

玉山二十七年
27th

玉山銀行 5847
<https://www.esunbank.com.tw>
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：2019.3.20

ANNUAL REPORT 2018



107 年 年 報 (中文版)



玉山銀行 E.SUN BANK



心清如玉。義重如山。

本行發言人

姓名：陳美滿
職稱：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	www.esunbank.com.tw
國內外分支機構	詳如封底裡		

辦理股票過戶機構

名稱：玉山銀行管理事務處股務科
地址：台北市松山區民生東路三段115號
網址：www.esunbank.com.tw
電話：+886-2-2175-1313

信用評等機構

名稱：Moody's Investors Service Inc.
地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA
電話：+1-212-553-0300

名稱：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：台北市信義區松仁路100號20樓
網址：www.deloitte.com.tw
電話：+886-2-2725-9988

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

最高的山 最好的銀行



深耕台灣，布局亞洲。

玉山銀行27年

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	3
一、本行簡介	4
參、公司治理報告	5
一、組織系統圖	6
二、董事/獨立董事及主要經理人	7
三、公司治理運作情形	19
四、會計師公費資訊	39
五、更換會計師資訊	39
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	39
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	39
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	40
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	40
肆、募資情形	41
一、資本及股份	42
二、金融債券發行情形	44
三、特別股辦理情形	54
四、海外存託憑證發行情形	54
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	54
六、併購或受讓其他金融機構	54
七、資金運用計畫執行情形	54
伍、營運概況	55
一、業務內容	56
二、本年度經營計畫	57
三、市場分析	57
四、金融產品研究與業務發展概況	58
五、長、短期業務發展計畫	59
六、人力資源	60
七、企業責任與道德行為	61
八、環保支出資訊	62
九、資訊設備	62
十、勞資關係	63
十一、重要契約	64
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	64

陸、財務概況	65
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	66
（一）簡明合併資產負債表	66
（二）簡明合併綜合損益表	67
（三）簡明個體資產負債表	68
（四）簡明個體綜合損益表	69
二、最近五年度會計師之查核意見	69
三、最近五年度財務分析	70
（一）財務分析	70
（二）資本適足性	72
四、審計委員審查報告書	73
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	73
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	74
捌、特別記載事項	87
一、關係企業相關資料	88
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	93
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	93
四、其他必要補充說明事項	93
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	93
附錄	
一、合併財務報告暨會計師查核報告	
二、個體財務報告暨會計師查核報告	

壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2018年國際局勢歷經許多動盪，全球各大經濟體在區域經濟整合與貿易保護主義中角力，造成國際金融市場波動加劇。氣候變遷導致各地天災風險增加，考驗各國環境應變能力。而科技發展創造新的商業模式，同時也衍生資安與個人資料保護等議題，總體經濟在持續成長中伴隨著許多的挑戰。面對錯綜複雜的環境，我們認為這是黑暗的時刻，也是光明的時刻，是企業展現精準策略布局，發揮競爭優勢，創造改變、創造不一樣未來的關鍵時刻。

綜合績效再獲肯定

玉山綜合績效再創佳績，2018年獲得許多國內外重要大獎與肯定，包含第4度榮獲「國家品質獎」創台灣企業最佳紀錄，榮獲3座「台灣最佳銀行」（《The Banker》、《The Asset》、《Asiamoney》），更獲國際信評機構Moody's調升評等至A2，為民營銀行最佳，持續贏得國際的肯定。

在整體財務指標方面，銀行稅後盈餘新臺幣171.08億元再創新高，EPS 1.98元、ROE 11.20%、ROA 0.80%、資本適足率15.13%，其中ROE為金控旗下銀行第1名。資產品質方面，逾放比率0.23%、覆蓋率523.85%，持續維持良好水準。

各項業務指標持續成長，銀行總資產新臺幣2.27兆元，總存款新臺幣1.89兆元，總放款新臺幣1.35兆元。外幣存放款均衡成長，外幣存款折合新臺幣6,429億元、成長20.69%，外幣放款成長21.9%，外幣存款增量及成長率均為市場第1名。整體手續費收入穩健成長，手續費及佣金淨收益新臺幣153.59億元，其中財富管理手續費收入80.43億元、成長4.5%，信用卡手續費收入新臺幣51.24億元、成長6.8%。



前瞻領導，開創未來。

在永續發展與企業社會責任的推動上，積極落實公司治理，強化資訊揭露，連續4年獲證交所頒發「公司治理評鑑」前5%。永續金融方面，主動接軌國際趨勢，訂定責任授信與投資原則，結合金融本業協助顧客、供應商與合作夥伴兼顧環境永續，並協助企業發行綠色債券新臺幣50億元、通過3件赤道原則專案融資。另因應氣候變遷，接軌國際環保規範，完成海內外所有營運據點溫室氣體及水資源盤查，並打造台灣金融業首家獲得LEED黃金級國際認證的綠色機房，提升能源使用效率。在社會參與方面，持續投入學術教育、弱勢關懷、體育發展與人文藝術，2018年關懷學童專案逾1.3萬人次孩童受惠，玉山黃金種子計畫累積打造137所玉山圖書館，並朝200所玉山圖書館努力，感謝超過17萬世界卡顧客響應，我們會持續播下更多黃金種子，期待未來連綴成一片美麗的森林。

跨境與科技引領發展

綜觀亞洲崛起與科技發展的大趨勢，布局亞洲與金融科技是玉山的長期策略主軸。2018年海外據點新設立布里斯本分行及中國子行廣州分行，玉山已在9個國家地區設有28個營業據點，整體亞洲據點布局已完

玉山銀行信用評等

評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	A2	P-1	穩定	2018.11
	標準普爾(S&P)	BBB+	A-2	穩定	2018.07
國內評等	中華信評	twAA	twA- 1+	穩定	2018.07

成階段性目標，將聚焦深耕整合的跨境服務，發展外幣業務並提升海外業務占比。而世代傳承已成為台商企業最重視的議題，玉山將持續運用金融專業，協助企業接班傳承與永續發展，打造有特色的亞太金融平台。

在金融科技方面，以場景金融、普惠金融及智能金融為發展重點，在場景金融方面，結合各產業首選合作夥伴，提供顧客便利的金流服務體驗，並首創手機錢包信用卡於核卡後即時綁卡服務。在普惠金融方面，優先發展行動銀行服務，協助顧客透過隨身的手機即可完成大部分的金融需求，搭配外幣ATM 24小時提供民眾更方便的出國換匯服務。在智能金融方面，已運用資料科學與人工智慧在風險、行銷及流程提升營運效率，並於2019年成立智能金融處，加速推動數位轉型。

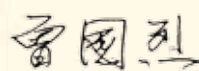
一切業務不能凌駕於風險之上、一切服務不能逾越於法規之上，玉山持續深化風險管理與法令遵循的文

化，結合科技的力量，強化三道防線的功能，落實國際洗錢防制與打擊資恐，並提升資訊安全防護，以持續創造顧客的價值，也創造玉山的價值。

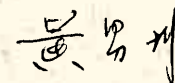
開創玉山新未來

綜觀全球隱形冠軍企業大致都具備三項重要的特質，分別為長期專注、追求極致專業、訂定並且超越高挑戰目標。1992年玉山成立以來，秉持誠信正直、清新專業，用愛與關懷善盡企業社會責任，邁向企業永續發展，我們以台灣最高的山為名，矢志經營一家最好的銀行、成為員工與顧客的最愛，期待今日的玉山，有一天成為世界的玉山。感謝各界對玉山長期的支持與肯定，我們會更用心、持續精進，迎向更美麗的新境界，共創更美好的新未來。

董 事 長



總 經 理



貳、銀行簡介



一、本行簡介

(一) 設立日期：1992年1月16日

開業日期：1992年2月21日

(二) 公司沿革

1992年，創辦人黃永仁先生結合一群志同道合的專業團隊，懷著「經營一家台灣最好的銀行」之使命感，以玉山為名，矢志打造「綜合績效最好、最受尊敬的企業」，是一家由專業經理人領航之「銀行家的銀行」。

堅持核心 永續發展

玉山從自我要求出發，創立以來始終堅持「誠信正直，清新專業」的經營方式與品牌形象，深耕「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」三大基礎工程，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。2014-2018年連續5年入選DJSI道瓊永續指數成分股，是台灣第1家也是唯一創下此紀錄之金融業。玉山決心經營百年事業，堅守「心清如玉、義重如山」的核心價值，實踐對員工、顧客、股東以及台灣這片土地的深刻承諾。

深耕台灣 布局亞洲

因應亞洲崛起的趨勢，玉山從2012年起制定「深耕台灣、布局亞洲」的發展策略，要成為亞洲有特色的銀行。截至2018年底，玉山銀行國內共139家分行，海外於9個國家地區，設有28個營業據點，連結亞太金融中心、兩岸三地及東協經濟體，服務據點包含美國、日本、澳洲、新加坡、香港、中國、越南、柬埔寨、緬甸等。亞洲布局完成階段性目標，並逐步串聯海內外分支機構，建構跨境金融平台，滿足跨境顧客多元需求。

玉山銀行主要沿革發展：

- 1.自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
- 2.2004年概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
- 3.2011年概括承受竹南信用合作社。
- 4.2012年概括承受嘉義市第四信用合作社。
- 5.2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)70%股權，2015年增加持股至75%，2017年增加持股至100%。於柬埔寨當地共有14家營業據點，提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
- 6.2016年玉山銀行中國子行開業。
- 7.2016年完成金財通商務科技服務(股)公司58.33%股權轉讓，成為玉山銀行子公司。
- 8.2016年完成玉山保經併入玉山銀行，以玉山銀行為存續公司。
- 9.2018年7月、11月分別設立澳洲布里斯本分行、玉山中國子行廣州分行。
- 10.其他：無。

航向新藍海 開創新未來

因應科技發展的趨勢、跨境平台的建構以及法令遵循、風險管理與洗錢防制的需求，玉山將持續聚焦「科技、跨境及三道防線」。科技方面。運用資訊能力、資料技術及人工智慧，以顧客體驗為核心，發展場景金融、普惠金融及智能金融。跨境方面，透過亞洲金融平台，提供金流管理、跨境理財、企業傳承等多國多境多元的服務，是企業前進亞太的靠山。三道防線方面，積極強化有效的內控制度，發展新科技及監理科技，強化整體金融安全網。玉山銀行將努力同時創造差異化與價值，整合金融專業與科技應用，搭配以人為本、有溫度的服務，期望與顧客共同航向新藍海，開創新未來。

玉山服務網：

國內分行 139

海外分行 8

(香港、新加坡、洛杉磯、雪梨、布里斯本、東京、同奈、仰光)

代表人辦事處 1 (河內)

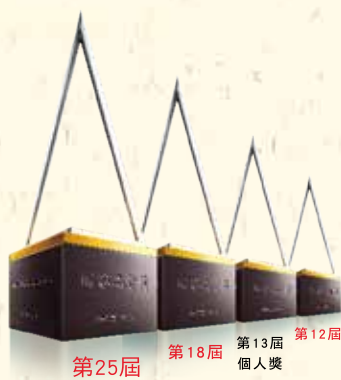
中國子行 5 (前海、深圳、東莞、長安、廣州)

柬埔寨子行聯合商業銀行 14

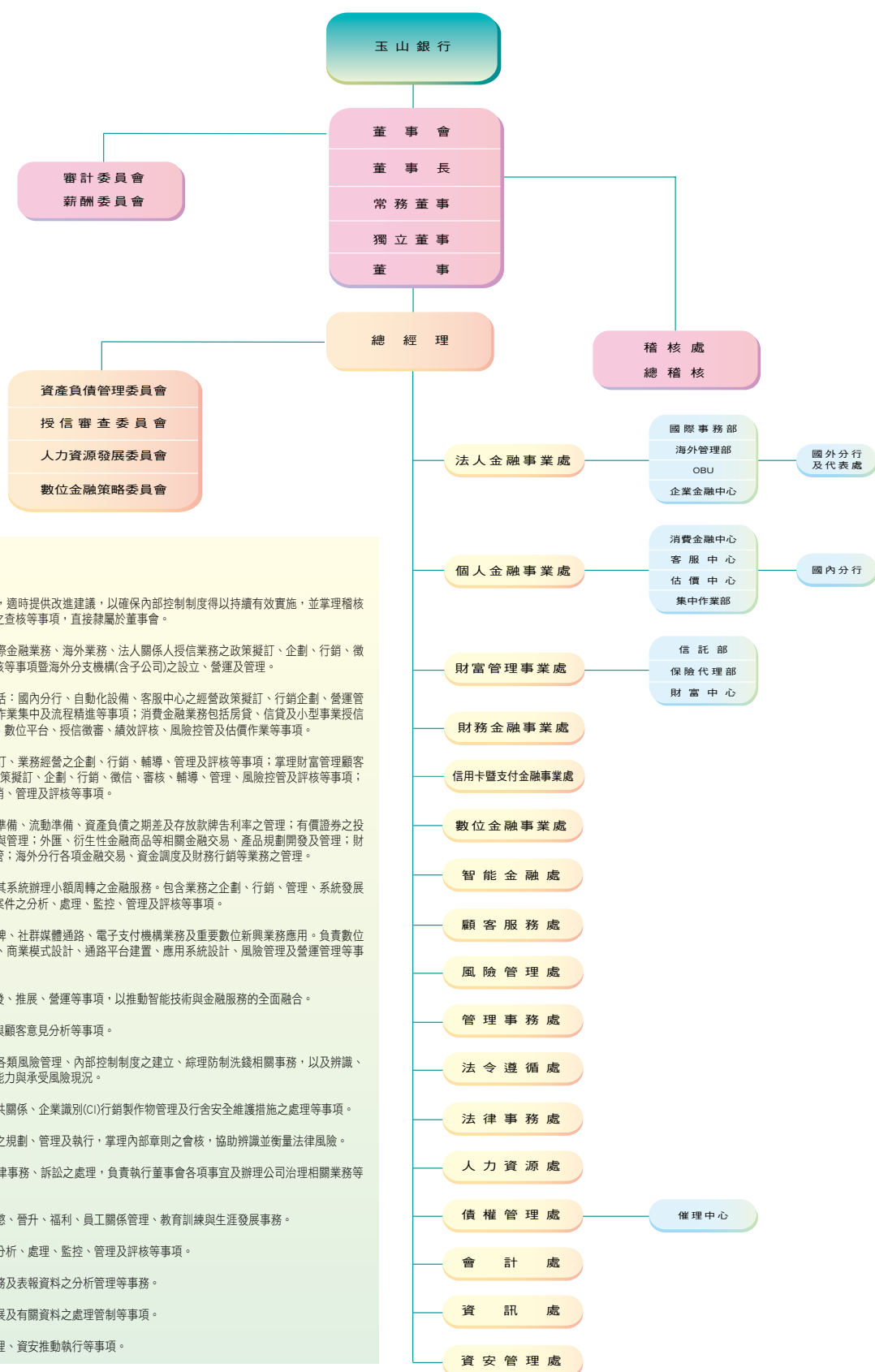
參、公司治理報告



全國唯一榮膺4座
國家品質獎



一、組織系統圖



各主要部門主要職掌：

- 一、稽核處
查核及評估內部控制制度是否有有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌理稽核制度之執行、業務、財務、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。
- 二、法人金融事業處
掌理法人金融相關業務、外匯業務、國際金融業務、海外業務、法人關係人授信業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管、評核等事項暨海外分支機構(含子公司)之設立、營運及管理。
- 三、個人金融事業處
掌理通路及消費金融業務，通路業務包括：國內分行、自動化設備、客服中心之經營政策擬訂、行銷企劃、營運管理、績效評核、數位發展、風險控管、作業集中及流程精進等事項；消費金融業務包括房貸、信貸及小型事業授信之業務政策擬訂、行銷企劃、營運管理、數位平台、授信徵審、績效評核、風險控管及估價作業等事項。
- 四、財富管理事業處
掌理財富管理、銀行保險業務之政策擬訂、業務經營之企劃、行銷、輔導、管理及評核等事項；掌理財富管理顧客(含海外分支機構)金融資產授信業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管及評核等事項；並設信託部，掌理信託業務之企劃、行銷、管理及評核等事項。
- 五、財務金融事業處
掌理全行資金營運、調撥與管理；法定準備、流動準備、資產負債之期差及存放款牌告利率之管理；有價證券之投資、交易、承銷、輔導銷售、發行規劃與管理；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、產品規劃開發及管理；財金業務之產品行銷、諮詢服務及風險控管；海外分行各項金融交易、資金調度及財務行銷等業務之管理。
- 六、信用卡暨支付金融事業處
掌理信用卡、轉帳卡等支付產品及利用其系統辦理小額周轉之金融服務。包含業務之企劃、行銷、管理、系統發展、風險控管及其不良債權政策之擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。
- 七、數位金融事業處
掌理數位金融之策略擬訂、經營數位品牌、社群媒體通路、電子支付機構業務及重要數位新興業務應用。負責數位金融業務經營之產品研發、行銷、企劃、商業模式設計、通路平台建置、應用系統設計、風險管理及營運管理等事項。
- 八、智能金融處
掌理智能及資料技術與應用之策劃、開發、推展、營運等事項，以推動智能技術與金融服務的全面融合。
- 九、顧客服務處
掌理全面品質、顧客關係及服務管理，與顧客意見分析等事項。
- 十、風險管理處
掌理風險管理政策及原則之擬訂，協助各類風險管理、內部控制制度之建立、綜理防制洗錢相關事務，以及辨識、分析及衡量風險，並掌握整體風險承擔能力與承受風險現況。
- 十一、管理事務處
掌理行政庶務、財產、文書、股務、公共關係、企業識別(CI)行銷製作物管理及行舍安全維護措施之處理等事項。
- 十二、法令遵循處
綜理法令遵循事務，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，掌理內部章則之會核，協助辨識並衡量法律風險。
- 十三、法律事務處
掌理契約之會核、研議、諮詢與其他法律事務、訴訟之處理，負責執行董事會各項事宜及辦理公司治理相關業務等事項。
- 十四、人力資源處
掌理人才甄選、運用、薪酬、績效、獎懲、晉升、福利、員工關係管理、教育訓練與生涯發展事務。
- 十五、債權管理處
掌理不良授信債權之政策擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。
- 十六、會計處
掌理預算之擬訂、會計之執行、聯行帳務及表報資料之分析管理等事項。
- 十七、資訊處
掌理資訊策略及作業之規劃、開發、推展及有關資料之處理管制等事項。
- 十八、資安管理處
掌理資訊安全治理、資安風險監督及管理、資安推動執行等事項。

二、董事/獨立董事及主要經理人

(一) 董事資料一

2018.12.31 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		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之 職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
董 事 長	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：曾國烈	男	2017.06.23	3年	2010.05.14	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、 金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
董 事 兼 總 經 理	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃男州	男	2017.06.23	3年	2008.06.13	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資26年	本行總經理、玉山金控董事 暨總經理、玉山銀行(中國) 有限公司董事長、融基生醫 (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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上 陽投資(股)公司董事長、鼎 陽投資(股)公司董事長、成 陽投資企業(股)公司董事 長、新東陽房屋仲介(股)公 司董事長、新東陽營造(股) 公司董事、元上(股)公司董 事長、華陽國際物流(股)公 司董事、桃花源飯店(股)公 司董事、昇陽置地(股)公司 董事、昇陽國際置地(股)公 司董事、昇陽建設企業(股) 公司董事長、興陽投資(股) 公司董事長、Great Harbor Limited董事、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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學 數理統計碩士	玉山金控獨立董事、玉山金 控薪酬委員會召集人	無	無	無
獨 立 董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：柯承恩	男	2017.06.23	3年	2007.08.16	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計 學博士、臺灣大學管理 學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、 玉山金控(本行之母公司)獨 立董事、鎔泰工業(股)公司 獨立董事及薪酬委員會委員 、聯詠科技(股)公司獨立 董事及薪酬委員會委員、億 光電子工業(股)公司獨立董 事及薪酬委員會委員、宏正 自動科技(股)公司薪酬委員 會委員、臻鼎科技(股)公司 薪酬委員會委員、玉山金控 薪酬委員會委員	無	無	無
獨 立 董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：李吉仁	男	2017.06.23	3年	2007.08.16	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	美國伊利諾大學 企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉 山金控獨立董事、宏碁(股) 公司獨立董事及薪酬委員會 委員、聯發科技(股)公司薪 酬委員會委員、玉山金控薪 酬委員會委員、台達電子工 業(股)公司獨立董事及薪酬 委員會委員、晶睿通訊(股) 公司獨立董事	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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董 事、中華汽車工業(股)公司 董事、威震工業發展基金 會董事、廣源投資(股)公司 董事長、協祥機械工業(股) 公司董事、玉山金控獨立 董事(薪酬委員)、士林電機 廠(股)公司獨立董事(常務董 事)及薪酬委員會委員、裕 隆經管企業(股)公司董事、 源創產業投資顧問(股)公 司董事長、源興投資(股)公 司董事長	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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	英國倫敦商學院 行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉 山金控獨立董事、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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	竹南初中	陳清波文教基金會董事長、 榮源投資(股)公司董事長、 福園投資(股)公司董事長、 佳天下投資(股)公司董事 長、玉山金控董事	無	無	無
董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：吳建立	男	2017.06.23	3年	1995.04.17	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、 潤立通運(股)公司董事、山 立投資興業(股)公司董事 長、廣源投資(股)公司董事 長、尚立通運(股)公司董 事長、估立科技(股)公司董 事長、山立通運(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、東峻(股)公司董 事、玉山金控董事、紳立通 運(股)公司董事長、永豐順 建設(股)公司董事、豐聖物 流(股)公司董事	無	無	無

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成 年子女持有 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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資41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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資29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	8,637,000	100	8,637,000	100	0	0	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資27年	本行法人金融事業處執行 長、本行/玉山金控策略長、 玉山金控執行副總經理、東 埔萊聯合商業銀行董事長	無	無	無

表一：法人股東之主要股東

2018.12.31

法人股東名稱	法 人 股 東 之 主 要 股 東
玉山金融控股股份有限公司	榮淵投資股份有限公司(3.27%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(3.16%) 匯豐（台灣）託管摩根士丹利國際有限公司(2.49%) 中華郵政股份有限公司(2.44%) 花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶(1.88%) 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.51%) 大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶(1.47%) 匯豐託管首域投資公司－斯圖爾特亞洲太平洋領導基金投資專戶(1.44%) 渣打託管富達基金投資專戶(1.42%) 渣打託管瑞士嘉盛——新加坡分行之客戶(1.37%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2018.12.31

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 曾國烈	√	√	√	√		√	√		√	√	√	√		0
常務董事 麥寬成			√	√		√	√		√	√	√	√		0
董 事 黃男州			√			√	√		√	√	√	√		0
獨立董事 張林真真 (常務董事)			√	√	√	√	√		√	√	√	√		0
獨立董事 柯承恩	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√		3
獨立董事 李吉仁	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√		3
獨立董事 林信義			√	√	√	√	√		√	√	√	√		1
獨立董事 黃俊堯	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√		0
董 事 陳榮秋			√	√		√	√		√	√	√	√		0
董 事 吳建立			√	√		√	√		√	√	√	√		0
董 事 陳美滿			√			√	√		√	√	√	√		0
董 事 陳炳良			√			√	√		√	√	√	√		0
董 事 陳茂欽			√			√	√		√	√	√	√		0

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

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行之關係企業之董事、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



玉山新里程 玉山人新境界

2019.03.20 單位：仟股；%

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經 (學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總 經 理	中華民國	黃男州	男	2011.08.01	-	-	-	-	-	-	玉山金控總經理	玉山金控總經理 玉山金控董事 玉山銀行董事 玉山銀行(中國)有限公司董事長 髓基生醫股份有限公司董事	無	無	無
策 略 長 / 法 金 執 行 長	中華民國	陳茂欽	男	2016.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控策略長 玉山金控董事 玉山銀行董事 東埔藥聯合商業銀行董事長 東埔藥聯合商業銀行董事	無	無	無
財 務 長 / 執 行 副 總 經 理	中華民國	陳美滿	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深副總經理	玉山金控財務長 玉山金控董事 玉山銀行董事	無	無	無
個 金 執 行 長	中華民國	陳炳良	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行執行副總經理	玉山金控執行副總經理	無	無	無
執 行 副 總 經 理	中華民國	陳嘉鐘	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行個金執行長	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
人 資 長 / 資 深 副 總 經 理	中華民國	王志成	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控人資長	無	無	無
資 深 副 總 經 理	中華民國	林隆政	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資深副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
資 深 副 總 經 理	中華民國	謝武明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資深副總經理 玉山證券董事	無	無	無
資 深 副 總 經 理	中華民國	張綸宇	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理	無	無	無
資 深 副 總 經 理	中華民國	鄭文正	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	無	無	無	無
總 稽 核	中華民國	孫仲成	男	2012.04.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 訊 長 / 副 總 經 理	中華民國	謝萬禮	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資訊長	無	無	無
副 資 訊 長 / 副 總 經 理	中華民國	許珀瑄	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山證券董事 金財通商務科技服務股份有限公司董事	資深經理	馮適宏	配偶

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經 (學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
數 位 金 融 長 / 副 總 經 理	中華民國	李正國	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
副 數 金 長 / 副 總 經 理	中華民國	劉美玲	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	橘子支行動支付股份有限公司董事	無	無	無
風 險 長 / 副 總 經 理	中華民國	謝冠仁	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控風險長	無	無	無
科技長/副總經理	中華民國	陳昇璋	男	2019.02.01	-	-	-	-	-	-	台灣人工智慧學校執行長	玉山金控科技長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	鍾啟淦	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	柬埔寨聯合商業銀行總經理	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	許誠洲	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山銀行(中國)有限公司副行長 玉山銀行(中國)有限公司執行董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	郭怡鶯	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	曹中仁	男	2016.12.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	鍾德明	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山創投董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	林榮華	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	萬水平	男	2009.05.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	無	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	黃昱凱	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
法 遵 長 / 總 機 構 法 令 遵 循 主 管	中華民國	歐陽鳳	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控法遵長/總機構法令遵循主管 玉山銀行總機構法令遵循主管	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	林耀斌	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山銀行(中國)有限公司監事	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	洪廣益	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	連浩章	男	2013.09.13	-	-	-	-	-	-	玉山金控法令遵循主管	柬埔寨聯合商業銀行總稽核	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	謝雅萍	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	施建明	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	黃見利	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	蔡茲軒	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳昭民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳小雯	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	黃富忠	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	林聖洲	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	劉帥君	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經 (學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資 深 協 理	中華民國	周梅芳	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	太隆實業股份有限公司董事	資深協理	蔡俊楠	配偶
資 深 協 理	中華民國	許秀鈴	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	廖福隆	男	2007.02.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	蔡俊楠	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	資深協理	周梅芳	配偶
資 深 協 理	中華民國	潘家輝	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	李明宏	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	陳勇誠	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	蕭益昇	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資 深 協 理	中華民國	柯尊仁	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	戴明琴	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	陳俞如	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山證券監察人	無	無	無
協 理	中華民國	陳俐君	女	2015.11.17	-	-	-	-	-	-	貝萊德投信執行副總經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	鄧志豪	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	程國榮	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	宋念謙	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	林淑芬	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 安 長 / 協 理	中華民國	陳榮俊	男	2018.03.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	溫學華	男	2018.08.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行行銷長	無	無	無	無
協 理	中華民國	白宗民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	劉東文	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	鄭國清	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	顧紘誠	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	許美麗	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	周一順	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	李武宗	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	王淑貞	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	邱蒂文	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
協 理	中華民國	王麗雯	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協 理	中華民國	林盛輝	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經 (學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
行銷長/特別助理	中華民國	林俊佑	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
會計長/資深經理	中華民國	柯治宏	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控會計長	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	朱玖鈺	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山銀行公司治理主管 玉山金控公司治理主管	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林曉嵐	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張瑜珍	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	洪東裕	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林若玟	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林建志	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李中銘	男	2018.09.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳福順	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	郭瑜祥	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林君宗	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	資深經理	林璟	配偶
資 深 經 理	中華民國	徐建軍	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李永裕	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	楊澤慶	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林裕郎	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃義宗	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡惠玲	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇凱弘	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	洪光毅	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	王科証	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃玟琮	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇建銘	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	周子右	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	吳志明	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	賴勇誌	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	曾濤騰	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳春名	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	翁慧君	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡國正	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇錫聰	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經 (學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資 深 經 理	中華民國	賴莉敏	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳美女	女	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李政達	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	游銘毅	男	2018.04.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳新倫	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	尤郁芬	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳文彬	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	周明仁	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	涂玖全	男	2005.02.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	吳銀達	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蕭岳聰	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳挺	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	劉宏榮	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	何培真	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	葉作均	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	彭俊宏	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	賈魯華	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃蕊蓉	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林秋瑋	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林秀霞	女	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	資深經理	劉建宏	配偶
資 深 經 理	中華民國	蕭暉承	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	劉岳平	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳建宏	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張宏維	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳惠卿	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林晉義	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	劉益智	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李崑彰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	吳修生	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳錦麟	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	劉建宏	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	資深經理	林秀霞	配偶
資 深 經 理	中華民國	許林圭	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林俊傑	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	邱明德	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	馮天建	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃國賢	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經 (學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
資 深 經 理	中華民國	呂正記	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃明章	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	呂木成	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳岱裕	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李川本	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	葉順隆	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡宜杰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	魏新璟	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳俐如	女	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳何銓	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張美惠	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳淑貞	女	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	謝佑洋	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	程家裕	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	莊淑惠	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	資深經理	鄭樹林	配偶
資 深 經 理	中華民國	陳聰濱	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	徐柏哲	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	陳芬雪	女	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡江錦	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	鄭樹林	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	莊淑惠	配偶
資 深 經 理	中華民國	李碧林	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	張琦斐	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	游振利	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蘇義添	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃嘉慶	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡明憲	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林建輝	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	許廷仰	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	龍德明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林國祥	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	呂瓊茹	女	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	黃炳璋	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	高易新	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	馮世榮	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	鄭世榮	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	林忠男	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	李明庭	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資 深 經 理	中華民國	蔡慶南	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份(註)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經 (學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	黃鵬仁	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	吳茂群	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳宏彬	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蘇昱騰	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳河發	男	2014.04.14	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	江元仁	男	2016.03.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	美國	林國雄	男	2016.11.14	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳立心	男	2018.07.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
經理	中華民國	鄭以承	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳國評	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務經理	無	無	無	無
經理	中華民國	李怡靜	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳彥君	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	經理	黃樟杰	配偶
經理	中華民國	黃凱翔	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	鍾錦輝	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	張景森	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳嘉福	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳致任	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	邱智清	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	蔡茂男	男	2013.08.23	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	黃衛聖	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	詹政峰	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	羅瑞香	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	商振綱	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	林芳玉	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	彭月春	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	柯文斌	男	2007.02.09	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	張琬惠	女	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	李立偉	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	莊世典	男	2015.03.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	朱修民	男	2019.03.18	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	鍾世明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	林如慧	女	2004.09.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	施適如	女	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	顏肇廷	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	蕭坤宗	男	2013.06.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	鄭富仁	男	2015.06.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	賴信宗	男	2015.03.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳世杰	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	莊世明	男	2019.03.18	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無

註：本行為玉山金融控股公司100%持有之子公司，該欄位不適用。

(四)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

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金
		報酬(A)		退職 退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費 用(D)				薪資、獎金及 特支費等(E)		退職 退休金(F)		員工酬勞(G)						
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司			
														現金金額	股票金額	現金金額	股票金額					
(名單如下列)		8,711	11,253	0	0	104,000	104,000	1,560	1,560	0.67%	0.68%	31,897	31,897	0	0	3,250	0	3,250	0	0.87%	0.89%	無

* 玉山金控代表人：董事長 曾國烈、常務董事 麥寬成、張林真真（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。

* 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、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯、陳美滿、陳茂欽	黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、張林真真、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、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯	黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、黃俊堯
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)		陳茂欽		
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	陳炳良	陳炳良	陳茂欽	
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				陳茂欽
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	曾國烈	曾國烈	曾國烈、陳美滿、陳炳良	曾國烈、陳美滿、陳炳良
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	玉山金控	玉山金控	玉山金控	玉山金控
100,000,000元以上				
總計	114,271	116,813	149,418	151,960

* 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

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
(名單如下)		59,098	80,815	0	0	60,111	61,375	11,138	0	11,138	0	0.76%	0.90%	無

* 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、黃水平副總經理、鄭文正資深副總經理、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、郭怡菁副總經理、謝萬禮副總經理、李正國副總經理、謝冠仁副總經理、許珀瑄副總經理、歐陽鳳法連長、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、黃水平、黃昱凱、鍾啟淦、郭怡菁、李正國、許珀瑄、歐陽鳳、孫仲成	黃水平、黃昱凱、郭怡菁、李正國、許珀瑄、歐陽鳳、孫仲成
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	陳茂欽、王志成、林隆政、鄭文正、曹中仁、謝武明、林榮華、張綸宇、謝萬禮、謝冠仁	陳茂欽、陳嘉鐘、王志成、林隆政、鄭文正、許誠洲、謝武明、林榮華、張綸宇、鍾啟淦、謝萬禮、謝冠仁
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	陳炳良	陳炳良
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	陳美滿	陳美滿、曹中仁
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	130,347	153,328

* 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	2018						2017					
	本行			財務報告內所有公司			本行			財務報告內所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	13	149,418	0.87%	13	151,960	0.89%	14	132,455	0.89%	14	134,341	0.9%
總經理及副總經理	23	130,347	0.76%	23	153,328	0.90%	22	110,211	0.74%	22	132,551	0.89%

註：2018年銀行稅後純益17,108,315仟元；2017年銀行稅後純益14,886,870仟元。

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	0	11,138	11,138	0.07%
法金執行長	陳茂欽				
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				
資深副總經理	鄭文正				
副總經理	萬水平				
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	郭怡菁				
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	許珀瑄				
法遵長	歐陽鳳				
總稽核	孫仲成				

(六)退休之董事長及總經理回任顧問資訊

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

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會9次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	9	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	9	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	9	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	9	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	9	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	8	1	88.9	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 黃俊堯	9	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	9	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	9	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	9	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	8	1	88.9	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳炳良	9	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	9	0	100	連任

註：除林信義獨立董事於107.04.25第10屆第7次董事會委託出席外，其餘獨立董事親自出席各次董事會情形：100%

其他應記載事項：

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

(1)證券交易法第14條之3所列事項：本行設立審計委員會，不適用。

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

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	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勵分配案	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勵分配後迴避。 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
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人106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工酬勞分配後迴避。 陳美滿、陳炳良及陳茂欽未參與討論及表決。
陳茂欽	UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
黃男州	給予中國子行存(拆)放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	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	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107年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決

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

- (1)為實踐良好公司治理制度與精神、並增進健全監督功能，2008年6月成立本行審計委員會。審計委員會由全體獨立董事組成，並制訂相關組織規程，以強化董事會之職能。
- (2)2017年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，藉由專業機構審視本行現行董事會及審計委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本行獲得專業而客觀的體檢報告。
- (3)本行配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玫錚資深經理擔任公司治理主管。
- (4)為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行於2019.03.15設置薪酬委員會，委員由全體獨立董事組成，任期自2019.03.15起至2020.06.22止屆滿，其中李吉仁獨立董事及黃俊堯獨立董事，將俟臺灣大學同意後始充任之。

(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	8	1	88.9	連任
獨立董事	張林真真	9	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	1	88.9	連任
獨立董事	黃俊堯	9	0	100	新任

其他應記載事項：

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

- (1)證券交易法第14條之5所列事項。

日期	屆次	議案內容	決議結果
2018.01.19	第10屆第5次	捐助玉山志工委基金會新臺幣3,000萬元整案 年興紡織股份有限公司授信案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會： 除部分議案有董事因利害關係迴避外，經出席董事同意通過。
2018.03.16	第10屆第6次	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	
2018.04.25	第10屆第7次	106年內部控制制度聲明書	
		修訂本行「股務作業規範」	
2018.08.10	第10屆第9次	107年上半年度財務報表(個體及合併)案	
		修訂本行「內部控制制度」	
		修訂本行「取得或處分資產處理程序」	
		購置座落於台北市文山區木柵路三段127、129號等房地及其地下室6個停車位作為木柵分行使用案	
		本行高雄旗艦大樓新建工程發包改為選商比議價方式辦理案	
		與IBM簽署「IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約」案	
		修訂本行「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」	
		訂定本行「證券業務內部控制制度」	
		修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」	
		同意委任本行兼營證券業務之內部稽核主管案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	

日期	屆次	議案內容	決議結果
2018.10.02	第10屆第10次	為本行高雄旗艦大樓新建工程再邀請5家廠商辦理比議價案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 董事會： 除部分議案有董事因利害關係迴避外，經出席董事同意通過。
2018.11.09	第10屆第11次	修訂本行「財物取得或處分作業辦法」	
		給予玉山銀行(中國)有限公司拆放銀行同業額度案	
		修訂本行「特定金錢信託投資境外基金業務內部控制制度」	
		處分高雄市前金區中正四路87號房地案	
		本行高雄旗艦大樓新建工程由春原營造股份有限公司承包案	
2019.01.18	第10屆第12次	洽購台北市松山區民生段134-6、134-7、134-8、140-1、140-2地號國有土地之地上權及其上興建之二棟大樓作為總行各部處擴充使用案	
		修訂本行「取得或處分資產處理程序」	
2019.03.15	第10屆第13次	107年度財務報表(個體及合併)案	
		盈餘轉增資案	
		繼續委託會計師查核簽證案	
		107年資訊安全整體執行情形聲明書	
		本行及兼營保險代理人業務107年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書	
		107年內部控制制度聲明書	

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

- 2.獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 3.獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
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年第4季稽核稽核工作報告。	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
2018.04.25	審計委員會	本行總稽核	陳報2018年第1季稽核工作報告。	洽悉
2018.08.07	審計委員會	本行會計師	會計師報告2018上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本行總稽核	陳報2018年第2季稽核工作報告。	洽悉
2018.11.08	審計委員會	本行總稽核	陳報2018年第3季稽核工作報告。	洽悉
			陳報本行2019年度稽核計畫。	提請董事會審議
2018.11.08	稽核座談會	本行總稽核及稽核同仁	內部稽核相關事宜溝通。	依建議事項辦理
2019.01.08	會議	本行會計師	107年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	依規辦理
2019.01.17	審計委員會	本行會計師	會計師報告2018年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2018年第4季稽核稽核工作報告。	洽悉
2019.03.14	審計委員會	本行會計師	會計師報告2018年度財報查核情形。	洽悉

4.審計委員會主要職掌：

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

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		(一)本行為玉山金控100%持有之子公司，玉山金控為本行之唯一股東。本行母公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。 (二)本行為玉山金控100%持有之子公司。 (三)本行與關係企業間風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。關於關係人交易部分，本行訂有「利害關係人交易政策」、「防範轉投資事業內線交易作業要點」、「玉山銀行與轉投資事業利害關係事項處理要點」、「玉山銀行與轉投資事業應符合常規交易事項要點」，並依循「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等相關規範。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(一)本行為玉山金控百分之百持有之子公司，以往基於績效考核之全面性，爰由母公司薪酬委員會執行之。為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行於2019.03.15設置薪酬委員會，委員由全體獨立董事組成，任期自2019.03.15起至2020.06.22止屆滿。本行母公司另設有薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。 (二)本行依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對本行之財務狀況及內部控制實施查核。本行每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。本行每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有母公司玉山金控之股票，以確保利益迴避原則。	無差異
三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		本行配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，並指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玟錚資深經理擔任公司治理主管。 有關公司治理相關事務，至少包括下列內容： (一)依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 (二)製作董事會及股東會議事錄。 (三)協助董事就任及持續進修。 (四)提供董事執行業務所需之資料。 (五)協助董事遵循法令。 (六)其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 2018年度業務推展情形如下，相關議案並提報或經董事會決議通過： (一)落實執行誠信經營政策，包括教育訓練、法遵宣導及年度測驗等實施情形。 (二)舉辦6小時「到府授課」董事進修課程。 (三)獲得中華公司治理協會CG6011公司治理評量「特優」認證。 (四)訂定「負責人兼職管理辦法」，包括防止利益衝突機制、避免不當運用資訊措施、負責人應盡忠實義務、分層負責機制、職務職稱應與權責相符、報告系統應清楚明確等。	無差異
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道？	V		本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。 本行之顧客均可經各營業單位、顧客服務單位或本行網頁所揭露之各服務管道，充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位或行內溝通管道妥善處理。 本行與利害關係人溝通管道暢通。 本行母公司網頁設有企業社會責任報告專區，除揭露企業社會責任報告書外，並提供利害關係人溝通之管道。	無差異
五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	V		(一) 1.本行架設網站 (https://www.esunbank.com.tw/bank/about/announcement/legal-disclaimers/report)揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2.揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二)業指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。 本行發言人 姓名：陳美滿 職稱：執行副總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313 Email：spokesperson@esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳茂欽 職稱：法金執行長 聯絡電話：+886-2-2175-1313 Email：spokesperson@esunbank.com.tw	無差異

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者之權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？		V	(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。 (二)不定期指派董事參加相關課程之進修。 (三)本行設置風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下： 1.信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2.市場風險 應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3.作業風險 建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 4.銀行簿利率風險 應建立銀行簿利率風險管理架構，相關政策、方法及程序，以對銀行簿利率衡量、監督及控制，並訂定相對應之指標、預警及限額。 5.法律及遵循風險 應建立專責的法令遵循主管制度，以有效管理並改善法律及遵循風險。 6.流動性風險 建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。 7.其他風險 對信譽及其他主要風險可透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 (四)本行向來重視顧客服務品質，設顧客服務處掌理全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。 (五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司因因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。 (六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行參與母公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。 (七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於年報與網站中。 (八)為落實本行之公司治理及企業社會責任，本行訂有「捐贈處理辦法」，對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形： 1.政黨捐款：無。 2.利害關係人： 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會77,732,858元。(本捐款包含玉山銀行世界卡之活動，本行與玉山志工基金會共同發起「玉山黃金種子計畫」，提撥世界卡年費一部分或國內刷卡簽帳金額的千分之三，為全國偏遠地區小學打造希望圖書館)。 3.公益團體： (1)財團法人中小企業信用保證基金87,867,668元。 (2)財團法人南山人壽慈善基金會6,805,131元。 (3)衛生福利部7,000,000元。 (4)國立交通大學2,790,000元。 (5)財團法人台灣生技醫藥發展基金會2,500,000元 (6)國立台灣大學2,410,000元。 (7)高雄市政府社會局2,033,700元。 (8)台南市政府社會局2,022,000元。 (9)雲林縣政府2,007,300元。 (10)屏東縣政府2,006,300元。 (11)中華民國醫師公會全國聯合會2,000,000元。 (12)嘉義縣社會局1,930,700元。 (13)天主教耕莘醫療財團法人耕莘醫院1,500,000元。 (14)台灣青年夢想聯盟協會1,300,000元。 (15)臺北市立第一女子高級中學1,000,000元。 (16)嘉義縣政府1,000,000元。 (17)財團法人慈心有機農業發展基金會1,000,000元。 (18)財團法人海外信用保證基金1,000,000元。 (19)社團法人中華民國牙醫師公會全國聯合會1,000,000元。 (20)天主教耕莘醫療財團法人永和耕莘醫院975,000元。 (21)遠東科技大學800,000元。 (22)社團法人台灣希望之芽協會800,000元。 (23)社團法人以立國際服務協會727,600元。 (24)高雄市立聯合醫院700,000元。 (25)財團法人蔣碩傑先生文教基金會500,000元。 (26)財團法人劉大中先生教育文化紀念基金會500,000元。 (27)其他1,572,040元。	無差異
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善情形者提出優先加強事項與措施。	本行榮獲中華公司治理協會CG6011(2017)公司治理制度評量之「特優」認證。 母公司玉山金控積極推動公司治理理念，自2015年連續四年獲評臺灣證券交易所「公司治理評鑑」排名前5%，在所有上市櫃公司中脫穎而出，肯定玉山金控重視股東及利害關係人權益，致力建構公司治理制度之決心與成果。 本行母公司持續關注並確保資訊揭露品質，2018年領先業界主動於CSR報告書揭露總經理個人薪酬及副總經理薪酬結構，於不損及財報及審計品質前提下，以最快速度公布年度財務報告，此外，本行董事會通過訂定「玉山銀行檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。擬俟第五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

- 1.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。
 - 2.本行於2019.03.15訂定「玉山銀行薪酬委員會組織規程」，設置薪酬委員會，委員由全體獨立董事組成，任期自2019.03.15起至2020.06.22止屆滿。張林真真獨立董事為召集人，李吉仁獨立董事及黃俊堯獨立董事，將俟臺灣大學同意後始充任之。
- 薪酬委員會主要職權：
- (1)訂定並定期檢討本行董事及副總經理級以上之高階主管(以下簡稱高階經理人)績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
 - (2)定期評估並訂定本公司董事及高階經理人之薪資報酬。

(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？		√	(一)本行訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任，致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。 (二)本行透過課程、宣達與測驗將企業社會責任深植與落實。 (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要點，為董事會之功能性委員會，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、顧客權益與員工照顧5個工作小組，有效整合資源，提升公司治理效率，2018年共計召開38場工作會議，定期向董事會報告CSR策略與執行成效(2018年共2場)，將企業社會責任融入金融本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕、履行企業社會責任。 (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，本公司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，內容重點說明如下： 1.經濟面 (1)法令遵循 落實法令遵循風險管理評估機制，有效掌握風險。2019年精進「檢舉案件處理辦法」，推動專責受理單位、檢舉人身份保密、禁止不利人事措施、利益迴避規定及教育宣導等具體制度，強化法令遵循監理。 (2)資訊安全 建立資安監控維運平台(Security Operations Center, SOC)，各單位設置資訊安全主管，並擴大培育ISO 27001資安證照專業人才，提升整體資訊安全水準。 (3)洗錢防制 依循國際洗錢防制及資恐打擊規範，精進海內外盡職審查流程及控管措施，強化監控系統，透過多元教育訓練，提升全員防制洗錢意識與專業能力。 (4)公司治理 持續強化公司英文網站資訊透明度，提升非財務資訊之揭露品質，依據公司未來發展需求，規範遴選獨立董事所需符合之多元才能，彙編董事手冊，以利董事履行職責，並將相關經驗提供子公司參考。 2.社會面 (1)員工照顧 持續精進多元透明溝通管道，提倡工作與生活平衡，並推廣健康運動風氣，營造和諧的幸福職場環境。 (2)普惠金融 實體通路方面，國內所有分行均佈建外幣ATM，除日圓外，將全面提供美元提領服務；數位通路方面，匯率服務網將於2019年取得「國家通訊傳播委員會」無障礙標準2.0 AAA最高等級，並規劃開辦網路投保年金險服務，持續精進各項數位金融體驗設計，提升顧客數位服務使用比率，落實普惠金融。 (3)人才培育 推動制度化職務輪調，培育跨領域歷練，持續精進人才發展制度，打造學習型組織，培養高潛力全方位人才。 (4)社會公益 A.學術教育 人才是先行指標也是關鍵指標，持續對於學術教育投入心力，包括：玉山黃金種子計畫打造13所玉山圖書館、13所學校金融產學合作、玉山學術獎以及國際大師論壇。2019年玉山培育傑出人才獎學金將聚焦管理、科技、人文三個領域，擴大東協國家產學合作，培育更多傑出青年學子。 B.社會參與 支持社會企業發展，與臺北市政府合作「社企萌芽優惠融資」。並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、國際義診及建屋等社會公益，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，並參與推廣國際級越野跑賽事。 D.人文藝術 透過推廣國內外優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦For 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。	本行秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，建立法令遵循主管制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異。

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	
			3.環境面 (1)環保節能 持續推動既有行舍改建為綠建築或太陽能分行，汰換老舊耗能設備降低能源用量，2019年將於登峰大樓建置雨水回收系統，透過實際行動打造綠色永續環境。 (2)低碳營運 接軌國際環保規範，擴大溫室氣體(Greenhouse Gas, GHG)盤查範疇，並持續投入ISO50001能源管理系統與ISO14001環境管理系統維護運作，積極推動節能減碳計畫。 (3)氣候變遷風險 將氣候變遷風險納入董事會整體風險管理範疇，評估極端氣候帶來的風險，逐步揭露氣候變遷對財務及整體營運衝擊，並發展減緩措施及可應用之機會。 (4)永續金融 聚焦綠色金融，持續推動赤道原則，投入再生能源使用、減低溫室氣體排放、水資源處理等綠色授信，並參考聯合國責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)，納入投資分析及決策制定過程。2019年將全面發行零碳信用卡，致力發揮金融業的社會影響力。	
二、發展永續環境 (一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ (二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		(一)本行優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。 (二)本行玉山金融大樓、博愛大樓、登峰園區、希望園區及國內所有分行導入ISO14001 環境管理系統及ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (三)本行訂定營運環境永續目標及行動方案如下： 1.目標 改善全球暖化，落實節能減碳，2025年人均碳排放量、人均用水量、人均廢棄物量減少10%(基期2016年)。 2.行動方案 玉山主要的溫室氣體排放源為電力使用，為推廣低碳環境，採碳費、水費、電費內部計價，並成為各事業部門之績效指標，每月回報「節能減碳月報表」，檢討每月水費、電費、電信費、上期與去年同期電量比較、各單位節能減碳措施，若用電發生異常，應說明原因及改善措施。另外，對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量，讓每位玉山人都以愛護地球、環境永續為使命。 (四)本行進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券及海內外所有營業據點ISO14064-1：2006溫室氣體盤查，2016年碳排放量為20,188.499噸CO₂、2017年碳排放量為23,838.387噸CO₂，皆委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)完成查證。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。 (五)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。 (六)本行針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。
三、維護社會公益 (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ (二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ (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？	✓		(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「玉山控人權盡職調查程序」。杜絕任何侵犯及違反人權的行為，定期監督並衡量人權相關議題與衝擊。相關人權保障情形，請參閱本行網站公司治理專區https://www.esunfnc.com/zh-tw/corporate-governance。 (二)建立暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，是玉山長期堅持的信念，我們相信關注同仁的聲音就是疼惜同仁與同仁互動的基礎。除了設置多種問題反應管道，包含平日口頭反應、網路意見交流區、Notes意見交流、心得報告建議，也藉由多管道蒐集相關意見，發掘同仁的需要，並不斷精進相關制度。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。 (三)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境。本行於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。 (四)建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。 (五)玉山依據組織策略建構完整的訓練體系與職涯發展藍圖，透過「工作中學習」、「訓練中學習」、「自我學習」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。訓練體系包含新進人員訓練、管理領導能力訓練及金融專業訓練等三大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排課程。除專業之外，玉山致力培育π型人才，透過內部甄才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。 (六)制定及實施消費者權益，運作情形如下： 1.消費者權益政策制定與公開： (1)循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。 (2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。 (3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。 2.消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線「智能文字客服」、「訪客留言板」及「電話客服」提供消費者進行申訴程序。	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(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告活動，創造顧客價值。 (八)對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，為環境永續盡最大心力。 (九)與合作夥伴簽訂之契約包含「誠信經營及企業社會責任條款」，內容第三項明訂「合約雙方應遵守其企業社會責任政策。任何一方如違反其企業社會責任政策且對社區環境及社會造成顯著影響時，他方得以書面通知終止本合約。」	
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，本行於金控官網CSR專區、CSR報告書、《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8年，主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，相關社會責任運作情形，請參閱本行網站企業社會責任專區 https://www.esunfnc.com/zh-tw/csr/overview/csr 。				
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，2017年企業社會責任報告書取得全球永續性報告綱領(GRI Standards)及AA1000(Type2中度保證等級)國際雙認證，並有英文版報告書供閱覽。玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載： https://www.esunfnc.com/zh-tw/csr/overview/csr 。				

本行母公司玉山金控企業社會責任治理組織及職掌：

董事會					
企業社會責任委員會					
CSR小組					
	公司治理	社會公益	環境永續	顧客權益	員工照顧
單位	- 綜合管理處行政管理部(法務) - 綜合管理處行政管理部(股務) - 法令遵循處 - 風險管理處 - 稽核處	- 金控總部 - 綜合管理處行政管理部(管理)	- 綜合管理處行政管理部(管理) - 綜合管理處業務管理部(法金) - 綜合管理處投資管理部 - 綜合管理處財務管理部	- 綜合管理處行政管理部(顧服) - 綜合管理處業務管理部(個金) - 綜合管理處業務管理部(信用卡) - 綜合管理處業務管理部(財富) - 資訊管理處 - 綜合管理處業務管理部(數金)	- 綜合管理處行政管理部(人資) - 金控總部
職掌說明	接軌國內外公司治理重要趨勢，研擬適當公司治理制度，促進董事會發揮職能，提升公司資訊揭露透明度，強化與利害關係人溝通管道，落實法令遵循，以及重視股東權益。	將企業社會責任融入企業經營策略，研擬適當連結社會公益議題與金融核心能力之模式，匯聚玉山志工、玉山人、顧客及合作夥伴的力量，投入學術教育、社會參與、體育發展、人文藝術與急難救助等面向，期能拋磚引玉，共同打造更美好的社會。	以環境永續與永續經營為目標，研擬適當連結環境永續議題與金融核心能力之模式，推動綠色金融、環境保護、節能減碳、生態永續、動物保育等面向，發揮企業公民的關鍵影響力。	在各項業務活動中，研擬並推動公平待客、維護顧客權益、提升顧客體驗之產品與服務，因應環境變化，持續解決顧客的問題，創造顧客更大的價值。	聚焦培育訓練、人才發展、人權保障、員工照顧、職場健康等重要人力資源議題，研擬適當的人力資源制度，打造寬廣的舞台，凝聚團隊的力量，讓同仁可以用自己的雙手創造精彩的未來。

(七)銀行履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	是	否	摘要說明	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？ (三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		(一) 本行母公司玉山金控由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)、「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。 (二) 本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度。 (三) 本行秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本行秉持政治中立立場不從事政治獻金。	無差異
二、落實誠信經營 (一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？ (二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？ (三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ (四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ (五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(一) 於前述誠信經營守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易，本行並於商業契約中明訂誠信行為條款。 (二) 本行母公司玉山金控以公司治理暨提名委員會為專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，執行結果並定期向金控董事會報告。 (三) 於前述誠信經營守則及行為指南中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。 (四) 本行建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本行建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向審計委員會及董事會報告。 (五) 本行定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。	無差異
三、銀行檢舉制度之運作情形 (一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ (二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ (三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(一) 為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本行2018.08.10第10屆第9次董事會通過訂定「玉山銀行檢舉案件處理辦法」，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。本公司法令遵循處為檢舉案件之受理單位，由總經理依案件類型指派適合且無職務衝突人員組成調查單位，必要時並得聘請外部機構或專家學者協助之。此外，本行訂有「公司治理實務守則」，並依循母公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等相關規定辦理，積極防範不誠信行為，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。本行將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲制度，並提供其他暢通便利之檢舉管道，母公司官網利害關係人專區提供員工、股東、利害關係人及外部人有效之溝通方式，揭露審計委員會(獨立董事)直接收發之電子郵件信箱，提供內部及外部人員與審計委員會全體獨立董事直接溝通管道。 (二) 本行「檢舉案件處理辦法」規範受理檢舉事項之調查標準作業流程及保密義務之遵循，受理單位應檢視收受檢舉案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並應將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偶發或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本行於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。 本行之董事、經理人、職員、受任人或其他所屬人員等，倘依檢舉案件之內容判斷，符合需迴避情形者，該關係人員對檢舉案件之受理、調查及懲處等相關程序，均應予迴避，不得協助、涉入、參與、核准、或以其他方式影響檢舉案件之調查過程或結果。 (三) 本行對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。	無差異
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所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均與時俱進，隨時因應誠信經營之需求予以檢討、修訂。本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標準」，本著「心清如玉，義重如山」的精神，長期以來，積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾。				

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

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

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

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

(十) 提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事代表人	曾國烈	2017.06.23	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3	
法人董事代表人	黃男州	2017.06.23	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	2	
			臺灣證券交易所	電子投票百分百暨公司價值提升論壇	6	
法人董事代表人	麥寬成	2017.06.23	中華民國內部稽核協會	建築業租稅疑義與規劃	3	是
				最新公司法修正對公司之影響與因應及近期實務案例	3	
獨立董事	柯承恩	2017.06.23	中華公司治理協會	企業重大經濟犯罪 - 淺談內線交易	1	是
				第六屆第三次公司治理制度評量委員會研討會議	2	
				新版公司治理藍圖之介紹	1	
				董事策略指導功能的有效發揮	1	
				第六屆第四次公司治理制度評量委員會研討會議	3	
				【高峰】第 14 屆公司治理國際論壇 - 遵循與監督董事義務 - 德拉瓦州經驗、台灣現行法制下董事的監督義務、獨立董事的當責(上午場)	3	
				【高峰】第 14 屆公司治理國際論壇 - 董事的遵行及監督義務、獨立董事的究責(上午場)	3	
				面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3	
				防制洗錢及打擊資恐之解析與實務	3	
				全球及兩岸反避稅政策及措施之因應	3	
獨立董事	李吉仁	2017.06.23	中華公司治理協會	國際政經情勢對台灣通訊產業之影響	3	是
				歐盟及中國的個人資料保護法制新規介紹	3	
獨立董事	張林真真	2017.06.23	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				【高峰】第 14 屆公司治理國際論壇 - 遵循與監督 董事義務 - 德拉瓦州經驗、台灣現行法制下董事的監督義務、獨立董事的當責(上午場)	3	
				面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3	
獨立董事	林信義	2017.06.23	中華公司治理協會	會計、資訊揭露策略與公司治理	3	是
				董監如何審查內部控制、內部稽核兼論吹哨機制	3	
獨立董事	黃俊堯	2017.06.23	中華公司治理協會	洗錢及資恐防制之發展趨勢與重要規範	3	是
				【高峰】第 14 屆公司治理國際論壇 - 獨立董事的效能、獨立董事的支援(下午場)	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
				107 年度防範內線交易宣導會	3	
法人董事代表人	吳建立	2017.06.23	中華公司治理協會	會計、資訊揭露策略與公司治理	3	是
				董監如何審查內部控制、內部稽核兼論吹哨機制	3	
法人董事代表人	陳美滿	2017.06.23	中華民國證券商業同業公會	公司治理與企業財務資訊透明度	3	是
			中華公司治理協會	面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	3	
法人董事代表人	陳炳良	2017.06.23	中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	是
				面對新法變革企業因應之道 最新公司法修正重點與實務探討	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台灣永續能源研究基金會台灣企業永續研訓中心	第十四場次 CEO 講堂暨專題演說	2	是
			中華公司治理協會	美國聯邦反洗錢防制與我國洗錢防制法之簡介	3	
				由公司治理驅動數位轉型、掌握數位風險	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

- 一、謹代表玉山銀行聲明本銀行於 107 年 1 月 1 日至 107 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，兼營證券業務部分，依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。
- 二、兼營保險代理人或保險經紀人業務部分
- (一)本銀行依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一.控制環境、二.風險評估、三.控制作業、四.資訊與溝通、五.監督作業。
- (二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循)之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 三、本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

曾國弘



(簽章)

總經理：

黃少州



(簽章)

總稽核：

琦偉



(簽章)

總機構法令遵循主管：

歐陽國



(簽章)

中 華 民 國 108 年 3 月 15 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：107 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
辦理與利害關係人授信、交易作業與控管機制應改善事項。	已訂定「玉山銀行實質關係人授信作業辦法」及修訂「玉山銀行授信審查委員會設置辦法」，嗣後將落實本行「財物取得或處分作業辦法」規定，進行議價並留存底價單紀錄。	已完成改善。
辦理信用貸款業務，有未覈實核對借戶申貸文件有無偽造，及確認案件來源並查證是否透過代辦業者申貸等，且辦理資金流向查核，僅檢視特定客戶，不利通盤瞭解客戶有無異常金流或由特定人繳息還款。	相關單位已從行銷端、徵審端、撥貸後資金流向監控及延滯案件判斷分析，精進作業流程，並透過教育訓練提高徵信人員的風險意識。	已完成改善。
對同一金融機構所發行之 TLAC 債券未訂定投資上限，惟未審慎考量高報酬隱含高風險，妥適控管投資暴險部位與降低風險集中度。	已修訂「玉山銀行國家風險及金融機構風險控管作業要點」，嗣後將持續關注 TLAC 債券之相關法令變動情形，並適時調整投資策略，以降低 TLAC 債券之投資風險。	已完成改善。
內部人員僅依顧客口頭指示，未取得書面授權便進行相關作業。	個案已補正，嗣後將注意辦理並加強教育訓練。	已完成改善。
內部人員未取得顧客書面授權便提供相關資料予顧客家屬。	個案已補正，嗣後將落實保障顧客權益並加強教育訓練。	已完成改善。
財富智慧系統之磁碟陣列故障。	已進行相關強化措施，包括磁碟系統健檢、磁碟架構調整及資料庫作業優化。	已完成改善。
信用卡系統發卡營運主機年度例行性同地備援演練，備援主機切換回營運主機時出現異常。	1. 個案已補正。 2. 預計於 108 年 3 月底完成精進系統供應商之系統修補、追蹤機制，及完成擴大代授權交易可服務 3D OTP 之範圍。	精進措施將於 108 年 3 月完成。
本行官網憑證過期，未及時更新。	個案已補正，後續將加強蒐集資通訊產品之市場重大訊息，並積極與供應商保持聯繫。	已完成改善。

2.防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本公司於民國107年01月01日至民國107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。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人 玉山商業銀行股份有限公司

董事長：曾國烈

總經理：吳易州

總稽核：徐仲良

防制洗錢及打擊資恐專責主管：謝冠仁



(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)

中 華 民 國 108 年 03 月 15 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：107年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
一、顧客風險評級		
個別顧客風險評級因子及參數設計，未依調整之風險評估項目即時檢視及更新參數邏輯設定，致無法確認顧客風險評級合理性，且未有定期檢視系統執行顧客風險評級有效性之機制。	擬規劃調整顧客風險評分因子，並配合風險評估項目（例如定期發佈之洗錢暨資恐國家險等級）異動進行檢視，即時調整更新系統設定。	將於2019年第三季完成。
未訂定應對顧客執行重新審查之時機（如客戶風險等級異動為高風險時），並訂定顧客風險等級異動之覆核管理機制。	規劃訂定顧客身分確認暨盡職審查作業及顧客風險評級相關程序書面化文件。	將於2019年第二季完成。
二、交易監控		
系統疑似洗錢態樣監控作業，間有參數邏輯設定未妥善者，致系統尚有態樣無法有效產出警示訊息。	針對疑似洗錢或資恐交易態樣之門檻值合理性、參數設定，進行調校與精進。	將於2019年第四季完成。
三、姓名及名稱檢核		
異動資料批次姓名及名稱檢核掃描作業尚未完善，致未能及時辨識出顧客及交易相關人員是否為制裁名單並進行續後的控管措施。	已進行異動資料批次姓名及名稱檢核掃描系統介接。	將於2019年第二季完成。
四、國外分支機構督導與管理		
於國外分支機構所在國或本國相關法令修訂時即需進行法規差異性分析，惟間有分析結果資料未留存辦理時間、內部陳核紀錄及後續辦理情形。	將訂定相關作業流程，以改善法規差異性分析之後續管理措施。	將於2019年第二季完成。

3. 財富管理事業處保險代理部防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本行於民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會／監事（會）。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

曾國弘



（簽章）

總經理：

吳男州



（簽章）

保險代理部部門主管：

吳淑緒



（簽章）

總稽核：

許仲良



（簽章）

保代稽核人員：

黃國松



（簽章）

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

鄧冠仁



（簽章）

保代防制洗錢及打擊資恐主管：

蔡廣平



（簽章）

中華民國 108年03月15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：107年12月31日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
無		

4.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

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

1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

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400萬元罰鍰併核處糾正。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。上述裁罰案，亦限制本行新承作隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務(含結構型商品業務)，但不包括與專業機構投資人及高淨值投資法人承作之交易，及既有客戶之停損交易，相關缺失業經金管會認可缺失改善，並已恢復業務承作。

3.缺失經金融監督管理委員會糾正者：

(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。

(3)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：

前述2.裁罰案，亦限制本行新承作隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務(含結構型商品業務)，但不包括與專業機構投資人及高淨值投資法人承作之交易，及既有客戶之停損交易。相關缺失業經金管會認可缺失改善，並已恢復業務承作。

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：依桃園市政府107.9.19裁處書，依勞動檢查結果裁定本行違反勞動基準法第24條規定並裁處新臺幣2萬元，本行已立即進行改善。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 2018及2019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
2018.04.25	承認本行 106 年度財務報表（個體及合併）及營業報告書。	已訂 2018.05.01 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（2018.05.29），並均已發放完畢。
	承認本行 106 年度員工及董事酬勞分配表暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日。	
	通過盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	
2018.08.10	通過修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則。	已依修訂後準則運作。
2019.01.18	通過修訂本行取得或處分資產處理程序。	已依修訂後程序運作。

2. 2018年董事會之重要決議事項：

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勵分配案」、「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。

2018年04月25日第10屆第7次董事會：

報告「本行2018年第一季之風險管理報告」、「本行2018年第一季稽核工作報告」、「本行107年第一季合併財務報表」、「本行子行UCB經營情形」、「陳報2018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」、「謹陳本行2016年度機構洗錢及資恐風險評估報告」、「謹陳本行106年度員工及董事酬

勞分配表」、「陳報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」；承認「本行106年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「106年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「本行106年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程部分條文」、「依106年度盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行法令遵循政策」、「修訂本行股務作業規範」、「訂定玉山銀行實質關係人授信作業辦法」、「修訂本行利害關係人交易政策」、「訂定玉山銀行經營危機應變措施辦法」、「修訂本行資訊安全政策」、「修訂玉山銀行電腦系統資訊安全評估辦法」、「指派本行子公司金財通董事代表人」及「調整部分單位經理人」等案。

2018年06月08日第10屆第8次董事會：

同意通過「本行洗錢及資恐風險胃納聲明」及「金管會檢察局於2017年8月22日至2017年9月22日對本行辦理一般業務檢查，所列檢查意見及其改善辦理情形案」等案。

2018年08月10日第10屆第9次董事會：

報告「本行2018年第二季之風險管理報告」、「本行2018年上半年法令遵循制度實施報告」、「本行資安整體業務概況報告」、「本行2018年第二季稽核工作報告」、「本行2018年上半年防制洗錢執行現況與執行成效」、「2018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」、「本行兼營保險代理業務2017年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」、「本行子行UCB經營情形」、「本行香港分行網路安全評估(C-RAF)報告」、「本行2018年上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」；同意通過「本行107年上半年度財務報表(合併及個體)」、「修訂資訊作業共用設備及人員費用分攤方式」、「修訂本行內部控制制度」、「廢止本行防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」、「修訂本行財物取得或處分作業辦法」、「修訂本行法令規章處理準則」、「訂定本行檢舉案件處理辦法」、「修訂本行公司治理實務守則」、「修訂本行利害關係人交易政策」、「同意新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易」、「擬派任行銷長」、「本行高階經理人106年度員工酬勞分配案」、「購置座落於台北市文山區木柵路三段127、129號等房地及其地下室6個停車位，作為木柵分行使用」、「本行高雄旗艦大樓新建工程發包，擬由原訂之公告招標改為選商比議價方式辦理」、「與IBM簽署IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約」、「擬簽署機構投資人盡職治理聲明並訂定機構投資人盡職治理準則」、「修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」、「訂定本行證券業務內部控制制度」、「修訂本行委外內部作業辦法」、「修訂本行金融商品評價準則」、「訂定本行風險胃納政策」、「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」、「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」、「具玉山銀行香港分行恢復計畫(Recovery Plan)」、「修訂本行衍生性金融商品交易曝險額度權限準則」、「2017年8月22日~9月22日金管會檢查局對本行辦理一般業務檢查，所提檢查意見續報改善辦理情形」及「同意委任本行兼營證券業務之內部稽核主管」等案。

2018年10月02日第10屆第10次董事會：

同意通過「為本行高雄旗艦大樓新建工程辦理招商比、議價結果因故流標，再邀請5家廠商辦理比議價案」及「調整部分單位經理人案」等案。

2018年11月09日第10屆第11次董事會：

報告「本行2018年第三季之風險管理報告」、「本行107年前三季合併財務報表」、「本行2018年第三季稽核工作報告」、「陳報本行2018年捐贈予利害關係人玉山志工基金會資金之實際使用情形及財務狀況」、「2018年9月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行2017年度機構洗錢及資恐風險評估報告」、「新加坡分行洗錢防制暨打擊資恐改善計畫」、「本行子行UCB經營情形」、「本行對子公司2018年度內部稽核作業管理評核成績」、「金管會銀行局針對2017年2月間主管機關對本行辦理海外

分子行管理專案查核，來函要求本行落實執行事項之辦理情形」、「陳報本行國外分支機構受國外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形」、「本行2018.10.22接獲主管機關來函請就其對本行一般業務檢查報告所提缺失，需於文到二週內提出陳述書一案」；同意通過「修訂本行投資政策」、「修訂本行財物取得或處分作業辦法」、「訂定本行負責人兼職管理辦法」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「續提供中國子行拆放/存放銀行同業額度」、「修訂本行特定金錢信託投資境外基金業務內部控制制度」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「修訂本行信用風險管理準則」、「訂定本行不計入銀行法第72-2條住宅建築及企業建築放款作業辦法」、「處分高雄市前金區中正四路87號房地」、「本行高雄旗艦大樓新建工程，以新臺幣707,000,000元整(含稅)，交由春原營造股份有限公司承包案」、「洽購台北市松山區民生段134-6、134-7、134-8、140-1、140-2地號國有土地之地上權及其上興建之二棟大樓作為總行各部處擴充使用案」、「與本行子公司金財通公司變更2017年11月09日簽署之玉山銀行Notes轉換專案建置合約內容案」、「修訂本行對玉山銀行中國子行及UCB行使股東權利案」、「資誠會計師事務所106年9月至10月間，對本行辦理「106年度上半年度防制洗錢及打擊資恐查核確信報告」，所提查核發現追蹤改善辦理情形案」及「本行2019年度稽核計畫案」等案。

3.2019年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2019年01月18日第10屆第12次董事會：

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

2019年03月15日第10屆第13次董事會：

報告「2018年第四季風險管理報告」、「107年度資訊安全評估報告」、「本行獲得公司治理制度評量『特優認證』」、「玉山金控2019年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2018年本行董事績效評量表彙整結果」、「本行2018年委託他人處理作業之評估結果」、「2018年度顧客意見之分析報告」、「2018年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「本行107年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行107年度員工及董事酬勞分配表」、「本行107年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「繼續委託會計師事務所辦理108年度及109年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「本行107年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「本行及兼營保險代理人業務107年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行檢舉案件處理辦法」、「訂定本行薪酬委員會組織規程」、「提報本行「薪酬委員會」委員組成案」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「訂定本行處理董事要求準則」、「調整部分單位經理人」及「修訂本行風險胃納政策」等案。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

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

1.本行訂定「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。

2.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。

3.本行董事會績效依評量表2019年由原本僅以「是」、「否」為表達方式，調整為「優異」、「良好」、「尚可」、「欠佳」及「待加強」等五項等級、量化方式進行評量，相關評量項目如下：

(1)董事會績效評量項目包含5大面向(45項指標)：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制。

(2)功能性委員會績效評量項目包含5大構面(22項指標)：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員、內部控制。

(3)董事自我及整體績效評量項目包含6大構面(25項指標)：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制。

4.本行2019.01.18完成2018年董事會及審計委員會績效評量，評量結果如下：

(1)董事會積極參與公司營運，善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責，建立妥適之內部控制制度，評量結果「優異」36項，「良好」9項，評量分數：得分率96%。

(2)審計委員會整體運作情況完善，符合公司治理，克盡其責，有效增進董事會職能，評量結果「優異」22項。

5.依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本行亦於2019.03.15董事會陳報2018年董事績效評量結果：

(1)董事自我評量分數：得分率98.83%。

(2)董事整體評量分數：得分率98.83%。

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	107年度	

會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合 計
1	低於2,000千元				
2	2,000千元（含）～4,000千元				
3	4,000千元（含）～6,000千元				
4	6,000千元（含）～8,000千元			v	
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	13,273	-	50	-	7,640	7,690	107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、IFRS專案諮詢、電子支付機構資訊系統及安全控管作業、其他稅務諮詢、專案協議程序、查核每一客戶轉銷呆帳金額達五千萬元以上之呆帳資料、閱讀股東常會年報資訊、覆核增資案件檢查表公費、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

2018.12.31 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	1,503	0.45	0	0	1,503	0.45
台灣金聯資產管理股份有限公司	6,000	0.57	0	0	6,000	0.57
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
台灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	0	0	2,120	0.41
陽光資產管理股份有限公司	261	4.35	0	0	261	4.35
財金資訊股份有限公司	11,876	2.28	0	0	11,876	2.28
台灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
悠遊卡投資控股股份有限公司	5,013	4.82	0	0	5,013	4.82
群信行動數位科技股份有限公司	900	2.16	0	0	900	2.16
臺灣行動支付股份有限公司	1,800	3.00	0	0	1,800	3.00
柬埔寨聯合商業銀行 (以權益法認列)	80	100	0	0	80	100
玉山銀行(中國)有限公司 (以權益法認列)	0	100	0	0	0	100
金財通商務科技服務股份有限公司 (以權益法認列)	8,325	61.67	0	0	8,325	61.67

肆、募資情形



一、資本及股份

(一)股本來源

2019.3.20 單位：新臺幣仟元/仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.1.1		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.6.5 (註1)	10	29,009	290,095	2,920,000	29,200,000	盈餘轉增資	
2007.6.21 (註2)	20	200,000	2,000,000	3,120,000	31,200,000	現金增資	
2009.6.26 (註3)	10	62,400	624,000	3,182,400	31,824,000	盈餘轉增資	
2009.12.4 (註4)	14	180,000	1,800,000	3,362,400	33,624,000	現金增資	
2010.6.3 (註5)	10	147,600	1,476,000	3,510,000	35,100,000	盈餘轉增資	
2011.6.13 (註6)	10	210,600	2,106,000	3,720,600	37,206,000	盈餘轉增資	
2011.11.22 (註7)	15	500,000	5,000,000	4,220,600	42,206,000	現金增資	
2012.6.8 (註8)	10	151,900	1,519,000	4,372,500	43,725,000	盈餘轉增資	
2012.11.30 (註9)	15.5	200,000	2,000,000	4,572,500	45,725,000	現金增資	
2013.6.6 (註10)	10	412,500	4,125,000	4,985,000	49,850,000	盈餘轉增資	
2014.3.21 (註11)	15	140,000	1,400,000	5,125,000	51,250,000	現金增資	
2014.5.19 (註12)	10	435,000	4,350,000	5,560,000	55,600,000	盈餘轉增資	
2014.5.23 (註13)	16.6	576,000	5,760,000	6,136,000	61,360,000	現金增資	
2015.5.25 (註14)	10	408,000	4,080,000	6,544,000	65,440,000	盈餘轉增資	
2015.6.3 (註15)	17	140,000	1,400,000	6,684,000	66,840,000	現金增資	
2016.5.27 (註16)	10	44,183	441,830	6,728,183	67,281,830	併購股份轉換	
2016.7.6 (註17)	10	534,700	5,347,000	7,262,883	72,628,830	盈餘轉增資	
2017.6.20 (註18)	17.38	604,000	6,040,000	7,866,883	78,668,830	現金增資	
2017.6.20 (註18)	10	445,217	4,452,170	8,312,100	83,121,000	盈餘轉增資	
2018.6.15 (註19)	10	324,900	3,249,000	8,637,000	86,370,000	盈餘轉增資	

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

註12：金融監督管理委員會103年5月19日金管證發字第1030016610號函核准。
 註13：金融監督管理委員會103年5月23日金管銀控字第10300140571號函核准。
 註14：金融監督管理委員會104年5月18日金管證發字第1040016102號函核准。
 註15：金融監督管理委員會104年5月22日金管銀控字第10400115520號函核准。
 註16：經濟部105年5月27日經授商字第10501108510號函核准。
 註17：經濟部105年7月6日經授商字第10501143410號函核准。
 註18：經濟部106年6月20日經授商字第10601076060號函核准；金融監督管理委員會106年7月5日金管銀控字第10600164770號函核准。
 註19：經濟部107年6月15日經授商字第10701062380號函核准；金融監督管理委員會107年7月10日金管銀控字第10702139000號函核准。

2019.3.20 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	8,637,000,000	0	8,637,000,000	

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	2018 年度	2017 年度	當年度截至 2019 年 3 月 20 日 (註 1)
每股市價	最 高		-	-	-
	最 低		-	-	-
	平 均		-	-	-
每股淨值	分 配 前		18.31	17.70	18.78
	分 配 後	(註 2)	-	16.92	-
每股盈餘	加權平均股數 (註 7)		8,637,000	8,368,762	8,637,000
	每 股 盈 餘 - 調整前		1.98	1.85	0.39
	每 股 盈 餘 - 調整後	(註 6)	-	1.78	-
每股股利	現 金 股 利		0.870	0.780	-
	無償配股	盈餘配股	0.476	0.391	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比 (註 3)		-	-	-
	本利比 (註 4)		-	-	-
	現金股利殖利率 (註 5)		-	-	-

註1：2019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2：2018年度盈餘尚待2019年股東常會決議。
 註3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
 註4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
 註6：因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
 註7：2017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108年度股東會擬議之107年度盈餘分配情形：

108年度擬決議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.476元，計4,111,000,000元，股東現金股利每股約0.87元，計7,514,402,000元，合計發放股息每股約1.346元，總計發放金額為11,625,402,000元，佔本期可供分配盈餘99.96%。

(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108年度完整式財務預測，故無法揭露本行之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

(八)員工及董事酬勞

1.公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍：

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

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

(1)員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程之成數估列。

(2)本數以現金配發。

(3)實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為108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614,192,369元，配發董事現金酬勞104,000,000元。員工酬勞較估列金額增加4,920元，該差異係因會計估計變動所致，將列為108年度損益。

(2)擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：全數配發現金。

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

本公司前一年度員工現金酬勞508,277,917元及董事現金酬勞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，已列為107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:2018.12.31

金 融 債 券 種 類	101年度第1期金融債券	101年度第2期金融債券	101年度第3期金融債券A券
中央主管機關核准日期、文號	101.4.5金管銀（控）字第10100099220號函	101.4.5金管銀（控）字第10100099220號函	101.7.17金管銀（控）字第10100223790號函
發行日期	2012.4.27	2012.6.28	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	22億8仟萬元	27億2仟萬元	45億元
利率	年利率1.58%	年利率1.68%	年利率1.50%
期限	7年期 到期日：2019.4.27	10年期 到期日：2022.6.28	7年期 到期日：2019.8.27
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	22億8仟萬元	27億2仟萬元	45億元
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（%）	53.68%	57.70%	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、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+

金 融 債 券 種 類	101年度第3期金融債券B券	102年度第1期金融債券A券	102年度第1期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	101.7.17金管銀（控）字第10100223790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	2012.8.27	2013.5.24	2013.5.24
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	35億元	8億元	15億元
利率	年利率1.62%	年利率1.55%	年利率1.70%
期限	10年期 到期日：2022.8.27	7年期 到期日：2020.5.24	10年期 到期日：2023.5.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	35億元	8億元	15億元
前一年度實收資本額	422.06億元	457.25億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	675.87億元	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（%）	69.54%	64.63%	66.66%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA

金 融 債 券 種 類	102年度第2期金融債券	102年度第3期金融債券A券	102年度第3期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	102.4.11金管銀（控）字第10200091740號函	102.9.14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	2013.8.28	2013.12.19	2013.12.19
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	27億元	10億元	5億元
利率	年利率1.75%	年利率1.75%	年利率1.85%
期限	7年期 到期日：2020.8.28	5.5年期 到期日：2019.6.19	7年期 到期日：2020.12.19
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	27億元	10億元	5億元
前一年度實收資本額	457.25億元	457.25億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	739.62億元	739.62億元	739.62億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	67.74%	60.98%	61.65%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA

金 融 債 券 種 類	103年度第1期金融債券A券	103年度第1期金融債券B券	104年度第1期金融債券A券
中央主管機關核准日期、文號	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函	102.9.14金管銀（控）字第10200262980號函	103.5.2金管銀（控）字第10300119340號函
發行日期	2014.3.7	2014.3.7	2015.4.30
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	13億元	22億元	5億元
利率	年利率1.80%	年利率1.95%	年利率1.80%
期限	7年期 到期日：2021.3.7	10年期 到期日：2024.3.7	7年期 到期日：2022.4.30
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	13億元	22億元	5億元
前一年度實收資本額	498.50億元	498.50億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	930.46億元	930.46億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	51.37%	53.74%	44.79%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA	中華信評、2015.7.13、twA	發行人信評：中華信評、2015.7.22、twAA-

金 融 債 券 種 類	104年度第1期金融債券B券	104年度第1期美元金融債券	104年度第2期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	103.5.2金管銀（控）字第10300119340號函	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2015.4.30	2015.5.27	2015.5.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	45億元	0.85億元	0.85億元
利率	年利率2.10%	零息債，隱含內部報酬率4.80%	年利率4.97%
期限	10年期 到期日：2025.4.30	30年期 到期日：2045.5.27	無到期日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	贖回日一次償還
未償還餘額	45億元	0.85億元	0.85億元
前一年度實收資本額	613.60億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,039.67億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	49.12%	51.81%	54.50%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3

金 融 債 券 種 類	104年度第2期金融債券A券	104年度第2期金融債券B券	104年度第3期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.9.10金管銀(控)字第10400214960號函	104.9.10金管銀(控)字第10400214960號函	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2015.9.29	2015.9.29	2015.10.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	1億元	36.5億元	0.63億元
利率	年利率1.65%	年利率2.00%	零息債，隱含內部報酬率4.88%
期限	7年期 到期日：2022.9.29	10年期 到期日：2025.9.29	30年期 到期日：2045.10.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	1億元	36.5億元	0.63億元
前一年度實收資本額	613.60億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,039.67億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（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（%）	54.60%	58.10%	60.10%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3

金 融 債 券 種 類	104年度第4期美元金融債券	105年度第1期美元金融債券	105年度第2期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2015.10.28	2016.1.22	2016.1.22
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.43億元	2.40億元	2.40億元
利率	年利率5.10%	零息債，隱含內部報酬率4.88%	年利率5.10%
期限	無到期日	30年期到期日：2046.1.22	無到期日
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	贖回日一次償還	到期一次償還	贖回日一次償還
未償還餘額	0.43億元	2.40億元	2.40億元
前一年度實收資本額	613.60億元	668.40億元	668.40億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,135.37億元	1,135.37億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	61.46%	51.99%	59.11%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類資本	是，第二類資本	是，第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3	發行人信評： Moody's、2015.6.19、A3	發行人信評： Moody's、2015.6.19、A3

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

金 融 債 券 種 類	106年度第1期美元金融債券	106年度第2期美元金融債券	107年度第1期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	105.12.9金管銀(控)字第10500293810號	105.12.9金管銀(控)字第10500293810號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號
發行日期	2017.5.19	2017.11.21	2018.2.12
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.6億元	1.35億元	2億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.10%	零息債，隱含內部報酬率4.10%	年利率4.75%
期限	30年期到期日：2047.5.19	30年期到期日：2047.11.21	無到期日
受償順位	主順位	主順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	贖回日一次償還
未償還餘額	0.6億元	1.35億元	2億元
前一年度實收資本額	726.29億元	726.29億元	831.21億元
前一年度決算後淨值	1,322.52億元	1,322.52億元	1,406.68億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，本行可以 100%價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，本行可以 100%價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源、高鐵軌道建設與車廂等低碳運輸、半導體純水與廢水設備等水資源處理。	本行為籌集長期穩定之營運資金，強化各項業務及服務外，亦有利於強化本行資金結構，降低流動性風險。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。
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（%）	56.98%	55.77%	48.97%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	是，第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評： Moody's、2018.11.14、A2

金 融 債 券 種 類	107年度第2期金融債券A券	107年度第2期金融債券B券	107年度第3期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號	106.5.12金管銀(控)字第10600105160號
發行日期	2018.3.30	2018.3.30	2018.4.24
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	20億元	20億元	11億元
利率	年利率1.30%	年利率1.55%	年利率0.66%
期限	7年期 到期日：2025.3.30	10年期 到期日：2028.3.30	2年期 到期日：2020.4.24
受償順位	次順位	次順位	主順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	20億元	20億元	11億元
前一年度實收資本額	831.21億元	831.21億元	831.21億元
前一年度決算後淨值	1,406.68億元	1,406.68億元	1,406.68億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源、高鐵軌道建設與車廂等低碳運輸、半導體純水與廢水設備等水資源處理
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	50.39%	51.81%	52.59%
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	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2018.7.24、twAA	發行人信評： 中華信評、2018.7.24、twAA	發行人信評： 中華信評、2018.7.24、twAA

三、特別股發行情形：

無。

四、海外存託憑證發行情形：

無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：

無。

六、併購或受讓其他金融機構：

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

七、資金運用計畫執行情形：

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

伍、營運概況



一、業務內容

主要業務別	主要經營業務
法人金融業務	提供企業營運所需金融產品與服務，包含企業融資、聯合貸款、貿易融資、現金管理、跨境金流與企業傳承諮詢等。
個人金融業務	提供台幣存款與匯兌業務，以及房貸、信貸等消費金融貸款服務。
財富管理業務	提供高淨值顧客財務規劃、資產負債規劃與家族資產傳承規劃服務，包含信託、保險、基金、海外債與其他金融商品等。
信用卡與支付業務	提供信用卡發卡、特店收單、交易授權與清算等信用卡相關業務，以及其他支付業務。
數位金融業務	提供電子支付業務，以及發展各項數位化金融服務。

玉山銀行主要業務指標

單位：新臺幣 10 億元

類 別	2018	年成長率%	2017
總存款	1,859.8	9.7%	1,694.7
台幣活期存款	761.4	1.9%	747.4
外幣存款	615.5	20.0%	512.7
總放款	1,320.1	10.1%	1,198.9
外幣放款	228.8	21.9%	187.7
企業放款	663.6	9.8%	604.2
中小企業放款	345.7	5.8%	326.6
消費性放款	656.5	10.4%	594.7
房屋貸款	271.6	14.0%	238.2
個人無擔保放款	105.1	8.4%	97.0
信用卡循環餘額	12.8	5.0%	12.2
信用卡			
流通卡(仟卡)	4,869.5	6.5%	4,573.2
有效卡(仟卡)	3,403.9	5.7%	3,218.9
簽帳金額	336.7	6.5%	316.1
證投信基金保管餘額	388.7	47.9%	262.9
淨收益	46.6	9.4%	42.6
利息淨收益	18.8	-1.1%	19.0
手續費及佣金淨收入	15.2	2.9%	14.8
財富管理收入	8.1	4.9%	7.7
信用卡手續費收入	5.1	6.8%	4.8
外匯、債券投資及其他	12.7	42.8%	8.8

註 1：上述數據為玉山銀行個體資訊。

註 2：總存款含活期性存款、定期性存款、中華郵政轉存款。

二、本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	在「企業首選品牌、跨境首選平台」願景下，持續爭取跨境客群，配合政府扶植中小企業、新南向政策並支持台商回台，維持優良資產品質。以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，透過整合服務及創新滿足跨境企業在地金融需求，協助企業迎向跨境、永續傳承。
個人金融業務	積極發展全通路顧客體驗，並應用科技力於各項通路，全面提升服務品質與效率。存款業務聚焦外幣存款。消費金融首重風險把關，因應市場變化穩健成長，整合虛實通路，以專業諮詢及創新數位服務，成為消費金融首選品牌。
財富管理業務	為滿足顧客多元的需求，玉山依據市場趨勢及顧客風險屬性，遴選合適理財產品，並持續提升理財團隊專業職能，建置海外財富管理平台，結合創新的數位理財工具，提供全方位的財富管理服務。
信用卡與支付業務	結合策略夥伴提升市場聲量，擴大更多優質客群往來，持續拓展及深化優質通路，並透過新科技及運用數據，打造精緻體驗旅程，提升顧客黏著度。玉山信用卡持續朝成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌方向前進。
數位金融業務	數位金融致力發展場景金融、普惠金融、智能金融等三大領域，運用科技的力量降低金融服務的使用門檻，讓更多的民眾可以享有優質的金融服務，並攜手跨界合作夥伴，讓金融融入顧客生活場景，提供更美好的生活體驗。

三、市場分析

(一) 銀行業務經營之地區

主要業務別	經營之地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商跨境金融需要，於亞太金融中心、兩岸三地與東協地區提供跨境金融服務，據點包含美國、日本、澳洲、新加坡、香港、中國、越南、緬甸與柬埔寨等9個地區共有28個營業據點，服務台商及當地顧客。
個人金融業務	台灣為主要服務地區，國內共139家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，積極於海外營業據點發展個人金融業務。
財富管理業務	台灣為主要服務地區，並於香港、新加坡等海外分支機構發展財富管理業務，滿足跨境顧客需要。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，同時柬埔寨UCB子行亦於當地發展信用卡業務。
數位金融業務	台灣為主要服務地區，並與PayPal、螞蟻金服、騰訊、NTT Data等跨國合作夥伴提供顧客跨境金融服務。

(二) 市場未來之供需狀況與成長性

台商製造業與全球供應鏈密切結合，長期在中國大陸、東南亞建立了規模龐大的生產據點，衍生出海外市場投融资、設廠、併購等許多需求，為滿足跨境台商跨境金融需求，國內金融機構紛紛布局海外據點，提供台商完整的跨境服務平台，如跨境聯貸、跨境理財、避險型衍生性金融商品、現金管理等。在全球區域經濟競角力中，促使台商重新盤點全球運營策略，帶來新一波台商遷移，在全球資源調整的過程中，將帶來新的挑戰，同時能掌握關鍵創造優勢的區域及企業將能創造新的成長動能。

資訊科技、消費者行為、法令監管三股力量的發展正在形塑新的金融服務樣貌，而數位金融服務將朝三大方向發展：(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、客製化服務創造與消費者之間的良好互動，精準掌握每一位顧客需求，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數位轉型翻轉傳統銀行思維，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金融服務。

(三) 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

未來與外在環境的挑戰

- 1.金融科技浪潮，新科技與新商業模式加速改變各產業邊界，推動跨產業競合趨勢。
- 2.國際局勢動盪，全球主要經濟體競合關係改變與地緣政治風險，牽動各國經濟發展。
- 3.法規監管改變，洗錢防制、個資保護、全球稅務報告標準等規範，增加金融跨境服務與法令遵循成本。

玉山因應對策與競爭優勢

- 1.培育志同道合的專業金融人才，深耕長期核心價值
- 2.深化服務、專業、科技的特色，快速靈活的執行力
- 3.健全公司治理與穩健風險管理，加速科技發展布局

四、金融產品研究與業務發展概況

近二年研究發展支出分別為2018年4.45億元、2017年3.46億元，詳細成果說明如下：

主要業務別	近二年金融商品研究與業務發展概況
法人金融業務	A.綠色金融創新：成立離岸風電專案小組，深入研究離岸風電產業與專案融資運作模式，以提升對於專案融資的參與能力，並獲邀擔任再生能源開發商本土財務諮詢顧問。 B.跨境融資創新：提供跨境投資、廠辦及營運周轉等相關融資，及貿易貨款收付、跨境匯兌等金流服務，協助國內企業拓展新南向商機，2018年榮獲第一期「獎勵本國銀行加強辦理於新南向政策目標國家授信方案」第一名優等，獲主管機關肯定。
個人金融業務	A.行動服務：推出國內首創「行動銀行換匯可超過50萬」的服務，多達15種外幣選擇，透過玉山行動金融憑證完成洗錢申報書簽章，讓客戶可以享受既安全又便利的數位服務。 B.外幣ATM創新：2018年完成全台分行全數布建外幣ATM，提供美、日、港、人共四種幣別現金提款，打破換匯時間限制，完善自助金融體驗。 C.刷臉提款ATM：首創結合動態密碼(OTP)刷臉ATM及行動無卡提款，為顧客提供更完善的金融服務。 D.警示帳戶自動偵防：針對國際洗錢規範及風控要求的提高，玉山警示帳戶自動偵防，透過系統輔助，提升風險控管的效率，於2018年獲得《The Banker》「全球最佳科技專案」，是台灣唯一獲此殊榮的銀行。
財富管理業務	A.發展私銀及高端財富管理業務：隨著亞洲經濟快速成長，台灣的高資產顧客亦同步增加，玉山推出「極致理財會員」，深耕高資產顧客。 B.海外財富管理業務，2018年獲准開辦新加坡財富管理業務，未來將以台灣為中心，串連香港及新加坡，滿足顧客海內外資產配置的需求。 C.多元創新理財產品：兼顧顧客投資權益及環境永續議題，於2018年推出全台首檔連結ESG主題帳戶的類全委保單。 a)數位理財服務：推出「玉山i投保」行動投保服務，顧客可透過理專的iPad介面，直接於iPad簽署保單完成投保，提升顧客體驗。
信用卡與支付業務	A.信用卡即時綁卡：2018年首創即時綁卡服務，當顧客收到核卡簡訊即可將卡片綁定於支付APP內立即使用，省去等待寄卡時間，創造更佳消費體驗。「即時綁卡」服務亦於2018年獲得即時綁卡專利。 B.玉山電子錢包：自行開發電子錢包「玉山Wallet」，除整合NFC感應及掃碼付款外，並持續增加信用卡線上申請及查詢服務，如消費推撥、帳務查詢及紅利兌換等。 C.多元支付收單整合：提供商戶信用卡、電子票證及各家電子錢包的收款服務，「多元電子錢包收單」介接商戶收銀機及各家電子錢包，並完成四大超商支援信用卡付款及家樂福無人商店自助結帳佈建，提供商戶多元收款、金流服務的一站式解決方案。

五、長、短期業務發展計畫

長期業務發展計畫

主要業務別	長期業務發展計畫
法人金融業務	串聯跨境金融平台並精進產品整合能力，穩健拓展國際客群並提供顧客多元化的金融服務。並透過資源整合拓展海外經營基礎，從台灣出發，與海外分進合擊，發展當地特色產品有效經營在地客群，朝亞洲有特色銀行邁進。
個人金融業務	串連海內外分行資源，提供個人金融專業服務，連結實體分行及數位金融服務，提升顧客與服務的新價值。
財富管理業務	玉山銀行秉持「心清如玉、義重如山」的理念，以團隊為核心、風控為基石、科技為支點，開創顧客新價值。
信用卡與支付業務	以顧客需求及體驗出發，結合科技創新及深化應用，打造精緻體驗旅程，同時持續結合首選策略夥伴深化合作關係，提升玉山卡聲量並擴大優質客群往來，要讓玉山信用卡成為顧客消費生活的支付首選。
數位金融業務	聚焦普惠金融、場景金融、智能金融，並積極布局金融科技生態圈，讓消費者可以更便利的使用支付、外匯、理財、貸款等金融服務，創造顧客效率與價值。

短期業務發展計畫

主要業務別	短期業務發展計畫
法人金融業務	A.提供企業客群全方位金融服務，並提供企業傳承、稅務諮詢、併購融資、股權移轉等服務，持續拓展優質顧客。協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。 B.精進風險控管機制，導入科學化、數據化分析，落實執行AML&CFT，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。
個人金融業務	個人金融透過整合虛實通路，以全通路體驗為核心，提供專業諮詢及創新數位服務，打造個人金融首選品牌。
財富管理業務	拓展私人銀行業務，發展高端財富管理，打造海外理財平台，提升理財專員行銷及經營顧客能力，並運用科技力量，優化服務流程及品質。
信用卡與支付業務	A.聚焦顧客需求發展數位服務，如e指辦卡、e化帳單及線上查詢、附加功能等e指服務，提供顧客快速、便利之數位體驗，並深化與顧客生活之連結，提升顧客往來黏著度。 B.結合跨產品線資源推出行銷活動，以擴大整合行銷契機，增加顧客、商戶與本行往來深度，共同創造最大價值。
數位金融業務	A.Bank 3.0：聚焦端到端流程數位化，消費者可以更便利的取得金融服務，讓顧客在數位世界裡也能藉由簡單、個人化的服務，感受玉山暖心的服務 B.支付生活圈：新興支付領域呼應O2O的概念，串聯消費者線上、線下行為，持續拓展應用場景，永續經營創新支付場域，打造便利的支付生活。 C.布局Fintech發展：深化人工智慧發展，以對話式暖心服務改變數位金融面貌，讓顧客可透過各式數位通路即時取得個人化金融服務。

六、人力資源

玉山新里程 玉山人新境界

2018年全球經濟動盪，如何在環境惡劣、競爭又愈趨激烈之情況下，讓企業保持成長並邁向永續經營，是極為重要的挑戰。玉山以穩健的步伐邁入第廿七年頭，除持續深耕台灣、佈局亞洲外，近年更著重在科技聯隊的建立，以成為金融創新的領航者為目標，運用科技為進步加速器，讓玉山透過跨境的整合行銷帶動整體績效大躍進。人才是先行指標，更是關鍵指標，除了吸引更多元的人才加入之外，為了提早佈局掌握未來潮流的人才，玉山更與海內外知名大學產學合作，提供多樣化實習機會，打造出一條完整的人才供應鏈。玉山相信唯有建立穩固的人才資本基石，才能更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

玉山相信年輕是改變世界的力量，透過不斷找尋志同道合的夥伴，廣納多元創新、專業領域的年輕人才，玉山全體同仁平均年齡為32.9歲，擁有碩士以上學歷比例為25.6%，另來自於台大、政大、清大、交大、成大、中山、中央、中正、中興、台北等頂尖名校畢業的比例為24.1%。同時為了落實金融科技領航者的策略，玉山首創TMA的培育制度，搭配完善的職涯發展體系，現在已有許多TMA擔負重要責任、發光發熱，讓科技聯隊在數位金融的浪潮上，持續保持領先的優勢。

玉山長期重視人才培育與發展，期許每位同仁在玉山皆能有最遼闊的遠景。2018年度本行舉辦各項內部教育訓練班共計256班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習408班次，總計參訓107,201人次，平均每位同仁受訓達13次。此外，對於關鍵人才的培育，玉山以輪調學習的機制，讓關鍵人才透過總分行、跨職系、海內外的輪調方式，擁有多元的學習機會和寬廣的職涯發展，讓有志在玉山發展的同仁，都可以用自己的雙手彩繪自己的未來。

有滿意的員工，才有滿意的顧客。玉山以「團隊、和諧、快樂」的企業文化，結合「傳承、交棒、接棒」的人才培育理念與方法，打造一支高績效的英雄團隊，在經濟情勢動盪的2018年交出一張亮麗的成績單。玉山的人力資源精進工程將持續進行，營造友善快樂的職場環境，讓玉山人能無後顧之憂在玉山盡情揮灑，與玉山一同航向新藍海。

(一)從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2019年3月20日	2018	2017
員工人數		8,278	8,314	8,442
平均年齡		33	32.9	32.1
平均服務年資		8	7.8	7.2
學歷分佈%	碩士	25.6	25.6	24.2
	學士	69.3	69.3	70.6
	專科	4.3	4.3	4.5
	高中(職)	0.8	0.8	0.7
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	25,324	25,161	23,913
	保險	9,957	9,929	9,614
	證券	7,031	7,109	7,239
	其他	1,202	1,200	873



用自己的雙手，決定自己的未來

(二)員工之進修及訓練情形

- 1.本行依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- 2.本行依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- 3.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、長期完整的職涯發展訓練機制。重視三道防線強化資訊安全風險意識，從新進人員至經營團隊，透過數位課程完成四個季度全行資安風險意識教育訓練，並強化消費者保護法等正確觀念，同時也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。
- 4.2018年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計256班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習408班次，總計參訓107,201人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2018年營收的0.67%。

(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

2018年非擔任主管職務之員工人數為7,797人，平均福利支出122.4萬，較2017年增加29,120元，總福利支出成長率2.44%。

(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



玉山秉持專業、服務、責任的經營理念，將企業社會責任結合經營策略，並透過長期的承諾與系統性的做法，致力於提升經濟、環境及社會績效，從企業面、社會面、環境面以具體行動愛護我們的家園，一起擁抱美好的未來。

(一)企業面

- 1.公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、清新專業的經營，在專業經營團隊帶領下，獲得中華公司治理協會公司治理制度「特優認證」，並連續4年榮獲台灣證交所「公司治理評鑑」前5%，也是上市公司首家設置公司治理暨提名委員會的金融業，現共5席獨董，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，建立完善手冊與流程，透過紀律地執行並強化玉山洗錢防制專業能力與系統監控。

(二)環境面

- 1.登峰園區及希望園區取得綠建築LEED黃金級國際認證為台灣金融業第1家綠色機房、「玉山寶貝用品分享平台」榮獲BS 8001循環經濟認證、持續推動「綠建築專案」及建置「太陽能分行」，截至2018年底，共有7家分行取得合格級綠建築標章(員林、頭份、彰化、安南、太平、東台南及沙鹿分行)，希望園區大樓取得黃金級綠建築執照，13間分行為太陽能分行(頭份、大雅、大里、太平、沙鹿、彰化、員林、斗六、嘉義、仁德、東台南、安南及金華分行)。
- 2.持續導入ISO 14001環境管理系統、ISO 50001能源管理系統；完成玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰園區、玉山證券及海內外所有營業據點ISO 14064-1:2006溫室氣體盤查、ISO 14046:2014組織型水足跡盤查及ISO 14064-3:2006(員工海內外所有交通工具差旅)之碳排放量盤查。
- 3.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。

(三)社會面

- 1.學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2018年底，捐助137所玉山圖書館，捐贈超過33萬本書籍，超過8萬名學童受惠，並有逾17萬世界卡卡友響應，玉山也將持續朝打造第2個100所玉山圖書館的目標努力。持續培育傑出學子，擴大設立玉山培育傑出人才獎學金與玉山培育東協人才獎學金，支持管理、科技、人文與東協人才，共有13位獲頒培育傑出人才獎學金與5位獲頒培育東協人才獎學金。與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有26位老師獲獎；連續4年與台大管院合作舉辦「希望種子培育計畫」，培育有潛力的數位金融人才，厚植學生數位金融關鍵能力。
- 2.體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含至今已舉辦12屆「玉山盃全國青棒錦標賽」、共補助25支高中職棒球隊「偏遠地區球具補助」、2018年舉辦「玉山青棒訓練營」共50人參與及2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，2018年捐血袋數共6,942袋(1袋250cc)及12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。



「玉山黃金種子計畫」捐助玉山圖書館

八、環保支出資訊

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

九、資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體，內容分述如下：

(一)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

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

(二)未來開發或購置計畫

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

2019年玉山銀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、財金及數金資訊系統精進案
- (2)資訊基礎設施及虛擬化平台擴充
- (3)OA平台轉換

2.數位通路

- (1)全球網銀系統
- (2)行動銀行功能精進
- (3)客服系統升級
- (4)私人銀行專案

3.海外相關

- (1)海外分行資訊系統整合擴充建置

4.資料運用與智能決策

- (1)資料服務與分析相關工程
- (2)智能服務基礎工程與人工智慧服務輸出平台建置

5.金融監管科技

- (1)國際貿易洗錢之偵測與監控系統

(三)緊急備援與安全防護措施

- 1.玉山銀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，則除系統同地備援外，並依玉山銀行核心業務系統異地備援復原程序，每年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。
- 3.在安全防護措施方面，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入侵偵測防禦、上網行為管理等網路管理系統，集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，並將資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，以確保資訊系統之穩定性及安全性。
- 4.2018年資安管理著重下列三個面向：
 - (1)精進海外單位的資安管理：透過一致性評估方法，搭配定期交流、追蹤改善進度與實地資安訪查作業，有效提升海外單位資訊安全防護能力。
 - (2)發展資安技術：本行運用大數據新興科技，建立預測模型，發掘潛在威脅，達到事前預測效果。
 - (3)培育資訊安全專業人才：透過每月資安園地宣導、專業課程安排及不定期資安講座，提升全行同仁的資安意識。
- 5.網路架構方面，2018年持續建置希望大樓與科技大樓網路基礎架構，朝兩地雙中心不中斷服務目標邁進，全面提升玉山銀行服務可用性，並規劃階段性導入SDN(Software Define Network)以軟體定義網路進行自動部署，在快速發展的資訊需求下，能更機動且彈性完成網路環境建置作業。
- 6.資訊安全落實國際標準ISO27001資訊安全管理制度，銀行的資訊處及資安管理處於2018年5月完成ISO/IEC 27001：2013的三年審查，2018年11月持續通過BSI國際組織每半年一次的實地審查；銀行信用卡收單系統亦於2018年8月取得PCIDSS認證，每年持續進行驗證，以確保顧客在服務的使用及資料的保護都有最好的安全保障。

十、勞資關係

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

1.員工福利措施及實施情形：

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

依桃園市政府107年9月19日裁處書，依勞動檢查結果裁定本行違反勞動基準法第24條規定並裁處新臺幣2萬元，本行已立即進行改善。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

- 1.本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本行為促進全體員工的安全與健康，除制定勞工安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開勞工安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策且通過職業安全衛生管理系統(OHSAS 18001及ISO 45001)驗證，亦定期安排各單位職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。
- 3.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。

十一、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	圓祐實業股份有限公司	2007.03.31	學費繳費單列寄	無
	中華郵政股份有限公司台北郵局	2009.11.01	信用卡等帳單印寄	無
	精誠資訊股份有限公司	2015.10.23		無
		2016.01.01	扣繳憑單、對帳單印寄	無
		2018.01.01	基金對帳單印寄	無
		2011.05.01	股利支票印製	無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15		無
	恆業事務用品股份有限公司	2017.09.11	表單資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2017.10.30	信用卡製發卡	無
	台灣銘版股份有限公司	2008.12.01		無
	立保保全股份有限公司	2008.04.01	現金運送	無
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01		無
	布林克保全股份有限公司	2018.08.06	黃金條塊(貴金屬)運送	無
	立保保全股份有限公司	2011.11.24		無
	中華快遞股份有限公司	2017.04.12	快遞服務	無
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01		無
	海灣國際股份有限公司	2013.07.31	文件倉儲管理	無
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12	自動櫃員機服務及維護	無
	緯創軟體股份有限公司	2015.12.28	資訊系統人力支援維護開發服務	無
	統一超商股份有限公司	信用卡：2009.11.01	代收信用卡帳款	無
		數金處：2016.01.22	跨境、電子支付消費及儲值	
	全家便利商店股份有限公司	信用卡：2011.01.01	代收信用卡帳款	無
		數金處：2015.12.16	跨境、電子支付消費及儲值	
	萊爾富國際股份有限公司	信用卡：2011.01.01	代收信用卡帳款	無
		數金處：2016.01.22	跨境、電子支付消費及儲值	
	來來超商股份有限公司	2011.06.01	代收信用卡帳款	無
	家福股份有限公司	2012.03.20	代收信用卡帳款	無
	三竹資訊股份有限公司	2017.11.06	簡訊發送	無
	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01	催收作業	無
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		無
	嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		無
	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		無
	香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		無
	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		無
	業欣財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		無
	中譽財信管理股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信貸：2018.01.01		無
	Iron Mountain Information Management, Inc.	2013.12.20	表單、憑證等資料保存相關作業	無
	Iron Mountain Hong Kong Limited	2015.11.30		無
	宏大不動產估價師聯合事務所	2018.01.01	不動產鑑價	無
	戴德梁行不動產估價師事務所	2018.01.01		無
	歐亞不動產估價師聯合事務所	2018.01.01		無
	台灣行動支付股份有限公司	2014.12.18-2019.01.31	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
	金財通商務科技服務股份有限公司	2017.03.01	資訊系統之開發及維護	無
概括讓與及承受契約	冠德建設股份有限公司	2018.11.09	行舍購置	本案冠德建設公司於取得建物所有權第一次登記後，須取得土地地上權權責機關書面同意後，始得移轉地上權及建物所有權予本行。
行舍新建工程	春原營造股份有限公司	2018.11.22-2021.8.16	新建工程之相關約定及規範	記載於工程合約主文

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

無。

陸、財務概況



一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2014-2018 年度 (註 1)				
		2018 年度 (註 3)	2017 年度 (註 3)	2016 年度 (註 3)	2015 年度 (註 3)	2014 年度 (註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		132,378,411	131,042,367	99,446,114	103,947,460	89,599,108
透過損益按公允價值衡量之金融資產		471,874,547	407,970,461	366,077,137	348,549,110	291,623,957
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		183,206,425	0	0	0	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		8,165,004	0	0	0	0
備供出售金融資產		0	170,204,638	141,099,283	129,776,329	84,815,997
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	0	173,470	896,844	152,758
應收款項 - 淨額		85,316,920	83,129,858	75,992,232	71,298,309	65,391,506
當期所得稅資產		11,644	5,054	0	0	138,082
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,333,277,269	1,211,071,275	1,118,148,669	1,021,994,720	934,613,524
持有至到期日金融資產		0	3,078,813	3,616,960	5,289,839	5,915,792
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		12,051,606	9,426,393	27,301,621	40,563,130	49,961,102
不動產及設備 - 淨額		31,949,501	27,558,614	25,785,381	26,117,062	20,247,436
投資性不動產 - 淨額		2,192,930	2,236,989	2,295,788	755,735	923,833
無形資產 - 淨額		6,045,548	6,138,716	6,162,335	5,881,172	5,622,067
遞延所得稅資產 - 淨額		1,053,310	926,378	423,706	484,248	113,386
其他資產		4,814,375	3,547,241	3,608,695	4,847,412	2,825,666
資產總額		2,272,337,490	2,056,336,797	1,870,131,391	1,760,401,370	1,551,944,214
央行及銀行同業存款		72,223,020	66,652,215	52,516,006	71,170,130	58,199,621
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		50,277,088	43,359,847	42,091,703	35,836,236	22,494,142
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		12,526,789	12,200,468	8,881,723	8,034,391	13,117,523
應付款項		24,505,102	26,406,994	23,638,238	18,073,164	18,261,090
當期所得稅負債		880,576	1,382,186	1,235,474	890,912	863,108
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		1,887,658,287	1,713,175,352	1,559,551,047	1,459,086,105	1,284,727,612
應付債券		36,850,000	36,750,000	42,250,000	44,950,000	43,800,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		24,516,845	5,949,739	9,654,553	1,864,035	2,349,300
負債準備		824,373	474,835	417,808	471,382	313,599
遞延所得稅負債		1,338,385	697,535	924,744	1,260,329	781,528
其他負債		2,466,805	2,029,857	1,935,565	1,639,584	1,528,846
負債總額	分配前	2,114,067,270	1,909,079,028	1,743,096,861	1,643,276,268	1,446,436,369
	分配後	註 2	1,915,555,185	1,747,715,861	1,646,130,536	1,449,572,305
歸屬於母公司業主之權益		158,146,891	147,144,538	126,370,891	116,391,310	104,722,892
股本	分配前	86,370,000	83,121,000	72,628,830	66,840,000	61,360,000
	分配後	註 2	86,370,000	77,081,000	72,187,000	65,440,000
資本公積		25,316,367	24,865,967	19,837,781	19,139,073	17,825,058
保留盈餘	分配前	45,794,293	38,794,234	33,861,600	29,012,240	24,505,503
	分配後	註 2	29,069,077	24,790,430	20,810,972	17,289,567
其他權益		666,231	363,337	42,680	1,399,997	1,032,331
庫藏股票		0	0	0	0	0
非控制權益		123,329	113,231	663,639	733,792	784,953
權益總額	分配前	158,270,220	147,257,769	127,034,530	117,125,102	105,507,845
	分配後	註 2	140,781,612	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 2：2018 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。
 註 3：係採用其各年度會計師所出具之財務報告編製。

(二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料 2014-2018 年度財務資料 (註 1)				
	2018 年度 (註 1)	2017 年度 (註 1)	2016 年度 (註 1)	2015 年度 (註 1)	2014 年度 (註 1)
利息收入	37,003,677	32,656,734	29,530,082	29,636,188	26,830,870
減：利息費用	(16,972,375)	(12,641,898)	(11,111,075)	(12,385,430)	(11,544,801)
利息淨收益	20,031,302	20,014,836	18,419,007	17,250,758	15,286,069
利息以外淨收益	28,158,324	24,843,862	21,858,055	18,700,844	15,402,392
淨收益	48,189,626	44,858,698	40,277,062	35,951,602	30,688,461
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,209,215)	(3,868,941)	(3,462,064)	(3,565,789)	(2,033,689)
營業費用	(24,652,636)	(24,036,459)	(21,383,523)	(18,622,875)	(16,560,024)
繼續營業單位稅前淨利	20,327,775	16,953,298	15,431,475	13,762,938	12,094,748
所得稅 (費用) 利益	(3,204,365)	(2,167,696)	(2,171,365)	(1,791,726)	(1,813,652)
繼續營業單位本期淨利	17,123,410	14,785,602	13,260,110	11,971,212	10,281,096
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利 (淨損)	17,123,410	14,785,602	13,260,110	11,971,212	10,281,096
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(416,560)	219,223	(1,586,945)	322,036	990,475
本期綜合損益總額	16,706,850	15,004,825	11,673,165	12,293,248	11,271,571
淨利歸屬於母公司業主	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320
淨利歸屬於非控制權益	15,095	(101,268)	(151,241)	62,612	76,776
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	16,691,577	15,141,299	11,839,399	12,197,962	11,149,304
綜合損益總額歸屬於非控制權益	15,273	(136,474)	(166,234)	95,286	122,267
每股盈餘	1.98	1.85	1.85	1.80	1.74

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

(三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (2014 年 -2018 年) (註 1)				
		2018 年度 (註 3)	2017 年度 (註 3)	2016 年度 (註 3)	2015 年度 (註 3)	2014 年度 (註 3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		119,749,611	124,718,876	94,956,018	95,632,114	86,748,320
透過損益按公允價值衡量之金融資產		471,860,812	407,881,802	366,077,137	348,549,110	291,623,957
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		174,034,814	0	0	0	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		7,057,308	0	0	0	0
備供出售金融資產		0	169,226,747	139,242,383	129,769,543	84,810,507
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	0	173,470	896,844	152,758
應收款項 - 淨額		84,447,741	82,575,221	75,532,825	71,276,123	65,358,517
當期所得稅資產		5,497	5,054	0	0	138,082
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,308,295,440	1,189,316,642	1,098,470,520	1,011,082,173	925,015,590
持有至到期日金融資產		0	1,946,538	2,475,695	5,289,839	5,915,792
採權益法之投資 - 淨額		12,784,006	12,626,308	12,115,047	7,772,615	2,465,142
受限制資產		0	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		12,013,815	5,102,429	23,301,821	40,061,689	50,748,101
不動產及設備 - 淨額		29,225,436	25,108,061	23,525,277	21,878,315	19,737,442
投資性不動產 - 淨額		472,228	401,360	389,753	728,099	923,833
無形資產 - 淨額		4,709,443	4,793,788	4,643,445	4,489,317	4,266,282
遞延所得稅資產 - 淨額		813,234	571,230	238,352	456,760	113,045
其他資產		4,621,232	3,323,103	3,332,967	4,749,116	2,771,256
資產總額		2,230,090,617	2,027,597,159	1,844,474,710	1,742,631,657	1,540,788,624
央行及銀行同業存款		67,786,230	61,027,434	51,419,462	69,855,781	57,462,374
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		50,248,562	43,359,847	42,091,703	35,836,236	22,494,142
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		8,587,909	12,200,468	8,881,723	8,034,391	13,117,523
應付款項		23,468,429	25,490,692	23,037,241	17,763,734	17,972,885
當期所得稅負債		831,518	1,379,569	1,219,735	815,278	795,726
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		1,857,918,420	1,692,875,687	1,540,002,824	1,444,866,004	1,275,843,789
應付債券		36,850,000	36,750,000	42,250,000	44,950,000	43,800,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		21,921,658	4,334,330	6,200,448	761,451	1,966,844
負債準備		794,915	466,553	409,738	471,382	313,599
遞延所得稅負債		1,262,298	694,053	913,495	1,254,631	780,031
其他負債		2,273,787	1,873,988	1,677,450	1,631,459	1,518,819
負債總額	分配前	2,071,943,726	1,880,452,621	1,718,103,819	1,626,240,347	1,436,065,732
	分配後	註 2	1,886,928,778	1,722,722,819	1,629,094,615	1,439,201,668
歸屬母公司業主之權益		158,146,891	147,144,538	126,370,891	116,391,310	104,722,892
股本	分配前	86,370,000	83,121,000	72,628,830	66,840,000	61,360,000
	分配後	註 2	86,370,000	77,081,000	72,187,000	65,440,000
資本公積		25,316,367	24,865,967	19,837,781	19,139,073	17,825,058
保留盈餘	分配前	45,794,293	38,794,234	33,861,600	29,012,240	24,505,503
	分配後	註 2	29,069,077	24,790,430	20,810,972	17,289,567
其他權益		666,231	363,337	42,680	1,399,997	1,032,331
庫藏股票		0	0	0	0	0
非控制權益		0	0	0	0	0
權益總額	分配前	158,146,891	147,144,538	126,370,891	116,391,310	104,722,892
	分配後	註 2	140,668,381	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: 2018 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註 3: 係採用其各年度會計師所出具之財務報告編製。

(四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目 \ 年 度	最近五年度財務資料 (註 1) (2014-2018 年度財務資料)				
	2018 年度 (註 1)	2017 年度 (註 1)	2016 年度 (註 1)	2015 年 (註 1)	2014 年 (註 1)
利息收入	35,064,333	30,996,842	27,972,962	28,556,372	26,084,131
減：利息費用	(16,267,268)	(11,989,563)	(10,390,621)	(11,908,824)	(11,201,430)
利息淨收益	18,797,065	19,007,279	17,582,341	16,647,548	14,882,701
利息以外淨收益	27,844,073	23,638,129	20,912,978	18,591,843	15,428,592
淨收益	46,641,138	42,645,408	38,495,319	35,239,391	30,311,293
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,023,936)	(2,605,817)	(2,364,936)	(3,482,751)	(2,033,204)
營業費用	(23,488,690)	(22,811,076)	(20,412,394)	(18,106,068)	(16,323,527)
繼續營業單位稅前淨利	20,128,512	17,228,515	15,717,989	13,650,572	11,954,562
所得稅 (費用) 利益	(3,020,197)	(2,341,645)	(2,306,638)	(1,741,972)	(1,750,242)
繼續營業單位本期淨利	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320
停業單位損益	0	0	0	0	0
本期淨利 (淨損)	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(416,738)	254,429	(1,571,952)	289,362	944,984
本期綜合損益總額	16,691,577	15,141,299	11,839,399	12,197,962	11,149,304
淨利歸屬於母公司業主	17,108,315	14,886,870	13,411,351	11,908,600	10,204,320
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	16,691,577	15,141,299	11,839,399	12,197,962	11,149,304
綜合損益總額歸屬於非控制權益	0	0	0	0	0
每股盈餘 (元)	1.98	1.85	1.85	1.80	1.74

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

二、最近五年度會計師之查核意見

2014 年及 2015 年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2016 年、2017 年及 2018 年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告。

三、最近五年度財務分析

(一) 財務分析(合併)

單位：新臺幣仟元

分析項目		最近五年度財務分析(註1)				
		2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
經營能力	存放比率(%)	71.56	71.64	72.69	70.97	73.61
	逾放比率(%)	0.23	0.23	0.19	0.13	0.18
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) (註3)	0.77	0.63	0.61	0.78	0.80
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.21	2.17	2.17	2.33	2.32
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,434	5,077	4,808	4,650	4,341
	員工平均獲利額	1,931	1,674	1,583	1,548	1,454
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	12.20	11.51	12.27	12.85	13.67
	資產報酬率(%)	0.79	0.75	0.73	0.72	0.70
	股東權益報酬率(%)	11.20	10.78	10.81	10.76	10.88
	純益率(%)	35.53	32.96	32.92	33.30	33.50
	每股盈餘(元)	1.98	1.85	1.85	1.80	1.74
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.03	97.23	96.01	99.21	99.03
	不動產及設備占權益比率(%)	20.19	18.71	20.30	22.30	19.19
成長率	資產成長率(%)	10.50	9.96	6.22	13.43	13.37
	獲利成長率(%) (註4)	19.90	9.86	5.14	13.70	14.89
現金流量(註2)	現金流量比率(%) (註5)	4.89	17.06	1.03	12.68	5.49
	現金流量允當比率(%)	133.64	134.22	48.73	114.38	39.70
	現金流量滿足率(%)	註2	註2	註2	註2	註2
流動準備比率(%)		30.62	29.50	24.67	27.27	23.58
利害關係人擔保授信總額		14,977,275	13,919,266	12,115,927	11,565,228	10,224,768
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)		1.08	1.10	1.07	1.12	1.08
營運規模	資產市占率(%)	4.15	3.92	3.73	3.46	3.16
	淨值市占率(%)	4.09	4.02	3.64	3.42	3.35
	存款市占率(%)	4.67	4.37	4.15	4.42	4.13
	放款市占率(%)	4.43	4.25	4.07	4.26	4.03

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：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 4：獲利成長率較去年同期增加，主係本年度放款業務成長及投資金融商品獲利增加所致。

註 5：現金流量比率較去年同期減少，主係因本年度長期放款增加造成營業活動淨現金流量減少。

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		最近五年度財務分析（註 1）				
		2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
經營能力	存放比率（%）	71.32	71.17	72.24	70.90	73.35
	逾放比率（%）	0.23	0.23	0.19	0.13	0.18
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）（註 3）	0.77	0.62	0.58	0.75	0.78
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）	2.14	2.10	2.08	2.25	2.26
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,707	5,229	4,965	4,821	4,483
	員工平均獲利額	2,093	1,825	1,730	1,629	1,509
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	12.49	12.14	12.96	12.98	13.53
	資產報酬率（%）	0.80	0.77	0.75	0.73	0.70
	股東權益報酬率（%）	11.20	10.89	11.00	10.77	10.89
	純益率（%）	36.68	34.91	34.84	33.79	33.67
	每股盈餘（元）	1.98	1.85	1.85	1.80	1.74
財務結構	負債占總資產比率（%）	92.90	92.74	93.14	93.31	93.19
	不動產及設備占權益比率（%）	18.48	17.06	18.62	18.80	18.85
成長率	資產成長率（%）	9.98	9.93	5.83	13.10	13.29
	獲利成長率（%）（註 4）	16.83	9.61	7.92	14.09	13.70
	現金流量比率（%）（註 5）	-0.06	18.97	5.72	11.05	6.00
現金流量	現金流量允當比率（%）	121.68	134.12	59.68	149.67	57.30
	現金流量滿足率（%）	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
	流動準備比率（%）	30.62	29.50	24.67	27.27	23.58
利害關係人擔保授信總餘額		14,977,275	13,919,266	12,115,927	11,565,228	10,224,768
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（%）		1.10	1.13	1.09	1.13	1.09
營運規模	資產市占率（%）	4.08	3.87	3.67	3.42	3.14
	淨值市占率（%）	4.08	4.05	3.62	3.40	3.33
	存款市占率（%）	4.59	4.31	4.10	4.38	4.11
	放款市占率（%）	4.35	4.17	4.00	4.22	3.99

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：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期增加，主係外幣存款占比提高所致。

註 4：獲利成長率較去年同期增加，主係本年度放款業務成長及投資金融商品獲利增加所致。

註 5：現金流量比率較去年同期減少，主係因本年度長期放款增加造成營業活動淨現金流量減少。

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

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

(二) 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	最近五年度資本適足率（合併）				
			2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度	
自有資本	普通股權益		151,529,663	139,863,762	119,481,671	110,664,625	99,485,005	
	非普通股權益之其他第一類資本		23,787,739	18,020,470	17,294,464	4,037,931	69,309	
	第二類資本		51,792,894	49,344,778	51,570,494	47,928,415	37,332,551	
	自有資本		227,110,296	207,229,010	188,346,629	162,630,971	136,886,865	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,352,101,364	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	77,731,050	69,492,363	60,688,275	51,601,050	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	47,862,450	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		1,477,694,864	1,346,215,792	1,327,322,841	1,220,376,527	1,073,718,620	
資本適足率			15.37%	15.39%	14.19%	13.33%	12.75%	
第一類資本佔風險性資產之比率			11.86%	11.73%	10.30%	9.40%	9.27%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.25%	10.39%	9.00%	9.07%	9.27%	
槓桿比率			7.22%	7.23%	6.84%	6.01%	5.78%	

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本佔風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本佔風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本佔風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本佔總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	最近五年度資本適足率（個體）				
			2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度	
自有資本	普通股權益		149,446,951	137,835,715	117,217,039	109,386,814	99,069,970	
	非普通股權益之其他第一類資本		20,368,923	14,647,495	14,031,679	1,894,276	-	
	第二類資本		44,371,239	42,000,841	43,688,237	43,557,492	35,932,509	
	自有資本		214,187,113	194,484,051	174,936,955	154,838,582	135,002,479	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,298,702,048	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	74,177,125	66,504,500	58,867,763	50,812,588	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	42,608,000	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		1,415,487,173	1,295,804,341	1,276,134,605	1,195,505,276	1,060,944,600	
資本適足率			15.13%	15.01%	13.71%	12.95%	12.72%	
第一類資本佔風險性資產之比率			12.00%	11.77%	10.28%	9.31%	9.34%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.56%	10.64%	9.19%	9.15%	9.34%	
槓桿比率			7.17%	7.11%	6.69%	5.89%	5.86%	

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本佔風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本佔風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本佔風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本佔總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

四、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 107 年度合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，107 年度個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山商業銀行股份有限公司

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召 集 人： 柯承恩

中 華 民 國 108 年 3 月 14 日

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

無

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項



一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2018年12月31日	2017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		132,378,411	131,042,367	1,336,044	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產		471,874,547	407,970,461	63,904,086	16
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		183,206,425	0	183,206,425	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		8,165,004	0	8,165,004	-
備供出售金融資產（註1）		-	170,204,638	(170,204,638)	(100)
避險之衍生金融資產		-	-	-	-
附買回票券及債券投資		-	-	-	-
應收款項 - 淨額		85,316,920	83,129,858	2,187,062	3
當期所得稅資產（註2）		11,644	5,054	6,590	130
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		1,333,277,269	1,211,071,275	122,205,994	10
持有至到期日金融資產（註3）		-	3,078,813	(3,078,813)	(100)
採權益法之股權投資 - 淨額		-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額（註4）		12,051,606	9,426,393	2,625,213	28
不動產及設備資產 - 淨額		31,949,501	27,558,614	4,390,887	16
投資性不動產 - 淨額		2,192,930	2,236,989	(44,059)	(2)
無形資產		6,045,548	6,138,716	(93,168)	(2)
遞延所得稅資產 - 淨額		1,053,310	926,378	126,932	14
其他資產（註5）		4,814,375	3,547,241	1,267,134	36
資產總額		2,272,337,490	2,056,336,797	216,000,693	11
央行及銀行同業存款		72,223,020	66,652,215	5,570,805	8
央行及同業融資		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		50,277,088	43,359,847	6,917,241	16
避險之衍生金融負債		-	-	-	-
附買回票券及債券負債		12,526,789	12,200,468	326,321	3
應付款項		24,505,102	26,406,994	(1,901,892)	(7)
當期所得稅負債（註6）		880,576	1,382,186	(501,610)	(36)
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款		1,887,658,287	1,713,175,352	174,482,935	10
應付債券		36,850,000	36,750,000	100,000	0
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債（註7）		24,516,845	5,949,739	18,567,106	312
負債準備（註8）		824,373	474,835	349,538	74
遞延所得稅負債（註9）		1,338,385	697,535	640,850	92
其他負債（註10）		2,466,805	2,029,857	436,948	22
負債總額		2,114,067,270	1,909,079,028	204,988,242	11
歸屬母公司業主之權益		158,146,891	147,144,538	11,002,353	7
股本		86,370,000	83,121,000	3,249,000	4
資本公積		25,316,367	24,865,967	450,400	2
保留盈餘		45,794,293	38,794,234	7,000,059	18
其他權益（註11）		666,231	363,337	302,894	83
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		123,329	113,231	10,098	9
權益總額		158,270,220	147,257,769	11,012,451	7

註1：主要係金融資產2018年適用IFRS9分類之差異。

註2：主要係因預付所得稅稅款增加所致。

註3：主要係金融資產2018年適用IFRS9分類之差異。

註4：主要係因存放銀行同業增加所致。

註5：主要係因存出保證金增加所致。

註6：主要係因應付連結稅制款下降所致。

註7：主要係因結構型商品所收本金上升所致。

註8：主要係因IFRS9提列融資承諾準備。

註9：主要係因金融工具之未實現評價損益產生之遞延所得稅負債減少所致。

註10：主要係因預收款項上升所致。

註11：主要係因2018年適用IFRS9以市價衡量金融資產致變動較大。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	2018年度	2017年度(註3)	增減變動	
			金額	比例(%)
利息淨收益	\$20,031,302	\$20,014,836	\$16,466	0
利息以外淨收益	<u>28,158,324</u>	<u>24,843,862</u>	<u>3,314,462</u>	<u>13</u>
淨收益	48,189,626	44,858,698	3,330,928	7
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,209,215)	(3,868,941)	659,726	(17)
營業費用	<u>(24,652,636)</u>	<u>(24,036,459)</u>	<u>(616,177)</u>	<u>3</u>
稅前淨利(註1)	20,327,775	16,953,298	3,374,477	20
所得稅(費用)利益(註2)	<u>(3,204,365)</u>	<u>(2,167,696)</u>	<u>(1,036,669)</u>	<u>48</u>
本期淨利(淨損)	<u>17,123,410</u>	<u>14,785,602</u>	<u>2,337,808</u>	<u>16</u>

增減變動分析說明：

註1：稅前淨利增加主要原因係放款業務成長及投資金融商品獲利上升所致。

註2：所得稅費用增加主要原因係本期獲利增加，且所得稅率調增所致。

註3：2017年財務績效係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

單位：%

項 目 \ 年 度	2018年度	2017年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)	4.89	17.06	-71.34
現金流量允當比率	133.64	134.22	-0.43
現金再投資比率(註1)	0.13	2.91	-95.53

註1:2018年度現金流量比率及現金再投資比率較2017年度低，主要係2018年貼現及放款較2017年增加，致營業活動現金流量大幅減少。

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
59,708,145	8,350,352	8,083,431	59,975,066	-	-

(1)本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8,350,352仟元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為8,083,431仟元。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

1. 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新臺幣仟元

計 劃 項 目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形					
				107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度
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	-	-	-	-	-
登峰大樓辦公室裝修工程	股本	108年度	324,920	-	78,134	-	-	-	-
新購置辦公大樓	股本	108年度	6,392,400	2,556,960	639,240	-	3,196,200	-	-
高雄旗艦大樓	股本	108年度	707,000	-	100,000	400,000	207,000	-	-
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	153,000	-	153,000	-	-	-	-
新設立之分行營業處所	股本	109年度	20,000	-	-	20,000	-	-	-
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	-	-	-	20,000	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	110年度	60,000	-	-	-	60,000	-	-
新設立之分行營業處所	股本	111年度	20,000	-	-	-	-	20,000	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	111年度	60,000	-	-	-	-	60,000	-
新設立之分行營業處所	股本	112年度	20,000	-	-	-	-	-	20,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	112年度	60,000	-	-	-	-	-	60,000

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

本行以透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)之轉投資業務整體獲利狀況良好，2018年獲利主要為現金股息收入49,705仟元。另依權益法衡量之轉投資認列投資收益44,538仟元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資收益35,387仟元、柬埔寨聯合商業銀行投資收益-11,859仟元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益21,010仟元)。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、財務金融及信用卡暨支付金融等五大事業處下，分別設有專責風險管理部門，作為各項業務經營及推廣上直接管理風險之責任部門，從前端產品設計、中端流程管理至後端的業務推廣上，皆持續地進行風險有效辨識、衡量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設有風險管理處，負責擬訂風險管理政策與原則，供各事業處依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險管理政策方針與國際

接軌，以巴塞爾資本協定規範作為參考依據，制訂遵循架構及程序，規劃本行風險胃納、風險報告權限與資本適足政策，並定期檢討後向董事會及金控風險管理委員會報告，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

(一)各類風險之定性及定量資訊：

1.信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

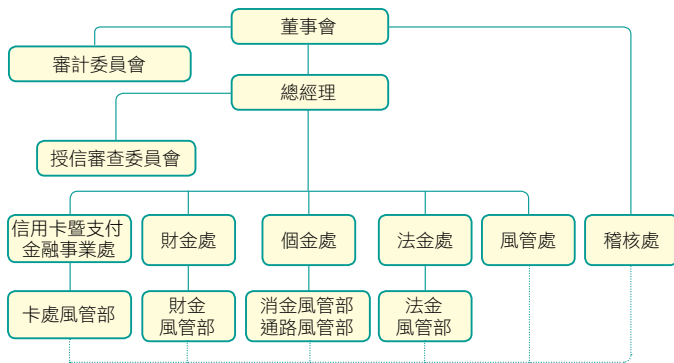
A.信用風險策略、目標、政策與流程

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

為有效控管信用風險集中度，針對國家別、產業別、集團別及評等別等面向，訂定信用風險限額及交易對手限額，且定期陳報經營管理階層，持續強化銀行自我風險管理能力，並符合主管機關之要求。

B.信用風險管理組織與架構

為達到即時監控、辨識與處理信用風險，同時建立風險承擔限額及主要監控指標控管各項業務之風險，本行透過在各主要事業處下設立風險管理單位來促進各項風險管理機制之建置與運作。於本行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，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信戶增加覆審頻率；此外亦運用聯徵資訊針對個人戶定期進行期中管理，掌握風險行為變化，並於每年分析及檢討後，將辦理情形結果陳報各級管理階層、銀行董事會及金控風險管理委員會，使其充分掌握暴險程度。

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

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

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

E.法定資本計提所採行之方法 標準法

(2) 信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2018.12.31 (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	130,924,610	105,252
非中央政府公共部門	4,191,216	67,059
銀行 (含多邊開發銀行)	200,564,406	7,020,394
企業 (含證券及保險公司)	583,988,642	44,707,365
零售債權	581,275,858	37,748,750
住宅用不動產	269,658,483	11,395,761
權益證券投資	176,827	14,146
其他資產	56,266,978	2,837,437
合計	1,827,047,020	103,896,164

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

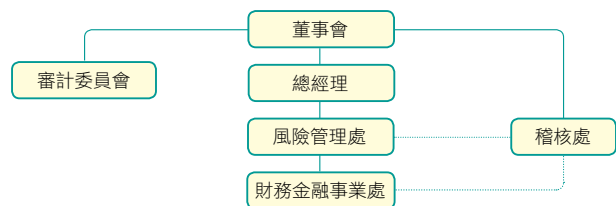
(1) 資產證券化風險管理制度

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.法定資本计提所採行之方法

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2018.12.31已無本行資產證券化部位流動在外。

(3) 資產證券化應計提資本

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

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

(4) 證券化商品資訊

A.投資證券化商品資訊彙總表：

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

項目(註)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
無					

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

- (1)不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2)受益證券或資產基礎證券(ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3)短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4)擔保債務憑證(CDO)。
- (5)不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REIT)。
- (6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7)其他證券化商品。

註2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

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

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

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

註1: 本表包括國內、外之證券化商品。

註2: 同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3: 請填列最近一次信用評等之結果。

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

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

(B)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

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

註:各欄位定義說明，詳上表二(一)。

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

2018.12.31 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。

C.銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

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

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

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

註3:各欄位定義說明，詳上表二(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，以及既有業務進行變更前，應評估業務涉及之法令遵循情形及風險程度，以審慎控管可能產生之法令遵循及各項營運風險。

B.作業風險管理組織與架構

本行董事會為作業風險管理之最高決策單位，依整體營運策略及經營環境，核定作業風險管理準則與作業風險胃納以及重大決策，促進全行衡量作業風險之一致性、客觀性、完整性及風險透明度，並符合整體經營策略及目標。風險管理處轄下設有專責單位，負責設計並導入作業風險管理機制、制定及修改作業風險管理相關準則以及協助與監督各業管單位作業風險管理執行情形，提供改善建議，並整合與分析全行作

業風險管理資訊，定期向董事會及風險管理委員會報告。業管單位訂定各項之業務作業手冊及規範，並妥適管理暨督導各營業單位執行必要之作業風險管理工作。營業單位依業管單位訂定之規範，配合業管單位辨識營業單位所面臨之各項作業風險，並依本行規定執行必要之作業風險管理相關工作。隸屬於董事會之獨立稽核處定期評估及驗證銀行各單位作業風險管理之有效性，並對各單位作業風險管理机制落實情形進行查核。

C.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行訂有「風險控制自行評估作業要點」、「作業風險關鍵風險指標設計及申報要點」及「作業風險損失事件蒐集要點」，透過已建置完成之作業風險管理系統定期執行風險控制自行評估，將辨識出之潛在作業風險之暴險依輕微至嚴重區分為不同等級，並擬定行動方案進行因應及改善。此外，透過關鍵風險指標監控作業風險之變化及發揮預警之功能，各指標均訂定門檻值，作為是否採取因應措施之參考依據。作業風險損失事件蒐集方面，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、彙整分析全行作業風險資訊及其他重大相關議題，並向高階管理者、風險管理委員會及董事會報告。

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

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

E.法定資本計提所採行之方法

標準法

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2016	38,450,145	
2017	42,360,320	
2018	46,475,796	
合計	127,286,261	5,934,170

4.市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

A.市場風險管理策略與流程

為避免因匯率、利率、大宗商品、權益及信用價差等各種價格之波動與彼此間的關連性對本行盈餘、資本及經營能力產生不利影響，任何金融商品之交易皆須依本行「市場風險管理準則」、「金融商品評價準則」、「衍生性金融商品評價機制管理要點」、「辦理金融交易業務權限準則」及「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」等規範執行，並依國際清算銀行(BIS)的定義計算風險值(VaR)，以控管本行市場風險之變動。為提升本行金融商品交易偏離市場價格之例外管理措施，以健全本行風險管理之控管機制，本行訂有「金融商品交易偏離市價控管要點」，針對當日金融商品交易偏離市價控管作業進行監控，並陳報偏離市價控管概況。

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

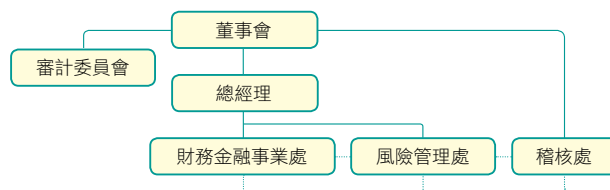
本行亦積極導入新的金融商品評價與風險管理系統及提升本行同仁的專業能力，精進本行金融商品市場風險控管能力，以掌握因金融市場波動對本行整體投資與交易部位產生之市場風險。

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

B.市場風險管理組織與架構

本行訂定市場風險管理準則，在控管權責上，風險管理處負責設計市場風險管理機制，制定市場風險管理相關規範及內部控制制度；執行整體市場風險管理工作，包含風險辨識、衡量、對內陳報、對外揭露及監控程序。涵括各項金融商品之風險管理、評估其公平價值，以及各項市場風險與交易對手風險之限額控管，並定期向董事會及金控風險管理委員會報告本行市場風險部位概況、壓力測試，以及各項市場風險限額控管情形等項目。透過上述系統化的控管方式，即

時掌握本行市場風險，使本行市場風險管理範疇更具全面性。本行市場風險管理組織架構如下：



C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

本行透過系統計算金融商品之風險因子，並利用相對應之衍生性金融商品或搭配其他衍生性金融商品組成之交易策略進行避險以降低本行之暴險，以及與交易對手簽訂ISDA與CSA合約，並透過徵提擔保品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

2018.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,345,681
權益證券風險	935,102
外匯風險	121,726
商品風險	6,131
選擇權採簡易法處理	0
合計	3,408,640

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，並提出「玉山銀行洗錢及資恐風險胃納聲明」，對於所願意承擔之洗錢及資恐風險程度和類型，揭示宏觀的架構與視野，務求「一切業務不能凌駕於風險之上」之精神，遵循風險管理最高指導原則。

B.組織與架構

為有效執行洗錢防制計畫、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做為專責單位，負責訂定防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策與作業規範、監控全行之疑似洗錢交易、綜理全行防制洗錢申報及管理海外分支機構(含分行及子行)防制洗錢作業之相關事宜。專責單位應至少每季將其所掌理之防制洗錢處理現況或執行成效，彙報洗錢防制專責主管。
- (C)由稽核處依據內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核。

C.洗錢資恐風險管理策略

為落實本行洗錢防制與打擊資恐政策與降低風險，本行率先於2014年依據國際洗錢防制標準著手建置洗錢防制系統，並將持續精進可疑交易監控邏輯

與相關功能，確保資訊系統安全性與有效性。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)，推動多方位教育訓練，以提升專業知識、強化教育訓練。截至2018年底，本公司共有289名員工取得國際反洗錢師(Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS)證照；另有463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督導主管人員之法定資格。展望未來，除配合主管機關法令更新外，本行亦將持續對標國際標準，完善國內外洗錢防制政策與程序。AML部亦將致力於建置全行顧客盡職審查共同平台，達到全面及完整之顧客週期風險管理，完備貿易洗錢(TBML)系統，以提高作業效率並降低人工作業成本。另外，在大數據應用方面，將於交易監控作業中，嘗試導入人工檢核智能化，聚焦可疑案件，並彙整金融情報中心(FIU)之回饋，統計並分析犯罪類型，以提升審核資料準確性及人工審核作業效能。此外，本行亦將致力於提升整體國內外防制洗錢敏銳度，建立高效度之防制洗錢機制，以降低AML/CFT風險。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。

6.資安風險

(1) 資安風險管理制度

A.資安風險管理策略

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

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

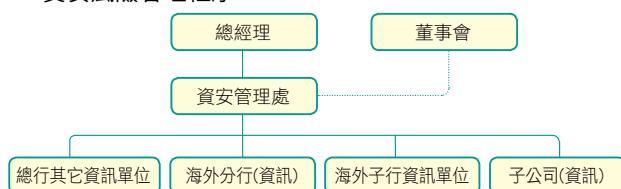
為有效處理資訊安全事件，本行已訂定資訊安全事件應變流程，包含玉山金控及子公司緊急應變及危機處理辦法、玉山金控及子公司個人資料侵害事故緊急應變作業細則、重大資安事件處理流程、資訊安全事件作業要點。當接收到疑似資安事件時，先判斷事件等級，依事件等級判斷結果，進行相關通報及成立事件處理小組，評估、控制災損及執行調查工作，並擬定行動方案由各事件處理單位配合辦理，以期能快速有效解決資訊安全事件。

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

B. 資安風險管理組織與架構

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

C. 資安風險管理程序



藉由研擬標準作業要點及制訂作業說明、控制潛在的威脅及弱點、規劃風險評鑑、建置與執行控管機

制、遵行覆核檢查及改善行動等四大階段，持續強化資訊安全管理系統。各階段施行方法說明如下：

- (A)規劃評估：對影響資訊資產安全之威脅、弱點及現行控管機制進行風險評鑑。
- (B)建置執行：依據評估結果設計、建置及執行應有之控管機制。
- (C)覆核檢查：定期實施資訊安全內部稽核，確保資訊安全管理系統之有效性；透過管理階層審查，落實資訊安全管理。
- (D)改善行動：根據稽核結果，執行矯正與預防措施，改善並執行應有之控管機制，對同仁實施資訊安全宣導與教育訓練。

7. 資產負債之管理

(1) 流動性風險管理

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

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

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2018.12.31 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	1,805,518,735	207,555,376	163,032,287	127,059,389	146,137,691	163,309,053	998,424,939
主要到期資金流出	2,166,123,108	107,623,400	111,009,647	229,180,650	234,082,199	381,039,872	1,103,187,340
期距缺口	(360,604,373)	99,931,976	52,022,640	(102,121,261)	(87,944,508)	(217,730,819)	(104,762,401)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期結構分析表

2018.12.31 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	28,268,588	9,360,708	4,900,541	3,726,816	2,290,484	7,990,039
主要到期資金流出	32,378,540	8,865,754	7,578,817	5,578,578	6,423,755	3,931,636
期距缺口	(4,109,952)	494,954	(2,678,276)	(1,851,762)	(4,133,271)	4,058,403

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

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

(2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本行已於2018年11月9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. 「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」修正之執行

(1)金融監督管理委員會於2018年3月31日公告修正「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，增訂銀行應建立法遵風險管理及監督架構、建立金融機構內部檢舉制度並提高銀行業對資訊安全之重視。

(2)本行已建立全行之法遵風險及監督架構，明定其架構原則及權責規定，包括建立全行法遵風險管理架構、獨立法令遵循組織及權責，以及落實法令遵循效能報告及監督，有效管理法遵風險。為建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，訂定「檢舉案件處理辦法」明訂具職權行使獨立之單位負責檢舉案件之受理及調查等。另為提升對資訊安全之重視，本行設置「資安管理處」掌理資訊安全治理、資安風險監督及管理、資安推動執行等事項，建構全行一致性資安治理平台、提升資安防護能力，以及強化全體同仁資安意識。

3. 《陶德-法蘭克法案》後續執行

2018年，美國政府更動相關法令調整申報門檻，將申報清理計畫之申報門檻金額標準調整為1,500億美元。故除非申報門檻日後有再行變動，依

現行法令，將無庸繼續進行清理計畫之申報作業。未來將繼續審慎追蹤本行資產狀況、以及美國監管情形之變化。

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，主要係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。本行已由顧問協助導入、執行復原計畫專案，復原計畫亦已於2018年8月經董事會通過，併同獨立審核報告提交予HKMA，目前持續追蹤等待主管機關回覆。作業機制上，分行現已完成導入機制進行每日監控。

5. 保證金徵提制度(Margin Requirement)

因應2008年全球金融海嘯的影響，G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品依其產品類型與承做規模進行分級監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。其中非標準型的產品將進行保證金徵提制度包含變動保證金(Variation Margin)與初始保證金(Initial Margin)。依據分級控管制度，本行已於2016年12月份與交易對手實施變動保證金交換制度，並將於2020年9月份進行初始保證金交換制度。

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

(1)經濟合作暨發展組織(Organization for Economic Cooperation and Development, OECD)於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，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」，本行已自2019年起就新個人及實體帳戶進行盡職審查，後續應於2019年及2020年底完成個人高資產帳戶、較低資產帳戶及既有實體帳戶審查程序後，於2020年6月第一次與其它國家或地區進行資訊交換。

(三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

因應金融科技快速發展，資安已是重要的風險管理議題。為強化資訊安全防護，玉山部署了各項保護措施，包含入侵防禦/偵測系統、應用程式防火牆(WAF)、資料外洩保護(DLP)、DDoS防護系統、進階持續性攻擊防禦系統(APT)…。此外，透過定期的資安教育訓練與社交工程演練，逐步提升全體同仁資安意識，並依據從合規面、稽核面、趨勢面三個面向檢視資訊安全整體執行情形，就應加強事項及改善計畫於董事會上提報，落實資安治理及有效監督之精神。

(四)銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

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

本行對於企業社會責任堅持以及顧客服務的重視，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2018年連續11年榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名殊榮，全球知名的銀行家雜誌《The Banker》及亞元雜誌《Asiamoney》均以「台灣最佳銀行」肯定本行在綜合績效、跨境發展及金融創新的表現。

本行長期經營實體及虛擬通路並整合數位服務力，致力提供顧客具有溫度、速度與準度的優質服務，始終堅持從顧客角度出發，透過良好的團隊合作與持續的金融創新，為顧客帶來感動的品牌體驗；在服務態度、作業效率與硬體環境等基本需求精益求精，並結合科技的力量升級服務的深度，提供優質的服務品質與顧客體驗，以避免發生形象改變之危機。

(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：

2018年本行國內外分行布建已達167個服務據點(包含國內139家分行及洛杉磯、香港、東京、新加坡、雪梨、布里斯班、越南同奈、緬甸仰光、中國子行與柬埔寨UCB子行共28個海外服務據點)。近年積極布建海外據點，以香港、新加坡、雪梨、東京等亞太金融中心，串聯亞洲各大經濟體，打造完整跨境金融服務平台，提供顧客海內外客製化金融服務。在資訊科技與數位金融快速發展下，面對

日趨嚴格的洗錢防制要求，運用科技提升風險控管，發展生物辨識以及警示帳戶預測模型等AI科技應用，嚴格把關顧客資訊安全。本行於打造高價值分行的同時，亦致力發展全方位自助金融服務，打破時地限制，讓顧客隨時隨地都能得到暖心的金融服務，提供無斷點且最安全的全通路顧客體驗。

(七)業務集中所面臨之預期效益、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。

(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2018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2018年底，本行之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

(十)訴訟或非訴訟事件：無。

(十一)其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

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

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

八、其他重要事項

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

捌、特別記載事項

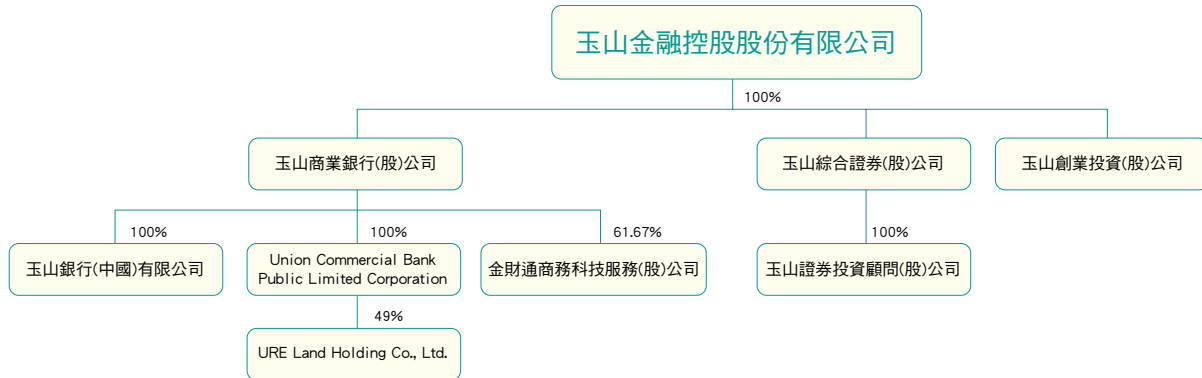


一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖

2018.12.31



2. 各關係企業基本資料

2018.12.31 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	108,289,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段156號2樓及158號6樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	3,093,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段156號6樓之1	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	2,408,026 (註1)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30 (註2)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.17	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	135,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行(中國)有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區夢海大道5033號卓越前海壹號7棟1樓	10,038,248	存匯業務、國際貿易業務、授信業務

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

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

註3：原金控子公司玉山保經已於民國105年3月25日併入玉山銀行。

註4：本行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割。

註5：玉山銀行(中國)有限公司已於105年3月11日開業。

3. 推定為有控制與從屬關係之公司

無。

4. 玉山銀行及其關係企業所涵蓋之營業範圍

包括銀行業務、投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、有價證券承銷經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問、不動產買賣租賃。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

5.各關係企業董事及總經理資料

2018.12.31 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	33,262	0.307
	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	17,556	0.162
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	60,200	0.556
	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	42,450	0.392
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	48,727	0.450
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	23,285	0.215
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳茂欽	52,298	0.463
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 沈水金	400,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 謝武明		
	董事	玉山金控 代表人 陳勸仁		
	董事	玉山金控 代表人 許珀瑄		
	監察人	玉山金控 代表人 陳俞如		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	309,300	100
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明		
	監察人	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 郭文利		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80,000	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鶯		
	董事	玉山銀行 代表人 陳建宏		
	董事	玉山銀行 代表人 Hun Phalin		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 郭東隆		
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	8,325	61.67
	董事	玉山銀行 代表人 邱世樹		
	董事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 李怡昌	1,800	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩		
	監察人	簡銀瑩	0	0
玉山銀行(中國)有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 黃男州	-	100
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 林耀斌		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 張日炎		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 譚勁松		
	監事	玉山銀行 代表人 許珀瑄		

註1：玉山創投、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

2018.12.31 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	108,289,000	167,744,044	7,729,756	160,014,288	17,068,493	1.58
玉山證券	4,000,000	12,665,538	7,558,737	5,106,801	347,612	0.87
玉山創投	3,093,000	3,318,677	38,114	3,280,563	(145,118)	(0.47)
玉山投顧	50,000	68,481	10,515	57,966	695	0.14
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	16,689,419	13,312,359	3,677,060	(11,859)	(148.24)
URE Land Holding Co., Ltd.	30	488,841	452,461	36,380	20,345	20,345
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	575,818	197,926	377,892	34,071	2.52
玉山銀行（中國）有限公司	10,038,248	47,845,752	38,697,004	9,148,748	35,387	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2018.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2018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107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：

2018.12.31

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	8,637,000,000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	107.9.1-112.7.31	營業租賃	當地市場行情	租金以三個月為一期，於每期開始日存入玉山銀行帳戶。	一般租金水準	166	166	-

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228仟元。

7.背書保證情形：無

(四) 會計師複核意見書

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

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

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

108.3.18 勤審 10802938 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主 旨：就 貴公司民國 107 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 108 年 3 月 15 日編製之民國 107 年度（自 107 年 1 月 1 日至 107 年 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 107 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

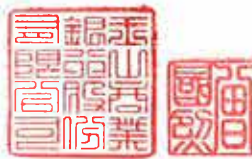
聲明書

本公司一〇七年度 (自一〇七年一月一日至一〇七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 八 年 三 月 十 五 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107及106年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~8		-
五、	合併資產負債表	9		-
六、	合併綜合損益表	10~11		-
七、	合併權益變動表	12		-
八、	合併現金流量表	13~15		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	16~17		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	18		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18~23		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	23~42, 122		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	42~43		五
	(六) 重要會計項目之說明	43~78		六~三五
	(七) 關係人交易	78~82, 123~124		三六
	(八) 質押之資產	82~83		三七
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	83~85		三八
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	86~119, 125~126		三九~四六
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	119~120, 127~128		四七
	2. 轉投資事業相關資訊	119~120, 127~128		四七
	3. 大陸投資資訊	120, 129		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	120, 130		四七
	(十四) 部門資訊	120~121		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 107 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 108 年 3 月 15 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 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 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。

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 107 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 107 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 107 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,333,277,269 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。公司管理階層評估放款減損損失時，主要係判斷按預期信用損失評估可能產生之減損，減損損失金額係按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列，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、五及十二。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 107 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. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
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 107 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 107 及 106 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 107 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 108 年 3 月 15 日

代碼	資 產	107年12月31日			106年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$	55,690,036	3	\$	54,962,324	3
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）		76,688,375	3		76,080,043	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三七）		471,874,547	21		407,970,461	20
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、三七及四十）		183,206,425	8		-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、三七及四十）		8,165,004	-		-	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及三六）		85,316,920	4		83,129,858	4
13200	本期所得稅資產（附註四及三三）		11,644	-		5,054	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十二、三六及三七）		1,333,277,269	59		1,211,071,275	59
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十三及三七）		-	-		170,204,638	8
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及三七）		-	-		3,078,813	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十五）		12,051,606	1		9,426,393	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）		31,949,501	1		27,558,614	1
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）		2,192,930	-		2,236,989	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）		6,045,548	-		6,138,716	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三三）		1,053,310	-		926,378	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十九、三六及三八）		4,814,375	-		3,547,241	-
10000	資 產 總 計	\$	2,272,337,490	100	\$	2,056,336,797	100
代碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二十）	\$	72,223,020	3	\$	66,652,215	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）		50,277,088	2		43,359,847	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十、十三及二一）		12,526,789	1		12,200,468	1
23000	應付款項（附註二二及三六）		24,505,102	1		26,406,994	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三三及三六）		880,576	-		1,382,186	-
23500	存款及匯款（附註二三及三六）		1,887,658,287	83		1,713,175,352	84
24000	應付金融債券（附註二四）		36,850,000	2		36,750,000	2
25500	其他金融負債（附註二五、三六及三八）		24,516,845	1		5,949,739	-
25600	負債準備（附註四、二六及二七）		824,373	-		474,835	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三三）		1,338,385	-		697,535	-
29500	其他負債（附註二八及三六）		2,466,805	-		2,029,857	-
20000	負債總計		2,114,067,270	93		1,909,079,028	93
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本		86,370,000	4		83,121,000	4
	資本公積						
31501	股本溢價		24,863,052	1		24,495,245	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-
31599	其他資本公積		452,832	-		370,239	-
31500	資本公積總計		25,316,367	1		24,865,967	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		28,840,418	1		24,638,417	1
32003	特別盈餘公積		219,180	-		149,147	-
32011	未分配盈餘		16,734,695	1		14,006,670	1
32000	保留盈餘總計		45,794,293	2		38,794,234	2
32500	其他權益		666,231	-		363,337	-
31000	母公司業主權益總計		158,146,891	7		147,144,538	7
38000	非控制權益		123,329	-		113,231	-
30000	權益總計		158,270,220	7		147,257,769	7
	負債及權益總計	\$	2,272,337,490	100	\$	2,056,336,797	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 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		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	\$ 37,003,677	77	\$ 32,656,734	73	13
51000	利息費用（附註四、二九及三六）	(16,972,375)	(35)	(12,641,898)	(28)	34
49010	利息淨收益	20,031,302	42	20,014,836	45	-
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三六）	15,358,658	32	14,903,396	33	3
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）	18,445,289	38	1,011,060	2	1,724
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	-	-	632,356	1	(100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及九）	742,868	1	-	-	-
49600	兌換損益（附註四）	(6,702,816)	(14)	7,959,848	18	(184)
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十七）	(5,990)	-	345	-	(1,836)
49899	其他利息以外淨損益（附註四及三六）	320,315	1	336,857	1	(5)
49020	利息以外淨收益合計	28,158,324	58	24,843,862	55	13
4xxxx	淨 收 益	48,189,626	100	44,858,698	100	7
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(3,209,215)	(7)	(3,868,941)	(9)	(17)
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、二七、三二及三六）					
58500	員工福利費用	(11,035,497)	(23)	(10,720,018)	(24)	3
59000	折舊及攤銷費用	(1,924,358)	(4)	(1,780,653)	(4)	8
59500	其他業務及管理費用	(11,692,781)	(24)	(11,535,788)	(25)	1
58400	營業費用合計	(24,652,636)	(51)	(24,036,459)	(53)	3
61001	稅前淨利	20,327,775	42	16,953,298	38	20
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(3,204,365)	(6)	(2,167,696)	(5)	48
64000	本年度淨利	17,123,410	36	14,785,602	33	16

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四、二七及三三）					
65201	確定福利計畫之再衡量數	\$ 61,826	-	(\$ 52,783)	-	217
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(541,589)	(1)	-	-	-
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	78,430	-	(42,931)	-	283
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(3,177)	-	34	-	(9,444)
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(404,510)	(1)	(95,680)	-	323
	後續可能重分類至損益之項目（附註四及三三）					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	365,742	1	(928,030)	(2)	139
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	1,144,119	2	(100)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(365,278)	(1)	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	5,210	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(17,724)	-	98,814	-	(118)
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(12,050)	-	314,903	-	(104)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(416,560)	(1)	219,223	-	(290)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 16,706,850</u>	<u>35</u>	<u>\$ 15,004,825</u>	<u>33</u>	11
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 17,108,315	36	\$ 14,886,870	33	15
67111	非控制權益	15,095	-	(101,268)	-	115
67100		<u>\$ 17,123,410</u>	<u>36</u>	<u>\$ 14,785,602</u>	<u>33</u>	16
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 16,691,577	35	\$ 15,141,299	34	10
67311	非控制權益	15,273	-	(136,474)	(1)	111
67300		<u>\$ 16,706,850</u>	<u>35</u>	<u>\$ 15,004,825</u>	<u>33</u>	11
	每股盈餘（附註三四）					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.98</u>		<u>\$ 1.78</u>		

董事長：曾國烈



後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	明 細	母 公 司				其 他 主 體				之 權 益				項 目			
		股 本 (仟 股)	附 註 三 五 五)	資 本 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)	法 定 盈 餘 公 積 金 (附 註 四 及 三 五)
A1	106 年 1 月 1 日餘額	7,262,883	\$ 72,628,830	\$ 19,837,781	\$ 20,721,566	\$ 83,866	\$ 13,056,168	\$ 143,227	\$ 141,075	\$ 44,882	\$ 663,639	\$ 127,034,530					
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
CI7	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	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	-	121,160	1,477	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	數因除利而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	106 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	106 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	113,231	147,257,769	-	-	-	-	-
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	107 年 1 月 1 日至追溯適用後餘額	8,312,100	83,121,000	24,865,967	24,638,417	149,147	13,752,763	(873,963)	1,825,883	1,857	113,231	147,257,769	-	-	-	-	-
B1	106 年度盈餘分配	-	-	-	4,202,001	-	(4,202,001)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	70,033	(70,033)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(6,476,139)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利－現金	324,900	3,249,000	-	-	(3,249,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CI7	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	450,400	-	-	-	-	-	-	-	450,400	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	數因除利而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	107 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	8,637,000	\$ 86,370,000	\$ 25,316,367	\$ 28,840,418	\$ 219,180	\$ 16,234,695	\$ 549,630	\$ 1,136,935	\$ 78,956	\$ 123,329	\$ 158,270,220	-	-	-	-	-

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：曾國烈



總經理：蔡男州



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 20,327,775	\$ 16,953,298
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,328,670	1,215,688
A20200	攤銷費用	595,688	564,965
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	3,123,098	3,862,778
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(18,445,289)	(1,011,060)
A20900	利息費用	16,972,375	12,641,898
A21200	利息收入	(37,003,677)	(32,656,734)
A21300	股利收入	(363,563)	(272,771)
A21700	保證責任準備淨變動	85,605	6,163
A21900	股份基礎給付酬勞成本	450,400	568,186
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(85,519)	29,878
A23100	處分投資利益	(379,305)	(409,443)
A23700	非金融資產減損損失	149	-
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	476,628	(12,748,087)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(29,677,634)	(27,718,286)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(13,658,532)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(5,064,613)	-
A41140	附賣回票券及債券投資	-	140,934
A41150	應收款項	(1,628,813)	(7,317,622)
A41160	貼現及放款	(125,426,376)	(96,024,898)
A41170	備供出售金融資產	-	(30,535,217)
A41180	持有至到期日金融資產	-	501,592
A41190	其他金融資產	(3,777,767)	17,798,466

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		107年度	106年度
A41990	其他資產	\$ 57,052	\$ 27,119
A42110	央行及銀行同業存款	5,570,805	14,136,209
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(19,771,420)	(16,605,172)
A42140	附買回票券及債券負債	326,321	3,318,745
A42150	應付款項	(3,027,124)	2,264,077
A42160	存款及匯款	174,482,935	153,624,305
A42170	其他金融負債	17,887,652	(1,596,966)
A42180	員工福利負債準備	(2,163)	(2,011)
A42990	其他負債	420,383	18,859
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	(16,206,259)	774,548
A33100	收取之利息	43,328,820	38,971,531
A33200	收取之股利	404,719	289,268
A33300	支付之利息	(16,722,922)	(12,872,727)
A33500	支付之所得稅	(3,320,623)	(2,647,631)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>7,483,735</u>	<u>24,514,989</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(5,854,596)	(3,204,058)
B02800	處分不動產及設備	136,105	1,008
B03700	存出保證金增加	(1,280,879)	(12,405)
B04500	取得無形資產	(421,791)	(448,984)
B06700	其他資產增加	-	(2,701)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(7,421,161)</u>	<u>(3,667,140)</u>
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	-	(161,395)
C01400	發行金融債券	5,100,000	-
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	(5,500,000)
C01600	舉借長期借款	-	767,608
C01700	償還長期借款	(886,330)	(2,766,867)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之		
	金融負債增加	5,880,000	-
C03000	存入保證金增加	1,564,307	92,056
C04500	發放現金股利	(6,476,157)	(4,619,000)
C04600	現金增資	-	10,500,000
C05800	支付非控制權益現金股利	(5,175)	(9,315)
C05800	非控制權益變動 (附註四五)	-	(1,221,457)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	<u>176,645</u>	<u>(2,918,370)</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>\$ 1,551,067</u>	<u>\$ 908,537</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	1,790,286	18,838,016
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>57,917,859</u>	<u>39,079,843</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,708,145</u>	<u>\$ 57,917,859</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 55,690,036</u>	<u>\$ 54,962,324</u>
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	<u>4,018,109</u>	<u>2,955,535</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,708,145</u>	<u>\$ 57,917,859</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 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 107 年 12 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

本行及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准。本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以本行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本行分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（以下簡稱嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（以下簡稱竹南信合社）之資產、負債及營業。

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

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

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

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

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

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

本公司於 107 及 106 年度之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 8,173 人及 8,155 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 107 及 106 年度員工平均人數分別為 695 人及 680 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 3 月 15 日經本行董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下簡稱 IFRSs) 暨提前適用 IFRS 9 修正之影響

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正 (含提前適用之修正)

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金 融 資 產	衡 量 種 類		帳 面 金 額	
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9
現金及約當現金	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	\$ 54,962,324	\$ 54,962,324
存放央行及拆借銀行同業	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	76,080,043	76,080,043
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	透過損益按公允價值衡量	407,970,461	407,970,461
應收款項－淨額	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	83,129,858	83,128,834
貼現及放款－淨額	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	1,211,071,275	1,211,071,275
備供出售金融資產－淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	1,075,289	1,075,289
	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	169,129,349	169,129,349
持有至到期日金融資產－淨額	按攤銷後成本衡量	按攤銷後成本衡量	3,078,813	3,078,219

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	衡 量	種 類	帳 面 金 額				
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9			
其他金融資產－淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	\$ 8,291,918	\$ 8,291,918			
	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	537,515	1,069,639			
	按攤銷後成本衡量（無活絡市場之債務工具投資）	透過其他綜合損益按公允價值衡量	596,960	667,353			
其他資產－淨額	按攤銷後成本衡量（存出保證金）	按攤銷後成本衡量	3,216,828	3,216,828			
	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (I A S 3 9)	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (I F R S 9)	107 年 1 月 1 日 保 留 盈 餘 影 響 數	107 年 1 月 1 日 其 他 權 益 影 響 數	說 明		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 407,970,461	\$ 407,970,461			1.		
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	\$ 1,075,289	\$ -	1,075,289	\$ 62,345	(\$ 62,345)	2.
一 強制重分類	407,970,461	1,075,289	-	409,045,750	62,345	(62,345)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-					
一 債務工具							
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	164,114,822	-	164,114,822	(55,976)	55,864	3.
加：自無活絡市場之債務工具投資（IAS 39）重分類及再衡量	-	596,960	70,393	667,353	(304)	70,697	3.
一 權益工具							
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	5,014,527	-	5,014,527	-	-	2.
加：自其他金融資產（IAS 39）重分類及再衡量	-	537,515	532,124	1,069,639	5,900	526,224	2.
	-	170,263,824	602,517	170,866,341	(50,380)	652,785	
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-					
加：自持有至到期日金融資產（IAS 39）重分類及再衡量	-	3,078,813	(594)	3,078,219	(594)	-	4.
	-	3,078,813	(594)	3,078,219	(594)	-	
合 計	\$ 407,970,461	\$ 174,417,926	\$ 601,923	\$ 582,990,310	\$ 11,371	\$ 590,440	

1. 本公司持有先前指定透過損益按公允價值衡量之債務工具投資 110,410,567 仟元，過渡至 IFRS 9 時，該投資工具為其他經營模式，故需分類為透過損益按公允價值衡量而非指定透過損益按公允價值衡量。
2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為透過損益按公允價值衡量及指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益—備供出售金融資產未實現損益 62,345 仟元及 357,891 仟元分別重分類增加保留盈餘及其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。

其中原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 532,124 仟元。

本公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之帳面金額調整減少 5,900 仟元，保留盈餘調整增加 5,900 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及無活絡市場之債務工具投資之債券投資，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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估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 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之遞延所得稅負債調整增加 112 仟元，保留盈餘調整減少 56,280 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 126,561 仟元。
4. 原依 IAS 39 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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 594 仟元，保留盈餘調整減少 594 仟元。

(二) 本公司尚未適用將於 108 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 16「租賃」	2019 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2)
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「所得稅務處理之不確定性」	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 2：2019 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。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估，並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

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

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

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

本公司預計將適用下列權宜作法：

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

本公司為出租人

對於本公司於過渡時作為出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16 處理該等租賃。

108 年 1 月 1 日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
使用權資產	\$ -	\$ 2,729,311	\$ 2,729,311
其他資產－淨額	\$ 4,814,375	(94,115)	\$ 4,720,260
資產影響		\$ 2,635,196	
租賃負債	\$ -	\$ 2,657,756	\$ 2,657,756
負債準備	\$ 824,373	2,475	\$ 826,848
應付款項	\$ 24,505,102	(50,881)	\$ 24,454,221
負債影響		\$ 2,609,350	
保留盈餘	\$ 45,794,293	\$ 25,846	\$ 45,820,139
權益影響		\$ 25,846	

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並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註3)

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

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

（三）合併基礎

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比例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

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

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

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。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括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。

B. 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。

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。

C. 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。

D. 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

107 年

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

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

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

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

106 年

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：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 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。

107 及 106 年

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

於 106 年(含)以前，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。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任

何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。於 106 年（含）以前，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；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

B. 財務保證合約

107 年

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

106 年

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

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

4. 衍生工具

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

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合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。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款項

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

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

(九) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租賃

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

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

(十三) 商 譽

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

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

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

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

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十六) 承受擔保品

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

(十七) 負債準備

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

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

(十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二十) 股份基礎給付

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

(二十一) 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

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

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

3. 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、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被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。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、建造或以其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款減損估計（適用於 107 年）

放款減損估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

放款減損損失（適用於 106 年）

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。

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

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 14,393,133	\$ 11,905,579
待交換票據	8,685,830	10,495,503
存放同業	32,580,039	32,538,944
運送中現金	<u>37,501</u>	<u>22,298</u>
	55,696,503	54,962,324
減：備抵呆帳	(<u>6,467</u>)	-
	<u>\$ 55,690,036</u>	<u>\$ 54,962,324</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 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

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 22,218,598	\$ 22,725,604
存款準備金－乙戶	39,784,413	38,287,417
存款準備金－外幣存款戶	460,995	423,842
存放央行－其他	9,613,040	8,360,993
轉存央行國庫機關專戶存款	7,054	6,284
拆放銀行同業	4,645,774	4,843,647
銀行同業貿易融資墊款	<u>-</u>	<u>1,492,400</u>
	76,729,874	76,140,187
減：備抵呆帳	(<u>41,499</u>)	(<u>60,144</u>)
	<u>\$ 76,688,375</u>	<u>\$ 76,080,043</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

	107年12月31日	106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
商業本票	-	54,287,282
外匯換匯合約	-	3,038,019
利率交換合約	-	1,098,268
外匯選擇權合約	-	630,142
遠期外匯合約	-	443,540
上市（櫃）股票	-	267,693
金融債券	-	88,659
期貨交易保證金－自有資金	-	35,563
無本金交割遠期外匯合約	-	17,135
金屬商品交換合約	-	11,441
換匯換利合約	-	148
	-	297,559,894
<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
金融債券	-	49,740,994
國外政府債券	-	1,558,914
	-	110,410,567
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	280,550,446	-
商業本票	50,697,502	-
公 司 債	66,809,958	-
金融債券	66,773,345	-
上市（櫃）股票	361,445	-
外匯換匯合約	4,528,238	-
利率交換合約	1,144,186	-
外匯選擇權合約	635,170	-
遠期外匯合約	266,692	-
期貨交易保證金－自有資金	53,602	-
無本金交割遠期外匯合約	42,808	-
換匯換利合約	10,697	-

（接次頁）

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
金屬商品交換合約	\$ 404	\$ -
信用違約交換合約	54	-
	<u>471,874,547</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 471,874,547</u>	<u>\$ 407,970,461</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,735,167	\$ 926,432
外匯換匯合約	2,040,257	3,125,175
外匯選擇權合約	679,429	867,889
遠期外匯合約	268,393	296,093
無本金交割遠期外匯合約	40,813	16,793
換匯換利合約	6,138	63,193
金屬商品交換合約	-	4,854
	<u>5,770,197</u>	<u>5,300,429</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券（附註二四）	44,258,039	37,773,748
組合式商品	248,852	285,670
	<u>44,506,891</u>	<u>38,059,418</u>
	<u>\$ 50,277,088</u>	<u>\$ 43,359,847</u>

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

本公司於 107 年及 106 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：

	107年12月31日	106年12月31日
外匯換匯合約	\$ 577,726,058	\$ 471,503,214
外匯選擇權合約	106,997,086	93,223,864
利率交換合約	102,273,937	59,141,164
遠期外匯合約	26,179,084	26,408,762
無本金交割遠期外匯合約	4,648,966	802,163
換匯換利合約	4,339,105	910,525
金屬商品交換合約	18,812	244,232
信用違約交換合約	34,530	-

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

107 年 12 月 31 日

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

106 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)	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	
期貨契約	商品期貨	買 方	12	\$ 24,903	\$ 26,507
	商品期貨	賣 方	27	100,035	104,787

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—107 年

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

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係帳列為備供出售金融資產及其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十三及附註十五。

本公司於 107 年度因管理投資部位之報酬及風險，故按公允價值 1,084,573 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，產生之處分損失計 192,465 仟元，已將相關其他權益轉入保留盈餘。

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

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年12月31日
債務工具投資	
金融債券	\$ 90,543,845
政府公債	59,774,281
公 司 債	22,698,299
國外機構發行債券	450,181
銀行可轉讓定期存單	2,293,744
轉貼現票據	<u>1,024,957</u>
	<u>\$ 176,785,307</u>

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四十。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資—107 年

	107年12月31日
國外機構發行債券	\$ 5,441,147
金融債券	2,339,671
公 司 債	308,244
國外定期存單	<u>76,832</u>
	8,165,894
減：備抵損失	(<u>890</u>)
	<u>\$ 8,165,004</u>

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四十。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三七。

十一、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收信用卡款項	\$ 64,606,766	\$ 60,787,798
應收承購帳款－無追索權	13,442,092	15,036,201
應收利息	4,421,148	3,716,759
應收帳款	1,785,903	2,221,198
應收承兌票款	1,440,849	2,051,400
其 他	<u>1,637,135</u>	<u>1,340,683</u>
	87,333,893	85,154,039
減：備抵呆帳	(<u>2,016,973</u>)	(<u>2,024,181</u>)
	<u>\$ 85,316,920</u>	<u>\$ 83,129,858</u>

本公司 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵呆帳餘額調節至 107 年 1 月 1 日依 IFRS 9 預期損失模型之備抵呆帳餘額調節如下：

	IAS 39 下之 備抵呆帳餘額	再 衡 量	IFRS 9 下之 備抵呆帳餘額
應收款項	<u>\$ 2,024,181</u>	<u>\$ 1,024</u>	<u>\$ 2,025,205</u>

本公司 106 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	
		應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 429,195	\$ 88,385
	組合評估減損	2,092,360	628,509
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	80,178,126	1,307,287
合 計		82,699,681	2,024,181

本公司 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日應收款項備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

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

總帳面金額

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

本公司 106 年度應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 1,852,786
本年度沖回提存	461,099
沖銷應收款項	(728,890)
收回已沖銷之應收款項	482,984
匯率影響數及其他變動	(43,798)
年底餘額	\$ 2,024,181

十二、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
短期放款	\$ 297,266,947	\$ 288,611,551
中期放款	331,187,808	300,039,994
長期放款	717,060,406	632,517,129
催收款項	2,390,377	2,433,082
押匯及貼現	<u>2,365,176</u>	<u>2,991,996</u>
	1,350,270,714	1,226,593,752
減：備抵呆帳	(16,865,753)	(15,366,436)
減：折溢價調整數	(<u>127,692</u>)	(<u>156,041</u>)
	<u>\$ 1,333,277,269</u>	<u>\$ 1,211,071,275</u>

本行於 107 年及 106 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 2,107,074 仟元及 2,100,884 仟元。本行 107 及 106 年度對內未計提利息收入之金額分別為 47,558 仟元及 35,211 仟元。

本公司 106 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	
	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
組合評估減損	4,677,777	1,668,516
無個別減損客觀證據者	1,218,589,916	12,544,527
合 計	1,226,593,752	15,366,436

本公司 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日貼現及放款備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 844,210	\$ 637,296	\$ 3,325,298	\$ 4,806,804	\$ 10,559,632	\$ 15,366,436
因年初已認列之金融資產所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(5,344)	28,958	(23,614)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,757)	(28,369)	31,126	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	547,311	(461,805)	(85,506)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(350,841)	(117,913)	(398,312)	(867,066)	-	(867,066)
購入或創始之新金融資產	498,025	16,435	508,363	1,022,823	-	1,022,823
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,511,952	1,511,952
轉銷呆帳	-	-	(2,524,665)	(2,524,665)	-	(2,524,665)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,228,466	1,228,466	-	1,228,466
模型／風險參數之改變	(708,421)	18,174	1,769,541	1,079,294	-	1,079,294
匯兌及其他變動	(1,104)	59	(747)	(1,792)	50,305	48,513
107年12月31日餘額	<u>\$ 821,079</u>	<u>\$ 92,835</u>	<u>\$ 3,829,950</u>	<u>\$ 4,743,864</u>	<u>\$ 12,121,889</u>	<u>\$ 16,865,753</u>

總帳面金額

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

本公司 106 年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 14,730,154
本年度提列	3,348,067
轉銷呆帳	(3,304,151)
轉銷呆帳後收回數	678,507
匯率影響數及其他	(86,141)
年底餘額	<u>\$ 15,366,436</u>

本公司 107 及 106 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年度	106年度
存放銀行同業備抵呆帳提列數	\$ 6,353	\$ -
拆借銀行同業備抵呆帳提列（沖 回）數	(19,164)	53,655
應收款項備抵呆帳提列數	335,634	461,099
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,747,003	3,348,067
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(43)
保證責任準備提列數	85,605	6,163
融資承諾準備提列數	53,784	-
	<u>\$ 3,209,215</u>	<u>\$ 3,868,941</u>

本行 107 年及 106 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十三、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日
金融債券	\$ 84,110,009
政府公債	58,640,004
公司債	20,110,812
上市（櫃）股票	6,089,816
國外機構發行債券	1,253,997
	<u>\$ 170,204,638</u>

本公司 106 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為 12,773,433 仟元。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	106年12月31日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918
金融債券	1,132,275
國外定期存單	74,620
	<u>\$ 3,078,813</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 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額為 21,067 仟元，累計處分損失為 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為 0.68%。

十五、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存放銀行同業	\$ 12,051,606	\$ 8,291,918
無活絡市場之債務工具投資－		
金融債券	-	596,960
以成本衡量之金融資產－淨額	-	537,515
	<u>\$ 12,051,606</u>	<u>\$ 9,426,393</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於 106 年 12 月 31 日前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

	107年12月31日	106年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土 地	\$ 14,417,236	\$ 13,987,410
房屋及建築	10,474,749	9,507,383
電腦設備	2,379,333	1,975,247
交通及運輸設備	351,130	324,236
雜項設備	1,303,721	1,112,706
預付房地及設備款	<u>3,023,332</u>	<u>651,632</u>
	<u>\$ 31,949,501</u>	<u>\$ 27,558,614</u>

	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 運 輸 及 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
<u>成 本</u>							
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 13,987,410	\$ 13,186,065	\$ 4,817,154	\$ 809,813	\$ 3,067,041	\$ 651,632	\$ 36,519,115
增 添	465,502	981,226	902,643	82,195	438,735	2,949,625	5,819,926
處 分	(34,862)	(38,009)	(110,545)	(20,812)	(93,836)	-	(298,064)
淨兌換差額	7,773	(12,768)	(740)	1,285	6,140	146	1,836
重分類及其他	(8,587)	487,095	1,869	2	-	(578,071)	(97,692)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 14,417,236</u>	<u>\$ 14,603,609</u>	<u>\$ 5,610,381</u>	<u>\$ 872,483</u>	<u>\$ 3,418,080</u>	<u>\$ 3,023,332</u>	<u>\$ 41,945,121</u>
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>

	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 運 輸 及 設 備	雜 項 設 備	合 計
<u>累計折舊及減損</u>						
107 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$ 3,678,682)	(\$ 2,841,907)	(\$ 485,577)	(\$ 1,954,335)	(\$ 8,960,501)
處 分	-	27,335	107,815	20,812	92,803	248,765
折舊費用	-	(474,428)	(496,286)	(55,383)	(249,542)	(1,275,639)
淨兌換差額	-	102	(670)	(1,205)	(3,285)	(5,058)
重分類及其他	-	(3,187)	-	-	-	(3,187)
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,128,860)</u>	<u>(\$ 3,231,048)</u>	<u>(\$ 521,353)</u>	<u>(\$ 2,114,359)</u>	<u>(\$ 9,995,620)</u>
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>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、投資性不動產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
土地	\$ 372,223	\$ 342,425
房屋及建築	<u>1,820,707</u>	<u>1,894,564</u>
	<u>\$ 2,192,930</u>	<u>\$ 2,236,989</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>				
107年1月1日餘額	\$	342,425	\$ 1,984,850	\$ 2,327,275
淨兌換差額		-	(42,377)	(42,377)
重分類		<u>29,802</u>	<u>16,140</u>	<u>45,942</u>
107年12月31日餘額	\$	<u>372,227</u>	<u>\$ 1,958,613</u>	<u>\$ 2,330,840</u>
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>
<u>累計折舊及減損</u>				
107年1月1日餘額	\$	-	(\$ 90,286)	(\$ 90,286)
折舊費用		-	(53,031)	(53,031)
提列減損損失	(	4)	(145)	(149)
淨兌換差額		-	2,369	2,369
重分類		<u>-</u>	<u>3,187</u>	<u>3,187</u>
107年12月31日餘額	(\$	<u>4</u>)	<u>(\$ 137,906)</u>	<u>(\$ 137,910)</u>
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>

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

本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,261,608 仟元及 3,360,214 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：

	107年度	106年度
投資性不動產之租金收入	\$ 80,292	\$ 63,786
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	(55,117)	(50,129)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(574)	(15,314)
	<u>\$ 24,601</u>	<u>(\$ 1,657)</u>

十八、無形資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
商 譽	\$ 4,487,600	\$ 4,469,844
電腦軟體	976,598	1,054,890
銀行執照	490,253	476,135
核心存款	24,581	63,151
既有技術	43,782	49,255
客戶關係	22,734	25,441
	<u>\$ 6,045,548</u>	<u>\$ 6,138,716</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
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,469,844	\$ 1,054,890	\$ 476,135	\$ 63,151	\$ 49,255	\$ 25,441	\$ 6,138,716
單獨取得	-	428,238	-	-	-	-	428,238
攤銷費用	-	(545,810)	-	(38,980)	(5,473)	(2,707)	(592,970)
重 分 類	-	40,200	-	-	-	-	40,200
淨兌換差額	17,756	(920)	14,118	410	-	-	31,364
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 4,487,600</u>	<u>\$ 976,598</u>	<u>\$ 490,253</u>	<u>\$ 24,581</u>	<u>\$ 43,782</u>	<u>\$ 22,734</u>	<u>\$ 6,045,548</u>
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>\$ 4,469,844</u>	<u>\$ 1,054,890</u>	<u>\$ 476,135</u>	<u>\$ 63,151</u>	<u>\$ 49,255</u>	<u>\$ 25,441</u>	<u>\$ 6,138,716</u>

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

電腦軟體	3至10年
核心存款	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。

十九、其他資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 4,497,707	\$ 3,216,828
預付款項	222,408	267,473
其他	94,260	62,940
	<u>\$ 4,814,375</u>	<u>\$ 3,547,241</u>

二十、央行及銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	\$ 63,712,441	\$ 59,546,987
銀行同業存款	3,638,576	1,929,380
中華郵政轉存款	2,687,937	2,972,032
央行拆放	1,536,650	1,790,880
透支銀行同業	374,082	387,339
央行存款	273,334	25,597
	<u>\$ 72,223,020</u>	<u>\$ 66,652,215</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別 12,526,789 仟元及 12,200,468 仟元，經約定應分別於期後以 12,572,637 仟元及 12,243,835 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付待交換票據	\$ 8,685,830	\$ 10,495,503
應付費用	3,852,931	3,827,710
應付利息	3,560,552	2,393,252
應付承購帳款	2,351,823	1,981,765
承兌匯票	1,482,874	2,074,754
應付帳款	913,026	1,354,121
應付信用卡款	614,995	512,962
應付代收款	340,101	608,050
應付其他稅款	334,201	304,187
其 他	2,368,769	2,854,690
	<u>\$ 24,505,102</u>	<u>\$ 26,406,994</u>

二三、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	\$ 15,905,628	\$ 15,902,709
活期存款	463,539,893	467,668,455
活期儲蓄存款	508,532,868	488,482,280
定期存款	588,044,997	458,858,749
可轉讓定期存單	11,219,755	1,856,070
定期儲蓄存款	288,840,651	269,859,324
公庫存款	10,765,922	9,444,465
匯 款	808,573	1,103,300
	<u>\$ 1,887,658,287</u>	<u>\$ 1,713,175,352</u>

二四、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	107年12月31日	106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
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
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)

	107年12月31日	106年12月31日
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券—103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券—104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券—104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,750,000	3,750,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 4,000,000	\$ -
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>1,100,000</u> <u>\$ 36,850,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 36,750,000</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：

	107年12月31日	106年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,065,878	\$ 2,884,604
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,353,576	2,430,415
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,250,454	2,158,563
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,239,340	1,310,496
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	8,323,252	8,134,900
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	6,711,081	6,777,596
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,979,170	2,799,052
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,704,771	2,719,679

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	\$ 2,677,115	\$ 2,786,618
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,766,846	1,745,022
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,026,898	4,026,803
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>6,159,658</u> <u>\$ 44,258,039</u>	<u>-</u> <u>\$ 37,773,748</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本行於 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

本行為充實營運資金及強化資本結構，業經金管會分別於 107 年 5 月 17 日及 106 年 12 月 11 日核准發行無擔保一般順位金融債券美金 2 億元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）。

本行於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度為美金 1 億 9 仟萬元。

二五、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 22,187,234	\$ 3,949,340
存入保證金	1,960,517	396,210
長期借款	369,094	1,253,949
理財產品	-	350,240
	<u>\$ 24,516,845</u>	<u>\$ 5,949,739</u>

二六、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
融資承諾準備	\$ 316,855	\$ -
員工福利負債準備	256,227	320,215
保證責任準備	218,541	129,547
其他	32,750	25,073
	<u>\$ 824,373</u>	<u>\$ 474,835</u>

本公司 106 年 12 月 31 日融資承諾準備及保證責任準備之餘額因適用 IFRS 9 之影響如下：

	IAS 39 下之 準備餘額	再 衡 量	IFRS 9 下之 準備餘額
保證責任準備	<u>\$ 129,547</u>	<u>\$ 3,005</u>	<u>\$ 132,552</u>
融資承諾準備	<u>\$ -</u>	<u>\$ 261,249</u>	<u>\$ 261,249</u>

本公司 107 年度融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

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

二七、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 107 及 106 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 316,155 仟元及 351,444 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：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,921,235	\$ 1,857,580
計畫資產公允價值	(1,665,008)	(1,537,365)
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 256,227</u>	<u>\$ 320,215</u>

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
106 年 1 月 1 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>-</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>

(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	\$ -	(\$ 29,205)	(\$ 29,205)
福利支付	(58,464)	58,464	-
106 年 12 月 31 日	<u>1,857,580</u>	<u>(1,537,365)</u>	<u>320,215</u>
服務成本			
當期服務成本	23,319	-	23,319
利息費用 (收入)	<u>24,827</u>	<u>(20,724)</u>	<u>4,103</u>
認列於損益	<u>48,146</u>	<u>(20,724)</u>	<u>27,422</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	(127,870)	(127,870)
精算損失—財務假設 變動	62,747	-	62,747
精算損失—經驗調整	<u>3,297</u>	<u>-</u>	<u>3,297</u>
認列於其他綜合損益	<u>66,044</u>	<u>(127,870)</u>	<u>(61,826)</u>
雇主提撥	-	(29,584)	(29,584)
福利支付	(50,535)	50,535	-
107 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,921,235</u>	<u>(\$ 1,665,008)</u>	<u>\$ 256,227</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：

	107年12月31日	106年12月31日
折 現 率	0.75%-1.10%	1.00%-1.35%
計畫資產預期報酬率	1.10%	1.35%
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：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 62,733)	(\$ 63,481)
減少 0.25%	\$ 65,516	\$ 66,398
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 63,235	\$ 64,311
減少 0.25%	(\$ 60,920)	(\$ 61,856)

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 107 年及 106 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 28,303 仟元及 28,316 仟元。本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 6 至 13.52 年及 7 至 14.15 年。

二八、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
預收款項	\$ 1,800,374	\$ 1,471,482
遞延收入	662,574	554,434
其他	3,857	3,941
	<u>\$ 2,466,805</u>	<u>\$ 2,029,857</u>

二九、利息淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 29,301,826	\$ 25,975,267
投資有價證券利息收入	3,705,145	3,148,720
信用卡循環利息收入	2,077,081	1,977,215
存放及拆放同業利息收入	1,532,128	1,324,966
其他	387,497	230,566
	<u>37,003,677</u>	<u>32,656,734</u>
利息費用		
存款利息費用	(13,933,034)	(10,260,122)
央行及同業融資利息費用	(1,820,803)	(1,299,786)
發行金融債券利息費用	(667,599)	(706,865)
其他	(550,939)	(375,125)
	<u>(16,972,375)</u>	<u>(12,641,898)</u>
	<u>\$ 20,031,302</u>	<u>\$ 20,014,836</u>

三十、手續費淨收益

	107年度	106年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 6,077,629	\$ 5,732,714
保險佣金收入	4,408,206	4,068,879
信託業務手續費收入	3,388,090	3,429,709
放款手續費收入	1,388,528	1,440,767
其 他	<u>2,028,768</u>	<u>1,982,635</u>
	<u>17,291,221</u>	<u>16,654,704</u>
手續費費用		
代理費用	(815,079)	(731,149)
跨行手續費	(349,597)	(336,753)
電腦處理費	(244,233)	(217,635)
其 他	<u>(523,654)</u>	<u>(465,771)</u>
	<u>(1,932,563)</u>	<u>(1,751,308)</u>
	<u>\$ 15,358,658</u>	<u>\$ 14,903,396</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

107年度					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 41,156	\$ 7,171,782	\$31,644,900	\$ 1,330,527	\$40,188,365
持有供交易之金融負債	-	-	(20,995,008)	(561,746)	(21,556,754)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(2,075,466)	(8,358)	1,897,502	(186,322)
	<u>\$ 41,156</u>	<u>\$ 5,096,316</u>	<u>\$10,641,534</u>	<u>\$ 2,666,283</u>	<u>\$18,445,289</u>
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>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 9,378,156	\$ 9,037,894
勞健保費用	633,027	608,994
員工優惠存款超額利息	182,367	176,596
退職後福利	343,577	378,638
其 他	498,370	517,896
折舊費用	1,328,670	1,215,688
攤銷費用	595,688	564,965

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 107 及 106 年度估列之員工酬勞分別為 614,187 仟元及 508,282 仟元，估列之董事酬勞分別為 104,000 仟元及 86,000 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 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 16 日及 106 年 3 月 1 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告	認 列 金 額
	106年度	105年度	106年度	105年度
員工酬勞－現金	\$ 508,278	\$ 475,961	\$ 508,282	\$ 476,023
董事酬勞－現金	86,000	80,000	86,000	80,000

前述董事會決議配發 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞與 106 及 105 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 107 及 106 年度之損益。

本行董事會於 108 年 3 月 15 日決議配發 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107年度
員工酬勞－現金	\$ 614,192
董事酬勞－現金	104,000

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：

	107年度	106年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,702,138	\$ 2,824,230
未分配盈餘加徵 10%	3,443	1,245
以前年度之調整	(4,897)	(14,067)
	<u>2,700,684</u>	<u>2,811,408</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	479,246	(635,071)
以前年度之調整	-	(8,641)
稅率變動	24,435	-
	<u>503,681</u>	<u>(643,712)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,204,365</u>	<u>\$ 2,167,696</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 20,327,775</u>	<u>\$ 16,953,298</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,065,555	\$ 2,882,061
稅上不可減除之費損	37,124	115,099
免稅所得	(1,180,505)	(974,444)
未分配盈餘加徵 10%	3,443	1,245
未認列之可減除暫時性差異	172,018	61,643
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	87,192	104,800
稅率變動	24,435	-
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(4,897)	(22,708)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,204,365</u>	<u>\$ 2,167,696</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後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%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	(\$ 32,025)	\$ -
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關		
之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之權益工具		
投資評價損益	3,390	-
— 確定福利計畫再衡量數	8	(34)
與可能重分類至損益之項目相		
關之所得稅		
— 國外營運機構財務報表		
之換算	73,131	(149,638)
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之債務工具		
投資評價損益	(23,603)	-
— 備供出售金融資產未實		
現評價損益	-	50,824
認列於其他綜合損益之所得稅		
費用 (利益)	<u>\$ 20,901</u>	<u>(\$ 98,848)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	<u>\$ 11,644</u>	<u>\$ 5,054</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 566,329	\$ 1,202,813
應付所得稅	<u>314,247</u>	<u>179,373</u>
	<u>\$ 880,576</u>	<u>\$ 1,382,186</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：

107 年度

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

106 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認列於損益	認列於其他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	其 他	年 底 餘 額
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勵	-	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>
遞延所得稅負債						
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>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	107年12月31日	106年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,694,638</u>	<u>\$ 4,393,728</u>

(六) 本行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。

(七) 本行 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與本行員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎勵其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，故本行評估因母公司玉山金控發行股票給與本行員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，將依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵

機關申請更正，最終結果則尚待稅捐稽徵機關審查，本行將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三四、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>107 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 17,108,315</u>	<u>8,637,000</u>	<u>\$ 1.98</u>
<u>106 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 14,886,870</u>	<u>8,368,762</u>	<u>\$ 1.78</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：

	106年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.78</u>

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數（仟股）	<u>8,637,000</u>	<u>8,312,100</u>
額定股本	<u>\$ 86,370,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>8,637,000</u>	<u>8,312,100</u>
已發行股本	<u>\$ 86,370,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行董事會（代股東會）業於 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。

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

（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 107 及 106 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 452,832 仟元及 370,239 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 106 及 105 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 367,807 仟元及 345,844 仟元，與各年度合併財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 107 及 106 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 107 年 12 月 31 日止，本行已依該函令提列特別盈餘公積 135,314 仟元。

(四) 盈餘分配

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

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

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

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

本行分別於 107 年 4 月 25 日及 106 年 4 月 28 日之董事會（代股東會）決議通過 106 及 105 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 4,202,001	\$ 3,916,851		
特別盈餘公積	70,033	65,281		
現金股利	6,476,157	4,619,000	\$ 0.780	\$ 0.636
股票股利	3,249,000	4,452,170	0.391	0.613

本行 108 年 3 月 15 日董事會擬議 107 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 5,020,408	
特別盈餘公積	83,673	
現金股利	7,514,402	\$ 0.870
股票股利	4,111,000	0.476

有關 107 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

	107年度	106年度
年初餘額	\$ 113,231	\$ 663,639
子公司股東之現金股利	(5,175)	(9,315)
收購聯合商業銀行非控制權 益（附註四五）	-	(404,619)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	15,095	(101,268)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	82	(35,546)
備供出售金融資產未實 現評價損益	-	404
確定福利計畫之再衡量 數	96	(64)
年底餘額	<u>\$ 123,329</u>	<u>\$ 113,231</u>

三六、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>107 年度</u>				
兄弟公司	\$ 341,000	\$ -	\$ 12	
主要管理階層	272,735	208,451	3,147	
其他關係人	<u>2,478,307</u>	<u>2,190,974</u>	<u>31,841</u>	
	<u>\$ 3,092,042</u>	<u>\$ 2,399,425</u>	<u>\$ 35,000</u>	1.38-2.10
<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

2. 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年底利率(%)
<u>107 年度</u>				
玉山金控	\$ 6,790,062	\$ 386,336	\$ 640	
兄弟公司	3,073,188	1,599,449	10,740	
主要管理階層	1,021,838	796,226	2,271	
其他關係人	<u>2,237,468</u>	<u>1,186,558</u>	<u>15,805</u>	
	<u>\$13,122,556</u>	<u>\$ 3,968,569</u>	<u>\$ 29,456</u>	0-6.62
<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

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	107年12月31日	106年12月31日
3. 應收帳款(帳列應收款項)		
兄弟公司	<u>\$ 9,812</u>	<u>\$ 41,475</u>
4. 應收利息(帳列應收款項)		
主要管理階層	\$ 93	\$ 105
其他關係人	<u>1,366</u>	<u>1,256</u>
	<u>\$ 1,459</u>	<u>\$ 1,361</u>
5. 存出保證金(帳列其他資產)		
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>

	107年12月31日	106年12月31日
6. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	\$ <u>2,131</u>	\$ <u>2,423</u>
7. 應付帳款（帳列應付款項）		
兄弟公司	\$ <u>14,858</u>	\$ <u>15,626</u>
8. 應付利息（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ 1	\$ -
兄弟公司	634	576
主要管理階層	399	275
其他關係人	<u>1,472</u>	<u>1,127</u>
	\$ <u>2,506</u>	\$ <u>1,978</u>
9. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ <u>104,000</u>	\$ <u>86,000</u>
10. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	\$ <u>566,329</u>	\$ <u>1,202,813</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>2,104</u>	<u>2,594</u>
	\$ <u>3,576</u>	\$ <u>4,066</u>
12. 預收收入（帳列其他負債）		
玉山金控	\$ 534	\$ 505
兄弟公司	<u>1,075</u>	<u>1,075</u>
	\$ <u>1,609</u>	\$ <u>1,580</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。

	107年度	106年度
13.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ <u>-</u>	\$ <u>28</u>
14.租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 6,214	\$ 6,203
兄弟公司	<u>8,143</u>	<u>9,462</u>
	\$ <u>14,357</u>	\$ <u>15,665</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	\$ 218	\$ 107
兄弟公司	<u>3,323</u>	<u>4,185</u>
	\$ <u>3,541</u>	\$ <u>4,292</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>77,733</u>	\$ <u>45,302</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	\$ 104,000	\$ 86,000
兄弟公司	<u>14,618</u>	<u>14,539</u>
	\$ <u>118,618</u>	\$ <u>100,539</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. 本行於 107 年及 106 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

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 107 及 106 年度分別收取手續費 209 仟元及 167 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 107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 304,368	\$ 258,977
退職後福利	2,401	2,203
員工優惠存款超額利息	672	661
	<u>\$ 307,441</u>	<u>\$ 261,841</u>

三七、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	2,175,927	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	1,118,976	-
持有至到期日金融資產（面額）	-	1,351,950
備供出售金融資產（面額）	-	1,173,454
	<u>\$ 27,494,903</u>	<u>\$ 26,725,404</u>

上述質押資產中之有價證券，107 年及 106 年 12 月 31 日皆有 19,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於 107 年及 106 年 12 月 31

日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
107 年 12 月 31 日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,199</u>
106 年 12 月 31 日		<u>\$ 35,860</u>	<u>\$ 23,816</u>

三八、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 107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 617,668 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：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年內	\$ 900,299	\$ 883,030
超過 1 年但不超過 5 年	1,676,012	1,957,136
超過 5 年	<u>66,429</u>	<u>25,766</u>
	<u>\$ 2,642,740</u>	<u>\$ 2,865,932</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	107年度	106年度
最低租賃給付	\$ 810,383	\$ 733,244
或有租金	<u>902</u>	<u>238</u>
	<u>\$ 811,285</u>	<u>\$ 733,482</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 107 年 12 月 31 日依約已收取保證金 5,122 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：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年內	\$ 22,007	\$ 18,136
超過 1 年但不超過 5 年	17,885	33,061
	<u>\$ 39,892</u>	<u>\$ 51,197</u>

3. 截至 107 年 12 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 8,391,329 仟元，尚未支付價款計約 5,489,479 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，107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 13,861 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年內	\$ 20,485	\$ 15,419
超過 1 年但不超過 5 年	37,925	20,746
超過 5 年	10,280	63,636
	<u>\$ 68,690</u>	<u>\$ 99,801</u>

2. 截至 107 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 945,296 仟元，尚未支付價款計 138,450 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，107年12月31日依約已支付保證金31,212仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1年內	\$ 141,813	\$ 120,438
超過1年但不超過5年	288,252	292,746
超過5年	<u>155,398</u>	<u>218,121</u>
	<u>\$ 585,463</u>	<u>\$ 631,305</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107年12月31日依約已收取保證金10,966仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1年內	\$ 49,347	\$ 42,073
超過1年但不超過5年	282,883	270,982
超過5年	<u>83,940</u>	<u>154,811</u>
	<u>\$ 416,170</u>	<u>\$ 467,866</u>

3. 截至107年12月31日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計14,929仟元，尚未支付價款計14,929仟元。

- (四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，107年12月31日依約已支付保證金3,184仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
1年內	\$ 10,521	\$ 2,327
超過1年但不超過5年	<u>2,864</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 13,385</u>	<u>\$ 2,327</u>

三九、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。

	107年度			106年度		
	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	利	率	%
<u>孳息資產</u>						
現金及約當現金、其他金融						
資產－存放銀行同業	\$	35,590,177	2.33	\$	33,091,645	2.10
拆借銀行同業		19,466,197	2.02		18,723,291	1.42
存放央行		39,075,569	0.33		37,493,521	0.33
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產－債券		125,630,547	4.37		-	-
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產－票券		310,056,058	0.54		-	-
持有供交易之金融資產－						
債券		-	-		8,045	2.35
持有供交易之金融資產－						
票券		-	-		274,604,774	0.53
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
附賣回票券及債券投資		-	-		24,967	2.28
應收承購帳款－無追索權		9,143,584	2.84		8,551,049	2.05
貼現及放款		1,254,514,140	2.21		1,158,314,793	2.13
應收信用卡款		27,510,313	7.50		26,008,972	7.55
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之債務工具投						
資		149,377,649	2.29		-	-
備供出售金融資產－債券		-	-		149,172,631	2.01
按攤銷後成本衡量之債務						
工具投資		4,190,118	1.79		-	-
持有至到期日金融資產		-	-		2,036,053	1.31
無活絡市場之債務工具投						
資		-	-		1,054,084	4.23
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		85,868,508	2.04		77,164,222	1.35
透過損益按公允價值衡量						
之金融負債		42,784,677	4.88		32,815,088	4.96
附買回票券及債券負債		10,090,557	1.69		12,034,384	1.49
活期存款		451,223,036	0.19		430,230,545	0.14
活期儲蓄存款		507,287,591	0.20		482,632,186	0.20
定期存款		491,669,116	1.82		406,098,117	1.40
定期儲蓄存款		278,769,965	1.05		270,375,857	1.05
可轉讓定期存單		4,658,660	1.07		2,655,807	0.92
應付金融債券		38,759,315	1.72		39,304,795	1.82
結構型商品所收本金		9,592,381	1.74		6,462,035	1.61

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：

	107年12月31日		106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
無活絡市場之債務工具投資	-	-	596,960	667,353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	8,165,004	8,121,714	-	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,850,000	37,621,627	36,750,000	37,598,007

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 12 月 31 日

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

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	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.264%至 1.415%及 0.184%至 1.655%，美金分別為 2.250%至 3.030%及 1.400%至 2.531%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資及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。

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

(三) 本公司 107 年及 106 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：

107 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 6,681,851	\$ 53,602	\$ 6,628,249	\$ -
權益工具投資	361,445	361,445	-	-
債務工具投資	133,583,303	-	133,583,303	-
其 他	331,247,948	-	331,247,948	-
<u>透過其他綜合損益按公允</u>				
<u>價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	6,421,118	5,493,425	-	927,693
債務工具投資	176,785,307	83,809,704	92,975,603	-
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
衍生工具	5,770,197	-	5,770,197	-
指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 負債	44,506,891	-	44,506,891	-
106 年 12 月 31 日	合 計	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>				
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
<u>持有供交易之金融資</u>				
<u>產</u>				
股票投資	\$ 267,693	\$ 267,693	\$ -	\$ -
債務投資	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	-
<u>備供出售金融資產</u>				
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>				
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
	38,059,418	-	38,059,418	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產</u>				
	5,274,256	35,563	5,238,693	-
<u>負 債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融負債</u>				
	5,300,429	-	5,300,429	-

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

本公司於 107 及 106 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

107 年度

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

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

107 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察區 間 輸 入 值 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
\$ 898,713	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
28,980	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或股權分散程度愈高，公允價值估計數愈低

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

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

107 年 12 月 31 日

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

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	\$ 44,506,891	\$ 38,059,418
－到期金額	<u>47,372,532</u>	<u>38,956,926</u>
	(\$ 2,865,641)	(\$ 897,508)
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額		
－107 年度		(\$ 78,430)
－106 年度		<u>\$ 42,931</u>
累積變動金額		
－截至 107 年 12 月 31 日		(\$ 78,956)
－截至 106 年 12 月 31 日		<u>(\$ 1,857)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以

資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶

之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

107 年 12 月 31 日

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

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

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.94%	\$ 184,369,098

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

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

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

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

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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

107 年 12 月 31 日

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

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

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

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

107 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險淨額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	減少金額	合計
已信用減損之金融資產							
應收款項							
信用卡業務	\$2,459,743	\$ 261		\$ -	\$ -	\$ 261	
其他	526,141	21,184		-	-	21,184	
貼現及放款	9,283,403	5,523,815		-	-	5,523,815	

	106年12月31日	信用風險最大暴險淨額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	減少金額	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－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	
信用卡授信承擔	57,221	-		-	-	57,221	

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	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
自 然 人	\$ 656,316,326	48	\$ 594,148,968	48
製 造 業	271,418,138	20	249,323,099	20
批發零售飲食業	128,255,014	9	126,482,725	10

地 區 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
國 內	\$ 1,152,581,148	85	\$ 1,058,755,015	86

擔 保 品 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 361,993,163	27	\$ 334,576,667	27
有 擔 保 — 不 動 產	859,586,036	63	785,800,905	64

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) 本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析

	107年12月31日
評等等級	
強	\$ 667,463,737
中	617,982,739
弱	<u>50,708,833</u>
總帳面金額	1,336,155,309
備抵呆帳	(<u>821,079</u>)
合 計	<u>\$ 1,335,334,230</u>

(2) 貼現及放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 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項	\$ 57,523,070	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,787,798	\$ 600,032	\$ 384,435	\$ 59,803,331
— 信用卡業務	23,819,581	38,128	508,532	24,366,241	116,862	922,852	23,326,527
— 其他	1,212,221,079	6,368,837	8,003,836	1,226,593,752	2,821,909	12,544,527	1,211,227,316
貼現及放款							

(3) 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	148,880,172	148,838,682	15,063,437	312,782,291
－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

(4) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾部位金額	減損部位金額	總計	已提列損失淨額	總計
	A +	以上	A ~	B B B B	B B B B	B + 以下	小計 (A)	(A)			(A) + (B) + (C)		(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產	\$	96,893,679	\$	66,618,772	\$	602,371	\$ 164,114,822	\$	-	\$	\$ 164,114,822	-	\$ 164,114,822
－債券投資		852,811		2,973,154		2,263,851	6,089,816		-		6,089,816	-	6,089,816
－股權投資													
持有至到期日金融資產													
－債券投資	3,004,193	-		-		-	3,004,193	-	-	-	3,004,193	-	3,004,193
－其他				74,620		-	74,620	-	-	-	74,620	-	74,620
其他金融資產													
－債券投資		-		596,960		-	596,960	-	-	-	596,960	-	596,960
－股權投資		-		-		-	519,344	24,071	-	5,900	543,415	5,900	537,515

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		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 1,003,849	\$ 247,857	\$ 1,251,706
— 其 他	21,959	16,169	38,128
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,517,362	398,557	1,915,919
— 小額純信用貸款	1,626,814	384,455	2,011,269
— 其 他	745,044	147,918	892,962
企業金融業務			
— 有 擔 保			
本 行	947,185	219,951	1,167,136
子 公 司	-	127,134	127,134
— 無 擔 保			
本 行	221,350	33,062	254,412
子 公 司	-	5	5

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：

107 年度

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

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>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不

易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

本行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係本行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、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 107 年及 106 年 12 月份之流動性準備比率分別為 29.02% 及 30.14%。

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。

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

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	\$ 31,491,209	\$ 29,607,999	\$ 3,343,548	\$ 2,209,459	\$ -	\$ 66,652,215
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	22,175,932	545,392	384,229	996,148	1,981,449	26,083,150
存款及匯款	561,541,261	149,043,743	165,837,687	278,269,266	558,483,395	1,713,175,352
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	3,989,496	114,488	-	195,597	1,650,158	5,949,739

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

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

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

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

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)

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。

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,129,093	\$ 13,116,992	\$ 24,749,332	\$ 49,144,044	\$ 41,000,142	\$ 134,139,603
信用卡授信承諾	987,084	2,924,299	5,551,364	12,267,547	351,405,171	373,135,465
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,224,312	4,813,478	765,211	303,282	662,520	9,768,803
各類保證款項	4,388,627	2,874,257	10,774,196	5,930,608	2,324,723	26,292,411

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

(十) 金融資產移轉資訊

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

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

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					
－附買回條件協議	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 572,965

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	
				金融工具	所收取之現金 擔保品淨額
衍生金融工具	\$ 6,681,851	\$ —	\$ 6,681,851	(\$ 1,699,049)	(\$ 2,621,941)
					\$ 2,360,861

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	
				金融工具	設定質押之 現金擔保品淨額
衍生金融工具	\$ 5,770,197	\$ —	\$ 5,770,197	(\$ 1,699,049)	(\$ 3,307,130)
附買回協議	12,551,682	—	12,551,682	(12,551,682)	—
總計	\$18,321,879	\$ —	\$18,321,879	(\$14,250,731)	(\$ 3,307,130)
					\$ 764,018

106 年 12 月 31 日

金 融 資 產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 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			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 5,300,429	\$ -	\$ 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	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>

四一、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			107年12月31日	
			本	行 合 併
自有資本	普通股權益		\$ 149,446,951	\$ 151,529,663
	其他第一類資本		20,368,923	23,787,739
	第二類資本		44,371,239	51,792,894
	自有資本		214,187,113	227,110,296
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,298,702,048	1,352,101,364
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	42,608,000	47,862,450
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,415,487,173	1,477,694,864
資本適足率（％）			15.13	15.37
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.56	10.25
第一類資本占風險性資產之比率（％）			12.00	11.86
槓桿比率（％）			7.17	7.22

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	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	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算及填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

四二、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)	107年12月31日			106年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$ 10,923,358	6.91	集團 A 海洋水運業	\$ 6,248,664	4.25
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,762,558	6.17	集團 B 不動產經紀業	4,863,522	3.31
3	集團 C 電腦製造業	5,758,388	3.64	集團 D 電腦製造業	4,845,824	3.29
4	集團 D 電腦製造業	5,690,617	3.60	集團 K 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14
5	集團 E 液晶面板及其組件製造業	4,779,849	3.02	集團 G 有線電信業	4,603,560	3.13
6	集團 F 企業總管理機構	4,761,637	3.01	集團 F 企業總管理機構	4,341,597	2.95
7	集團 G 有線電信業	4,479,713	2.83	集團 L 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,053,270	2.56	集團 C 電腦製造業	4,208,262	2.86
9	集團 I 電腦製造業	3,880,375	2.45	集團 M 不動產開發業	4,155,897	2.82
10	集團 J 電線及電纜製造業	3,866,539	2.44	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66

- 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，%

107 年 12 月 31 日

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

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

- 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，%

107 年 12 月 31 日

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

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)

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	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.95	0.89
	稅 後	0.80	0.77
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.17	12.60
	稅 後	11.20	10.89
純 益 率		36.68	34.91

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107 年 12 月 31 日

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

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)

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

107 年 12 月 31 日

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

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

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

信 託 資 產	107年12月31日	106年12月31日	信 託 負 債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 4,520,486	\$ 6,467,320	應付保管有價證券	\$ 389,009,330	\$ 263,371,825
投 資	228,445,903	212,142,200	其他負債	4	-
應收款項	-	1	信託資本		
不 動 產	4,005,567	5,612,113	金錢信託	232,898,840	218,238,361
保管有價證券	389,009,330	263,371,825	有價證券信託	1,787,807	1,963,495
			不動產信託	3,608,130	5,217,391
			各項準備與累積盈虧	(8,272,004)	(8,735,833)
			本期損益	6,949,179	7,538,220
信託資產總額	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>	信託負債總額	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>

信託財產目錄

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

	107年12月31日	106年12月31日
本金存放本行	\$ 4,514,719	\$ 6,467,168
本金存放他行	5,767	152
股票投資	6,811,210	6,195,188
基金投資	189,204,786	176,915,356
債券投資	27,135,778	24,808,927
結構型商品投資	4,744,202	3,484,049
待交割受益憑證	549,927	738,680
應收款項	-	1
不 動 產	4,005,567	5,612,113
保管有價證券	389,009,330	263,371,825
	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>

信託帳損益表

民國 107 及 106 年度

	107年度	106年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 17,572	\$ 15,850
本金現金股利收入	7,654,572	6,012,912
本金已實現資本利得－普通股	7,932	2,829
本金未實現資本利得－普通股	12,221	17,479
本金未實現資本利得－基金	-	72
本金財產交易利益	2,687,509	3,553,717
已實現資本利得	2,035,467	1,744,408
受益憑證分配收益	6,055	5,312
出借股票收入	1,247	1,433
信託收益合計	<u>12,422,575</u>	<u>11,354,012</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	262,354	239,189
本金監察人費	60	105
本金手續費	126	265
本金財產交易損失	4,727,962	3,465,945
本金所得稅費用	1,189	1,032
本金稅捐支出	14,440	15,432
本金其他費用	12,111	9,980
已實現資本損失	443,634	83,590
未實現資本損失	11,520	254
信託費用合計	<u>5,473,396</u>	<u>3,815,792</u>
本期損益	<u>\$ 6,949,179</u>	<u>\$ 7,538,220</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>107 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 15	\$ 15	\$ 30	各分攤 50%
其他費用	1,901	1,677	3,578	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,916</u>	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ 3,608</u>	
<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>	

本行 107 及 106 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	107年度	106年度
收 入	<u>\$ 4,224</u>	<u>\$ 5,388</u>
支 出	<u>\$ 65,396</u>	<u>\$ 102,109</u>

四五、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
給付之現金對價	\$ 1,221,457
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)	<u>\$ 830,475</u>

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

107 年度

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

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。

11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(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、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表七。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表八。

四八、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

(一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；

(二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；

(四) 其他，除上述列示外，係總行服務及其他績效單位。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

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

	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）	<u>\$ 9,125</u>	<u>\$ 12,516</u>	<u>\$ 3,032</u>	<u>(\$ 4,658)</u>	<u>\$ 20,015</u>
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）	<u>\$ 12,653</u>	<u>\$ 9,179</u>	<u>\$ 997</u>	<u>(\$ 5,876)</u>	<u>\$ 16,953</u>

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告編製主體

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業務性質	年底持股比率 107年12月31日	年底持股比率 106年12月31日	說明
玉山商業銀行	玉山銀行（中國）有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	
玉山商業銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	61.67	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業務性質	年底持股比率 107年12月31日	年底持股比率 106年12月31日	說明
無						

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
關係人交易資訊

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

107 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人名稱	本 餘	年 額	高 (註)	年 底 餘	履 正	約 常 放 款	逾 期	情 放 款	擔 保 品	內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
消費性放款		124 戶		\$	70,350		\$ 46,260	\$	46,260	\$	-	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		331 戶			1,820,030		1,564,451		1,564,451		-	-	土地及建物	無
其他放款			其他放款戶		1,035,027		788,714		788,714		-	-	土地、建物及廠房	無
其他放款			玉山證券		3,500		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		30,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		12,500		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		17,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		35,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		5,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		40,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		40,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		25,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		5,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		40,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		20,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		28,000		-		-		-	-	定期存單	無
其他放款			玉山證券		40,000		-		-		-	-	定期存單	無

106 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本 年 度 最 高 額 (註)	年 底 餘 額	履 正 額	約 常 放 款	情 期 逾 放 款	擔 保 品	內 容	與 非 交 易 條 件 有 無	之 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		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		
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		

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

		107年12月31日				106年12月31日			
		外	匯	率	幣	外	匯	率	幣
金	融	幣	匯	率	幣	幣	匯	率	幣
美元	資產	\$	17,077,979	30.7330	\$	14,560,562	29.8480	\$	434,603,662
人民幣		14,693,635	4,4760		65,768,710	11,206,307	4.5795		51,319,282
澳幣		3,131,603	21,6820		67,899,416	1,869,017	23,2610		43,475,204
港幣		5,350,264	3,9239		20,993,901	5,487,895	3.8189		20,957,721
日圓		41,968,938	0.2785		11,688,349	23,767,972	0.2650		6,298,513
歐元		227,952	35.2260		8,029,837	151,976	35.6740		5,421,608
新加坡幣		217,522	22.4990		4,894,027	150,963	22.3310		3,371,155
紐西蘭幣		7,291	20.6310		150,421	6,331	21.2070		134,262
英鎊		97,744	38.9020		3,802,437	15,364	40.2170		617,894
瑞士法郎		3,514	31.2330		109,753	2,597	30.5600		79,364
南非幣		1,213,692	2.1292		2,584,193	1,571,245	2.4215		3,804,770
加拿大幣		7,768	22.5890		175,471	9,434	23.7780		224,322
瑞典幣		343	3.4251		1,175	8,829	3.6197		31,958
泰銖		33,601	0.9491		31,891	70,996	0.9157		65,011
墨西哥幣		86,000	1.5608		134,229	23,149	1.5151		35,073
越南盾		485,238,497	0.0013		630,810	534,225,677	0.0013		694,493
緬甸元		10,391,935	0.0200		207,839	7,194,410	0.0219		157,558
美金	負債								
美元		24,682,192	30.7330		758,557,807	19,832,468	29.8480		591,959,512
人民幣		19,470,075	4,4760		87,148,056	15,778,691	4.5795		72,258,515
澳幣		2,387,535	21,6820		51,766,534	1,290,870	23,2610		30,026,927
港幣		2,591,545	3,9239		10,168,963	3,558,981	3.8189		13,591,392
日圓		57,591,755	0.2785		16,039,304	58,914,811	0.2650		15,612,425
歐元		253,421	35.2260		8,927,008	197,925	35.6740		7,060,792
新加坡幣		50,798	22.4990		1,142,904	57,243	22.3310		1,278,293
紐西蘭幣		74,352	20.6310		1,533,956	187,956	21.2070		3,985,983
英鎊		95,526	38.9020		3,716,152	55,567	40.2170		2,234,738
瑞士法郎		4,982	31.2330		155,603	5,846	30.5600		178,654
南非幣		3,466,387	2.1292		7,380,631	2,827,578	2.4215		6,846,980
加拿大幣		90,298	22.5890		2,039,742	71,724	23.7780		1,705,453
瑞典幣		40,343	3.4251		138,179	13,279	3.6197		48,066
泰銖		19,621	0.9491		18,622	23,919	0.9157		21,903
墨西哥幣		131,396	1.5608		205,083	39,970	1.5151		60,559
越南盾		503,966,060	0.0013		655,156	551,006,738	0.0013		716,309
緬甸元		8,559,257	0.0200		171,185	3,175,037	0.0219		69,533

玉山商業銀行股份有限公司
 資產品質－逾期放款及逾期帳款
 民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	業 務 別 \ 項 目	107年12月31日				106年12月31日			
			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳金額 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)
企業金融	擔保		\$ 869,455	\$ 332,158,212	0.26	\$ 3,833,811	440.94	\$ 907,153	\$ 305,278,205	0.30
	無擔保		370,791	336,061,699	0.11	4,032,433	1,087.52	217,153	303,256,415	0.07
	住宅抵押貸款	(註4)	610,348	323,664,541	0.19	4,694,128	769.09	568,475	285,657,415	0.20
消費金融	現金卡		47	2,102	2.24	896	1,906.38	72	2,769	2.60
	小額純信用貸款	(註5)	529,067	105,333,892	0.50	1,220,470	230.68	507,310	97,270,544	0.52
	其他擔保		679,717	225,240,618	0.30	2,331,802	343.05	581,049	205,747,555	0.28
放款業務合計	無擔保		21,002	2,098,910	1.00	23,302	110.95	39,676	6,762,733	0.59
			3,080,427	1,324,559,974	0.23	16,136,842	523.85	2,820,888	1,203,975,636	0.23
			逾期放款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳金額 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)
信用卡業務			150,184	64,469,570	0.23	988,894	658.45	142,747	60,652,043	0.24
無追索權之應收帳款承購業務	(註7)		-	13,255,273	-	170,253	-	-	15,036,201	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額	(註8)				13,322					17,631
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額	(註8)				58,550					71,945
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額	(註9)				1,182,831					1,131,029
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額	(註9)				1,471,050					1,333,008

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期放款總額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，係應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所屬	交易對象為關係人與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	資料額	價格決定之依據	取得之使用目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04	美金 23,834 仟元 (註 1)	截至 107.12.31 已支付美金 22,472 仟元	LBL INTERNATIONAL	—	—	—	—	\$ -	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	\$ 402,195 (註 2)	截至 107.12.31 已支付 \$ 402,195	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	-	-	鑑價報告	分行新址已正式啟用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01 107.09.21	421,380 (註 3)	截至 107.12.31 已支付 421,380	川睦建設開發股份有限公司	—	—	—	—	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09	707,000	截至 107.12.31 尚未支付	春原營造股份有限公司	—	—	—	—	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 107.12.31 已支付 2,556,960	冠德建設股份有限公司	—	—	—	—	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 1,999 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。

註 3：原始交易金額 416,000 仟元及因實際建造面積調整等增加金額 5,380 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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)			備註
							現股數 (註 2)	擬制持股數 (註 2)	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 10,427	\$ 720	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	225,841	5,177	1,503	-	1,503	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	358,640	31,470	11,876	-	11,876	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	57,600	4,854	6,000	-	6,000	0.57
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	51,650	350	5,000	-	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	17,024	1,187	2,120	-	2,120	0.41
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	4,598	338	261	-	261	4.35
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	12,060	-	1,800	-	1,800	3.00
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	258,198	21,010	8,650	-	8,650	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	3,377,060	(11,859)	80	-	80	100.00
	玉山銀行 (中國) 有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,148,748	35,387	-	-	-	100.00
	非金融相關事業									
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	15,955	-	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	158,518	5,342	5,013	-	5,013	4.82
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	2,355	-	900	-	900	2.16

註 1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來情形		3 條	及 5)
				科目	金額		
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款	\$ 2,157,341	註 4	0.09
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債	2,157,341	註 4	0.09
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	央行及銀行同業存款	247,056	註 4	0.01
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	現金及約當現金	247,056	註 4	0.01
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	存放央行及拆借銀行同業	7,875,534	註 4	0.35
2	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款	7,875,534	註 4	0.35
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	利息收入	222,857	註 4	0.46
2	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	利息費用	222,857	註 4	0.46

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國107及106年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3~6		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8~10		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	11		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	12~14		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	15~16		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~22		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	22~41		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	41		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	42~77		六 ~ 三 六
	(七) 關 係 人 交 易	77~82， 120~121		三 七
	(八) 質 押 之 資 產	82~83		三 八
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	83~84		三 九
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	84~118， 122~123		四 十 ~ 四 七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	118，124~125		四 八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	118，124~125		四 八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	119，126		四 八
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	127~150		-
十、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	151~188		-

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 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

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 107 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 107 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 107 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,308,295,440 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。公司管理階層評估放款減損損失時，主要係判斷按預期信用損失評估可能產生之減損，減損損失金額係按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列，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、五及十二。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 107 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. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
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、五及十九。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 107 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 107 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 108 年 3 月 15 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日			106年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三七）	\$	42,880,961	2	\$	48,835,912	3
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七及三七）		76,868,650	3		75,882,964	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三八）		471,860,812	21		407,881,802	20
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、三八及四一）		174,034,814	8	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、三八及四一）		7,057,308	-	-	-	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及三七）		84,447,741	4		82,575,221	4
13200	本期所得稅資產（附註四及三四）		5,497	-		5,054	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十二、三七及三八）		1,308,295,440	59		1,189,316,642	59
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十三及三八）	-	-	-		169,226,747	8
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及三八）	-	-	-		1,946,538	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）		12,784,006	1		12,626,308	1
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十六）		12,013,815	1		5,102,429	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）		29,225,436	1		25,108,061	1
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十八）		472,228	-		401,360	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）		4,709,443	-		4,793,788	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）		813,234	-		571,230	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二十、三七及三九）		4,621,232	-		3,323,103	-
10000	資 產 總 計	\$	2,230,090,617	100	\$	2,027,597,159	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一及三七）	\$	67,786,230	3	\$	61,027,434	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二五）		50,248,562	2		43,359,847	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十、十三及二二）		8,587,909	1		12,200,468	1
23000	應付款項（附註二三及三七）		23,468,429	1		25,490,692	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三四及三七）		831,518	-		1,379,569	-
23500	存款及匯款（附註二四及三七）		1,857,918,420	83		1,692,875,687	84
24000	應付金融債券（附註二五）		36,850,000	2		36,750,000	2
25500	其他金融負債（附註二六、三七及三九）		21,921,658	1		4,334,330	-
25600	負債準備（附註四、二七及二八）		794,915	-		466,553	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）		1,262,298	-		694,053	-
29500	其他負債（附註二九及三七）		2,273,787	-		1,873,988	-
20000	負債總計		2,071,943,726	93		1,880,452,621	93
31101	股 本 普通股股本		86,370,000	4		83,121,000	4
31501	資本公積 股本溢價		24,863,052	1		24,495,245	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-
31599	其他資本公積		452,832	-		370,239	-
31500	資本公積總計		25,316,367	1		24,865,967	1
32001	保留盈餘 法定盈餘公積		28,840,418	1		24,638,417	1
32003	特別盈餘公積		219,180	-		149,147	-
32011	未分配盈餘		16,734,695	1		14,006,670	1
32000	保留盈餘總計		45,794,293	2		38,794,234	2
32500	其他權益		666,231	-		363,337	-
30000	權益總計		158,146,891	7		147,144,538	7
	負債及權益總計	\$	2,230,090,617	100	\$	2,027,597,159	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 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	107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入（附註四、三十及三七）	\$ 35,064,333	75	\$ 30,996,842	73	13
51000 利息費用（附註四、三十及三七）	(16,267,268)	(35)	(11,989,563)	(28)	36
49010 利息淨收益	<u>18,797,065</u>	<u>40</u>	<u>19,007,279</u>	<u>45</u>	(1)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益（附註四、三一及三七）	15,239,348	33	14,812,861	35	3
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三二）	18,089,476	39	1,011,091	2	1,689
49300 備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	-	-	580,062	1	(100)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及九）	689,336	2	-	-	-
49600 兌換損益（附註四）	(6,361,274)	(14)	7,954,859	19	(180)
49700 資產減損迴轉利益（附註四及十八）	5,092	-	345	-	1,376
49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十五）	44,538	-	(853,647)	(2)	105
49899 其他利息以外淨損益（附註四及三七）	<u>137,557</u>	<u>-</u>	<u>132,558</u>	<u>-</u>	4
49020 小 計	<u>27,844,073</u>	<u>60</u>	<u>23,638,129</u>	<u>55</u>	18
4xxxx 淨 收 益	<u>46,641,138</u>	<u>100</u>	<u>42,645,408</u>	<u>100</u>	9

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(\$ 3,023,936)	(7)	(\$ 2,605,817)	(6)	16
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二八、三三及三七)					
58500	員工福利費用	(10,517,051)	(22)	(10,222,404)	(24)	3
59000	折舊及攤銷費用	(1,667,779)	(4)	(1,518,582)	(4)	10
59500	其他業務及管理費用	(11,303,860)	(24)	(11,070,090)	(26)	2
58400	營業費用合計	(23,488,690)	(50)	(22,811,076)	(54)	3
61001	稅前淨利	20,128,512	43	17,228,515	40	17
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(3,020,197)	(6)	(2,341,645)	(5)	29
64000	本年度淨利	17,108,315	37	14,886,870	35	15
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、十五、二八及三四)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	61,787	-	(52,583)	-	218
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(546,085)	(1)	-	-	-
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	78,430	-	(42,931)	-	283
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	4,390	-	(102)	-	4,404
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(3,129)	-	-	-	-
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(404,607)	(1)	(95,616)	-	323

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四、十五及 三四)					
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 478,701	1	(\$ 614,857)	(1)	178
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	-	-	1,185,652	3	(100)
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	123,186	-	(309,038)	(1)	140
65309	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益	(669,134)	(1)	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具迴轉利益	(5,206)	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>60,322</u>	<u>-</u>	<u>88,288</u>	<u>-</u>	(32)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(<u>12,131</u>)	<u>-</u>	<u>350,045</u>	<u>1</u>	(103)
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(<u>416,738</u>)	(<u>1</u>)	<u>254,429</u>	<u>1</u>	(264)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$16,691,577</u>	<u>36</u>	<u>\$15,141,299</u>	<u>36</u>	10
	每股盈餘 (附註三五)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.98</u>		<u>\$ 1.78</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





五洲大藥房股份有限公司

董事長：曾國烈

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	說明	其 他 權 益										項 目
		股本 (附註三、六)	資本公積 (附註四及三六)	保留盈餘 (附註四)	特別盈餘公積 (附註四)	未分配盈餘 (附註三、六)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益 (附註四及九)	金融資產之未實現評價損益 (附註四)	出售金融資產之收益 (附註四)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響 (附註四)	
A1	106 年 1 月 1 日餘額	7,262,883	\$ 72,628,830	\$ 19,837,781	\$ 20,721,566	\$ 83,866	\$ 13,056,168	\$ 143,277	\$ -	\$ 141,075	\$ 44,882	\$ 126,370,891
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)	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	94	-	-	-	(94)	-
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	-	14,886,870	-	-	-	-	14,886,870
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(52,685)	(742,846)	-	1,092,891	(42,931)	254,429
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,834,185	(742,846)	-	1,092,891	(42,931)	15,141,299
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	8,312,100	83,121,000	24,638,417	24,638,417	149,147	14,006,670	(873,963)	-	1,235,443	1,857	147,144,538
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(253,907)	-	1,825,883	(1,235,443)	-	336,533
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	8,312,100	83,121,000	24,638,417	24,638,417	149,147	13,752,763	(873,963)	1,825,883	-	1,857	147,481,071
B1	106 年度盈餘分配	-	-	-	4,202,001	-	(4,202,001)	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	70,033	-	(70,033)	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(6,476,157)	-	-	-	-	(6,476,157)
B9	股東紅利—現金	324,900	3,249,000	-	-	-	(3,249,000)	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	450,400	-	-	-	-	-	-	-	450,400
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(192,465)	-	192,465	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	1,331	-	-	-	(1,331)	-
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	-	17,108,315	-	-	-	-	17,108,315
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	61,942	324,333	(881,443)	-	78,430	(416,728)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,170,257	324,333	(881,443)	-	78,430	16,691,577
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	8,637,000	86,370,000	25,316,367	28,840,418	219,180	16,734,695	(549,631)	1,136,905	-	78,956	158,146,891

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 20,128,512	\$ 17,228,515
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,143,102	1,043,186
A20200	攤銷費用	524,677	475,396
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,940,130	2,599,654
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(18,089,476)	(1,011,091)
A20900	利息費用	16,267,268	11,989,563
A21200	利息收入	(35,064,333)	(30,996,842)
A21300	股利收入	(363,516)	(270,927)
A21700	保證責任準備淨變動	78,565	6,163
A21900	股份基礎給付酬勞成本	450,400	568,186
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(44,538)	853,647
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(53,220)	766
A23100	處分投資利益	(325,820)	(358,994)
A23700	非金融資產減損損失	149	-
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	(96,286)	(7,613,317)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(29,767,228)	(27,632,355)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(5,999,334)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(5,063,098)	-
A41140	附賣回票券及債券投資	-	140,934
A41150	應收款項	(1,540,706)	(7,368,073)
A41160	貼現及放款	(121,612,429)	(92,863,255)
A41170	備供出售金融資產	-	(31,392,062)

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		107年度	106年度
A41180	持有至到期日金融資產	\$ -	\$ 503,025
A41190	其他金融資產	(8,041,384)	18,152,336
A41990	其他資產	(27,108)	51,328
A42110	央行及銀行同業存款	6,758,796	9,607,972
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(19,800,479)	(16,605,172)
A42140	附買回票券及債券負債	(3,612,559)	3,318,745
A42150	應付款項	(3,166,778)	1,875,725
A42160	存款及匯款	165,042,733	152,872,863
A42170	其他金融負債	16,022,767	(1,947,206)
A42180	員工福利負債準備	(2,162)	(2,023)
A42990	其他負債	407,266	187,405
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	(22,906,089)	3,413,747
A33100	收取之利息	41,498,467	37,349,375
A33200	收取之股利	412,997	302,409
A33300	支付之利息	(15,847,969)	(12,150,472)
A33500	支付之所得稅	(3,248,649)	(2,642,218)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	(91,243)	26,272,841
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	-	(1,284,414)
B02700	取得不動產及設備	(5,478,329)	(2,785,800)
B02800	處分不動產及設備	78,744	167
B03700	存出保證金增加	(1,273,740)	(42,747)
B04500	取得無形資產	(390,979)	(435,756)
B06700	其他資產增加	-	(2,701)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(7,064,304)	(4,551,251)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	5,100,000	-
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	(5,500,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之		
	金融負債增加	5,880,000	-
C03000	存入保證金增加	1,564,561	81,088
C04500	發放現金股利	(6,476,157)	(4,619,000)
C04600	現金增資	-	10,500,000
C05400	取得子公司股權 (附註四六)	-	(1,221,457)
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (流出)	1,068,404	(759,369)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	999,206	1,177,170

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 5,087,937)	\$ 22,139,391
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>57,545,024</u>	<u>35,405,633</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,457,087</u>	<u>\$ 57,545,024</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 42,880,961	\$ 48,835,912
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	<u>9,576,126</u>	<u>8,709,112</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,457,087</u>	<u>\$ 57,545,024</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 107 年及 106 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 107 年 12 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准。本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（以下簡稱嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（以下簡稱竹南信合社）之資產、負債及營業。

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

本公司係以行內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 107 及 106 年度之員工平均人數分別為 8,173 人及 8,155 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 108 年 3 月 15 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）暨提前適用 IFRS 9 修正之影響

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正（含提前適用之修正）

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金 融 資 產	衡 量 種 類		帳 面 金 額	
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9
現金及約當現金	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	\$ 48,835,912	\$ 48,835,912
存放央行及拆借銀行同業	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	75,882,964	75,882,964
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	透過損益按公允價值衡量	407,881,802	407,881,802
應收款項－淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	82,575,221	82,575,221
貼現及放款－淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	1,189,316,642	1,189,316,642
備供出售金融資產－淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	1,075,289	1,075,289
	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	168,151,458	168,151,458
持有至到期日金融資產－淨額	按攤銷後成本衡量	按攤銷後成本衡量	1,946,538	1,946,464
其他金融資產－淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	3,972,431	3,972,431
	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	533,038	1,060,165
	按攤銷後成本衡量（無活絡市場之債務工具投資）	透過其他綜合損益按公允價值衡量	596,960	667,353
其他資產－淨額	按攤銷後成本衡量（存出保證金）	按攤銷後成本衡量	3,147,817	3,147,817

	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (I A S 3 9)			再 衡 量	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (I F R S 9)			保 留 盈 餘 影 響 數	其 他 權 益 影 響 數	說 明
	重 分 類				重 分 類					
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 407,881,802				\$ 407,881,802				1.
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類		-	\$ 1,075,289	\$ -		1,075,289	\$ 62,345	(\$ 62,345)		2.
一 強制重分類		<u>407,881,802</u>	<u>1,075,289</u>	<u>-</u>		<u>408,957,091</u>	<u>62,345</u>	<u>(62,345)</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-				-				
一 債務工具										
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類		-	163,145,818	-		163,145,818	(55,527)	55,527		3.
加：自無活絡市場之債務工具投資（IAS 39）重分類及再衡量		-	596,960	70,393		667,353	(304)	70,697		3.
一 權益工具										
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類		-	5,005,640	-		5,005,640	-	-		2.
加：自其他金融資產（IAS 39）重分類及再衡量		<u>-</u>	<u>533,038</u>	<u>527,127</u>		<u>1,060,165</u>	<u>5,900</u>	<u>521,227</u>		2.
		<u>-</u>	<u>169,281,456</u>	<u>597,520</u>		<u>169,878,976</u>	<u>(49,931)</u>	<u>647,451</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產		-				-				
加：自持有至到期日金融資產（IAS 39）重分類及再衡量		<u>-</u>	<u>1,946,538</u>	<u>(74)</u>		<u>1,946,464</u>	<u>(74)</u>	<u>-</u>		4.
		<u>-</u>	<u>1,946,538</u>	<u>(74)</u>		<u>1,946,464</u>	<u>(74)</u>	<u>-</u>		
合 計		<u>\$ 407,881,802</u>	<u>\$ 172,303,283</u>	<u>\$ 597,446</u>		<u>\$ 580,782,531</u>	<u>\$ 12,340</u>	<u>\$ 585,106</u>		

1. 本公司持有先前指定透過損益按公允價值衡量之債務工具投資 110,410,567 仟元，過渡至 IFRS 9 時，該投資工具為其他經營模式，故需分類為透過損益按公允價值衡量而非指定透過損益按公允價值衡量。

2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為透過損益按公允價值衡量及指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益 62,345 仟元及 352,742 仟元分別重分類增加保留盈餘及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。

其中原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 527,127 仟元。

本公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之帳面金額調整減少 5,900 仟元，保留盈餘調整增加 5,900 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及無活絡市場之債務工具投資之債券投資，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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估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 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 55,831 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 126,224 仟元。
4. 原依 IAS 39 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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按

攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107年1月1日之備抵損失調整增加74仟元，保留盈餘調整減少74仟元。

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	首次適用 之調整	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說明
採用權益法之投資	\$12,626,308	(\$ 6,092)	\$12,620,216	(\$ 11,426)	\$ 5,334	1.

1. 因子公司追溯適用 IFRS 9，本公司 107 年 1 月 1 日之採用權益法之投資調整減少 6,092 仟元，其他權益－備供出售金融資產未實現損益調整增加 8,873 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整減少 3,539 仟元，保留盈餘調整減少 11,426 仟元。

(二) 本公司尚未適用將於 108 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 16「租賃」	2019 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2)
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「所得稅務處理之不確定性」	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 2：2019 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。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前

已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估，並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃按直線基礎認列費用外，其他租賃將於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。

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

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

本公司預計將適用下列權宜作法：

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

本公司為出租人

對於本公司於過渡時作為出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16 處理該等租賃。

108 年 1 月 1 日 資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
採用權益法之投資－淨額（註）	<u>\$ 12,784,006</u>	\$ 25,846	<u>\$ 12,809,852</u>
使用權資產	<u>\$ -</u>	2,130,532	<u>\$ 2,130,532</u>
其他資產－淨額	<u>\$ 4,621,232</u>	(94,044)	<u>\$ 4,527,188</u>
資產影響		<u>\$ 2,062,334</u>	
租賃負債	<u>\$ -</u>	\$ 2,058,976	<u>\$ 2,058,976</u>
應付款項	<u>\$ 23,468,429</u>	(24,963)	<u>\$ 23,443,466</u>
負債準備	<u>\$ 794,915</u>	2,475	<u>\$ 797,390</u>
負債影響		<u>\$ 2,036,488</u>	
保留盈餘（註）	<u>\$ 45,794,293</u>	\$ 25,846	<u>\$ 45,820,139</u>
權益影響		<u>\$ 25,846</u>	

註：係子公司首次適用 IFRS 16 之累積影響數。

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並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 3之修正「業務之定義」	2020年1月1日(註2)
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021年1月1日
IAS 1及IAS 8之修正「重大性之定義」	2020年1月1日(註3)

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

註3：2020年1月1日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

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

(三) 外 幣

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按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。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額

減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

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。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括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。

B. 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。

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。

C. 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。

D. 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

107 年

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

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

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

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

106 年

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：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 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。

107 及 106 年

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

於 106 年(含)以前，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。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，

其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。於 106 年（含）以前，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；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

B. 財務保證合約

107 年

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

106 年

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

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

4. 衍生工具

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

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合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。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

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

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

(八) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資子公司原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度收益。

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

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

(十) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租賃

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

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

(十三) 商譽

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

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

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

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

（十四）無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

（十五）有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在

時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十六) 承受擔保品

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

(十七) 負債準備

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

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

(十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二十) 股份基礎給付

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

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本

公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款減損估計（適用於 107 年）

放款減損估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

放款減損損失（適用於 106 年）

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。

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

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,497,785	\$ 11,079,537
待交換票據	8,491,099	10,458,551
存放同業	20,854,576	27,275,526
運送中現金	37,501	22,298
	<u>\$ 42,880,961</u>	<u>\$ 48,835,912</u>

個體現金流量表於 107 年及 106 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

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 22,218,598	\$ 22,725,604
存款準備金－乙戶	39,784,413	38,287,417
存款準備金－外幣存款戶	460,995	423,842
存放央行－其他	4,698,532	3,344,792
轉存央行國庫機關專戶存款	7,054	6,284
拆放銀行同業	9,699,058	9,625,011
銀行同業貿易融資墊款	-	1,492,400
	<u>76,868,650</u>	<u>75,905,350</u>
減：備抵呆帳	-	(22,386)
	<u>\$ 76,868,650</u>	<u>\$ 75,882,964</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

	107年12月31日	106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
商業本票	-	54,287,282
外匯換匯合約	-	3,038,019
利率交換合約	-	1,098,268
外匯選擇權合約	-	630,142
遠期外匯合約	-	443,540
上市（櫃）股票	-	267,693
期貨交易保證金－自有資金	-	35,563
無本金交割遠期外匯合約	-	17,135
金屬商品交換合約	-	11,441
換匯換利合約	-	148
	-	<u>297,471,235</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公</u>		
<u>允價值衡量之金融資產</u>		
公 司 債	-	59,110,659
金融債券	-	49,740,994
國外政府債券	-	<u>1,558,914</u>
	-	<u>110,410,567</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>		
<u>量之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	280,550,446	-
商業本票	50,697,502	-
公 司 債	66,809,958	-
金融債券	66,773,345	-
上市（櫃）股票	361,445	-
外匯換匯合約	4,516,971	-
利率交換合約	1,144,186	-
外匯選擇權合約	635,170	-
遠期外匯合約	264,278	-
期貨交易保證金－自有資金	53,602	-
無本金交割遠期外匯合約	42,808	-
換匯換利合約	10,697	-
金屬商品交換合約	404	-
	<u>471,860,812</u>	-
	<u>\$ 471,860,812</u>	<u>\$ 407,881,802</u>

（接次頁）

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 2,013,534	\$ 3,125,175
利率交換合約	2,735,057	926,432
外匯選擇權合約	679,429	867,889
遠期外匯合約	266,700	296,093
換匯換利合約	6,138	63,193
無本金交割遠期外匯合約	40,813	16,793
金屬商品交換合約	-	4,854
	<u>5,741,671</u>	<u>5,300,429</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券（附註二五）	44,258,039	37,773,748
組合式商品	248,852	285,670
	<u>44,506,891</u>	<u>38,059,418</u>
	<u>\$ 50,248,562</u>	<u>\$ 43,359,847</u>

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

本公司於 107 年及 106 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：

	107年12月31日	106年12月31日
外匯換匯合約	\$569,554,622	\$471,503,214
外匯選擇權合約	106,997,086	93,223,864
利率交換合約	101,826,337	59,141,164
遠期外匯合約	25,839,567	26,408,762
無本金交割遠期外匯合約	4,648,966	802,163
換匯換利合約	4,339,105	910,525
金屬商品交換合約	18,812	244,232

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

107 年 12 月 31 日

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

106 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
		買／賣方	契 約 數	支 付（收 取） 之 權 利 金	
期貨契約	商品期貨	買 方	12	\$ 24,903	\$ 26,507
	商品期貨	賣 方	27	100,035	104,787

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107 年

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

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係帳列為備供出售金融資產及其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十三及附註十六。

本公司於 107 年度因管理投資部位之報酬及風險，故按公允價值 1,084,573 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，產生之處分損失計 192,465 仟元，已將相關其他權益轉入保留盈餘。

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

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年12月31日
債務工具投資	
金融債券	\$ 82,420,695
政府公債	59,774,281
公司債	22,698,299
國外機構發行債券	450,181
可轉讓定期存單	<u>2,293,744</u>
	<u>\$167,637,200</u>

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107 年

	107年12月31日
國外機構發行債券	\$ 5,441,147
金融債券	1,231,499
公司債	308,244
國外定期存單	<u>76,832</u>
	7,057,722
減：備抵損失	(<u>414</u>)
	<u>\$ 7,057,308</u>

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三八。

十一、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收信用卡款項	\$ 64,601,340	\$ 60,785,475
應收承購帳款－無追索權	13,255,273	15,036,201
應收利息	4,117,493	3,439,683
應收承兌票款	1,440,849	2,051,400
應收帳款	1,702,387	2,072,219
其 他	<u>1,324,832</u>	<u>1,197,846</u>
	86,442,174	84,582,824
減：備抵呆帳	(<u>1,994,433</u>)	(<u>2,007,603</u>)
	<u>\$ 84,447,741</u>	<u>\$ 82,575,221</u>

本公司 106 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	
		應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 429,194	\$ 88,384
	組合評估減損	2,048,817	613,186
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	79,650,455	1,306,033
合 計		82,128,466	2,007,603

本公司 107 年度應收款項備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

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

總帳面金額

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

本公司 106 年度應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 1,833,764
本年度提列	457,733
沖銷應收款項	(724,224)
收回已沖銷之應收款項	482,984
匯率影響數及其他變動	(42,654)
年底餘額	\$ 2,007,603

十二、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
短期放款	\$ 283,520,566	\$ 277,029,108
中期放款	319,980,098	289,716,925
長期放款	716,587,060	632,136,723
催收款項	2,107,074	2,100,884
押匯及貼現	<u>2,365,176</u>	<u>2,991,996</u>
	1,324,559,974	1,203,975,636
減：備抵呆帳	(16,136,842)	(14,502,953)
減：折溢價調整數	(<u>127,692</u>)	(<u>156,041</u>)
	<u>\$ 1,308,295,440</u>	<u>\$ 1,189,316,642</u>

本公司於 107 年及 106 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 2,107,074 仟元及 2,100,884 仟元。本公司 107 及 106 年度對內未計提利息收入之金額分別為 47,558 仟元及 35,211 仟元。

本公司 106 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	
	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
組合評估減損	3,936,060	1,320,433
無個別減損客觀證據者	1,196,713,517	12,029,127
合 計	1,203,975,636	14,502,953

本公司 107 年度貼現及放款備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

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

總帳面金額

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

本公司 106 年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 13,305,285
本年度提列	2,119,148
轉銷呆帳	(1,497,972)
轉銷呆帳後收回數	678,507
匯率影響數及其他變動	(102,015)
年底餘額	<u>\$ 14,502,953</u>

本公司 107 及 106 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年度	106年度
拆借銀行同業備抵呆帳提列(沖 回)數	(\$ 22,641)	\$ 22,816
應收款項備抵呆帳提列數	329,424	457,733
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,589,105	2,119,148
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(43)
保證責任準備提列數	78,565	6,163
融資承諾準備提列數	49,483	-
	<u>\$ 3,023,936</u>	<u>\$ 2,605,817</u>

本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十三、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日
金融債券	\$ 83,141,005
政府公債	58,640,004
公司債	20,110,812
上市（櫃）股票	6,080,929
國外機構發行債券	<u>1,253,997</u>
	<u>\$169,226,747</u>

本公司 106 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為 12,773,433 仟元。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	106年12月31日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918
國外定期存單	<u>74,620</u>
	<u>\$ 1,946,538</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 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額為 21,067 仟元，累計處分損失為 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為 1.08%。

十五、採用權益法之投資－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
投資子公司	<u>\$12,784,006</u>	<u>\$12,626,308</u>

投資子公司

	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,148,748	100.00	\$ 9,092,284	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	3,377,060	100.00	3,288,667	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	<u>258,198</u>	61.67	<u>245,357</u>	61.67
	<u>\$ 12,784,006</u>		<u>\$ 12,626,308</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之揭露，請參閱本公司 107 年度合併財務報告附註四五與非控制權益之權益交易。

本公司 107 及 106 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存放銀行同業	\$ 12,013,815	\$ 3,972,431
無活絡市場之債務工具投資－ 金融債券	-	596,960
以成本衡量之金融資產－淨額	-	533,038
	<u>\$ 12,013,815</u>	<u>\$ 5,102,429</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於 106 年 12 月 31 日前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。

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

十七、不動產及設備－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土 地	\$ 14,120,228	\$ 13,721,851
房屋及建築	8,504,798	8,184,954
電腦設備	2,282,811	1,855,164
交通及運輸設備	328,373	300,379
雜項設備	1,086,805	882,274
預付房地及設備款	2,902,421	163,439
	<u>\$ 29,225,436</u>	<u>\$ 25,108,061</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 13,721,851	\$ 11,816,235	\$ 4,578,287	\$ 744,061	\$ 2,692,978	\$ 163,439	\$ 33,716,851
增 添	438,457	762,685	890,757	76,710	404,658	2,833,767	5,407,034
處 分	(12,434)	(36,190)	(108,791)	(20,812)	(92,630)	-	(270,857)
淨兌換差額	-	-	624	437	3,207	-	4,268
重分類及其他	(27,646)	(2,205)	1,869	2	-	(94,785)	(122,765)
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 14,120,228</u>	<u>\$ 12,540,525</u>	<u>\$ 5,362,746</u>	<u>\$ 800,398</u>	<u>\$ 3,008,213</u>	<u>\$ 2,902,421</u>	<u>\$ 38,734,531</u>
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>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 3,631,281)	(\$ 2,723,123)	(\$ 443,682)	(\$ 1,810,704)	(\$ 8,608,790)
處 分	-	26,819	106,103	20,812	91,599	245,333
折舊費用	-	(428,917)	(462,500)	(48,974)	(200,366)	(1,140,757)
淨兌換差額	-	-	(415)	(181)	(1,937)	(2,533)
重分類及其他	-	(2,348)	-	-	-	(2,348)
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,035,727)</u>	<u>(\$ 3,079,935)</u>	<u>(\$ 472,025)</u>	<u>(\$ 1,921,408)</u>	<u>(\$ 9,509,095)</u>
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 3,263,977)	(\$ 2,348,401)	(\$ 432,071)	(\$ 1,689,598)	(\$ 7,734,047)
處 分	-	-	46,321	32,263	80,256	158,840
折舊費用	-	(368,261)	(422,950)	(44,358)	(205,451)	(1,041,020)
淨兌換差額	-	-	1,107	484	4,089	5,680
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>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、投資性不動產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
土 地	\$ 372,223	\$ 323,367
房屋及建築	<u>100,005</u>	<u>77,993</u>
	<u>\$ 472,228</u>	<u>\$ 401,360</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	合	計
<u>成 本</u>					
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 323,367		\$ 103,807		\$ 427,174
重 分 類	<u>48,860</u>		<u>22,154</u>		<u>71,014</u>
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 372,227</u>		<u>\$ 125,961</u>		<u>\$ 498,188</u>
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 307,287		\$ 105,502		\$ 412,789
重 分 類	<u>16,080</u>		<u>(1,695)</u>		<u>14,385</u>
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 323,367</u>		<u>\$ 103,807</u>		<u>\$ 427,174</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -		(\$ 25,814)		(\$ 25,814)
折舊費用	-		(2,345)		(2,345)
提列減損損失	(4)		(145)		(149)
重 分 類	<u>-</u>		<u>2,348</u>		<u>2,348</u>
107 年 12 月 31 日 餘 額	<u>(\$ 4)</u>		<u>(\$ 25,956)</u>		<u>(\$ 25,960)</u>
106 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 11)		(\$ 23,025)		(\$ 23,036)
折舊費用	-		(2,166)		(2,166)
迴轉減損損失	11		334		345
重 分 類	<u>-</u>		<u>(957)</u>		<u>(957)</u>
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>		<u>(\$ 25,814)</u>		<u>(\$ 25,814)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 931,351 仟元及 880,953 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：

	107年度	106年度
投資性不動產之租金收入	\$ 19,198	\$ 18,472
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	(4,431)	(4,416)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(<u>574</u>)	(<u>670</u>)
	<u>\$ 14,193</u>	<u>\$ 13,386</u>

十九、無形資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	874,173	955,271
核心存款	24,581	27,293
客戶關係	<u>5,352</u>	<u>5,887</u>
	<u>\$ 4,709,443</u>	<u>\$ 4,793,788</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計		
107 年 1 月 1 日餘額	\$3,805,337	\$	955,271	\$	27,293	\$	5,887	\$4,793,788
單獨取得	-		397,426	-	-	-		397,426
攤銷費用	-	(	518,711)	(	2,712)	(	535)	(521,958)
重分類	-		40,174	-	-	-		40,174
淨兌換差額	-		13	-	-	-		13
107 年 12 月 31 日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$</u>	<u>874,173</u>	<u>\$</u>	<u>24,581</u>	<u>\$</u>	<u>5,352</u>	<u>\$4,709,443</u>
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	-		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>\$</u>	<u>955,271</u>	<u>\$</u>	<u>27,293</u>	<u>\$</u>	<u>5,887</u>	<u>\$4,793,788</u>

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3 年
核心存款	16 年
客戶關係	17 年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承

受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二十、其他資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 4,421,557	\$ 3,147,817
預付款項	164,463	163,329
其 他	35,212	11,957
	<u>\$ 4,621,232</u>	<u>\$ 3,323,103</u>

二一、央行及銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
銀行同業拆放	\$ 60,678,096	\$ 55,260,169
中華郵政轉存款	2,687,937	2,972,032
央行拆放	1,536,650	1,790,880
銀行同業存款	2,236,131	591,417
透支銀行同業	374,082	387,339
央行存款	273,334	25,597
	<u>\$ 67,786,230</u>	<u>\$ 61,027,434</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,587,909 仟元及 12,200,468 仟元，經約定應分別於期後以 8,627,386 仟元及 12,243,835 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付待交換票據	\$ 8,491,099	\$ 10,458,551
應付帳款	739,675	1,298,645
應付承購帳款	2,333,141	1,981,765
應付費用	3,720,897	3,717,700
應付利息	3,393,228	2,172,288
承兌匯票	1,482,874	2,074,754
應付其他稅款	286,768	289,313
應付代收款	338,658	606,726
應付信用卡款	614,995	512,962
其 他	2,067,094	2,377,988
	<u>\$ 23,468,429</u>	<u>\$ 25,490,692</u>

二四、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	\$ 15,905,628	\$ 15,902,709
活期存款	446,724,106	457,296,013
活期儲蓄存款	508,532,868	488,482,280
定期存款	575,123,419	448,931,738
可轉讓定期存單	11,219,755	1,856,070
定期儲蓄存款	288,840,651	269,859,324
公庫存款	10,765,922	9,444,465
匯 款	806,071	1,103,088
	<u>\$ 1,857,918,420</u>	<u>\$ 1,692,875,687</u>

二五、應付金融債券

	107年12月31日	106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
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

(接次頁)

(承 前 頁)

	107年12月31日	106年12月31日
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,280,000	\$ 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
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

(接 次 頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 3,500,000	\$ 3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券 —104 年 4 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券 —104 年 9 月 29 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.65%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	3,750,000	3,750,000
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	4,000,000	-
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>1,100,000</u> <u>\$ 36,850,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 36,750,000</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：

	107年12月31日	106年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,065,878	\$ 2,884,604
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,353,576	2,430,415
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,250,454	2,158,563
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,239,340	1,310,496
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	8,323,252	8,134,900
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	6,711,081	6,777,596
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,979,170	2,799,052
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,704,771	2,719,679
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,677,115	2,786,618
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,766,846	1,745,022
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,026,898	4,026,803
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>6,159,658</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 44,258,039</u>	<u>\$ 37,773,748</u>

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

本公司於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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

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

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

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

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

本公司於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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

本公司於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

本公司為充實營運資金及強化資本結構，業經金管會分別於 107 年 5 月 17 日及 106 年 12 月 11 日核准發行無擔保一般順位金融債券美金 2 億元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）。

本公司於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，

每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為美金 1 億 9 仟萬元。

二六、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 19,972,107	\$ 3,949,340
存入保證金	<u>1,949,551</u>	<u>384,990</u>
	<u>\$ 21,921,658</u>	<u>\$ 4,334,330</u>

二七、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備	\$ 247,984	\$ 311,933
融資承諾準備	305,859	-
保證責任準備	208,322	129,547
其 他	<u>32,750</u>	<u>25,073</u>
	<u>\$ 794,915</u>	<u>\$ 466,553</u>

本公司 106 年 12 月 31 日融資承諾準備及保證責任準備之餘額因適用 IFRS 9 之影響如下：

	IAS 39 下之 之準備餘額	再 衡 量	IFRS 9 下之 準備餘額
保證責任準備	<u>\$ 129,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 129,547</u>
融資承諾準備	<u>\$ -</u>	<u>\$ 254,821</u>	<u>\$ 254,821</u>

本公司 107 年度融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損 差異	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損 差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 243,959	\$ 14,188	\$ 2,489	\$ 260,636	\$ 123,732	\$ 384,368	
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用 損失	(52)	53	(1)	-	-	-	
一轉為信用減損金融工具	(122)	(52)	174	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	13,547	(13,285)	(262)	-	-	-	
於當年度除列之金融工具	(86,714)	(717)	(1)	(87,432)	-	(87,432)	
購入或創始之新金融工具	104,081	95	146	104,322	-	104,322	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	142,900	142,900	
模型／風險參數之改變	(33,238)	1,338	158	(31,742)	-	(31,742)	
匯兌及其他變動	-	-	-	-	1,765	1,765	
107年12月31日餘額	<u>\$ 241,461</u>	<u>\$ 1,620</u>	<u>\$ 2,703</u>	<u>\$ 245,784</u>	<u>\$ 268,397</u>	<u>\$ 514,181</u>	

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 107 及 106 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 309,929 仟元及 298,006 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：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,890,068	\$ 1,827,944
計畫資產公允價值	(<u>1,642,084</u>)	(<u>1,516,011</u>)
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 247,984</u>	<u>\$ 311,933</u>

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
106 年 1 月 1 日	\$ 1,706,079	(\$ 1,444,706)	\$ 261,373
服務成本			
當期服務成本	22,283	-	22,283
利息費用（收入）	28,849	(24,660)	4,189
認列於損益	51,132	(24,660)	26,472
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	41,865	-	41,865
認列於其他綜合損益	129,197	(76,614)	52,583
雇主提撥	-	(28,495)	(28,495)
福利支付	(58,464)	58,464	-
106 年 12 月 31 日	1,827,944	(1,516,011)	311,933
服務成本			
當期服務成本	22,683	-	22,683
利息費用（收入）	24,535	(20,511)	4,024
認列於損益	47,218	(20,511)	26,707
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(127,228)	(127,228)
精算損失－財務假設變動	62,213	-	62,213
精算損失－經驗調整	3,228	-	3,228
認列於其他綜合損益	65,441	(127,228)	(61,787)
雇主提撥	-	(28,869)	(28,869)
福利支付	(50,535)	50,535	-
107 年 12 月 31 日	\$ 1,890,068	(\$ 1,642,084)	\$ 247,984

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：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.10%	1.35%
計畫資產預期報酬率	1.10%	1.35%
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：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 62,213)	(\$ 62,936)
減少 0.25%	\$ 64,977	\$ 65,833
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 62,709	\$ 63,759
減少 0.25%	(\$ 60,410)	(\$ 61,321)

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 107 年及 106 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額皆為 27,600 仟元。本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 13.52 年及 14.15 年。

二九、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
預收款項	\$ 1,725,181	\$ 1,374,123
遞延收入	545,182	496,475
其他	3,424	3,390
	<u>\$ 2,273,787</u>	<u>\$ 1,873,988</u>

三十、利息淨收益

	107年度	106年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,777,941	\$ 24,633,847
投資有價證券利息收入	3,498,084	3,097,755
信用卡循環利息收入	2,064,173	1,962,632
存放及拆放同業利息收入	1,349,441	1,087,221
其 他	<u>374,694</u>	<u>215,387</u>
	<u>35,064,333</u>	<u>30,996,842</u>
利息費用		
存款利息費用	(13,583,253)	(9,954,174)
央行及同業融資利息費用	(1,626,562)	(1,012,141)
發行金融債券利息費用	(667,599)	(706,865)
其 他	<u>(389,854)</u>	<u>(316,383)</u>
	<u>(16,267,268)</u>	<u>(11,989,563)</u>
	<u>\$ 18,797,065</u>	<u>\$ 19,007,279</u>

三一、手續費淨收益

	107年度	106年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 6,058,246	\$ 5,709,377
保險佣金收入	4,408,206	4,068,879
信託業務手續費收入	3,388,090	3,429,709
放款手續費收入	1,330,502	1,399,748
其 他	<u>1,913,880</u>	<u>1,881,257</u>
	<u>17,098,924</u>	<u>16,488,970</u>
手續費費用		
代理費用	(815,029)	(719,774)
跨行手續費	(349,527)	(336,753)
電腦處理費	(231,610)	(197,879)
其 他	<u>(463,410)</u>	<u>(421,703)</u>
	<u>(1,859,576)</u>	<u>(1,676,109)</u>
	<u>\$ 15,239,348</u>	<u>\$ 14,812,861</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 41,156	\$ 7,171,592	\$31,273,841	\$ 1,346,018	\$39,832,607
持有供交易之金融負債	-	-	(20,995,008)	(561,801)	(21,556,809)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(2,075,466)	(8,358)	1,897,502	(186,322)
	<u>\$ 41,156</u>	<u>\$ 5,096,126</u>	<u>\$10,270,475</u>	<u>\$ 2,681,719</u>	<u>\$18,089,476</u>

	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>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,904,313	\$ 8,623,616
勞健保費用	615,931	597,537
員工優惠存款超額利息	182,367	176,596
退職後福利	336,636	324,478
其 他	477,804	500,177
折舊費用	1,143,102	1,043,186
攤銷費用	524,677	475,396

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 107 及 106 年度估列員工酬勞分別為 614,187 仟元及 508,282 仟元，估列董事酬勞分別為 104,000 仟元及 86,000 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 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 16 日及 106 年 3 月 1 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告	認 列 金 額
	106年度	105年度	106年度	105年度
員工酬勞－現金	\$ 508,278	\$ 475,961	\$ 508,282	\$ 476,023
董事酬勞－現金	86,000	80,000	86,000	80,000

前述董事會決議配發 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞與 106 及 105 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 107 及 106 年度之損益。

本公司董事會於 108 年 3 月 15 日決議配發 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107年度
員工酬勞－現金	\$ 614,192
董事酬勞－現金	104,000

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。

三四、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年度	106年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,633,729	\$ 2,813,509
未分配盈餘加徵 10%	948	287
以前年度之調整	(4,437)	(8,119)
	<u>2,630,240</u>	<u>2,805,677</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	365,456	(454,971)
以前年度之調整	-	(9,061)
稅率變動	<u>24,501</u>	<u>-</u>
	<u>389,957</u>	<u>(464,032)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,020,197</u>	<u>\$ 2,341,645</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 20,128,512</u>	<u>\$ 17,228,515</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,025,702	\$ 2,928,848
稅上不可減除之費損	9,033	97,710
免稅所得	(1,180,505)	(978,140)
未分配盈餘加徵 10%	948	287
未認列之可減除暫時性差異	60,182	152,325
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	84,773	157,795
稅率變動	24,501	-
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>4,437</u>)	(<u>17,180</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,020,197</u>	<u>\$ 2,341,645</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後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%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	(\$ 31,804)	\$ -
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關之所得稅		
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資評價損益	3,129	-
與可能重分類至損益之項目相關之所得稅		

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
一 國外營運機構財務報表之換算	\$ 95,740	(\$ 104,526)
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資評價損益	(101,649)	-
一 備供出售金融資產未實現評價損益	-	61,350
一 採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	(22,609)	(45,112)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	(\$ 57,193)	(\$ 88,288)

(三) 本期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 5,497	\$ 5,054
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 566,329	\$ 1,202,813
應付所得稅	265,189	176,756
	<u>\$ 831,518</u>	<u>\$ 1,379,569</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：

107 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 293,369	\$ 217,098	\$ -	\$ -	\$ 510,467
其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	-	-	34,551	-	34,551
其他金融資產	1,003	177	-	-	1,180
投資性不動產	-	29	-	-	29
不動產及設備	3,955	890	-	-	4,845
承受擔保品	2,133	377	-	-	2,510
其他資產	107	19	-	-	126
應付休假給付	57,870	10,220	-	-	68,090
其他負債	31,314	15,004	-	-	46,318

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
國外營運機構兌換差額	\$ 180,225	\$ -	(\$ 41,327)	\$ -	\$ 138,898
應付員工長期激勵獎酬	1,254	4,966	-	-	6,220
	<u>\$ 571,230</u>	<u>\$ 248,780</u>	<u>(\$ 6,776)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 813,234</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 73,702	\$ -	(\$ 73,702)	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	-	544,351	-	-	544,351
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資	-	-	6,604	-	6,604
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具投資	-	-	3,129	-	3,129
無形資產	512,676	90,472	-	-	603,148
未實現兌換損益	17,165	3,914	-	-	21,079
土地增值稅準備	90,510	-	-	(6,523)	83,987
	<u>\$ 694,053</u>	<u>\$ 638,737</u>	<u>(\$ 63,969)</u>	<u>(\$ 6,523)</u>	<u>\$ 1,262,298</u>

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>
<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>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	107年12月31日	106年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,694,638</u>	<u>\$ 4,393,728</u>

(六) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。

(七) 本公司 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，故本公司評估因母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，將依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正，最終結果則尚待稅捐稽徵機關審查，本公司將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三五、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>107 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$17,108,315</u>	<u>8,637,000</u>	<u>\$ 1.98</u>
<u>106 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$14,886,870</u>	<u>8,368,762</u>	<u>\$ 1.78</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：

	106年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.78</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數（仟股）	<u>8,637,000</u>	<u>8,312,100</u>
額定股本	<u>\$ 86,370,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>8,637,000</u>	<u>8,312,100</u>
已發行股本	<u>\$ 86,370,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 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。

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

(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 107 及 106 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 452,832 仟元及 370,239 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 106 及 105 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 367,807 仟元及 345,844 仟元，與各年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 107 及 106 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 107 年 12 月 31 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 135,314 仟元。

(四) 盈餘分配

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

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

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

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司分別於107年4月25日及106年4月28日之董事會（代股東會）決議通過106及105年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 4,202,001	\$ 3,916,851		
特別盈餘公積	70,033	65,281		
現金股利	6,476,157	4,619,000	\$ 0.780	\$ 0.636
股票股利	3,249,000	4,452,170	0.391	0.613

本公司 108 年 3 月 15 日董事會擬議 107 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 5,020,408	
特別盈餘公積	83,673	
現金股利	7,514,402	\$ 0.870
股票股利	4,111,000	0.476

有關 107 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。

三七、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山銀行（中國）有限公司	子 公 司
聯合商業銀行	子 公 司
金財通商務科技服務股份有限公司	子 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 （以下簡稱玉山創投）及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會（以下簡稱玉山志工基金會）	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<u>107 年度</u>				
子 公 司	\$ 3,205,147	\$ 2,157,341	\$ 39,599	
兄弟公司	341,000	-	12	
主要管理階層	272,735	208,451	3,147	
其他關係人	<u>2,478,307</u>	<u>2,190,974</u>	<u>31,841</u>	
	<u>\$ 6,297,189</u>	<u>\$ 4,556,766</u>	<u>\$ 74,599</u>	1.38-3.94
<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

2. 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>107 年度</u>				
玉山金控	\$ 6,790,062	\$ 386,336	\$ 640	
子 公 司	80,805	39,595	256	
兄弟公司	3,073,188	1,599,449	10,740	
主要管理階層	1,021,838	796,226	2,271	
其他關係人	<u>2,237,468</u>	<u>1,186,558</u>	<u>15,805</u>	
	<u>\$13,203,361</u>	<u>\$ 4,008,164</u>	<u>\$ 29,712</u>	0-6.62
<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

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	107年12月31日	106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>1,021</u>	\$ <u>2,974</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>7,875,534</u>	\$ <u>8,222,552</u>
5. 應收帳款(帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ <u>9,812</u>	\$ <u>41,475</u>
6. 應收利息(帳列應收款項)		
子 公 司	\$ 12,308	\$ 21,496
主要管理階層	93	105
其他關係人	<u>1,366</u>	<u>1,256</u>
	\$ <u>13,767</u>	\$ <u>22,857</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>2,131</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>271,592</u>	\$ <u>368,135</u>
10. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ <u>14,858</u>	\$ <u>15,626</u>
11. 應付費用(帳列應付款項)		
子 公 司	\$ <u>1,080</u>	\$ <u>4,440</u>
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 1	\$ -
子 公 司	15	10
兄弟公司	634	576
主要管理階層	399	275
其他關係人	<u>1,472</u>	<u>1,127</u>
	\$ <u>2,521</u>	\$ <u>1,988</u>
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ <u>104,000</u>	\$ <u>86,000</u>
14. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ <u>566,329</u>	\$ <u>1,202,813</u>

	107年12月31日	106年12月31日
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>2,104</u>	<u>2,594</u>
	<u>\$ 3,576</u>	<u>\$ 4,066</u>
16.預收收入（帳列其他負債）		
玉山金控	\$ 534	\$ 505
兄弟公司	<u>1,075</u>	<u>1,075</u>
	<u>\$ 1,609</u>	<u>\$ 1,580</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。

	107年度	106年度
17.存放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 15</u>
18.拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限公司	<u>\$ 222,838</u>	<u>\$ 150,233</u>
19.手續費收入（帳列手續費淨收益）		
玉山金控	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28</u>
20.租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）		
玉山金控	\$ 6,214	\$ 6,203
兄弟公司	<u>8,143</u>	<u>9,462</u>
	<u>\$ 14,357</u>	<u>\$ 15,665</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	\$ 218	\$ 107
兄弟公司	<u>3,323</u>	<u>4,185</u>
	<u>\$ 3,541</u>	<u>\$ 4,292</u>
22.委辦業務收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	<u>\$ 8,137</u>	<u>\$ 6,799</u>
23.董監事酬勞收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	<u>\$ 744</u>	<u>\$ 631</u>

	107年度	106年度
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	\$ 77,733	\$ 45,302
25.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	\$ 1,880	\$ 252
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	\$ 104,000	\$ 86,000
子 公 司	12,172	14,626
兄弟公司	14,618	14,539
	<u>\$ 130,790</u>	<u>\$ 115,165</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. 本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

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 107 及 106 年度分別收取手續費 209 仟元及 167 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 107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
薪資及其他短期員工福利	\$304,368	\$258,977
退職後福利	2,401	2,203
員工優惠存款超額利息	672	661
	<u>\$307,441</u>	<u>\$261,841</u>

三八、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券資產明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	2,175,927	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	1,118,976	-
持有至到期日金融資產（面 額）	-	1,351,950
備供出售金融資產（面額）	-	1,173,454
	<u>\$ 27,494,903</u>	<u>\$ 26,725,404</u>

上述質押資產中之有價證券，107 年及 106 年 12 月 31 日皆有 19,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 107 年及 106 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
107 年 12 月 31 日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,199</u>
106 年 12 月 31 日		<u>\$ 35,860</u>	<u>\$ 23,816</u>

三九、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 107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 617,668 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：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 900,299	\$ 883,030
超過 1 年但不超過 5 年	1,676,012	1,957,136
超過 5 年	<u>66,429</u>	<u>25,766</u>
	<u>\$ 2,642,740</u>	<u>\$ 2,865,932</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	107年度	106年度
最低租賃給付	\$ 810,383	\$ 733,244
或有租金	<u>902</u>	<u>238</u>
	<u>\$ 811,285</u>	<u>\$ 733,482</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 107 年 12 月 31 日依約已收取保證金 5,122 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：

	107年12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 22,007	\$ 18,136
超過 1 年但不超過 5 年	17,885	33,061
	<u>\$ 39,892</u>	<u>\$ 51,197</u>

(三) 截至 107 年 12 月 31 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 8,391,329 仟元，尚未支付價款計約 5,489,479 仟元。

四十、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。

	107年度		106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	\$ 35,590,177	2.33	\$ 33,091,645	2.10
拆借銀行同業	19,466,197	2.02	18,723,291	1.42
存放央行	39,075,569	0.33	37,493,521	0.33
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	125,630,547	4.37	-	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	310,056,058	0.54	-	-
持有供交易之金融資產－債券	-	-	8,045	2.35
持有供交易之金融資產－票券	-	-	274,604,774	0.53
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
附賣回票券及債券投資	-	-	24,967	2.28
應收承購帳款－無追索權	9,143,584	2.84	8,551,049	2.05
貼現及放款	1,254,514,140	2.21	1,158,314,793	2.13
應收信用卡款	27,510,313	7.50	26,008,972	7.55
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	149,377,649	2.29	-	-
備供出售金融資產－債券	-	-	149,172,631	2.01
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,190,118	1.79	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	2,036,053	1.31
無活絡市場之債務工具投資	-	-	1,054,084	4.23
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	85,868,508	2.04	77,164,222	1.35
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,784,677	4.88	32,815,088	4.96
附買回票券及債券負債	10,090,557	1.69	12,034,384	1.49
活期存款	451,223,036	0.19	430,230,545	0.14
活期儲蓄存款	507,287,591	0.20	482,632,186	0.20
定期存款	491,669,116	1.82	406,098,117	1.40
定期儲蓄存款	278,769,965	1.05	270,375,857	1.05
可轉讓定期存單	4,658,660	1.07	2,655,807	0.92
應付金融債券	38,759,315	1.72	39,304,795	1.82
結構型商品所收本金	9,592,381	1.74	6,462,035	1.61

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	107年12月31日		106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	\$ -	\$ -	\$ 1,946,538	\$ 1,932,469
無活絡市場之債務工具投資	-	-	596,960	667,353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,057,308	7,028,153	-	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,850,000	37,621,627	36,750,000	37,598,007

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 7,028,153	\$ 7,028,153	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,621,627	-	37,621,627	-

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	\$ 1,932,469	\$ 1,932,469	\$ -	\$ -
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	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 107 年及 106 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.264%至 1.415%及 0.184%至 1.655%，美金分別為 2.250%至 3.030%及 1.400%至 2.531%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資及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。

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

(三) 本公司 107 年及 106 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：

107 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 6,668,116	\$ 53,602	\$ 6,614,514	\$ -
權益工具投資	361,445	361,445	-	-
債務工具投資	133,583,303	-	133,583,303	-
其 他	331,247,948	-	331,247,948	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	6,397,614	5,482,946	-	914,668
債務工具投資	167,637,200	75,686,555	91,950,645	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	5,741,671	-	5,741,671	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,506,891	-	44,506,891	-
<u>106 年 12 月 31 日</u>				
合 計		第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具 資 產</u>				
<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	-
<u>備供出售金融資產</u>				
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	-

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

本公司於 107 及 106 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

107 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>1,060,165</u>
年初餘額 (IFRS 9)	1,060,165
認列於其他綜合損益	(130,497)
減資退還股款	<u>(15,000)</u>
年底餘額	<u>\$ 914,668</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

107 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 898,713	市 場 法	缺乏流動性折 價	10%	缺乏流動性程 度愈高，公 允價值估計 數愈低
	15,955	資 產 法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%；10%	缺乏流動性程 度愈高或股 權分散程度 愈高，公允 價值估計數 愈低

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

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

107 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本年度其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 91,467	(\$ 91,467)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 44,506,891	\$ 38,059,418
— 到期金額	<u>47,372,532</u>	<u>38,956,926</u>
	<u>(\$ 2,865,641)</u>	<u>(\$ 897,508)</u>
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額		
— 107 年度		<u>(\$ 78,430)</u>
— 106 年度		<u>\$ 42,931</u>
累積變動金額		
— 截至 107 年 12 月 31 日		<u>(\$ 78,956)</u>
— 截至 106 年 12 月 31 日		<u>(\$ 1,857)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以

資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶

之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損 益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 167,333,012	\$ 7,057,722	\$ 174,390,734
備抵損失	(50,625)	(414)	(51,039)
攤銷後成本	167,282,387	\$ 7,057,308	174,339,695
公允價值調整	354,813		354,813
	<u>\$ 167,637,200</u>		<u>\$ 174,694,508</u>

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

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.94%	\$ 174,390,734

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

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>55,905</u>
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	55,905
購入新債務工具	22,995
除 列	(25,302)
匯率及其他變動	(<u>2,559</u>)
107 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 51,039</u>

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

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

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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

107 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$985,148,092	\$ 327,914	\$ 2,304,380	\$ -	\$987,780,386
備抵損失	(241,461)	(1,620)	(2,703)	-	(245,784)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(268,397)	(268,397)
	<u>\$984,906,631</u>	<u>\$ 326,294</u>	<u>\$ 2,301,677</u>	<u>(\$ 268,397)</u>	<u>\$987,266,205</u>

	106年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 87,885,906
信用卡授信承諾	356,790,842
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,357,613
各類保證款項	11,490,368

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

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

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
107 年 12 月 31 日	帳 面 金 額 擔 保 品 淨 額 交 割 總 約 定 其 他 信 用 增 強 合 計
已信用減損之金融資產	
應收款項	
信用卡業務	\$2,455,120 \$ - \$ - \$ - \$ -
其 他	518,952 - - - -
貼現及放款	8,920,832 5,358,906 - - 5,358,906

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
106 年 12 月 31 日	擔 保 品 淨 額 交 割 總 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－衍生工具	\$ 1,796,421 \$ 1,919,496 \$ - \$ 3,715,917
應收款項	
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
表外項目	
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

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	107年12月31日			106年12月31日		
	金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %	
自然人	\$ 656,316,326	48		\$ 594,148,968	48	
製造業	271,418,138	20		249,323,099	20	
批發零售飲食業	128,255,014	9		126,482,725	10	

地區別	107年12月31日			106年12月31日		
	金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %	
國內	\$ 1,152,581,148	85		\$ 1,058,755,015	86	

擔保品別	107年12月31日			106年12月31日		
	金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %	
無擔保	\$ 361,993,163	27		\$ 334,576,667	27	
有擔保 —不動產	859,586,036	63		785,800,905	64	

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) 本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析

	107年12月31日
評等等級	
強	\$ 655,905,272
中	606,866,375
弱	<u>48,451,947</u>
總帳面金額	1,311,223,594
備抵呆帳	(<u>758,800</u>)
合 計	<u>\$ 1,310,464,794</u>

(2) 貼現及放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 (A)+(B)+(C)	已提列損 失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項						
－信用卡業務	\$ 57,520,747	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,785,475	\$ 383,181	\$ 59,802,262
－其他	23,301,139	31,221	464,989	23,797,349	101,538	22,772,959
貼現及放款	1,190,473,927	6,239,590	7,262,119	1,203,975,636	2,473,826	1,189,472,683

(3) 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

(4) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾 A + 以上		亦未 A ~ B B B - B		損部 B + 以下		位金 小計 (A)		已逾期未減損 部位金額 (B)		已減損部 金額 (C)		總計 (A) + (B) + (C)		已提列損失 金額 (D)		淨額 (A) + (B) + (C) - (D)	
	A	+	A	~	B	B	B	-	B		C		(A)	+	(B)	+	(C)	-(D)
備供出售金融資產	\$ 95,924,675		\$ 66,618,772		\$ 602,371		\$163,145,818		\$ -		\$ -		\$163,145,818		\$ -		\$163,145,818	
－債券投資	843,924		2,973,154		2,263,851		6,080,929		-		-		6,080,929		-		6,080,929	
－股權投資																		
持有至到期日金融資產	1,871,918		-		-		1,871,918		-		-		1,871,918		-		1,871,918	
－債券投資	-		74,620		-		74,620		-		-		74,620		-		74,620	
－其他																		
其他金融資產			596,960		-		596,960		-		-		596,960		-		596,960	
－債券投資	-		-		514,867		514,867		-		24,071		538,938		5,900		533,038	
－股權投資																		

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		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,003,849	\$ 247,857	\$ 1,251,706
—其 他	20,465	10,756	31,221
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,517,362	398,557	1,915,919
—小額純信用貸款	1,626,814	384,455	2,011,269
—其 他	745,044	145,810	890,854
企業金融業務			
—有 擔 保	947,185	219,951	1,167,136
—無 擔 保	221,350	33,062	254,412

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：

107 年度

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

106 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）					106年12月31日
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值	
匯 率	\$	3,092,682	\$	2,627,503	\$ 3,060,009
利 率		1,818,284		378,101	378,101
股 權		245,980		198,639	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>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本公司之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削

減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

本公司之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係本公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、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 107 年及 106 年 12 月份之流動性準備比率分別為 29.02% 及 30.14%。

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。

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 39,071,561	\$ 27,091,413	\$ 1,116,801	\$ 506,455	\$ -	\$ 67,786,230
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	73	678	-	564,135	46,807,646	47,372,532
附買回票券及債券負債	6,328,577	1,853,233	445,576	-	-	8,627,386
應付款項	17,875,655	640,775	1,350,920	715,013	2,580,233	23,162,596
存款及匯款	633,498,595	151,204,601	175,670,413	327,144,868	570,399,943	1,857,918,420
應付金融債券	-	-	3,280,000	4,500,000	29,070,000	36,850,000
其他到期資金流出項目	4,524,009	41,832	76,833	30,733	17,248,251	21,921,658

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

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

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 4,087	\$ 1,956	\$ 4,180	\$ 30,604	\$ -	\$ 40,827

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 230,691,548	\$ 170,989,693	\$ 109,332,162	\$ 83,007,963	\$ 499,635	\$ 594,521,001
— 現金流入	231,170,510	169,773,269	108,277,549	82,087,132	483,352	591,791,812
利率衍生工具						
— 現金流出	3,399,080	768,880	761,303	583,582	33,180,228	38,693,073
— 現金流入	3,755,348	494,715	902,636	568,453	38,697,942	44,419,094
現金流出小計	234,090,628	171,758,573	110,093,465	83,591,545	33,679,863	633,214,074
現金流入小計	234,925,858	170,267,984	109,180,185	82,655,585	39,181,294	636,210,906
現金流量流出（流入）	(\$ 835,230)	\$ 1,490,589	\$ 913,280	\$ 935,960	(\$ 5,501,431)	(\$ 2,996,832)

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)

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。

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 5,523,583	\$ 11,592,619	\$ 19,222,231	\$ 43,452,137	\$ 37,487,182	\$ 117,277,752
信用卡授信承諾	987,084	2,924,299	5,551,364	12,267,547	350,883,798	372,614,092
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,904,718	4,721,119	765,211	303,282	662,520	9,356,850
各類保證款項	4,053,903	2,540,849	8,509,833	2,484,377	2,324,723	19,913,685

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

(十) 金融資產移轉資訊

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

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	\$ 8,090,452	\$ 7,984,462	\$ 8,090,452	\$ 7,984,462	\$ 105,990
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	613,355	603,447	603,913	603,447	466

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 —附買回條件協議	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 572,965

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,668,116	\$ -	\$ 6,668,116	(\$ 1,685,314)	(\$ 2,621,941)	\$ 2,360,861

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,741,671	\$ -	\$ 5,741,671	(\$ 1,685,314)	(\$ 3,307,130)	\$ 749,227
附買回協議	8,606,974	-	8,606,974	(8,606,974)	-	-
總計	\$14,348,645	\$ -	\$14,348,645	(\$10,292,288)	(\$ 3,307,130)	\$ 749,227

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 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 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	\$ 5,315,732	\$ -	\$ 5,315,732	(\$ 1,935,122)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,584,189

金融負債	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	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	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>

四二、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	107年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 149,446,951	\$ 151,529,663
	其他第一類資本		20,368,923	23,787,739
	第二類資本		44,371,239	51,792,894
	自有資本		214,187,113	227,110,296
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,298,702,048	1,352,101,364
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	42,608,000	47,862,450
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,415,487,173	1,477,694,864
	資本適足率(%)		15.13	15.37
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.56	10.25
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.00	11.86
槓桿比率(%)			7.17	7.22

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

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算及填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

四三、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)	107年12月31日			106年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$ 10,923,358	6.91	集團 A 海洋水運業	\$ 6,248,664	4.25
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,762,558	6.17	集團 B 不動產經紀業	4,863,522	3.31
3	集團 C 電腦製造業	5,758,388	3.64	集團 D 電腦製造業	4,845,824	3.29
4	集團 D 電腦製造業	5,690,617	3.60	集團 K 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14
5	集團 E 液晶面板及其組件製造業	4,779,849	3.02	集團 G 有線電信業	4,603,560	3.13
6	集團 F 企業總管理機構	4,761,637	3.01	集團 F 企業總管理機構	4,341,597	2.95
7	集團 G 有線電信業	4,479,713	2.83	集團 L 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,053,270	2.56	集團 C 電腦製造業	4,208,262	2.86
9	集團 I 電腦製造業	3,880,375	2.45	集團 M 不動產開發業	4,155,897	2.82
10	集團 J 電線及電纜製造業	3,866,539	2.44	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66

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，%

107 年 12 月 31 日

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

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

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，％

107 年 12 月 31 日

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

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)

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	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.95	0.89
	稅 後 0.80	0.77
淨 值 報 酬 率	稅 前 13.17	12.60
	稅 後 11.20	10.89
純 益 率	36.68	34.91

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107 年 12 月 31 日

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

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)

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

107 年 12 月 31 日

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

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

註：本表係全行美金之金額。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本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 107 年及 106 年 12 月 31 日

信 託 資 產	107年12月31日	106年12月31日	信 託 負 債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 4,520,486	\$ 6,467,320	應付保管有價證券	\$ 389,009,330	\$ 263,371,825
投 資	228,445,903	212,142,200	其他負債	4	-
應收款項	-	1	信託資本		
不 動 產	4,005,567	5,612,113	金錢信託	232,898,840	218,238,361
保管有價證券	<u>389,009,330</u>	<u>263,371,825</u>	有價證券信託	1,787,807	1,963,495
			不動產信託	3,608,130	5,217,391
			各項準備與累積盈虧	(8,272,004)	(8,735,833)
			本期損益	<u>6,949,179</u>	<u>7,538,220</u>
信託資產總額	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>	信託負債總額	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>

信託財產目錄

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

	107年12月31日	106年12月31日
本金存放本行	\$ 4,514,719	\$ 6,467,168
本金存放他行	5,767	152
股票投資	6,811,210	6,195,188
基金投資	189,204,786	176,915,356
債券投資	27,135,778	24,808,927
結構型商品投資	4,744,202	3,484,049
待交割受益憑證	549,927	738,680
應收款項	-	1
不 動 產	4,005,567	5,612,113
保管有價證券	<u>389,009,330</u>	<u>263,371,825</u>
	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>

信託帳損益表

民國 107 及 106 年度

	107年度	106年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 17,572	\$ 15,850
本金現金股利收入	7,654,572	6,012,912
本金已實現資本利得－普通股	7,932	2,829
本金未實現資本利得－普通股	12,221	17,479
本金未實現資本利得－基金	-	72
本金財產交易利益	2,687,509	3,553,717
已實現資本利得	2,035,467	1,744,408
受益憑證分配收益	6,055	5,312
出借股票收入	1,247	1,433
信託收益合計	<u>12,422,575</u>	<u>11,354,012</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	262,354	239,189
本金監察人費	60	105
本金手續費	126	265
本金財產交易損失	4,727,962	3,465,945
本金所得稅費用	1,189	1,032
本金稅捐支出	14,440	15,432
本金其他費用	12,111	9,980
已實現資本損失	443,634	83,590
未實現資本損失	11,520	254
信託費用合計	<u>5,473,396</u>	<u>3,815,792</u>
本期損益	<u>\$ 6,949,179</u>	<u>\$ 7,538,220</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

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

本公司 107 及 106 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
收 入	<u>\$ 4,224</u>	<u>\$ 5,388</u>
支 出	<u>\$ 65,396</u>	<u>\$ 102,109</u>

四六、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 107 年度合併財務報告附註四五。

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

107 年度

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動		107年12月31日
			公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	其他	
應付金融債券	\$ 36,750,000	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ 36,850,000
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	37,773,748	5,880,000	(1,974,629)	2,578,920	44,258,039
存入保證金	384,990	1,564,561	-	-	1,949,551
	<u>\$ 74,908,738</u>	<u>\$ 7,544,561</u>	<u>(\$ 1,974,629)</u>	<u>\$ 2,578,920</u>	<u>\$ 83,057,590</u>

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四一。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表六。

玉山商業銀行股份有限公司
關係人交易資訊

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

107 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年	底餘額	履正	約常放	約款逾	情期放	形款	擔	保品	內容	與非關係人交易條件有無不同	之
消費性放款		124 戶	\$ 70,350		\$ 46,260		\$ 46,260		\$ -			部分放款提供土地及建物為擔保		無	
自用住宅抵押放款		331 戶	1,820,030		1,564,451		1,564,451		-			土地及建物		無	
其他放款		其他放款戶	1,035,027		788,714		788,714		-			土地、建物及廠房		無	
其他放款		聯合商業銀行	3,205,147		2,157,341		2,157,341		-			無		無	
其他放款		玉山證券	3,500		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	30,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	12,500		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	17,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	35,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	5,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	40,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	40,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	25,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	5,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	40,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	20,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	28,000		-		-		-			定期存單		無	
其他放款		玉山證券	40,000		-		-		-			定期存單		無	

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	履正額	約常放	逾期放款	情形	擔保品	內容	與非交易條件有無不同
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	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
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

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 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：仟元

	融 資 產	107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
金 元		\$	30.7330	\$	460,931,721		\$	12,899,337	29.8480
美 人 民 幣		7,558,689	4.4760	33,832,692	6,569,563	4.5795	30,085,314	385,019,411	
澳 幣		3,131,603	21.6820	67,899,416	1,869,017	23.2610	43,475,204	30,026,927	
港 幣		5,282,634	3.9239	20,728,528	5,487,769	3.8189	20,957,241	13,592,977	
日 圓		41,965,558	0.2785	11,687,408	23,764,092	0.2650	6,297,484	15,611,395	
歐 元		227,505	35.2260	8,014,091	151,592	35.6740	5,407,893	7,062,810	
新加坡幣		220,522	22.4990	4,961,524	153,963	22.3310	3,438,148	1,345,286	
紐西蘭幣		7,291	20.6310	150,421	6,331	21.2070	134,262	1,705,453	
英 鎊		97,744	38.9020	3,802,437	15,364	40.2170	617,894	2,234,738	
瑞士法郎		3,514	31.2330	109,753	2,597	30.5600	79,364	3,985,983	
南非幣		1,213,692	2.1292	2,584,193	1,571,245	2.4215	3,804,770	6,846,980	
加拿大幣		7,768	22.5890	175,471	9,434	23.7780	224,322	1,785,654	
瑞典幣		343	3.4251	1,175	8,829	3.6197	31,958	48,066	
泰 銖		33,601	0.9491	31,891	70,996	0.9157	65,011	21,903	
墨西哥幣		86,000	1.5608	134,229	23,149	1.5151	35,073	60,559	
越南盾		485,238,497	0.0013	630,810	534,225,677	0.0013	694,493	716,309	
緬 元		10,391,935	0.0200	207,839	7,194,410	0.0219	157,558	69,533	
金 元		21,708,682	30.7330	667,172,924	18,114,441	29.8480	540,679,835	540,679,835	
美 人 民 幣		15,439,745	4.4760	69,108,299	12,425,642	4.5795	56,903,228	30,026,927	
澳 幣		2,387,535	21.6820	51,766,534	1,290,870	23.2610	30,026,927	13,592,977	
港 幣		2,526,284	3.9239	9,912,886	3,559,396	3.8189	13,592,977	15,611,395	
日 圓		57,587,597	0.2785	16,038,146	58,910,925	0.2650	15,611,395	7,062,810	
歐 元		253,470	35.2260	8,928,734	197,982	35.6740	5,407,893	1,345,286	
新加坡幣		53,798	22.4990	1,210,401	60,243	22.3310	3,438,148	1,705,453	
紐西蘭幣		74,352	20.6310	1,533,956	187,956	21.2070	3,985,983	2,234,738	
英 鎊		95,526	38.9020	3,716,152	55,567	40.2170	617,894	3,985,983	
瑞士法郎		4,982	31.2330	155,603	5,846	30.5600	178,654	6,846,980	
南非幣		3,466,387	2.1292	7,380,631	2,827,578	2.4215	6,846,980	1,705,453	
加拿大幣		90,298	22.5890	2,039,742	71,274	23.7780	1,705,453	48,066	
瑞典幣		40,343	3.4251	138,179	13,279	3.6197	31,958	21,903	
泰 銖		19,621	0.9491	18,622	23,919	0.9157	65,011	60,559	
墨西哥幣		131,396	1.5608	205,083	39,970	1.5151	35,073	716,309	
越南盾		503,966,060	0.0013	655,156	551,006,738	0.0013	694,493	69,533	
緬 元		8,559,257	0.0200	171,185	3,175,037	0.0219	157,558	69,533	

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質—逾期放款及逾期帳款

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

三
附表

單位：新臺幣仟元，%

[illegible]

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之報逾期放款金額；逾期帳款金額；逾期放款金額（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=放款金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶、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，係根據業務依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報逾期款總餘額及債務協商且依約履行之免報逾期款總餘額係依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

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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人，其前次移轉資料額	價格決定之依據	取得使用之目的及情形	其他事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04	美金 23,834 仟元 (註 1)	截至 107.12.31 已支付美金 22,472 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	\$ -	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	\$ 402,195 (註 2)	截至 107.12.31 已支付 \$ 402,195	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	鑑價報告	分行新址已正式啟用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01 107.09.21	421,380 (註 3)	截至 107.12.31 已支付 421,380	川睦建設開發股份有限公司	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09	707,000	截至 107.12.31 尚未支付	春原營造股份有限公司	-	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 107.12.31 已支付 2,556,960	冠德建設股份有限公司	-	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 1,999 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。

註 3：原始交易金額 416,000 仟元及因實際建造面積調整等增加金額 5,380 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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)			備註
							現 股 數	擬制持股數 (註 2)	合 股	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 10,427	\$ 720	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	225,841	5,177	1,503	-	1,503	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	358,640	31,470	11,876	-	11,876	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	57,600	4,854	6,000	-	6,000	0.57
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	51,650	350	5,000	-	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	17,024	1,187	2,120	-	2,120	0.41
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	4,598	338	261	-	261	4.35
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	12,060	-	1,800	-	1,800	3.00
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	258,198	21,010	8,650	-	8,650	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	3,377,060	(11,859)	80	-	80	100.00
	玉山銀行 (中國) 有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,148,748	35,387	-	-	-	100.00
	<u>非金融相關事業</u>									
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	15,955	-	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	158,518	5,342	5,013	-	5,013	4.82
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	2,355	-	900	-	900	2.16

註 1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初	本年度匯出或收回金額	本年度匯出或收回金額	本公司直接或間接持股比例	本年度認列損益帳面	年底投資價值	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行（中國）有限公司	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	本 年 初 自 臺 灣 匯 出 累 積 金 額 \$ 9,758,742	本 年 度 自 臺 灣 匯 出 金 額 \$ -	回 自 臺 灣 匯 入 金 額 \$ -	100%	本 年 度 損 益 \$ 35,387	\$ 9,148,748	\$ -

本年累計自陸地匯出投資金額	經濟部核准	審定金額	審定金額	審定金額
\$ 9,758,742 （註 1）	\$ 9,758,742 （註 1）	\$ 9,758,742 （註 1）	\$ 9,758,742 （註 1）	\$ 9,758,742 （註 1）

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 107 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
庫存現金及週轉金		\$ 13,497,785	
待交換票據		8,491,099	
存放同業		20,854,576	
運送中現金		<u>37,501</u>	
		<u>\$ 42,880,961</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 107 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融資產	工具名稱摘要	股數(仟股) / 張	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						總額	值額	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產								
可轉讓定期存單(註)	108.01.01-109.12.17 到期	-	\$ 279,795,000	0.1810-0.7050	\$ 279,795,000	\$ 280,550,446		-
商業本票	108.01.02-108.05.08 到期		50,732,000	0.4290-1.6400	50,667,894	50,697,502		-
公司債	108.03.22-117.12.10 到期		66,553,400	0.2208-7.2500	66,550,337	66,809,958		-
金融債券	110.01.25-117.12.12 到期		66,536,945	0.2208-7.8000	66,534,727	66,773,345		-
上市(櫃)股票		8,900			359,849	361,445		-
外匯換匯合約					-	4,516,971		-
利率交換合約					-	1,144,186		-
外匯選擇權合約					603,140	635,170		-
遠期外匯合約					-	264,278		-
期貨交易保證金—自有資產					52,247	53,602		-
無本金交割遠期外匯合約					-	42,808		-
掉匯換利合約					-	10,697		-
金屬商品交換合約					-	404		-
合計					\$ 464,563,194	\$ 471,860,812		

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 107 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	\$ 134,891,114
短期擔保放款	145,432,052
擔保透支	2,937,719
應收帳款融資	256,181
透 支	<u>3,500</u>
	<u>283,520,566</u>
中期放款	
中期放款	240,333,262
中期擔保放款	<u>79,646,836</u>
	<u>319,980,098</u>
長期放款	
長期放款	75,761,578
長期擔保放款	<u>640,825,482</u>
	<u>716,587,060</u>
催收款項	<u>2,107,074</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,844,425
進口押匯	<u>520,751</u>
	<u>2,365,176</u>
合 計	1,324,559,974
減：備抵呆帳	(16,136,842)
折溢價調整數	(<u>127,692</u>)
淨 額	<u>\$ 1,308,295,440</u>

註：其中美金 26,000 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數 (仟股)	總面	價值	利率(%)	取得成本／ 攤銷後成本	備抵	損失	公允價值	允價總額(註一)	價值	註
上市(櫃)股票		89,187				\$ 5,353,327	\$	-		\$ 5,482,946		
未上市(櫃)股票		37,058				523,938		-		914,668		
金融債券(註二)	108.01.24-135.02.03到期		\$82,319,193		0.6500-9.8690	82,380,078	(	29,759)		82,420,695		
政府公債(註三)	108.01.11-121.01.20到期		57,324,600		0.3750-6.2500	59,580,120		-		59,774,281		
公司債	107.12.30-136.04.05到期		22,612,322		0.7000-5.2830	22,641,071	(	20,057)		22,698,299		
國外機構發行債券(註四)	109.05.28-111.12.04到期		447,600		3.1000-4.1000	446,050		-		450,181		
可轉讓定期存單	108.04.09-112.08.16到期		2,291,580		3.2080-3.4790	2,285,692	(	809)		2,293,744		
						<u>\$173,210,276</u>	(\$	<u>50,625</u>)		<u>\$174,034,814</u>		

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 8,090,452 仟元。

註二：其中面額 245,864 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 250,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 155,000 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 268,112 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表五

債 券 名 稱	摘	要	張	數	總 面 額	利 率 (%)	備	抵	損	失	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註一)
國外機構發行債券(註二)	108.01.04-109.11.30到期				\$5,458,105	0.0000-1.6250	\$		-		(\$ 16,958)	\$5,441,147
國外定期存單(註三)	108.01.30到期				76,832	2.8500	(		70)		-	76,762
金融債券	112.05.15-112.07.26到期				1,230,023	0.0000-3.5131	(		261)		1,476	1,231,238
公司債	112.07.16到期				<u>307,506</u>	0.0000	(	<u>83</u>			<u>738</u>	<u>308,161</u>
					<u>\$7,072,466</u>		(\$	<u>414</u>			(\$ <u>14,744</u>)	<u>\$7,057,308</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 613,355 仟元。

註二：其中面額 2,099,095 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註三：係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價及面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額 USD 1,000	年初 股數	餘額 金額	追溯 調整	追溯 調整之影響數	追溯 調整後 金額	本年 股數	本年度 增加	本年 股數	本年度 減少	年 度 末 股數	持 股 比 率 (註一)	餘 額 金額	市 價 或 股 權 淨 值	註
聯合商業銀行	普通股		80	\$ 3,288,667	-	(\$ 1,316)	\$ 3,287,351	-	\$ 89,709	-	-	-	100	\$ 3,377,060		註二
玉山銀行(中國)有限公司			-	9,092,284	-	(4,776)	9,087,508	-	61,240	-	-	-	100	9,148,748	-	註三
金財通商務科技服務股份有 限公司		NTD10	8,325	245,357	-	-	245,357	-	12,841	-	-	-	61.67	258,198	-	註四
合 計				\$12,626,308		(\$ 6,092)	\$12,620,216		\$ 163,790		\$ -			\$12,784,006		

註一： 上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註二： 本年度增加係包含採權益法認列之子公司損失之份額 11,859 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 101,568 仟元。

註三： 本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額 35,387 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 25,853 仟元。

註四： 本年度增加係包含採權益法認列之子公司股票現金股利 8,325 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 21,010 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 156 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業（註一）			<u>\$ 12,013,815</u>		

註一：其中 3,133,200 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；1,271,415 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 107 年度

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 13,721,851	\$ 438,457	\$ 12,434	(\$ 27,646)	\$ -	\$ 14,120,228
房屋及建築	11,816,235	762,685	36,190	(2,205)	-	12,540,525
電腦設備	4,578,287	890,757	108,791	1,869	624	5,362,746
交通及運輸設備	744,061	76,710	20,812	2	437	800,398
雜項設備	2,692,978	404,658	92,630	-	3,207	3,008,213
成本合計	<u>33,553,412</u>	<u>\$ 2,573,267</u>	<u>\$ 270,857</u>	<u>(\$ 27,980)</u>	<u>\$ 4,268</u>	<u>35,832,110</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	3,631,281	\$ 428,917	\$ 26,819	\$ 2,348	\$ -	4,035,727
電腦設備	2,723,123	462,500	106,103	-	415	3,079,935
交通及運輸設備	443,682	48,974	20,812	-	181	472,025
雜項設備	1,810,704	200,366	91,599	-	1,937	1,921,408
累計折舊合計	<u>8,608,790</u>	<u>\$ 1,140,757</u>	<u>\$ 245,333</u>	<u>\$ 2,348</u>	<u>\$ 2,533</u>	<u>9,509,095</u>
預付房地及設備款	<u>163,439</u>	<u>\$ 2,833,767</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 94,785)</u>	<u>\$ -</u>	<u>2,902,421</u>
不動產及設備淨額(註)	<u>\$ 25,108,061</u>					<u>\$ 29,225,436</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表九

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公單	允價總額	值額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債							
利率交換合約	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,612,305	-	\$ 117,3629	3,065,878	\$ 2,735,057	\$ 26,975
外匯換匯合約	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,612,305	4.97	90.0958	2,353,576	(990)	
外匯選擇權合約	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。	1,936,179	-	116.2317	2,250,454	5,799	
遠期外匯合約	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,321,519	5.10	93.7814	1,239,340	(476)	
無本金交割遠期外匯合約							
換匯換利合約							
						6,138	
						<u>5,741,671</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
金融債券							
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券							
104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券							
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券							
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							

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公單	允價總	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
		\$		\$	\$		(\$)
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	7,375,920	-	112,8436	8,323,252		5,662)
105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	7,375,920	5.10	90.9864	6,711,081		6,442
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。	2,919,635	-	102.0391	2,979,170		14,413
105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,919,635	4.41	92.6407	2,704,771		4,020
105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,765,970	4.85	96.7876	2,677,115	(	3,439)
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。	1,843,980	-	95.8170	1,766,846	(	10,212)
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。	4,148,955	-	97.0581	4,026,898	(	33,300)
107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	107 年 2 月 12 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	6,146,600	4.75	100.2124	6,159,658	(	84,457)
小計					44,258,039		
組合式商品(註)					248,852		2,292
					44,506,891		
合計					\$ 50,248,562		

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 107 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	\$ 13,237,240
本行支票	2,668,388
	<u>15,905,628</u>
活期存款	
活期存款	233,023,164
外匯活期存款	213,691,023
其他（註）	9,919
	<u>446,724,106</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	504,880,739
行員活期儲蓄存款	3,652,129
	<u>508,532,868</u>
定期存款	
定期存款	175,701,731
外匯定期存款	399,421,688
	<u>575,123,419</u>
可轉讓定期存單	<u>11,219,755</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	201,722,052
整存整付儲蓄存款	86,978,133
其他（註）	140,466
	<u>288,840,651</u>
公庫存款	<u>10,765,922</u>
匯 款	
應解匯款	803,485
匯出匯款	2,586
	<u>806,071</u>
	<u>\$ 1,857,918,420</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 107 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	受託機構	發 行 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
				發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	票面 固定利率 1.58%	\$ 2,280,000	\$ -	\$ 2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 1.75%；B 券（7 年期）固定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 1.95%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 2.10%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.30%；B 券（10 年期）固定利率 1.55%	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第三期次順位金融債券	無	107/4/24	固定利率 0.66%	1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
合 計				<u>\$ 36,850,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,850,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 107 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	\$ 12,526,181
中期放款息	9,528,147
短期放款息	5,644,041
其他（註）	<u>79,572</u>
	<u>27,777,941</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產息	3,423,161
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>74,923</u>
	<u>3,498,084</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	828,296
存放央行息	127,060
拆放同業息	<u>394,085</u>
	<u>1,349,441</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,064,173</u>
其他（註）	<u>374,694</u>
合 計	<u>\$ 35,064,333</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 107 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	\$ 8,952,214
存本取息儲蓄存款息	2,100,035
活期儲蓄存款息	803,837
整存整付儲蓄存款息	777,657
活期存款息	874,880
其他（註）	<u>74,630</u>
	<u>13,583,253</u>
發行金融債券利息費用	<u>667,599</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	1,626,507
透支同業息	<u>55</u>
	<u>1,626,562</u>
附買回票債券利息費用	<u>170,630</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	29,479
其他（註）	<u>19</u>
	<u>29,498</u>
其他（註）	<u>189,726</u>
合 計	<u>\$16,267,268</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 107 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	\$ 6,058,246
信託業務手續費收入	4,408,206
保險佣金收入	3,388,090
放款手續費收入	1,330,502
其他（註）	<u>1,913,880</u>
小 計	<u>17,098,924</u>
手續費費用	
代理費用	(815,029)
跨行手續費	(349,527)
電腦處理費	(231,610)
其他（註）	<u>(463,410)</u>
小 計	<u>(1,859,576)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 15,239,348</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 107 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現（損）益	未實現評價 （ 損 ） 益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市櫃股票（含股利收入）	(\$ 103,982)	(\$ 67,417)	(\$ 171,399)
外匯換匯合約	27,445,498	1,432,335	28,877,833
遠期外匯合約	2,476,506	(186,574)	2,289,932
可轉讓定期存單（含利息收入）	1,417,419	(85,672)	1,331,747
公司債（含利息收入）	2,854,214	(71,981)	2,782,233
金融債券（含利息收入）	2,741,213	(105,396)	2,635,817
無本金交割遠期外匯合約	78,777	24,692	103,469
利率交換合約	1,625,475	38,622	1,664,097
商業本票（含利息收入）	248,504	19,128	267,632
換匯換利合約	29,897	10,549	40,446
利率期貨合約	(29,951)	(1,439)	(31,390)
其 他	(296,981)	339,171	42,190
	<u>38,486,589</u>	<u>1,346,018</u>	<u>39,832,607</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
無本金交割遠期外匯合約	(73,187)	(23,079)	(96,266)
金融債券（含利息費用）	(2,078,392)	1,893,741	(184,651)
利率交換合約	(1,322,442)	(1,806,365)	(3,128,807)
遠期外匯合約	(1,169,486)	35,343	(1,134,143)
外匯換匯合約	(18,190,754)	1,139,863	(17,050,891)
換匯換利合約	(193,991)	57,055	(136,936)
其 他	(50,580)	39,143	(11,437)
	<u>(23,078,832)</u>	<u>1,335,701</u>	<u>(21,743,131)</u>
合 計	<u>\$15,407,757</u>	<u>\$ 2,681,719</u>	<u>\$18,089,476</u>

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表

民國 107 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）股票股利收入	\$ 313,811
未上市（櫃）股票股利收入	49,705
金融債券	328,418
政府公債	32,783
公 司 債	99
國外機構發行債券	(35,480)
合 計	<u>\$ 689,336</u>

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 107 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一般兌換損失		(\$ 6,365,699)	
自有資本兌換利益		<u>4,425</u>	
		<u>(\$ 6,361,274)</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國 107 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

<u>名 稱</u>	<u>金 額</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	\$ 5,582
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(341)
投資性不動產減損損失	(149)
	<u>\$ 5,092</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 107 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
財產交易淨損益	\$ 53,845
租賃收入	19,198
銷貨淨損益	16,016
顧問服務收入	14,602
其他（註）	<u>33,896</u>
合 計	<u>\$ 137,557</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 107 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	(\$ 22,641)
應收款項備抵呆帳提列數	329,424
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,589,105
保證責任準備提列數	78,565
融資承諾準備提列數	<u>49,483</u>
	<u>\$ 3,023,936</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 107 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額			合 計	備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用		
薪資費用	\$ 8,791,603	\$ -	\$ -	\$ 8,791,603	
勞健保費用	615,931	-	-	615,931	
員工優惠存款超額利息	182,367	-	-	182,367	
董事酬金	114,271	-	-	114,271	
退職後福利	336,636	-	-	336,636	
其他（註一）	<u>476,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>476,243</u>	
	<u>\$ 10,517,051</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,517,051</u>	

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 107 及 106 年度之員工平均人數分別為 8,173 人及 8,155 人，其中未兼任員工之董事平均人數皆為 9 人。

註三：本公司 107 年度平均員工福利費用為 1,274 仟元；平均員工薪資費用為 1,077 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 107 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	\$ 1,140,757
投資性不動產	<u>2,345</u>
	1,143,102
攤銷費用	<u>524,677</u>
合 計	<u>\$ 1,667,779</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 107 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 3,101,501
稅 捐	1,919,707
租 金	811,285
電腦軟體服務費	788,173
其他（註）	<u>4,683,194</u>
合 計	<u>\$11,303,860</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107及106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	151	
(二)	目錄	152	
(三)	證券部門資產負債表	153	
(四)	證券部門綜合損益表	154~155	
(五)	證券部門財務報告附註		
	1.部門沿革	156	
	2.通過財務報告之日期及程序	156	
	3.新發布及修訂準則及解釋之適用	156~159	
	4.重大會計政策之彙總說明	159~166	
	5.重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	166	
	6.重要會計項目之說明	167~169	
	7.關係人交易	169	
	8.質押之資產	170	
	9.重大或有負債及未認列之合約承諾	170	
	10.重大之災害損失	170	
	11.重大之期後事項	170	
	12.其他	170~180	
	13.附註揭露事項		
	(1)重大交易事項相關資訊	180	
	(2)轉投資事業相關資訊	180	
	14.大陸投資資訊	180	
	15.部門資訊	181	
(六)	證券部門重要會計項目明細表	182~188	

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日		106年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四、六及十三)	\$ 25,496,266	25	\$ -	-
113400	備供出售金融資產－流動 (附註四及七)	-	-	37,823,861	39
114130	應收帳款 (附註四)	1,620,690	2	1,325,772	1
110000	流動資產總計	27,116,956	27	39,149,633	40
	非流動資產				
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流 動 (附註四、八及十三)	73,439,991	73	-	-
123400	備供出售金融資產－非流動 (附註四、九及十三)	-	-	57,814,461	59
123600	無活絡市場之債務工具投資－非流動 (附註四)	-	-	596,960	1
129000	其他非流動資產	61,102	-	63,823	-
120000	非流動資產總計	73,501,093	73	58,475,244	60
906001	資 產 總 計	\$100,618,049	100	\$ 97,624,877	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債 (附註四、六、八、九及十)	\$ 2,643,891	3	\$ 2,726,019	3
214130	應付帳款	2,756	-	2,521	-
214160	代收款項	110,792	-	92,220	-
214170	其他應付款	50	-	120	-
210000	流動負債總計	2,757,489	3	2,820,880	3
	非流動負債				
229000	其他非流動負債 (附註十二)	96,191,240	95	93,017,159	95
906003	負債總計	98,948,729	98	95,838,039	98
	權益 (附註一及四)				
301000	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	469,346	1	723,458	1
	其他權益				
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未 實現損益	399,974	-	-	-
305150	備供出售金融資產未實現損益	-	-	263,380	-
906004	權益總計	1,669,320	2	1,786,838	2
906002	負債及權益總計	\$100,618,049	100	\$ 97,624,877	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益（附註四及十一）					
410000	營業證券出售淨利益	\$ 2,831	-	\$ 69,331	5	(96)
421200	利息收入	1,385,947	97	1,298,399	94	7
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益	162	-	-	-	-
421750	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資已實現淨利益	33,865	2	-	-	-
425300	預期信用減損損失及迴轉 利益	(542)	-	-	-	-
428000	其他營業收益	14,509	1	8,447	1	72
400000	收益合計	1,436,772	100	1,376,177	100	4
	支出及費用（附註十一及十二）					
521200	財務成本	699,137	49	404,181	29	73
531000	員工福利費用	6,020	-	5,908	1	2
532000	折舊及攤銷費用	2,909	-	26	-	11,088
533000	其他營業費用	4,181	-	3,700	-	13
500000	支出及費用合計	712,247	49	413,815	30	72
5XXXXX	營業利益	724,525	51	962,362	70	(25)
	營業外損益					
602000	其他損失	(144,576)	(10)	(103,577)	(8)	40
902001	稅前利益	579,949	41	858,785	62	(32)
701000	所得稅費用(附註四)	(110,603)	(8)	(135,327)	(10)	(18)
902005	本年度淨利	469,346	33	723,458	52	(35)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益（附註四）					
	後續可能重分類至損益之項目					
805617	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價利益	\$ 45,001	3	\$ -	-	-
805620	備供出售金融資產未實現淨損益	-	-	300,916	22	(100)
805600	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	45,001	3	300,916	22	(85)
902006	本年度綜合損益總額	\$ 514,347	36	\$ 1,024,374	74	(50)

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 107 年及 106 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 107 年及 106 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 107 年及 106 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 108 年 3 月 15 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）暨提前適用 IFRS 9 修正之影響

除下列說明外，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：

IFRS 9「金融工具」及相關修正（含提前適用之修正）

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定

涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司證券部門依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金 融 資 產	衡 量 種 類	帳 面 金 額
	IAS 39	IFRS 9
備供出售金融資產－流動	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
備供出售金融資產－非流動	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
無活絡市場之債務工具投資－非流動	按攤銷後成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
	IAS 39	IFRS 9
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	57,814,461	57,814,461
	596,960	667,353
107 年 1 月 1 日	107 年 1 月 1 日	107 年 1 月 1 日
帳 面 金 額	帳 面 金 額	帳 面 金 額
(I A S 3 9)	(I F R S 9)	(I F R S 9)
重 分 類	再 衡 量	保 留 盈 餘 其 他 權 益
影 響 數	影 響 數	影 響 數
說 明		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動		
－債務工具		
加：自備供出售金融資產－流動 (IAS 39) 重分類		
	\$ -	\$ -
	\$ 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		
－債務工具		
加：自備供出售金融資產－非流動 (IAS 39) 重分類		
	-	-
加：自無活絡市場之債務工具投資－非流動 (IAS 39) 重分類及再衡量		
	57,814,461	57,814,461
	596,960	70,393
	58,411,421	70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
合 計		
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 667,353
	\$ 58,411,421	\$ 58,481,814
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
	\$ -	\$ -
	\$ 57,814,461	\$ 57,814,461
	\$ 596,960	\$ 70,393
	\$ 58,411,421	\$ 70,393
	\$ 96,235,282	\$ 96,305,675
	\$ -	\$ -
	\$ 37,823,861	\$ 37,82

所存在之事實及情況評估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 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 15,126 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 85,519 仟元。

(二) 本公司證券部門尚未適用將於 108 年適用之證券商財務報告編製準則及金管會認可之 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 16「租賃」	2019 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2)
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「所得稅務處理之不確定性」	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 2：2019 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國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日(註3)

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

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本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躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 外 幣

本公司證券部門以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。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

107 年

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括應收款項等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- B. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

106 年

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。

(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。

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。

(2) 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

107 年

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

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

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

用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

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

106 年

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。

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。

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 106 年（含）以前，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。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司證券部門依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。於 106 年（含）以前，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；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司證券部門以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(六) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

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

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

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動－107 年

	107年12月31日
政府公債	\$ 19,281,506
金融債券	3,025,109
公 司 債	<u>3,189,651</u>
	<u>\$ 25,496,266</u>

本公司證券部門 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,928,161 仟元。

七、備供出售金融資產－流動

	106年12月31日
政府公債	\$ 25,566,698
公 司 債	7,250,389
金融債券	<u>5,006,774</u>
	<u>\$ 37,823,861</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動－107 年

	107年12月31日
政府公債	\$ 40,441,972
金融債券	18,239,099
公 司 債	<u>14,758,920</u>
	<u>\$ 73,439,991</u>

本公司證券部門 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 385,167 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	106年12月31日
政府公債	\$ 33,019,783
金融債券	13,792,139
公 司 債	<u>11,002,539</u>
	<u>\$ 57,814,461</u>

本公司證券部門 106 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為 2,501,436 仟元。

十、附買回債券負債

本公司證券部門於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,643,891 仟元及 2,726,019 仟元，經約定應分別於期後以 2,647,697 仟元及 2,729,994 仟元陸續買回。

十一、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益

	107年度	106年度
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 135	\$ 63,791
在營業處所買賣	2,696	5,540
	<u>\$ 2,831</u>	<u>\$ 69,331</u>

(二) 利息收入

	107年度	106年度
債券投資利息收入	\$ 1,385,908	\$ 1,298,366
其 他	39	33
	<u>\$ 1,385,947</u>	<u>\$ 1,298,399</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	107年度	106年度
債券投資利息收入	<u>\$ 162</u>	<u>\$ -</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益

	107年度
處分損益	<u>\$ 33,865</u>

(五) 預期信用減損損失及迴轉利益

	107年度	106年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	<u>(\$ 542)</u>	<u>\$ -</u>

(六) 財務成本

	107年度	106年度
附買回債券負債利息支出	\$ 9,612	\$ 9,751
聯行往來	689,525	394,430
	<u>\$ 699,137</u>	<u>\$ 404,181</u>

(七) 員工福利費用

	107年度	106年度
薪資費用	<u>\$ 6,020</u>	<u>\$ 5,908</u>

(八) 折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
折舊費用	\$ 30	\$ 26
攤銷費用	<u>2,879</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,909</u>	<u>\$ 26</u>

(九) 其他營業費用

	107年度	106年度
租金	\$ 694	\$ 518
什支	3,287	2,969
其他	<u>200</u>	<u>213</u>
	<u>\$ 4,181</u>	<u>\$ 3,700</u>

十二、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	107年12月31日	106年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來（帳列其他非流動負債）	<u>\$ 96,191,240</u>	<u>\$ 93,017,159</u>

	107年度	106年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 6,020</u>	<u>\$ 5,908</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 2,909</u>	<u>\$ 26</u>
其他營業費用	<u>\$ 832</u>	<u>\$ 656</u>

十三、質押之資產

本公司證券部門 107 年及 106 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：

	107年12月31日	106年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產（面額）		
一流動	\$150,000	\$ -
一非流動	405,000	-
備供出售金融資產（面額）		
一非流動	-	609,900
	<u>\$555,000</u>	<u>\$609,900</u>

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

十七、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：

	106年12月31日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
無活絡市場之債務工具投資		
一非流動	\$ 596,960	\$ 667,353

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						
一非 流 動	\$	667,353	\$	-	\$ 667,353	\$ -

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 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%。

對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 107 年及 106 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	107年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	\$ 25,496,266	\$ 503,459	\$ 24,992,807	\$ -
一非 流動	73,439,991	8,087,982	65,352,009	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	106年12月31日			
合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
非衍生金融工具				
資產				
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	-

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

本公司證券部門於 107 及 106 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

本公司證券部門投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 98,558,106
備抵損失	(21,742)
攤銷後成本	98,536,364
公允價值調整	399,893
	<u>\$ 98,936,257</u>

本公司證券部門採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司證券部門持續追蹤外部

評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

本公司證券部門現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.17%	\$ 98,558,106

關於本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>21,200</u>
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	21,200
購入新債務工具	9,515
除 列	(6,565)
其他變動	(<u>2,408</u>)
107 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 21,742</u>

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

本公司證券部門債務工具投資之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

對於本公司證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

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) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾 A +	亦 A ~	未 B B	減 B -	損 B +	部 以下	位 小	金 額 計 (A)	已逾期 部位 金額 (B)	已減損 金額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列 金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產														
－債券投資	\$ 31,918,107	\$ 5,905,754		\$			\$ 37,823,861				\$ 37,823,861		\$	\$ 37,823,861
－流動	42,569,777	15,244,684					57,814,461				57,814,461			57,814,461
－非流動														
無活絡市場之債務														
工具投資														
－非流動			596,960				596,960				596,960			596,960

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司證券部門所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司證券部門之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

本公司證券部門依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司證券部門已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司證券部門金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本公司管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率及匯率等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險及匯率風險影響狀況。

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

本公司運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假

設，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司證券部門可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司證券部門持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10 天），且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。本公司證券部門係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司證券部門係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司證券部門之風險值資訊如下：

107 年度

歷史風險值（信賴水準

99%之10日風險值）	平	均	最	小	值	最	大	值	107年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	255,298	\$	140,386		\$	386,753		\$ 378,181
利 率		257,672		229,433			577,221		232,499
風險分散	(	158,071)	(	102,900)		(	383,131)		(168,087)
暴險風險值合計	\$	<u>354,899</u>	\$	<u>266,919</u>		\$	<u>580,843</u>		<u>\$ 442,593</u>

106 年度

歷史風險值（信賴水準

99%之10日風險值）	106年12月31日
依風險類型	
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：

		107年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	
<u>金融資產</u>				
人民幣	\$ 2,221,823	4.4760	\$ 9,944,880	
美元	262,160	30.7330	8,056,963	
南非幣	948,141	2.1292	2,018,782	
澳幣	1,693	21.6820	36,708	

<u>金融負債</u>				
人民幣	1,872,117	4.4760	8,379,596	
美元	235,557	30.7330	7,239,373	
南非幣	832,400	2.1292	1,772,346	

		106年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	
<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	
<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	

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：

107年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 364,851	\$ 1,836,747	\$ 446,099	\$ -	\$ -	\$ 2,647,697
應付款項	35,523	28,219	33,460	13,640	-	110,842

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	\$ 223,389	\$ 1,632,304	\$ 874,301	\$ -	\$ -	\$ 2,729,994
應付款項	92,340	-	-	-	-	92,340

(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：

107年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 2,313,328	\$ 2,643,891	\$ 2,313,328	\$ 2,643,891	(\$ 330,563)

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 —附買回條件協議	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	(\$ 224,583)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條

件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

107 年 12 月 31 日

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額				
附買回協議	\$ 2,646,647	\$ -	\$ 2,646,647	(\$ 2,646,647)	\$ -	\$ -	\$ -

106 年 12 月 31 日

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額				
附買回協議	\$ 2,728,540	\$ -	\$ 2,728,540	(\$ 2,728,540)	\$ -	\$ -	\$ -

十八、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：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。

十九、大陸投資資訊：無。

二十、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。

二一、其 他：無。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	公	單	允	價	金	額	(	註	2)	備	註
政府公債																												
央債	88103		108.01.22			5.2500		\$ 5,202,000			\$ 5,215,679		\$			-			100.2520		\$ 5,215,110						註 3	
央債	88201		108.04.23			5.8750		3,950,000			4,007,071					-			101.6052		4,013,404							
央債	05101		108.01.15			0.3750		3,900,000			3,900,103					-			99.9995		3,899,981							
央債	03102		108.01.20			1.1250		2,500,000			2,501,079					-			100.0361		2,500,903							
央債	06101		108.01.11			0.5000		2,050,000			2,050,085					-			100.0024		2,050,049						註 3	
其他 (註 1)								<u>1,596,900</u>			<u>1,601,243</u>					-					<u>1,602,059</u>							
								<u>19,198,900</u>			<u>19,275,260</u>					-					<u>19,281,506</u>							
公司債																												
其他 (註 1)								<u>3,180,000</u>			<u>3,181,461</u>		(			<u>1,503</u>)					<u>3,189,651</u>							
金融債券																												
其他 (註 1)								<u>3,021,840</u>			<u>3,021,858</u>		(			<u>1,403</u>)					<u>3,025,109</u>							
								<u>\$ 25,400,740</u>			<u>\$ 25,478,579</u>		(			<u>2,906</u>)					<u>\$ 25,496,266</u>							

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,928,161 仟元。

註 3：其中面額 100,000 仟元及 50,000 仟元係分別作為提存 OTC 等值成交系統保證金及保管契約保證金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 107 年度

單位：新臺幣仟元

明細表二

名稱	年 面	初 額	餘 公 允 價 值	本 面	年 額	度 金	增 額	加 本 面	年 額	度 金	減 額	少 額	年 餘		累 計 減 損	提供擔保或 質押情形
													底 額	公 允 價 值 (註2)		
政府公債																
央債 93103	\$ 500,000		\$ 566,274	\$ 2,800,000	\$ 3,094,847	\$ -	\$ 3,300,000	\$ 3,300,000	\$ 3,661,121	\$ -			\$ 3,661,121	\$ -	註3	
其他(註1)	30,467,600		32,276,849	17,307,000	18,048,605	12,998,900	34,775,700		36,593,017	-			40,254,138	-		
評 價			32,843,123		11,174				187,834	-			40,441,972	-		
			<u>33,019,783</u>													
金融債券(註1)	14,434,408		14,434,408	8,156,637	8,156,637	4,452,767	18,138,278		18,138,278	(8,547)						
評 價			<u>25,083</u>		75,738				100,821							
			<u>14,459,491</u>						18,239,099							
公司債(註1)	10,891,942		10,909,158	7,299,264	7,311,816	3,530,000	14,661,206		14,687,111	(10,291)						
評 價			<u>93,382</u>						71,809							
			<u>11,002,540</u>						14,758,920							
合 計			<u>\$ 58,481,814</u>						\$ 73,439,991	(\$ 18,838)						

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 385,167 仟元。

註 3：其中面額 250,000 仟元及 155,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金及提存法院。

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 107 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

	起 始 日	到 期 日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
央債 88201	107.07.17	108.04.23	0.27-0.36	\$1,897,700	\$2,230,080
央債 90201	107.10.01	108.06.20	0.27-0.36	335,600	393,747
其他（註）				<u>17,100</u>	<u>20,064</u>
合 計				<u>\$2,250,400</u>	<u>\$2,643,891</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 107 年度

明細表四

單位：新臺幣仟元

項	目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 淨 利 益 (損 失)
自 營 商				
	在營業處所買賣			
	金融債券	\$ 2,696,400	\$ 2,693,704	\$ 2,696
	在等殖系統買賣			
	政府公債	49,792	49,657	135
	公 司 債	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>	<u>-</u>
	合 計	<u>\$ 3,946,192</u>	<u>\$ 3,943,361</u>	<u>\$ 2,831</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 107 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	\$ 1,385,908
其他（註）	<u>39</u>
合 計	<u>\$ 1,385,947</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 107 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息支出	\$ 9,612
聯行往來	<u>689,525</u>
合 計	<u>\$ 699,137</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 107 及 106 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	107年度	106年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 6,020	\$ 5,908	
折舊費用	30	26	
攤銷費用	2,879	-	
其他營業費用	<u>4,181</u>	<u>3,700</u>	
	<u>\$ 13,110</u>	<u>\$ 9,634</u>	

註：本公司證券部門於 107 及 106 年度全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1081003

號

會員姓名：
(1) 陳 盈 州

(2) 黃 瑞 展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 2300 號

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 107 年度（自民國 107 年 1 月 1 日至 107 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：



人：



中 華 民 國 1 0 8 年 1 月 24 日

科技的玉山
金融創新的領航者

國際榮譽 最深感謝

2018玉山海內外重要獲獎

- 連續5年入選「道瓊永續指數」成分股《DJSI》
- 3度榮獲銀行家雜誌「台灣最佳銀行」《The Banker》
- 連續4年榮獲財資雜誌「台灣最佳銀行」《The Asset》
- 4度榮獲亞元雜誌「台灣最佳銀行」《Asiamoney》
- 11度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名《天下雜誌》
- 連續9年榮獲財資雜誌「亞洲企業傑出公司治理暨CSR獎」白金獎《The Asset》
- 連續4年榮獲「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》
- 連續3年榮獲「CSR企業社會責任獎」金融業首獎《遠見雜誌》
- 4度榮獲「國家品質獎」獲頒最高榮譽「卓越經營獎」《行政院》

玉山商業銀行股份有限公司



董 事 長

曾國烈



深心的感激 永恆的祝福



顧 客 服 務 處	台北市中心區民生東路三段117號	(02)2719-1313	竹 南 分 行	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(037)46-1313
顧 客 服 務 處	台北市松山區民生東路三段115號11樓	(02)2175-1313	頭 份 分 行	苗栗縣頭份市中央路56號	(037)68-3313
顧 客 服 務 處	台北市松山區民生東路三段115號5樓	(02)2175-1313	後 龍 分 行	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(037)73-1313
信 託 部	台北市松山區民生東路三段115號9樓	(02)2175-1313	中 心 分 行	台中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313
信 託 部	台北市松山區民生東路三段117號8樓	(02)2175-1313	文 心 分 行	台中市北屯區文心路三段1023號	(04)2291-1313
信 託 部	新北市三重區中興北街42巷17弄10號	(02)8512-1313	大 墩 分 行	台中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
信 託 部	台北市松山區南京東路五段89號	(02)2760-1313	南 屯 分 行	台中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
信 託 部	台北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313	西 屯 分 行	台中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
信 託 部	台北市中山區松江路111號	(02)2504-1313	雅 雅 分 行	台中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
信 託 部	台北市信義區信義路一段100之2號	(02)8789-1313	中 原 分 行	台中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
信 託 部	台北市信義區松仁路100號33樓	(02)2722-8913	工 分 行	台中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913
信 託 部	台北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313	北 屯 分 行	台中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
信 託 部	台北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313	沙 鹿 分 行	台中市沙鹿區中山路522號	(04)2662-1813
信 託 部	台北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313	里 分 行	台中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
信 託 部	台北市中山區松江路162號之1	(02)2562-1313	大 五 分 行	台中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313
信 託 部	台北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313	平 日 分 行	台中市太平區復興路115之1號	(04)2270-8813
信 託 部	台北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313	鳥 草 分 行	台中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813
信 託 部	台北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313	彰 彰 分 行	南投縣草屯鎮中正路767號	(049)238-1313
信 託 部	台北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313	彰 彰 分 行	彰化縣彰化市曉陽路1號	(04)728-1313
信 託 部	台北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313	彰 彰 分 行	彰化縣彰化市中山路二段508號	(04)836-1313
信 託 部	台北市內湖區成功路四段99號	(02)2791-8813	斗 六 分 行	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
信 託 部	台北市信義區永吉路356號	(02)3765-1313	嘉 義 分 行	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
信 託 部	台北市大安區復興東路一段216號	(02)2362-1313	嘉 義 分 行	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
信 託 部	台北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313	朴 子 分 行	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
信 託 部	台北市松山區敦化南路一段2之1號	(02)2731-1313	東 南 分 行	台南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
信 託 部	台北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313	東 南 分 行	台南市東區崇學路108號	(06)289-1313
信 託 部	台北市中正區南昌路二段 220 號	(02)2364-1313	金 華 分 行	台南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
信 託 部	台北市北投區中央北路一段191號	(02)2895-1313	安 南 分 行	台南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
信 託 部	台北市內湖區金湖路421號	(02)2632-1313	佳 里 分 行	台南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
信 託 部	台北市內湖區民權東路六段27號	(02)8791-6613	鹽 行 分 行	台南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
信 託 部	台北市士林區中正路266號	(02)2834-1313	永 康 分 行	台南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
信 託 部	台北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313	永 康 分 行	台南市永康區中華路198號	(06)313-1313
信 託 部	台北市大安區忠孝東路4段319號	(02)8772-1313	仁 德 分 行	台南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
信 託 部	台北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313	新 營 分 行	台南市新營區民治路336號	(06)656-8813
信 託 部	台北市大同區大原路117號	(02)2556-1313	高 雄 分 行	高雄苓雅區四維四路3號	(07)336-1313
信 託 部	台北市南港區三重路66之1號	(02)2789-1313	大 順 分 行	高雄苓雅區大順三路88號	(07)727-1313
信 託 部	台北市大安區仁愛路四段376號之1	(02)2708-1313	大 苓 分 行	高雄苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
信 託 部	台北市中山區南京東路三段68號	(02)2507-1313	前 鎮 分 行	高雄前鎮區前鎮路474號	(07)761-1313
信 託 部	台北市內湖區瑞光路266號	(02)2797-8813	七 左 分 行	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
信 託 部	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313	左 營 分 行	高雄左營區博愛三路12號	(07)348-8813
信 託 部	新北市新莊區思源路336號	(02)2997-1313	北 梓 分 行	高雄市楠梓區重車路980號	(07)364-1313
信 託 部	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313	北 高 分 行	高雄北區三民區明誠二路118號	(07)350-1313
信 託 部	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313	昌 昌 分 行	高雄北區三民區鼎中路343號	(07)341-1313
信 託 部	新北市永和區中正路145號	(02)2949-1313	澄 清 分 行	高雄北區三民區陽明路457號	(07)386-1313
信 託 部	新北市蘆洲區集賢路219號	(02)8283-1313	小 港 分 行	高雄北區小港	



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>