	\$ 86,431
支 出				

四四、與非控制權益之權益交易

本公司於 106 年 8 月 25 日取得對子公司聯合商業銀行 25% 之持股，致持股比例由 75% 增加至 100%。

由於上述交易並未改變本公司對聯合商業銀行之控制，本公司係視為權益交易處理。

聯合商業銀行  
\$ 1,221,457

給付之現金對價	
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相 對權益變動計算應轉出非控制權 益之金額	( 404,619 )
調整歸屬於本公司業主之其他權益 項目	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	12,160
備供出售金融資產未實現損益	1,477
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	\$ 830,475

#### 四五、企業合併

##### (一) 收購子公司

主要營運 活動	收購日	具表決權之 所有權權益 / 收購比例(%)	移轉對價
金財通商務科技股份有限公司	資訊軟體零售及服務	105 年 1 月 11 日	58.34 \$ 224,437

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本行原持有該公司之 3.33% 流通在外普通股。為擴展電子商務業務，本行於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34% 流通在外普通股，並對該公司取得控制。

##### (二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方價金 224,437 仟元。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

##### (三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	金財通商務科技 服務股份有限公司
現金及約當現金	\$ 83,786
應收款項—淨額	184,511
其他金融資產—淨額	1,000
不動產及設備—淨額	2,028

(接次頁)

(承前頁)

金財通商務科技  
服務股份有限公司

無形資產—淨額	\$ 84,567
遞延所得稅資產	1,225
其他資產—淨額	31,287
應付款項	( 102,829)
本期所得稅負債	( 1,255)
負債準備	( 4,768)
其他負債	( 7,710)
	<u>\$ 271,842</u>

企業合併交易中自金財通商務科技服務股份有限公司所取得應收款項之公允價值為 184,511 仟元，其合約總額為 184,511 仟元。

(四) 非控制權益

金財通商務科技服務股份有限公司之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金額
移轉對價	\$ 224,437
加：收購日前已持有金財通商務科技服務股份有限公司之權益於收購日之公允價值	8,845
非控制權益	104,206
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	( 271,842)
因收購產生之商譽	<u>\$ 65,646</u>

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流出

	105年度
現金支付之對價	\$ 224,437
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	83,786
	<u>\$ 140,651</u>

### (七) 企業合併對經營成果之影響

本行因衡量企業合併前所持有金財通商務科技服務股份有限公司 3.33% 權益之公允價值而認列於 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之利益為 4,345 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

自收購日起，來自金財通商務科技服務股份有限公司之經營成果如下：

	105年1月1日 至12月31日
淨收益	<u>\$ 74,826</u>
本期淨利	<u>\$ 27,260</u>

### 四六、其他

本行業於 105 年 3 月 25 日合併玉山保險經紀人，因本行與玉山保險經紀人同屬玉山金控百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS 3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS 3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本行及玉山保險經紀人之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本行於取得玉山保險經紀人股權進行合併時，應以玉山保險經紀人帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本行以玉山保險經紀人普通股 1 股換發本行普通股 3.91 股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債，計發行新股 44,183 仟股，本行合併玉山保險經紀人之淨資產合計 792,214 仟元。

### 四七、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。

4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表六。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：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：請參閱附註四六。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及三九。

### (三) 大陸投資資訊：

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、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表八。

### (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表九。

## 四八、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (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

	106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）	\$ 9,125	\$ 12,516	\$ 3,032	(\$ 4,658)	\$ 20,015
淨收益	\$ 17,463	\$ 21,594	\$ 4,532	\$ 1,270	\$ 44,859
呆帳費用及保證責任準備					
提存	( 926)	( 998)	( 1,570)	( 375)	( 3,869)
營業費用	( 3,884)	( 11,417)	( 1,965)	( 6,771)	( 24,037)
稅前淨利（損）	\$ 12,653	\$ 9,179	\$ 997	(\$ 5,876)	\$ 16,953

	105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）	\$ 7,730	\$ 11,157	\$ 2,423	(\$ 2,891)	\$ 18,419
淨收益	\$ 13,855	\$ 19,909	\$ 3,694	\$ 2,819	\$ 40,277
呆帳費用及保證責任準備					
提存	( 1,225)	( 676)	( 1,547)	( 14)	( 3,462)
營業費用	( 3,725)	( 9,616)	( 1,590)	( 6,453)	( 21,384)
稅前淨利（損）	\$ 8,905	\$ 9,617	\$ 557	(\$ 3,648)	\$ 15,431

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 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投 資 公 司	名 稱	被 投 資 公 司	名 稱	所 在 地	區 業	務 性	年 底 持 股 質	比 率 (%)	說 明
玉山商業銀行	玉山銀行（中國）有限公司			中國大陸 東埔寨 臺北市 東埔寨	銀 行 業 銀 行 業 資訊軟體零售業 不動產出租及管理		106年12月31日 100.00	100.00	10月31日
玉山商業銀行	聯合商業銀行						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						61.67	75.00	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.						90.00	61.67	

未列入合併財務報告之子公司

投 資 公 司	名 稱	被 投 資 公 司	名 稱	所 在 地	區 業	務 性	年 底 持 股 質	比 率 (%)	說 明
	無								

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

附表二

## 一、放款

106 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年額餘	年度(註)	高年	底餘	額	履約	常放	款逾	期放	形	非交易條件有無不同
消費性放款	147 戶	\$ 83,826	\$ 53,553	\$ 53,553	\$ 53,553	\$ -	-	-	-	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	318 戶	1,562,984	1,285,134	1,285,134	849,757	-	-	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,197,983	849,757	849,757	-	-	-	-	-	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山證券	28,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	21,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	16,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	31,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	35,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	18,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	9,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	31,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	12,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	27,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	4,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	35,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	12,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	13,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	7,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	8,500	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	定期存單	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶 數	或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 ( 註 )	年 底 餘 額	履 正 常 額	約 款 逾 期	情 形 擔 保 品 內	與 交 易 條 件 人 之 不 同
其他放款		玉山證券	\$ 2,000	\$ -	\$ -	\$ -	定期存單	無
其他放款		玉山證券	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	25,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無

105 年 12 月 31 日

類 別	戶 數	或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 ( 註 )	年 底 餘 額	履 正 常 額	約 款 逾 期	情 形 擔 保 品 內	與 交 易 條 件 人 之 不 同
消費性放款	114 戶	玉山證券	\$ 54,477	\$ 37,022	\$ 37,022	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	273 戶	玉山證券	1,295,513	1,081,953	1,081,953	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	玉山證券	906,039	748,545	748,545	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款		玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	22,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	4,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	2,700	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	3,800	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	8,100	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	21,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	17,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	27,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	6,300	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	35,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	18,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款		玉山證券	35,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表三

		105 年 12 月 31 日				106 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
金 融 資 產					\$ 14,560,562	29,8480	\$ 434,603,662	\$ 12,354,538	32,2790	\$ 398,792,132
人 民 元		11,206,307	4.5795	51,319,282	12,695,174	4.6218	58,674,555			
澳 幣		1,869,017	23,2610	43,475,204	1,432,714	23,3180	33,408,025			
港 幣		5,487,895	3,8189	20,957,721	3,199,479	4.1622	13,316,871			
日 圓		23,767,972	0.2650	6,298,513	18,246,547	0.2758	5,032,398			
歐 元		151,976	35,6740	5,421,608	113,946	33,9250	3,865,618			
新 加 坡 幣		150,963	22,3310	3,371,155	102,691	22,3150	2,291,550			
紐 西 蘭 幣		6,331	21,2070	134,262	31,420	22,4310	704,782			
英 鎊		15,364	40,2170	6,17,894	14,141	39,6320	560,436			
瑞 士 法 郎		2,597	30,5600	79,364	7,444	31,5720	255,022			
南 非 幣		1,571,245	2,4215	3,804,770	731,694	2,3681	1,732,725			
加 拿 大 幣		9,434	23,7780	224,322	5,143	23,9330	123,087			
瑞 典 幣		8,829	3,6197	31,958	5,704	3,5429	20,209			
泰 銖		70,996	0.9157	65,011	20,744	0.9019	18,709			
墨 西 哥 幣		23,149	1,5151	35,073	3,786	1,5588	5,902			
越 南 盾		534,225,677	0.0013	694,493	349,659,483	0.0014	489,523			
緬 元		7,194,410	0.0219	157,558	75,552	0.0237	17,791			
金 融 負 債										
人 民 元		19,832,468	29,8480	591,959,512	14,464,577	32,2790	466,902,081			
澳 幣		15,778,691	4.5795	72,258,515	11,971,485	4.6218	55,329,809			
港 幣		1,290,870	23,2610	30,026,927	1,082,102	23,3180	25,232,454			
日 圓		3,558,981	3,8189	13,591,392	2,141,253	4.1622	8,912,323			
歐 元		58,914,811	0.2650	15,612,425	36,095,999	0.2758	10,178,675			
新 加 坡 幣		19,7925	35,6740	7,060,792	257,837	33,9250	8,747,120			
紐 西 蘭 幣		57,243	22,3310	1,278,293	63,079	22,3150	1,407,608			
英 鎊		187,956	21,2070	3,985,983	109,904	22,4310	2,465,257			
瑞 士 法 郎		55,567	40,2170	2,234,738	89,994	39,6320	3,566,642			
南 非 幣		5,846	30,5600	178,654	7,207	31,5720	227,539			
加 拿 大 幣		2,827,578	2,4215	6,846,980	2,323,844	2,3681	5,503,095			
瑞 典 幣		71,724	23,7780	1,705,453	124,587	23,9330	2,981,741			
泰 銖		13,279	3,6197	48,066	19,342	3,5429	68,527			
墨 西 哥 幣		23,919	0.9157	21,903	12,325	0.9019	11,116			
越 南 盾		39,970	1,5151	60,559	20,981	1,5588	32,705			
緬 元		551,006,738	0.0013	716,309	351,553,135	0.0014	492,174			
		3,175,037	0.0219	69,553	37,984	0.0237	900			

玉山商業銀行股份有限公司  
資產品質一逾期放款及逾期帳款  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 業 務 別	項 目	106年12月31日			105年12月31日			
		逾 期 放 款 ( 註 1 )	放 款 ( 註 1 )	逾 期 放 款 率 ( 註 2 )	備 抵 呆 帳 金 額 ( 註 3 )	備 抵 呆 帳 金 額 ( 註 1 )	放 款 ( 註 1 )	逾 期 放 款 率 ( 註 2 )
企 業 擔 保	\$ 907,153	\$ 305,278,205	0.30	\$ 3,367,901	373.47	\$ 411,832	\$ 258,887,774	0.16
金融 無擔保	217,153	303,256,415	0.07	3,627,197	1,670.34	219,654	297,017,890	0.07
住宅抵押貸款（註 4）	568,475	285,657,415	0.20	4,115,717	723.99	489,821	276,059,502	0.18
現金卡	72	2,769	2.60	1,175	1,631.94	188	3,767	4.99
消費 金融 小額純信用貸款（註 5）	507,310	97,270,544	0.52	1,147,356	226.16	601,347	91,293,797	0.66
其 他 擔 保	581,049	205,747,555	0.28	2,145,817	369.30	362,778	181,905,038	0.20
（註 6）無擔保	39,676	6,762,733	0.59	77,790	196.06	26,871	6,785,699	0.40
放款業務合計	2,820,888	1,203,975,636	0.23	14,502,953	514.13	2,112,491	1,111,953,467	0.19
逾期帳款金額 ( 註 1 )				逾期帳款餘額 ( 註 2 )	備抵呆帳金額 覆蓋率 ( 註 3 )	備抵呆帳餘額 ( 註 1 )	備抵呆帳金額 覆蓋率 ( 註 2 )	備抵呆帳金額 覆蓋率 ( 註 3 )
信用卡業務	142,747	60,652,043	0.24	973,592	682.04	147,276	55,698,347	0.26
無追索權之應收帳款承購業務（註 7）	-	15,036,201	-	200,219	-	177	12,186,866	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期 放款總餘額（註 8）				17,631			23,148	
經債務協商且依約履行之免列報逾期 應收帳款總餘額（註 8）				71,945			88,011	
債務清償方案及更生方案依約履行而 免列報逾期放款總餘額（註 9）				1,131,029			996,008	
債務清償方案及更生方案依約履行而 免列報逾期應收帳款總餘額（註 9）				1,333,008			1,190,354	

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額；逾期帳款比率 = 逾期帳款 ÷ 應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 過期帳款；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 ÷ 過期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係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）之住宅為十尺擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額係依 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

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	轉投資事業帳列科目	交易對象關係	年股數	初買額股	賣數	售價	數量	債面成本	處分損益	年股數	年底金額
玉山銀行	聯合商業銀行採用權益法之投資	任○○、任○○	—	28	\$ 2,310,299 (註 1)	52 (註 2 及註 3)	\$ 2,507,749 (註 1)	-	\$ 1,529,381 (註 2 及註 3)	\$ -	-	\$ 3,288,667 (註 3)

註 1：係包含取得非控制權益 9 千股及現金增資 43 千股，現金增資尚待當地主管機關核准變更章程修訂。

註 2：買入係包含取得成本 1,221,457 千元、現金增資 1,284,414 千元及採權益法認列備供出售金融資產未實現評價損益之份額 1,878 千元；賣出係包含採權益法認列子公司損失之份額

528,421 千元、採權益法認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額之份額減少 184,122 千元及實際取得股權價格與帳面價值調整減少 816,838 千元。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

五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 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係人	交易對象關係人者，其首次移轉資料	價格決定之依據	得目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	\$ 1,592,000 (註 1)	截至 106.12.31 已支付 \$ 1,592,000	新東陽營造股份有限公司	—	—	\$ —	招標參考依	興建完成後供本公司信用卡暨金融事業處使用
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 106.12.31 已支付美金 15,151 千元	LBL INTER-NATIONAL	—	—	—	議價	為聯合商業銀行總行大樓使用
玉山銀行	藝文分行舍	104.06.12 106.11.28	402,195 (註 2)	截至 106.12.31 已支付 371,420	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○林○○	—	—	—	鑑價報告	未來行舍搬遷使用
玉山銀行	高雄苓洲段土地	106.03.22	490,000	截至 106.12.31 已支付 490,000	—	—	—	—	鑑價報告	未來行舍搬遷使用
玉山銀行	文心分行舍	106.11.01	416,000	截至 106.12.31 已支付 49,920	川睦建設開發股份有限公司	—	—	—	鑑價報告	未來行舍搬遷使用

註 1：原始交易金額 1,498,000 千元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 千元。

註 2：原始交易金額 410,800 千元及因實際建造面積調整等減少金額 8,605 千元。

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 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	持股比率(%)	投資帳面額	本年度認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註 1)			備註
							擬制股數	持股股數(註 2)	合計持股數(%)	
玉山銀行	金融相關事業	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 640	-	-	160	0.81
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	3,029	1,418	-	1,418	0.45
	臺灣票券交易所股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	30,876	11,876	-	11,876	2.28
	財金資訊股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,020	7,500	-	7,500	0.57
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	100	5,000	-	5,000	2.94
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	986	2,120	-	2,120	0.41
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	303	261	-	261	4.35
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	3.00	18,000	-	1,800	-	1,800	3.00
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體銀行業	61.67	245,257	21,743	8,650	-	8,650	64.07
	金財通商務科技股份有限公司	臺東市	資訊軟體零售業	100.00	3,288,667	( 528,421 )	80	-	80	100.00
聯合商業銀行	玉山銀行（中國）有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,092,284	( 346,969 )	-	-	-	註 5
	非金融相關事業	金邊市	商業銀行業	-	-	-	-	-	-	註 4
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企业開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	6,299	5,013	-	5,013	4.82
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	9,000	-	900	-	900	2.16

註 1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註 2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：金財通商務科技股份有限公司相關投資資訊請詳附註四五。

註 4：聯合商業銀行相關投資資訊請詳附註四四。

註 5：玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四七。

附表八

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	收資本額	投資方式	本年自臺灣匯出累積投資金額	年初本年累積投資金額	回本公司直接投資或回本公司間接投資或回本公司累積投資金額或之持股比例	本年度認列盈虧	本年度資本資損	年底投資價值	截至本年底止已回資本
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註 1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ 9,758,742 (註 1)	100%	(\$ 346,969)	\$ 9,092,284	\$ -

本年累計自臺灣匯出經經濟部核准投資资金額	依經濟部審會額赴大陸地區投資限額（註 2）
\$ 9,758,742 (註 1)	\$ 88,354,661

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及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易 往來 對象	與交易人之關係 (註 2)	交易 來 往 業 務 金 額	合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	\$ 337,254	0.02
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	337,254	0.02
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	3,269,508	0.16
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	3,269,508	0.16
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	8,222,552	0.40
2	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	8,222,552	0.40
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	150,248	0.33
2	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	150,248	0.33

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106及105年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

## §目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~7		-
四、個體資產負債表	8		-
五、個體綜合損益表	9~11		-
六、個體權益變動表	12		-
七、個體現金流量表	13~15		-
八、個體財務報告附註			
(一) 公司沿革	16~17		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~23		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	23~38		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39		五
(六) 重要會計項目之說明	39~70		六~三五
(七) 關係人交易	70~75 , 109~112		三六
(八) 質押之資產	75~76		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	76~77		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	77~107 , 113~114		三九~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	107 , 115~117		四八
2. 轉投資事業相關資訊	107 , 115~117		四八
3. 大陸投資資訊	108 , 118		四八
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	119~142		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	143~177		-

### 會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 強調事項

如個體財務報表附註一及四七所述，玉山商業銀行股份有限公司於民國 105 年 3 月 25 日與同為玉山金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司玉山保險經紀人股份有限公司進行合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重

組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 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 106 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款備抵呆帳

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,189,316,642 仟元，佔個體財務報表總資產 59%，對個體財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十一。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

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

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。

4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

#### 商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十八。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

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

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

#### **會計師查核個體財務報表之責任**

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。  
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳盈州

陳盈州



會計師 黃瑞展

黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中華民國 107 年 3 月 16 日

玉山商業銀行股份有限公司  
個體營業者自備表  
民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日			105年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金（附註四、六及三六）	\$ 48,835,912	3	\$ 32,880,573	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七及三六）	75,882,964	4	62,075,445	3		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三七）	407,881,802	20	366,077,137	20		
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	-	-	173,470	-		
13000	應收款項－淨額（附註四、十、三六及三七）	82,575,221	4	75,532,825	4		
13200	本期所得稅資產（附註四及三三）	5,054	-	-	-		
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十一、三六及三七）	1,189,316,642	59	1,098,470,520	60		
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十二及三七）	169,226,747	8	139,242,383	8		
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十三及三七）	1,946,538	-	2,475,695	-		
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十四）	12,626,308	1	12,115,047	1		
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十五）	5,102,429	-	23,301,821	1		
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	25,108,061	1	23,525,277	1		
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）	401,360	-	389,753	-		
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	4,793,788	-	4,643,445	-		
19300	遞延所得稅資產（附註四及三三）	571,230	-	238,352	-		
19500	其他資產－淨額（附註四、十九、三六及三八）	3,323,103	-	3,332,967	-		
10000	資 產 總 計	\$ 2,027,597,159	100	\$ 1,844,474,710	100		
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及三六）	\$ 61,027,434	3	\$ 51,419,462	3		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二四）	43,359,847	2	42,091,703	2		
22500	附賣回票券及債券負債（附註四、十二及二一）	12,200,468	1	8,881,723	1		
23000	應付款項（附註二二及三六）	25,490,692	1	23,037,241	1		
23200	本期所得稅負債（附註四、三三及三六）	1,379,569	-	1,219,735	-		
23500	存款及匯款（附註二三及三六）	1,692,875,687	84	1,540,002,824	83		
24000	應付金融債券（附註二四）	36,750,000	2	42,250,000	3		
25500	其他金融負債（附註二五、三六及三八）	4,334,330	-	6,200,448	-		
25600	負債準備（附註四、二六及二七）	466,553	-	409,738	-		
29300	遞延所得稅負債（附註四及三三）	694,053	-	913,495	-		
29500	其他負債（附註二八及三六）	1,873,988	-	1,677,450	-		
20000	負債總計	\$ 1,880,452,621	93	\$ 1,718,103,819	93		
股 本							
31101	普通股股本	83,121,000	4	72,628,830	4		
資本公積							
31501	股本溢價	24,495,245	1	19,491,100	1		
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-		
31599	其他資本公積	370,239	-	346,198	-		
31500	資本公積總計	24,865,967	1	19,837,781	1		
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	24,638,417	1	20,721,566	1		
32003	特別盈餘公積	149,147	-	83,866	-		
32011	未分配盈餘	14,006,670	1	13,056,168	1		
32000	保留盈餘總計	38,794,234	2	33,861,600	2		
32500	其他權益	363,337	-	42,680	-		
30000	權益總計	147,144,538	7	126,370,891	7		
	負債及權益總計	\$ 2,027,597,159	100	\$ 1,844,474,710	100		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 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	項目	106年度		105年度		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	\$ 30,996,842	73	\$ 27,972,962	73	11
51000	利息費用（附註四、二九及三六）	( 11,989,563)	( 28)	( 10,390,621)	( 27)	15
49010	利息淨收益	<u>19,007,279</u>	<u>45</u>	<u>17,582,341</u>	<u>46</u>	8
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三六）	14,812,861	35	14,784,916	38	-
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	1,011,091	2	5,459,684	14	( 81)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	580,062	1	336,274	1	72
49600	兌換損益（附註四）	7,954,859	19	753,608	2	956
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十七）	345	-	( 125)	-	376
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）	( 853,647)	( 2)	( 540,566)	( 1)	58
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	<u>132,558</u>	<u>-</u>	<u>119,187</u>	<u>-</u>	11
49020	小計	<u>23,638,129</u>	<u>55</u>	<u>20,912,978</u>	<u>54</u>	13
4xxxx	淨收益	<u>42,645,408</u>	<u>100</u>	<u>38,495,319</u>	<u>100</u>	11
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	( 2,605,817)	( 6)	( 2,364,936)	( 6)	10

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度		變動 百 分 比 ( % )
		金額	%	金額	%	
<b>營業費用 (附註四、十六、十七、十八、二七、三二及三六)</b>						
58500	員工福利費用	(\$ 10,222,404)	( 24)	(\$ 9,227,481)	( 24)	11
59000	折舊及攤銷費用	( 1,518,582)	( 4)	( 1,236,264)	( 3)	23
59500	其他業務及管理費用	( 11,070,090)	( 26)	( 9,948,649)	( 26)	11
58400	營業費用合計	( 22,811,076)	( 54)	( 20,412,394)	( 53)	12
61001	稅前淨利	17,228,515	40	15,717,989	41	10
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	( 2,341,645)	( 5)	( 2,306,638)	( 6)	2
64000	本年度淨利	<u>14,886,870</u>	<u>35</u>	<u>13,411,351</u>	<u>35</u>	11
<b>本年度其他綜合損益</b>						
<b>不重分類至損益之項目</b>						
(附註四、十四及二七)						
65201	確定福利計畫之再平衡數	( 52,583)	-	23,432	-	( 324)
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	( 42,931)	-	( 46,523)	-	( 8)
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	( 102)	-	( 1,729)	-	( 94)
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	( 95,616)	-	( 24,820)	-	285
<b>後續可能重分類至損益之項目 (附註四、十四及三三)</b>						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 614,857)	( 1)	( 541,284)	( 1)	14

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度		變動 百 分 比 ( % )
		金額	%	金額	%	
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	\$ 1,185,652	3	(\$ 312,771)	( 1)	479
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	( 309,038)	( 1)	( 934,203)	( 2)	( 67)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>88,288</u>	<u>-</u>	<u>241,126</u>	<u>-</u>	( 63)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>350,045</u>	<u>1</u>	( <u>1,547,132</u> )	( <u>4</u> )	123
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>254,429</u>	<u>1</u>	( <u>1,571,952</u> )	( <u>4</u> )	116
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,141,299</u>	<u>36</u>	<u>\$ 11,839,399</u>	<u>31</u>	28
67500	每股盈餘(附註三四) 基本每股盈餘	\$ <u>1.85</u>		\$ <u>1.74</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈

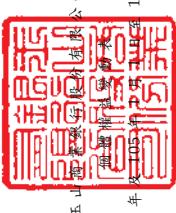


經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





五山金屬有限公司

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	105 年 1 月 1 日餘額	其 他 權 益									
		股 本 股數(千股)	(附註三五)	資 本 普通股	(附註四及三五)	保 定 盈 公 溢 法定盈餘公積	保 定 盈 公 溢 特別盈餘公積	保 定 盈 公 溢 未分配盈餘	(附註四及三五)	國 外 資 產 外 庫 備	指 定 按 公允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產
A1	6,684,000	\$ 66,840,000	\$ 19,139,073	\$ 17,204,363	\$ 83,866	\$ 11,724,011	\$ 1,097,307	\$ 447,623	\$ 144,933	\$ -	\$ 116,391,310
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手標益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,133,244
A5	105 年 1 月 1 日重編後餘額	6,684,000	66,840,000	19,139,073	17,204,363	83,866	11,724,011	1,097,307	447,623	( 144,933 )	1,133,244
B1	104 年度盈餘分配	-	-	-	3,517,203	-	( 3,517,203 )	-	-	( 487,313 )	( 3,341,581 )
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	( 2,854,268 )	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—現金	534,700	5,347,000	-	-	( 5,347,000 )	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	348,324	-	-	-	-	-	195	348,519
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	13,265,263	-	-	-	146,088	13,411,351
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 214,635 )	( 1,240,584 )	( 306,548 )	( 189,815 )	-	( 1,571,952 )
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,050,628	( 1,240,584 )	( 306,548 )	( 189,815 )	146,088
H3	組織重組	44,183	441,830	350,384	-	-	-	-	-	( 792,214 )	-
Z1	105 年 12 月 31 日餘額	7,262,883	72,628,830	19,837,781	20,721,566	83,866	13,056,168	( 143,277 )	141,075	44,882	-
B1	105 年度盈餘分配	-	-	-	3,916,851	-	( 3,916,851 )	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	65,281	-	( 65,281 )	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	( 4,619,000 )	-	-	-	( 4,619,000 )	-
B9	股東紅利—現金	445,217	4,452,170	-	-	( 4,452,170 )	-	-	-	-	-
E1	現金增資	604,000	6,040,000	4,460,000	-	-	-	-	-	-	10,500,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	568,186	-	-	-	-	-	-	568,186
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	( 830,475 )	12,160	1,477	-	-	( 816,838 )
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	14,886,870	-	-	-	14,886,870
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	( 52,591 )	( 742,846 )	( 43,025 )	-	-	254,429
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	( 14,834,279 )	( 742,846 )	( 43,025 )	-	-	15,141,299
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	8,312,100	\$ 83,121,000	\$ 24,865,967	\$ 24,638,417	\$ 149,147	\$ 14,006,670	\$ 873,963 )	\$ 1,235,443	\$ 1,857	\$ 147,144,538

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 17,228,515	\$ 15,717,989
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,043,186	872,793
A20200	攤銷費用	475,396	363,471
A20300	呆帳費用提列數	2,599,654	2,401,666
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 1,011,091)	( 5,459,684)
A20900	利息費用	11,989,563	10,390,621
A21200	利息收入	( 30,996,842)	( 27,972,962)
A21300	股利收入	( 270,927)	( 194,042)
A21700	保證責任準備淨變動	6,163	( 36,730)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	568,186	348,519
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	853,647	540,566
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	766	8,542
A23100	處分投資利益	( 358,994)	( 195,015)
A23700	非金融資產減損損失	-	125
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 345)	-
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	( 7,613,317)	( 846,627)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 27,632,355)	( 7,304,617)
A41140	附賣回票券及債券投資減少	140,934	755,910
A41150	應收款項增加	( 7,368,073)	( 5,182,561)
A41160	貼現及放款增加	( 92,863,255)	( 94,203,486)
A41170	備供出售金融資產增加	( 31,392,062)	( 12,214,001)
A41180	持有至到期日金融資產減少	503,025	2,726,138
A41190	其他金融資產減少	18,152,336	11,063,835
A41990	其他資產減少（增加）	51,328	( 81,910)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減少）	9,607,972	( 13,527,611)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 16,605,172)	( 1,864,186)

(接次頁)

(承前頁)

<u>代 碼</u>		<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
A42140	附買回票券及債券負債增加	\$ 3,318,745	\$ 847,332
A42150	應付款項增加	1,875,725	5,447,909
A42160	存款及匯款增加	152,872,863	98,489,521
A42170	其他金融負債增加（減少）	( 1,947,206)	5,437,076
A42180	員工福利負債準備減少	( 2,023)	( 3,605)
A42990	其他負債增加	<u>187,405</u>	<u>171,847</u>
A33000	營運產生之現金流入（流出）	3,413,747	( 13,503,177)
A33100	收取之利息	37,349,375	34,103,669
A33200	收取之股利	302,409	216,453
A33300	支付之利息	( 12,150,472)	( 11,746,295)
A33500	支付之所得稅	( 2,642,218)	( 1,900,660)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>26,272,841</u>	<u>7,169,990</u>
 投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	( 1,284,414)	( 1,568,898)
B02700	取得不動產及設備	( 2,785,800)	( 2,405,781)
B02800	處分不動產及設備	167	51
B03700	存出保證金增加	( 42,747)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,497,870
B04500	取得無形資產	( 435,756)	( 375,133)
B05400	取得投資性不動產	-	( 605)
B06700	其他資產增加	( 2,701)	( 3,810)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 4,551,251)</u>	<u>( 2,856,306)</u>
 籌資活動之現金流量			
C01500	償還金融債券	( 5,500,000)	( 2,700,000)
C03000	存入保證金增加	81,088	8,203
C04500	發放現金股利	( 4,619,000)	( 3,341,581)
C04600	現金增資	10,500,000	-
C05400	取得子公司股權（附註四五）	<u>( 1,221,457)</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 759,369)</u>	<u>( 6,033,378)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,177,170</u>	<u>906,429</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	22,139,391	( 813,265)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>35,405,633</u>	<u>36,218,898</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,545,024</u>	<u>\$ 35,405,633</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		106年12月31日	105年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,835,912	\$ 32,880,573
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	8,709,112	2,492,524
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	32,536
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,545,024</u>	<u>\$ 35,405,633</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司  
個體財務報告附註  
民國 106 年及 105 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 106 年 12 月 31 日，計設有 150 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、7 個國外分行及 137 個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准。本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（以下簡稱嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（以下簡稱竹南信合社）之資產、負債及營業。

本公司及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，

於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司（參閱附註四七）。

本公司係以行內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 106 及 105 年度之員工平均人數分別為 8,155 人及 7,754 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 3 月 16 日經本公司董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下簡稱 IFRSs) 之影響

除下列說明外，106 年度適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

### 公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

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

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

本公司 106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三六。

(二) 本公司 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 暨提前於 107 年適用 IFRS9 修正之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註1）
「2014-2016 週期之年度改善」	註2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9 『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日（註3）
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之 認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

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

註 3：金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

#### IFRS 9「金融工具」及相關修正

#### 金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益；或依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係

累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

- (2) 分類為備供出售金融資產之債券投資及無活絡市場之債務工具投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
- (3) 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

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

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

本公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預

期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

#### 金融資產之分類、衡量與減損過渡規定說明

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

本公司追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

資產、負債及 權益之影響	106年12月31日 帳面金額	107年1月1日		
		首次適用 之調整	調整	後 帳面金額
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 407,881,802	\$ 1,075,289	\$ 408,957,091	
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	-	169,878,976	169,878,976	
備供出售金融資產	169,226,747	( 169,226,747 )	-	
持有至到期日金融資產	1,946,538	( 1,946,538 )	-	
按攤銷後成本衡量之金 融資產	-	1,946,464	1,946,464	
以成本衡量之金融資產	533,038	( 533,038 )	-	
無活絡市場之債務工具 投資	596,960	( 596,960 )	-	
採用權益法之投資—淨 額	12,626,308	( 6,092 )	12,620,216	
資產影響		\$ 591,354		
融資承諾準備 負債影響	-	\$ 254,821	254,821	
		\$ 254,821		
保留盈餘	38,794,234	( \$ 253,907 )	38,540,327	
其他權益	363,337	590,440	953,777	
權益影響		\$ 336,533		

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16 「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23 「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16 「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

## 2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 銷清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本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外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

3. 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

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

### (三) 外幣

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

編製個體財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目以當年度平均匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益。

### (四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

### (五) 現金及約當現金

本公司個體資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期

並具高度流動性之投資。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可並發布生效之 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。

### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### 1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

#### (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

#### (3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或

備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

#### (4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

### 2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟

該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修

繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於 104 年及 105 年 12 月 31 日前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

#### 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

## 金融負債

### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

#### (2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

A.依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B.原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## 2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。

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

### 衍生工具

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

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

### (七) 催收款項

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

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

### (八) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

### (九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資子公司原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度收益。

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

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

#### (十) 投資性不動產

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

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

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

### (十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

### (十二) 租 賃

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

#### 1. 本公司為出租人

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

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

#### 2. 本公司為承租人

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

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

### (十三) 商 譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進

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

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

#### (十四) 無形資產（商譽除外）

##### 1. 單獨取得

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

##### 2. 企業合併所取得

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

##### 3. 除      列

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

#### (十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，

將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### (十六) 承受擔保品

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

#### (十七) 負債準備

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

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

#### (十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

## (十九) 員工福利

### 1. 短期員工福利

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

### 2. 退職後福利

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

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

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

### 3. 員工優惠存款

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

## (二十) 股份基礎給付

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

## (二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

## 2. 遲延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

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

## 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅

係自取得子公司及企業合併所產生，其所得稅影響數納入投資子公司及企業合併之會計處理。

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

## (二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

## (二三) 政府補助

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

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列；若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對個體財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

### (一) 放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

### (二) 商譽減損估計

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

## 六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,079,537	\$ 10,611,362
待交換票據	10,458,551	9,702,692
存放同業	27,275,526	12,554,998
運送中現金	<u>22,298</u>	<u>11,521</u>
	<u>\$ 48,835,912</u>	<u>\$ 32,880,573</u>

個體現金流量表於 106 年及 105 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

	106年12月31日	105年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 22,725,604	\$ 16,177,847
存款準備金—乙戶	38,287,417	36,116,280
存款準備金—外幣存款戶	423,842	322,790
存放央行—其他	3,344,792	3,080,750
轉存央行國庫機關專戶存款	6,284	7,507
拆放銀行同業	9,625,011	5,776,215
銀行同業透支	-	594,056
銀行同業貿易融資墊款	<u>1,492,400</u>	-
	75,905,350	62,075,445
減：備抵呆帳	<u>( 22,386 )</u>	-
	<u>\$ 75,882,964</u>	<u>\$ 62,075,445</u>

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

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

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年12月31日	105年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 237,642,004	\$ 232,198,142
商業本票	54,287,282	20,474,875
外匯換匯合約	3,038,019	4,157,975
利率交換合約	1,098,268	1,094,587
外匯選擇權合約	630,142	3,145,626
遠期外匯合約	443,540	630,755
上市（櫃）股票	267,693	331,154
期貨交易保證金—自有資金	35,563	57,132
無本金交割遠期外匯合約	17,135	4,765

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
金屬商品交換合約	\$ 11,441	\$ 6,045
換匯換利合約	148	3,253
國庫券	-	499,064
	<u>297,471,235</u>	<u>262,603,373</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
公司債	59,110,659	59,813,073
金融債券	49,740,994	42,858,597
國外政府債券	<u>1,558,914</u>	<u>802,094</u>
	<u>110,410,567</u>	<u>103,473,764</u>
	<u>\$ 407,881,802</u>	<u>\$ 366,077,137</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 3,125,175	\$ 3,541,819
利率交換合約	926,432	1,767,733
外匯選擇權合約	867,889	2,709,738
遠期外匯合約	296,093	631,133
換匯換利合約	63,193	8,630
無本金交割遠期外匯合約	16,793	4,222
金屬商品交換合約	<u>4,854</u>	<u>2,751</u>
	<u>5,300,429</u>	<u>8,666,026</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券（附註二四）	37,773,748	33,111,455
組合式商品	<u>285,670</u>	<u>314,222</u>
	<u>38,059,418</u>	<u>33,425,677</u>
	<u>\$ 43,359,847</u>	<u>\$ 42,091,703</u>

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

本公司於 106 年及 105 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：

	106年12月31日	105年12月31日
外匯換匯合約	\$ 471,503,214	\$ 308,819,971
外匯選擇權合約	93,223,864	294,641,208
利率交換合約	59,141,164	61,584,546
遠期外匯合約	26,408,762	29,544,383
換匯換利合約	910,525	1,613,950
無本金交割遠期外匯合約	802,163	267,388
金屬商品交換合約	244,232	182,903

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

#### 106 年 12 月 31 日

項 期貨契約	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
	銅	賣 方	14	\$ 72,568	\$ 76,036
	鎳	買 方	12	24,903	26,507
	鎳	賣 方	13	27,467	28,751

#### 105 年 12 月 31 日

項 期貨契約	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
	銅	買 方	15	\$ 68,647	\$ 66,978
	銅	賣 方	31	135,688	138,381
	鎳	賣 方	36	73,652	69,695

#### 九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 173,470 仟元，經約定應於期後以 174,486 仟元陸續賣回。

**十、應收款項－淨額**

	106年12月31日	105年12月31日
應收信用卡款項	\$ 60,785,475	\$ 55,730,153
應收承購帳款－無追索權	15,036,201	12,186,866
應收利息	3,439,683	3,349,811
應收帳款	2,072,219	3,472,101
應收承兌票款	2,051,400	1,467,246
其    他	<u>1,197,846</u>	<u>1,160,412</u>
	84,582,824	77,366,589
減：備抵呆帳	( 2,007,603)	( 1,833,764)
	<u>\$ 82,575,221</u>	<u>\$ 75,532,825</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日 應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	個別評估 減	\$ 429,194	\$ 88,384	\$ 494,612
	組合評估 減	2,048,817	613,186	1,870,546
無個別減損 客觀證據者	組合評估 減	79,650,455	1,306,033	72,791,996
合	計	82,128,466	2,007,603	75,157,154
				1,833,764

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 1,833,764	\$ 1,815,278
本年度提列	457,733	346,967
沖銷應收款項	( 724,224)	( 837,887)
收回已沖銷之應收款項	482,984	514,875
匯率影響數及其他變動	( 42,654)	( 5,469)
年底餘額	<u>\$ 2,007,603</u>	<u>\$ 1,833,764</u>

**十一、貼現及放款－淨額**

	106年12月31日	105年12月31日
短期放款	\$ 277,029,108	\$ 266,723,933
中期放款	289,716,925	271,993,767
長期放款	632,136,723	569,027,764
催收款項	2,100,884	1,394,641
押匯及貼現	<u>2,991,996</u>	<u>2,813,362</u>
	1,203,975,636	1,111,953,467
減：備抵呆帳	( 14,502,953)	( 13,305,285)
減：折溢價調整數	( 156,041)	( 177,662)
	<u>\$ 1,189,316,642</u>	<u>\$ 1,098,470,520</u>

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信項餘額分別為 2,100,884 仟元及 1,394,641 仟元。106 及 105 年度對內未計提利息收入之金額分別為 35,211 仟元及 22,947 仟元。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日	
	貼現及放款 總額	備抵呆帳金額	貼現及放款 總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	個別評估 減損	\$ 3,326,059	\$ 1,153,393	\$ 2,491,806
無個別減損 客觀證據者	組合評估 減損	3,936,060	1,320,433	3,891,208
		1,196,713,517	12,029,127	1,105,570,453
合	計	1,203,975,636	14,502,953	1,111,953,467
				13,305,285

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 13,305,285	\$ 12,563,215
本年度提列	2,119,148	2,059,095
轉銷呆帳	( 1,497,972)	( 1,840,187)
轉銷呆帳後收回數	678,507	608,561
匯率影響數及其他變動	( 102,015)	( 85,399)
年底餘額	<u>\$ 14,502,953</u>	<u>\$ 13,305,285</u>

本公司 106 及 105 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年度	105年度
拆借銀行同業備抵呆帳提列（沖回）數	\$ 22,816	(\$ 4,404)
應收款項備抵呆帳提列數	457,733	346,967
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,119,148	2,059,095
買入匯款備抵呆帳提列（沖回）數	( 43)	8
保證責任準備提列（沖回）數	<u>6,163</u>	<u>( 36,730)</u>
	<u>\$ 2,605,817</u>	<u>\$ 2,364,936</u>

本公司為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增

提足額備抵呆帳。本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合前述規定。

#### 十二、備供出售金融資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
金融債券	\$ 83,141,005	\$ 67,241,672
政府公債	58,640,004	43,455,005
公司債	20,110,812	23,123,097
上市（櫃）股票	6,080,929	4,493,793
國外機構發行債券	<u>1,253,997</u>	<u>928,816</u>
	<u>\$169,226,747</u>	<u>\$139,242,383</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,773,433 仟元及 9,190,252 仟元。

#### 十三、持有至到期日金融資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918	\$ 2,072,989
國外定期存單	74,620	80,697
政府公債	-	50,413
公司債	<u>-</u>	<u>271,596</u>
	<u>\$1,946,538</u>	<u>\$2,475,695</u>

本公司於 104 年度間，因部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.08% 及 0.85%。

#### 十四、採用權益法之投資—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
投資子公司	<u>\$ 12,626,308</u>	<u>\$ 12,115,047</u>

投資子公司

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	持股%	金額	持股%
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,092,284	100.00	\$ 9,566,047	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行)	3,288,667	100.00	2,310,299	75.00
金財通商務科技服務股份有限公司	245,357	61.67	238,701	61.67
	<u>\$ 12,626,308</u>		<u>\$ 12,115,047</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。本公司收購聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司之揭露，請分別參閱本公司 106 年度合併財務報告附註四四與非控制權益之權益交易及合併財務報告附註四五企業合併。

本公司 106 及 105 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據該被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產—淨額

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	持 股 %	金額	持 股 %
存放銀行同業	\$ 3,972,431		\$ 21,476,863	
無活絡市場之債務工具投資—淨額	596,960		1,291,160	
以成本衡量之金融資產—淨額	533,038		533,038	
其    他	<u>-</u>		<u>760</u>	
	<u>\$ 5,102,429</u>		<u>\$ 23,301,821</u>	

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	持 股 %	金額	持 股 %
公司債	\$ -		\$ 645,580	
金融債券	596,960		645,580	
	<u>\$ 596,960</u>		<u>\$ 1,291,160</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

	106年12月31日	105年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 13,721,851	\$ 12,991,437
房屋及建築	8,184,954	7,067,691
電腦設備	1,855,164	1,722,845
交通及運輸設備	300,379	208,108
雜項設備	882,274	815,681
預付房地及設備款	<u>163,439</u>	<u>719,515</u>
	<u>\$ 25,108,061</u>	<u>\$ 23,525,277</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>																																	
106年1月1日餘額	\$ 12,991,437		\$ 10,331,668		\$ 4,071,246		\$ 640,179		\$ 2,505,279		\$ 719,515		\$ 31,259,324																				
增 添	640,834		1,126,113		531,046		124,226		271,011		132,766		2,825,996																				
處 分	-		-		( 46,321)		( 32,264)		( 81,395)		-		( 159,980)																				
淨兌換差額	-		-		( 2,539)		( 1,048)		( 7,506)		-		( 11,093)																				
重分類及其他	89,580		358,454		24,855		12,968		5,589		( 688,842)		( 197,396)																				
106年12月31日餘額	<u>\$ 13,721,851</u>		<u>\$ 11,816,235</u>		<u>\$ 4,578,287</u>		<u>\$ 744,061</u>		<u>\$ 2,692,978</u>		<u>\$ 163,439</u>		<u>\$ 33,716,851</u>																				
105年1月1日餘額	\$ 12,633,327		\$ 8,235,820		\$ 3,655,795		\$ 610,314		\$ 2,328,885		\$ 1,777,039		\$ 29,241,180																				
增 添	83,184		693,237		789,046		60,419		262,753		542,150		2,430,789																				
處 分	-		( 6,720)		( 365,640)		( 23,016)		( 44,661)		-		( 440,037)																				
淨兌換差額	-		-		( 303)		( 48)		( 1,148)		-		( 1,499)																				
重分類及其他	274,926		1,409,331		( 7,652)		( 7,490)		( 40,550)		( 1,599,674)		28,891																				
105年12月31日餘額	<u>\$ 12,991,437</u>		<u>\$ 10,331,668</u>		<u>\$ 4,071,246</u>		<u>\$ 640,179</u>		<u>\$ 2,505,279</u>		<u>\$ 719,515</u>		<u>\$ 31,259,324</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								
<u>累計折舊及減損</u>																																
106年1月1日餘額	\$ -		( \$ 3,263,977)		( \$ 2,348,401)		( \$ 432,071)		( \$ 1,689,598)		( \$ 7,734,047)																					
折舊費用	-		-		46,321		32,263		80,256		158,840																					
淨兌換差額	-		( 368,261)		( 422,950)		( 44,358)		( 205,451)		( 1,041,020)																					
重分類及其他	-		957		800		-		-		-		1,757																			
106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>( \$ 3,631,281)</u>		<u>( \$ 2,723,123)</u>		<u>( \$ 443,682)</u>		<u>( \$ 1,810,704)</u>		<u>( \$ 8,608,790)</u>																					
105年1月1日餘額	\$ -		( \$ 2,969,192)		( \$ 2,383,705)		( \$ 418,250)		( \$ 1,552,434)		( \$ 7,323,581)																					
折舊費用	-		306		364,479		22,967		43,692		431,444																					
淨兌換差額	-		( 289,543)		( 336,161)		( 38,626)		( 205,067)		( 869,397)																					
重分類及其他	-		( 5,548)		6,679		1,702		22,696		25,529																					
105年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>( \$ 3,263,977)</u>		<u>( \$ 2,348,401)</u>		<u>( \$ 432,071)</u>		<u>( \$ 1,689,598)</u>		<u>( \$ 7,734,047)</u>																					

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、投資性不動產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
土 地	\$ 323,367	\$ 307,276
房屋及建築	<u>77,993</u>	<u>82,477</u>
	<u>\$ 401,360</u>	<u>\$ 389,753</u>
	土 地	房 屋 及 建 築
成 本		合 計
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 307,287	\$ 105,502
重 分 類	<u>16,080</u>	<u>( 1,695)</u>
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 323,367</u>	<u>\$ 103,807</u>
105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 582,213	\$ 132,325
增 添	-	605
重分類及其他	<u>( 274,926)</u>	<u>( 27,428)</u>
105 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 307,287</u>	<u>\$ 105,502</u>
累計折舊及減損		
106 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 11)	(\$ 23,025)
折舊費用	-	( 2,166)
迴轉減損損失	11	334
重 分 類	<u>-</u>	<u>( 957)</u>
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 25,814)</u>
105 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 7)	(\$ 25,056)
折舊費用	-	( 3,396)
提列減損損失	<u>( 4)</u>	<u>( 121)</u>
重分類及其他	<u>-</u>	<u>5,548</u>
105 年 12 月 31 日 餘 額	<u>(\$ 11)</u>	<u>(\$ 23,025)</u>
		(\$ 23,036)

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 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 880,953 仟元及 852,603 仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年度	105年度
投資性不動產之租金收入	\$ 18,472	\$ 19,409
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	( 4,416)	( 4,705)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	( 670)	( 1,424)
	<u>\$ 13,386</u>	<u>\$ 13,280</u>

#### 十八、無形資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
商譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	955,271	801,680
核心存款	27,293	30,006
客戶關係	5,887	6,422
	<u>\$ 4,793,788</u>	<u>\$ 4,643,445</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
106 年 1 月 1 日 餘額	\$ 3,805,337	\$ 801,680	\$ 30,006	\$ 6,422	\$ 4,643,445
單獨取得	-	439,886	-	-	439,886
攤銷費用	-	( 468,164)	( 2,713)	( 535)	( 471,412)
重分類及其他	-	182,210	-	-	182,210
淨兌換差額	-	( 341)	-	-	( 341)
106 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 955,271</u>	<u>\$ 27,293</u>	<u>\$ 5,887</u>	<u>\$ 4,793,788</u>
105 年 1 月 1 日 餘額	\$ 3,805,337	\$ 644,305	\$ 32,718	\$ 6,957	\$ 4,489,317
單獨取得	-	341,898	-	-	341,898
攤銷費用	-	( 356,545)	( 2,712)	( 535)	( 359,792)
重分類及其他	-	172,120	-	-	172,120
淨兌換差額	-	( 98)	-	-	( 98)
105 年 12 月 31 日 餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 801,680</u>	<u>\$ 30,006</u>	<u>\$ 6,422</u>	<u>\$ 4,643,445</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。

#### 十九、其他資產—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存出保證金—淨額	\$ 3,147,817	\$ 3,105,070
預付款項	163,329	217,939
其　　他	<u>11,957</u>	<u>9,958</u>
	<u>\$ 3,323,103</u>	<u>\$ 3,332,967</u>

#### 二十、央行及銀行同業存款

	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業拆放	\$ 55,260,169	\$ 45,168,129
中華郵政轉存款	2,972,032	3,209,433
央行拆放	1,790,880	1,613,950
銀行同業存款	591,417	1,093,730
透支銀行同業	387,339	304,446
央行存款	<u>25,597</u>	<u>29,774</u>
	<u>\$ 61,027,434</u>	<u>\$ 51,419,462</u>

#### 二一、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,200,468 仟元及 8,881,723 仟元，經約定應分別於期後以 12,243,835 仟元及 8,912,263 仟元陸續買回。

## 二二、應付款項

	106年12月31日	105年12月31日
應付待交換票據	\$ 10,458,551	\$ 9,702,692
應付費用	3,717,700	3,344,972
應付利息	2,172,288	1,638,680
承兌匯票	2,074,754	1,459,995
應付承購帳款	1,981,765	2,553,922
應付帳款	1,298,645	1,309,341
應付代收款	606,726	555,272
應付信用卡款	512,962	554,322
應付其他稅款	289,313	264,296
其    他	<u>2,377,988</u>	<u>1,653,749</u>
	<u>\$ 25,490,692</u>	<u>\$ 23,037,241</u>

## 二三、存款及匯款

	106年12月31日	105年12月31日
支票存款	\$ 15,902,709	\$ 15,701,871
活期存款	457,296,013	429,747,127
活期儲蓄存款	488,482,280	465,727,536
定期存款	448,931,738	349,610,494
可轉讓定期存單	1,856,070	6,981,600
定期儲蓄存款	269,859,324	262,825,365
公庫存款	9,444,465	8,753,254
匯    款	<u>1,103,088</u>	<u>655,577</u>
	<u>\$ 1,692,875,687</u>	<u>\$ 1,540,002,824</u>

## 二四、應付金融債券

	106年12月31日	105年12月31日
99年度第一期7年期次順位金融 債券—99年5月28日發行， 票面利率為2.20%，每年單利 計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 3,000,000
99年度第二期7年期次順位金融 債券—99年7月13日發行， 票面利率為2.20%，每年單利 計、付息一次，到期一次還本	- 2,500,000	

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券—103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券—104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券—104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>3,750,000</u> <u>\$ 36,750,000</u>	<u>3,750,000</u> <u>\$ 42,250,000</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：

	106年12月31日	105年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 2,884,604	\$ 2,937,252
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,430,415	2,552,508
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,158,563	2,172,550
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,310,496	1,326,842
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	8,134,900	8,207,951
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	6,777,596	7,385,711
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,799,052	2,776,330
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,719,679	2,816,048
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,786,618	2,936,263
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,745,022	-
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	<u>4,026,803</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 37,773,748</u>	<u>\$ 33,111,455</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司於 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。

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

本公司為充實營運資金並為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會分別於 106 年 5 月 12 日及 12 月 11 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）與無到期日非

累積次順位金融債券及長期次順位金融債券額度共計新臺幣 100 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分別為新臺幣 40 億元（或等值外幣）及新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

本公司為充實營運資金及強化資本結構，於 107 年 3 月 16 日經董事會決議申請發行無擔保美元計價一般順位金融債券，發行上限美金 3 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

本公司為充實營運資金，於 107 年 3 月 16 日經董事會決議申請發行無擔保美元計價一般順位金融債券，發行上限美金 3 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

## 二五、其他金融負債

	106年12月31日	105年12月31日
結構型商品所收本金	<u>\$ 3,949,340</u>	<u>\$ 5,896,546</u>
存入保證金	<u>384,990</u>	<u>303,902</u>
	<u><u>\$ 4,334,330</u></u>	<u><u>\$ 6,200,448</u></u>

## 二六、負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
員工福利負債準備	<u>\$ 311,933</u>	<u>\$ 261,373</u>
保證責任準備	<u>129,547</u>	<u>124,146</u>
其    他	<u>25,073</u>	<u>24,219</u>
	<u><u>\$ 466,553</u></u>	<u><u>\$ 409,738</u></u>

## 二七、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於 106 及 105 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 298,006 仟元及 264,299 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：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,827,944	\$ 1,706,079
計畫資產公允價值	( 1,516,011 )	( 1,444,706 )
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 311,933</u>	<u>\$ 261,373</u>

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利計畫資產 義務現值	公允價值	合計
105 年 1 月 1 日	<u>\$ 1,674,839</u>	<u>( \$ 1,386,430 )</u>	<u>\$ 288,409</u>
服務成本			
當期服務成本	22,246	-	22,246
利息費用(收入)	<u>26,712</u>	<u>( 22,394 )</u>	<u>4,318</u>
認列於損益	<u>48,958</u>	<u>( 22,394 )</u>	<u>26,564</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 28,116 )	( 28,116 )
精算利益—財務假設變動	( 25,242 )	-	( 25,242 )
精算損失—經驗調整	<u>29,926</u>	<u>-</u>	<u>29,926</u>
認列於其他綜合損益	<u>4,684</u>	<u>( 28,116 )</u>	<u>( 23,432 )</u>

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
雇主提撥	\$ -	(\$ 30,168)	(\$ 30,168)
福利支付	( 22,402)	22,402	-
105 年 12 月 31 日	<u>1,706,079</u>	<u>( 1,444,706)</u>	<u>261,373</u>
服務成本			
當期服務成本	22,283	-	22,283
利息費用（收入）	<u>28,849</u>	<u>( 24,660)</u>	<u>4,189</u>
認列於損益	<u>51,132</u>	<u>( 24,660)</u>	<u>26,472</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	( 76,614)	( 76,614)
精算損失—財務假設變動	87,332	-	87,332
精算損失—經驗調整	<u>41,865</u>	<u>-</u>	<u>41,865</u>
認列於其他綜合損益	<u>129,197</u>	<u>( 76,614)</u>	<u>52,583</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>( 28,495)</u>	<u>( 28,495)</u>
福利支付	<u>( 58,464)</u>	<u>58,464</u>	<u>-</u>
106 年 12 月 31 日	<u><u>\$ 1,827,944</u></u>	<u><u>(\$ 1,516,011)</u></u>	<u><u>\$ 311,933</u></u>

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：

	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率	1.35%	1.70%
計畫資產預期報酬率	1.35%	1.70%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%

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

	106年12月31日	105年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 62,936)	(\$ 61,091)
減少 0.25%	<u>\$ 65,833</u>	<u>\$ 63,998</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 63,759	\$ 62,262
減少 0.25%	<u>(\$ 61,321)</u>	<u>(\$ 59,783)</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 106 年及 105 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 27,600 仟元及 29,900 仟元。本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 14.15 年及 14.73 年。

#### 二八、其他負債

	106年12月31日	105年12月31日
預收款項	\$ 1,374,123	\$ 1,188,668
遞延收入	496,475	467,581
其    他	<u>3,390</u>	<u>21,201</u>
	<u>\$ 1,873,988</u>	<u>\$ 1,677,450</u>

#### 二九、利息淨收益

	106年度	105年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 24,633,847	\$ 22,237,361
投資有價證券利息收入	3,097,755	2,587,752
信用卡循環利息收入	1,962,632	1,736,730
存放及拆放同業利息收入	1,087,221	1,154,681
其    他	<u>215,387</u>	<u>256,438</u>
	<u>30,996,842</u>	<u>27,972,962</u>
利息費用		
存款利息費用	( 9,954,174)	( 8,605,650)
央行及同業融資利息費用	( 1,012,141)	( 804,701)

(接次頁)

(承前頁)

	106年度	105年度
發行金融債券利息費用	(\$ 706,865)	(\$ 814,173)
其    他	( 316,383)	( 166,097)
	( 11,989,563)	( 10,390,621)
	<u>\$ 19,007,279</u>	<u>\$ 17,582,341</u>

### 三十、手續費淨收益

	106年度	105年度
<b>手續費收入</b>		
信用卡手續費收入	\$ 5,709,377	\$ 5,220,921
保險佣金收入	4,068,879	5,134,541
信託業務手續費收入	3,429,709	2,806,871
放款手續費收入	1,399,748	1,404,005
其    他	<u>1,881,257</u>	<u>1,888,518</u>
	<u>16,488,970</u>	<u>16,454,856</u>
<b>手續費費用</b>		
代理費用	( 719,774)	( 676,936)
跨行手續費	( 336,753)	( 317,282)
電腦處理費	( 197,879)	( 304,025)
其    他	<u>( 421,703)</u>	<u>( 371,697)</u>
	<u>( 1,676,109)</u>	<u>( 1,669,940)</u>
	<u>\$ 14,812,861</u>	<u>\$ 14,784,916</u>

### 三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 16,497	\$ 1,451,837	\$ 14,868,474	( \$ 1,003,650 )	\$ 15,333,158
原始認列時指定透過損益					
按公允價值衡量之金融資產	-	4,204,392	158,375	3,183	4,365,950
持有供交易之金融負債	-	-	( 17,471,329 )	969,105	( 16,502,224 )
原始認列時指定透過損益					
按公允價值衡量之金融負債	-	( 1,622,662 )	465	( 563,596 )	( 2,185,793 )
	<u>\$ 16,497</u>	<u>\$ 4,033,567</u>	<u>( \$ 2,444,015 )</u>	<u>( \$ 594,958 )</u>	<u>\$ 1,011,091</u>

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

### 三二、員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利費用	106年度		105年度	
薪資費用	\$ 8,623,616		\$ 7,725,045	
勞健保費用	597,537		526,124	
員工優惠存款超額利息	176,596		165,084	
退職後福利	324,478		290,863	
其    他	500,177		520,365	
折舊費用	1,043,186		872,793	
攤銷費用	475,396		363,471	

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 106 及 105 年度估列員工酬勞分別為 508,282 仟元及 476,023 仟元，估列董事酬勞分別為 86,000 仟元及 80,000 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 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 106 年 3 月 1 日及 105 年 3 月 18 日經董事會決議如下：

	決    議    金    額		財    務    報    告    認    列    金    額	
	105年度	104年度	105年度	104年度
員工酬勞—現金	\$ 475,961	\$ 418,948	\$ 476,023	\$ 418,948
董事酬勞—現金	80,000	71,000	80,000	80,000

前述董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 105 及 104 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 106 及 105 年度之損益。

本公司董事會於 107 年 3 月 16 日決議配發 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	106年度
員工酬勞—現金	\$ 508,278
董事酬勞—現金	86,000

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。

### 三三、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年度	105年度
<b>當期所得稅</b>		
本期產生者	\$ 2,813,509	\$ 2,161,975
未分配盈餘加徵 10%	287	19,928
以前年度之調整	<u>( 8,119 )</u>	<u>6,247</u>
	<u>2,805,677</u>	<u>2,188,150</u>
<b>遞延所得稅</b>		
本期產生者	( 454,971 )	118,495
以前年度調整	<u>( 9,061 )</u>	<u>( 7 )</u>
	<u>( 464,032 )</u>	<u>118,488</u>
<b>認列於損益之所得稅費用</b>	<u>\$ 2,341,645</u>	<u>\$ 2,306,638</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	106年度	105年度
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	<u>\$ 17,228,515</u>	<u>\$ 15,717,989</u>
<b>稅前淨利按法定稅率計算之</b>		
所得稅費用 (17%)	\$ 2,928,848	\$ 2,672,058
稅上不可減除之費損	97,710	62,141
免稅所得	<u>( 978,140 )</u>	<u>( 850,948 )</u>
未分配盈餘加徵 10%	287	19,928
未認列之可減除暫時性差異	152,325	275,120
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	157,795	122,099
<b>以前年度之所得稅費用於本</b>		
<b>年度之調整</b>	<u>( 17,180 )</u>	<u>6,240</u>
<b>認列於損益之所得稅費用</b>	<u>\$ 2,341,645</u>	<u>\$ 2,306,638</u>

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 100,805 仟元及 93,501 仟元。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益—		
可能重分類至損益之項目		
一 國外營運機構財務報表之換算	(\$ 104,526)	(\$ 92,018)
一 備供出售金融資產未實現評價損益	61,350	12,990
一 採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	( 45,112)	( 162,098)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	<u>(\$ 88,288)</u>	<u>(\$ 241,126)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	<u>\$ 5,054</u>	\$ -
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,202,813	\$ 1,117,741
應付所得稅	<u>176,756</u>	<u>101,994</u>
	<u>\$ 1,379,569</u>	<u>\$ 1,219,735</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 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	\$ 128,911	\$ 164,458	\$ -	\$ 293,369
其他金融資產	1,003	-	-	1,003
投資性不動產	57	( 57)	-	-
不動產及設備	3,809	146	-	3,955
承受擔保品	2,133	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	107
應付休假給付	45,460	12,410	-	57,870
其他負債	26,285	5,029	-	31,314
國外營運機構兌換差額	30,587	-	149,638	180,225
應付員工長期激勵獎酬	-	1,254	-	1,254
	<u>\$ 238,352</u>	<u>\$ 183,240</u>	<u>\$ 149,638</u>	<u>\$ 571,230</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認列於損益	綜 合 損 益	認列於其他 年 底 餘 額
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 12,352	\$ -	\$ 61,350	\$ 73,702
透過損益按公允價值衡量之金融工具	270,621	( 270,621 )	-	-
無形資產	520,781	( 8,105 )	-	512,676
未實現兌換損益	19,231	( 2,066 )	-	17,165
土地增值稅準備	90,510	-	-	90,510
	<u>\$ 913,495</u>	<u>(\$ 280,792)</u>	<u>\$ 61,350</u>	<u>\$ 694,053</u>

### 105 年度

	年 初 餘 額	認列於損益	綜 合 損 益	認列於其他 年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 114,830	\$ 14,081	\$ -	\$ 128,911
備抵呆帳	266,220	( 266,220 )	-	-
備供出售金融資產	8,298	-	( 8,298 )	-
其他金融資產	2,862	( 1,859 )	-	1,003
投資性不動產	36	21	-	57
不動產及設備	3,676	133	-	3,809
承受擔保品	2,133	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	107
應付休假給付	38,618	6,842	-	45,460
其他負債	20,070	6,215	-	26,285
國外營運機構兌換差額	-	-	30,587	30,587
	<u>\$ 456,850</u>	<u>(\$ 240,787)</u>	<u>\$ 22,289</u>	<u>\$ 238,352</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 7,660	\$ -	\$ 4,692	\$ 12,352
透過損益按公允價值衡量之金融工具	355,047	( 84,426 )	-	270,621
採用權益法認列子公司利益之份額	40,726	( 40,726 )	-	-
無形資產	517,400	3,381	-	520,781
未實現兌換損益	19,759	( 528 )	-	19,231
土地增值稅準備	90,510	-	-	90,510
國外營運機構兌換差額	<u>223,529</u>	<u>-</u>	<u>( 223,529 )</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 1,254,631</u></u>	<u><u>(\$ 122,299)</u></u>	<u><u>(\$ 218,837)</u></u>	<u><u>\$ 913,495</u></u>

### (五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	106年12月31日	105年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,393,728</u>	<u>\$ 3,447,592</u>

(六) 兩稅合一相關資訊

	106年12月31日	105年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ -</u> (註)	<u>\$ 68,042</u>
	106年度	105年度
盈餘分配適用之稅額扣抵 比率	(註)	現金股利 0.70% 股票股利 0.69%

註：107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅  
合一制度，106 年度相關資訊已不適用。

(七) 本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未  
分配盈餘。

(八) 截至 102 年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三四、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	股數（分母）	
金額（分子）	(仟股)	每股盈餘（元）
<u>106 年度</u>		
基本每股盈餘 純益	<u>\$14,886,870</u>	<u>8,053,952</u>
		<u>\$ 1.85</u>
<u>105 年度</u>		
基本每股盈餘 純益	<u>\$13,411,351</u>	<u>7,708,100</u>
		<u>\$ 1.74</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：

	105年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.74</u>

### 三五、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	106年12月31日	105年12月31日
額定股數（仟股）	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
額定股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
已發行股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</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。

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

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

本公司董事會（代股東會）業於 106 年 4 月 28 日決議採私募方式辦理現金增資 10,500,000 仟元，計發行普通股 604,000 仟股，以每股 17.384106 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 106 年 4 月 28 日決議，自 105 年度盈餘分派股東紅利 4,452,170 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 445,217 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

#### (二) 資本公積

玉山金控董事會於 106 年 3 月 1 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 106 年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 199,279 仟元。

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 106 及 105 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 370,239 仟元及 344,676 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 105 及 104 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 345,844 仟元及 337,064 仟元。與各年度個體財務報表認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已分別調整為 106 及 105 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。

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

### (三) 特別盈餘公積

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

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。自 106 年起，本公司得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 106 年 12 月 31 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 65,281 仟元。

#### (四) 盈餘分配

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司已於 105 年 1 月 8 日董事會（代行股東會）決議通過修正公司章程。有關修正後章程之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三二之說明。

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之 15%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

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

本公司分配盈餘時，股東可依法按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本公司分別於 106 年 4 月 28 日及 105 年 4 月 27 日之董事會(代股東會)決議通過 105 及 104 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 3,916,851	\$ 3,517,203		
特別盈餘公積	65,281	-		
現金股利	4,619,000	2,854,268	\$ 0.636	\$ 0.424
股票股利	4,452,170	5,347,000	0.613	0.795

本公司 107 年 3 月 16 日董事會擬議 106 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	\$ 4,202,001	
特別盈餘公積	70,033	
現金股利	6,476,157	\$ 0.78
股票股利	3,249,000	0.39

有關 106 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。

### 三六、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

#### (一) 關係人名稱及其關係

關 係 人	名 称	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控		母公司
玉山銀行（中國）有限公司		子公司
聯合商業銀行		子公司
金財通商務科技服務股份有限公司		子公司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 （以下簡稱玉山創投）及玉山證券投 資顧問股份有限公司		兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉 山志工社會福利慈善事業基金會（以 下簡稱玉山志工基金會）		本公司捐贈之金額達其實收基金 總額三分之一以上之財團法人
其 他		母公司及本公司之主要管理階層 及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 ( % )
<u>106 年度</u>				
子 公 司	\$ 3,475,102	\$ 3,269,508	\$ 34,918	
兄弟公司	479,500	-	20	
主要管理階層	247,834	221,070	2,861	
其他關係人	<u>2,106,260</u>	<u>1,967,374</u>	<u>27,200</u>	
	<u>\$ 6,308,696</u>	<u>\$ 5,457,952</u>	<u>\$ 64,999</u>	1.38-4.33
<u>105 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,747,879	\$ 1,460,517	\$ 22,225	
兄弟公司	281,400	-	14	
主要管理階層	195,468	153,207	2,524	
其他關係人	<u>1,855,180</u>	<u>1,714,313</u>	<u>23,326</u>	
	<u>\$ 5,079,927</u>	<u>\$ 3,328,037</u>	<u>\$ 48,089</u>	1.29-5.82

2. 存 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 ( % )
<u>106 年度</u>				
玉山金控	\$ 15,565,947	\$ 120,902	\$ 1,790	
子 公 司	80,688	38,535	70	
兄弟公司	3,813,992	1,748,078	10,465	
主要管理階層	1,151,377	477,484	1,741	
其他關係人	<u>2,241,450</u>	<u>1,077,443</u>	<u>13,879</u>	
	<u>\$ 22,853,454</u>	<u>\$ 3,462,442</u>	<u>\$ 27,945</u>	0-6.62
<u>105 年度</u>				
玉山金控	\$ 4,709,130	\$ 1,378,818	\$ 1,113	
子 公 司	50,723	817	1	
兄弟公司	2,399,596	2,023,318	9,634	
主要管理階層	601,643	410,681	1,982	
其他關係人	<u>1,492,232</u>	<u>937,331</u>	<u>13,009</u>	
	<u>\$ 9,253,324</u>	<u>\$ 4,750,965</u>	<u>\$ 25,739</u>	0-6.76

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	106年12月31日	105年12月31日
3. 存放銀行同業(帳列現金及 約當現金)		
子 公 司	<u>\$ 2,974</u>	<u>\$ 2,216</u>
4. 拆放銀行同業(帳列存放央 行及拆借銀行同業)		
玉山銀行(中國)有限 公司	<u>\$ 8,222,552</u>	<u>\$ 3,712,085</u>

	106年12月31日	105年12月31日
5. 應收帳款（帳列應收款項）		
子 公 司	\$ -	\$ 65,250
兄 弟 公 司	<u>\$ 41,475</u>	<u>\$ -</u>
	<u><u>\$ 41,475</u></u>	<u><u>\$ 65,250</u></u>
6. 應收利息（帳列應收款項）		
子 公 司	\$ 21,496	\$ 15,897
主 要 管 理 階 層	105	82
其 他 關 係 人	<u>1,256</u>	<u>1,035</u>
	<u><u>\$ 22,857</u></u>	<u><u>\$ 17,014</u></u>
7. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄 弟 公 司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
8. 預付費用（帳列其他資產）		
兄 弟 公 司	<u>\$ 2,423</u>	<u>\$ 2,423</u>
9. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子 公 司	<u>\$ 368,135</u>	<u>\$ 692,533</u>
10. 應付帳款（帳列應付款項）		
子 公 司	\$ -	\$ 783
兄 弟 公 司	<u>\$ 15,626</u>	<u>\$ -</u>
	<u><u>\$ 15,626</u></u>	<u><u>\$ 783</u></u>
11. 應付費用（帳列應付款項）		
子 公 司	<u>\$ 4,440</u>	<u>\$ -</u>
12. 應付利息（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ -	\$ 10
子 公 司	10	-
兄 弟 公 司	576	613
主 要 管 理 階 層	275	221
其 他 關 係 人	<u>1,127</u>	<u>1,031</u>
	<u><u>\$ 1,988</u></u>	<u><u>\$ 1,875</u></u>
13. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
玉山金控	<u>\$ 86,000</u>	<u>\$ 80,000</u>
14. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 1,202,813</u>	<u>\$ 1,117,741</u>
15. 存入保證金（帳列其他金融負債）		
玉山金控	\$ 1,472	\$ 1,472
兄 弟 公 司	<u>2,594</u>	<u>2,386</u>
	<u><u>\$ 4,066</u></u>	<u><u>\$ 3,858</u></u>

	106年12月31日	105年12月31日
16.預收收入(帳列其他負債)		
玉山金控	\$ 505	\$ 505
兄弟公司	<u>1,075</u>	<u>720</u>
	<u><u>\$ 1,580</u></u>	<u><u>\$ 1,225</u></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。

	106年度	105年度
17.存放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 28</u>
18.拆放同業利息收入		
玉山銀行(中國)有限公司	<u>\$ 150,233</u>	<u>\$ 34,132</u>
19.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 23</u>
20.租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 6,203	\$ 6,203
兄弟公司	<u>9,462</u>	<u>9,599</u>
	<u><u>\$ 15,665</u></u>	<u><u>\$ 15,802</u></u>
21.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 107	\$ 93
兄弟公司	<u>4,185</u>	<u>3,641</u>
	<u><u>\$ 4,292</u></u>	<u><u>\$ 3,734</u></u>
22.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	<u>\$ 6,799</u>	<u>\$ 10,983</u>
23.董事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	<u>\$ 631</u>	<u>\$ -</u>
24.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志工基金會	<u>\$ 45,302</u>	<u>\$ 50,362</u>
25.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	<u>\$ 252</u>	<u>\$ 833</u>

	106年度	105年度
26.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 86,000	\$ 71,000
子 公 司	14,626	2,497
兄弟公司	<u>14,539</u>	<u>14,539</u>
	<u><u>\$ 115,165</u></u>	<u><u>\$ 88,036</u></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。

27. 董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率(%)	年底保證費率(%)
106 年 12 月 31 日	<u>\$ -</u>	-	-
105 年 12 月 31 日	<u><u>\$ 11,000</u></u>	1.38	-

28. 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 106 及 105 年度分別收取手續費 167 仟元及 209 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年度	105年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 258,977	\$ 196,868
退職後福利	2,203	1,448
員工優惠存款超額利息	<u>661</u>	<u>506</u>
	<u>\$ 261,841</u>	<u>\$ 198,822</u>

### 三七、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 25,000,000
持有至到期日金融資產（面 額）	1,351,950	1,537,567
備供出售金融資產（面額）	1,173,454	2,763,840
應收款項（面額）	<u>-</u>	<u>3,200</u>
	<u>\$ 26,725,404</u>	<u>\$ 29,304,607</u>

上述質押資產中之有價證券，106 年及 105 年 12 月 31 日分別有 19,200,000 仟元及 20,000,000 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 106 年及 105 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本公司洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行 (Federal Reserve Bank of San Francisco) 申請貼現窗口額度 (Discount Window Account)，並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
106年12月31日		\$ 35,860	\$ 23,816
105年12月31日		\$ 33,000	\$ 24,756

### 三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司106年12月31日依約已支付保證金891,252仟元(帳列存出保證金)。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1年內	\$ 883,030	\$ 837,260
超過1年但不超過5年	1,957,136	1,993,659
超過5年	25,766	758,108
	<u>\$ 2,865,932</u>	<u>\$ 3,589,027</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	106年度	105年度
最低租賃給付	\$ 733,244	\$ 679,341
或有租金	238	1,243
	<u>\$ 733,482</u>	<u>\$ 680,584</u>

(二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司106年12月31日依約已收取保證金4,903仟元(帳列存入保證金)。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1年內	\$ 18,136	\$ 19,051
超過1年但不超過5年	33,061	41,969
	<u>\$ 51,197</u>	<u>\$ 61,020</u>

(三) 截至 106 年 12 月 31 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,282,139 仟元，尚未支付價款計約 756,712 仟元。

### 三九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	106年度		105年度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<b>孳息資產</b>				
現金及約當現金、其他金融資產—存				
放銀行同業	\$ 33,091,645	2.10	\$ 39,844,265	2.36
拆借銀行同業	18,723,291	1.42	10,171,982	0.74
存放央行	37,493,521	0.33	36,515,257	0.36
持有供交易之金融資產—債券	8,045	2.35	1,674,082	3.35
持有供交易之金融資產—票券	274,604,774	0.53	273,102,409	0.54
原始認列時指定透過損益按公允 價值衡量之金融資產—債券	104,419,547	4.03	99,493,783	3.37
附賣回票券及債券投資	24,967	2.28	602,251	1.85
應收承購帳款—無追索權	8,551,049	2.05	9,239,972	2.35
貼現及放款	1,158,314,793	2.13	1,039,083,500	2.13
應收信用卡款	26,008,972	7.55	23,474,219	7.38
備供出售金融資產—債券	149,172,631	2.01	127,152,821	1.93
持有至到期日金融資產	2,036,053	1.31	4,599,937	1.67
無活絡市場之債務工具投資	1,054,084	4.23	1,262,056	4.16
<b>付息負債</b>				
央行及銀行同業存款	77,164,222	1.35	73,068,765	1.15
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	32,815,088	4.96	33,856,974	4.80
附買回票券及債券負債	12,034,384	1.49	6,834,695	1.38
活期存款	430,230,545	0.14	411,269,563	0.16
活期儲蓄存款	482,632,186	0.20	448,990,458	0.24
定期存款	406,098,117	1.40	333,509,091	1.17
定期儲蓄存款	270,375,857	1.05	267,524,611	1.17
可轉讓定期存單	2,655,807	0.92	1,824,761	0.46
應付金融債券	39,304,795	1.82	44,001,909	1.85
結構型商品所收本金	6,462,035	1.61	3,279,728	0.88

## 四十、金融工具

### (一) 公允價值之資訊—非按公允價值衡量之金融工具

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

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產	\$ 1,946,538	\$ 1,932,469	\$ 2,475,695	\$ 2,474,808
無活絡市場之債務工具				
投資	596,960	667,353	1,291,160	1,295,901
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	36,750,000	37,598,007	42,250,000	43,144,233

上述公允價值衡量所屬層級如下：

#### 106年12月31日

	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產	\$ 1,932,469	\$ 1,932,469	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具				
投資	667,353	-	667,353	-
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	37,598,007	-	37,598,007	-

#### 105年12月31日

	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,474,808	\$ 2,122,514	\$ 352,294	\$ -
無活絡市場之債務工具				
投資	1,295,901	-	1,295,901	-
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	43,144,233	-	43,144,233	-

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 106 年及 105 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.184% 至 1.655% 及 0.174% 至 1.870%，美金分別為 1.400% 至 2.531% 及 0.670% 至 2.602%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務工具投資，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 106 年及 105 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 <u>非衍生金融工具 資產</u>	合計	106年12月31日		
		第1等級	第2等級	第3等級
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 267,693	\$ 267,693	\$ -	\$ -
其他	291,929,286	-	291,929,286	-
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡量 者	110,410,567	2,449,946	107,960,621	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,080,929	6,080,929	-	-
債券投資	163,145,818	129,487,412	33,658,406	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	38,059,418	-	38,059,418	-
<u>衍生金融工具 資產</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,274,256	35,563	5,238,693	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5,300,429	-	5,300,429	-
以公允價值衡量 之金融工具項目 <u>非衍生金融工具 資產</u>	合計	105年12月31日		
		第1等級	第2等級	第3等級
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 331,154	\$ 331,154	\$ -	\$ -
其他	253,172,081	-	253,172,081	-
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡量 者	103,473,764	11,137,503	92,336,261	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,493,793	4,493,793	-	-
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	33,425,677	-	33,425,677	-

(接次頁)

(承前頁)

之金融工具項目	合計	第1等級	第2等級	第3等級
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 9,100,138	\$ 57,132	\$ 9,043,006	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	8,666,026	-	8,666,026	-

(四) 本公司 105 年度公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融資產及負債變動明細表如下：

105 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額	本年度增加	本年度減少	年底餘額
		列入損益	列入買進或發行	賣出、處分或割轉	
資產		綜合損益	第 3 等級	自第 3 等級轉出	
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ 16,038	\$ -

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	106年12月31日	105年12月31日
帳面金額與合約到期金額間 之差額		
- 公允價值	\$ 38,059,418	\$ 33,425,677
- 到期金額	<u>38,956,926</u>	<u>34,931,749</u>
	<u>(\$ 897,508)</u>	<u>(\$ 1,506,072)</u>
當年度變動金額		歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
- 106 年度		\$ 42,931
- 105 年度		<u>\$ 46,523</u>
累積變動金額		
- 截至 106 年 12 月 31 日		(\$ 1,857)
- 截至 105 年 12 月 31 日		<u>(\$ 44,882)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之

基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

## (六) 財務風險管理資訊

### 1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

### 2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間

之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

本公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評分表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

本公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

## (2) 存放及拆借銀行同業

本公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

## (3) 債務工具投資及衍生金融工具

本公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

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

本公司債務工具投資及衍生金融工具之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

本公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

本公司個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
已開發且不可撤銷之放款		
承諾	\$ 87,885,906	\$ 103,351,733
信用卡授信承諾	356,790,842	334,047,472
已開立但尚未使用之信用		
狀餘額	9,357,613	9,661,237
各類保證款項	11,490,368	11,842,590

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

106年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				
	擔保品	淨額交割 總約定	其他信用增強	合計	
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
持有供交易之金融資產—衍生工具	\$ 1,796,421	\$ 1,919,496	\$ -	\$ 3,715,917	
<u>應收款項</u>					
應收承購帳款	-	-	2,799,928	2,799,928	
應收承兌票款	522,093	-	-	522,093	
貼現及放款	890,921,033	-	-	890,921,033	
<u>表外項目</u>					
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,503,333	-	-	45,503,333	
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,619,880	-	-	1,619,880	
各類保證款項	4,432,930	-	-	4,432,930	

105年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				
	擔保品	淨額交割 總約定	其他信用增強	合計	
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
持有供交易之金融資產—衍生工具	\$ 2,032,973	\$ 4,340,857	\$ -	\$ 6,373,830	
<u>附賣回票券及債券投資</u>					
	174,017	-	-	174,017	

(接次頁)

(承前頁)

105年12月31日	信用風險最大暴險減少金額					
	擔	保	品	總	淨額交割約定	其他信用增強
<u>應收款項</u>						
應收承購帳款	\$	-	\$	-	\$ 1,326,048	\$ 1,326,048
應收承兌票款		415,474		-	-	415,474
貼現及放款		806,327,662		-	-	806,327,662
<u>表外項目</u>						
已開發且不可撤銷之放款承諾		49,472,620		-	-	49,472,620
已開立但尚未使用之信用狀餘額		2,062,595		-	-	2,062,595
各類保證款項		4,300,405		-	-	4,300,405

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本公司授信餘額 10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	106年12月31日			105年12月31日		
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 594,148,968	48	\$ 554,763,993	49		
製造業	249,323,099	20	229,067,836	20		
批發零售飲食業	126,482,725	10	113,556,830	10		

地區別	106年12月31日			105年12月31日		
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$1,058,755,015	86	\$ 986,540,905	87		

擔保品別	106年12月31日			105年12月31日		
	金額	佔該項目%		金額	佔該項目%	
無擔保	\$ 334,576,667	27		\$ 325,011,987	29	
有擔保						
-不動產	785,800,905	64		711,642,885	63	

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

	未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 有個別減損 證據 客觀 者	無 個別減損 證據 客觀 者	提列損失金額(D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
106年12月31日								
應收款項	\$ 57,520,747	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,785,475	\$ 600,032	\$ 383,181	\$ 59,802,262	
- 信用卡業務	23,301,139	31,221	464,989	23,797,349	101,538	922,852	22,772,959	
- 其他	1,190,473,927	6,239,590	7,262,119	1,203,975,636	2,473,826	12,029,127	1,189,472,683	

	未逾期亦未減損 部位金額(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 有個別減損 證據 客觀 者	無 個別減損 證據 客觀 者	提列損失金額(D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
105年12月31日								
應收款項	\$ 52,386,852	\$ 1,508,272	\$ 1,835,029	\$ 55,730,153	\$ 568,648	\$ 672,218	\$ 54,489,287	
- 信用卡業務	21,077,933	28,374	530,129	21,636,436	122,884	470,014	21,043,538	
- 其他	1,098,795,198	6,775,255	6,383,014	1,111,953,467	2,222,781	11,082,504	1,098,648,182	

(2) 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用  
品質等級之信用品質分析

106年12月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合 計
消費金融業務				
-住宅抵押貸款	\$ 129,752,064	\$ 146,714,413	\$ 6,711,314	\$ 283,177,791
-小額純信用貸款	56,852,913	33,454,930	2,725,889	93,033,732
-其    他	96,677,813	109,316,401	5,000,576	210,994,790
企業金融業務				
-有    擔    保	147,624,190	140,004,777	14,870,839	302,499,806
-無    擔    保	205,080,937	87,451,739	8,235,132	300,767,808
合    計	\$ 635,987,917	\$ 516,942,260	\$ 37,543,750	\$ 1,190,473,927

105年12月31日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合 計
消費金融業務				
-住宅抵押貸款	\$ 124,616,769	\$ 142,470,018	\$ 6,736,042	\$ 273,822,829
-小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,411	87,359,143
-其    他	85,180,608	97,384,027	4,604,357	187,168,992
企業金融業務				
-有    擔    保	119,659,515	126,736,524	10,374,360	256,770,399
-無    擔    保	202,285,607	83,312,274	8,075,954	293,673,835
合    計	\$ 579,790,028	\$ 487,144,046	\$ 31,861,124	\$ 1,098,795,198

(3) 有價證券投資之信用品質分析

	未 A + 逾期 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 ( A ) 小 計 ( B + B - B + 以 下)	已 位 金 額 ( A ) 小 計 ( B + B - B + 以 下)					
備供出售金融資產	\$ 95,924,675	\$ 66,618,772	\$ 602,371	\$ 163,145,818	\$ -	\$ -	\$ 163,145,818
-債券投資	843,924	2,973,154	2,263,851	6,080,929	-	-	6,080,929
-股票投資							
持有至到期日金融資產	1,871,918	-	-	1,871,918	-	-	1,871,918
-債券投資	-	74,620	-	74,620	-	-	74,620
-其他							
其他金融資產	-	596,960	-	596,960	-	-	596,960
-債券投資		-					
-股票投資							
		514,867		514,867	-	24,071	538,938
							5,900
							533,038

	未 A + 逾期 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 ( A ) 小 計 ( B + B - B + 以 下)	已 位 金 額 ( A ) 小 計 ( B + B - B + 以 下)					
備供出售金融資產	\$ 84,824,597	\$ 49,417,642	\$ 506,351	\$ 134,748,590	\$ -	\$ -	\$ 134,748,590
-債券投資	726,456	2,602,960	1,164,377	4,493,793	-	-	4,493,793
-股票投資							
持有至到期日金融資產	2,123,403	-	-	2,123,403	-	-	2,123,403
-債券投資	-	80,697	-	80,697	-	-	80,697
-其他							
其他金融資產	-	968,370	-	1,291,160	-	-	1,291,160
-債券投資		322,790	-	514,867	-	24,071	538,938
-股票投資		-					
							5,900
							533,038

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日			計
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合	
應收款項				
一 信 用 卡 業 務	\$ 1,003,849	\$ 247,857	\$ 1,251,706	
一 其 他	20,465	10,756	31,221	
貼現及放款				
消 費 金 融 業 務				
一 住 宅 抵 押 貸 款	1,517,362	398,557	1,915,919	
一 小 額 純 信 用 貸 款	1,626,814	384,455	2,011,269	
一 其 他	745,044	145,810	890,854	
企 業 金 融 業 務				
一 有 擔 保	947,185	219,951	1,167,136	
一 無 擔 保	221,350	33,062	254,412	

項 目	105年12月31日			計
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合	
應收款項				
一 信 用 卡 業 務	\$ 1,244,532	\$ 263,740	\$ 1,508,272	
一 其 他	18,202	10,172	28,374	
貼現及放款				
消 費 金 融 業 務				
一 住 宅 抵 押 貸 款	1,356,390	421,189	1,777,579	
一 小 額 純 信 用 貸 款	1,538,084	338,928	1,877,012	
一 其 他	894,845	237,333	1,132,178	
企 業 金 融 業 務				
一 有 擔 保	709,076	161,422	870,498	
一 無 擔 保	1,003,598	114,390	1,117,988	

### 3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票

及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

本公司依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司市場風險部位及可容忍之損失。本公司已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本公司管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內 (99%)，本公司

可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。本公司係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司之風險值資訊如下：

### 106 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	106年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	3,092,682	\$	2,627,503	\$	3,819,267	\$	3,060,009	
利 率		1,818,284		378,101		3,086,222		378,101	
股 權		245,980		198,639		272,771		201,507	
風險分散	(	1,982,887)		-		-		(	497,068)
暴險風險值合計		<u>\$ 3,174,059</u>						<u>\$ 3,142,549</u>	

### 105 年度

歷史風險值（信賴水準

99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	105年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	2,604,185	\$	1,677,783	\$	4,182,141	\$	2,656,274	
利 率		2,096,177		1,510,370		4,143,083		2,381,397	
股 權		253,788		184,081		287,871		255,435	
風險分散	(	1,636,908)		-		-		(	2,146,491)
暴險風險值合計		<u>\$ 3,317,242</u>						<u>\$ 3,146,615</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、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資等。

本公司於 106 年及 105 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.14% 及 24.99%。

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。

106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	\$ 31,565,901	\$ 27,748,168	\$ 1,185,506	\$ 527,859	\$ -	\$ 61,027,434
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	507	-	406,112	38,550,307	38,956,926
附買回票券及債券負債	9,736,682	1,633,753	873,400	-	-	12,243,835
應付款項	22,100,837	326,494	320,333	922,418	1,511,640	25,181,722
存款及匯款	550,681,151	146,010,739	161,184,379	276,569,076	558,430,342	1,692,875,687
應付金融債券	-	-	2,100,000	2,900,000	31,750,000	36,750,000
其他到期資金流出項目	3,831,595	-	-	117,745	384,990	4,334,330

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 21,707,387	\$ 27,326,643	\$ 1,798,236	\$ 587,196	\$ -	\$ 51,419,462
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及債券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,465,873	74,629	41,737	161,234	14,881	22,758,354
存款及匯款	442,686,328	148,752,473	164,144,743	279,218,807	505,200,473	1,540,002,824
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,457	22,090	-	-	303,901	6,200,448

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

106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	\$ -	\$ -	\$ 15,979	\$ 821	\$ -	\$ 16,800

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍 生金融負債 —外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 4,224	\$ -	\$ -	\$ 4,224

### (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106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	\$ 172,197,830	\$ 141,828,519	\$ 81,518,742	\$ 98,429,982	\$ 2,557,970	\$ 496,533,043
—現金流入	172,585,155	142,911,456	81,802,372	98,856,171	2,582,760	498,737,914
利率衍生工具 —現金流出	726,906	120,185	775,661	719,801	8,100,609	10,443,162
—現金流入	1,315,405	30,779	808,527	377,520	8,104,394	10,636,625
現金流出小計	172,924,736	141,948,704	82,294,403	99,149,783	10,658,579	506,976,205
現金流入小計	173,900,560	142,942,235	82,610,899	99,233,691	10,687,154	509,374,539
現金流量流出（流入）	(\$ 975,824)	(\$ 993,531)	(\$ 316,496)	(\$ 83,908)	(\$ 28,575)	(\$ 2,398,334)

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
- 現金流出	\$ 107,637,548	\$ 89,441,644	\$ 74,484,014	\$ 62,761,398	\$ 2,710,220	\$ 337,034,824
- 現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
- 現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
- 現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量流出（流入）	(\$ 528,467)	(\$ 395,998)	(\$ 226,353)	(\$ 215,998)	\$ 132,753	(\$ 1,234,063)

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。

106年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,465,900	\$ 7,131,734	\$ 12,779,905	\$ 30,515,398	\$ 33,992,969	\$ 87,885,906
信用卡授信承諾	5,830,199	906,125	3,283,007	15,077,029	331,694,482	356,790,842
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,501,233	4,773,558	873,469	396,607	812,746	9,357,613
各類保證款項	2,005,514	1,865,646	3,880,707	2,112,287	1,626,214	11,490,368

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,722,447	\$ 7,436,454	\$ 13,199,030	\$ 33,110,713	\$ 45,883,089	\$ 103,351,733
信用卡授信承諾	2,206,031	2,914,486	9,066,173	24,331,554	295,529,228	334,047,472
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,087,220	4,431,723	932,091	393,550	816,653	9,661,237
各類保證款項	2,161,673	1,965,583	1,207,393	1,651,760	4,856,181	11,842,590

## (七) 金融資產移轉資訊

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

106年12月31日						
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位	
備供出售金融資產 一附買回條件協議	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 572,965	

105年12月31日						
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位	
備供出售金融資產 一附買回條件協議	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 308,529	

## (八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

106 年 12 月 31 日

金融資產	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 資產總額			未於資產負債表互抵 之相關金額		
	已認列金融 負債總額	列報於資產 之金融 負債表之金融 資產淨額	所收取之現金 擔保品	淨 額		
衍生金融工具	\$ 5,274,257	\$ -	\$ 5,274,257	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,558,340
待交割款項	41,475	-	41,475	( 15,626)	-	25,849
總 計	<u>\$ 5,315,732</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,315,732</u>	<u>(\$ 1,935,122)</u>	<u>(\$ 1,796,421)</u>	<u>\$ 1,584,189</u>

金融負債	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 負債總額			未於資產負債表互抵 之相關金額		
	已認列金融 負債總額	列報於資產 之金融 負債表之金融 資產總額	設定質押之 現金擔保品	淨 額		
衍生金融工具	\$ 5,300,429	\$ -	\$ 5,300,429	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,661,175)	\$ 1,719,758
附賣回協議	12,220,125	-	12,220,125	( 12,220,125)	-	-
待交割款項	15,626	-	15,626	( 15,626)	-	-
總 計	<u>\$17,536,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,536,180</u>	<u>(\$14,155,247)</u>	<u>(\$ 1,661,175)</u>	<u>\$ 1,719,758</u>

105 年 12 月 31 日

金融資產	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 資產總額			未於資產負債表互抵 之相關金額		
	已認列金融 負債總額	列報於資產 之金融 負債表之金融 資產淨額	所收取之現金 擔保品	淨 額		
衍生金融工具	\$ 9,100,138	\$ -	\$ 9,100,138	(\$ 4,340,857)	(\$ 2,032,973)	\$ 2,726,308
附賣回協議	174,017	-	174,017	( 174,017)	-	-
總 計	<u>\$ 9,274,155</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,274,155</u>	<u>(\$ 4,514,874)</u>	<u>(\$ 2,032,973)</u>	<u>\$ 2,726,308</u>

金融負債	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 負債總額			未於資產負債表互抵 之相關金額		
	已認列金融 負債總額	列報於資產 之金融 負債表之金融 資產總額	設定質押之 現金擔保品	淨 額		
衍生金融工具	\$ 8,666,026	\$ -	\$ 8,666,026	(\$ 4,340,857)	(\$ 1,345,262)	\$ 2,979,907
附賣回協議	8,896,315	-	8,896,315	( 8,896,315)	-	-
待交割款項	17,059	-	17,059	-	-	17,059
總 計	<u>\$17,579,400</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,579,400</u>	<u>(\$13,237,172)</u>	<u>(\$ 1,345,262)</u>	<u>\$ 2,996,966</u>

#### 四一、資本管理

本公司資本管理的目標可分為兩個大方向，首先為遵循監理機關對法定資本的要求，建立有效運行的法定資本管理體系；其次為透過“資本承擔風險、以資本賺取報酬”的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值極大化之經營目標。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本公司之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

本公司之資本由本公司之資本小組與風險管理部門共同管理，管理程序為透過不同風險計量方法，根據風險、報酬及成長率對計劃或預算進行評估和調整，確定資本需求總量，最終將資本分配至分行或事業單位等不同層面。整個過程實質上透過風險計量、計劃或預算、資本總量平衡及經濟資本分配，將風險胃納分配至分行及事業單位等層面，實現風險胃納及銀行資本管理、風險管理、業務決策、績效考核之結合。

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度		106年12月31日
		本	公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益	\$ 137,835,715	\$ 139,863,762	
	其他第一類資本	14,647,495	18,020,470	
	第二類資本	42,000,841	49,344,778	
	自有資本	194,484,051	207,229,010	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	1,185,638,241	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	66,504,500	69,492,363
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	43,661,600	44,490,150
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額	1,295,804,341	1,346,215,792	
	資本適足率(%)	15.01	15.39	
	普通股權益占風險性資產之比率(%)	10.64	10.39	
	第一類資本占風險性資產之比率(%)	11.77	11.73	
	槓桿比率(%)	7.11	7.23	

分析項目		年 度		105年12月31日	
				本 公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益	\$ 117,217,039		\$ 119,481,671	
	其他第一類資本	14,031,679		17,294,464	
	第二類資本	43,688,237		51,570,494	
	自有資本	174,936,955		188,346,629	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	1,183,636,579	1,232,534,478	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業 風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	58,867,763	60,688,275	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標準法	33,630,263	34,100,088	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,327,322,841	
	資本適足率 (%)		13.71	14.19	
	普通股權益占風險性資產之比率 (%)		9.19	9.00	
	第一類資本占風險性資產之比率 (%)		10.28	10.30	
	槓桿比率 (%)		6.69	6.84	

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  $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) ÷ 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 ÷ 暴險總額。

## 四二、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日

### 期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	106年12月31日			105年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度淨值比例 (%)
1	集團 A 海洋水運業	\$ 6,248,664	4.25	集團 A 海洋水運業	\$ 6,919,876	5.48
2	集團 B 不動產經紀業	4,863,522	3.31	集團 K 鋼鐵冶煉業	6,092,623	4.82
3	集團 C 電腦製造業	4,845,824	3.29	集團 L 企業總管理機構	5,851,503	4.63
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14	集團 E 有線電信業	5,776,779	4.57
5	集團 E 有線電信業	4,603,560	3.13	集團 C 電腦製造業	4,822,651	3.82
6	集團 F 企業總管理機構	4,341,597	2.95	集團 F 企業總管理機構	4,657,864	3.69
7	集團 G 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,469,393	3.54
8	集團 H 電腦製造業	4,208,262	2.86	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,291,393	3.40
9	集團 I 不動產開發業	4,155,897	2.82	集團 I 不動產開發業	4,173,044	3.30
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66	集團 M 商品經紀業	3,781,547	2.99

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

106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	\$1,252,931,710	\$ 32,214,598	\$ 37,982,689	\$ 98,074,142	\$1,421,203,139
利率敏感性負債	304,988,151	791,160,851	72,759,219	38,196,622	1,207,104,843
利率敏感性缺口	947,943,559	( 758,946,253 )	( 34,776,530 )	59,877,520	214,098,296
淨值					137,499,335
利率敏感性資產與負債比率					117.74
利率敏感性缺口與淨值比率					155.71

105年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,163,048,139	\$ 26,512,574	\$ 39,134,410	\$ 72,854,863	\$1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	( 748,830,017 )	( 44,079,849 )	23,030,878	120,583,620
淨值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.50

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，%

106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	\$10,234,659	\$ 245,564	\$ 56,656	\$ 1,077,846	\$11,614,725
利率敏感性負債	12,859,330	1,535,050	1,477,999	1,259,171	17,131,550
利率敏感性缺口	( 2,624,671 )	( 1,289,486 )	( 1,421,343 )	( 181,325 )	( 5,516,825 )
淨值					234,112
利率敏感性資產與負債比率					67.80
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2,356.49 )

105年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 8,160,386	\$ 273,841	\$ 157,871	\$ 985,896	\$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	( 394,249)	( 642,151)	( 997,091)	( 150,057)	( 2,183,548)
淨值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					( 1,934.93)

- 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	106年12月31日	105年12月31日
資產報酬率	稅前	0.89
	稅後	0.77
淨值報酬率	稅前	12.60
	稅後	10.89
純益率	34.91	34.84

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。
5. 本公司與玉山保險經紀人於105年3月25日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，本公司於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係已包含玉山保經經紀人105年1月1日至3月25日經營成果之金額計算。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

106年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間						金額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 1,650,199,551	\$ 389,699,265	\$ 83,599,219	\$ 91,199,421	\$ 93,174,035	\$ 106,966,600	\$ 885,561,011	
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363	
期距缺口	( 335,653,799 )	307,541,126	( 27,826,422 )	( 107,726,036 )	( 107,941,333 )	( 225,207,782 )	( 174,493,352 )	

105年12月31日

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

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

106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	\$ 23,816,942	\$ 7,716,085	\$ 3,694,241	\$ 2,953,161	\$ 2,828,607	\$ 6,624,848		
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210		
期距缺口	( 4,023,757 )	762,908	( 2,809,398 )	( 1,901,320 )	( 3,219,585 )	3,143,638		

105年12月31日

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

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

信 託 資 產	106年12月31日	105年12月31日	信 託 負 債	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	\$ 6,467,320	\$ 5,706,463	應付保管有價證券	\$ 263,371,825	\$ 210,773,685
投 資	212,142,200	190,438,106	信託資本		
應收款項	1	-	金錢信託	218,238,361	243,490,153
不 動 產	5,612,113	4,741,097	有價證券信託	1,963,495	2,562,752
保管有價證券	<u>263,371,825</u>	<u>210,773,685</u>	不動產信託	5,217,391	4,836,967
			各項準備與 累積盈虧	( 8,735,833 )	( 51,777,033 )
			本期損益	<u>7,538,220</u>	<u>1,772,827</u>
信託資產總額	<u><u>\$ 487,593,459</u></u>	<u><u>\$ 411,659,351</u></u>	信託負債總額	<u><u>\$ 487,593,459</u></u>	<u><u>\$ 411,659,351</u></u>

信託財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

	106年12月31日	105年12月31日
本金存放本行	\$ 6,467,168	\$ 5,706,426
本金存放他行	152	37
股票投資	6,195,188	4,747,414
基金投資	176,915,356	161,164,955
債券投資	24,808,927	21,164,127
結構型商品投資	3,484,049	3,100,610
待交割受益憑證	738,680	261,000
應收款項	1	-
不 動 產	5,612,113	4,741,097
保管有價證券	<u>263,371,825</u>	<u>210,773,685</u>
	<u><u>\$ 487,593,459</u></u>	<u><u>\$ 411,659,351</u></u>

信託帳損益表

民國 106 及 105 年度

	106年度	105年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 15,850	\$ 18,609
本金現金股利收入	6,012,912	5,145,103
本金已實現資本利得—普通股	2,829	807
本金已實現資本利得—債券	-	329
本金未實現資本利得—普通股	17,479	-
本金未實現資本利得—基金	72	-
本金財產交易收益	3,553,717	1,947,174

( 接次頁 )

(承前頁)

	106年度	105年度
已實現資本利得	\$ 1,744,408	\$ 1,097,067
受益憑證分配收益	5,312	2,816
出借股票收入	<u>1,433</u>	<u>943</u>
信託收益合計	<u>11,354,012</u>	<u>8,212,848</u>
<u>信託費用</u>		
本管理費	239,189	248,122
本金監察人費	105	70
本金手續費	265	1,866
本金財產交易損失	3,465,945	5,982,814
本金所得稅費用	1,032	1,191
本金稅捐支出	15,432	1,283
本金其他費用	9,980	13,875
已實現資本損失	83,590	190,800
未實現資本損失	<u>254</u>	<u>-</u>
信託費用合計	<u>3,815,792</u>	<u>6,440,021</u>
本期損益	<u>\$ 7,538,220</u>	<u>\$ 1,772,827</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四四、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本公司與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>106 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 72	\$ 144	各分攤 50%
其他費用	716	618	1,334	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
	<u>\$ 788</u>	<u>\$ 690</u>	<u>\$ 1,478</u>	
<u>105 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 71	\$ 143	各分攤 50%
其他費用	723	627	1,350	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
	<u>\$ 795</u>	<u>\$ 698</u>	<u>\$ 1,493</u>	

本公司 106 及 105 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

收 入 支 出	106 年度		105 年度	
	\$ 5,388	\$ 102,109	\$ 5,907	\$ 86,431

#### 四五、部分取得投資子公司－不影響控制

本公司於 106 年 8 月 25 日取得對子公司聯合商業銀行 25% 之持股，致持股比例由 75% 增加至 100%。

由於上述交易並未改變本公司對聯合商業銀行之控制，本公司係視為權益交易處理。部分取得子公司聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 106 年度合併財務報告附註四四。

#### 四六、取得投資子公司－取得控制

金財通商務科技服務股份有限公司	主要營運活動 資訊軟體零售及服務	收購日 105 年 1 月 11 日	具表決權之 所有權權益／ 收購比例(%)	移轉對價
				58.34

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之 3.33% 流通在外普通股。為擴展電子商務業務，本公司於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34% 流通在外普通股，並對該公司取得控制。取得金財通商務科技服務股份有限公司之說明，請參閱本公司 106 年度合併財務報告附註四五。

#### 四七、其他

本公司業於 105 年 3 月 25 日合併玉山保險經紀人，因本公司與玉山保險經紀人同屬玉山金控百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS 3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS 3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本公司及玉山保險經紀人之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本公司於取得玉山保險經紀人股權進行合併時，應以玉山保險經紀人帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本公司以玉山保險經紀人普通股 1 股換發本公司普通股 3.91 股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債，計發行新股 44,183 仟股，本公司合併玉山保險經紀人之淨資產合計 792,214 仟元。

#### 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. 積累買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：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：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

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、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表七。

## 一、放款

106 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履約放款	逾期放款	形款擔保品	內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	147 戶	\$ 83,826	\$ 53,553	\$ 53,553	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款	318 戶	1,562,984	1,285,134	1,285,134	-	土地及建物		無
其他放款	其他放款戶	1,197,983	849,757	849,757	-	土地、建物及廠房		無
其他放款	聯合商業銀行	3,475,102	3,269,508	3,269,508	-	無		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	28,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	21,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	16,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	31,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	18,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-	-	-	定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單		無

(接次頁)

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)年	底餘額	履約款	常放款	逾期放款	情	形	擔保品	內容	與交易條件	非關係人之
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 31,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	27,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	13,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,500	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	20,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	2,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	25,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	-			定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	-			定期存單		無	

105 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)年	底餘	額	履正常放款	約常放款	期放款	形擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	114 戶	\$ 54,477	\$ 37,022	\$ 37,022	\$ -	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無	
自用住宅抵押放款	273 戶	1,295,513	1,081,953	1,081,953	-	-	土地及建物	無	
其他放款	其他放款戶	906,039	748,545	748,545	-	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無	
其他放款	聯合商業銀行	2,747,879	1,460,517	1,460,517	-	-	無	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	22,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,500	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	2,700	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,800	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,100	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	21,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	17,000	-	-	-	-	定期存單	無	

(接次頁)

(承前頁)

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年	底	餘	額	履	約	情	形	擔	保	品	內	容	與交易條件有無不同	非關係人之
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 27,000		\$ -	\$ -	\$ -		\$ -						定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,300		-	-	-		-						定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000		-	-	-		-						定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000		-	-	-		-						定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	18,000		-	-	-		-						定期存單		無	
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	35,000		-	-	-		-						定期存單		無	

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

## 附表二

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 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：仟元

金 額	資 產	106年12月31日		105年12月31日	
		外 幣	匯 率	外 幣	匯 率
美 元		\$ 12,899,337	29,8480	\$ 10,795,012	32,2790
人 民 幣	6,569,563	4,5795	9,382,723	4,6218	\$ 348,452,192
澳 門 幣	1,869,017	23,2610	1,432,714	23,3180	43,365,069
港 元	5,487,769	3,8189	20,957,241	3,198,826	13,314,154
歐 元	23,764,092	0,2650	6,297,484	18,246,241	5,032,313
新 加 坡 幣	151,592	35,6740	5,407,893	113,527	3,851,403
紐 西 蘭 幣	153,963	22,3310	3,438,148	102,691	2,291,550
英 鎊	6,331	21,2070	134,262	31,420	22,4310
瑞 士 法 郎	15,364	40,2170	61,7894	14,141	39,6320
南 非 幣	2,597	30,5600	79,364	7,444	31,5720
加 拿 大 幣	1,571,245	2,4215	3,804,770	731,694	2,3681
瑞 典 幣	9,434	23,7780	224,322	5,143	23,9930
泰 銖	8,829	3,6197	31,958	5,704	3,5429
墨 西 哥 幣	70,996	0,9157	65,011	20,744	0,9019
越 南 盾	23,149	1,5151	35,073	3,786	18,709
緬 元	534,225,677	0,0013	694,493	349,659,483	5,902
	7,194,410	0,0219	157,558	75,552	489,523
				0,0237	1,791
金 額	負 債				
美 元		18,114,441	29,8480	13,196,002	32,2790
人 民 幣	12,425,642	4,5795	56,903,228	10,177,515	425,953,749
澳 門 幣	1,290,870	23,2610	30,026,927	1,082,102	4,6218
港 元	3,559,396	3,8189	13,592,977	2,141,106	25,232,454
歐 元	58,910,925	0,2650	15,611,395	36,905,993	8,911,711
新 加 坡 幣	197,982	35,6740	7,062,810	257,837	10,178,673
紐 西 蘭 幣	60,243	22,3310	1,345,286	63,079	33,9250
英 鎊	187,956	21,2070	3,985,983	109,904	22,3150
瑞 士 法 郎	55,567	40,2170	2,234,738	89,994	1,407,608
南 非 幣	5,846	30,5600	178,654	7,207	2,465,257
加 拿 大 幣	2,827,578	2,4215	6,846,980	2,323,844	3,566,642
	71,724	23,7780	1,705,453	124,587	227,539
				23,9930	5,503,095
				2,981,741	2,3681
				39,6320	11,116
				0,9019	11,116
				1,5588	32,705
				716,309	492,174
				69,553	900
				37,984	0,0014
				3,175,037	0,0237
				900	

玉山商業銀行股份有限公司  
資產品質一逾期放款及逾期帳款  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年 業 務 別	項 目	月			106年12月31日			105年12月31日		
		逾 期 放 款 金 額 ( 註 1 )	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額 ( 註 2 )	備 抵 呆 帳 金 額 率 ( 註 3 )	逾 期 放 款 金 額 ( 註 1 )	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額 率 ( 註 2 )	備 抵 呆 帳 金 額 率 ( 註 3 )	
企 業 融 金	擔 保	\$ 907,153	\$ 305,278,205	0.30	\$ 3,387,901	373,47	\$ 411,832	\$ 258,887,774	0.16	\$ 2,847,198
	無 擔 保	217,153	303,256,415	0.07	3,627,197	1,670,34	219,654	297,017,890	0.07	3,459,253
	住宅抵押貸款（註 4）	568,475	285,657,415	0.20	4,115,717	723,99	489,821	276,059,502	0.18	3,969,853
	現 金 卡	72	2,769	2.60	1,175	1,631,94	188	3,767	4.99	1,596
消 費 金 融	小額純信用貸款（註 5）	507,310	97,270,544	0.52	1,147,356	226,16	601,347	91,293,797	0.66	1,098,611
	其 他 擔 保	581,049	205,747,555	0.28	2,145,817	369,30	362,778	181,905,038	0.20	1,859,213
	（註 6）無 擔 保	39,676	6,762,733	0.59	77,790	196,06	26,871	6,785,699	0.40	69,561
	放款業務合計	2,820,888	1,203,975,636	0.23	14,502,953	514,13	2,112,491	1,111,953,467	0.19	13,305,285
	逾期帳款金額 ( 註 1 )									
	應收帳款餘額 ( 註 1 )	142,747	60,652,043	0.24	973,592	682,04	147,276	55,698,347	0.26	1,232,146
	無追索權之應收帳款承購業務（註 7）	-	15,036,201	-	200,219	-	177	12,186,866	-	148,566
	經債務協商且依約履行之免列報逾期 放款總餘額（註 8）				17,631			23,148		83,935,59
	經債務協商且依約履行之免列報逾期 應收帳款餘額（註 8）				71,945			88,011		
	債務清償方案及更生方案依約履行而 免列報逾期放款總餘額（註 9）				1,131,029			996,008		
	債務清償方案及更生方案依約履行而 免列報逾期應收帳款總餘額（註 9）				1,333,008			1,190,354		

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率 = 放款總額 : 逾期帳款總額；逾期帳款比率 = 應收帳款餘額 : 逾期帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 : 應收帳款所提列之備抵呆帳金額 : 逾期帳款餘額。

註 4：住宅抵押貸款係以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經濟債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號及 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

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	轉投資事業帳列科目	交易對象關係	年股數	初買額股	賣數	售價	債面成本	處分損益	年股數	出金額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○、任○○	—	28 \$ 2,310,299 （註 1）	52 \$ 2,507,749 （註 2）	-	\$ - 1,529,381 （註 2）	\$ -	-	\$ 3,288,667

註 1：係包含取得非控制權益 9 仟股及現金增資 43 仟股，現金增資尚待當地主管機關核准變更章程修訂。

註 2：買入係包含取得成本 1,221,457 仟元、現金增資 1,284,414 仟元及採權益法認列備供出售金融資產未實現評價損益之份額 1,878 仟元；賣出係包含採權益法認列子公司損失之份額 528,421 仟元、採權益法認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額之份額減少 184,122 仟元及實際取得股權價格與帳面價值調整減少 816,838 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象關係	交易對象為關係人者，其首次移轉資料	價格決定期	取得目的及約定事項
						金額	參考依據	
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	\$ 1,592,000 (註 1)	截至 106.12.31 已支付 \$ 1,592,000	新東陽營造股份有限公司	—	—	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 106.12.31 已支付美金 15,151仟元	LBL INTERNATIONAL	—	—	興建完成後供本公司信用卡暨金融事業處使用
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	402,195 (註 2)	截至 106.12.31 已支付 ○、李○○○、李○○○林○○	中龍建設股份有限公司、李○○○、李○○○林○○	—	—	作為聯合商業銀行總行大樓使用
玉山銀行	高雄苓雅段土地	106.03.22	490,000	截至 106.12.31 已支付 490,000	—	—	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01	416,000	截至 106.12.31 已支付 49,920	川睦建設開發股份有限公司	—	—	未來行舍搬遷使用

註 1：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

註 2：原始交易金額 410,800 仟元及因實際建造面積調整等減少金額 8,605 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 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年持股比率(%)	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
							股數(註 2)	擬制持股數(註 2)	合計股數(註 1)	
玉山銀行	金融相關事業	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 640	160	-	160	0.81
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	3,029	1,418	-	1,418	0.45
	臺灣期貨交易股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	30,876	11,876	-	11,876	2.28
	財金資訊股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,020	7,500	-	7,500	0.57
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	100	5,000	-	5,000	2.94
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	986	2,120	-	2,120	0.41
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	303	261	-	261	4.35
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	18,000	-	1,800	-	1,800	3.00
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	245,357	21,743	8,650	-	8,650	64.07
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	商業銀行業	100.00	3,288,667	( 528,421 )	80	-	80	100.00
	聯合商業銀行	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,092,284	( 346,969 )	-	-	-	100.00
	玉山銀行（中國）有限公司	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	6,299	5,013	-	5,013	4.82
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	9,000	-	900	-	900	2.16

註 1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：金財通商務科技股份有限公司相關投資資訊請詳附註四六。

註 4：聯合商業銀行相關投資資訊請詳附註四五。

註 5：玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

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	收資本額	投資方式	本年年初自臺灣匯出累積投資金額	本年度匯出或收回金額	本公司直接投資或間接投資之持股比例	本年度認列帳面價值	投資資本底值
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註 1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ 9,758,742 (註 1)	\$ 346,969	\$ 9,092,284 -

本年累計自臺灣匯出經核准投資金額	部審金額	會依額赴大陸地區投資額	經濟部審會規定
\$ 9,758,742 (註 1)	\$ 9,758,742 (註 1)	\$ 88,354,661	

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 106 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

名稱	金額
庫存現金及週轉金	\$ 11,079,537
待交換票據	10,458,551
存放同業	27,275,526
運送中現金	<u>22,298</u>
	<u>\$ 48,835,912</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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表二

金 融 工 具 名 稱 摘要	要 股 數 ／ 張 數	總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 允 價 值	價 總 額	歸屬於信用風險變 動之公允價值
持有供交易之金融資產 可轉讓定期存單（註）	107.01.01-108.11.13 到期 107.01.02-107.06.13 到期	\$ 237,120,000 54,334,400	0.4010-0.7300 0.3899-0.9121	\$ 237,120,000 54,278,885		\$ 237,642,004	
商業本票						54,287,282	
外匯換匯合約						3,038,019	
外匯選擇權合約						630,142	
利率交換合約						1,098,268	
遠期外匯合約						443,540	
上市（櫃）股票	5,270			261,024		267,693	
期貨交易保證金—自有資金				38,712		35,563	
金屬商品交換合約						11,441	
無本金交割遠期外匯合約						17,135	
換匯換利合約						-	
小計						148	
							297,471,235
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產							
公 司 債	107.02.28-117.03.04 到期	58,821,020	1.0000-10.5000		58,818,035		59,110,659
金 融 債 券	107.02.19-117.01.09 到期	49,547,680	0.0000-5.7500		49,547,680		49,740,994
國 外 政 府 債 券	107.01.02-107.03.27 到期	1,563,170	-		1,556,659		1,558,914
小 計							110,410,567
合 計							\$ 407,881,802

註：其中面額 19,200,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

## 玉山商業銀行股份有限公司

## 貼現及放款明細表

民國 106 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		\$ 128,757,172
短期擔保放款		142,983,251
擔保透支		4,777,832
應收帳款融資		480,208
透    支		<u>30,645</u>
		<u>277,029,108</u>
中期放款		
中期放款		218,577,870
中期擔保放款		<u>71,139,055</u>
		<u>289,716,925</u>
長期放款		
長期放款		66,498,040
長期擔保放款		<u>565,638,683</u>
		<u>632,136,723</u>
催收款項		<u>2,100,884</u>
押匯及貼現		
出口押匯		2,549,904
進口押匯		<u>442,092</u>
		<u>2,991,996</u>
合    計		1,203,975,636
減：備抵呆帳		( 14,502,953 )
折溢價調整數		( <u>156,041</u> )
淨    額		<u>§ 1,189,316,642</u>

註：其中美金 35,860 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表四

金 融 工 具 政府公債（註二）	名 稱 摘要 107.01.09-121.01.20 到期	股 數 (\$56,525,600)	面 額 0.3750-6.2500	利 率 (%)	取 得 成 本 攤 銷 後 成 本 \$ 58,452,869	累 計 減 損 \$ -	備 抵 評 價 調 整 \$ 187,135	公 務 債	
								單	總額（註一）
金融債券（註三）	107.02.01-116.09.06 到期	82,341,847	0.5600-9.0500	82,521,771	-	619,234	83,141,005		
公 司 債	107.01.04-136.04.05 到期	19,960,651	0.7000-5.0300	19,988,695	-	122,117	20,110,812		
上 市（櫃）股 票	126,552			5,665,842	-	415,087	6,080,929		
國外機構發行債券（註四）	107.12.16-116.11.15 到期	1,283,885	2.2500-3.3100	1,279,553	—	( 25,556 )	1,253,997		
				\$ 167,908,730	\$ —	\$ —	\$ 1,318,017		\$ 169,226,747

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,773,433 仟元。

註二：其中面額 10,000 仟元係作為信用卡業務提存保證金，面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 270,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 179,900 仟元係作為提存法院之需。

註三：其中面額 238,784 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註四：其中面額 274,770 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表五

債券名稱 國外機構發行債券（註一）	摘要 107.08.08-109.11.30 到期	總面額 \$ 1,874,290	利率（%） 0.0000-1.6250	累計損 \$ -	未攤銷溢（折）價 (\$ 2,372)	帳面價值 \$ 1,871,918
國外定期存單（註二）	107.01.29 到期	<u>74,620</u>	1.7400	<u>-</u>	<u>74,620</u>	<u>74,620</u>
		<u>\$ 1,948,910</u>		<u>\$ 2,372</u>	<u>(\$ 2,372)</u>	<u>\$ 1,946,538</u>

註一：其中面額 1,277,330 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：係質押加州銀行作為準備金。

表六

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 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

被投資公司	公司名稱	股分種類	面額	年初餘金額	本年增加額	本年減少額	期末餘金額	股數(註一)	持股%	市價	或股權總額	淨值	備註
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	\$ 2,310,299	28	\$ 978,368	-	\$ -	80	100	\$ 3,288,667	-	\$ 3,288,667	註二
玉山銀行（中國）有限公司				-	9,566,047	-	-	473,763	-	100	9,092,284	-	9,092,284 註三
金財通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	8,325	<u>238,701</u>	-	<u>6,656</u>	-	<u>-</u>	<u>8,325</u>	61.67	<u>245,357</u>	-	245,357 註四
合計				<u>\$12,115,047</u>		<u>\$985,024</u>		<u>\$ 473,763</u>			<u>\$12,626,308</u>		

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註二：本年度增加係包含取得成本 1,221,457 千元、現金增資 1,284,414 千元、採權益法認列之子公司損失之份額 528,421 千元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 182,244 千元及實際取得股權價格與帳面價值調整減少 816,838 千元。聯合商業銀行相關投資資訊請詳附註四五。

註三：本年度減少係包含採權益法認列之子公司損失之份額 346,969 千元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 126,794 千元。玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

註四：本年度增加係包含採權益法認列之子公司股東現金股利 14,985 千元、採權益法認列之子公司利益之份額 21,743 千元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 102 千元。金財通商務科技股份有限公司相關資訊請詳附註四六。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

名稱	金額	備註
存放銀行同業（註一）	\$ 3,972,431	
無活絡市場之債務工具投資	596,960	
以成本衡量之金融資產	<u>533,038</u>	減除累計減損 5,900 仟元後之淨額
合計	<u>\$ 5,102,429</u>	

註一：其中 2,289,750 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；1,224,731 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放銀行同業。

玉山商業銀行股份有限公司  
不動產及設備變動明細表  
民國 106 年度

表八

單位：新臺幣仟元

項 成 本	目	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
		本	年	度	增			
土 地	\$ 12,991,437	\$ 640,834	\$ -	\$ 89,580	\$ -	\$ 13,721,851		
房屋及建築	10,331,668	1,126,113	-	358,454	-	11,816,235		
電腦設備	4,071,246	531,046	46,321	24,855	( 2,539 )	4,578,287		
交通及運輸設備	640,179	124,226	32,264	12,968	( 1,048 )	744,061		
雜項設備	2,505,279	271,011	81,395	5,589	( 7,506 )	2,692,978		
成本合計	<u>\$ 30,539,809</u>	<u>\$ 2,693,230</u>	<u>\$ 159,980</u>	<u>\$ 491,446</u>	<u>(\$ 11,093)</u>	<u>33,553,412</u>		
減：累計折舊								
房屋及建築	3,263,977	\$ 368,261	\$ -	(\$ 957 )	\$ -	3,631,281		
電腦設備	2,348,401	422,950	46,321	( 800 )	( 1,107 )	2,723,123		
交通及運輸設備	432,071	44,358	32,263	-	( 484 )	443,682		
雜項設備	1,689,598	205,451	80,256	<u>(\$ 158,840)</u>	<u>( \$ 4,089 )</u>	<u>1,810,704</u>		
累計折舊合計	<u>\$ 7,734,047</u>	<u>\$ 1,041,020</u>	<u>\$ 132,766</u>	<u>(\$ 638,842)</u>	<u>( \$ 5,680 )</u>	<u>8,608,790</u>		
預付房地及設備款	719,515	<u>\$ 23,525,277</u>	<u>\$ 23,525,277</u>	<u>\$ 25,108,061</u>	<u>\$ 163,439</u>			
不動產及設備淨額（註）								

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

五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 106 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	總 額	利 率 ( % )	公 允 價 值		歸屬於信用風險變動之公允價值額
			單	總	
持有供交易之金融負債					
外匯選擇權合約	\$ 867,889				
外匯換匯合約	3,125,175				
利率交換合約	926,432				
遠期外匯合約	296,093				
匯換利合約	63,193				
無本金交割遠期外匯合約	16,793				
金屬商品交換合約	4,854				
	<u>5,300,429</u>				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債					
金融債券					
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 2,537,080	-		113,6978	
				2,884,604	\$ 23,890
104 年度第二期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 2,537,080	4.97	95,7958	2,430,415	( 19,774 )
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 1,880,424	-	114,7913	2,158,563	28,353
104 年度第四期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 1,283,464	5.10	102,1062	1,310,496	( 17,282 )

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 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。
- 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。
- 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。
- 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。

( 次頁 )

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	期 次 順 位	計 價 方 法	要 求	總 額	利 率 ( % )	公 單 額	公 允 價 額	總 額	價 值	歸屬於信用風險 變動之公允價值
105 年度第一期無擔保美元計價次順位 金融債券			105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 7,163,520	-	\$ 113,5601	\$ 8,134,900	\$ 105,208	\$ 105,208	
105 年度第二期無擔保美元計價次順位 金融債券			105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	7,163,520	5.10	94,6126	6,777,596	( 61,614 )	( 61,614 )	
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。	2,835,560	-	98,7125	2,799,052	26,745	26,745	
105 年度第四期無擔保美元計價次順位 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。	2,835,560	4.41	95,9133	2,719,679	( 40,463 )	( 40,463 )	
105 年度第五期無擔保美元計價次順位 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。	2,686,320	4.85	103,7337	2,786,618	( 14,618 )	( 14,618 )	
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。	1,790,880	-	97,4394	1,745,022	( 5,761 )	( 5,761 )	
106 年度第二期無擔保美元計價一般順 位金融債券			106 年 11 月 21 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	4,029,480	-	99,9336	4,026,803	12,810	12,810	
組合式商品（註）	小計			324,149		37,773,748	37,773,748	5,520	5,520	
合計										\$ 43,359,847

註：每項金額均不超過本項目金額百分之五。

## 玉山商業銀行股份有限公司

## 存款及匯款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
支票存款			
支票存款		\$ 13,353,148	
本行支票		<u>2,549,561</u>	
		<u>15,902,709</u>	
活期存款			
活期存款		239,488,388	
外匯活期存款		217,797,705	
其他（註）		<u>9,920</u>	
		<u>457,296,013</u>	
活期儲蓄存款			
活期儲蓄存款		485,126,525	
行員活期儲蓄存款		<u>3,355,755</u>	
		<u>488,482,280</u>	
定期存款			
定期存款		154,383,755	
外匯定期存款		<u>294,547,983</u>	
		<u>448,931,738</u>	
可轉讓定期存單			<u>1,856,070</u>
定期儲蓄存款			
存本取息儲蓄存款		201,066,897	
整存整付儲蓄存款		68,631,753	
其他（註）		<u>160,674</u>	
		<u>269,859,324</u>	
公庫存款			<u>9,444,465</u>
匯 款			
應解匯款		1,099,339	
匯出匯款		<u>3,749</u>	
		<u>1,103,088</u>	
		<u>\$ 1,692,875,687</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 106 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外  
，係新臺幣仟元

名 稱 債券	發行日期 每年 5/24	付息日期 每年 5/24	期 票 固定利率 1.73%	利 率 固定利率 1.80%	已 還 金 額 \$ 2,100,000	帳 面 金 額 \$ 2,100,000	額	
							金 額 \$ 2,100,000	償 還 辦 法 到期一次還本
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本 無擔保
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本 無擔保
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本 無擔保
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.62% 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本 無擔保
102 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本 無擔保
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本 無擔保
102 年度第三期 7 年期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利 率 1.75%；B 券（7 年期）固定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本 無擔保
103 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 1.95%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本 無擔保
104 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 2.10%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本 無擔保
104 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本 無擔保
合計					\$ 36,750,000	\$ 36,750,000		

## 玉山商業銀行股份有限公司

## 利息收入明細表

民國 106 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
貼現及放款利息收入		
長期放款息		\$ 11,325,666
中期放款息		8,311,836
短期放款息		4,941,314
其他（註）		<u>55,031</u>
		<u>24,633,847</u>
投資有價證券利息收入		
備供出售金融資產息		2,995,013
持有至到期日金融資產息		58,158
其他（註）		<u>44,584</u>
		<u>3,097,755</u>
存放及拆放同業利息收入		
存放同業息		699,025
存放央行息		122,960
拆放同業息		<u>265,236</u>
		<u>1,087,221</u>
信用卡循環利息收入		<u>1,962,632</u>
其他（註）		<u>215,387</u>
合計		<u>\$ 30,996,842</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 106 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
存款利息費用		
定期存款息		\$ 5,711,898
存本取息儲蓄存款息		2,121,579
活期儲蓄存款息		775,055
整存整付儲蓄存款息		658,103
活期存款息		616,306
其他（註）		<u>71,233</u>
		<u>9,954,174</u>
發行金融債券利息費用		<u>706,865</u>
央行及同業融資利息費用		
央行及同業拆放息		1,012,125
透支同業息		<u>16</u>
		<u>1,012,141</u>
附買回票債券利息費用		<u>179,360</u>
央行及同業存款利息費用		
中華郵政轉存款息		32,698
其他（註）		<u>15</u>
		<u>32,713</u>
其他（註）		<u>104,310</u>
合計		<u>\$ 11,989,563</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 106 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
手續費收入		
信用卡手續費收入		\$ 5,709,377
信託業務手續費收入		3,429,709
保險佣金收入		4,068,879
放款手續費收入		1,399,748
其他（註）		<u>1,881,257</u>
小計		<u>16,488,970</u>
手續費費用		
代理費用		( 719,774)
跨行手續費		( 336,753)
電腦處理費		( 197,879)
其他（註）		( <u>421,703</u> )
小計		( <u>1,676,109</u> )
手續費淨收益		<u>\$ 14,812,861</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 106 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現（損）益	未實現評價		合 計
		（損）	益	
<b>透過損益按公允價值衡量之金 融資產</b>				
上市櫃股票（含股利收入）	\$ 100,897	(\$ 2,549)	\$ 98,348	
外匯換匯合約	12,619,077	( 927,562)	11,691,515	
遠期外匯合約	2,732,313	( 156,048)	2,576,265	
可轉讓定期存單（含利息收 入）	1,232,585	181,301	1,413,886	
公司債（含利息收入）	2,426,762	9,032	2,435,794	
金融債券（含利息收入）	1,925,734	( 7,387)	1,918,347	
無本金交割遠期外匯合約	142,271	12,973	155,244	
利率交換合約	1,456,229	27,706	1,483,935	
商業本票（含利息收入）	218,492	( 11,471)	207,021	
外匯選擇權合約	( 2,251,274)	( 127,833)	( 2,379,107)	
商品交換合約	35,297	5,521	40,818	
換匯換利合約	114,951	( 3,105)	111,846	
利率期貨合約	( 44,430)	-	( 44,430)	
其　　他	( 9,329)	( 1,045)	( 10,374)	
	<u>20,699,575</u>	<u>( 1,000,467)</u>	<u>19,699,108</u>	
<b>透過損益按公允價值衡量之金 融負債</b>				
外匯選擇權合約	1,947,961	( 320,768)	1,627,193	
無本金交割遠期外匯合約	( 137,753)	( 13,136)	( 150,889)	
金融債券（含利息費用）	( 1,616,781)	( 563,806)	( 2,180,587)	
利率交換合約	( 865,790)	828,298	( 37,492)	
遠期外匯合約	( 992,721)	302,332	( 690,389)	
外匯換匯合約	( 17,258,543)	229,139	( 17,029,404)	
換匯換利合約	( 146,423)	( 54,563)	( 200,986)	
其　　他	( 23,476)	( 1,987)	( 25,463)	
	<u>( 19,093,526)</u>	<u>405,509</u>	<u>( 18,688,017)</u>	
合　　計	<u>\$ 1,606,049</u>	<u>(\$ 594,958)</u>	<u>\$ 1,011,091</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國 106 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）股票（含股利收入）	\$ 442,918
金融債券	100,411
政府公債	65,847
公司債	( 4,747 )
國外機構發行債券	( 24,367 )
合 計	<u>\$ 580,062</u>

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 106 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

名稱	金額
一般兌換利益	\$ 7,967,014
自有資本兌換損失	( <u>12,155</u> )
	<u>\$ 7,954,859</u>

玉山商業銀行股份有限公司

資產減損迴轉利益明細表

民國 106 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

名稱	金額
投資性不動產減損迴轉利益	\$ <u>345</u>

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 106 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
以成本衡量金融資產之淨利益		\$ 48,337
投資性不動產租金收入		18,472
委辦業務收入		14,733
顧問服務收入		9,848
營業資產租金收入		9,130
其他（註）		<u>32,038</u>
合計		<u>\$ 132,558</u>

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

民國 106 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
拆借銀行同業備抵呆帳提列數		\$ 22,816
應收款項備抵呆帳提列數		457,733
貼現及放款備抵呆帳提列數		2,119,148
買入匯款備抵呆帳沖回數	(	43)
保證責任準備提列數		<u>6,163</u>
		<u><u>\$ 2,605,817</u></u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 106 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
薪資費用		\$ 8,623,616
勞健保費用		597,537
員工優惠存款超額利息		176,596
退職後福利		324,478
其他（註一）		500,177
		<u>\$ 10,222,404</u>

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 106 年度員工平均人數為 8,155 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

玉山商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 106 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
不動產及設備		\$ 1,041,020	
投資性不動產		<u>2,166</u>	
		1,043,186	
攤銷費用		<u>475,396</u>	
合計		<u>\$ 1,518,582</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 106 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
業務行銷費		\$ 3,284,480
稅 捐		1,859,413
租 金		733,482
電腦軟體服務費		843,453
保 險 費		405,837
委託調查研究費		473,941
其他（註）		<u>3,469,484</u>
合 計		<u>\$ 11,070,090</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106及105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		143
(二) 目 錄		144
(三) 證券部門資產負債表		145
(四) 證券部門綜合損益表		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		147～152
4. 重大會計政策之彙總說明		152～157
5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		157
6. 重要會計項目之說明		157～159
7. 關係人交易		159
8. 質押之資產		160
9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		160
10. 重大之災害損失		160
11. 重大之期後事項		160
12. 其 他		160～169
13. 附註揭露事項		
(1) 重大交易事項相關資訊		168
(2) 轉投資事業相關資訊		168
14. 大陸投資資訊		168
15. 部門資訊		169
(六) 證券部門重要會計項目明細表		170～177

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	產	106年12月31日		105年12月31日	
			金額	%	金額	%
<b>流動資產</b>						
113400	備供出售金融資產—流動（附註四、六及十二）	\$ 37,823,861	39	\$ 9,221,690	11	
113500	持有至到期日金融資產—流動（附註四、七及十二）	-	-	50,413	-	
114130	應收帳款（附註四及十二）	<u>1,325,772</u>	<u>1</u>	<u>1,219,598</u>	<u>2</u>	
110000	流動資產總計	<u>39,149,633</u>	<u>40</u>	<u>10,491,701</u>	<u>13</u>	
<b>非流動資產</b>						
123400	備供出售金融資產—非流動（附註四、八及十二）	57,814,461	59	71,773,456	86	
123600	無活絡市場之債務工具投資—非流動（附註四）	596,960	1	645,580	1	
129000	其他非流動資產	<u>63,823</u>	<u>-</u>	<u>66,185</u>	<u>-</u>	
120000	非流動資產總計	<u>58,475,244</u>	<u>60</u>	<u>72,485,221</u>	<u>87</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 97,624,877</u>	<u>100</u>	<u>\$ 82,976,922</u>	<u>100</u>	
<b>代 碼 負 債 及 權 益</b>						
<b>流動負債</b>						
214010	附買回債券負債（附註四、八及九）	\$ 2,726,019	3	\$ 2,908,559	4	
214130	應付帳款	2,521	-	2,292	-	
214160	代收款項	92,220	-	90,562	-	
214170	其他應付款	<u>120</u>	<u>-</u>	<u>55</u>	<u>-</u>	
210000	流動負債總計	<u>2,820,880</u>	<u>3</u>	<u>3,001,468</u>	<u>4</u>	
<b>非流動負債</b>						
229000	其他非流動負債（附註十一）	<u>93,017,159</u>	<u>95</u>	<u>78,494,062</u>	<u>94</u>	
906003	負債總計	<u>95,838,039</u>	<u>98</u>	<u>81,495,530</u>	<u>98</u>	
<b>權益（附註一及四）</b>						
301110	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1	
保留盈餘						
304040	未分配盈餘	723,458	1	718,928	1	
其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益	<u>263,380</u>	<u>-</u>	<u>( 37,536 )</u>	<u>-</u>	
906004	權益總計	<u>1,786,838</u>	<u>2</u>	<u>1,481,392</u>	<u>2</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$ 97,624,877</u>	<u>100</u>	<u>\$ 82,976,922</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	項 目	106 年度		105 年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
	收益 (附註四及十)					
403000	債券收入	\$ -	-	\$ 16	-	( 100 )
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	69,331	5	( 9,829 )	( 1 )	805
421200	利息收入	1,298,399	94	1,242,820	98	4
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	-	30,037	2	( 100 )
428000	其他營業收益	8,447	1	7,594	1	11
400000	收益合計	<u>1,376,177</u>	<u>100</u>	<u>1,270,638</u>	<u>100</u>	8
	支出及費用 (附註四、十及十一)					
521200	財務成本	404,181	29	333,604	26	21
531000	員工福利費用	5,908	1	3,797	-	56
532000	折舊及攤銷費用	26	-	28	-	( 7 )
533000	其他營業費用	<u>3,700</u>	<u>-</u>	<u>4,108</u>	<u>-</u>	( 10 )
500000	支出及費用合計	<u>413,815</u>	<u>30</u>	<u>341,537</u>	<u>26</u>	21
5XXXXX	營業利益	962,362	70	929,101	74	4
	營業外損益					
602000	其他損失	( 103,577 )	( 8 )	( 70,701 )	( 6 )	47
902001	稅前利益	858,785	62	858,400	68	-
701000	所得稅費用 (附註四)	( 135,327 )	( 10 )	( 139,472 )	( 11 )	( 3 )
902005	本年度淨利	723,458	52	718,928	57	1
	其他綜合損益 (附註四)					
805600	後續可能重分類至損益之項目					
805620	備供出售金融資產未實現淨損益	<u>300,916</u>	<u>22</u>	( 645,767 )	( 51 )	147
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,024,374</u>	<u>74</u>	<u>\$ 73,161</u>	<u>6</u>	1,300

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門財務報告附註  
民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日  
( 金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位 )

一、部門沿革

本公司證券部門於 91 年 11 月 25 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於 93 年 8 月 26 日及 95 年 11 月 10 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至 106 年及 105 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 106 年及 105 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 107 年 3 月 16 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修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

除下列說明外，106 年度適用修正後之證券商財務報告編製準則及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：

證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

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

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

本公司證券部門 106 年追溯適用前述修正時並無重大影響。

(二) 本公司證券部門 107 年適用之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 暨提前於 107 年適用 IFRSs9 修正之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋 「2014-2016 週期之年度改善」	IASB 發布之生效日(註1) 註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9 『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之 認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

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

註 3：金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司證券部門投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司證券部門於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，

合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本公司證券部門以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

分類為備供出售金融資產之債券投資及無活絡市場之債務工具投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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

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

本公司證券部門評估對於應收帳款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司證券部門評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司證券部門預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

### 金融資產之分類、衡量與減損過度規定說明

本公司證券部門選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

本公司證券部門追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日
			調整後 帳面金額
<u>資產、負債及 權益之影響</u>			
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量 之金融資產—流 動	\$ -	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量 之金融資產—非 流動	-	58,481,814	58,481,814
備供出售金融資產			
一 流動	37,823,861	( 37,823,861 )	-
備供出售金融資產			
一 非流動	57,814,461	( 57,814,461 )	-
無活絡市場之債務			
工具投資—非流 動	596,960	( 596,960 )	-
資產影響		<u>\$ 70,393</u>	
保留盈餘	723,457	( \$ 21,200 )	702,257
其他權益	263,380	<u>91,593</u>	354,973
權益影響		<u>\$ 70,393</u>	

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 本公司證券部門尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16 「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23 「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

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 壴

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

### (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係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註十六。

##### (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註十六。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

### (3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司證券部門有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

### (4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收款項及無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

## 2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司證券部門係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司證券部門過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

### 3. 金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司證券部門保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司證券部門已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司證券部門依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與

對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司證券部門以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(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權責發生基礎認列。

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(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附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列。若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

六、備供出售金融資產－流動

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	\$ 25,566,698	\$ 2,752,206
公司債	7,250,389	5,668,911
金融債券	5,006,774	800,573
	<u>\$ 37,823,861</u>	<u>\$ 9,221,690</u>

七、持有至到期日金融資產－流動

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
	<u>\$</u>	<u>\$</u>
政府公債	-	50,413

八、備供出售金融資產－非流動

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
	<u>\$</u>	<u>\$</u>
政府公債	33,019,783	40,646,914
金融債券	13,792,139	15,692,934
公司債	<u>11,002,539</u>	<u>15,433,608</u>
	<u>\$ 57,814,461</u>	<u>\$ 71,773,456</u>

本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,501,436 仟元及 2,792,377 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,726,019 仟元及 2,908,559 仟元，經約定應分別於期後以 2,729,994 仟元及 2,912,767 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益（損失）

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
自營		
在等殖系統買賣	\$ 63,791	(\$ 23,430)
在營業處所買賣	<u>5,540</u>	<u>13,601</u>
	<u>\$ 69,331</u>	<u>(\$ 9,829)</u>

(二) 利息收入

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
債券投資利息收入	\$ 1,298,366	\$ 1,242,768
其他	33	52
	<u>\$ 1,298,399</u>	<u>\$ 1,242,820</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
	<u>\$</u>	<u>\$</u>
債券投資利息收入	-	26,162
評價損益	-	3,875
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,037</u>

(四) 財務成本

	106年度	105年度
附買回債券負債利息支出	\$ 9,751	\$ 12,358
聯行往來	<u>394,430</u>	<u>321,246</u>
	<u>\$ 404,181</u>	<u>\$ 333,604</u>

(五) 員工福利費用

	106年度	105年度
薪資費用	<u>\$ 5,908</u>	<u>\$ 3,797</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	106年度	105年度
折舊費用	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 28</u>

(七) 其他營業費用

	106年度	105年度
租 金	\$ 518	\$ 672
什 支	2,969	3,279
其 他	<u>213</u>	<u>157</u>
	<u>\$ 3,700</u>	<u>\$ 4,108</u>

十一、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀行）	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	項 目	106年12月31日	105年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來（帳列其他 非流動負債）	<u>\$ 93,017,159</u>	<u>\$ 78,494,062</u>

	106年度	105年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 5,908</u>	<u>\$ 3,797</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 28</u>
其他營業費用	<u>\$ 656</u>	<u>\$ 811</u>

## 十二、質押之資產

本公司證券部門 106 年及 105 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：

	106年12月31日	105年12月31日
備供出售金融資產（面額）		
一流動	\$ -	\$ 20,000
非流動	609,900	2,158,300
持有至到期日金融資產（面額）		
一流動	-	40,000
應收帳款（面額）	-	3,200
	<u>\$ 609,900</u>	<u>\$ 2,221,500</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，本公司證券部門管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
一流動	\$ -	\$ -	\$ 50,413	\$ 50,659
無活絡市場之債務工具				
投資				
非流動	596,960	667,353	645,580	650,321

上述公允價值衡量所屬層級如下：

### 106 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>					
無活絡市場之債務工具					
投資					
非流動	\$ 667,353	\$ -	\$ 667,353	\$ -	-

105 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>						
持有至到期日金融資產						
一流 動	\$ 50,659	\$ 50,659	\$ -	\$ -	\$ -	-
無活絡市場之債務工具 投資						
一非 流 動	650,321	-	650,321	-	-	

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，本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率美金分別為 1.400% 至 2.531% 及 0.670% 至 2.602%。

無活絡市場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 106 年及 105 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	合	計	106年12月31日		
			第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>					
<u>資 產</u>					
備供出售金融資產					
債券投資					
一流 動	\$ 37,823,861	\$ 28,367,530	\$ 9,456,331	\$ -	-
一非 流 動	57,814,461	34,216,776	23,597,685	-	

以 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 工 具 項 目	合 計	105年12月31日		
		第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
非 衍 生 金 融 工 具				
資 產				
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	\$ 9,221,690	\$ 3,254,417	\$ 5,967,273	\$ -
一非 流 動	71,773,456	38,756,887	33,016,569	-

#### (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。

對於本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日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。

除上述之外，本公司證券部門其餘金融資產之信用品質分析如下：

### (1) 有價證券之信資品質分析

備供出售金融資產 —債券投資 —流動 —非流動 無活絡市場之債務 工具投資 —非流動	106年12月31日		未逾期 A + 以 上		亦未 減損 A ~ B B + 以下		部位 金額 ( A )		已逾期 部位 金額 ( B )		減損 金額 ( C )		總 額 ( A ) + ( B ) + ( C )		已提列 損失 金額 ( D )		淨 額 ( A ) + ( B ) + ( C ) - ( D )	
	期	限	期	限	部	位	金	額	部	位	金	額	計	額	額	額		
\$ 31,918,107 42,569,777	\$ 5,905,754 15,244,684	\$ - -	\$ 37,823,861 57,814,461	\$ - -	\$ - -	\$ - -	\$ 37,823,861 57,814,461	\$ - -	\$ - -	\$ - -	\$ - -	\$ 37,823,861 57,814,461	\$ - -	\$ 37,823,861 57,814,461	\$ - -	\$ 37,823,861 57,814,461		
-	596,960	-	596,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	596,960	-	-	-	596,960	

105年12月31日		未 逾 期 A + 以 上 A ~ B B - B B +	未 減 損 部 位 金 額 ( A )	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 ( B )	總 部 位 金 額 ( C )	已 減 損 部 位 金 額 ( D )	提 列 損 失 ( A ) ( B ) ( C ) ( D )	淨 額 ( A ) ( B ) ( C ) ( D )
備供出售金融資產								
-債券投資								
-流動	\$ 8,318,204	\$ 903,486	\$ 9,221,690	\$ 9,221,690	\$ 9,221,690	\$ -	\$ 9,221,690	\$ 9,221,690
-非流動	\$ 53,679,923	\$ 17,587,182	\$ 506,351	\$ 71,773,456	\$ -	\$ -	\$ 71,773,456	\$ -
持有至到期日金融資產								
-債券投資								
-流動	50,413	-	-	50,413	-	-	50,413	-
無活絡市場之債務	-	-	-	-	-	-	-	-
工具投資								
-非流動	645,580	-	-	645,580	-	-	645,580	-

### 3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司證券部門所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司證券部門之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

本公司證券部門依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司證券部門已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司證券部門金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本公司管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率及匯率等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險及匯率風險影響狀況。

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

本公司運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假

設，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司證券部門可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定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：

106 年度

歷史風險值（信賴水準 99% 之 10 日 風險 值） 依風險類型	106年12月31日
匯 率	\$ 182,895
利 率	264,364
風險分散	( 147,924 )
暴險風險值合計	<u>\$ 299,335</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：

	106年12月31日				
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率
<u>金融資產</u>					
美 元	\$ 163,573	29.8480	\$ 4,882,327		
人 民 幣	2,288,763	4.5795	10,481,390		
澳 幣	1,693	23.2610	39,381		
南 非 幣	784,085	2.4215	1,898,662		

	106年12月31日				
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率
<u>金融負債</u>					
美 元	144,402	29.8480	4,310,111		
人 民 幣	2,032,495	4.5795	9,307,811		
南 非 幣	733,400	2.4215	1,775,928		

	105年12月31日				
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率
<u>金融資產</u>					
美 元	\$ 181,905	32.279	\$ 5,871,711		
人 民 幣	2,188,793	4.6218	10,116,163		
澳 幣	30,035	23.3180	700,356		
南 非 幣	286,850	2.3681	679,289		
<u>金融負債</u>					
美 元	167,836	32.279	5,417,578		
人 民 幣	2,023,182	4.6218	9,350,743		
澳 幣	29,078	23.3180	678,041		
南 非 幣	280,000	2.3681	663,068		

#### 4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編制基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

106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
附買回債券負債 應付款項	\$ 223,389 92,340	\$ 1,632,304 -	\$ 874,301 -	\$ - -	\$ - -	\$ 2,729,994 92,340

105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回債券負債 應付款項	\$ 244,055 90,617	\$ 1,451,716 -	\$ 1,216,996 -	\$ - -	\$ - -	\$ 2,912,767 90,617

### (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：

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 一附買回條件協議	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	(\$ 224,583)

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 一附買回條件協議	\$ 2,792,377	\$ 2,908,559	\$ 2,792,377	\$ 2,908,559	(\$ 116,182)

### (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：

106 年 12 月 31 日

金融資產 待交割款項	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 資產總額	未於資產負債表互抵 之相關金額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 負債總額		
			列報於資產 之金融 負債表之金融 資產淨額	所收取之 金融工具	現金擔保品
	\$ 41,475	\$ -	\$ 41,475	(\$ 15,626)	\$ -
					\$ 25,849

金融負債 附買回協議 待交割款項 總 計	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 負債總額	未於資產負債表互抵 之相關金額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 負債總額		
			列報於資產 之金融 負債表之金融 資產淨額	所收取之 金融工具	現金擔保品
	\$ 2,728,540	\$ -	\$ 2,728,540	(\$ 2,728,540)	\$ -
	15,626	\$ -	15,626	(15,626)	\$ -
	\$ 2,744,166	\$ -	\$ 2,744,166	(\$ 2,744,166)	\$ -

105 年 12 月 31 日

金融負債 附買回協議	於資產負債表 中互抵之 已認列之金融 負債總額	未於資產負債表互抵 之相關金額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 負債總額		
			列報於資產 之金融 負債表之金融 資產總額	所收取之 金融工具	現金擔保品
	\$ 2,910,851	\$ -	\$ 2,910,851	(\$ 2,910,851)	\$ -

## 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  
證券部門備供出售金融資產－流動 明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額  
仟元，惟單價為元

名 稱	付 息 日	到 期 日	利 率	% 面 額	帳 單		公 單	允 債 金	債 額	值 額	備 註
					債 金	價 金					
政府公債											
02102 央債	每年 01.15	107.01.15	0.875	\$ 14,050,000	100,0282	\$ 14,053,958	100,0182		\$ 14,052,557		
04101 央債	每年 01.09	107.01.09	0.750	8,000,000	100,0110	8,000,878	100,0068		8,000,544		
其他（註）				3,458,000		3,501,845			3,513,597		
				<u>25,508,000</u>		<u>25,556,681</u>			<u>25,566,698</u>		
公司債											
其他（註）				<u>7,223,480</u>		<u>7,229,418</u>			<u>7,250,389</u>		
金融債											
其他（註）				<u>4,999,573</u>		<u>4,999,573</u>			<u>5,006,774</u>		
				<u>\$ 37,731,053</u>		<u>\$ 37,785,672</u>			<u>\$ 37,823,861</u>		

註：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

## 證券部門備供出售金融資產—非流動變動明細表

民國 106 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名稱	年初 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	年 底 餘 額	公允價值	
					面 額	公 允 價 值
政府公債	\$ 4,000,000	\$ 4,431,624	\$ -	\$ 186,396	\$ 4,245,228	註 3
央債	33,908,900	36,365,847	5,908,700	6,167,022	26,967,600	註 4
其他 (註 1)	(40,797,471)	(150,557)		327,217		
評 價	(40,646,914)					
金融債券 (註 1)	15,757,315	15,757,315	4,531,639	4,531,639	6,451,506	13,837,448
評 價	(_____64,381)		19,072			(_____45,309)
		15,692,934				13,792,139
公司債 (註 1)	15,250,585	15,275,547	5,208,480	5,232,841	9,567,123	10,891,942
評 價		158,061			64,679	93,382
		15,433,608				11,002,539
合計						\$57,814,461

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附回條件交易之帳面金額為 2,501,436 千元。

註 3：其中面額 150,900 千元、100,000 千元、50,000 千元、10,000 千元、270,000 千元係分別作為提存法院、債券等殖成交易系統給付結算準備金、保管契約提存保證金、信用卡處配合發行聯名卡及信託業賠償準備金。

註 4：其中面額 29,000 千元係作為提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門持有至到期日金融資產變動  
民國 106 年度

三表細明

債券名稱	到期日	付息日	利率%	年額	初餘額	本年額	增加額	本年度減額	年底餘額	帳面價值	提供保證或質押情形備註	
											政府公債	共債
106.09.21	每年09.21	3.375	\$ 50,000	\$ 50,413	\$ -	\$ 50,000	\$ 50,413	\$ 50,000	\$ 50,413	\$ -	\$ 50,413	\$ 50,413

元仟幣新臺單位：

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 106 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

	起始日	到期日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
央債 88201	106.07.14	107.04.23	0.250-0.385	\$1,995,100	\$2,344,017
央債 90201	106.10.30	107.06.20	0.360	308,400	362,002
其他（註）				<u>17,000</u>	<u>20,000</u>
合 計				<u><u>\$2,320,500</u></u>	<u><u>\$2,726,019</u></u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門營業證券出售淨利益明細表

民國 106 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券淨利益 ( 損失 )
<b>自營商</b>			
在營業處所買賣			
政府公債	\$ 359,899	\$ 357,829	\$ 2,070
金融債	1,295,334	1,283,600	11,734
公司債	600,586	608,850	( 8,264 )
在等殖系統買賣			
政府公債	<u>8,449,852</u>	<u>8,386,061</u>	<u>63,791</u>
合計	<u>\$ 10,705,671</u>	<u>\$ 10,636,340</u>	<u>\$ 69,331</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 106 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
債券投資利息收入			
備供出售金融資產息		\$ 1,265,523	
其他（註）		<u>32,843</u>	
		1,298,366	
其他（註）		<u>33</u>	
合計		<u>\$ 1,298,399</u>	

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務成本明細表

民國 106 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
附買回債券負債利息支出		\$ 9,751
聯行往來		<u>394,430</u>
		<u>\$ 404,181</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 106 及 105 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	106年度	105年度	備	註
員工福利費用					
薪資費用		\$ 5,908	\$ 3,797		
折舊費用		26	28		
其他營業費用		<u>3,700</u>	<u>4,108</u>		
		<u>\$ 9,634</u>	<u>\$ 7,933</u>		

註：本公司證券部門於 106 及 105 年度全部員工人數皆為 4 人，其平均福利費用分別為 1,614 仟元及 1,047 仟元；本公司證券部門於 106 及 105 年度非擔任主管職務員工人數皆為 3 人，其平均福利費用分別為 1,254 仟元及 971 仟元。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1070092 號

(1) 陳 盈 州  
會員姓名：

(2) 黃 瑞 展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

(1) 北市會證字第 3938 號  
會員證書字號：

委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 2300 號

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 106 年度（自民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳盈州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	黃瑞展	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

107 年

1 月

8 日

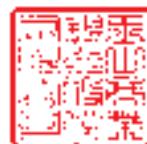


## 榮耀時刻 感謝有您

### 2017玉山榮獲多項重要國際及國內大獎的肯定

- 連續4年入選DJSI「道瓊永續指數」台灣金融業第一
- 榮獲亞洲銀行家雜誌「亞太最佳銀行」年度最大獎《The Asian Banker》
- 榮獲全球金融雜誌「台灣最佳銀行」大獎《Global Finance》
- 10度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名《天下雜誌》
- 蟬聯「遠見企業社會責任獎」金融組首獎《遠見雜誌》

玉山商業銀行股份有限公司



董事長

曾國生



深心的感激 永恆的祝福



玉山銀行服務網



**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>