

玉山二十九年
29th

玉山銀行 5847
<https://www.esunbank.com.tw>
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：2021.3.27

ANNUAL REPORT 2020



109 年年報 (中文版)



玉山銀行 E.SUN BANK



心清如玉，義重如山。

本行發言人

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

代理發言人

姓名：鄭恩融
職稱：資深經理
電話：+886-2-2175-1313
email：spokesperson@esunbank.com.tw

總行及國內外分支機構

名稱	地址	電話	網址
玉山銀行總行	台北市松山區民生東路三段115、117號	+886-2-2175-1313	www.esunbank.com.tw
國內外分支機構	詳如封底裡		

辦理股票過戶機構

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

信用評等機構

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

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

最近年度簽證會計師

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

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

最高的山 最好的銀行



社會責任，永續發展。

玉山銀行29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	20
四、會計師公費資訊	45
五、更換會計師資訊	45
六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	45
七、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超過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	45
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	46
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	46
肆、募資情形	47
一、資本及股份	48
二、金融債券發行情形	50
三、特別股發行情形	59
四、海外存託憑證發行情形	59
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	59
六、併購或受讓其他金融機構	59
七、資金運用計畫執行情形	59
伍、營運概況	60
一、業務內容	61
二、本年度經營計畫	62
三、市場分析	62
四、金融產品研究與業務發展概況	63
五、長、短期業務發展計畫	64
六、人力資源	65
七、企業責任與道德行為	67
八、環保支出資訊	68
九、資訊設備	68
十、勞資關係	69
十一、重要契約	70
十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	70

陸、財務概況	71
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	72
(一) 簡明合併資產負債表	72
(二) 簡明合併綜合損益表	73
(三) 簡明個體資產負債表	74
(四) 簡明個體綜合損益表	75
二、最近五年度會計師之查核意見	75
三、最近五年度財務分析	76
(一) 財務分析	76
(二) 資本適足性	78
四、審計委員審查報告書	79
五、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響	79
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	80
一、財務狀況	81
二、財務績效	82
三、現金流量	82
四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響	83
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	84
六、風險管理	84
七、危機處理應變機制	93
八、其他重要事項	93
捌、特別記載事項	94
一、關係企業相關資料	95
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	100
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	100
四、其他必要補充說明事項	100
五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	100
附錄	
一、合併財務報告暨會計師查核報告	
二、個體財務報告暨會計師查核報告	

壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2020年COVID-19疫情衝擊全球經濟與金融市場，各國央行相繼推出更大規模的降息與量化寬鬆政策。在跨國供應鏈的移轉及競合中，台灣防疫控制得宜，台商資金持續回流，半導體、資通訊與電子零組件等投資增加，帶動經濟穩定成長。另一方面，疫情加快企業數位轉型的速度，提升民眾使用數位服務的普及度，相當程度上推動了整體社會生活型態的改變。

ESG (Environmental, Social, Governance) 為全球重要趨勢，也是衡量企業永續發展的重要指標。其中，氣候變遷的影響遍及全球，國際指標企業陸續宣布碳中和承諾，並要求供應鏈採取減碳行動，節能減碳已成為永續發展的重要議題。有鑑於此，金融機構應該從本業做起，在責任授信、責任投資及ESG商品等各面向，攜手志同道合的顧客及利害關係人，共同為社會及環境而努力。

厚植實力、穩健發展

玉山銀行在2020年持續厚植實力，創造穩健的綜合績效。在財務指標方面，銀行淨收益新臺幣531.15億元，年成長0.28%，稅後盈餘新臺幣164.65億元，年減少16.18%，EPS 1.73元、ROA 0.62%、ROE 9.45%，資本適足率15.64%。資產品質長期保持良好，逾期放款比率0.19%，放款覆蓋率 656.29%。

業務指標方面，銀行總資產新臺幣2兆9,470億元，總存款新臺幣2兆4,862億元，總放款新臺幣1兆6,397億元，其中外幣業務因跨境平台及數位金融的效益，外幣存款折合新臺幣8,886億元，成長15.36%。手續費收入連續12年創歷史新高，手續費及佣金淨收益新臺



專家領航 創造價值

幣180.44億元，年成長1.88%，其中財富管理手收成長9.3%。

ESG與永續發展方面，玉山積極提升公司治理與資訊揭露，為台灣金融業唯一連續6年名列證交所「公司治理評鑑」前5%肯定，並榮獲公司治理制度評量特優認證。因應氣候變遷，長期投入風力發電、太陽能等綠能專案融資，且持續發行綠色債券，並累積26件赤道原則專案融資案件，發揮綠色金融影響力。除了從自身做起，玉山也攜手台灣各產業傑出企業發起ESG永續倡議行動，共同承諾對氣候變遷採取實際行動。此外，在社會共融部分，持續投入學術教育、社會參與、人文藝術與體育發展，已在全台打造158所玉山圖書館，並透過頒發玉山培育傑出人才獎學金，培育包含管理、科技、人文、東協及護理等各領域人才。

國際評比方面，連續7年入選DJSI道瓊永續指數成分股，世界指數成績為台灣銀行業第1名，再創最佳紀錄；MSCI永續評比，連續4年榮獲台灣金融業最高AA評級；獲頒Global Finance台灣最佳銀行及The Banker台灣績效最佳銀行。

玉山銀行信用評等

評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	A2	P-1	穩定	2020.12
	標準普爾(S&P)	A-	A-2	穩定	2020.06
國內評等	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	2020.06

聚焦跨境、數位、風險管理

展望未來的發展策略，玉山聚焦跨境、數位與風險管理。跨境方面，持續建置國內外金融平台，串聯兩岸三地與東協據點，深耕亞洲布局，提供顧客完整金融解決方案。因應企業接班與家族傳承趨勢，進一步整合企業金融與私人銀行，提供企業主最佳的家族傳承諮詢服務，期望成為企業成功的靠山、永續傳承的夥伴。

數位方面，玉山完成銀行核心系統轉換，是台灣首家自行開發設計的銀行新核心系統，採用開放式平台技術、微服務的架構，可因應數位時代瞬間大量交易，並加速金融商品推出的效率，厚實金融科技發展與數位轉型的關鍵基礎工程。玉山整合數位金融服務，推出數位品牌e.Fingo，以會員制度與點數生態圈，提供顧客美好的數位體驗。

誠信正直、專業負責是玉山的核心價值，對於2020年發生理專事件，玉山深感痛心遺憾，並以負責任的態度深自檢討並積極改善，持續在營運流程、風險管理、內稽內控及紀律文化等面向精進，用堅定的決心與有紀律的行動，防杜類似情事發生。

邁向永續發展

1992年玉山成立之初，便決心最高的山，要成為最好的銀行，努力跨越綜合績效、企業社會責任、永續發展的三座大山。處在快速變化的時代，企業必須堅守長期的核心價值、具備辨識趨勢的洞見、擁有快速調整的執行力，以及面對各種挑戰的勇氣與韌性，才能夠實現願景、邁向永續發展。我們會持續用心精進，讓玉山更好、讓世界更好，感謝各界對玉山長期的支持與指導。

董事長

黃男州

總經理

陳茂欽

貳、銀行簡介



一、本行簡介

(一) 設立日期：1992年1月16日

開業日期：1992年2月21日

(二) 公司沿革

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

第1個10年 深耕基礎工程

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

第2個10年 有機成長與策略聯盟

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

第3個10年 深耕跨境金融平台與金融科技

因應亞洲市場與金融創新的商機，玉山積極發展亞洲布局與金融科技創新。在亞洲布局方面，至2020年已在海外包含美國、日本、澳洲、新加坡、香港、中國、越南、柬埔寨、緬甸等9個國家地區共設立28個據點，持續運用整合服務的優勢，發展有特色的亞太金融平台。再度榮獲國家品質獎，創下台灣企業唯一擁有3座國家品質獎的最佳紀錄。

在金融科技创新方面，因應科技發展、消費者行為改變、法規調整等三股力量的匯流，正改變金融服務的典範模式。玉山致力於發展數位轉型，融合科技與金融培育專家團隊、運用數據與AI提升流程營運效率、整合虛實通路優化顧客體驗，並透過跨業合作發展新型態金融服務，打造以人為本的數位金融領導品牌。

不一樣的玉山 開創新未來

從1992年玉山成立之初便已決心走一條不一樣的路，要經營一家由專家領航、世代傳承的百年事業，邁向永續發展。玉山會持續積極培育人才，開創更寬廣的舞台。與志同道合的夥伴共同迎向更美好的未來。

玉山銀行主要沿革發展：

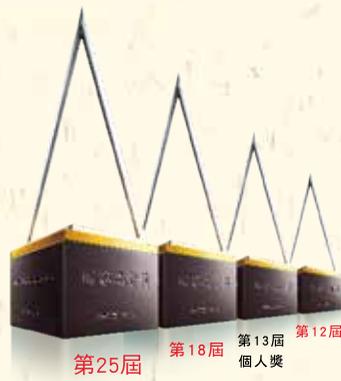
1. 自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
2. 2004年概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
3. 2011年概括承受竹南信用合作社。
4. 2012年概括承受嘉義市第四信用合作社。
5. 2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)70%股權，2015年增加持股至75%，2017年增加持股至100%。於柬埔寨當地共有14家營業據點，提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
6. 2016年玉山銀行中國子行開業。
7. 2016年完成金財通商務科技服務(股)公司58.33%股權轉讓，成為玉山銀行子公司。
8. 2016年完成玉山保經併入玉山銀行，以玉山銀行為存續公司。
9. 2018年7月、11月分別設立澳洲布里斯本分行、玉山中國子行廣州分行。
10. 其他：無。



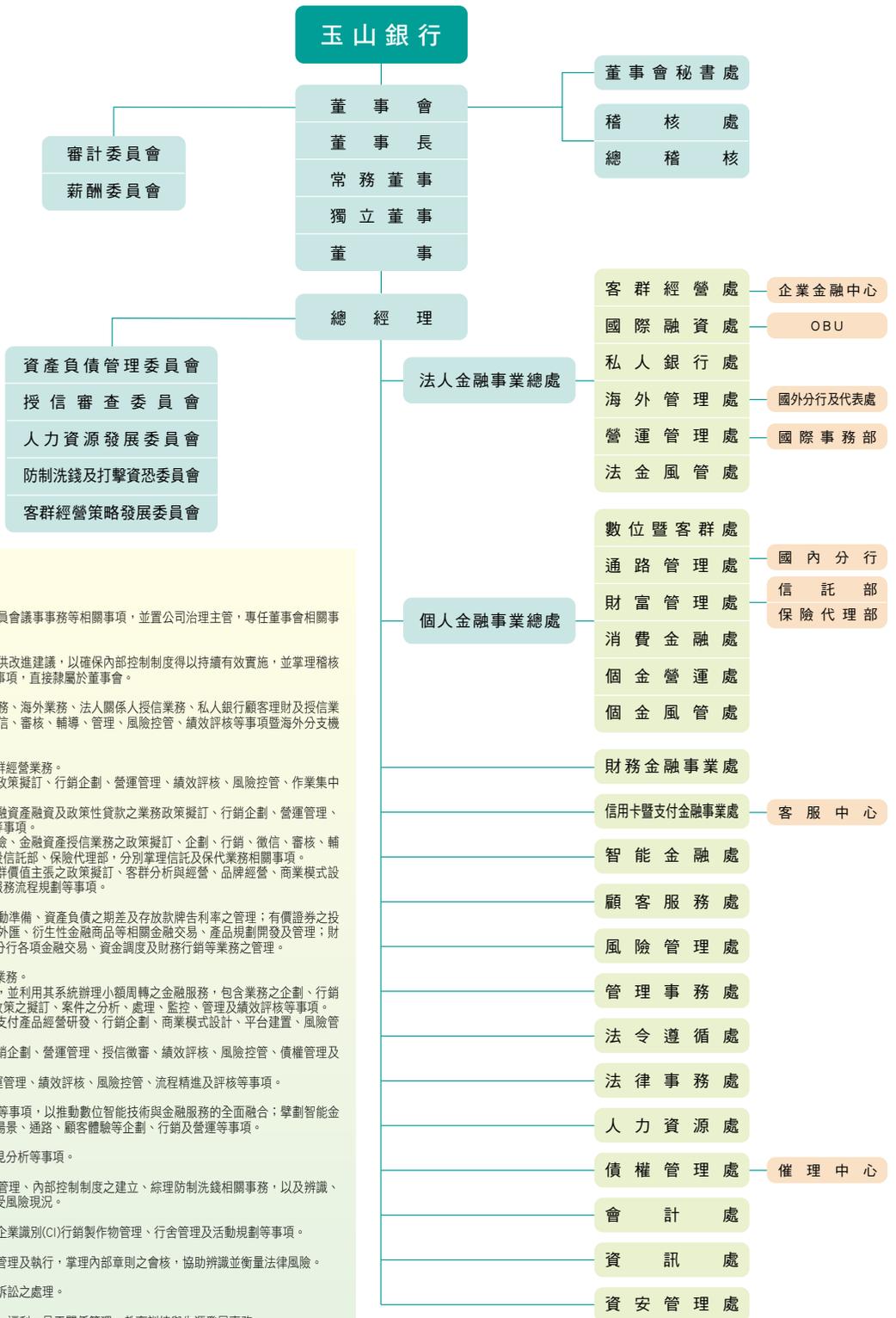
參、公司治理報告



全國唯一茶膺千座
國家品質獎



一、組織系統圖



各主要部門主要職掌：

- 一、**董事會秘書處**
綜理董事會、審計委員會及其他董事會功能性委員會議事事務等相關事項，並置公司治理主管，專任董事會相關事務，直接隸屬於董事會。
- 二、**稽核處**
查核及評估內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌握稽核制度之執行，業務、財務、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。
- 三、**法人金融事業總處**
掌理法人金融相關業務、外匯業務、國際金融業務、海外業務、法人關係人授信業務、私人銀行顧客理財及授信業務之政策擬訂、商業模式設計、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管、績效評核等事項暨海外分支機構(含子公司)之設立、營運及管理。
- 四、**個人金融事業總處**
掌理通路、消費金融、財富管理、數位金融及客群經營業務。
(一)通路業務包括國內分行、自動化設備之經營政策擬訂、行銷企劃、營運管理、績效評核、風險控管、作業集中及流程精進等事項。
(二)消費金融業務包括房貸、小型事業授信、金融資產融資及政策性貸款之業務政策擬訂、行銷企劃、營運管理、授信徵審、績效評核、風險控管及估價作業等事項。
(三)財富管理業務包括財富管理、信託、銀行保險、金融資產授信業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管及績效評核等事項；並設信託部、保險代理部，分別掌理信託及保代業務相關事項。
(四)數位金融及客群經營業務包括數位金融與客群價值主張之政策擬訂、客群分析與經營、品牌經營、商業模式設計、行銷企劃、數位平台發展、數位體驗與服務流程規劃等事項。
- 五、**財務金融事業處**
掌理全行資金營運、調撥與管理；法定準備、流動準備、資產負債之期差及存放款牌告利率之管理；有價證券之投資、交易、承銷、轉售銷售、發行規劃與管理；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、產品規劃開發及管理；財金業務之產品行銷、諮詢服務及風險控管；海外分行各項金融交易、資金調度及財務行銷等業務之管理。
- 六、**信用卡暨支付金融事業處**
掌理信用卡、電子支付、消費信貸及客服中心等業務。
(一)信用卡業務包括信用卡、轉帳卡等支付產品，並利用其系統辦理小額周轉之金融服務，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、管理及績效評核等事項。
(二)電子支付包括電子支付機構業務，負責電子支付產品經營研發、行銷企劃、商業模式設計、平台建置、風險管理、營運管理及績效評核等事項。
(三)消費信貸包括消費信貸之業務政策擬訂、行銷企劃、營運管理、授信徵審、績效評核、風險控管、債權管理及績效評核等事項。
(四)客服中心包括客服中心之業務政策擬訂、營運管理、績效評核、風險控管、流程精進及評核等事項。
- 七、**智能金融處**
掌理智能技術與應用之策劃、開發、推展、營運等事項，以推動數位智能技術與金融服務的全面融合；舉劃智能金融業務之策略與執行，包含品牌、產品、服務、場景、通路、顧客體驗等企劃、行銷及營運等事項。
- 八、**顧客服務處**
掌理全面品質、顧客關係及服務管理，與顧客意見分析等事項。
- 九、**風險管理處**
掌理風險管理政策及原則之擬訂，協助各類風險管理、內部控制制度之建立、綜理防制洗錢相關事務，以及辨識、分析及衡量風險，並掌握整體風險承擔能力與承受風險現況。
- 十、**管理事務處**
掌理行政庶務、財產、文書、股務、公共關係、企業識別(CI)行銷製作物管理、行舍管理及活動規劃等事項。
- 十一、**法令遵循處**
綜理法令遵循事務，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，掌理內部章則之會核，協助辨識並衡量法律風險。
- 十二、**法律事務處**
掌理契約之會核、研議、諮詢與其他法律事務、訴訟之處理。
- 十三、**人力資源處**
掌理人才甄選、運用、薪酬、績效、獎懲、晉升、福利、員工關係管理、教育訓練與生涯發展事務。
- 十四、**債權管理處**
掌理不良授信債權之政策擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。
- 十五、**會計處**
掌理預算之擬訂、會計之執行、聯行帳務及表報資料之分析管理 etc.
- 十六、**資訊處**
掌理資訊策略及作業之規劃、開發、推展及有關資料之處理管制等事項。
- 十七、**資安管理處**
掌理資訊安全治理、資安風險監督及管理、資安推動執行等事項。

二、董事/獨立董事及主要經理人



前瞻決策 誠信經營

(一)董事資料一

2020.12.31 單位：仟股；%

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	性 別	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之 職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
董 事 長	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃男州	男	2020.06.12	3年	2008.06.13	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資28年	玉山金控董事、玉山銀行 (中國)有限公司董事長、醴 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	2020.06.12	3年	1991.12.16	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	開南商工	新東陽(股)公司董事長、上 陽投資(股)公司董事長、 鼎陽投資(股)公司董事長、 成陽投資企業(股)公司董 事長、新東陽房屋仲介(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、昇陽建設企業(股) 公司董事長、興陽投資(股) 公司董事長、Great Harbor Limited董事、玉山金控董 事、麥氏新東陽基金會董事 長	無	無	無
獨立董事 (常務董事)	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張日炎	男	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	國立臺灣大學管理學 院財務金融研究所 EMBA碩士 國立台北大學 會計學系	寶齡富錦(股)公司獨立董事 及薪酬委員會委員、新鼎系 統(股)公司獨立董事及薪酬 委員會委員、勤正財務顧問 (股)公司董事長、松瑞製藥 (股)公司獨立董事及薪酬委 員會委員、財團法人臺灣先 端放射醫學治療基金會董 事、佳龍科技工程(股)公司 薪酬委員會委員、建榮電子 製造(股)公司薪酬委員會委 員、本行及玉山金控薪酬委 員會委員、玉山金控獨立董 事、玉山銀行(中國)有限公 司獨立董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃俊堯	男	2020.06.12	3年	2017.06.23	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	英國倫敦商學院 行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉 山金控獨立董事、本行及玉 山金控薪酬委員會委員、 91APP, Inc.董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：蔡英欣	女	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	日本東京大學 法學碩士、博士 國立臺灣大學 法學士、法學碩士	醴基生醫(股)公司獨立董事 及薪酬委員會委員、本行及 玉山金控薪酬委員會委員、 玉山金控獨立董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：丘宏昌	男	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	國立臺灣大學 商學研究所博士 國立清華大學 工業工程學系 學士、碩士	本行及玉山金控薪酬委員會 委員、玉山金控獨立董事	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：蕭瑞麟	男	2020.06.12	3年	2020.06.12	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	英國華威大學商學院資訊管理學系博士 英國華威大學製造學院工程管理學系碩士 英國克林菲爾大學管理學院資訊系統哲學碩士	本行及玉山金融控股委員會委員、玉山金融獨立董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳榮秋	男	2020.06.12	3年	2005.06.10 2008.11.04辭任	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	竹南初中	榮淵投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、玉山金融董事	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	2020.06.12	3年	1995.04.17	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潤立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事長、尚立通運(股)公司董事長、信立科技(股)公司董事長、山立通運(股)公司董事長、威瑞科技(股)公司董事長、山本國際投資(股)公司董事長、東立物流(股)公司董事長、三立投資(股)公司董事長、東峻(股)公司董事長、玉山金融董事、坤立通運(股)公司董事長、永豐順建設(股)公司董事長、欣崑立投資開發(股)公司董事長	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳美滿	女	2020.06.12	3年	2011.07.07	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資43年	玉山金融董事及總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳炳良	男	2020.06.12	3年	2014.06.26	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資31年	本行個人金融事業處執行長、玉山金融執行副總經理	無	無	無
董事兼總經理	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳茂欽	男	2020.06.12	3年	2011.07.07	9,524,100	100	9,524,100	100	0	0	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資29年	本行法人金融事業處執行長、玉山金融策略長、玉山金融執行副總經理、東埔泰聯合商業銀行董事長、玉山金融董事	無	無	無

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

表一：法人股東之主要股東

2020.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
玉山金融控股股份有限公司	榮淵投資股份有限公司(4.41%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(3.59%) 匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司(2.48%) 大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶(1.39%) 渣打託管瑞士嘉盛--新加坡分行之客戶(1.36%) 花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶(1.34%) 花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶(1.28%) 渣打託管富達基金投資專戶(1.25%) 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.24%) 歐康投資股份有限公司(1.18%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2020.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
榮淵投資股份有限公司	佳天下投資股份有限公司(19.988%)/福園投資股份有限公司(19.988%)/力鋒投資有限公司(19.988%)/國仲投資有限公司(19.988%)/弘淵投資有限公司(19.988%)/陳洪雲(0.02%)/陳朝淵(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/陳朝國(0.01%)/王厲新(0.01%)
歐康投資股份有限公司	全能國際投資公司(27.22%)/康威資產管理公司(54.45%)

(二)董事資料二

2021.03.27

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、財務、 會計或 銀行業務所須 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 與銀行業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商務、法 務、財 務、會 計或銀 行業務 所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
董事長 黃男州			√			√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
常務董事 麥寬成			√	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 (常務董事) 張日炎		√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	3
獨立董事 黃俊堯	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 蔡英欣	√	√	√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	1
獨立董事 丘宏昌	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 蕭瑞麟	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳榮秋			√	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
董事 吳建立			√	√		√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳美滿			√			√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳炳良			√			√	√		√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳茂欽			√			√	√		√	√	√	√	√	√	√	0

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

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之十以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或二親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11)未有公司法第30條各款情事之一。
- (12)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



玉山新里程 玉山人新境界

2021.03.27 單位：仟股；%

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	陳茂欽	男	2020.07.30	-	-	-	-	-	-	玉山銀行策略長/法金執行長	玉山金控策略長 玉山金控董事 玉山銀行董事 東埔業聯合商業銀行董事長	無	無	無
法金執行長	中華民國	林隆政	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深副總經理	玉山金控資深副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
執行副總經理	中華民國	陳炳良	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行個金執行長	玉山金控執行副總經理 玉山銀行董事	無	無	無
資訊長 / 資深副總經理	中華民國	謝萬禮	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控資訊長	無	無	無
人資長 / 資深副總經理	中華民國	王志成	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控人資長	資深經理	王瑞華	妹
資深副總經理	中華民國	張論宇	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	謝武明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控資深副總經理	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林榮華	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控資深副總經理 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
總稽核	中華民國	孫仲成	男	2012.04.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	張智星	男	2020.08.18	-	-	-	-	-	-	台灣大學資訊工程學系教授	玉山金控科技長	無	無	無
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
副總經理	中華民國	郭怡菁	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	東埔業聯合商業銀行董事	無	無	無
副總經理	中華民國	鍾啟淦	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	東埔業聯合商業銀行總經理 東埔業聯合商業銀行董事	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)有限公司行長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
副總經理	中華民國	鍾德明	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理	無	無	無
財務長/副總經理	中華民國	許誠洲	男	2020.08.14	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	劉美玲	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理 橋子支行動支付股份有限公司董事	無	無	無
法遵長/總機構法令遵循主管	中華民國	歐陽鳳	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控法遵長/總機構法令遵循主管	無	無	無
副總經理	中華民國	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	柯尊仁	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	戴明琴	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	劉帥君	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資安長/資深協理	中華民國	陳榮俊	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	周梅芳	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	太隆實業股份有限公司董事	資深協理	蔡俊楠	配偶
資深協理	中華民國	溫學華	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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	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	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	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	程國榮	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	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	許秀鈴	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李明宏	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡俊楠	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	資深協理	周梅芳	配偶
資深協理	中華民國	劉東文	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	顧斌誠	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳勇誠	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	洪廣益	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	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	蕭益昇	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
協理	中華民國	林淑芬	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳昌玄	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
協理	中華民國	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	吳鴻瑛	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	洪東裕	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	葉家旭	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳建宏	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	柬埔寨聯合商業銀行董事 玉山銀行(中國)有限公司監事	無	無	無
協理	中華民國	游志偉	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山銀行(中國)有限公司資深執行副總裁 玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無
協理	中華民國	陳俞如	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	蔡宗樺	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
協理	中華民國	張正志	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
協理	中華民國	沈駿怡	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳俐君	女	2015.11.17	-	-	-	-	-	-	貝萊德投信執行副總經理	無	無	無	無
協理	中華民國	白宗民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳福順	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	許美麗	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	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	鄭國清	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林翔斌	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	周一順	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	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	張國輝	男	2019.05.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林文政	男	2016.03.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳家宏	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	江元仁	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林楹輝	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
行銷長/特別助理	中華民國	林俊佑	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控行銷長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
公司治理主管	中華民國	朱致鈺	女	2020.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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
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	廖志賢	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李耀宇	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	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

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	劉懷聰	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	鄭恩融	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	劉岳平	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蘇昱騰	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李中銘	男	2018.09.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	郭瑜祥	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	陳建宏	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
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	蘇學斌	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	邱晉清	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳新倫	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	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	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	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	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	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	鍾錦輝	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李永裕	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	魏新環	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	呂正記	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	楊澤慶	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	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	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	鄭樹林	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	莊淑惠	配偶
資深經理	中華民國	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	楊莉敬	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蔡明憲	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蔡惠玲	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	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	蘇凱弘	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	卓明弘	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	施瓊如	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	鄭富仁	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蘇錦聰	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳美女	女	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	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	曾瀟騰	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	賴錦宏	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山銀行(中國)有限公司東莞分行行長 滿豐連發科技股份有限公司董事	無	無	無
資深經理	中華民國	陳秋彬	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山銀行(中國)有限公司廣州分行行長	無	無	無
資深經理	中華民國	許慈敏	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	涂玟全	男	2005.02.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳挺	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	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	陳彥君	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	經理	黃樟杰	配偶
資深經理	中華民國	黃凱翔	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	尤郁芬	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	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	賈魯華	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	黃玟琮	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蕭曉承	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蔡茂男	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	黃衛聖	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	胡忠輝	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	黃必蓉	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林秋璋	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林秀霞	女	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	王振吉	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林晉義	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	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	吳修生	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李崑彰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳錦麟	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	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	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	陳文彬	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	程家裕	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	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	蔡江錦	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蘇義添	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	黃嘉慶	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	林郁智	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	呂瓊茹	女	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	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	商振綱	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	黃國賢	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	彭月春	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	莊淑惠	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	鄭樹林	配偶
資深經理	中華民國	徐柏哲	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李立偉	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蔡慶南	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	龍德明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	鍾世明	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蕭坤宗	男	2013.06.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	賴信宗	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	黃騰仁	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	吳茂群	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳立心	男	2018.07.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	宋狄裕	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	越南國際銀行大中華區Head	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	美國	林國維	男	2016.11.14	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	魏黃賢	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	洪翔翔	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉子立	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	張雅琪	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	林家弘	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	吳家銘	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳怡靜	女	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	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	陳逸維	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	李怡靜	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	卜繁偉	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	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	康素茹	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行業務副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉金微	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	蕭鈺勳	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉振宇	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉奇勳	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	賴嫻汶	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	張淑寬	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉蕭堅	男	2020.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	鄭國華	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	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	劉士正	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳麒文	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	徐晉恒	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	廖峰儀	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	朱修民	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	莊世典	男	2015.03.20	-	-	-	-	-	-	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	蔡宗和	男	2021.03.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳仲逸	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	莊志偉	男	2019.11.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	莊世明	男	2019.03.18	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	王文收	男	2020.03.17	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	葉軒萍	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無

註1：本行為玉山金融控股公司100%持有之子公司，該欄位不適用。

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

(四)一般董事及獨立董事、總經理及副總經理酬金

1.一般董事及獨立董事之酬金

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		本行	財務報告內所有公司	薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				本行	財務報告內所有公司	
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司			本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
玉山金控		0	0	0	0	44,441	44,441	0	0	0.27%	0.27%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.27%	0.27%	無
董事	(名單如下列)	9,257	9,257	0	0	15,559	15,559	480	480	0.15%	0.15%	43,490	46,302	12,447	12,447	4,190	0	4,190	0	0.52%	0.54%	64,201
獨立董事	(名單如下列)	0	0	0	0	0	0	720	720	0.004%	0.004%	0	0	0	0	0	0	0	0	0.004%	0.004%	34,593

*玉山金控代表人：董事長 曾國烈(2020.6.12卸任)、黃男州(2020.6.12升任)、常務董事 麥寬成

董事 陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽、陳炳良。

獨立董事 張林真真(2020.6.12卸任)、柯承恩(2020.6.12卸任)、李吉仁(2020.6.12卸任)、林信義(2020.6.12卸任)、黃俊堯、張日炎(常務董事)(2020.6.12新任)、

蔡英欣(2020.6.12新任)、丘宏昌(2020.6.12新任)、蕭瑞麟(2020.6.12新任)。

*董事酬勞全數給付玉山金控公司。

*黃男州總經理於2020.6.12接任銀行董事長，上列酬金總額係包含於2020.1.1-2020.6.11擔任玉山金控兼任銀行總經理之酬金及退休金。為考量風險與使其薪資報酬與公司經營績效密切相關，玉山金控兼任銀行總經理期間授予之長期激勵獎勵將維持於未來3年逐年給付，但不得優於2020.6.12前30日平均收盤價(與原執行前30日平均收盤價採孰低者執行)。

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

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

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

(2)獨立董事酬金包含報酬、酬勞及業務執行費用。董事酬勞之議定，均結合公司經營績效，年度發放董事酬勞決策，依據本行公司章程第40條之規定，依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞3%，董事酬勞則不逾0.6%。本行每年於薪酬委員會及董事會逐一檢視計算每位董事(含獨立董事)之酬勞分配權數，除原有基本權數外，例如獨立董事依所擔負之職責、風險及投入時間賦予不同於一般董事之基本權數，亦依據個別董事出席率及對公司發展具體貢獻結果(董事績效評量結果)，經董事會決議後，根據董事個人表現核與每席董事專屬酬勞權數。

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

酬金級距表

2020.12.31

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司H	本行	母公司及所有轉投資事業I
低於1,000,000元	麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽、獨立董事 張林真真、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 林信義、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽、獨立董事 張林真真、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 林信義、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、吳建立、獨立董事 張林真真、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 林信義、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、吳建立
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)				
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)				獨立董事 張林真真、獨立董事 柯承恩、獨立董事 李吉仁、獨立董事 林信義
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)				獨立董事 張日炎、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	曾國烈	曾國烈	曾國烈	曾國烈、獨立董事 黃俊堯
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	黃男州	黃男州	陳炳良	陳炳良
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)			黃男州、陳美滿、陳茂欽	陳美滿、陳茂欽
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)	玉山金控	玉山金控	玉山金控	玉山金控
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				黃男州
100,000,000元以上				
總計	18	18	18	18

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

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

2.總經理及副總經理之酬金

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
(名單如下)		67,067	84,030	27,899	27,899	101,071	103,922	17,460	0	17,460	0	1.30%	1.42%	81,184

*以上資料係為下列經理人之彙總數：總經理陳茂欽、總經理黃男州(2020.6.12卸任)、法金執行長林隆政、財務長/執行副總經理陳美滿(2020.8.17卸任)、執行副總經理陳炳良、資訊長/資深副總經理謝萬禮、人資長/資深副總經理王志成、資深副總經理張綸宇、資深副總經理謝武明、資深副總經理林榮華、資深副總經理鄭文正(2020.1.30退休)、總稽核孫仲成、副總經理許珀瑄(2020.9.10退休)、副總經理李正國、副總經理張智星(2020.8.18新任)、風險長/副總經理謝冠仁、數位長/副總經理陳昇璋(2020.4.13卸任)、副總經理郭怡鶯、副總經理鍾啟淦、副總經理曹中仁、副總經理鍾德明、財務長/副總經理許誠洲、副總經理劉美玲、法遵長/總機構法令遵循主管歐陽鳳、副總經理萬水平、副總經理柯尊仁(2020.1.15新任)。

*黃男州總經理於2020.6.12接任銀行董事長，上列酬金總額係包含於2020.1.1-2020.6.11擔任玉山金控兼任銀行總經理之酬金及退休金。為考量風險與使其薪資報酬與公司經營績效密切相關，玉山金控兼任銀行總經理期間授予之長期激勵獎勵將維持於未來3年逐年給付，但不得優於2020.6.12前30日平均收盤價(與原執行前30日平均收盤價採孰低者執行)。

酬金級距表

2020.12.31

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	母公司及所有轉投資事業E
低於1,000,000元	張智星、陳昇璋	
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	鍾啟淦、許誠洲	
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)		
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	林隆政、王志成、謝武明、林榮華、孫仲成、李正國、謝冠仁、郭怡鶯、鍾德明、劉美玲、歐陽鳳、萬水平、柯尊仁	林隆政、王志成、謝武明、林榮華、孫仲成、李正國、張智星、謝冠仁、郭怡鶯、鍾啟淦、鍾德明、許誠洲、劉美玲、歐陽鳳、萬水平、柯尊仁
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	黃男州、陳炳良、謝萬禮、張綸宇、許珀瑄、曹中仁	陳炳良、謝萬禮、張綸宇、許珀瑄、陳昇璋
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	陳茂欽、陳美滿、鄭文正	陳茂欽、陳美滿、曹中仁、鄭文正
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		黃男州
100,000,000元以上		
總計	26	26

*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

身份別	年度	2020						2019					
		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		18	130,584	0.79%	18	133,396	0.81%	13	154,088	0.78%	13	156,810	0.80%
總經理及副總經理		26	213,497	1.30%	26	233,311	1.42%	26	176,436	0.90%	26	195,926	1.00%

*2020年銀行稅後純益16,464,910仟元；2019年銀行稅後純益19,642,947仟元。

*2020所得年度內總經理及副總經理酬金總額增加，主要來自於退休金給付與長期激勵獎勵之實現(為該制度通過後首次執行結算)。

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

(1)本行董事分派之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第22條規定，依其對本行營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。

(2)為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，定期評估經理人薪資報酬。經理人之薪資報酬依其專業資歷，暨參考本行及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控經理人薪資報酬辦法」核給，並依「玉山銀行長期激勵獎酬辦法」實施獎酬遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關。獎金發放係依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻，以實踐企業核心價值，展現領導與管理能力為基礎，並考量未來風險之關連等因素擬定。經理人之績效係綜合評估其經營績效（如財務目標、業務目標、顧客目標、部門整體成長率/市佔率/資產品質等）及管理品質（如品牌管理、人力資源管理、創新及整合行銷、內部控制等）。

本行經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，予以核減或不予發放。同時本行會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過本行風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(五)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	陳茂欽	0	17,988	17,988	0.11%
法金執行長	林隆政				
執行副總經理	陳炳良				
資訊長 / 資深副總經理	謝萬禮				
人資長 / 資深副總經理	王志成				
資深副總經理	張綸宇				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	林榮華				
總稽核	孫仲成				
副總經理	李正國				
副總經理	張智星				
風險長 / 副總經理	謝冠仁				
副總經理	郭怡鶯				
副總經理	鍾啟淦				
副總經理	曹中仁				
副總經理	鍾德明				
財務長 / 副總經理	許誠洲				
副總經理	劉美玲				
法遵長/總機構法令遵循主管	歐陽鳳				
副總經理	萬水平				
副總經理	柯尊仁				
行銷長 / 特別助理	林俊佑				
公司治理主管	朱玖鈺				
會計長 / 資深經理	柯治宏				

(六)退休之董事長及總經理回任顧問資訊

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

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 12 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%【B/A】)	備註
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	3	0	100	舊任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	12	0	100	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人 張林真真	3	0	100	舊任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	3	0	100	舊任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	3	0	100	舊任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	3	0	100	舊任
獨立董事	玉山金控公司代表人 黃俊堯	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	3	0	100	連任
董事長	玉山金控公司代表人 黃男州	9	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	12	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳炳良	12	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 張日炎	9	0	100	新任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蔡英欣	9	0	100	新任
獨立董事	玉山金控公司代表人 丘宏昌	9	0	100	新任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蕭瑞麟	9	0	100	新任

註：1.母公司玉山金控於2020.06.12經董事會決議通過指派本行第11屆董事及獨立董事。
2.獨立董事親自出席各次董事會情形：100%。

其他應記載事項：

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

(1)證券交易法第14條之3所列事項：本行設立審計委員會，不適用。

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

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
陳茂欽	給予UCB存(拆)放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人2019年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
曾國烈 黃男州 麥寬成 柯承恩 李吉仁 張林真 林信義 黃俊堯 陳榮秋 吳建立 陳美滿 陳茂欽 陳炳良	本行2019年度董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論： 一、一般董事討論獨立董事酬勞分配，獨立董事未參與討論及表決。 二、獨立董事討論一般董事酬勞分配，一般董事未參與討論及表決。
黃男州	玉山志工基金會捐助案	議案內容涉及董事擔任執行長及董事之財團法人	未參與討論及表決
陳茂欽	提名本行總經理案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽	提名本行新任發言人及代理發言人案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽 陳美滿 陳炳良	高階經理人2019年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	陳茂欽於報告副總經理級以下高階經理人員工酬勞分配後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
陳茂欽	本行新任總經理薪酬案	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	本行董事長報酬案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽	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 陳美滿 張日炎	給予中國子行存(拆)放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人、董事及獨立董事之企業	未參與討論及表決
陳美滿 陳茂欽 陳炳良	修訂本行董事薪酬辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽 陳炳良	訂定本行經理人健康檢查補助辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽 陳炳良	修訂本行長期激勵獎勵辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽 陳炳良	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽 陳炳良	高階經理人2020年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州 麥寬成 張日炎 黃俊堯 蔡英欣 丘宏昌 蕭瑞麟 陳榮秋 吳建立 陳美滿 陳茂欽 陳炳良	本行2020年度董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定張日炎獨立董事為代理主席，除一般董事迴避外，經其餘出席獨立董事同意通過。
陳茂欽 陳炳良	修訂本行長期激勵獎勵辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決

3.董事會評鑑執行情形

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

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
【內部評量】 每年第一季執行一次， 進行前一年度之評量。	本行2021年1月對董事會、各 功能性委員會及董事個人進行 2020年1月1日至2020年12月 31日之績效評估，評量結果並 分別提經2021年1月董事會、 功能性委員會決議通過或陳報 董事會。	董事會、個別董事成員及功 能性委員會之績效評估。	1.董事會評量。 2.董事成員自我評量及整體評量。 3.功能性委員會評量。	1.董事會績效評量項目包含5大面向(47項指 標)：對公司營運之參與程度、提升董事會 決策品質、董事會組成與結構、董事之選 任及持續進修、內部控制。 2.功能性委員會績效評量項目包含5大構面 (24項指標)：對公司營運之參與程度、功 能性委員會職責認知、提升功能性委員會 決策品質、功能性委員會組成及成員、內 部控制。 3.董事自我及整體績效評量項目包含6大構面 (25項指標)：公司目標與任務之掌握、董 事職責認知、對公司營運之參與程度、內 部關係經營與溝通、董事之專業及持續進 修、內部控制。
【外部評估】 每三年應執行一次。	本行2020年10月委任外部獨立 專業機構社團法人中華公司治理 協會對董事會之效能進行評 估。	董事會之組成、指導、授 權、監督、溝通與自律，以 及內部控制及風險管理。	委任外部專業獨立機構或外部專家學 者進行績效評量。 藉由專業機構審視公司現行董事會及 功能性委員會運作情形，透過評估委 員之指導及交流，使本行獲得專業而 客觀的體檢報告。	協會分別就董事會之組成、指導、授權、監 督、溝通、自律、內部控制及風險管理與其 他如董事會會議、支援系統等8大構面進行評 核，以開放式問卷及實地訪評方式評估董事會 績效評量。 【總評摘要】 (1)董事會之組成，提供「董事遴選準則」予 母公司指派本行董事之參考，2020年6月 母公司依發展需求遴選出具備會計、法 律、數位行銷科技與創新等專業之五席獨 立董事，以強化貴公司董事會多元性，並 對董事會職能之發揮極有助益。 (2)獨立董事之組成具備專業與性別之平衡， 除在董事會及功能性委員會發揮指導職能 外，更積極參與公司策略相關會議，在公 司治理及經營策略上之指導，充分發揮助 力。 (3)本行重視並落實對人才之培育機制，母公 司之公司治理暨提名委員會定期督導本行 高階經理人接班計畫執行情形，持續為企 業永續傳承蓄積動能。

(2)本行董事會績效評量表2019年由原本僅以「是」、「否」為表達方式，調整為「優異」、「良好」、「尚可」、「欠佳」及「待加強」等五項等級、量化方式進行評量，公司經營策略主要結合企業承諾、社會參與和環境政策，本行2021.01.22及2021.01.20完成2020年董事會及功能性委員會績效評量，評量結果均為優異：

A.董事會積極參與公司營運，善盡指導與監督公司策略、重大業務及風險管理之責，建立妥適之內部控制制度，評量結果「優異」42項，「良好」3項，評量分數：得分率98.67%。

B.功能性委員會整體運作情況完善，符合公司治理，各委員會均克盡其責，有效增進董事會職能：

(A)審計委員會評量結果「優異」21項，「良好」1項，「尚可」0項，指標2項不適用。評量結果：優異。

(B)薪酬委員會評量結果「優異」18項，「良好」1項，「尚可」0項，指標5項不適用。評量結果：優異。

C.依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本行亦於2021.03.11董事會陳報2020年董事績效評量結果：

(A)董事自我評量分數：得分率98.87%。

(B)董事整體評量分數：得分率99.60%。

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

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

- (1)為實踐良好公司治理制度與精神、並增進健全監督功能，2008年6月成立本行審計委員會。審計委員會由全體獨立董事組成，並制訂相關組織規程，以強化董事會之職能。
- (2)2020年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，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)2020年公司舉辦「洗錢防制與打擊資恐的管理挑戰與趨勢」及「資安治理與營運持續」等2場計6小時董事進修課程，並透過持續安排多元外部進修課程增強其專業性，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及領導督導功能。
- (4)本行配置適任及適當人數之公司治理人員，負責公司治理相關事務，2019.01.18董事會通過指定從事法務及議事工作經驗達10年以上之朱玫錚資深經理擔任專任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。
- (5)為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行於2019.03.15設置薪酬委員會，委員由全體獨立董事組成。
- (6)為協助董事於就任時清楚知悉相關權利與責任，2020年訂定本行「董事手冊」，將董事應遵循之內部規範，彙編成冊，以利董事履行職責。
- (7)2020年，為配合臺灣智慧財產管理規範（TIPS）推行體系—《強化企業智慧財產經營管理計畫》，玉山制定「智慧財產管理計畫」，並於2020.12.04通過台灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版) A級之驗證，證書有效期至2021年12月31日。

(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	3	0	100	舊任
獨立董事	李吉仁	3	0	100	舊任
獨立董事	張林真真	3	0	100	舊任
獨立董事	林信義	3	0	100	舊任
獨立董事	黃俊堯	9	0	100	連任
獨立董事	張日炎	6	0	100	新任
獨立董事	蔡英欣	6	0	100	新任
獨立董事	丘宏昌	6	0	100	新任
獨立董事	蕭瑞麟	6	0	100	新任

註：母公司玉山金控於2020.06.12經董事會決議通過指派本行第11屆獨立董事。

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
2020.01.10	第10屆第18次	提供UCB拆放/存放銀行同業額度案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。 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。
		修訂本行「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」	
		修訂本行「財物取得或處分作業辦法」	
2020.03.12	第10屆第19次	108年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	
		盈餘轉增資案	
		更換簽證會計師案	
		108年資訊安全整體執行情形聲明書	
		本行及兼營保險代理人業務108年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告	
		108年內部控制制度聲明書	
		與IBM簽署「IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約變更協議書」案	
玉山志工基金會捐助案			
2020.04.24	第10屆第20次	108年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	
		修訂本行「股務作業規範」	
		修訂本行「內部控制制度」	
2020.08.14	第11屆第4次	本行109年第二季財務報表(合併及個體)案	
		提名本行新任財務長案	
		修訂本行「證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點」	
		修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	
2020.11.13	第11屆第5次	修訂本行「會計制度」	
		提供玉山銀行中國子行拆放/存放銀行同業額度案	
2021.01.22	第11屆第7次	因擔任玉山金控110年度公司債發行承銷商，擬於發行日承銷取得上述公司債，並於取得當日出售予專業投資人案	
		修訂本行「特定金錢信託投資境外基金業務內部控制制度」	
		修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」	
2021.03.03	第11屆第8次	繼續委託會計師查核簽證案	
2021.03.11	第11屆第9次	109年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	
		盈餘轉增資案	
		本行及兼營保險代理人業務109年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告	
		109年內部控制制度聲明書	
		109年資訊安全整體執行情形聲明書	

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

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

獨立董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
張日炎	提供中國子行拆放/存放銀行同業額度案	擔任該公司之獨立董事	未參與討論及表決

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2020.01.08	審計委員會	本行會計師	會計師報告2019年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	謹陳2019年第4季稽核稽核工作報告。	洽悉
2020.03.11	審計委員會	本行會計師	會計師報告2019年度財報查核情形。	洽悉
2020.04.22	審計委員會	本行總稽核	謹陳2020年第1季稽核工作報告。	洽悉
			謹陳本行增加說明後之2020年度稽核計畫。	提請董事會審議
2020.07.21	審計委員會	本行會計師	會計師報告2020年度查核計畫、2020年關鍵查核事項及會計師之因應。	洽悉
		本行總稽核	謹陳2020年第2季稽核工作報告。	洽悉
2020.08.12	審計委員會	本行會計師	會計師報告2020第二季財務報表查核情形。	洽悉
2020.11.11	審計委員會	本行總稽核	謹陳2020年第3季稽核工作報告。	洽悉
			謹陳本行110年度稽核計畫。	提請董事會審議
2020.11.11	稽核座談會	本行總稽核及	2019年度集團財報查核規劃會前溝通會議。	依規辦理
2021.01.20	審計委員會	本行總稽核	謹陳2020年第4季稽核稽核工作報告。	洽悉
2021.03.09	審計委員會	本行會計師	會計師報告2020年度財報查核情形。	洽悉

註：

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

4.審計委員會主要職掌：

- (1)依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- (2)內部控制制度有效性之考核。
- (3)依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之處理程序。
- (4)涉及董事自身利害關係之事項。
- (5)重大之資產或衍生性商品交易。
- (6)募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- (7)簽證會計師之委任、解任及報酬。
- (8)財務、會計及內部稽核主管之任免。
- (9)由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
- (10)其他公司或主管機關規定之重大事項。

(三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址

<https://www.esunbank.com.tw/bank/about/announcement/legal-disclaimers/report>

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因	
	是	否		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，是否自願設置其他功能性委員會？ (二) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ (三) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(一)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。本行為玉山金控百分之百持有之子公司，母公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會、董事會風險管理委員會及永續發展委員會。 (二)本行於2013.02.11第8屆第13次董事會通過訂定「董事會績效評量辦法」，每年定期進行董事會、功能性委員會及董事個人(自我及整體)績效評量。有關2020年董事會績效評量已提報2021.03.11第11屆第9次董事會，該評量結果除將提供母公司玉山金控列為未來指派董事之重要參考依據，本行董事酬勞分配亦具連結該評量結果，考量董事個人表現及公司未來風險核予每席董事專屬酬勞權數。 (三)本行依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對本行之財務狀況及內部控制實施查核。本行每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。本行每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有母公司玉山金控之股票，以確保利益迴避原則。	無差異
三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	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年以上之朱致鈺資深經理擔任專任公司治理主管，並於2020.01.10經董事會通過，成立董事會秘書處，直接隸屬於董事會，綜理議事事務等相關事項。 有關公司治理相關事務，至少包括下列內容： (一)依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 (二)製作董事會及股東會議事錄。 (三)協助董事就任及持續進修。 (四)提供董事執行業務所需之資料。 (五)協助董事遵循法令。 (六)其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 2020年度業務推展情形如下： (一)協助董事執行職務、提供所需資料並安排董事進修 1.彙編董事手冊，於董事就任後交付，並定期更新。對其他新任獨立董事進行初任重點法律權利義務說明，以利其履行職責。 2.舉辦6小時「到府授課」董事進修課程。依照公司產業特性及董事學、經歷背景，協助董事安排課程。 3.對5位獨董安排2場次業務交流會議，報告內容包括但不限於公司內部組織介紹、業務市場地位、經營策略、創新發展等面向。 4.協助董事遵循法令，就董事所提出要求給予適當即時之回應，提供董事行使職務之支援。 (二)協助董事會及股東會議事事務暨相關遵法事宜： 1.擬訂董事會議程並於七日前提供充分會議資料通知董事，並於會後二十天內完成董事會議紀錄。 2.法定期限內製作股東會議事手冊及議事錄，負責會後重大訊息發布事宜。 3.為董事改選向主管機關辦理變更登記事務。 (三)落實執行誠信經營政策。 (四)為董事及重要職員購買合宜之責任保險。 (五)委請中華公司治理協會進行CG6012(2019)公司治理評量暨董事會績效評估，並榮獲公司治理制度評量「特優」認證。	無差異
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		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。本行官網設有「ESG專區」之連結，除揭露企業社會責任報告書以外，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題；母公司網頁亦設有利害關係人專區，提供利害關係人溝通之管道。	無差異
五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ (三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	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：陳茂欽 職稱：總經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313 Email：spokesperson@esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：鄭恩融 職稱：資深經理 聯絡電話：+886-2-2175-1313 Email：spokesperson@esunbank.com.tw (三)本行均提早作業並於期限前完成各季度財務報告及相關營運作業。	無差異

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
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	<p>(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。</p> <p>(二)不定期指派董事參加相關課程之進修。</p> <p>(三)本行設置風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 <p>(四)本行向來重視顧客服務品質，設顧客服務處掌握全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。</p> <p>(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。</p> <p>(六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行參與母公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。</p> <p>(七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於年報與網站中。</p> <p>(八)為落實本行之公司治理及企業社會責任，本行訂有「捐贈處理辦法」，對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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56,566,305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發帳金額的千分之二，為全國偏遠地區小學打造希望圖書館)。 3.公益團體： <ol style="list-style-type: none"> (1)社團法人中華民國牙醫師公會全國聯合會1,100,000元。 (2)財團法人中小企業信用保證基金84,753,450元。 (3)財團法人南山人壽慈善基金會5,105,000元。 (4)財團法人台灣生技醫藥發展基金會2,500,000元。 (5)財團法人臺灣大學學術發展基金會1,000,000元。 (6)財團法人海外信用保證基金1,000,000元。 (7)國立台灣大學1,300,000元。 (8)國立政治大學3,300,000元。 (9)國立臺北護理健康大學1,000,000元。 (10)臺北市立第一女子高級中學1,000,000元。 (11)中華民國醫師公會全國聯合會2,000,000元。 (12)中華民國棒球協會2,000,000元。 (13)天主教耕莘醫療財團法人耕莘醫院2,500,000元。 (14)台灣基督教長老教會馬偕醫療財團法人新竹馬偕紀念醫院1,000,000元。 (15)其他3,991,555元。 <p>(九)高階經理人培育發展計畫： 為建立永續經營的領導梯隊，打造玉山專業領航的制度，依人力資源發展委員會之功能職責，定期由經營團隊遴選儲備人才、討論高階經理人之培育發展規劃，相關人員之晉升需提請玉山金控公司治理暨提名委員會檢視、董事會核准通過。 本行高階經理人，除了對玉山有高度的承諾外，須具備強烈企圖心及責任感，誠信正直、願意無私傳承培育人才，不僅擁有長遠發展的前瞻視野、提供明確發展方向，更要重視企業社會責任、堅持玉山的核心價值，能成為玉山品牌形象的代表。 2019年初遴選晉升鍾德明副總經理、劉美玲副總經理，安排跨職系的輪調培育歷練，並規劃參與台大等國內外名校高階管理培育課程，培養宏觀格局、跨部門及產品線的溝通、協調與整合能力，期能有效凝聚玉山人的共識、擊劃大玉山策略，以實踐玉山共同願景、打造一家銀行家的銀行。 2020年本行於董事會中報告「2020年高階經理人接班計畫執行情形」：2020年列入高階經理人接班計畫人才庫合計73人，其中累計有28位完成跨業務/區域/總分行培育輪調；通過「傑出人才培育計畫」評選，完成哈佛領導學、台大全球企業家班等課程共12人；完成玉山與台大共同規劃舉辦3梯次卓越學院-領導梯隊培育班比例達92%(合計67人)；另參加金融研訓院舉辦金融高階主管儲訓計畫(LEAP)、國際化金融人才培育計畫(ITDP)合計10人。</p>	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。			<p>本行榮獲中華公司治理協會CG6011(2017)公司治理制度評量之「特優」認證資格。</p> <p>母公司玉山金控積極推動公司治理理念，自2015年連續六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。</p> <p>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，玉山已於2020.12.04通過台灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版)A級之驗證接軌國際，並推動設置董事會風險管理委員會，另為提升非財務資訊之揭露品質，將持續強化公司英文網站資訊透明度。本行亦積極參與公司治理評量認證，致力成為「綜合績效最好，也最受尊敬的企業」，本行榮獲中華公司治理協會CG6012(2019)公司治理制度評量之「特優」認證，效期自2020.12.25-2022.12.24。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。</p>

(五) 薪資報酬委員會其組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	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										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註		
		商務、法務、財務、會計或銀行業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	具有商務、法務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
獨立董事	張日炎		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	5	符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項之規定。
獨立董事	黃俊堯	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	蔡英欣	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	
獨立董事	丘宏昌	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	蕭瑞麟	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	

※本行於2020.06.12經董事會決議改選第2屆薪酬委員會。

(舊任委員：柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義。連任委員：黃俊堯。新任委員：張日炎、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟)

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未有公司法第30條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計5人，全體由獨立董事組成。

(2)本屆委員任期：2020年6月12日至2023年6月11日，最近年度薪資報酬委員會開會5次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
召集人	張林真真	2	0	100	舊任
委員	柯承恩	2	0	100	舊任
委員	李吉仁	2	0	100	舊任
委員	林信義	2	0	100	舊任
委員	黃俊堯	5	0	100	連任
召集人	張日炎	3	0	100	新任
委員	蔡英欣	3	0	100	新任
委員	丘宏昌	3	0	100	新任
委員	蕭瑞麟	3	0	100	新任

註：本行於2020.06.12經董事會決議改選第2屆薪酬委員會。

其他應記載事項：

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

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

(3)最近年度議事內容及決議結果

日期	屆次	議事內容	決議結果
2020.01.08	第1屆第3次	2019年本委員會之績效評量	薪酬委員會： 相關議案均經全體出席委員同意通過，請提交所屬公司董事會決議；有關委員會績效評量案則提董事會報告。 董事會： 經全體出席董事同意通過。
		本行高階經理人薪資調整案	
		本行高階經理人108年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2020.03.11	第1屆第4次	修訂本行「薪酬委員會組織規程」	
		108年度員工及董事酬勞分配表	
		本行2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	
2020.08.12	第2屆第1次	本行高階經理人108年度員工酬勞分配案	
		本行新任總經理薪酬案	
		本行董事長報酬案	
2021.01.20	第2屆第2次	2020年本委員會之績效評量	
		修訂本行「董事薪酬辦法」	
		訂定本行「經理人健康檢查補助辦法」	
		修訂本行「長期激勵獎勵辦法」	
		本行高階經理人薪資調整案	
		本行高階經理人109年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
2021.03.09	第2屆第3次	修訂本行「長期激勵獎勵辦法」	
		109年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本行2020年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	

3.薪酬委員會主要職權：

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

B.定期評估並訂定本行董事及高階經理人之薪資報酬。

(六) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
一、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	√		本行訂有風險管理政策，於各項業務執行時，透過辨識、衡量、監督及控制各項風險。在業務承作，亦將環境、社會及公司治理等風險議題納入並評估對於銀行獲利的衝擊。	無差異
二、銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？		√	<p>(一)本行母公司玉山金控於2011年成立企業社會責任委員會(Corporate Social Responsibility Committee)，並於2021年1月更名為永續發展委員會(Sustainable development committee)，為公司永續發展專責單位，由董事長擔任召集人，透過公司治理、社會公益、環境永續、氣候變遷、永續金融與人權維護等6個工作小組，有效整合資源、提升公司治理效率，2020年共計召開42場工作會議，每半年至少一次向董事會進行ESG相關策略與執行成效報告(2020年共2次)，將永續發展融入金融本業的經營策略，以有目的、有系統、有組織的方式，長期深耕並邁向永續發展。玉山將永續發展融入公司的經營策略，本會全體成員均由董事組成(其中有2位獨立董事)，委員們均充分進行討論予以指導。</p> <p>(二)為實踐社會責任永續發展，玉山以長期的承諾及系統性的作法為核心，積極投入經濟面、社會面與環境面3大領域，2021年具體推動計畫如下：</p> <p>1.治理面</p> <p>(1)法令遵循 建置全員法遵共識與文化，強化各道防線間的通力合作與持續溝通，透過3C具體作為：Coordination(整合協調)、Collaboration(協同作戰)、Communication(溝通交流)，針對人員管理、制度規範以及落實程度持續精進。以事前預警(確認營運活動符合法規)、事中校準(檢視控制措施有效性)、事後驗證(法遵測試改善控制措施)三階段機制，優化法遵管理機制。</p> <p>(2)資訊安全 提升整體資訊安全成熟度，保護顧客資產及確保營運持續，以ISO 27001國際標準為基礎，擴大資訊安全管理系統(ISMS)實施範圍，透過PDCA循環機制在資安治理面向持續精進。另自建資訊安全監控中心(SOC)，即時監控事件及分析威脅資訊，並透過金融領域資安監控中心(F-SOC)與金融產業共享情報，發揮資安聯防社會責任。</p> <p>(3)洗錢防制 整合及促進各項風險管理機制之建置與運作，持續接軌國際標準，精進內部規範及作業流程。同時完善AML/CFT系統與輔以智能科技運用，致力於防堵金融犯罪，並透過多元教育訓練及AML證照制度，提升人員專業與風險意識。</p> <p>(4)公司治理 接軌國際，推動設置風險管理委員會；為提升非財務資訊之揭露品質，持續強化公司英文網站資訊透明度；訂定智慧財產管理計畫，積極取得智慧財產權管理系統認證。針對證交所公司治理評鑑未得分指標及委請外部專業評量機構建議事項均列為公司治理優先加強計畫，未來仍將持續精進公司治理。</p> <p>2.社會面</p> <p>(1)員工照顧 打造友善的職場環境，優化員工健康及職場安全措施，並持續推動玉山寶貝成長基金，致力職場母性照顧。因應業務需求，推行工時彈性化，協助員工兼顧工作及家庭生活平衡，建構優質的工作環境及暢通多元的溝通管道。</p> <p>(2)普惠金融 運用科技的力量，建立預審機制優化顧客體驗，同時精進數位原生產品競爭力，結合eFingo的數位品牌推廣，提供顧客全方位的數位服務。並以顧客需求及體驗出發，發展金融生態圈，打造如水電般便利的金融服務。</p> <p>(3)消費者保護與公平待客 落實金融消費者權益保護，定期舉行教育訓練課程，並規劃於銀行官網建置公平待客專區，持續精進公平待客原則資訊揭露。擴大顧客滿意度調查，完善服務品質管理，提升金融服務體驗。</p> <p>(4)人才培育 廣納多元人才，推動整合金融業務及科技專業的人才培育架構，並透過e-Learning平台結合各專業認證機制，打造隨時隨地學習的環境。持續精進人才管理制度，透過培育輪調等多元發展計畫，提供同仁擁有多元的學習機會和寬廣的職涯發展。</p> <p>(5)社會公益</p> <p>A.學術教育 玉山黃金種子計畫打造12所玉山圖書館，於新竹縣、雲林縣、嘉義縣及台南市推動「英語手牽手」課後英語輔導計畫。辦理管理、科技、人文三個領域之青年傑出人才獎學金、東協人才獎學金、護理人才獎學金，以培育更多傑出青年學子。進行36所學校金融產學合作，攜手學術界發展人工智慧與金融科技。</p> <p>B.社會參與 推動關懷學童專案協助弱勢或突遭變故的兒童，進行育幼院關懷活動，攜手首選合作夥伴舉辦愛心捐血、偏鄉義診等社會公益。並為台灣地方特色產業、社會企業、危老專案提供客製化融資專案，協助隱形冠軍客群發展ESG，與顧客共創最大價值。</p> <p>C.體育發展 長期支持台灣棒球發展，推廣玉山盃全國青棒錦標賽，並舉辦青棒訓練營、防護營、偏遠球隊球具補助等活動。支持台灣代表隊參與U18世界盃、亞錦賽等國際賽事，打造一個屬於青年勇敢逐夢的舞台。</p> <p>D.人文藝術 推廣國內外優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦For Mothers—獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團、Play ARTs兒童創作坊、藝文講座-站在玉山·看見台灣美術、閱讀推廣活動-爬一座故事山、輕鬆自在場、藝起進劇場等各項活動。</p> <p>3.環境面</p> <p>(1)環保節能 新舊行舍共同導入台灣綠建築及國際綠建築認證，透過綠能憑證及太陽能分行發展再生能源，持續汰換老舊耗能空調及燈具設備，並陸續將R22型冷媒空調設備汰換為使用環保冷媒的型式。此外，首度於新建大樓導入智慧建築認證，透過科技的力量及實際行動打造綠色永續環境。</p> <p>(2)低碳營運 持續導入ISO50001能源管理系統與ISO14001環境管理系統，控管全行能源面及環境面接軌國際標準，並導入ISO14064溫室氣體盤查與ISO14046水足跡盤查，用以檢視各項營運管理指標之目標達成情況。</p> <p>(3)氣候變遷風險 響應綠色金融行動方案2.0政策，持續深化TCFD氣候情境分析，精進各面向揭露內容。將氣候變遷納入授信業務的考量因素之一，落實永續經營理念與強化氣候變遷管理。</p> <p>(4)永續金融 依循赤道原則新版規範(EP4)，將氣候相關風險等要素納入案件評估流程，並積極支持國內再生能源大型專案融資。善盡責任授信，規劃與重要企業顧客共同倡議響應聯合國SDGs，鼓勵設定節能減碳等目標。將ESG精神結合金融本業，持續發行綠色金融、可持續發展債券、碳中和信用卡、綠建築貸款等永續金融商品。</p>	無差異

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	
<p>三、環境議題</p> <p>(一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(二) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p> <p>(四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	<p>√</p>	<p>運作情形</p> <p>摘要說明</p> <p>(一)本行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、希望園區及國內所有分行導入ISO14001環境管理系統及ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。</p> <p>(二)本行優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。</p> <p>(三)玉山已於2017年正式簽署加入TCFD，除定期向董事會與金控風險管理委員會報告，讓董事會與高階管理階層瞭解氣候變遷對於本行的影響外，並以TCFD公布之氣候相關財務揭露建議書(Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures)架構：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，提供投資人與其他利害關係人需求一致的資訊並攜手供應商、合作夥伴一起推動環境永續發展。2019年起亦開始針對氣候變遷進行業務盤點和風險辨識，包含因極端氣候造成直接或間接的物理性衝擊、因法規、技術或市場需求的轉型影響。2020年從各式的氣候風險及機會中，找出對玉山影響最劇烈的主要因子，針對其計算相關財務衝擊的可能情況，並預先建立風險預防及管理指標等措施，來強化本行之氣候變遷治理，並有系統性的評估財務關連，以降低風險並掌握商機。請參閱本行網站氣候變遷風險與機會專區https://www.esunfnc.com/zh-tw/csr/overview/customer/climate</p> <p>(四)本行進行玉山金融大樓、博愛大樓、科技大樓、登峰大樓、玉山證券、海內外所有營業據點ISO14064-1：2018溫室氣體盤查及ISO14046：2014組織型水足跡盤查，2018年碳排放量為24,475.971噸CO₂、總用水量為228,699.79m³，2019年碳排放量為35,515.847噸CO₂、總用水量為244,804.06m³，皆委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)完成查證。玉山金融大樓、玉山證券及所有營業據點廢棄物總重量盤查，2018年一般垃圾634,803 KG、資源回收190,525 KG、廢棄垃圾444,278 KG，2019年一般垃圾619,759KG、資源回收185,054KG、廢棄垃圾434,705KG。透過盤查掌握本行的碳排放量、用水量及廢棄物總重量，進而規劃各項減量行動方案。本行訂定營運環境永續政策、目標及行動方案如下：</p> <p>1.政策 自頒布並力行「玉山環保節能白皮書—E.SUN Green Policy」以來，用心投入環境保護，主要內容包括環保節能政策、推廣環境教育、建立環保節能文化及執行環保節能措施。更訂定了「環境/能源管理政策」以「綠色金融、愛護地球、環境永續」為核心，自發性導入各項國際管理系統。</p> <p>2.目標 以2016年為基準年，至2025年每單位營收用水量降低20%、每單位營收碳排放量降低25%、每單位營收廢棄物量降低40%。</p> <p>3.行動方案 玉山主要的溫室氣體排放源為電力使用，為推廣低碳環境，採碳費、水費、電費內部計價，並成為各事業部門之績效指標，每月回報「節能減碳月報表」，檢討每月水費、電費、電信費、上期與去年同期電量比較、各單位節能減碳措施，若用電發生異常，應說明原因及改善措施。另外，對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量，讓玉山人以愛護地球、環境永續為使命。</p>	<p>以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異。</p>
<p>四、社會議題</p> <p>(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？</p> <p>(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p> <p>(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？</p> <p>(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</p>	<p>√</p>	<p>(一)玉山致力維護員工基本人權、遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益。參考國際人權公約，包括「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業和人權指導原則」與「聯合國國際勞工組織公約」之相關規範，以及當地政府勞動法令等，制定「玉山人權承諾書」以及「玉山金控人權盡職調查程序」。杜絕任何侵犯及違反人權的行為，定期監督並衡量人權相關議題與衝擊。相關人權保障情形，請參閱本行網站公司治理專區https://www.esunfnc.com/zh-tw/corporate-governance</p> <p>(二)玉山提供具競爭力的薪資與獎勵，以吸引及保留人才，主要概念為以崗定薪、以績定獎，以同仁職務職責為基礎，結合公司、個人營運績效，並透過薪資調查，提供合理且具競爭力的薪酬制度。2016年起參考國際公司治理趨勢，精進高階經理人及關鍵人才與公司長期績效之連結。此外，透過多重工時、彈性工時、在家工作等措施，打造幸福的工作場域，再針對結婚生育、家庭照顧提供多元福利，包括陪產假、產假以及育嬰留停優於勞基法的福利措施、提供多樣健康休閒措施及員工儲蓄會持股信託，以完整且全面性的福利規劃，讓同仁在玉山有美好的體驗，打造玉山人快樂的第二個家。</p> <p>(三)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境。本行於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。</p> <p>(四)玉山依據組織策略建構完整的訓練體系與職涯發展藍圖，透過「工作中學習」、「訓練中學習」、「自我學習」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。訓練體系包含新進人員訓練、管理領導能力訓練及金融專業訓練等三大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排課程。除專業之外，玉山致力培育π型人才，透過內部甄才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。</p> <p>(五)本行對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣告皆充分揭露法金、佣金、財富、信用卡等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣告活動，創造顧客價值。制定及實施消費者權益，運作情形如下：</p> <p>1.消費者權益政策制定與公開：</p> <p>(1)循消費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。</p> <p>(2)落實與推廣消費觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。</p> <p>(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。</p> <p>2.消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置「智能客服小玉」、「訪客留言板」及「24小時客服專線」提供消費者進行申訴程序。</p>	<p>無差異</p>

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	
			(六)玉山優先以台灣地區及海外當地供應商為主要採購來源。為建立一個保護環境、人權、安全、健康且永續性發展的供應鏈，我們依「玉山銀行供應商管理要點」慎選品質符合標準的供應商，亦僅與遵循當地法令及有簽署「人權及環境永續條款承諾書」及遵循「玉山金控促進供應商落實企業社會責任作業要點」的供應商合作，內容明確說明玉山對供應商在環安衛風險、禁用童工、勞工管理、消除各種形式之強迫勞動、無危害勞工基本權利情事、基本人權、道德準則及誠信經營等面向的要求及期待。為強化供應商永續管理機制，我們推動「供應商企業社會責任自評表」及依據「供應商訪視問卷」不定期針對供應商進行訪視，作成訪視紀錄，確認其企業社會責任執行現況，評量指標含括經濟面、環境面、社會面與綠色經營。2020年新供應商依據此原則篩選比例達100%，並無發現有任何特殊缺失及重大變化。
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		玉山善盡企業社會責任，母公司玉山金控「企業社會責任報告書」由第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，2019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
六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本行母公司玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持誠信正直、清新專業，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本行母公司玉山金控自2011年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行10年，主要內容包括企業社會責任績效、公司治理、顧客關懷、環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，相關社會責任運作情形，請參閱本行網站企業社會責任專區 https://www.esunfnc.com/zh-tw/csr/overview/csr			

本行母公司玉山金控企業社會責任治理組織及職掌：



(七)銀行履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	✓		<p>(一) 本行母公司玉山金控由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)、「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)及「董事道德行為準則」，適用範圍及於本行，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策，並規範本行董事於執行職務時，其相關行為均應符合道德標準，更明訂全體董事、經理人及員工應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。本行董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營之承諾及監督公司於內部管理及商業活動符合誠信經營等事項。</p> <p>(二) 本行秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本行秉持政治中立之立場不從事政治獻金。本行建立不誠信行為風險之評估機制；各單位於評估現行業務範圍內具較高不誠信行為風險之活動，將事先防範措施及相關管理機制納入其法令遵循自評檢核循環程序項目，嗣後每半年定期分析檢討防範機制之妥適性與有效性，相關內容至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施。</p> <p>(三) 本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度，且落實執行，每半年落實檢討前項防範機制。</p>	無差異
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	✓		<p>(一) 於前述誠信經營守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易，本行並於商業契約中明訂誠信行為條款。</p> <p>(二) 本行母公司玉山金控以公司治理暨提名委員會為專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，執行結果並定期向金控董事會報告。</p> <p>(三) 於前述誠信經營守則及行為指南中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。</p> <p>(四) 本行建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本行建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，作成稽核工作報告向審計委員會及董事會報告相關執行結果。</p> <p>(五) 本行定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。</p>	無差異
<p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	✓		<p>(一) 為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本行於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，設立明確有效之獎勵制度，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員有效之溝通方式，揭露審計委員會(獨立董事)直接收發之電子郵件信箱，提供內部及外部人員與審計委員會全體獨立董事直接溝通管道。</p> <p>(二) 本行「檢舉案件處理辦法」規範受理檢舉事項之調查標準作業流程及保密義務之遵循，受理單位應檢視收受檢舉案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並應將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偽造或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本行於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。本行之董事、經理人、職員、受任人或其他所屬人員等，倘依檢舉案件之內容判斷，符合需迴避情形者，該關係人員對檢舉案件之受理、調查及懲處等相關程序，均應予迴避，不得協助、涉入、參與、核准、或以其他方式影響檢舉案件之調查過程或結果。</p> <p>(三) 本行對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	✓		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
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異</p>				
<p>六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊：(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：</p> <p>本行母公司玉山金控訂定之守則、行為指南及本行具體誠信經營作為均與時俱進，隨時因應誠信經營之需求予以檢討、修訂。本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」，本著「心清如玉，義重如山」的精神，長期以來，積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾。</p>				

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

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

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

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

(十) 提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事 代表人	黃男州	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				資安治理講堂	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				中華公司治理協會	經營權爭奪與案例分析	
					從稅制改革趨勢談資產傳承策略	
獨立董事	張日炎	2020.06.12	中華公司治理協會	因應壓力事件下財務情境分析 - 以中美貿易戰與新冠病毒為例	3	是
				內線交易防制與因應之道	3	
				自大同案出發論公司治理之崩壞及其影響	1	
				公司經營權爭奪：最高法院怎麼說	1	
			財團法人台灣金融研訓院	證券法規暨全球趨勢分析 - 風險與機會	3	
				公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
獨立董事	黃俊堯	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(735期)	3	是
				國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	
				資安治理講堂	3	
獨立董事	蔡英欣	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				資安治理講堂	3	
			中華公司治理協會	財報不實的董監責任	3	
				經營權爭奪戰案例分析	3	
獨立董事	丘宏昌	2020.06.12	中華公司治理協會	透視財務報表隱藏的關鍵訊息	3	是
				公司治理的十堂必修課	3	
			財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	
				資安治理講堂	3	
獨立董事	蕭瑞麟	2020.06.12	中華公司治理協會	「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」高峰論壇	3	是
				第 16 屆公司治理國際高峰論壇(上午場)	3	
			財團法人台灣金融研訓院	資安治理講堂	3	
				中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	
法人董事 代表人	陳榮秋	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	109 年度防範內線交易暨內部人股權交易宣導說明會	
法人董事 代表人	吳建立	2020.06.12	中華公司治理協會	5G 時代下的變革：產業升級、未來商務應用與後疫時代的新常態	3	是
				最新公司治理藍圖下的董事經營風險暨法律責任之研討	3	
			中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				信託業督導人員(含在職)研習班(762期)	6	
				資安治理講堂	3	
			中華公司治理協會	「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」高峰論壇	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				資安治理講堂	3	
法人董事 代表人	陳炳良	2020.06.12	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢	3	是
				資安治理講堂	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109年1月1日至109年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。
- 二、 兼營保險代理人業務部分：
- (一) 本銀行依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」（以下簡稱「實施辦法」）之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依「實施辦法」規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一. 控制環境、二. 風險評估、三. 控制作業、四. 資訊與溝通、五. 監督作業。
- (二) 本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
- (三) 本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 三、 本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或本法等相關規定之法律責任。
- 四、 本聲明書業經本銀行中華民國110年3月11日董事會通過，併此聲明。

此致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

黃名州
陳茂欽
游中則
歐陽琪



簽章

簽章

簽章

簽章

中華民國 110 年 3 月 11 日

玉山銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：109 年 12 月 31 日)

應加強改善事項	改善措施	預定完成改善時間
財政部繳稅平台扣款異常事件。	1. 導入模擬財金及他行電文自動化測試。 2. 建置管理性監控作業及告警機制。	已完成改善。
全球智匯網臺幣跨行匯款交易緩慢。	更換既有的防火牆，執行硬體汰換升級作業，提升全行交易乘載量並擬定台幣跨行匯款通路異常處理流程。	已完成改善。
有關代客保管存摺及空白單據應改善事項。	發佈規範重申業務執行不應違反事項、顧客文件控管規則及定期或不定期抽查機制。	已完成改善。
同仁報支辦公費用應加強覆核等缺失事項。	提醒相關單位依費用報支注意事項相關通報及全行費用報支平台常見問題辦理。	已完成改善。
前理財專員以偽冒帳戶挪用顧客款項。	1. 精進理財約定、變更及交易申請類作業(含保險)確認機制。 2. 精進抽查理專辦公處所機制。 3. 精進對帳單寄送作業。 4. 精進交易監控及帳務監控機制。 5. 精進理專輪調、休假及顧客服務移轉控管機制。	已完成改善。
前理財專員挪用顧客款項及與顧客間有異常資金往來。	1. 精進防範理專與顧客私下資金往來控管機制。 2. 強化理專人事內部管理制度。 3. 重申落實顧客身分查驗作業。 4. 新增外幣交易臨櫃關懷存戶作業。 5. 外幣匯款(含自行轉帳)電訪照會機制。 6. 調整外幣網路銀行約定帳號作業流程。 7. 新增約定轉入帳號之系統控管措施。	第 7 項改善措施預計於 110 年 5 月完成，其餘均已完成改善。
顧客網路銀行帳戶遭盜轉案件。	1. 停止簡訊 OTP 做為(非)首次申請網路銀行之身分驗證方式。 2. 新增「語音 OTP」驗證方式，加強網路銀行身分驗證強度。	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109年01月01日至民國109年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會

聲明人 玉山商業銀行股份有限公司



董事長：

吳昇州



(簽章)

總經理：

陳茂執



(簽章)

總稽核/稽核主管：

許仲凡



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

謝冠仁



(簽章)

中華民國 110 年 3 月 11 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：民國 109 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>一、帳戶及交易之持續監控 銀行應就帳戶及交易之持續監控訂定相關規範。本行雖已建立交易監控相關機制，惟對於行員之異常交易警示訊息僅由風管處自行關閉，未建立有效審查機制。</p>	<p>將調整行員之異常交易警示案件處理程序，並提供報表予相關權責單位。</p>	<p>2021年第一季完成。</p>
<p>二、顧客身分確認 銀行應建立顧客身分確認相關作業流程及相關規範，以管理業務之執行。本行數位存款業務雖已訂有相關業務規範，惟部分作業細節與規章未臻完善，不利對整體業務進行管理。</p> <p>銀行應以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證顧客身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。本行收單業務雖已建立顧客身分文件徵提及驗證機制，惟系統發生異常時，相關發查機制未臻完善。</p> <p>顧客於本行之資料留存與建檔，有錯誤或未臻妥適之處，不利顧客資料於本行留存之正確性及完整性。</p>	<p>數位存款之內部規範已依循外部規範訂定，將加強修訂內部規範。</p> <p>將增加收單業務系統檢核機制與系統異常時之發查規範。</p> <p>已於查核期間改善完成，並已執行相關改善計畫。</p>	<p>2021年第一季完成。</p> <p>2021年第一季完成。</p> <p>已改善。</p>

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 109 年 1 月 1 日至 109 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：

吳易州



(簽章)

總經理：

陳茂執



(簽章)

保險代理部部門主管：

吳淑緒



(簽章)

總稽核：

徐中別



(簽章)

保代稽核人員：

黃宜瑄



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

謝冠仁



(簽章)

保代防制洗錢及打擊資恐主管：

蔡慶平



(簽章)

中華民國 110 年 3 月 11 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：109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. 違反法令經本會處以罰鍰，或經本會依本法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。
 - (1) 本行辦理信用貸款業務之制度與管理機制未臻週全，有礙健全經營之虞，經主管機關核處糾正。本行已精進相關管理機制、新增月收入計算規則，並進行卡友貸案件之抽查，調閱申請書、徵信批覆表、審核表，針對卡友貸顧客月收入之核算，皆已確實徵提財力證明並依改善內容落實覆核。(2019年3月)。
 - (2) 本行代理借款人投保住宅火災及地震基本保險，未表彰代理投保行為之情事，遭主管機關核處新臺幣20萬元罰鍰，本行已修訂相關內部規範、調整內部作業流程並落實執行。(2019年10月)。
 - (3) 本行埔墘分行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣1,200萬元罰鍰。本行已就相關流程全面檢視，精進交易監控及帳務控管機制，透過照會確認、關懷訪查措施、系統交易控管等機制，強化開戶作業、外幣存款結售及轉帳、臨櫃取款、定存中途解約等作業流程。(2020年2月)。
 - (4) 本行辦理財政部電子申報繳稅服務網，因系統程式更新上線前之測試及檢覈作業缺失，經主管機關核處糾正，本行已改善並清查相關交易，同時建置自動化測試平台、增加管理性監控作業及告警機制，並進行每日批次比對交易結果。(2020年2月)。
 - (5) 本行鳳山分行前理專挪用顧客款項一案，經主管機關核處新臺幣2,000萬元罰鍰，併停止財富管理事業處資深副總經理及個人金融事業處個金執行長執行職務3個月。本行於第一時間關懷顧客，針對個案所涉交易，重新檢視並調整作業流程，更委請顧問進行弱點改善，精進存款開戶作業、約定轉帳、申請晶片金融卡、申請網路銀行及行動銀行等照會及覆核確認機制、強化臨櫃取款或定存中解關懷措施、理專無預警強制休假制度、系統與交易控管制度，亦針對高資產及久任理專名下顧客之第三人關懷訪查、精進對帳單寄送及退件之控管、風險樣態監控名單等強化及精進控管機制，確保顧客權益。(2020年11月)
3. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬者，應揭露其性質及損失金額：無。
4. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 2019及2020年股東會(由董事會代行職權)之重要決議：

時間	股東會決議	執行情形
2019.01.18	通過修訂本行取得或處分資產處理程序。	已依修訂後程序運作。
2019.04.24	承認本行 107 年度財務報表(個體及合併)及營業報告書。	已遵行決議結果。
	通過本行 107 年度盈餘分派案暨訂現金及股票股利之除權息基準日。	已訂 2019.04.30 為盈餘分派之除息基準日，並授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日(2019.05.28)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	
2020.01.10	通過修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則。	已依修訂後準則運作。
2020.04.24	承認本行 108 年度財務報表(個體及合併)及營業報告書。	已遵行決議結果。
	通過本行 108 年度盈餘分派案暨訂現金及股票股利之除權息基準日。	已訂 2020.04.30 為盈餘分派之除息基準日，並授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日(2020.05.28)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	
2020.07.21	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。

2. 2020年董事會之重要決議事項：

2020年01月10日第10屆第18次董事會：

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

2020年03月12日第10屆第19次董事會：

報告「本行因應新冠肺炎疫情應變機制」、「2019年第四季風險管理報告」、「本行新核心計畫期中報告」、「本行2019年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2019年度委託他人處理作業之評估結果」、「本行109年金融服務業執行公平待客原則評核表」、「2019年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「2019年資訊安全整體業務執行報告」、「2019年電腦系統資訊安全評估報告」、「本行『辦理財政部電子申報繳稅服務網之系統程式測試及檢覈作業缺失』受主管機關裁罰及改善措施案」、「玉山金控2020年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「2019年本行董事績效評量表彙整結果」、「本行國外分支機構受國外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形

案」、「東國央行(NBC)擬對柬埔寨子行(UCB)裁罰之處分」、「本行2020.01.31接獲金管會(保險局)來函，就本行財富中心駐埔墘分行理財專員蔡明芳挪用客戶款項之重大偶發事件，提出陳述書後續進展案」、「2019年下半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」；同意通過「本行108年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行108年度員工及董事酬勞分配表」、「本行108年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「同意簽證會計師更換為陳盈州會計師及楊承修會計師」、「本行108年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「本行及兼營保險代理人業務108年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行「風險管理政策」、「修訂本行「風險胃納政策」、「修訂本行「機構投資人盡職治理準則」、「修訂本行「辦理金融交易業務權限準則」、「與IBM簽署『IBM大型主機系統資源供應與運維服務合約變更協議書』案」、「申設越南胡志明市代表人辦事處」、「修訂本行「不計入銀行法第72-2條住宅建築及企業建築放款作業辦法」、「修訂本行「捐贈處理辦法」、「本行2019年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」、「修訂本行「董事會議事規範」、「修訂本行「審計委員會組織規程」、「修訂本行「薪酬委員會組織規程」、「修訂本行「組織規程」、「玉山志工基金會捐助案」、「調整部分單位經理人」及「資誠會計師事務所107年11月至108年3月間辦理『107年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度確信報告』，本行所聲明之應加強事項及改善計畫追蹤辦理情形案」等案。

2020年04月24日第10屆第20次董事會：

報告「本行新核心計畫(CBP)進度報告」、「新核心專案風險檢視計畫報告」、「本行子行UCB經營情形」、「本行兼營保代業務2019年度防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」、「本行2020年第一季風險管理報告」、「本行2019年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2019年度法令遵循風險評估報告」、「本行108年度民眾陳情檢討及改善計畫執行情形暨顧客意見分析報告」、「2020年3月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行109年第一季合併財務報表」、「本行108年度員工及董事酬勞分配表」、「本行2020年第一季稽核工作報告」、「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」；承認「本行108年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「108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108年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程部分條文」、「依108年度盈餘轉增資案發行新股」、「轉投資電子支付公司」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行內部控制制度」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂本行股務作業規範」、「訂定本行董事手冊」、「修訂本行董事遴選準則」、「有關本行財富中心駐埔墘分行前理專蔡明芳挪用顧客款項受主管機關罰鍰向特定人求償案」、「本行向金管會申請採行風險導向內部稽核制度之自評表暨相關申請書件案」、「本行增加說明後之2020年度稽核計畫」及「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

2020年06月12日第11屆第1次董事會：

同意通過「同意本行與國立臺灣大學、清華大學及政治大學簽訂產學合作及學術回饋機制契約」及「選舉常務董事」案。

2020年06月12日第11屆第2次董事會：

同意通過「本行董事會功能性委員會組成案」及「提名本行總經理」等案。

2020年07月21日第11屆第3次董事會：

報告「本行新核心計畫(CBP)之存放款核心系統上線報告」、「本行2020年第二季稽核工作報告」；同意通過「本行前理專與顧客資金往來衍生爭議情形暨後續擬請授權處理」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行公司章程部分條文」及「調整部分單位經理人」等案。

2020年08月14日第11屆第4次董事會：

報告「本行新核心計畫(CBP)之存放款核心系統上線報告」、「本行子行UCB經營情形」、「本行2020年第二季風險管理報告」、「本行2020年上半年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2019年度機構洗錢及資恐風險評估報告」、「本行2020年上半年法令遵循制度實施報告」、「2020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「GREAT資產配置服務」案，終止與UBS Partner之合作」、「本行107

及108年度電腦系統資訊安全評估專案之改善修補執行狀況」、「本行2020年上半年資訊安全整體業務執行報告」、「本行109年上半年不動產貸款集中度管理執行成效查核報告」、「本行國外分支機構受國外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形」；同意通過「本行109年第二季財務報表(合併及個體)」、「修訂本行證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點」、「申請發行本行無擔保一般順位金融債券」、「與本行子公司金財通公司合作建置『玉山Contact Center系統』」、「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」、「向金管會申請辦理『高資產客戶適用之金融商品及服務業務』，並訂定本行高資產顧客商品審查辦法」、「訂定本行洗錢及資恐風險胃納政策」、「本行智慧財產管理計畫」、「與本行子公司金財通採購人力進行專案建置服務」、「提名本行數位金融處單位主管/副總經理」、「提名本行新任財務長」、「派任法人金融事業處單位主管」、「本行總機構法令遵循主管擬兼任玉山金控總機構法令遵循主管」、「調整單位經理人」、「提名本行新任發言人及代理發言人」、「本行高階經理人108年度員工酬勞分配案」、「本行新任總經理薪酬案」、「本行董事長報酬」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2020年11月13日第11屆第5次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行2020年第三季風險管理報告」、「本行不動產擔保暴險之資本適足率計算，自2020.12.31起，改適用貸放比率(LTV)法」、「本行109年前三季合併財務報表」、「2020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2020年高階經理人接班計畫執行情形」、「本行2020年第三季稽核工作報告」、「本行對子公司2020年度內部稽核作業管理評核成績」、「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107年11月25日信用卡系統備援演練異常之重大偶發事件後續改善措施追蹤結果」、「本行109.08.20接獲金管會來函，就本行鳳山分行理財專員潘佩君涉及挪用客戶款項及與客戶異常資金往來之重大偶發事件，提出陳述書一案後續進展」、「金管會函覆本行申請採行風險導向內部稽核制度一案」、「成立新核心計劃2(Core Banking Program 2)」、「本行埔墘分行前理專挪用顧客款項案，後續制度調整與流程精進完成情形」、「鳳山分行前理專與顧客資金往來衍生爭議之後續處理情形」、「本行2020年企業社會責任執行情形」；同意通過「提供玉山銀行中國子行拆放/存放銀行同業額度」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行授信擔保物處理準則」、「修訂本行會計制度」、「為悠遊卡公司修改與銀行間合作發行契約，配合簽訂契約變更同意書」、「修訂本行實質關係人授信作業辦法」、「修訂本行『授信權責劃分辦法』授信權責一覽表之『財富管理授信權責一覽表』」、「修訂本行公司治理實務守則」、「修訂本行審計委員會組織規程」、「本行110年度稽核計畫」及「申設越南海防分行」等案。

2020年12月18日第11屆第6次董事會：

報告「本行『鳳山分行理財專員挪用顧客款項及與顧客間有異常資金往來』受主管機關裁罰及改善情形」、「本行鳳山分行前理財專員案之主管機關裁罰事項」；同意通過「修訂本行組織規程」及「聘請資誠聯合會計師事務所(PWC)，就本行理專裁罰事件各項制度弱點及改善計畫進行查核與輔導」等案。

3. 2021年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2021年01月22日第11屆第7次董事會：

報告「PwC查核期中報告」、「本行子行UCB經營情形」、「本行捐贈予利害關係人玉山志工基金會資金之實際使用情形及財務狀況」、「本行委請社團法人中華公司治理協會執行本行董事會績效評量之整體評估報告」、「本行總機構法令遵循主管2020年績效評核」、「本行2020年第四季稽核工作報告」、「本行國外分支機構受國外主管機關金融檢查所提列缺失之後續改善追蹤辦理情形」；同意通過「因擔任玉山金控110年度公司債發行承銷商，於發行日承銷取得上述公司債，並於取得當日出售予專業投資人案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行特定金錢信託投資境外基金業務內部控制制度」、「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」、「修訂本行兼營保險代理人業務招攬處理制度及程序」、「本行2021年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「修訂本行金融商品評價準則」、「修訂本行市場風險管理準則」、「修訂本行流動性風險管理政策」、「修訂本行風險胃納政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行資本

適足性與風險管理資訊揭露政策」、「修訂本行資訊安全政策」、「修訂本行資料治理政策」、「修訂本行公平待客原則政策及策略」、「修訂本行消費爭議處理辦法」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「本行2020年之董事會績效評量」、「本行2020年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本行『產業別授信資產管理辦法』之附表『產業別授信資產限制比率表』」、「修訂本行『授信權責劃分辦法』授信權責一覽表之『法人金融授信權責一覽表』、『財富管理授信權責一覽表』及『個人金融(含小型事業)授信權責一覽表』」、「調整部分單位經理人」、「訂定本行經理人健康檢查補助辦法」、「修訂本行長期激勵獎酬辦法」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人109年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」、「本行總稽核2020年之績效評核」及「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

2021年03月03日第11屆第8次董事會：

報告「私人銀行業務發展策略報告」、「本行鳳山分行前理財專員挪用顧客款項案之後續處理情形」、「本行2020年度委託他人處理作業之評估結果」、「2020年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「玉山金控2021年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「本行財務報告編製執行情形」；同意通過「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理110及111年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「派任本行國際金融業務分行兼營證券商之分支機構負責人與各業務主管」、「調動高階經理人」、「調整部分單位經理人」、「有關本行鳳山分行前理財專員潘佩君挪用顧客款項受主管機關罰鍰向特定人求償案」、「資誠聯合會計師事務所就本行理專裁罰事件各項制度弱點及改善計畫進行查核與輔導之結案報告」、「金管會檢查局於109年7-8月間，對本行辦理「一般業務」檢查重大意見(表A)之改善辦理情形」及「依金管會來函就鳳山分行前理專挪用顧客款項案，檢討本行稽核單位主管責任提懲處建議案」等案。

2021年03月11日第11屆第9次董事會：

報告「本行2020年第四季風險管理報告」、「本行2020年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行『110年度金融服務業執行公平待客原則評核表』自評結果」、「本行2020年資訊安全整體業務執行報告」、「本行108年度電腦系統資訊安全評估專案之改善修補執行狀況」、「本行2020年電腦系統資訊安全評估報告」、「2020年本行董事績效評量表彙整結果」；同意通過「本行109年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行109年度員工及董事酬勞分配表」、「本行109年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「訂定本行自動櫃員機營運監控作業準則」、「本行109年度資訊安全整體執行情形聲明書」、「本行及兼營保險代理人業務109年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行金融商品評價準則」、「本行2020年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」及「修訂本行長期激勵獎酬辦法」等案。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	曾國烈	2010.05.14	2020.06.13	退休
總經理	黃男州	2008.07.16	2020.06.12	改派

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	楊承修	109年度	

會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳盈州	12,180	-	50	-	28,825	28,875	109年度	註
	楊承修								

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、電子支付機構資訊系統及安全控管作業、專案協議程序、稅務諮詢、績效管理專案諮詢、新核心系統專案諮詢、查核每一客戶轉銷呆帳金額達五千萬以上之呆帳資料、閱讀股東常會年報資訊、覆核增資案件檢查表、出具符合「銀行發行金融債券辦法」第四條之評估資料等。

五、更換會計師資訊

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

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

無

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過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

2020.12.31 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	1,657	0.45	0	0	1,657	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

2021.03.27 單位：新臺幣仟元/仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.1.1		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.6.5 (註1)	10	29,009	290,095	2,920,000	29,200,000	盈餘轉增資	
2007.6.21 (註2)	20	200,000	2,000,000	3,120,000	31,200,000	現金增資	
2009.6.26 (註3)	10	62,400	624,000	3,182,400	31,824,000	盈餘轉增資	
2009.12.4 (註4)	14	180,000	1,800,000	3,362,400	33,624,000	現金增資	
2010.6.3 (註5)	10	147,600	1,476,000	3,510,000	35,100,000	盈餘轉增資	
2011.6.13 (註6)	10	210,600	2,106,000	3,720,600	37,206,000	盈餘轉增資	
2011.11.22 (註7)	15	500,000	5,000,000	4,220,600	42,206,000	現金增資	
2012.6.8 (註8)	10	151,900	1,519,000	4,372,500	43,725,000	盈餘轉增資	
2012.11.30 (註9)	15.5	200,000	2,000,000	4,572,500	45,725,000	現金增資	
2013.6.6 (註10)	10	412,500	4,125,000	4,985,000	49,850,000	盈餘轉增資	
2014.3.21 (註11)	15	140,000	1,400,000	5,125,000	51,250,000	現金增資	
2014.5.19 (註12)	10	435,000	4,350,000	5,560,000	55,600,000	盈餘轉增資	
2014.5.23 (註13)	16.6	576,000	5,760,000	6,136,000	61,360,000	現金增資	
2015.5.25 (註14)	10	408,000	4,080,000	6,544,000	65,440,000	盈餘轉增資	
2015.6.3 (註15)	17	140,000	1,400,000	6,684,000	66,840,000	現金增資	
2016.5.27 (註16)	10	44,183	441,830	6,728,183	67,281,830	併購股份轉換	
2016.7.6 (註17)	10	534,700	5,347,000	7,262,883	72,628,830	盈餘轉增資	
2017.6.20 (註18)	17.38	604,000	6,040,000	7,866,883	78,668,830	現金增資	
2017.6.20 (註18)	10	445,217	4,452,170	8,312,100	83,121,000	盈餘轉增資	
2018.6.15 (註19)	10	324,900	3,249,000	8,637,000	86,370,000	盈餘轉增資	
2019.6.20 (註20)	10	411,100	4,111,000	9,048,100	90,481,000	盈餘轉增資	
2020.6.18 (註21)	10	476,000	4,760,000	9,524,100	95,241,000	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。
 註20：經濟部108年6月20日經授商字第10801068080號函核准；金融監督管理委員會108年7月12日金管銀控字第10802124700號函核准。
 註21：經濟部109年6月18日經授商字第10901098290號函核准；金融監督管理委員會109年9月14日金管銀控字第1090219407號函核准。

2021.03.27 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份 (註)	未發行股份	合計	
普通股	9,524,100,000	-	9,524,100,000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

(二)股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(三)股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(四)主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(五)最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：仟股/元

項目	年度		2020 年度	2019 年度	當年度截至 2021 年 3 月 27 日 (註 1)
	每股市價	最高		-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		18.65	18.89	18.90(註 8)
	分配後		(註 2)	17.86	-
每股盈餘	加權平均股數(註 7)		9,524,100	9,048,100	9,524,100(註 8)
	每股盈餘-調整前		1.73	2.17	0.30(註 8)
	每股盈餘-調整後		(註 6)	2.06	-
每股股利	現金股利(註 2)		0.750	1.030	-
	無償配股	盈餘配股(註 2)	0.390	0.526	-
		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 1：2021年3月27日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本行自結數計算之。

註 2：2020年度盈餘尚待2021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 7：2019年度為追溯調整無償配股前之加權平均流通在外股數。

註 8：係依最近月份自結數計算之。

(六)股利政策及執行狀況

1.本公司股利政策：

本公司章程第40條之1：「本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。為健全財務結構，應依銀行法及主管機關規定維持適足之自有資本，並視營運規劃分派現金股利及(或)股票股利。但法定盈餘公積未達資本總額前，分派之現金股利不得超過法定限額。股利之分派，以發放股利基準日時記載於股東名簿內之股東所持股份為準。」

2.玉山銀行110年度股東會擬議之109年度盈餘分配情形：

110年度擬決議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約0.39元，計3,696,000,000元，股東現金股利每股約0.75元，計7,142,425,800元，合計發放股息每股約1.14元，總計發放金額為10,838,425,800元，佔本期可供分配盈餘99.98%。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定(本行係金控之子公司，故比照辦理)，本行因未公開110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110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553,275,075元，配發董事現金酬勞60,000,000元。員工酬勞較估列金額減少10,679,945元，董事酬勞較估列金額減少35,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，將列為110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704,981,511元及董事現金酬勞106,000,000元，員工酬勞較估列金額減少3,326,079元，董事酬勞較估列金額減少14,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，已列為109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:2020.12.31

金融債券種類	101年度第2期金融債券	101年度第3期金融債券B券	102年度第1期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	101.4.5金管銀(控)字第10100099220號函	101.7.17金管銀(控)字第10100223790號函	102.4.11金管銀(控)字第10200091740號函
發行日期	2012.6.28	2012.8.27	2013.5.24
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	27億2仟萬元	35億元	15億元
利率	年利率1.68%	年利率1.62%	年利率1.70%
期限	10年期 到期日：2022.6.28	10年期 到期日：2022.8.27	10年期 到期日：2023.5.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	27億2仟萬元	35億元	15億元
前一年度實收資本額	422.06億元	422.06億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	675.87億元	675.87億元	739.62億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	57.70%	69.54%	66.66%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA+	中華信評、2015.7.13、twA

金融債券種類	103年度第1期金融債券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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	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比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	51.37%	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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	1億元	36.5億元	0.63億元
利率	年利率1.65%	年利率2.00%	零息債，隱含內部報酬率4.88%
期限	7年期 到期日：2022.9.29	10年期 到期日：2025.9.29	30年期 到期日：2045.10.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	1億元	36.5億元	0.63億元
前一年度實收資本額	613.60億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	1,039.67億元	1,039.67億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	54.60%	58.10%	60.10%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3

金融債券種類	104年度第4期美元金融債券	105年度第1期美元金融債券	105年度第2期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2015.10.28	2016.1.22	2016.1.22
面額	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整	美金壹佰萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.43億元	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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.95億元	0.95億元	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
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	美金	美金	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.6億元	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	108年度第2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	108.7.4金管銀(控)字第10802111160號
發行日期	2018.3.30	2018.3.30	2019.8.13
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	20億元	20億元	30億元
利率	年利率1.30%	年利率1.55%	年利率0.65%
期限	7年期 到期日：2025.3.30	10年期 到期日：2028.3.30	3年期 到期日：2022.8.13
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	30億元
前一年度實收資本額	831.21億元	831.21億元	863.70億元
前一年度決算後淨值	1,406.68億元	1,406.68億元	1,506.32億元
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	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	50.39%	51.81%	52.98%
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、2019.6.21、twAA+

金融債券種類	109年度第1期金融債券	109年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	108.12.3金管銀(控)字第1080222766號	108.7.4金管銀控字第10802111160號
發行日期	2020.1.8	2020.3.19
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元
總額	40億元	30億元
利率	年利率1.45%	年利率0.58%
期限	無到期日	5年期 到期日：2025.3.19
受償順位	次順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	40億元	30億元
前一年度實收資本額	904.81億元	904.81億元
前一年度決算後淨值	1,616.40億元	1,616.40億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	發行屆滿5年1個月後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源
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%	51.05%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第一類資本	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2019.6.21、twAA+	發行人信評： 中華信評、2019.6.21、twAA+

註：公司債均非屬海外公司債；係於中華民國證券櫃檯買賣中心為櫃檯買賣。

三、特別股發行情形：

無。

四、海外存託憑證發行情形：

無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：

無。

六、併購或受讓其他金融機構：

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

(二) 應揭露最近一季辦理併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：無。

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：無。

七、資金運用計畫執行情形：

(一) 計畫內容：

前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服務。
消費金融業務	提供房屋貸款、消費信貸、青創貸款、小型事業貸款、創意產業貸款等服務。
財富管理業務	提供台外幣存款與匯兌服務，以及財富管理、家族資產傳承規劃服務等。
信用卡與支付業務	提供信用卡與Debit卡之發卡與特店收單服務，以及電子支付等其他支付業務。

玉山銀行主要業務指標

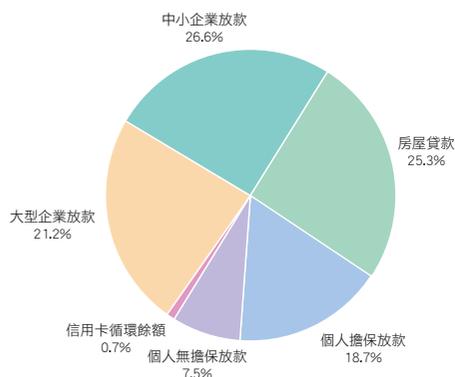
單位：新臺幣 10 億元

類別	2020/12	年成長率	2019/12
總存款	2,442.2	19.4%	2,045.5
臺幣活期存款	1,013.5	24.4%	814.9
外幣存款	843.9	14.2%	739.1
總放款	1,612.0	12.3%	1,437.5
外幣放款	241.6	-2.0%	246.6
企業放款	769.5	8.9%	706.7
中小企業放款	428.1	17.3%	365.0
消費性放款	829.7	15.7%	717.3
房屋貸款	407.6	25.6%	324.4
個人無擔保放款	120.9	10.5%	109.4
信用卡循環餘額	12.8	-5.2%	13.5
信用卡			
流通卡 (仟卡)	6,346.3	9.0%	5,824.1
有效卡 (仟卡)	4,488.3	7.5%	4,173.8
簽帳金額	472.7	9.8%	430.5
信託基金	557.6	8.4%	514.2
淨收益	51.3	-0.4%	51.5
利息淨收益	19.6	7.7%	18.2
手續費及佣金淨收入	17.9	2.3%	17.5
財富管理收入	9.2	9.3%	8.5
信用卡手續費收入	6.5	33.4%	6.8
外匯、債券投資及其他	13.8	24.4%	15.8

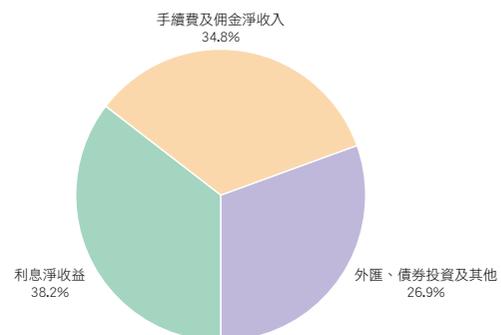
註 1：上述數據為玉山銀行個體資訊。

註 2：總存款含活期性存款、定期性存款、中華郵政轉存款。

總放款新臺幣1兆6,120億元



淨收益新臺幣513.2億元



二、本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	在「企業首選品牌、跨境首選平台」願景下，響應政府政策，扶植中小企業創新轉型，支持台商返台投資或拓展海外市場，並以IT、專業為基礎，團隊為核心，強化海內外風控機制，維持優良資產品質。持續透過整合服務及創新，滿足跨境企業金融需求，發展永續金融業務，落實企業社會責任，攜手顧客邁向經營永續。
消費金融業務	消費金融以信用風險管理與營運效率為經營重點，透過數據結合業務深化信用風險管理，深度應用資訊科技與數位通路，提供便利、彈性的消費信貸服務。並結合分行在地化的消費金融專家團隊，提供小型事業融資、房屋貸款、創意產業與地方創生貸款等服務。
財富管理業務	財富管理業務提供顧客台幣存款、理財、保險等資產整體性的規劃與管理服務，經營重點為結合數位金融平台與分行金融專家團隊，優化服務流程並提升營運效率，強化作業風險管理，提供顧客虛實整合的金融服務體驗，成為最受顧客信賴的財富管理品牌。
信用卡與支付業務	以顧客導向出發，運用數據洞察顧客需求、導入科技力量提供創新產品與服務，以持續拓展市占；整合跨域資源，將支付服務鏈結至策略夥伴通路，發展場景金融；以自主化數位服務與智能化風控模型提供顧客美好體驗，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌。

三、市場分析

(一) 銀行業務經營之地區

主要業務別	經營之地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商多幣別金融需求，玉山在海外9個地區共有28個營業據點，以亞太金融中心、兩岸三地與東協地區為主，透過據點的整合，提供台商及當地顧客無斷點跨境金融服務。
財富管理與消費金融業務	台灣為主要服務地區，國內共139家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，於香港、新加坡提供財富管理業務、柬埔寨提供消費金融服務。
信用卡與支付業務	台灣為主要服務地區，柬埔寨UCB子行亦發展信用卡及Debit卡業務；電子支付業務與PayPal、支付寶、騰訊(財付通)、日本NTT Data、東南亞Razer Merchant Services等合作，積極拓展海外市場，佈局歐美及亞太地區發展雙向跨境金融服務。

(二) 市場未來之供需狀況與成長性

1. 低利率金融環境：隨著全球經濟成長趨緩，加上2020年新冠肺炎的疫情衝擊全球經濟，全球央行將維持長期低利率的環境，進而影響銀行存放款業務的利差結構，銀行的風險管理能力、成本管理能力與靈活應變能力，將是銀行能持續穩健成長的關鍵。
2. 審慎看待景氣發展：美中貿易關係自2018年延燒迄今，加上2020年新冠肺炎疫情衝擊，對全球經濟造成重大影響，包含企業營運、個人行為等皆因此改變，回顧2020年台灣疫情控制得宜，惟全球疫情持續擴大，歐美第2波疫情再起，因疫苗普及仍需時間，需審慎看待未來產業及景氣發展。
3. 區域競合賽局：國際政經環境複雜多變，雖美國拜登總統上台後回歸多邊主義，惟美國為維持尖端科技關鍵地位，推動全球供應鏈重組，企業跨國佈局將採分散以降低風險，並採取更有彈性的短鏈供給。疫情亦導致產業消長，人流相關如航空、旅遊、運輸、住宿、餐飲等產業在2020年大受影響，然遠距商機、宅經濟受惠疫情興起，物聯網、AI、5G、機器人、大數據、雲端計算等具發展潛力。全球貨幣寬鬆，且台灣經濟相對佳，近期新臺幣匯率走勢波動較大，台灣外銷導向，需關注相關出口產業如電子業、資通訊、金屬製品、工具、橡膠膠等，能否在匯率影響下仍維持競爭力。
4. 高端顧客理財商機：隨著全球各國對於海外所得申報透明化的監管趨勢，以及台商企業主家族傳承、二代接班、資產配置的需要，主管機關陸續透過台商回台投資、發展財富管理2.0等措施，拓展台灣經營高端顧客的金融環境，同時透過更嚴格的財富管理規範，保護顧客資產的權益。台資銀行透過滿足高端顧客理財需求，將可以進一步提升財富管理的經營體質與國際競爭力。
5. 金融科技發展：隨著科技發展與法令監管開放，台灣迎來純網銀的設立，愈來愈多的業者跨入金融服務領域，透過跨業合作建立生態圈。更多參與者加入金融服務市場，金融服務的模式將更多元，促進金融機構的數位轉型，加速普惠金融與場景金融的發展，進一步提升顧客體驗，並創造社會的長期價值。

(三) 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

未來與外在環境的挑戰

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

玉山因應對策與競爭優勢

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

四、金融產品研究與業務發展概況

近二年研究發展支出分別為2020年4.71億元、2019年4.72億元，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：2020年擔任國內大型離岸風電共同主辦行，成為國內陸域風電國際聯貸案主辦行暨境內擔保品管理行。2021年將持續積極響應政府綠色金融行動方案2.0策略，提供多元化綠色金融專業服務，支持台灣再生能源及永續發展。 B. 跨境金融平台：因應跨境顧客需求，以全球智匯網提供顧客多境資金調度及帳務資訊整合服務，並結合跨產品線資源，打造特色金融服務，提供全方位解決方案，並榮獲多項國際獎項肯定。(本行榮獲The Asset「台灣最佳貿易融資解決方案」、The Asian Banker「台灣最佳貿易融資專案」、The Asset「台灣最佳現金管理銀行」)。
消費金融業務	A. 線上申貸：e指信貸持續優化線上貸款流程，結合MyData服務減少往返補件之時間成本，並可線上自助簽約與預約撥款時間，有效掌握資金運用。 B. 58秒 e速貸：結合自動化流程，提供優質新轉顧客完成現上對保後，最快58秒撥款之便利、快速的金融體驗。
財富管理業務	A. 數位帳戶：「e指開戶」串聯信用卡申辦與證券帳戶開戶，顧客可一次申辦多項業務，提升服務效率與體驗。 B. 靈活創新多元產品：玉山提供創新金融產品，多元標的選擇及靈活穩健的產品架構，協助顧客掌握市場契機。同時，玉山亦將財富管理商品審查標準納入ESG精神，兼顧顧客投資權益與永續發展。 C. 便捷數位理財服務：為國內首家銀行以新技術自建理財模型，滿足理財顧客使用數位服務之需求，並取得新型專利核准。
信用卡與支付業務	A. 玉山Wallet：持續提供創新服務，朝介面個人化、管理自主化發展，包含各卡片單筆消費額度設定及區分消費類別，降低卡片遺失風險，打造集支付、生活與金融為一體的數位平台，獲得顧客高度評價並榮獲菁業獎-最佳消費金融獎特優肯定。 B. 行動付款通：首創一鍵呼叫多家指定金融機構行動銀行付款之功能，顧客可透過既有行動銀行App進行付款，無須輸入轉帳帳號及消費金額，享受便利的支付體驗。 C. 智能詐欺預防系統：以大數據、人工智慧AI等元素，首創智能風控平台，即時掌握消費風險以提升顧客用卡安全，並榮獲菁業獎-最佳風險管理獎優等肯定。 D. 異業通路錢包：與家樂福攜手開發Carrefour Wallet，整合會員累點與即時綁卡等服務，使其擁有更完善的支付體驗。規劃複製成功經驗，與更多異業夥伴共同拓展支付生態圈。

五、長、短期業務發展計畫

長期業務發展計畫

主要業務別	長期業務發展計畫
法人金融業務	聯結跨境金融平台並精進產品整合能力，提供顧客多元化的金融服務，穩健拓展海內外客群。並透過法金、財金、財富、私銀等跨境資源整合拓展海外經營基礎，從台灣出發，與海外分進合擊，發展當地特色產品有效經營在地客群。此外，積極發揮ESG影響力，支持永續產業，為環境永續提供貢獻。
消費金融業務	透過數位平台創新應用，提供快速無斷點的服務體驗；藉由異業合作拓展通路，並融入SDGs聯合國永續發展目標的理念，提供具有溫度的金融服務。
財富管理業務	以顧客需求與價值為核心，持續提升顧客權益保障，遴選優質合作夥伴，擴充產品、通路及特色創新服務，精實理財團隊專業度，搭配跨領域專家共同服務顧客，同時結合大數據應用與建置模型，運用科技強化資產配置能力並打造貼近顧客需求的數位平台，提供量身打造專屬理財規劃。
信用卡與支付業務	以顧客體驗為核心，透過科技、數據及整合跨域資源，提升顧客消費旅程體驗；持續聚焦經營重點策略夥伴，擴大優質客群及發展支付生態圈；深化客群經營，增加顧客往來深度及創造價值，持續朝讓玉山信用卡成為顧客消費生活的首選目標前進。

短期業務發展計畫

主要業務別	短期業務發展計畫
法人金融業務	透過細分客群、聚焦經營，提升經營效率，中大企業採取深耕經營、整合服務，深化顧客關係；中堅企業針對隱形冠軍提出ESG特色經營，強化往來程度；中小企業著重於精進產品流程，以效率服務顧客，並持續精進風控機制及落實內部控制，協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山，深化企業主客群經營，成為顧客永續傳承的夥伴。
消費金融業務	運用科技力量，兼顧流程與風控，貸款服務將與顧客生活緊密結合，及時滿足顧客資金需求，透過優化全通路體驗，提升顧客服務感受，突破效率與溫度的兩難。
財富管理業務	深化市場研究並精進理財人員專業能力，藉由跨領域的專家團隊滿足顧客從個人到企業的資產配置需求，透過流程精進及結合創新的數位科技，提供專業且符合法規之全方位完整的財富管理服務。
信用卡與支付業務	<ol style="list-style-type: none"> 1.以顧客為導向提升用卡體驗，透過分群分級經營，提供最適化產品與服務，如VBO玉約饗樂平台提供世界卡友專屬禮遇；打造顧客愛用的數位服務與平台，如e指辦卡、額度調整等線上服務及玉山Wallet創新功能，提供更個人化、自主化服務，讓玉山卡成為顧客的主力卡。 2.拓展重要策略夥伴，聚焦經營優質客群，以支付服務鏈結策略夥伴通路，即時滿足顧客各項金融需求；善用AI模型強化即時風險控管以提升用卡安全性；精進服務流程，提高作業效率與顧客體驗。

六、人力資源

人才是先行指標，也是關鍵指標

人才是組織永續發展的重要關鍵、更是組織前行的重要引擎，因應佈局亞洲的策略發展，廣納多元人才，培養宏觀的國際視野與多元觀點，將是決定企業長期發展的重要關鍵。隨著金融科技浪潮來臨、後疫情時代的衝擊、外在環境的快速變遷，都持續挑戰企業經營的本質，也不斷提醒著企業需要具備更高度的應變及調整能力。玉山長期致力於金融科技發展，持續透過大專院校產學合作、競賽活動、提供多元實習機會及金融講座等方式，結合各界的力量，從產、官、學的多元面向，槓桿內外部技術與創意，為台灣培育更優秀的金融科技人才，共同推動金融科技創新應用。

此外，因應海外布局策略，玉山積極投入亞太地區人才培育，廣納多國人才，並運用完整的教育訓練、跨部處輪調歷練、經驗傳承、參加重要專案及業務等方式，培育海內外的優秀人才成為具備高度視野的國際經理人，打造長期穩定的國際人才供應鏈。玉山持續以「深耕台灣、布局亞洲」的策略核心，結合誠信正直、永續經營的理念，期盼在玉山人共同努力下，運用精準的策略、高度的執行力與團隊的智慧，讓台灣的玉山未來可以成為世界的玉山。

不一樣的玉山，不一樣的玉山人

玉山創立之初，即堅持走一條不一樣的路，由專業經理人領航，秉持誠信正直、專業負責的經營理念，長期投入人才培育，建立金融專家團隊，提供顧客優質的金融服務。

在人才培育方面，透過多元實習計畫、產學合作、企業參訪等方式深耕校園人才品牌，並優化甄選流程體驗、搭配差異化的甄選工具，吸引、辨識高潛力人才，

經過行內完善的培育發展制度，造就「質量並重」的金融專才，保持玉山人力資本的優勢。

此外，玉山透過完整且扎實的人才發展制度，使玉山人擁有多元的學習機會和職涯發展。2020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388班次，總計參訓128,970人次，平均每位同仁受訓達14.6次。玉山聚焦培育未來的關鍵人才，落實輪調學習的機制，擁有多元的發展機會和寬廣的職涯發展，讓有志在玉山發展的同仁，都可以用自己的雙手彩繪自己的未來。

領導、傳承，是企業永續經營的起點，而人才就是永續經營的關鍵，不同世代、不同背景的玉山人齊心協力，堅持理想、永不放棄，持續跨越企業經營的三座山：綜合績效、企業社會責任、永續經營。

(一)從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2021年3月27日	2020	2019
	員工人數		8,964	8,961
平均年齡		33.5	33.3	32.9
平均服務年資		8.4	8.3	7.9
學歷分佈%	碩士	26.5	26.7	26
	學士	69.0	68.8	69.4
	專科	3.9	3.9	3.9
	高中(職)	0.6	0.6	0.8
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	28,921	28,190	25,995
	保險	10,659	10,597	10,074
	證券	6,925	6,927	6,846
	其他	1,531	1,466	1,306

(二)員工之進修及訓練情形

- 1.本行依玉山金控及子公司員工教育訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- 2.本行依玉山金控及子公司員工進修研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- 3.玉山提供各個職涯階段的同仁多元學習與發展，各項訓練模組及課程設計根據金融趨勢、組織策略、顧客需求及人才職能等面向，持續地變革與創新。2020年初因應疫情，為讓同仁不受時空限制地持續學習，即時將部分原有實體訓練課程數位化(例如錄製線上課程、視訊同步教學、購買外部學習平台帳號)，並透過線上軟體進行互動，提升遠端教學的互動性與豐富度，讓同仁能夠將所學運用於實務上。
- 4.2020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388班次，總計參訓128,970人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2020年營收的0.89%。

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

	2020	2019	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	7,612	7,086	7.42%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,093	1,072	1.96%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,018	979	3.98%

註：上列統計標準係依循臺灣證券交易所股份有限公司以及櫃買中心共同編訂發布之非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明辦理。

(四)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- 1.本行員工均簽署並承諾履行「玉山人服務守則與行為規範」。
- 2.本行並揭露「玉山人服務守則與行為規範」於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
- 3.各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導，使全體主管及同仁在業務執行及行為有正確認知並確實遵守。
- 4.本行於每年度舉辦「玉山人服務守則與行為規範」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。



不一樣的玉山，不一樣的未來。

七、企業責任及道德行為



玉山長期關注國際永續發展趨勢，持續從金融本業出發，將環境、社會與公司治理(ESG)融入企業營運，不斷在ESG領域精進，並透過長期的承諾與系統性的做法，努力提升經濟、環境及社會績效，以具體行動在企業面、環境面及社會面持續深耕與創新。

(一)企業面

1. 公司治理方面，玉山長期秉持誠信正直、專業負責的經營，在專業經營團隊帶領下，獲得中華公司治理協會公司治理制度「特優認證」，並連續6年榮獲台灣證交所「公司治理評鑑」前5%，也是上市公司首家設置公司治理暨提名委員會的金融業，現共5席獨立董事，佔整體董事比例超過4成，透過獨董產官學多元專業，提升董事會專業性與獨立性。
2. 銀行是管理風險的事業，玉山秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」，持續深化3道防線機制，建立完整手冊與流程，透過紀律地執行並強化玉山洗錢防制專業能力與系統監控。

(二)環境面

1. 持續推動「綠建築」及「太陽能分行」專案，截至2020年底，共有3項LEED黃金級國際認證(希望、科技大樓的機房及玉山人力發展中心)，1棟EEWH黃金級綠建築標章大樓(希望大樓)，8間合格級綠建築標章分行(嘉義、大雅、員林、頭份、彰化、安南、東台南及沙鹿分行)，14間太陽能分行(頭份、大雅、大里、太平、沙鹿、彰化、員林、斗六、嘉義、仁德、東台南、安南、金華及後庄分行)、2棟太陽能大樓(登峰及科技大樓)。
2. 持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001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ISO14064-1:2018溫室氣體盤查、ISO 14064-3:2006(員工海內外所有交通工具差旅及運營中產生的廢棄)及ISO14046:2014組織型水足跡盤查之碳排放量盤查。
3. 透過融資及債券業務支持綠能產業，2020年底整體綠能融資放款餘額111億元，並已發行260萬張「零碳信用卡」，我們將持續努力，目標在2050年將市面上流通信用卡100%換發成為零碳信用卡。

(三)社會面

1. 學術方面，持續推動「玉山黃金種子計畫」，截至2020年底，捐助158所玉山圖書館，捐贈超過37萬本書籍，超過10.6萬名學童受惠，玉山也將持續朝打造第2個100所玉山圖書館的目標努力。持續培育傑出學子，擴大設立玉山培育傑出人才獎學金，支持管理、科技、人文、護理與東協等五大領域人才，共有19位獲頒培育傑出人才獎學金、8位獲頒培育東協人才獎學金及9位培育護理人才獎學金。與臺灣大學、政治大學、清華大學及交通大學締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共有39位老師獲獎。連續6年與台大管院合作舉辦「希望種子培育計畫」，培育有潛力的數位金融人才，厚植學生數位金融關鍵能力。
2. 體育發展方面，為深耕台灣青棒的發展，以系統性的作法設置「玉山青棒發展基金專戶」及規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含連續14年舉辦「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒訓練營」及「玉山青棒防護營」巡迴講習與健檢活動，累積逾3,000名選手接受訓練。同時，推動「偏遠球隊關懷系列」計畫，提供偏遠且缺乏資源的學校，合適的球員補助，累計幫助逾30所學校，為台灣打造一個屬於青年勇敢逐夢的舞台。
3. 定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動，2020年捐血袋數共6,979袋(1袋250cc)在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到需要的角落。我們將以實際行動喚起更多人的愛與關懷，期許能發揮拋磚引玉的效果，與各界共創美好的社會。



持續推動「玉山黃金種子計畫」，在偏遠資源匱乏的地區捐助玉山圖書館。

八、環保支出資訊

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

九、資訊設備

(一)主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行會計、匯兌業務、外匯業務、財富業務、財金業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理、商業智慧分析等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，配置於z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，隨金融服務模式改變，軟硬體也逐步轉換為虛擬化架構，透過私有雲管理機制進行更有效的資源管理，提升資源使用效益。

(二)核心系統架構

因應以顧客為中心的智能化數位金融新趨勢，2020年8月玉山銀行新核心系統順利轉換上線，為國內首家以開放的Cloud native技術、微服務架構，自行開發設計銀行核心系統，將做為玉山科技發展及數位轉型的關鍵基礎工程。

(三)未來開發或購置計畫

玉山銀行持續致力於數位轉型及海外業務拓展，透過科技的應用與大數據整合的力量，讓智能決策精準深入顧客生活，提供具深度及廣度的金融服務；此外亦強化風險紀律管控流程，提供顧客更為穩健安全的金融服務。2021年玉山銀行重要資訊系統建置開發專案：

1.科技驅動 數位轉型

- (1)雲端服務應用
- (2)對話式機器人生成平台
- (3)新一代客服系統
- (4)數據中台建置

2.金融服務 亞洲布局

- (1)海外分行核心系統轉換
- (2)海外開戶系統建置
- (3)海外分行網路銀行建置

3.金融監管 風險紀律

- (1)新資本計提系統
- (2)洗錢偵測掃描系統升級
- (3)顧客盡職審查共用平台建置
- (4)監理報表自動化平台建置

4.營運優化 系統再造

- (1)外匯系統再造專案

- (2)信用卡處核心系統轉換
- (3)通路與財富管理系統再造

(四)緊急備援措施

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

(五)安全防護機制

- 1.採用多層次縱深防禦架構，佈署防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測防禦、上網行為管理系統等，提供多重保障降低資安風險；並透過集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試、多種情境之攻防演練，整合資安設備進行即時告警與動態聯防，以檢視防禦之有效性及事件應變能力。
- 2.持續強化物聯網安全控管機制，包含存取環境限制、設備安全性更新、驗證授權等管理制度，提供更為安全之辦公作業環境。
3. 2020年資安業務整體執行概況
 - (1)資安治理：透過一致性標準落實資安治理、優化既有制度並擴大資訊安全管理系統適用範圍以提升玉山資安治理的成熟度。
 - (2)資安推動：透過資訊安全教育訓練與社交工程演練，提升全體同仁資安意識；舉辦程式安全開發課程並建立諮詢管道，提升資訊單位的安全開發能力。
 - (3)資安風險：透過獨立第三方執行資訊安全評估作業，檢視既有控制措施之有效性及安全性；2020年完成資安險投保以降低業務中斷導致的衍生風險與求償責任，並與F-ISAC(金融資安資訊分享與分析中心)合作，訂定監控情境及資安事件共享，以掌握金融領域內整體資安現況及趨勢，及早因應風險及威脅。
- 4.資訊安全落實國際標準：玉山銀行資訊處及資安管理處2020年持續取得ISO 27001驗證、財富管理事業處保險代理部於2020年通過ISO 27001驗證、信用卡收單系統2020年持續取得PCI DSS驗證。

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

2.退休制度與其實施情形

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

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

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

無。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

- 1.本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本行為促進全體員工的安全與健康，除制定職業安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開職業安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策且通過職業安全衛生管理系統(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	圓祐資訊股份有限公司	2007.03.31	學費繳費單列寄	無	
	中華郵政股份有限公司台北郵局	2009.11.01	信用卡等帳單印寄	無	
	精誠資訊股份有限公司	2015.10.23	扣繳憑單、對帳單印寄	無	
		2020.03.11	電子對帳單寄送	無	
		2020.02.27	股票印製	無	
		2011.12.29	股利支票印製	無	
		2011.05.01	股票印製	無	
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15	表單資料處理	無	
		2011.12.29	信用卡製發卡	無	
		2020.11.01	現金運送	無	
	恆業事務用品股份有限公司	2017.09.11	黃金條塊(貴金屬)運送	無	
	宏通數碼科技股份有限公司	2017.10.30	快遞服務	無	
	台灣銘版股份有限公司	2008.12.01	自動櫃員機裝補鈔服務	無	
	立保保全股份有限公司	2018.11.01	文件倉儲管理	無	
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01	資訊系統人力支援維護開發服務	無	
	布林肯保全股份有限公司	2018.08.06	大型主機系統資源應用與維護	無	
	立保保全股份有限公司	2014.09.15	末端設備安裝及維護	無	
	中華快速股份有限公司	2017.04.12	簡訊發送系統服務	無	
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01	商圈整合金流收單	無	
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01	信用卡資料處理	無	
	海灣國際股份有限公司	2020.03.02	資訊系統人力支援維護開發服務	無	
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12	代收信用卡帳款	無	
	資拓宏宇國際股份有限公司	2020.03.26	代收跨境交易	無	
	台灣國際商業機器股份有限公司	2018.09.12	代收信用卡帳款	無	
	香港商台灣環匯亞太信用卡股份有限公司台灣分公司	2019.05.02	簡訊發送	無	
	互動資通股份有限公司	2019.04.09	代收信用卡帳款	無	
	宣揚電腦顧問股份有限公司	2019.12.16	代收信用卡帳款	無	
	東光電腦股份有限公司	2019.01.01	代收信用卡帳款	無	
	緯創軟體股份有限公司	2020.03.31	代收信用卡帳款	無	
	統一超商股份有限公司	2009.11.01	代收信用卡帳款	無	
		2015.12.24	代收跨境交易	無	
		2020.09.01	代收信用卡帳款	無	
	全家便利商店股份有限公司	2010.12.16	代收信用卡帳款	無	
		2015.11.16	代收跨境交易	無	
		2020.05.04	代收信用卡帳款	無	
	萊爾富國際股份有限公司	2011.04.19	代收信用卡帳款	無	
		2016.01.22	跨境、電子支付消費及儲值	無	
	來來超商股份有限公司	2011.06.01	代收信用卡帳款	無	
	家福股份有限公司	2012.03.20	代收信用卡帳款	無	
	三竹資訊股份有限公司	2019.10.15	簡訊發送	無	
概 括 讓 與 及 承 受 契 約	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2015.11.02 信 貸：2018.01.01	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	
	中譽財信管理有限公司	信用卡：2015.11.02 信 貸：2018.01.01		無	
	Iron Mountain Information Management,LLC.	2013.12.20		表單、憑證等資料保存相關作業	無
	ron Mountain Hong Kong Limited	2020.03.30		不動產鑑價	無
宏大不動產估價師聯合事務所	2020.02.04	不動產鑑價	無		
戴德梁行不動產估價師事務所	2020.02.04	不動產鑑價	無		
歐亞不動產估價師聯合事務所	2020.02.04	不動產鑑價	無		
瑞普國際不動產估價師事務所	2020.02.04	不動產鑑價	無		
行 舍 新 建 工 程 承 攬 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。	
	春原營造股份有限公司	2018.11.09-2022.2.26	新建工程之相關約定及規範	記載於工程合約主文	
	台灣國際商業機器股份有限公司	2018.10.01-2021.09.30	主機資源供應及人力支援服務	無	

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

無。

陸、財務概況



一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2016年-2020年)(註1)				
		2020年度(註3)	2019年度(註3)	2018年度(註3)	2017年度(註3)	2016年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		175,678,445	128,431,888	132,378,411	131,042,367	99,446,114
透過損益按公允價值衡量之金融資產		711,285,527	515,299,796	471,874,547	407,970,461	366,077,137
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		262,807,184	215,119,990	183,206,425	0	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		16,465,798	12,599,698	8,165,004	0	0
備供出售金融資產		0	0	0	170,204,638	141,099,283
避險之衍生金融資產		0	0	0	0	0
附買回票券及債券投資		2,300,196	4,971,085	0	0	173,470
應收款項 - 淨額		102,011,546	103,685,720	85,316,920	83,129,858	75,992,232
當期所得稅資產		260,826	312,812	11,644	5,054	0
待出售資產 - 淨額		0	158,036	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,620,374,068	1,444,322,101	1,333,277,269	1,211,071,275	1,118,148,669
持有至到期日金融資產		0	0	0	3,078,813	3,616,960
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		4,231,528	6,413,948	12,051,606	9,426,393	27,301,621
不動產及設備 - 淨額		32,689,294	32,725,301	31,949,501	27,558,614	25,785,381
使用權資產 - 淨額		2,993,610	3,124,618	0	0	0
投資性不動產 - 淨額		2,069,994	2,098,556	2,192,930	2,236,989	2,295,788
無形資產 - 淨額		6,119,931	6,141,747	6,045,548	6,138,716	6,162,335
遞延所得稅資產 - 淨額		1,800,830	1,413,052	1,053,310	926,378	423,706
其他資產		5,890,339	4,192,232	4,814,375	3,547,241	3,608,695
資產總額		2,946,979,116	2,481,010,580	2,272,337,490	2,056,336,797	1,870,131,391
央行及銀行同業存款		54,968,986	57,903,786	72,223,020	66,652,215	52,516,006
央行及同業融資		8,044,340	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		70,441,442	59,630,516	50,277,088	43,359,847	42,091,703
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		11,305,248	7,228,239	12,526,789	12,200,468	8,881,723
應付款項		23,219,244	23,641,318	24,505,102	26,406,994	23,638,238
當期所得稅負債		571,907	1,642,424	880,576	1,382,186	1,235,474
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		2,493,094,038	2,084,141,236	1,887,658,287	1,713,175,352	1,559,551,047
應付債券		33,970,000	32,070,000	36,850,000	36,750,000	42,250,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		64,554,092	34,688,249	24,516,845	5,949,739	9,654,553
負債準備		1,151,669	640,003	824,373	474,835	417,808
租賃負債		3,105,185	3,126,192	0	0	0
遞延所得稅負債		1,412,062	1,302,184	1,338,385	697,535	924,744
其他負債		3,342,843	3,906,099	2,466,805	2,029,857	1,935,565
負債總額	分配前	2,769,181,056	2,309,920,246	2,114,067,270	1,909,079,028	1,743,096,861
	分配後	註2	2,319,239,090	2,121,581,672	1,915,555,185	1,747,715,861
歸屬於母公司業主之權益		177,657,283	170,959,135	158,146,891	147,144,538	126,370,891
股本	分配前	95,241,000	90,481,000	86,370,000	83,121,000	72,628,830
	分配後	註2	95,241,000	90,481,000	86,370,000	77,081,000
資本公積		26,394,914	25,894,945	25,316,367	24,865,967	19,837,781
保留盈餘	分配前	55,542,067	54,137,758	45,794,293	38,794,234	33,861,600
	分配後	註2	40,058,914	34,168,891	29,069,077	24,790,430
其他權益		479,302	445,432	666,231	363,337	42,680
庫藏股票		0	0	0	0	0
非控制權益		140,777	131,199	123,329	113,231	663,639
權益總額	分配前	177,798,060	171,090,334	158,270,220	147,257,769	127,034,530
	分配後	註2	161,771,490	150,755,818	140,781,612	122,415,530

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
 註2：2020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 (2016年-2020年) (註1)				
		2020年度(註1)	2019年度(註1)	2018年度(註1)	2017年度(註1)	2016年度(註1)
利息收入		35,779,038	40,950,651	37,003,677	32,656,734	29,530,082
減：利息費用		(14,683,748)	(21,293,502)	(16,972,375)	(12,641,898)	(11,111,075)
利息淨收益		21,095,290	19,657,149	20,031,302	20,014,836	18,419,007
利息以外淨收益		32,020,153	33,311,310	28,158,324	24,843,862	21,858,055
淨收益		53,115,443	52,968,459	48,189,626	44,858,698	40,277,062
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(3,240,639)	(1,603,019)	(3,209,215)	(3,868,941)	(3,462,064)
營業費用		(30,884,890)	(28,652,283)	(24,652,636)	(24,036,459)	(21,383,523)
繼續營業單位稅前淨利		18,989,914	22,713,157	20,327,775	16,953,298	15,431,475
所得稅(費用)利益		(2,502,362)	(3,053,793)	(3,204,365)	(2,167,696)	(2,171,365)
繼續營業單位本期淨利		16,487,552	19,659,364	17,123,410	14,785,602	13,260,110
停業單位損益		0	0	0	0	0
本期淨利(淨損)		16,487,552	19,659,364	17,123,410	14,785,602	13,260,110
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(948,014)	78,491	(416,560)	219,223	(1,586,945)
本期綜合損益總額		15,539,538	19,737,855	16,706,850	15,004,825	11,673,165
淨利歸屬於母公司業主		16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351
淨利歸屬於非控制權益		22,642	16,417	15,095	(101,268)	(151,241)
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		15,517,023	19,722,222	16,691,577	15,141,299	11,839,399
綜合損益總額歸屬於非控制權益		22,515	15,633	15,273	(136,474)	(166,234)
每股盈餘		1.73	2.17	1.98	1.85	1.85

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

(三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2016年-2020年)(註1)				
		2020年度(註3)	2019年度(註3)	2018年度(註3)	2017年度(註3)	2016年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		162,505,435	121,158,407	119,749,611	124,718,876	94,956,018
透過損益按公允價值衡量之金融資產		710,861,278	515,290,476	471,860,812	407,881,802	366,077,137
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		249,639,113	203,207,198	174,034,814	0	0
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		15,377,331	11,528,075	7,057,308	0	0
備供出售金融資產		0	0	0	169,226,747	139,242,383
避險之衍生金融資產		0	0	0	0	0
附買回票券及債券投資		2,300,196	4,971,085	0	0	173,470
應收款項 - 淨額		100,552,105	102,330,053	84,447,741	82,575,221	75,532,825
當期所得稅資產		254,992	307,126	5,497	5,054	0
待出售資產 - 淨額		0	158,036	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,582,840,048	1,411,123,990	1,308,295,440	1,189,316,642	1,098,470,520
持有至到期日金融資產		0	0	0	1,946,538	2,475,695
採權益法之投資 - 淨額		13,116,416	12,842,026	12,784,006	12,626,308	12,115,047
受限制資產		0	0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		3,538,640	4,826,328	12,013,815	5,102,429	23,301,821
不動產及設備 - 淨額		30,243,219	30,110,788	29,225,436	25,108,061	23,525,277
使用權資產 - 淨額		2,535,933	2,593,792	0	0	0
投資性不動產 - 淨額		481,472	484,203	472,228	401,360	389,753
無形資產 - 淨額		4,902,754	4,863,337	4,709,443	4,793,788	4,643,445
遞延所得稅資產 - 淨額		1,621,724	1,207,747	813,234	571,230	238,352
其他資產		5,649,588	3,965,549	4,621,232	3,323,103	3,332,967
資產總額		2,886,420,244	2,430,968,216	2,230,090,617	2,027,597,159	1,844,474,710
央行及銀行同業存款		49,650,698	54,796,530	67,786,230	61,027,434	51,419,462
央行及同業融資		8,044,340	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		70,250,867	59,620,612	50,248,562	43,359,847	42,091,703
避險之衍生金融負債		0	0	0	0	0
附買回票券及債券負債		11,305,248	6,372,008	8,587,909	12,200,468	8,881,723
應付款項		22,080,632	22,345,616	23,468,429	25,490,692	23,037,241
當期所得稅負債		417,702	1,634,865	831,518	1,379,569	1,219,735
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0	0
存款及匯款		2,446,666,723	2,043,956,870	1,857,918,420	1,692,875,687	1,540,002,824
應付債券		33,970,000	32,070,000	36,850,000	36,750,000	42,250,000
特別股負債		0	0	0	0	0
其他金融負債		58,086,738	31,049,971	21,921,658	4,334,330	6,200,448
負債準備		1,138,350	622,010	794,915	466,553	409,738
租賃負債		2,624,186	2,578,995	0	0	0
遞延所得稅負債		1,402,754	1,285,611	1,262,298	694,053	913,495
其他負債		3,124,723	3,675,993	2,273,787	1,873,988	1,677,450
負債總額	分配前	2,708,762,961	2,260,009,081	2,071,943,726	1,880,452,621	1,718,103,819
	分配後	註2	2,269,327,925	2,079,458,128	1,886,928,778	1,722,722,819
歸屬母公司業主之權益		177,657,283	170,959,135	158,146,891	147,144,538	126,370,891
股本	分配前	95,241,000	90,481,000	86,370,000	83,121,000	72,628,830
	分配後	註2	95,241,000	90,481,000	86,370,000	77,081,000
資本公積		26,394,914	25,894,945	25,316,367	24,865,967	19,837,781
保留盈餘	分配前	55,542,067	54,137,758	45,794,293	38,794,234	33,861,600
	分配後	註2	40,058,914	34,168,891	29,069,077	24,790,430
其他權益		479,302	445,432	666,231	363,337	42,680
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	177,657,283	170,959,135	158,146,891	147,144,538	126,370,891
	分配後	註2	161,640,291	150,632,489	140,668,381	121,751,891

註1: 上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
 註2: 2020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(2016年-2020年)(註1)				
		2020年度(註1)	2019年度(註1)	2018年度(註1)	2017年度(註1)	2016年度(註1)
利息收入		33,307,197	38,648,775	35,064,333	30,996,842	27,972,962
減：利息費用		(13,743,938)	(20,400,566)	(16,267,268)	(11,989,563)	(10,390,621)
利息淨收益		19,563,259	18,248,209	18,797,065	19,007,279	17,582,341
利息以外淨收益		31,752,442	33,275,939	27,844,073	23,638,129	20,912,978
淨收益		51,315,701	51,524,148	46,641,138	42,645,408	38,495,319
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(3,042,182)	(1,541,891)	(3,023,936)	(2,605,817)	(2,364,936)
營業費用		(29,510,565)	(27,311,181)	(23,488,690)	(22,811,076)	(20,412,394)
繼續營業單位稅前淨利		18,762,954	22,671,076	20,128,512	17,228,515	15,717,989
所得稅(費用)利益		(2,298,044)	(3,028,129)	(3,020,197)	(2,341,645)	(2,306,638)
繼續營業單位本期淨利		16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351
停業單位損益		0	0	0	0	0
本期淨利(淨損)		16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(947,887)	79,275	(416,738)	254,429	(1,571,952)
本期綜合損益總額		15,517,023	19,722,222	16,691,577	15,141,299	11,839,399
淨利歸屬於母公司業主		16,464,910	19,642,947	17,108,315	14,886,870	13,411,351
淨利歸屬於非控制權益		0	0	0	0	0
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		15,517,023	19,722,222	16,691,577	15,141,299	11,839,399
綜合損益總額歸屬於非控制權益		0	0	0	0	0
每股盈餘		1.73	2.17	1.98	1.85	1.85

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

二、最近五年度會計師之查核意見

2016年、2017年、2018年及2019年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告；2020年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及楊承修會計師出具無保留意見之查核報告。

三、最近五年度財務分析

(一) 財務分析(合併)

單位：新臺幣仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析(註 1)				
		2020 年度	2019 年度	2018 年度	2017 年度	2016 年度
經營能力	存放比率(%)	66.00	70.19	71.56	71.64	72.69
	逾放比率(%)	0.19	0.19	0.23	0.23	0.19
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) (註 3)	0.56	0.92	0.77	0.63	0.61
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.82	2.22	2.21	2.17	2.17
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,491	5,834	5,434	5,077	4,808
	員工平均獲利額(註 4)	1,704	2,165	1,931	1,674	1,583
獲利能力	第一類資本報酬率(%) (註 5)	9.86	12.52	12.20	11.51	12.27
	資產報酬率(%) (註 6)	0.61	0.83	0.79	0.75	0.73
	股東權益報酬率(%) (註 6)	9.45	11.94	11.20	10.78	10.81
	純益率(%)	31.04	37.12	35.53	32.96	32.92
	每股盈餘(元) (註 6)	1.73	2.17	1.98	1.85	1.85
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.96	93.09	93.03	97.23	96.01
	不動產及設備占權益比率(%)	18.39	19.13	20.19	18.71	20.30
成長率	資產成長率(%)	18.78	9.06	10.47	9.96	6.22
	獲利成長率(%) (註 7)	-16.39	11.73	19.90	9.86	5.14
現金流量(註 2)	現金流量比率(%) (註 8)	9.97	6.19	4.89	17.06	1.03
	現金流量允當比率(%)	115.85	121.42	133.64	134.22	48.73
	現金流量滿足率(%)	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率(%)	37.86	32.20	30.62	29.50	24.67	
利害關係人擔保授信總額	19,595,062	16,979,314	14,977,275	13,919,266	12,115,927	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)	1.16	1.13	1.08	1.10	1.07	
營運規模	資產市占率(%)	4.79	4.35	4.15	3.92	3.73
	淨值市占率(%)	4.09	4.09	4.09	4.02	3.64
	存款市占率(%)	5.30	4.86	4.67	4.37	4.15
	放款市占率(%)	4.90	4.60	4.43	4.25	4.07

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

註 1：上列各年度財務資料均採用其各年度會計師所出具之財務報告編製。

註 2：投資活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 3：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期減少，主係調降利率存款利息費用減少所致。

註 4：員工平均獲利額較去年同期減少，主係受疫情衝擊及各國央行陸續降息影響造成獲利下降及員工人數上升所致。

註 5：主係本年度營業費用及呆帳準備提存上升造成稅前損益下降所致。

註 6：主係稅後損益下降所致。

註 7：獲利成長率較去年同期減少，主係本年度營業費用及呆帳準備提存上升所致。

註 8：2020 年度現金流量比率較 2019 年度高，主要係 2020 年存款及匯款增加，致營業活動現金流量增加。

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

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

財務分析 (個體)

單位：新臺幣仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析 (註 1)				
		2020 年度	2019 年度	2018 年度	2017 年度	2016 年度
經營能力	存放比率 (%)	65.70	69.91	71.32	71.17	72.24
	逾放比率 (%)	0.19	0.19	0.23	0.23	0.19
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%) (註 3)	0.54	0.90	0.77	0.62	0.58
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	1.74	2.16	2.14	2.10	2.08
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	5,839	6,203	5,707	5,229	4,965
獲利能力	員工平均獲利額 (註 4)	1,874	2,365	2,093	1,825	1,730
	第一類資本報酬率 (%) (註 5)	10.04	12.89	12.49	12.14	12.96
	資產報酬率 (%) (註 6)	0.62	0.84	0.80	0.77	0.75
	股東權益報酬率 (%) (註 6)	9.45	11.94	11.20	10.89	11.00
	純益率 (%)	32.09	38.12	36.68	34.91	34.84
財務結構	每股盈餘 (元) (註 6)	1.73	2.17	1.98	1.85	1.85
	負債占總資產比率 (%)	93.83	92.96	92.90	92.74	93.14
成長率	不動產及設備占權益比率 (%)	17.02	17.61	18.48	17.06	18.62
	資產成長率 (%)	18.74	8.91	9.95	9.93	5.83
	獲利成長率 (%) (註 7)	-17.24	12.63	16.83	9.61	7.92
現金流量	現金流量比率 (%) (註 8)	6.56	11.73	-0.06	18.97	5.72
	現金流量允當比率 (%)	116.15	125.26	121.68	134.12	59.68
	現金流量滿足率 (%)	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率 (%)	37.86	32.20	30.62	29.50	24.67	
利害關係人擔保授信總額	19,595,062	16,979,314	14,977,275	13,919,266	12,115,927	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率 (%)	1.19	1.16	1.10	1.13	1.09	
營運規模	資產市占率 (%)	4.69	4.26	4.08	3.87	3.67
	淨值市占率 (%)	4.09	4.09	4.08	4.05	3.62
	存款市占率 (%)	5.20	4.77	4.59	4.31	4.10
	放款市占率 (%)	4.79	4.50	4.35	4.17	4.00

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

註 1：上列各年度財務資料均採用其各年度會計師所出具之財務報告編製。

註 2：投資活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 3：利息支出占年平均存款餘額比率較去年同期減少，主係調降利率存款利息費用減少所致。

註 4：員工平均獲利額較去年同期減少，主係受疫情衝擊及各國央行陸續降息影響造成獲利下降及員工人數上升所致。

註 5：主係本年度營業費用及呆帳準備提存上升造成稅前損益下降所致。

註 6：主係稅後損益下降所致。

註 7：獲利成長率較去年同期減少，主係本年度營業費用及呆帳準備提存上升所致。

註 8：2020 年度現金流量比率較 2019 年度高，主要係 2020 年存款及匯款增加，致營業活動現金流量增加。

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

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

(二) 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	最近五年度資本適足率(合併)					
			2020年度	2019年度	2018年度	2017年度	2016年度	
自有資本	普通股權益		169,746,710	163,736,378	151,529,663	139,863,762	119,481,671	
	非普通股權益之其他第一類資本		27,972,199	23,782,500	23,787,739	18,020,470	17,294,464	
	第二類資本		46,734,557	50,462,950	51,792,894	49,344,778	51,570,494	
	自有資本		244,453,466	237,981,828	227,110,296	207,229,010	188,346,629	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,339,559,309	1,460,785,074	1,352,101,364	1,232,233,279	1,232,534,478	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法/選擇性標準法	125,793,513	85,599,525	77,731,050	69,492,363	60,688,275	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	81,222,275	70,789,300	47,862,450	44,490,150	34,100,088	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,546,575,097	1,617,173,899	1,477,694,864	1,346,215,792	1,327,322,841
	資本適足率			15.81%	14.72%	15.37%	15.39%	14.19%
第一類資本佔風險性資產之比率			12.78%	11.60%	11.86%	11.73%	10.30%	
普通股權益佔風險性資產之比率			10.98%	10.12%	10.25%	10.39%	9.00%	
槓桿比率			6.32%	7.06%	7.22%	7.23%	6.84%	

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)					
			2020年度	2019年度	2018年度	2017年度	2016年度	
自有資本	普通股權益		167,478,087	161,585,961	149,446,951	137,835,715	117,217,039	
	非普通股權益之其他第一類資本		24,486,398	20,353,674	20,368,923	14,647,495	14,031,679	
	第二類資本		39,032,950	43,289,697	44,371,239	42,000,841	43,688,237	
	自有資本		230,997,435	225,229,332	214,187,113	194,484,051	174,936,955	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,281,158,937	1,395,412,290	1,298,702,048	1,185,638,241	1,183,636,579	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	-	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法/選擇性標準法	121,079,875	82,085,088	74,177,125	66,504,500	58,867,763	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	74,951,988	62,914,525	42,608,000	43,661,600	33,630,263	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,477,190,800	1,540,411,903	1,415,487,173	1,295,804,341	1,276,134,605
	資本適足率			15.64%	14.62%	15.13%	15.01%	13.71%
第一類資本佔風險性資產之比率			13.00%	11.81%	12.00%	11.77%	10.28%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.34%	10.49%	10.56%	10.64%	9.19%	
槓桿比率			6.28%	7.02%	7.17%	7.11%	6.69%	

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 109 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；109 年度個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，並均委由勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、楊承修會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山商業銀行股份有限公司

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召集人：張日英

中 華 民 國 110 年 3 月 9 日

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

無

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項



一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2020年12月31日	2019年12月31日	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業(註1)		175,678,445	128,431,888	47,246,557	37
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註2)		711,285,527	515,299,796	195,985,731	38
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註3)		262,807,184	215,119,990	47,687,194	22
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註4)		16,465,798	12,599,698	3,866,100	31
備供出售金融資產		-	-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-
附賣回票券及債券投資(註5)		2,300,196	4,971,085	(2,670,889)	(54)
應收款項 - 淨額		102,011,546	103,685,720	(1,674,174)	(2)
當期所得稅資產		260,826	312,812	(51,986)	(17)
待出售資產 - 淨額(註6)		-	158,036	(158,036)	-
貼現及放款 - 淨額		1,620,374,068	1,444,322,101	176,051,967	12
持有至到期日金融資產		-	-	-	-
採權益法之股權投資 - 淨額		-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額(註7)		4,231,528	6,413,948	(2,182,420)	(34)
不動產及設備資產 - 淨額		32,689,294	32,725,301	(36,007)	(0)
使用權資產 - 淨額		2,993,610	3,124,618	(131,008)	(4)
投資性不動產 - 淨額		2,069,994	2,098,556	(28,562)	(1)
無形資產		6,119,931	6,141,747	(21,816)	(0)
遞延所得稅資產 - 淨額(註8)		1,800,830	1,413,052	387,778	27
其他資產(註9)		5,890,339	4,192,232	1,698,107	41
資產總額		2,946,979,116	2,481,010,580	465,968,536	19
央行及銀行同業存款		54,968,986	57,903,786	(2,934,800)	(5)
央行及同業融資(註10)		8,044,340	-	8,044,340	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		70,441,442	59,630,516	10,810,926	18
避險之衍生金融負債		-	-	-	-
附買回票券及債券負債(註11)		11,305,248	7,228,239	4,077,009	56
應付款項		23,219,244	23,641,318	(422,074)	(2)
當期所得稅負債(註12)		571,907	1,642,424	(1,070,517)	(65)
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款(註13)		2,493,094,038	2,084,141,236	408,952,802	20
應付債券		33,970,000	32,070,000	1,900,000	6
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債(註14)		64,554,092	34,688,249	29,865,843	86
負債準備(註15)		1,151,669	640,003	511,666	80
租賃負債		3,105,185	3,126,192	(21,007)	(1)
遞延所得稅負債		1,412,062	1,302,184	109,878	8
其他負債		3,342,843	3,906,099	(563,256)	(14)
負債總額		2,769,181,056	2,309,920,246	459,260,810	20
歸屬母公司業主之權益		177,657,283	170,959,135	6,698,148	4
股本		95,241,000	90,481,000	4,760,000	5
資本公積		26,394,914	25,894,945	499,969	2
保留盈餘		55,542,067	54,137,758	1,404,309	3
其他權益		479,302	445,432	33,870	8
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		140,777	131,199	9,578	7
權益總額		177,798,060	171,090,334	6,707,726	4

註1：主要係因提撥央行準備金增加所致。
 註2：主要係因承作央行可轉讓定期存單增加所致。
 註3：主要係因承作金融債券及公司債增加所致。
 註4：主要係因投資國外機構發行債券增加所致。
 註5：主要係因票債券依約定賣回所致。
 註6：主要係因前期待出售資產已出售所致。
 註7：主要係因存放銀行同業較上期減少所致。
 註8：主要係因透過損益按公允價值衡量之金融工具評價損失增加，致本期遞延所得稅資產增加。

註9：主要係因本期存出保證金增加所致。
 註10：主要係因承作受疫情影響之中小企業擔保放款所需，向央行申辦擔保貸款再融通。
 註11：主要係因承作附買回票券及債券增加所致。
 註12：主要係因稅前淨利減少，課稅所得額減少所致。
 註13：主要係因活期存款及儲蓄存款增加所致。
 註14：主要係因結構型商品所收本金增加所致。
 註15：主要係因融資承諾準備及員工福利負債準備增加所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2020年度	2019年度	增減變動	
				金額	比例(%)
利息淨收益		\$21,095,290	\$19,657,149	1,438,141	7
利息以外淨收益		32,020,153	33,311,310	(1,291,157)	(4)
淨收益		53,115,443	52,968,459	146,984	0
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註1)		(3,240,639)	(1,603,019)	(1,637,620)	102
營業費用		(30,884,890)	(28,652,283)	(2,232,607)	8
稅前淨利		18,989,914	22,713,157	(3,723,243)	(16)
所得稅(費用)利益		(2,502,362)	(3,053,793)	551,431	(18)
本期淨利(淨損)		16,487,552	19,659,364	(3,171,812)	(16)

增減變動分析說明：

註1:呆帳費用、承諾、及保證責任準備提存增加主要原因係放款增量上升，且融資承諾準備提存增加所致。

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

單位：%

項目	年度	2020年度	2019年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)		9.97	6.19	61.07
現金流量允當比率		115.85	121.42	-4.59
現金再投資比率(註1)		0.53	0.52	1.92

註1:2020年度現金流量比率較2019年度高，主要係2020年存款及匯款增加，致營業活動現金流量增加。

2. 未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
70,022,639	17,329,456	(644,542)	87,996,637	-	-

(1)本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：預計當年度營業活動淨現金流入為17,329,456仟元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為(644,542)仟元。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

1. 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形							
				107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	112年度	113年度	114年度
購置第二總部大樓	股本	108年度	6,392,400	2,556,960	639,240	-	3,196,200	-	-	-	-
高雄旗艦大樓新建工程	股本	108年度	745,300	-	70,000	96,445	578,855	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	108年度	153,000	-	151,790	1,210	-	-	-	-	-
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	109年度	146,473	-	-	146,473	-	-	-	-	-
購置分行營業處所	股本	110年度	110,000	-	-	-	110,000	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	110年度	138,300	-	-	-	138,300	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	110年度	111,760	-	-	-	111,760	-	-	-	-
第二總部大樓裝修	股本	110年度	657,180	-	-	-	657,180	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	111年度	30,000	-	-	-	-	30,000	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	111年度	50,000	-	-	-	-	50,000	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	112年度	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-	-
現有分行營業處所改修	股本	112年度	50,000	-	-	-	-	-	50,000	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	113年度	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000	-
現有分行營業處所改修	股本	113年度	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	114年度	30,000	-	-	-	-	-	-	-	30,000
現有分行營業處所改修	股本	114年度	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000

2. 預計可能產生效益：

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

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

(一)轉投資政策

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

(二)獲利或虧損之主要原因及改善計畫

本行以透過其他綜合損益按公允價值衡量(FVOCI)之轉投資業務整體獲利狀況良好，2020年獲利主要為現金股息收入50,047千元。另依權益法衡量之轉投資認列投資收益403,555千元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資收益107,994千元、柬埔寨聯合商業銀行投資收益260,273千元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益35,288千元)。相關主要原因及經營計畫請參閱「伍、營運概況\一、業務內容」。

(三)未來一年投資計畫

無。

六、風險管理

本行於各項業務發展上，均秉持「一切業務發展不得凌駕於風險之上」之原則。在個人金融、法人金融、財富管理、財務金融及信用卡暨支付金融等五大事業處下，分別設有專責風險管理部門，作為各項業務經營及推廣上直接管理風險之責任部門，從前端產品設計、中端流程管理至後端的業務推廣上，皆持續地進行風險有效辨識、衡量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設有風險管理處，負責擬訂風險管理政策與原則，供各事業處依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險管理政策方針與國際接軌，以巴塞爾資本協定規範作為參考依據，

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

(一)各類風險之定性及定量資訊：

1.信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

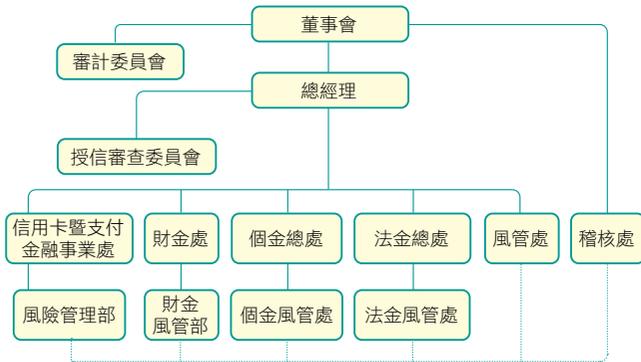
A.信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

B.信用風險管理組織與架構

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



C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

信用風險之評量與控管程序，包括前端徵信審查、信用評等及額度控管，中端期中管理至後端貸後管理等流程，本行風險控管權責單位均積極採取有效管理方式進行控管並定期製作各類信用風險管理報告，以持續確實掌握本行各面向之信用風險，包括國家風險、交易對手信用風險、大額暴險、行業別集中度、單一法人及集團戶等。定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信戶增加覆審頻率；此外亦運用聯徵資訊針對個人戶定期進行期中管理，掌握風險行為變化，並於每年分析及檢討後，將辦理情形結果陳報各級管理階層、銀行董事會及金控風險管理委員會，使其充分掌握暴險程度。

本行以自有的客戶歷史資料，發展內部評等系統 (Internal Rating System)，作為科學化信用風險衡量的架構，現已完成信用風險資料倉儲、消金、法金 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

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(註)
主權國家	175,428,993	29,426
非中央政府公共部門	6,123,854	98,527
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	269,651,480	8,982,607
企業(含證券及保險公司)	464,531,128	34,526,617
零售債權	198,124,131	10,693,117
不動產暴險	1,081,792,741	44,852,741
權益證券投資	1,036,454	82,916
基金及創業投資事業之權益證券投資	0	0
其他資產	54,412,224	3,226,764
合計	2,251,110,005	102,492,715

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上法定最低資本適足率。

2.證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

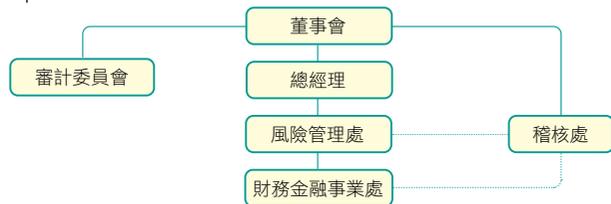
(1) 證券化風險管理制度

A.證券化管理策略與流程

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

B.證券化管理組織與架構

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



C.證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行因創始而持有受益證券之評價，係以本行與該案之財務顧問於發行前設立的現金流量模型佐以評價時

之市場資訊產生現金流量，並將相關資訊載入Kondor+系統進行市價評估，以真實反映市場風險之現況。

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

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

E.法定資本计提所採行之方法

標準法。

(2) 證券化暴險額

本行發行之證券化部位皆已全數到期，故截至2020.12.31已無本行證券化部位流動在外。

(3) 證券化應計提資本

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

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

(4) 證券化商品資訊

A.投資證券化商品資訊彙總表：

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

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

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

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

註2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

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

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點(註2)	資產池內容(註3)
無														

註1: 本表包括國內、外之證券化商品。

註2: 起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

註3: 資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群。

(B)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

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

註:各欄位定義說明，詳上表。

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

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

C.銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

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

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

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

註3:各欄位定義說明，詳上表。

3.作業風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

A.作業風險管理策略與流程

作業風險係起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成本行損失之風險，本行藉由應建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業文化來防範內部作業風險，並由內部控制三道防線共同確保內部控制制度設計及執行的有效性。

其中，第一道防線為，本行各單位就其功能及業務範圍，承擔各自日常事務所產生的風險，並負責辨識及管理風險，以及針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序以涵蓋所有相關之營運活動；第二道防線係獨立於第一道防線且非為第三道防線的其他功能及單位，包含風險管理、法令遵循及其他專職單位，依其特性協助及監督第一道防線辨識及管理風險，並就各主要風險類別負責銀行整體風險管理政策之訂定、監督整體風險承擔能力及承受風險現況、並向董事會或高階管理階層報告風險控管情形；第三道防線為內部稽核，協助董事會及管理階層評估與查核風險管理及內部控制制度是否有效運作及衡量營運之效率，並評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性及查核其遵循情形。除持續加強同仁在職教育訓練外，為防範作業風險之發生，亦訂有各項準則作為執行各項業務之依循。對於外部事件之風險，亦持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機。

本行透過作業風險管理工具包含「風險控制自行評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險事件蒐集」，執行業務流程分析、作業風險之辨識、評估、回應及監控之作業風險管理流程，以瞭解全行作業風險概況，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。

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

B. 作業風險管理組織與架構

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

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

C. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行訂有「風險控制自行評估作業要點」、「作業風險關鍵風險指標設計及申報要點」及「作業風險事件通報要點」，透過已建置完成之作業風險管理系統定期執行風險控制自行評估，將辨識出之潛在作業風險之暴險依輕微至嚴重區分為不同等級，並擬定行動方案進行因應及改善。此外，透過關鍵風險指標監控作業風險之變化及發揮預警之功能，各指標均訂定門檻值，作為是否採取因應措施之參考依據。作業風險事件蒐集方面，依八大業務類別及七大損失型態，透過持續蒐集瞭解作業風險發生概況，並規劃對應之行動方案持續控管。

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

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

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

E. 法定資本计提所採行之方法

標準法

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2018	46,475,795	
2019	51,170,247	
2020	50,167,827	
合計	147,813,869	9,686,390

4.市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

A.市場風險管理策略與流程

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

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

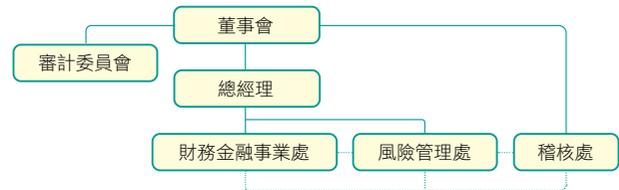
本行亦積極導入新的金融商品評價與風險管理系統及提升本行同仁的專業能力，精進本行金融商品市場風險控管能力，以掌握因金融市場波動對本行整體投資與交易部位產生之市場風險。

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

B.市場風險管理組織與架構

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

全面性。本行市場風險管理組織架構如下：



C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

本行透過系統計算金融商品之風險因子，並利用相對應之衍生性金融商品或搭配其他衍生性金融商品組成之交易策略進行避險以降低本行之暴險，以及與交易對手簽訂ISDA與CSA合約，並透過徵提擔保品、淨額結算等方式取得信用保障或加強，進而降低交易對手風險。對於標準化且流動性高之衍生性金融商品，會採用集中交易對手(CCP)集中清算的方式，達到降低交易對手風險及資本要求。

E.法定資本計提所採行之方法

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

(2) 市場風險應計提資本

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	4,318,588
權益證券風險	1,339,013
外匯風險	330,085
商品風險	8,473
選擇權採簡易法處理	0
合計	5,996,159

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

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

際合作，本行持續落實AML/CFT各項機制，包含海內外AML/CFT政策及程序之增修訂、精進顧客盡職審查控管措施、優化防制洗錢監控與篩查系統、及透過完善教育訓練提升海內外執行AML/CFT業務人員素質。為符合國際標準如洗錢防制金融行動組織(FATF, Financial Action Task Force on Money Laundering)所發佈之「四十項建議(Forty Recommendations)」，並遵守政府與主管機關發佈之法令規範，如洗錢防制法、資恐防制法與金融機構防制洗錢辦法等，本行2020年度持續增修訂內部規章，包括新訂定「玉山銀行洗錢及資恐風險胃納政策」，設定本行質化與量化風險胃納指標；新訂定「玉山銀行辨識重要政治性職務及其影響力評估要點」，規範評估重要政治性職務人士影響力及風險等級應考量之要件、執行的流程及持續審查機制。此外，亦修訂「玉山銀行顧客身分確認暨盡職審查作業要點」、「玉山銀行名單選用、更新與有效性檢測程序作業說明等相關程序與作業要點」等。在海外據點AML/CFT管理方面，持續推動集團資訊分享、法規差異性分析等機制，以達到全球一致性管理，並協助海外據點精進顧客風險評分方法、交易監控系統之監控條件及參數門檻，並透過交流會議等機制，以有效管理海外單位AML/CFT業務之執行成效。

B.組織與架構

為有效執行洗錢防制計畫與落實獨立性、三道防線原則：

- (A)本行指派洗錢防制專責主管，推動、協調、督導防制洗錢及打擊資助恐怖主義事項之執行，並至少每半年向董事會及審計委員會報告防制洗錢之內部管制措施暨執行情形。
- (B)指定風險管理處洗錢防制部做為專責單位，負責訂定防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策與作業規範、監控全行之疑似洗錢交易、綜理全行防制洗錢申報及管理海外分支機構(含分行及子行)防制洗錢作業之相關事宜。專責單位應至少每半年將其所掌理之防制洗錢處理現況或執行成效，彙報洗錢防制專責主管。
- (C)由稽核處依據內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核。

C.洗錢資恐風險管理策略

為落實本行洗錢防制與打擊資恐政策與降低洗錢資恐風險，本行持續發展洗錢防制相關系統，並精進交易監控參數邏輯與名單掃描相關功能等。在持續審查工作方面，本行除持續推廣顧客使用網路銀行/行動銀行進行資料更新外，亦於2020年10月，於官網新增服

務通路「個人基本資料更新平台」，讓非使用數位通路之顧客，亦可進行線上資料更新。而為掌握顧客風險之最新樣貌與變化，在顧客身分產生重大變化或具異常交易時，對其重啟盡職調查，未來也將持續精進相關流程。

同時，為鼓勵同仁深化專業能力、推動多方位教育訓練，包括對各單位進行全行視訊教育訓練等，以提升人員專業知識與塑造全行意識與文化，並推廣主管機關認定之國內外專業證照，如：國際反洗錢師，(Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS)、防制洗錢與打擊資恐專業人員等。截至2020年底，本行共有336名員工取得國際公認反洗錢師(CAMS)證照；另有548名員工取得防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗證照。此外，玉山銀行之防制洗錢暨打擊資恐督導主管持有AML/CFT專業證照之比率已達66%，較2019年底增加約30%。再者，本行持續運用ACAMS(The Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists)企業會員資料庫，其功能包括線上教育訓練及全球AML/CFT前瞻性新聞資料庫等，以充足海內外教育訓練素材，俾提升同仁專業深度與廣度，塑造玉山銀行之AML/CFT意識與文化。2020年，持續運用該資料庫資源於玉山內部發布國際AML最新趨勢，並透過推薦線上課程，內容包括國際犯罪趨勢、制裁相關等，供AML/CFT相關人員參考。

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

6.資安風險

(1) 資安風險管理制度

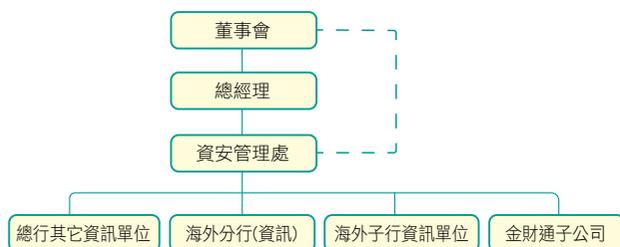
A.資安風險管理策略

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

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

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

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



B. 資安風險管理組織與架構

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

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2020.12.31 單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,448,831,778	344,703,588	299,351,504	149,592,376	155,542,547	193,849,860	1,305,791,903
主要到期資金流出	2,842,099,491	109,238,336	207,374,677	382,804,737	299,536,324	519,960,283	1,323,185,134
期距缺口	(393,267,713)	235,465,252	91,976,827	(233,212,361)	(143,993,777)	(326,110,423)	(17,393,231)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

2020.12.31 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	42,481,080	11,662,662	9,746,837	4,425,030	5,236,198	11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

註1：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

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：

- 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。
- 建置執行：依據評估結果設計、建置及執行應有之控管機制。
- 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。
- 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。

(二)國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

1.防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

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

(2)為積極落實並執行防制洗錢及打擊資恐作業，本行依法令就盡職審查、姓名及名稱檢核、交易監控、員工管理等面向訂定防制洗錢及打擊資恐政策與程序。玉山銀行於2020年新訂定「玉山銀行洗錢及資恐風險胃納政策」，新增量化指標，聲明願意承擔之洗錢及資恐風險程度和類型。在盡職審查方面也增修訂相關內部規範，以強化實質受益人辨識及重要政治性職務人士之風險評估機制，並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.信託2.0「全方位信託」

(1)為提升信託服務功能，發展全方位信託業務，金管會推動信託2.0「全方位信託」推動計畫，將整合各項金融商品，打造友善住宅，推動在地安老、協助資產管理，保障經濟安全、跨業合作結盟，滿足多元需求、結合證券化工具，發展多元市場。

(2)本行成立信託2.0推動工作小組，將擴大本行服務往來，在社會照顧、經濟安全及消費者保護面向對顧客提供客製化之信託服務，並依不同客群屬性舉辦信託講座推廣；在內部將推廣「家族信託規劃顧

問師」與「高齡金融規劃顧問師」證照之訓練與獎勵機制，全面提升信託專業。

3.「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」及「一定規模以上保險代理人及保險經紀人通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」

(1)金管會於109年11月16日修訂「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」，調整重大偶發通報事件範圍，兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行，如發生重大偶發事件，應依「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」規定辦理。

(2)本行已依規完成內部規範修訂，並已建立緊急應變及危機處理標準流程，如有緊急事件、異常事件及重大偶發事件將啟動緊急應變機制，並建立良好之內部通報機制。

4.《伏克爾法則》後續執行

2021年1月1日伏克爾法則(Volcker Rule)修改正式生效。主要修改內容包含：(1)設定金融機構適用門檻，採級距式管理方式；(2)調整交易帳戶定義；(3)新增流動性管理得使用之金融工具；(4)自營交易豁免事項(SOTUS)之適用條件；(5)受規範基金豁免事項(SOTUS)之適用條件。後續本行將進行相關管理規範之檢視，以符合美國監管情形。

5.LIBOR轉換

2012年以來發生銀行聯合操縱LIBOR之弊案，引發市場對於LIBOR可信度與可靠性之疑慮。LIBOR是全球金融商品契約廣為使用之訂價基準，影響業務範疇包含外幣放款、衍生性金融商品、外幣債券投資，以及財富理財等，因此主要國家之主管機關對金融指標管理展開討論並積極發展替代利率指標用以取代LIBOR。為能辨識並因應LIBOR退場風險，本行成立LIBOR轉置因應小組，針對本行國內外單位經營層面所涉及之產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統與流程調整、財務稅務、評價模型等項目進行評估並訂定轉置因應計畫與時程表。轉置因應小組定期追蹤全行進度並依據各國主管機關要求、本行實

際業務運作狀況等因素適時調整時程，並向經營階層彙報相關進度，以確保整體轉置計畫順利進行了解轉換相關議題。

6. 保證金徵提制度(Margin Requirement)

因應2008年全球金融海嘯的影響，G20於2009年峰會決議針對所有OTC衍生性金融商品依其產品類型與承做規模進行分級監管，以降低系統性風險與增加市場上各交易對手的風險承受能力。其中非標準型的產品將進行保證金徵提制度包含變動保證金(Variation Margin)與初始保證金(Initial Margin)。依據分級控管制度，本行將於2022年9月份進行初始保證金交換制度。

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

(1)財政部於2017年11月16日發布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」，本行已自2019年起就新個人及實體帳戶進行盡職審查，並於2020年6月底前向稅捐稽徵機關申報上一曆年度應申報帳戶資訊及無資訊帳戶。於2021年6月底前將完成較低資產帳戶及既有實體帳戶之審查及申報程序。

(2)海外分支機構如中國、香港、新加坡、日本及澳洲等所在地國已簽署稅務協定，已委請顧問協助導入專案規劃，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，於2020年5月完成第一次申報，2020年底完成其他既有帳戶審查。擬配合專案顧問於2021年上半年對海外分行展開實務檢視及改善/彙總報告，確保前述工作項目執行符合所在地國規定。

(三)科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

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

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

(四)銀行形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

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

本行對於企業社會責任堅持以及顧客服務的重視，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2019年連續13年榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名殊榮，及連續2年獲得全球知名的銀行家雜誌《The Banker》「全球前500大銀行品牌價值」台灣銀行業第一名、亞元雜誌《Asiamoney》「台灣最佳企業社會責任銀行」，肯定本行在綜合績效、跨團隊、跨國界、跨虛實的高品質金融整合服務。

而玉山人以最高標準要求自己，將增進顧客權益與提升顧客體驗視為本行戮力的目標，也因為重視顧客權益，提供之商品與服務皆符合相關法規，然而遵法僅為最低標準的界線，玉山秉持著作業流程零信任、風險紀律零容忍，一切業務不得凌駕於風險之上，積極強化作業程序；而為了提升顧客的感動價值，本行設立顧客服務處並建置公平待客及顧客體驗科別，以完善顧客服務管理體系，做好服務品質管理，積極創造公平友善、有溫度的顧客服務及美好的顧客體驗，提供更貼近顧客需求之產品及服務。

有鑒於國際對於金融消費者權益保護的重視，本行為落實保護金融消費者權益，除由董事會擬定相關政策及策略外，並成立「公平待客原則推動小組」，

小組定期召開會議並追蹤改善及檢視各業務執行情況；且為能有效規劃與執行公平待客原則，訂定「玉山銀行公平待客原則規劃及執行要點」，作為具體執行之內部遵循規章，落實公平待客之運作；且將執行情形納入內部控制及稽核制度，亦把公平待客原則納入訓練課程，定期辦理教育宣導及人員訓練。

(五)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：
無

(六)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：
本行以台灣為主要服務地區，為滿足台商多境多幣別金融需求，本行在海外9個地區共有28個營業據點，以亞太金融中心、兩岸三地與東協地區為主，透過據點的整合，提供台商及當地顧客無斷點跨境金融服務。在資訊科技與數位金融快速發展下，面對日趨嚴格的洗錢防制要求，運用科技提升風險控管，發展生物辨識以及警示帳戶預測模型等AI科技應用，嚴格把關顧客資訊安全。因應純網銀的開放，本行於打造高價值分行的同時，亦致力發展全方位自助金融服務，打破時地限制，讓顧客隨時隨地都能得到暖心的金融服務，提供無斷點且最安全的全通路顧客體驗。

(七)業務集中所面臨之風險及因應措施：

1.業務集中

本行持續關注總體經濟、金融業及各行各業變化，並且因應純網銀的開放，調整業務發展及通路經營策略，兼顧風險及獲利品質。

2.交易對手集中

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

(八)經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2020年底，本行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

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

至2020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：

為確保有效掌握整體資訊安全風險，本行每年皆會辦理資訊安全評估作業，由專業第三方資安檢測及訪談，確認資訊架構、設備、流程的安全性與完整性，同時針對評估時發現之風險擬定管控或改善措施及處理時限，由二、三道防線進行後續追蹤及覆查，並將相關評估報告及覆查結果陳送高階管理階層及董事會，以落實監督管理之責。

七、危機處理應變機制

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

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

八、其他重要事項

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

捌、特別記載事項

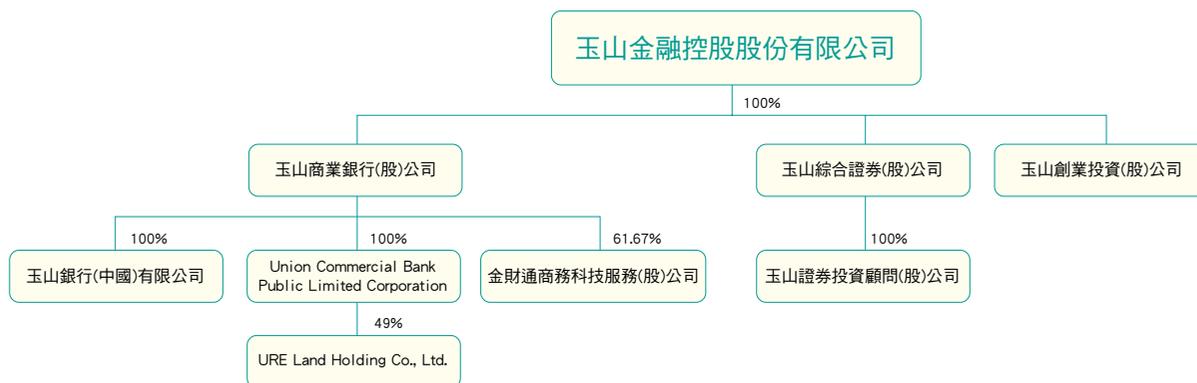


一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖

2019.12.31



2. 各關係企業基本資料

2020.12.31 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	125,671,000	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	3,300,000	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

2021.03.27 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	39,623	0.315
	董事兼總經理	陳美滿	2,351	0.019
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 黃男州	20,303	0.162
	董事	新東陽股份有限公司 代表人 麥寬成	69,619	0.554
	獨立董事	張日炎	0	0
	獨立董事	黃俊堯	0	0
	獨立董事	蔡英欣	0	0
	獨立董事	丘宏昌	0	0
	獨立董事	蕭瑞麟	0	0
	董事	福園投資股份有限公司 代表人 陳榮秋	50,827	0.404
	董事	上立汽車股份有限公司 代表人 吳建立	56,352	0.448
	董事	陳茂欽	1,867	0.015
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 曾宜欣	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 魏文信		
	董事	玉山金控 代表人 陳烜台		
	董事	玉山金控 代表人 郭健男		
	監察人	玉山金控 代表人 游琬萱		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	330,300	100
	總經理	玉山金控 代表人 黃文涼		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻臻		
	董事	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 蔡政達		
	董事	玉山證券 代表人 郭文利		
	監察人	玉山證券 代表人 蘇宜豪		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 陳茂欽	80	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡薰		
	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.	董事長	張世駿	0	0
	董事	黃舜傑		
	董事	陳哲毅		
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 陳章正	8,325	61.67
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 邱世樹		
	董事	玉山銀行 代表人 黃仕鎮		
	董事	玉山銀行 代表人 李正國		
	董事	玉山銀行 代表人 莊祿二		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 方振維	1,800	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳昌脩		
	監察人	簡銀瑩	0	0
玉山銀行(中國)有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 黃男州	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 曹中仁		
	董事	玉山銀行 代表人 許誠洲		
	董事	玉山銀行 代表人 陳美滿		
	董事	玉山銀行 代表人 林俊佑		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 張日炎		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 譚勁松		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孔繁敏		
監事	玉山銀行 代表人 陳建宏			

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

註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

註3：持有股份含保留運用決定權信託股數。

6.各關係企業營運概況

2020.12.31 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	125,671,000	189,088,868	7,620,476	181,468,392	18,026,592	1.43
玉山證券	4,000,000	21,624,978	15,872,935	5,752,043	790,492	1.98
玉山創投	3,300,000	4,142,539	63,453	4,079,086	913,372	2.77
玉山投顧	50,000	82,056	23,814	58,242	25	0.01
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	25,337,323	21,469,246	3,868,077	260,274	3,253
URE Land Holding Co., Ltd.	30	450,707	410,965	39,742	7,064	7,064
金財通商務科技服務股份有限公司	135,000	630,485	207,955	422,530	57,224	4.24
玉山銀行(中國)有限公司	10,038,248	58,251,947	49,289,333	8,962,614	107,994	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2020.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2020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109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：

2020.12.31

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員董事、監察人或經理人情形
		持有股數	持股比例	設質股數	
玉山金融控股(股)公司	持有本行100%股份	9,524,100,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

* 董事長：黃男州 常務董事：麥寬成、張日炎(獨立董事)

獨立董事：黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟

董事：陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽、陳炳良

2.進(銷)貨交易情形：不適用。

3.財產交易情形：無

4.資金融通情形：無

5.資產租賃情形：

單位：新臺幣仟元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	玉山金融大樓	台北市松山區民生東路三段115號1樓及117號14樓	109.1.1-113.12.31	營業租賃	當地市場行情	租金以三個月為一期，於每期開始日存入玉山銀行帳戶。	一般租金水準	6,091	6,091	-
出租	城中分行	台北市武昌街一段77號地下一樓	107.9.1-112.7.31	營業租賃	當地市場行情	租金以三個月為一期，於每期開始日存入玉山銀行帳戶。	一般租金水準	188	188	-

6.其他重要交易往來情形：

本行與玉山金控公司間共用部分資訊系統等資源收取之分攤費269仟元。

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

110.3.19 勤審 11002715 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 109 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 110 年 3 月 11 日編製之民國 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，並與 貴公司民國 109 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



(五) 關係報告書聲明書

聲明書

本公司一〇九年度 (自一〇九年一月一日至一〇九年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

玉山商業銀行股份有限公司



代表人 黃 男 州



中 華 民 國 一 一 〇 年 三 月 十 一 日

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：
無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：
無。

四、其他必要補充說明事項：
無。

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

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國109及108年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~7		-
五、合併資產負債表	8		-
六、合併綜合損益表	9~10		-
七、合併權益變動表	11		-
八、合併現金流量表	12~14		-
九、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	15~17, 112		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~36		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36		五
(六) 重要會計項目之說明	37~73		六~三六
(七) 關係人交易	73~77, 113		三七
(八) 質押之資產	78~79		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	79		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	79~109, 114~115		四十~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	110, 116~118		四七
2. 轉投資事業相關資訊	110, 116~118		四七
3. 大陸投資資訊	110, 119		四七
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	110, 120		四七
(十四) 部門資訊	111		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 109 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。
特此聲明

公司名稱：玉山商業銀行股份有限公司



負責人：黃 男 州



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 1 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 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 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 109 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 55%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 109 年度之關鍵查核事項。

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

1. 瞭解及測試玉山商業銀行股份有限公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得玉山商業銀行股份有限公司管理階層用以評估授信資產應提列損失準備之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估玉山商業銀行股份有限公司之放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算玉山商業銀行股份有限公司之放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

其他事項

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 109 及 108 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 110 年 3 月 19 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 54,597,609	2	\$ 42,876,621	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七及三八)	121,080,836	4	85,555,267	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)	711,285,527	24	515,299,796	21
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、三八及四一)	262,807,184	9	215,119,990	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十、三八及四一)	16,465,798	1	12,599,698	1
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十一)	2,300,196	-	4,971,085	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、十二及三七)	102,011,546	4	103,685,720	4
13200	本期所得稅資產 (附註四、三四及三七)	260,826	-	312,812	-
13300	待出售資產—淨額 (附註四及十三)	-	-	158,036	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十四、三七及三八)	1,620,374,068	55	1,444,322,101	58
15500	其他金融資產—淨額 (附註四及十五)	4,231,528	-	6,413,948	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)	32,689,294	1	32,725,301	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十七)	2,993,610	-	3,124,618	-
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十八)	2,069,994	-	2,098,556	-
19000	無形資產—淨額 (附註四及十九)	6,119,931	-	6,141,747	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三四)	1,800,830	-	1,413,052	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、十七、二十、二八及三七)	5,890,339	-	4,192,232	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,946,979,116</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,481,010,580</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 54,968,986	2	\$ 57,903,786	2
21500	央行及同業融資	8,044,340	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及二五)	70,441,442	3	59,630,516	3
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、九、十及二二)	11,305,248	-	7,228,239	-
23000	應付款項 (附註二三及三七)	23,219,244	1	23,641,318	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三四及三七)	571,907	-	1,642,424	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三七)	2,493,094,038	85	2,084,141,236	84
24000	應付金融債券 (附註二五)	33,970,000	1	32,070,000	1
25500	其他金融負債 (附註十八、二六及三七)	64,554,092	2	34,688,249	2
25600	負債準備 (附註四、二七及二八)	1,151,669	-	640,003	-
26000	租賃負債 (附註四及十七)	3,105,185	-	3,126,192	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三四)	1,412,062	-	1,302,184	-
29500	其他負債 (附註二九及三七)	3,342,843	-	3,906,099	-
20000	負債總計	<u>2,769,181,056</u>	<u>94</u>	<u>2,309,920,246</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	95,241,000	3	90,481,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	25,892,027	1	25,309,970	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	502,404	-	584,492	-
31500	資本公積總計	26,394,914	1	25,894,945	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	39,753,711	1	33,860,826	1
32003	特別盈餘公積	302,853	-	302,853	-
32011	未分配盈餘	15,485,503	1	19,974,079	1
32000	保留盈餘總計	55,542,067	2	54,137,758	2
32500	其他權益	479,302	-	445,432	-
31000	母公司業主權益總計	177,657,283	6	170,959,135	7
38000	非控制權益	140,777	-	131,199	-
30000	權益總計	<u>177,798,060</u>	<u>6</u>	<u>171,090,334</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,946,979,116</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,481,010,580</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 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		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三十及三七)	\$ 35,779,038	68	\$ 40,950,651	77	(13)
51000	利息費用 (附註四、三十及三七)	(14,683,748)	(28)	(21,293,502)	(40)	(31)
49010	利息淨收益	<u>21,095,290</u>	<u>40</u>	<u>19,657,149</u>	<u>37</u>	7
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三一 及三七)	18,044,336	34	17,712,182	33	2
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)	11,237,010	21	14,994,988	28	(25)
49310	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產已實現損益 (附註四及九)	1,898,834	3	1,070,825	2	77
49600	兌換損益 (附註四)	456,898	1	(769,247)	(1)	159
49700	資產減損迴轉利益(減損損失) (附註四及十八)	(16,010)	-	4,710	-	(440)
49899	其他利息以外淨損益 (附註四 及三七)	<u>399,085</u>	<u>1</u>	<u>297,852</u>	<u>1</u>	34
49020	利息以外淨收益合計	<u>32,020,153</u>	<u>60</u>	<u>33,311,310</u>	<u>63</u>	(4)
4xxxx	淨 收 益	<u>53,115,443</u>	<u>100</u>	<u>52,968,459</u>	<u>100</u>	-
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存 (附註四及十四)	(3,240,639)	(6)	(1,603,019)	(3)	102
	營業費用 (附註四、十六、十七、 十八、十九、二八、三三及三七)					
58500	員工福利費用	(13,144,317)	(25)	(12,034,892)	(23)	9
59000	折舊及攤銷費用	(3,290,887)	(6)	(3,154,265)	(6)	4
59500	其他業務及管理費用	(14,449,686)	(27)	(13,463,126)	(25)	7
58400	營業費用合計	(30,884,890)	(58)	(28,652,283)	(54)	8
61001	稅前淨利	18,989,914	36	22,713,157	43	(16)
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(2,502,362)	(5)	(3,053,793)	(6)	(18)
64000	本年度淨利	<u>16,487,552</u>	<u>31</u>	<u>19,659,364</u>	<u>37</u>	(16)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目(附註四、二八及三四)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 321,064)	(1)	\$ 266,348	- (221)	
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	52,526	-	365,284	1 (86)	
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(594,833)	(1)	(131,554)	- 352	
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>10,329</u>	<u>-</u>	<u>(3,044)</u>	<u>-</u> 439	
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>(853,042)</u>	<u>(2)</u>	<u>497,034</u>	<u>1</u> (272)	
	後續可能重分類至損益之項目(附註四及三四)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(923,978)	(2)	(957,120)	(2) (3)	
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	779,673	2	373,499	1 109	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>49,333</u>	<u>-</u>	<u>165,078</u>	<u>-</u> (70)	
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>(94,972)</u>	<u>-</u>	<u>(418,543)</u>	<u>(1)</u> (77)	
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(948,014)</u>	<u>(2)</u>	<u>78,491</u>	<u>-</u> (1,308)	
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,539,538</u>	<u>29</u>	<u>\$ 19,737,855</u>	<u>37</u> (21)	
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 16,464,910	31	\$ 19,642,947	37 (16)	
67111	非控制權益	<u>22,642</u>	<u>-</u>	<u>16,417</u>	<u>-</u> 38	
67100		<u>\$ 16,487,552</u>	<u>31</u>	<u>\$ 19,659,364</u>	<u>37</u> (16)	
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 15,517,023	29	\$ 19,722,222	37 (21)	
67311	非控制權益	<u>22,515</u>	<u>-</u>	<u>15,633</u>	<u>-</u> 44	
67300		<u>\$ 15,539,538</u>	<u>29</u>	<u>\$ 19,737,855</u>	<u>37</u> (21)	
	每股盈餘(附註三五)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.73</u>		<u>\$ 2.06</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司
及子公司
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬	於	母	公	司	業	之	權				益
								其	他	之	項	
								透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨額	指定按公允價值衡量之金融負債	按公允價值衡量之金融負債	非控制權益	總額
								(附註四及九)	(附註四)	(附註四及三六)		
A1	108年1月1日餘額	8,637,000	\$ 86,370,000	普通股	219,180	\$ 16,734,695	549,630	1,136,905	78,956	123,329	\$ 158,270,220	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	25,846	-	-	-	-	25,846	
A5	108年1月1日追溯適用後餘額	8,637,000	86,370,000	25,316,367	219,180	16,760,541	549,630	1,136,905	78,956	123,329	158,296,066	
B1	107年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	5,020,408	-	-	(5,020,408)	-	-	-	-	-	
B5	特別盈餘公積	-	-	83,673	-	(83,673)	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利-現金	411,100	-	-	-	(7,514,402)	-	-	-	-	(7,514,402)	
	股東紅利-股票	-	4,111,000	-	-	(4,111,000)	-	-	-	-	-	
CI7	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	578,578	-	-	-	-	-	-	578,578	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,763)	(7,763)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	31,801	-	(31,801)	-	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	747	-	-	(747)	-	-	
D1	108年度淨利	-	-	-	-	19,642,947	-	-	-	16,417	19,659,364	
D3	108年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	267,526	(765,639)	708,942	(131,554)	(784)	78,491	
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	19,910,473	(765,639)	708,942	(131,554)	15,633	19,737,855	
Z1	108年12月31日餘額	9,048,100	90,481,000	33,860,826	302,853	19,974,079	(1,315,269)	1,814,046	(53,345)	131,199	171,090,334	
B1	108年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	5,892,885	-	(5,892,885)	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利-現金	476,000	-	-	-	(9,318,844)	-	-	-	-	(9,318,844)	
	股東紅利-股票	-	4,760,000	-	-	(4,760,000)	-	-	-	-	-	
CI7	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	499,969	-	-	-	-	-	-	499,969	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,937)	(12,937)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(663,447)	-	663,447	-	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	2,892	-	-	(2,892)	-	-	
D1	109年度淨利	-	-	-	-	16,464,910	-	-	-	22,642	16,487,552	
D3	109年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(321,202)	(739,249)	707,397	(594,833)	(127)	(948,014)	
D5	109年度綜合損益總額	-	-	-	-	16,143,708	(739,249)	707,397	(594,833)	22,515	15,539,538	
Z1	109年12月31日餘額	9,524,100	95,241,000	39,753,711	302,853	15,485,503	(2,054,518)	3,184,890	(651,070)	140,777	177,798,060	

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



註：本合併財務報告之一部分。

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 18,989,914	\$ 22,713,157
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,674,870	2,579,666
A20200	攤銷費用	616,017	574,599
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	3,190,510	1,550,649
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(11,237,010)	(14,994,988)
A20900	利息費用	14,683,748	21,293,502
A21200	利息收入	(35,779,038)	(40,950,651)
A21300	股利收入	(331,188)	(364,097)
A21700	保證責任準備淨變動	49,804	50,988
A21900	股份基礎給付酬勞成本	499,969	578,578
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(1,542)	(52,239)
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(1,567,646)	(706,728)
A23700	非金融資產減損損失（迴轉利益）	(630)	704
A29900	其 他	9,607	10,993
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(28,705,429)	(6,580,307)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(163,694,699)	(17,579,432)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(46,069,303)	(32,309,622)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(4,076,817)	(4,516,329)
A41150	應收款項	824,275	(18,486,874)
A41160	貼現及放款	(178,340,103)	(113,243,466)
A41190	其他金融資產	2,182,479	5,585,089
A41990	其他資產	(171,124)	33,237

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 2,934,800)	(\$ 14,319,234)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(16,917,798)	(9,197,094)
A42140	附買回票券及債券負債	4,077,009	(5,298,550)
A42150	應付款項	1,099,122	(942,335)
A42160	存款及匯款	408,952,802	196,482,949
A42170	其他金融負債	25,398,498	10,550,688
A42180	員工福利負債準備	(11,583)	(14,256)
A42990	其他負債	(548,759)	1,429,248
A33000	營運產生之現金流出	(7,312,437)	(16,122,155)
A33100	收取之利息	43,487,953	49,901,960
A33200	收取之股利	344,881	378,549
A33300	支付之利息	(17,354,455)	(22,399,858)
A33500	支付之所得稅	(3,720,794)	(2,783,329)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>15,445,148</u>	<u>8,975,167</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(1,921,265)	(2,814,130)
B02800	處分不動產及設備	19,019	106,739
B03700	存出保證金增加	(1,596,790)	-
B03800	存出保證金減少	-	517,385
B04500	取得無形資產	(350,641)	(496,620)
B05350	取得使用權資產	(430)	(381)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,515,929)</u>	<u>(2,687,007)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	848,371	20,000
C00300	央行及同業融資增加	8,044,340	-
C01400	發行金融債券	7,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(5,100,000)	(7,780,000)
C01600	舉借長期借款	2,851	-
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	309,100
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	-	(310,060)
C03000	存入保證金增加	3,635,359	-
C03100	存入保證金減少	-	(391,543)
C04020	租賃負債本金償還	(1,008,753)	(996,414)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
C04500	發放現金股利	(\$ 9,318,844)	(\$ 7,514,402)
C05800	支付非控制權益現金股利	(12,937)	(7,763)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>4,090,387</u>	<u>(13,671,082)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(149,367)</u>	<u>1,827,177</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	15,870,239	(5,555,745)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>54,152,400</u>	<u>59,708,145</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 70,022,639</u>	<u>\$ 54,152,400</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 54,597,609	\$ 42,876,621
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	13,124,834	6,304,694
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,300,196</u>	<u>4,971,085</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 70,022,639</u>	<u>\$ 54,152,400</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 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 109 年 12 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司於 109 及 108 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 8,788 人及 8,306 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 109 及 108 年度員工平均人數分別為 886 人及 773 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 3 月 11 日經本行董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用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) (以下稱「IFRSs」) 之影響

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

IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

- (二) 本公司尚未適用將於 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

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

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

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

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

(四) 外幣

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

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融

資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

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

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

B. 財務保證合約

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

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

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

(八) 催收款項

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

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

(九) 附條件之票券及債券交易

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

(十) 待出售資產

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

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

(十一) 投資性不動產

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

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

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

(十二) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十三) 租 賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

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

1. 本公司為出租人

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

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

本公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。本公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之行舍租賃合約之租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列使用權資產折舊費用減項），並相對調減租賃負債。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十四) 商 譽

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

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

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

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

(十五) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十六) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評

估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十七) 承受擔保品

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

(十八) 負債準備

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

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

(十九) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二一) 股份基礎給付

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

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

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

(二三) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

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

(二四) 政府補助

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款減損估計

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

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 15,069,996	\$ 18,306,355
待交換票據	2,619,519	2,235,915
存放同業	36,863,724	22,336,762
運送中現金	<u>63,000</u>	<u>-</u>
	54,616,239	42,879,032
減：備抵呆帳	(<u>18,630</u>)	(<u>2,411</u>)
	<u>\$ 54,597,609</u>	<u>\$ 42,876,621</u>

合併現金流量表於 109 年及 108 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

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 35,157,341	\$ 22,540,210
存款準備金－乙戶	51,528,140	42,010,879
存款準備金－外幣存款戶	641,475	542,034
存放央行－其他	17,521,906	13,454,596
轉存央行國庫機關專戶存款	7,239	4,917
拆放銀行同業	<u>16,323,194</u>	<u>7,032,905</u>
	121,179,295	85,585,541
減：備抵呆帳	(<u>98,459</u>)	(<u>30,274</u>)
	<u>\$ 121,080,836</u>	<u>\$ 85,555,267</u>

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三八。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 421,811,630	\$ 274,066,671
商業本票	111,462,923	76,452,039
國庫券	15,842,449	8,970,725
公司債	82,888,149	77,312,400
金融債券	55,581,196	67,042,684
國外政府債券	-	148,823
上市(櫃)股票	969,361	840,494
外匯換匯合約	9,594,092	4,634,534
利率交換合約	12,079,630	4,879,493
外匯選擇權合約	489,042	592,864
遠期外匯合約	154,340	295,111
期貨交易保證金—自有資金	30,160	20,345
無本金交割遠期外匯合約	46,874	7,977
金屬商品交換合約	505	5,369
換匯換利合約	335,176	30,267
	<u>\$ 711,285,527</u>	<u>\$ 515,299,796</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 12,690,333	\$ 7,833,585
利率交換合約	6,443,971	1,754,580
外匯選擇權合約	630,408	600,624
遠期外匯合約	264,486	227,051
無本金交割遠期外匯合約	35,663	4,374
換匯換利合約	71,092	3,925
信用違約交換合約	134	156
金屬商品交換合約	1,898	1,182
	<u>20,137,985</u>	<u>10,425,477</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券(附註二五)	50,303,457	48,974,699
組合式商品	-	230,340
	<u>50,303,457</u>	<u>49,205,039</u>
	<u>\$ 70,441,442</u>	<u>\$ 59,630,516</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三八。

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

本公司於 109 年及 108 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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
外匯換匯合約	\$ 984,461,105	\$ 880,410,246
利率交換合約	615,849,017	479,685,565
外匯選擇權合約	79,864,437	118,125,683
遠期外匯合約	18,796,767	29,877,972
無本金交割遠期外匯合約	7,180,003	2,152,229
換匯換利合約	17,013,677	2,324,807
金屬商品交換合約	85,075	154,235
信用違約交換合約	58,460	74,718

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

109 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	41	\$ 154,097	\$ 154,369
	商品期貨	賣 方	34	162,038	169,328

108 年 12 月 31 日

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 8,468,318	\$ 7,299,485
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	254,338,866	207,820,505
	<u>\$ 262,807,184</u>	<u>\$ 215,119,990</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
權益工具投資		
上市(櫃)股票	\$ 7,415,654	\$ 6,322,231
未上市(櫃)股票	<u>1,052,664</u>	<u>977,254</u>
	<u>\$ 8,468,318</u>	<u>\$ 7,299,485</u>

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

本公司於 109 及 108 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 2,816,594 仟元及 385,472 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失 663,447 仟元及利益 31,801 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 109 及 108 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 331,188 仟元及 364,097 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 303,950 仟元及 355,612 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

	109年12月31日	108年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 122,689,738	\$ 106,686,396
政府公債	72,235,130	62,686,326
公司債	52,362,566	34,344,796
國外機構發行債券	5,992,134	2,562,519
可轉讓定期存單	858,233	1,508,450
轉貼現票據	<u>201,065</u>	<u>32,018</u>
	<u>\$ 254,338,866</u>	<u>\$ 207,820,505</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,153,396 仟元及 7,026,815 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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
國外機構發行債券	\$ 11,418,794	\$ 8,880,623
金融債券	4,375,794	3,189,062
公司債	573,000	455,804
國外定期存單	<u>99,785</u>	<u>75,283</u>
	16,467,373	12,600,772
減：備抵損失	(<u>1,575</u>)	(<u>1,074</u>)
	<u>\$ 16,465,798</u>	<u>\$ 12,599,698</u>

本公司 108 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 431,211 仟元。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三八。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 2,300,196 仟元及 4,971,085 仟元，經約定應於期後分別以 2,300,509 仟元及 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
應收信用卡款項	\$ 82,028,666	\$ 83,522,275
應收承購帳款－無追索權	10,909,402	12,910,583
應收利息	3,552,882	4,379,869
應收帳款	3,516,467	1,847,762
應收承兌票款	1,701,757	1,258,156
其他	<u>2,140,936</u>	<u>1,742,830</u>
	103,850,110	105,661,475
減：備抵呆帳	(<u>1,838,564</u>)	(<u>1,975,755</u>)
	<u>\$ 102,011,546</u>	<u>\$ 103,685,720</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

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

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

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

十三、待出售資產－淨額

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

本行為有效管理不動產，於108年12月27日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失。該不動產已於109年1月間完成過戶登記，相關交易資訊請參閱附表六。

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	\$ 289,538,356	\$ 298,091,260
中期放款	389,645,712	350,595,376
長期放款	958,176,513	808,910,883
催收款項	2,303,655	2,228,167
押匯及貼現	<u>1,371,972</u>	<u>2,362,138</u>
	1,641,036,208	1,462,187,824
減：備抵呆帳	(20,608,721)	(17,739,287)
減：折溢價調整數	(53,419)	(126,436)
	<u>\$ 1,620,374,068</u>	<u>\$ 1,444,322,101</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三八。

本行於 109 年及 108 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 2,303,655 仟元及 1,944,481 仟元。本行 109 及 108 年度對內未計提利息收入之金額分別為 37,163 仟元及 39,951 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

	12 個月預期		存續期間	依國際財務報	依 法 令	合 計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損金融資產)	導準則第9號 規定提列之減損小計	規定提列之減損差異	
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 821,079	\$ 92,835	\$ 3,829,950	\$ 4,743,864	\$ 12,121,889	\$ 16,865,753
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(3,884)	88,010	(84,126)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,560)	(22,632)	24,192	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	184,480	(9,440)	(175,040)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(320,904)	(31,412)	(406,904)	(759,220)	-	(759,220)
購入或創始之新金融資產	551,589	31,254	412,026	994,869	-	994,869
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	403,620	403,620
轉銷呆帳	-	-	(1,625,507)	(1,625,507)	-	(1,625,507)
轉銷呆帳後收回數	-	-	1,066,086	1,066,086	-	1,066,086
模型/風險參數之改變	(161,078)	224,963	783,517	847,402	-	847,402
匯兌及其他變動	(6,797)	(133)	(6,563)	(13,493)	(40,223)	(53,716)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,062,925</u>	<u>\$ 373,445</u>	<u>\$ 3,817,631</u>	<u>\$ 5,254,001</u>	<u>\$ 12,485,286</u>	<u>\$ 17,739,287</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年度

	1 2 個月預期	存 續 期 間	存 續 期 間 預 期	合 計
	信用損失	預期信用損失	信用損失 (信用減損金融資產)	
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,449,611,336	\$ 4,245,682	\$ 8,330,806	\$ 1,462,187,824
一轉為存續期間預期信用損失	(3,169,326)	3,283,145	(113,819)	-
一轉為信用減損金融資產	(2,818,933)	(586,100)	3,405,033	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,017,554	(703,765)	(313,789)	-
於當年度除列之金融資產	(528,688,275)	(2,330,508)	(2,903,373)	(533,922,156)
購入或創始之新金融資產	712,924,893	408,990	687,577	714,021,460
轉銷呆帳	-	-	(842,233)	(842,233)
匯兌及其他變動	(393,231)	(3,785)	(11,671)	(408,687)
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,628,484,018</u>	<u>\$ 4,313,659</u>	<u>\$ 8,238,531</u>	<u>\$ 1,641,036,208</u>

108 年度

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

本公司 109 及 108 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數	\$ 16,965	(\$ 4,032)
拆借銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數	70,203	(10,485)
應收款項備抵呆帳提列數	75,501	66,250
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,846,508	1,486,671
保證責任準備提列數	49,804	50,988
融資承諾準備提列數	181,658	13,627
	<u>\$ 3,240,639</u>	<u>\$ 1,603,019</u>

本行 109 年及 108 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、其他金融資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 4,231,528</u>	<u>\$ 6,413,948</u>

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

十六、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 14,229,849	\$ 14,254,235
房屋及建築	9,775,288	10,194,665
電腦設備	2,745,937	2,495,202
交通及運輸設備	430,007	336,559
雜項設備	1,405,433	1,390,622
預付房地及設備款	4,102,780	4,054,018
	<u>\$ 32,689,294</u>	<u>\$ 32,725,301</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							
109年1月1日餘額	\$ 14,254,235	\$ 14,782,721	\$ 6,059,658	\$ 873,428	\$ 3,672,144	\$ 4,054,018	\$ 43,696,204
增 添	-	124,928	776,548	95,957	192,198	726,615	1,916,246
處 分	(8,895)	(28,572)	(790,139)	(74,020)	(162,845)	-	(1,064,471)
淨兌換差額	(15,491)	(24,478)	(4,424)	(2,995)	(26,879)	(660)	(74,927)
重分類及其他	-	45,477	131,007	70,329	98,163	(677,193)	(332,217)
109年12月31日餘額	<u>\$ 14,229,849</u>	<u>\$ 14,900,076</u>	<u>\$ 6,172,650</u>	<u>\$ 962,699</u>	<u>\$ 3,772,781</u>	<u>\$ 4,102,780</u>	<u>\$ 44,140,835</u>
108年1月1日餘額	\$ 14,417,236	\$ 14,603,609	\$ 5,610,381	\$ 872,483	\$ 3,418,080	\$ 3,023,332	\$ 41,945,121
增 添	-	386,355	714,702	47,099	220,466	1,390,113	2,758,735
處 分	(38,712)	(44,035)	(262,051)	(44,542)	(71,649)	(286)	(461,275)
淨兌換差額	(5,992)	(58,999)	(8,009)	(2,112)	(16,918)	492	(91,538)
重分類及其他	(118,297)	(104,209)	4,635	500	122,165	(359,633)	(454,839)
108年12月31日餘額	<u>\$ 14,254,235</u>	<u>\$ 14,782,721</u>	<u>\$ 6,059,658</u>	<u>\$ 873,428</u>	<u>\$ 3,672,144</u>	<u>\$ 4,054,018</u>	<u>\$ 43,696,204</u>

	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						
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,588,056)	(\$ 3,564,456)	(\$ 536,869)	(\$ 2,281,522)	(\$ 10,970,903)
處 分	-	23,882	789,272	73,362	150,769	1,037,285
折舊費用	-	(563,749)	(654,803)	(71,768)	(248,832)	(1,539,152)
淨兌換差額	-	3,135	3,274	2,354	12,237	21,000
重分類及其他	-	-	-	229	-	229
109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,124,788)</u>	<u>(\$ 3,426,713)</u>	<u>(\$ 532,692)</u>	<u>(\$ 2,367,348)</u>	<u>(\$ 11,451,541)</u>
108年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,128,860)	(\$ 3,231,048)	(\$ 521,353)	(\$ 2,114,359)	(\$ 9,995,620)
處 分	-	30,545	261,383	44,382	70,192	406,502
折舊費用	-	(545,259)	(600,155)	(61,278)	(269,204)	(1,475,896)
淨兌換差額	-	4,987	5,364	1,380	8,505	20,236
重分類及其他	-	50,531	-	-	23,344	73,875
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,588,056)</u>	<u>(\$ 3,564,456)</u>	<u>(\$ 536,869)</u>	<u>(\$ 2,281,522)</u>	<u>(\$ 10,970,903)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	20至50年
房 屋 附 屬 設 備	10至15年
電 腦 設 備	3至8年
交 通 及 運 輸 設 備	4至10年
雜 項 設 備	1.5至20年

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建 築 物	\$ 2,986,120	\$ 3,113,237
辦 公 設 備	1,429	4,313
運 輸 設 備	6,061	7,068
	<u>\$ 2,993,610</u>	<u>\$ 3,124,618</u>

	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,000,768</u>	<u>\$ 1,569,035</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 1,077,299	\$ 1,045,751
辦公設備	2,862	2,037
運輸設備	<u>5,161</u>	<u>3,601</u>
	<u>\$ 1,085,322</u>	<u>\$ 1,051,389</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 及 108 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,105,185</u>	<u>\$ 3,126,192</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建築物	0.80%~7.50%	0.80%~7.50%
辦公設備	0.80%~2.98%	0.80%~2.98%
運輸設備	0.66%~7.50%	0.66%~7.50%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 688,095 仟元及 676,018 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十八。

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 22,291</u>	<u>\$ 24,093</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 137</u>	<u>\$ 364</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 117</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 1,031,235)</u>	<u>(\$ 1,020,933)</u>

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

十八、投資性不動產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 381,040	\$ 381,040
房屋及建築	<u>1,688,954</u>	<u>1,717,516</u>
	<u>\$ 2,069,994</u>	<u>\$ 2,098,556</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>				
109年1月1日餘額	\$ 381,065		\$ 1,903,459	\$ 2,284,524
淨兌換差額	-		25,139	25,139
109年12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 1,928,598</u>	<u>\$ 2,309,663</u>
108年1月1日餘額	\$ 372,227		\$ 1,958,613	\$ 2,330,840
淨兌換差額	-		(62,071)	(62,071)
重分類	8,838		6,917	15,755
108年12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 1,903,459</u>	<u>\$ 2,284,524</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
109年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 185,943)	(\$ 185,968)
折舊費用	-		(50,396)	(50,396)
淨兌換差額	-		(3,305)	(3,305)
109年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 239,644)</u>	<u>(\$ 239,669)</u>
108年1月1日餘額	(\$ 4)		(\$ 137,906)	(\$ 137,910)
折舊費用	-		(52,381)	(52,381)
提列減損損失	(21)		(683)	(704)
淨兌換差額	-		5,467	5,467
重分類	-		(440)	(440)
108年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 185,943)</u>	<u>(\$ 185,968)</u>

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,181,890 仟元及 3,224,171 仟元，公允價值屬第 3 等級，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 44,962	\$ 61,673
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	(52,531)	(54,538)
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>580</u>)
	(<u>\$ 8,143</u>)	<u>\$ 6,555</u>

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 15,933 仟元及 15,948 仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
第 1 年	\$ 60,875	\$ 63,255
第 2 年	28,314	58,707
第 3 年	19,780	26,561
第 4 年	19,109	18,110
第 5 年	1,898	9,689
超過 5 年	-	468
	<u>\$ 129,976</u>	<u>\$ 176,790</u>

十九、無形資產－淨額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
商 譽	\$ 4,442,999	\$ 4,475,161
電腦軟體	1,152,830	1,106,020
銀行執照	454,791	480,362
核心存款	19,157	21,869
既有技術	32,836	38,309
客戶關係	<u>17,318</u>	<u>20,026</u>
	<u>\$ 6,119,931</u>	<u>\$ 6,141,747</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
109年1月1日餘額	\$ 4,475,161	\$ 1,106,020	\$ 480,362	\$ 21,869	\$ 38,309	\$ 20,026	\$ 6,141,747
單獨取得	-	292,361	-	-	-	-	292,361
攤銷費用	-	(604,823)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	(615,716)
處 分	-	(3)	-	-	-	-	(3)
重 分 類	-	359,365	-	-	-	-	359,365
淨兌換差額	(32,162)	(90)	(25,571)	-	-	-	(57,823)
109年12月31日餘額	<u>\$ 4,442,999</u>	<u>\$ 1,152,830</u>	<u>\$ 454,791</u>	<u>\$ 19,157</u>	<u>\$ 32,836</u>	<u>\$ 17,318</u>	<u>\$ 6,119,931</u>
108年1月1日餘額	\$ 4,487,600	\$ 976,598	\$ 490,253	\$ 24,581	\$ 43,782	\$ 22,734	\$ 6,045,548
單獨取得	-	496,620	-	-	-	-	496,620
攤銷費用	-	(562,134)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	(573,027)
重 分 類	-	197,469	-	-	-	-	197,469
淨兌換差額	(12,439)	(2,533)	(9,891)	-	-	-	(24,863)
108年12月31日餘額	<u>\$ 4,475,161</u>	<u>\$ 1,106,020</u>	<u>\$ 480,362</u>	<u>\$ 21,869</u>	<u>\$ 38,309</u>	<u>\$ 20,026</u>	<u>\$ 6,141,747</u>

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

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

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二十、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 5,577,742	\$ 3,980,322
預付款項	273,644	147,321
確定福利資產（附註二八）	1,050	25,113
其 他	37,903	39,476
	<u>\$ 5,890,339</u>	<u>\$ 4,192,232</u>

二一、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 48,209,147	\$ 52,667,432
中華郵政轉存款	2,376,177	2,476,177
央行拆放	1,425,500	1,505,650
透支銀行同業	279,960	307,435
銀行同業存款	2,654,434	921,328
央行存款	23,768	25,764
	<u>\$ 54,968,986</u>	<u>\$ 57,903,786</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,305,248 仟元及 7,228,239 仟元，經約定應分別於期後以 11,327,432 仟元及 7,242,042 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付待交換票據	\$ 2,619,519	\$ 2,235,915
應付利息	2,270,175	3,719,580
應付帳款	3,694,750	2,503,368
應付費用	4,528,261	4,222,383
應付承購帳款	3,015,413	2,961,570
承兌匯票	1,699,850	1,261,333
應付信用卡款	1,211,765	2,132,136
應付代收款	448,125	310,104
應付其他稅款	342,238	336,449
其 他	3,389,148	3,958,480
	<u>\$ 23,219,244</u>	<u>\$ 23,641,318</u>

二四、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 16,719,630	\$ 14,165,065
活期存款	734,858,994	507,749,420
活期儲蓄存款	652,174,941	552,703,970
定期存款	725,011,044	682,724,259
可轉讓定期存單	48,717,952	10,240,026
定期儲蓄存款	296,620,946	304,253,481
公庫存款	12,128,338	11,390,086
匯款	6,862,193	914,929
	<u>\$ 2,493,094,038</u>	<u>\$ 2,084,141,236</u>

二五、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
101年度第二期10年期次順位金融債券—101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
101年度第三期次順位金融債券—101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
102年度第一期次順位金融債券—102年5月24日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
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
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	500,000
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)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	-	1,100,000
108 年度第二期 3 年期一般順位 金融債券—108 年 8 月 13 日發 行，票面利率為 0.65%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	3,000,000	3,000,000
109 年度第一期無到期日非累積 次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%， 每年單利計、付息一次，本行 有權於發行屆滿五年一個月 後行使贖回權	4,000,000	-
109 年度第二期 5 年期一般順位 金融債券—109 年 3 月 19 日發 行，票面利率為 0.58%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 33,970,000</u>	<u>\$ 32,070,000</u>

本行發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
104 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	\$ 3,344,667	\$ 3,358,391
104 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,425,960	2,445,112

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
104 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	\$ 2,486,664	\$ 2,487,231
104 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	1,343,691	1,360,100
105 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	9,460,385	9,365,842
105 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	7,940,241	7,825,900
105 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	3,425,553	3,320,111
105 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	3,171,793	2,929,904
105 年度第五期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	3,020,275	2,881,861
106 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	2,079,022	2,049,648
106 年度第二期無擔保美元計價 一般順位金融債券	4,662,317	4,477,071
107 年度第一期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	<u>6,942,889</u>	<u>6,473,528</u>
	<u>\$ 50,303,457</u>	<u>\$ 48,974,699</u>

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

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

本行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機

關事前核准前提下，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

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

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

本行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

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

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

本行於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本行於 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

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

本行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 109 年 8 月 14 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位金融債券，發行上限新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行，是項申請案待向主管機關申請核准。

截至本合併財務報告發布日止，本行未有尚未發行額度。

二六、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 58,136,417	\$ 32,737,919
存入保證金	5,204,333	1,568,974
長期借款	344,971	361,356
短期借款	<u>868,371</u>	<u>20,000</u>
	<u>\$ 64,554,092</u>	<u>\$ 34,688,249</u>

二七、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
融資承諾準備	\$ 507,068	\$ 328,837
員工福利負債準備	285,377	-
保證責任準備	317,319	269,086
其他	<u>41,905</u>	<u>42,080</u>
	<u>\$ 1,151,669</u>	<u>\$ 640,003</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

109 年度

	依國際財務報導準則					
	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)	第 9 號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 177,119	\$ 700	\$ 3,204	\$ 181,023	\$ 416,900	\$ 597,923
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(25)	32	(7)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(70)	(151)	221	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	4,806	(3,812)	(994)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(40,020)	-	-	(40,020)	-	(40,020)
購入或創始之新金融工具	220,206	154	1,022	221,382	-	221,382
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(14,321)	(14,321)
模型/風險參數之改變	59,877	4,762	(218)	64,421	-	64,421
匯兌及其他變動	46	-	-	46	(5,044)	(4,998)
109 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 421,939</u>	<u>\$ 1,685</u>	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 426,852</u>	<u>\$ 397,535</u>	<u>\$ 824,387</u>

108 年度

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

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 109 及 108 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 374,776 仟元及 326,969 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：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,325,205	\$ 2,024,474
計畫資產公允價值	(2,040,878)	(2,049,587)
提撥短絀(剩餘)	284,327	(25,113)
淨確定福利資產(帳列其他資產)	<u>1,050</u>	<u>25,113</u>
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 285,377</u>	<u>\$ -</u>

本公司淨確定福利負債(資產)變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
108年1月1日	<u>\$ 1,921,235</u>	<u>(\$ 1,665,008)</u>	<u>\$ 256,227</u>
服務成本			
當期服務成本	22,760	-	22,760
利息費用(收入)	<u>20,828</u>	<u>(18,192)</u>	<u>2,636</u>
認列於損益	<u>43,588</u>	<u>(18,192)</u>	<u>25,396</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(443,547)	(443,547)
精算損失-財務假設變動	88,273	-	88,273
精算損失-經驗調整	<u>88,926</u>	<u>-</u>	<u>88,926</u>
認列於其他綜合損益	<u>177,199</u>	<u>(443,547)</u>	<u>(266,348)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(29,083)</u>	<u>(29,083)</u>
福利支付	<u>(117,548)</u>	<u>106,243</u>	<u>(11,305)</u>
108年12月31日	<u>2,024,474</u>	<u>(2,049,587)</u>	<u>(25,113)</u>
服務成本			
當期服務成本	21,926	-	21,926
利息費用(收入)	<u>15,021</u>	<u>(15,313)</u>	<u>(292)</u>
認列於損益	<u>36,947</u>	<u>(15,313)</u>	<u>21,634</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(38,031)	(38,031)

(接次頁)

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	合計
精算損失－財務假設變動	\$ 239,084	\$ -	\$ 239,084
精算損失－經驗調整	120,011	-	120,011
認列於其他綜合損益	359,095	(38,031)	321,064
雇主提撥	-	(33,258)	(33,258)
福利支付	(95,311)	95,311	-
109年12月31日	\$ 2,325,205	(\$ 2,040,878)	\$ 284,327

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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.30%-0.35%	0.70%-0.75%
計畫資產之預期報酬率	0.35%	0.75%
未來薪資水準增加率	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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 71,541)	(\$ 63,942)
減少 0.25%	\$ 74,527	\$ 66,680
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 70,916	\$ 64,078
減少 0.25%	(\$ 68,523)	(\$ 61,831)

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 109 年及 108 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 403,103 仟元及 27,823 仟元。本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 9 至 12.64 年及 10 至 12.99 年。

二九、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
預收款項	\$ 2,796,220	\$ 3,269,261
遞延收入	542,513	617,711
其他	4,110	19,127
	<u>\$ 3,342,843</u>	<u>\$ 3,906,099</u>

三十、利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 28,998,469	\$ 32,198,146
投資有價證券利息收入	3,736,927	4,869,220
信用卡循環利息收入	2,039,056	2,068,075
存放及拆放同業利息收入	804,736	1,461,390
其他	199,850	353,820
	<u>35,779,038</u>	<u>40,950,651</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年度	108年度
利息費用		
存款利息費用	(\$ 12,758,079)	(\$ 18,203,994)
央行及同業融資利息費用	(730,040)	(1,782,263)
發行金融債券利息費用	(567,442)	(577,552)
租賃負債利息費用	(38,729)	(38,167)
其他	(589,458)	(691,526)
	<u>(14,683,748)</u>	<u>(21,293,502)</u>
	<u>\$ 21,095,290</u>	<u>\$ 19,657,149</u>

三一、手續費淨收益

	109年度	108年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 9,136,490	\$ 8,248,684
信託業務手續費收入	5,780,658	4,502,702
保險佣金收入	3,184,029	3,763,871
放款手續費收入	1,341,544	1,452,505
其他	<u>2,381,636</u>	<u>2,243,239</u>
	<u>21,824,357</u>	<u>20,211,001</u>
手續費費用		
代理費用	(1,385,761)	(930,570)
信用卡手續費費用	(1,041,976)	(275,265)
跨行手續費	(346,726)	(352,969)
電腦處理費	(343,387)	(319,421)
其他	(662,171)	(620,594)
	<u>(3,780,021)</u>	<u>(2,498,819)</u>
	<u>\$ 18,044,336</u>	<u>\$ 17,712,182</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 15,206	\$ 7,226,068	\$ 15,176,976	\$ 17,281,690	\$ 39,699,940
持有供交易之金融負債	-	-	(9,379,935)	(14,709,055)	(24,088,990)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(2,152,862)	2,307	(2,223,385)	(4,373,940)
	<u>\$ 15,206</u>	<u>\$ 5,073,206</u>	<u>\$ 5,799,348</u>	<u>\$ 349,250</u>	<u>\$ 11,237,010</u>

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

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 11,167,831	\$ 10,239,469
勞健保費用	702,833	669,405
員工優惠存款超額利息	194,525	189,053
退職後福利	396,410	352,365
其他	682,718	584,600
折舊費用	2,674,870	2,579,666
攤銷費用	616,017	574,599

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 109 及 108 年度估列員工酬勞分別為 563,955 仟元及 708,308 仟元，估列董事酬勞分別為 95,000 仟元及 120,000 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 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 109 年 3 月 12 日及 108 年 3 月 15 日經董事會決議如下：

	決議金額		財務報告認列金額	
	108年度	107年度	108年度	107年度
員工酬勞—現金	\$ 704,982	\$ 614,192	\$ 708,308	\$ 614,187
董事酬勞—現金	106,000	104,000	120,000	104,000

前述董事會決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞與 108 及 107 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 109 及 108 年度之損益。

本行董事會於 110 年 3 月 11 日決議配發 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	<u>109年度</u>
員工酬勞－現金	\$ 553,275
董事酬勞－現金	60,000

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

三四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,693,373	\$ 3,643,531
未分配盈餘加徵	501	1,138
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	-	(372,494)
其他	<u>28,396</u>	<u>20,583</u>
	<u>2,722,270</u>	<u>3,292,758</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(<u>219,908</u>)	(<u>238,965</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,502,362</u>	<u>\$ 3,053,793</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 18,989,914</u>	<u>\$ 22,713,157</u>
稅前淨利按法定稅率(20%)		
計算之所得稅費用	\$ 3,797,983	\$ 4,542,631
稅上不可減除之費損	37,447	91,467
免稅所得	(1,578,752)	(1,394,916)
未分配盈餘加徵	501	1,138
土地增值稅	2,963	408
未認列之可減除暫時性差異	166,638	(128,942)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	47,186	293,918
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	<u>28,396</u>	(<u>351,911</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,502,362</u>	<u>\$ 3,053,793</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關 之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工具 投資未實現評價損益	(\$ 10,383)	\$ 3,509
— 確定福利計畫再衡量數	54	(465)
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	(184,518)	(191,410)
— 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工具 投資未實現評價損益	<u>135,185</u>	<u>26,332</u>
認列於其他綜合損益之所得稅 利益	<u>(\$ 59,662)</u>	<u>(\$ 162,034)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 154,487	\$ 305,758
預付稅款	<u>106,339</u>	<u>7,054</u>
	<u>\$ 260,826</u>	<u>\$ 312,812</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 267,809	\$ 1,358,166
應付所得稅	<u>304,098</u>	<u>284,258</u>
	<u>\$ 571,907</u>	<u>\$ 1,642,424</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：

109 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		
遞延所得稅資產						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 725,253	\$ 221,569	\$ -	\$ 173	\$ -	\$ 946,995
備抵呆帳	92,492	36,131	-	(521)	-	128,102
應付休假給付	80,940	19,647	-	-	-	100,587
其他負債	42,316	(13,060)	-	-	-	29,256
國外營運機構兌換差額	330,308	-	184,518	-	-	514,826
應付員工長期激勵獎勵	19,915	8,296	-	-	-	28,211
政府補助收入	20,084	(594)	-	271	-	19,761
預收收入	12,366	2,779	-	(907)	-	14,238
其他	16,244	3,024	(54)	(360)	-	18,854
	1,339,918	277,792	184,464	(1,344)	-	1,800,830
虧損扣抵	73,134	(72,271)	-	(863)	-	-
	<u>\$ 1,413,052</u>	<u>\$ 205,521</u>	<u>\$ 184,464</u>	<u>(\$ 2,207)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,800,830</u>
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 511,237	(\$ 6,699)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 504,538
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	79,034	-	124,802	(243)	-	203,593
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	22,037	5,574	-	(111)	-	27,500
土地增值稅準備	83,171	(13,089)	-	-	-	70,082
其他	3,557	(173)	-	(183)	-	3,201
	<u>\$ 1,302,184</u>	<u>(\$ 14,387)</u>	<u>\$ 124,802</u>	<u>(\$ 537)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,412,062</u>

108 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		
遞延所得稅資產						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 514,165	\$ 211,092	\$ -	(\$ 4)	\$ -	\$ 725,253
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	34,551	-	(34,551)	-	-	-
備抵呆帳	137,868	(42,770)	-	(2,606)	-	92,492
應付休假給付	68,090	12,850	-	-	-	80,940
其他負債	46,318	(4,002)	-	-	-	42,316
國外營運機構兌換差額	138,898	-	191,410	-	-	330,308
應付員工長期激勵獎勵	6,220	13,695	-	-	-	19,915
政府補助收入	-	20,784	-	(700)	-	20,084
預收收入	-	12,757	-	(391)	-	12,366
其他	12,926	2,973	465	(120)	-	16,244
	959,036	227,379	157,324	(3,821)	-	1,339,918
虧損扣抵	94,274	(19,395)	-	(1,745)	-	73,134
	<u>\$ 1,053,310</u>	<u>\$ 207,984</u>	<u>\$ 157,324</u>	<u>(\$ 5,566)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,413,052</u>
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
不動產及設備	\$ 404	\$ 3,246	\$ -	(\$ 93)	\$ -	\$ 3,557
透過損益按公允價值衡量之金融工具	544,351	(33,114)	-	-	-	511,237
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	84,144	-	(4,710)	(400)	-	79,034
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	22,351	(297)	-	(17)	-	22,037
土地增值稅準備	83,987	(816)	-	-	-	83,171
	<u>\$ 1,338,385</u>	<u>(\$ 30,981)</u>	<u>(\$ 4,710)</u>	<u>(\$ 510)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,302,184</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,613,194</u>	<u>\$ 4,142,056</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 104 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酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，經評估因母公司玉山金控發行股票給與本行員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本行基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 104 年度（102 年度除外）已獲稅捐稽徵機關准予認列相關之薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，本行將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三五、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>109 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 16,464,910</u>	<u>9,524,100</u>	<u>\$ 1.73</u>
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 19,642,947</u>	<u>9,524,100</u>	<u>\$ 2.06</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：

基本每股盈餘（元）	108年度	
	追溯調整前	追溯調整後
	\$ 2.17	\$ 2.06

三六、權益

(一) 股本

普通股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	<u>9,524,100</u>	<u>9,048,100</u>
額定股本	<u>\$ 95,241,000</u>	<u>\$ 90,481,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>9,524,100</u>	<u>9,048,100</u>
已發行股本	<u>\$ 95,241,000</u>	<u>\$ 90,481,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 49,625,382	\$ 47,145,181
私募普通股	<u>45,615,618</u>	<u>43,335,819</u>
合計	<u>\$ 95,241,000</u>	<u>\$ 90,481,000</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 108 年 4 月 24 日決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 4,111,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 411,100 仟股，並提高額定資本額為 90,481,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 109 年 4 月 24 日決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 4,760,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 476,000 仟股，並提高額定資本額為 95,241,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 109 及 108 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 502,404 仟元及 584,492 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 108 及 107 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 582,057 仟元及 446,918 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 109 及 108 年度之損益。

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

(三) 特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50% 者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。截至 109 年 12 月 31 日止，本行已依該函令提列特別盈餘公積 218,987 仟元，依金管銀法字第 10802714560 號函令規定，自 108 年起，本行得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配

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

109年4月24日修改前之公司章程

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

109年4月24日修改後之公司章程

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

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

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

本行分別於 109 年 4 月 24 日及 108 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 5,892,885	\$ 5,020,408		
特別盈餘公積	-	83,673		
現金股利	9,318,844	7,514,402	\$ 1.030	\$ 0.870
股票股利	4,760,000	4,111,000	0.526	0.476

本行 110 年 3 月 11 日董事會擬議 109 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 4,644,946	
現金股利	7,142,426	\$ 0.750
股票股利	3,696,000	0.390

有關 109 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

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 131,199	\$ 123,329
子公司股東之現金股利	(12,937)	(7,763)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	22,642	16,417
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(211)	(71)
確定福利計畫之再衡量 數	84	(713)
年底餘額	<u>\$ 140,777</u>	<u>\$ 131,199</u>

三七、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率(%)
<u>109年度</u>				
主要管理階層	\$ 467,292	\$ 369,459	\$ 2,944	
其他關係人	3,435,374	2,593,295	30,208	
	<u>\$ 3,902,666</u>	<u>\$ 2,962,754</u>	<u>\$ 33,152</u>	0.80-1.85
<u>108年度</u>				
兄弟公司	\$ 103,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	279,766	236,219	3,544	
其他關係人	2,496,379	2,338,787	32,838	
	<u>\$ 2,879,145</u>	<u>\$ 2,575,006</u>	<u>\$ 36,385</u>	1.07-2.10

2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<u>109年度</u>				
玉山金控	\$10,847,191	\$ 789,220	\$ 1,076	
兄弟公司	9,118,617	3,153,000	9,937	
主要管理階層	798,306	588,354	1,544	
其他關係人	2,753,857	1,311,627	15,568	
	<u>\$23,517,971</u>	<u>\$ 5,842,201</u>	<u>\$ 28,125</u>	0-6.34
<u>108年度</u>				
玉山金控	\$11,845,965	\$ 467,249	\$ 3,500	
兄弟公司	3,883,345	1,765,635	10,724	
主要管理階層	944,386	752,526	3,023	
其他關係人	2,180,811	1,430,647	17,887	
	<u>\$18,854,507</u>	<u>\$ 4,416,057</u>	<u>\$ 35,134</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

3. 營業租賃出租協議

本行以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為 4 至 5 年。

(1) 預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
玉山金控	\$ 30	\$ 30
兄弟公司	<u>942</u>	<u>996</u>
	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 1,026</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
玉山金控	\$ 24,850	\$ 31,129
兄弟公司	<u>22,261</u>	<u>31,220</u>
	<u>\$ 47,111</u>	<u>\$ 62,349</u>

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	109年度	108年度
玉山金控	\$ 5,980	\$ 6,235
兄弟公司	<u>8,532</u>	<u>8,153</u>
	<u>\$ 14,512</u>	<u>\$ 14,388</u>

	109年12月31日	108年12月31日
4. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	\$ 223	\$ 120
其他關係人	<u>1,332</u>	<u>1,377</u>
	<u>\$ 1,555</u>	<u>\$ 1,497</u>
5. 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
玉山金控	<u>\$ 154,487</u>	<u>\$ 305,758</u>
6. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 1,667</u>	<u>\$ 1,667</u>
7. 應付帳款（帳列應付款項）		
兄弟公司	<u>\$ 95,031</u>	<u>\$ 180,859</u>

	109年12月31日	108年12月31日
8. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 2	\$ 1
兄弟公司	169	363
主要管理階層	158	681
其他關係人	<u>1,196</u>	<u>1,567</u>
	<u>\$ 1,525</u>	<u>\$ 2,612</u>
9. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	<u>\$ 95,000</u>	<u>\$ 120,000</u>
10. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	<u>\$ 267,809</u>	<u>\$1,358,166</u>
11. 存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,562
兄弟公司	<u>2,246</u>	<u>2,246</u>
	<u>\$ 3,808</u>	<u>\$ 3,808</u>

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

	109年度	108年度
12. 手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100</u>
13. 營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 256	\$ 216
兄弟公司	<u>3,911</u>	<u>3,350</u>
	<u>\$ 4,167</u>	<u>\$ 3,566</u>
14. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 56,566</u>	<u>\$ 46,921</u>

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
15.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 81,000	\$ 120,000
兄弟公司	<u>10,000</u>	<u>10,333</u>
	<u>\$ 91,000</u>	<u>\$ 130,333</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

16. 本行於 109 年及 108 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

17. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 109 及 108 年度分別收取手續費 352 仟元及 269 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 109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 324,602	\$ 314,702
退職後福利	2,441	2,438
員工優惠存款超額利息	<u>649</u>	<u>723</u>
	<u>\$ 327,692</u>	<u>\$ 317,863</u>

三八、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
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）	3,041,785	2,912,639
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	<u>3,389,804</u>	<u>1,099,170</u>
	<u>\$ 30,631,589</u>	<u>\$ 28,211,809</u>

上述質押資產中之有價證券，109年及108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109年及108年12月31日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
109年12月31日		<u>\$ 111,000</u>	<u>\$ 100,863</u>
108年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>

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

(四) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行 (National Bank of Cambodia) 借款以及清算帳戶之擔保，於 109 年 12 月 31 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額為美金 35,090 仟元。

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至 109 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 8,680,147 仟元，尚未支付價款計約 4,968,035 仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至 109 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 652,592 仟元，尚未支付價款計 9,990 仟元。

(三) 玉山銀行 (中國) 有限公司

截至 109 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 74,308 仟元，尚未支付價款計 41,160 仟元。

四十、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	109年度		108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	\$ 30,605,463	1.14	\$ 36,247,959	2.04
拆借銀行同業	23,970,675	0.75	22,949,202	1.86
存放央行	46,840,594	0.23	42,118,455	0.34
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產－債券	149,909,846	3.52	138,273,472	4.72
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產－票券	410,845,597	0.45	341,892,830	0.58
附賣回票券及債券投資	3,486,261	0.34	236,166	0.54
應收承購帳款－無追索權	6,816,733	1.66	7,805,140	3.09
貼現及放款	1,511,824,109	1.78	1,370,657,253	2.23

(接次頁)

(承前頁)

	109年度		108年度	
	平均 值	平均利率%	平均 值	平均利率%
應收信用卡款	\$ 31,183,417	6.49	\$ 30,233,384	6.80
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資	216,747,172	1.50	185,140,206	2.27
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	13,241,732	1.31	9,969,352	2.12
付息負債				
央行及銀行同業存款	73,018,824	0.89	76,581,752	2.24
央行及同業融資	4,265,859	0.10	-	-
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	42,449,331	5.06	45,102,474	4.95
附買回票券及債券負債	9,599,959	0.34	7,402,514	1.28
活期存款	586,232,952	0.08	455,533,002	0.20
活期儲蓄存款	593,383,713	0.09	544,321,248	0.18
定期存款	670,636,442	1.22	616,316,091	2.03
定期儲蓄存款	306,396,903	0.89	310,198,054	1.05
可轉讓定期存單	16,384,748	0.65	9,098,920	1.70
應付金融債券	36,169,180	1.56	34,174,219	1.69
結構型商品所收本金	44,858,003	0.64	26,592,328	1.07
租賃負債	2,612,792	0.80	2,416,279	0.80

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	\$16,465,798	\$16,521,979	\$12,599,698	\$12,636,705
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	33,970,000	36,197,124	32,070,000	33,062,395

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109年12月31日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$16,521,979	\$16,521,979	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,197,124	-	36,197,124	-

108 年 12 月 31 日

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

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 109 年及 108 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.170% 至 0.793% 及 0.266% 至 1.006%，美金分別為 0.050% 至 1.408% 及 1.645% 至 2.043%。

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

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

(三) 本公司 109 年及 108 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：

109年12月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>融資產</u>				
衍生工具	\$ 22,729,819	\$ 30,160	\$ 22,699,659	\$ -
權益工具投資	969,361	969,361	-	-
債務工具投資	138,469,345	2,773,337	135,696,008	-
其 他	549,117,002	-	549,117,002	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	8,468,318	7,415,654	-	1,052,664
債務工具投資	254,338,866	121,200,937	133,137,929	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
<u>融負債</u>				
衍生工具	20,137,985	-	20,137,985	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,303,457	-	50,303,457	-
<u>108年12月31日</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
<u>融資產</u>				
衍生工具	\$ 10,465,960	\$ 20,345	\$ 10,445,615	\$ -
權益工具投資	840,494	840,494	-	-
債務工具投資	144,503,907	-	144,503,907	-
其 他	359,489,435	-	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	7,299,485	6,322,231	-	977,254
債務工具投資	207,820,505	106,682,466	101,138,039	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
<u>融負債</u>				
衍生工具	10,425,477	-	10,425,477	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,205,039	-	49,205,039	-

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 109 及 108 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：

109 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ 977,254
認列於其他綜合損益	<u>75,410</u>
年底餘額	<u>\$ 1,052,664</u>

108 年度

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

109 年 12 月 31 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 1,017,184	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	35,480	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

108 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	\$ 945,881	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	31,373	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

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

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

109 年 12 月 31 日

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

108年12月31日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 97,725	(\$ 97,725)

(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：

	109年12月31日	108年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 50,303,457	\$ 49,205,039
— 到期金額	<u>45,711,540</u>	<u>47,430,012</u>
	<u>\$ 4,591,917</u>	<u>\$ 1,775,027</u>
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
累積變動金額		
— 截至109年12月31日		<u>\$ 651,070</u>
— 截至108年12月31日		<u>\$ 53,345</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。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

109年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 252,614,603	\$ 16,467,373	\$ 269,081,976
備抵損失	(71,696)	(1,575)	(73,271)
攤銷後成本	252,542,907	\$ 16,465,798	269,008,705
公允價值調整	1,795,959		1,795,959
	<u>\$ 254,338,866</u>		<u>\$ 270,804,664</u>

108年12月31日

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

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：

109年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.25%	\$ 269,081,976

108年12月31日

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

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：

109年度

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

108 年度

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

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

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

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

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

質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

109年12月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,272,959,941	\$ 156,606	\$ 19,074,252	\$ -	\$ 1,292,190,799
備抵損失	(421,939)	(1,685)	(3,228)	-	(426,852)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(397,535)	(397,535)
	<u>\$ 1,272,538,002</u>	<u>\$ 154,921</u>	<u>\$ 19,071,024</u>	<u>(\$ 397,535)</u>	<u>\$ 1,291,366,412</u>

108年12月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,099,574,959	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,102,133,180
備抵損失	(177,119)	(700)	(3,204)	-	(181,023)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(416,900)	(416,900)
	<u>\$ 1,099,397,840</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 416,900)</u>	<u>\$ 1,101,535,257</u>

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

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

109年12月31日

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

108年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,566,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	494,850	1,521	-	-	1,521
貼現及放款	8,330,806	4,351,308	-	-	4,351,308

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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 828,583,073	50	\$ 715,870,408	49
製造業	302,958,374	18	281,787,658	19
金融保險不動產業	167,374,463	10	144,284,587	10

地 區 別	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
國 內	\$ 1,420,878,973	87	\$ 1,233,585,018	84

擔 保 品 別	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 399,459,492	24	\$ 386,098,015	26
有 擔 保				
— 不動產	1,082,599,716	66	936,944,001	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。

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
評等等級		
強	\$ 889,058,344	\$ 784,321,191
中	699,310,944	632,935,456
弱	<u>40,114,730</u>	<u>32,354,689</u>
總帳面金額	1,628,484,018	1,449,611,336
備抵損失	(<u>3,536,235</u>)	(<u>1,062,925</u>)
合 計	<u>\$ 1,624,947,783</u>	<u>\$ 1,448,548,411</u>

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生

性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

本行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。本行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本行管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及各事業之主管核閱。

本公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

本行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率

實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間(10天)，且於持有期間10天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：

109 年度

歷史風險值 (信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最 小 值	最 大 值	109年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 3,223,971		\$ 1,989,772	\$ 4,108,441	\$ 3,243,184
利 率	5,243,051		3,700,329	6,952,590	5,727,202
股 權	402,932		175,387	672,918	672,918
風險分散	(<u>3,871,450</u>)		-	-	(<u>4,174,418</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 4,998,504</u>				<u>\$ 5,468,886</u>

108 年度

歷史風險值 (信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最 小 值	最 大 值	108年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 2,514,865		\$ 1,000,480	\$ 3,607,735	\$ 2,221,621
利 率	1,756,118		339,009	4,443,074	3,817,952
股 權	169,938		24,263	332,437	289,848
風險分散	(<u>1,030,351</u>)		-	-	(<u>2,380,754</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,410,570</u>				<u>\$ 3,948,667</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

本行於 109 年及 108 年 12 月份之流動性準備比率分別為 35.84% 及 30.55%。

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。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 41,977,252	\$ 10,665,356	\$ 1,516,729	\$ 809,649	\$ -	\$ 54,968,986
央行及同業融資	-	8,044,340	-	-	-	8,044,340
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	523,330	45,188,210	45,711,540
附買回票券及債券負債	9,158,366	1,203,256	965,810	-	-	11,327,432
應付款項	20,940,060	995,627	395,298	427,341	100,505	22,858,831
存款及匯款	935,095,060	241,610,977	229,107,360	387,240,913	700,039,728	2,493,094,038
應付金融債券	-	1,300,000	-	-	32,670,000	33,970,000
租賃負債	94,511	110,842	263,880	469,871	2,284,405	3,223,509
其他到期資金流出項目	6,500,520	3,682,178	934,496	431,642	53,005,256	64,554,092

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 36,037,226	\$ 19,723,614	\$ 1,440,525	\$ 702,421	\$ -	\$ 57,903,786
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,914,184	1,383,002	740,700	204,156	-	7,242,042
應付款項	16,316,421	908,117	911,803	1,547,448	3,599,029	23,282,818
存款及匯款	776,302,076	178,061,697	196,266,445	320,018,479	613,492,539	2,084,141,236
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	81,137	145,256	264,958	445,143	2,284,736	3,221,230
其他到期資金流出項目	6,031,991	1,550,378	197,182	313,194	26,595,504	34,688,249

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

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 27,979	\$ 2,732	\$ -	\$ 4,961	\$ -	\$ 35,672

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 353,885,823	\$ 296,490,649	\$ 159,581,874	\$ 184,385,038	\$ 10,019,268	\$ 1,004,362,652
—現金流入	352,375,337	295,321,301	160,015,531	184,489,181	9,902,027	1,002,103,377
利率衍生工具						
—現金流出	(3,500,037)	(2,451,103)	(2,502,707)	(4,593,968)	19,963,075	6,915,260
—現金流入	4,180,153	2,760,649	3,221,266	5,580,570	45,301,118	61,043,756
現金流出小計	350,385,786	294,039,546	157,079,167	179,791,070	29,982,343	1,011,277,912
現金流入小計	356,555,490	298,081,950	163,236,797	190,069,751	55,203,145	1,063,147,133
現金流量淨流出(流入)	(\$ 6,169,704)	(\$ 4,042,404)	(\$ 6,157,630)	(\$ 10,278,681)	(\$ 25,220,802)	(\$ 51,869,221)

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 280,286,489	\$ 369,992,774	\$ 157,283,843	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 912,068,029
－現金流入	279,726,483	368,802,972	156,801,088	100,021,865	4,810,829	910,163,237
利率衍生工具						
－現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
－現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	280,782,501	371,414,389	157,912,551	100,614,405	32,078,519	942,802,365
現金流入小計	280,625,043	370,199,515	157,558,753	100,893,848	45,493,637	954,770,796
現金流量淨流出(流入)	\$ 157,458	\$ 1,214,874	\$ 353,798	(\$ 279,443)	(\$ 13,415,118)	(\$ 11,968,431)

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。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 443,893	\$ 1,750,566	\$ 1,701,169	\$ 6,702,697	\$ 34,271,321	\$ 44,869,646
信用卡授信承諾	118,185	21,111	47,363	264,204	470,523,610	470,974,473
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,445,159	5,181,479	1,374,154	412,180	1,483	8,414,455
各類保證款項	4,320,472	6,792,798	2,412,244	14,241,758	5,594,172	33,361,444

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 364,421	\$ 257,285	\$ 1,252,524	\$ 6,275,169	\$ 36,834,577	\$ 44,983,976
信用卡授信承諾	3,650,249	2,796,165	6,787,742	11,777,916	410,329,530	435,341,602
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,888,621	4,829,870	1,489,203	567,121	1,643,771	10,418,586
各類保證款項	2,880,814	5,498,737	4,320,652	11,195,598	5,026,600	28,922,401

(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：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 848,148

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

(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：

109年12月31日

金融資產	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	擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 22,729,819	\$ -	\$ 22,729,819	(\$ 10,465,309)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,372,235
附買回協議	2,300,419	-	2,300,419	(2,300,419)	-	-
總計	\$ 25,030,238	\$ -	\$ 25,030,238	(\$ 12,765,728)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,372,235

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	負債表之金融負債淨額	金融工具	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 20,137,985	\$ -	\$ 20,137,985	(\$ 10,465,309)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,585,219
附買回協議	11,308,940	-	11,308,940	(11,308,940)	-	-
總計	\$ 31,446,925	\$ -	\$ 31,446,925	(\$ 21,774,249)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,585,219

108 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	金融負債淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,465,960	\$ -	\$ 10,465,960	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,700,363
附賣回協議	4,971,680	-	4,971,680	(4,971,680)	-	-
總計	<u>\$ 15,437,640</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,437,640</u>	<u>(\$ 9,508,365)</u>	<u>(\$ 2,228,912)</u>	<u>\$ 3,700,363</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,425,477	\$ -	\$ 10,425,477	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,150,351
附買回協議	7,234,754	-	7,234,754	(7,234,754)	-	-
總計	<u>\$ 17,660,231</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,660,231</u>	<u>(\$ 11,771,439)</u>	<u>(\$ 2,738,441)</u>	<u>\$ 3,150,351</u>

四二、資本管理

本行資本管理的目標可分為兩個大方向，首先為遵循監理機關對法定資本的要求，建立有效運行的法定資本管理體系；其次為透過“資本承擔風險、以資本賺取報酬”的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值極大化之經營目標。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

本行之資本由本行之資本小組與風險管理部門共同管理，管理程序為透過不同風險計量方法，根據風險、報酬及成長率對計劃或預算進行評估和調整，確定資本需求總量，最終將資本分配至分行或事業單位等不同層面。整個過程實質上透過風險計量、計劃或預算、資本總量平衡及經濟資本分配，將風險胃納分配至分行及事業單位等層面，實現風險胃納及銀行資本管理、風險管理、業務決策、績效考核之結合。

本行資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

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

分析項目		年 度	108年12月31日	
			本	行 合 併
自有資本	普通股權益		\$ 161,585,961	\$ 163,736,378
	其他第一類資本		20,353,674	23,782,500
	第二類資本		43,289,697	50,462,950
	自有資本		225,229,332	237,981,828
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,395,412,290	1,460,785,074
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,085,088	85,599,525
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	62,914,525	70,789,300
內部模型法		-	-	
加權風險性資產總額		1,540,411,903	1,617,173,899	
資本適足率(%)		14.62	14.72	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.49	10.12	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		11.81	11.60	
槓桿比率(%)		7.02	7.06	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

四三、玉山銀行資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	109年12月31日			108年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他金融輔助業	\$ 9,820,456	5.53	集團 C 航空運輸業	\$ 10,809,126	6.32
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,313,005	4.68	集團 A 未分類其他金融輔助業	9,086,810	5.32
3	集團 C 航空運輸業	8,273,310	4.66	集團 D 企業總管理機構	7,418,394	4.34
4	集團 D 企業總管理機構	6,888,566	3.88	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	6,788,382	3.97
5	集團 E 被動電子元件製造業	6,814,764	3.84	集團 H 電腦製造業	6,262,888	3.66
6	集團 F 不動產租賃業	5,828,145	3.28	集團 K 電腦製造業	4,439,575	2.60
7	集團 G 不動產開發業	5,527,771	3.11	集團 L 有線電業	4,297,400	2.51
8	集團 H 電腦製造業	5,487,723	3.09	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,207,850	2.46
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,720,957	2.66	集團 M 動植物油脂製造業	4,186,546	2.45
10	集團 J 其他控股業	4,367,883	2.46	集團 E 積體電路製造業	4,131,034	2.42

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

109年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,785,776,454	\$ 65,674,821	\$ 85,272,799	\$ 131,460,676	\$2,068,184,750
利率敏感性負債	1,432,001,698	60,808,236	99,812,199	87,199,479	1,679,821,612
利率敏感性缺口	353,774,756	4,866,585	(14,539,400)	44,261,197	388,363,138
淨值					149,067,460
利率敏感性資產與負債比率					123.12
利率敏感性缺口與淨值比率					260.53

108年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,432,546,938	\$ 73,102,274	\$ 53,155,640	\$ 113,333,084	\$1,672,137,936
利率敏感性負債	380,050,796	845,093,636	71,186,193	56,752,750	1,353,083,375
利率敏感性缺口	1,052,496,142	(771,991,362)	(18,030,553)	56,580,334	319,054,561
淨值					144,925,187
利率敏感性資產與負債比率					123.58
利率敏感性缺口與淨值比率					220.15

- 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，%

109年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$13,451,973	\$ 653,834	\$ 251,516	\$ 2,213,351	\$16,570,674
利率敏感性負債	21,754,001	2,502,288	3,011,604	1,765,415	29,033,308
利率敏感性缺口	(8,302,028)	(1,848,454)	(2,760,088)	447,936	(12,462,634)
淨 值					304,178
利率敏感性資產與負債比率					57.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,097.15)

108年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$13,432,612	\$ 891,096	\$ 352,331	\$ 1,193,211	\$15,869,250
利率敏感性負債	17,156,573	3,352,727	2,792,439	1,479,951	24,781,690
利率敏感性缺口	(3,723,961)	(2,461,631)	(2,440,108)	(286,740)	(8,912,440)
淨 值					520,022
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,713.86)

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	109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.71	0.97
	稅後	0.62	0.84
淨值報酬率	稅前	10.76	13.78
	稅後	9.45	11.94
純益	率	32.09	38.12

- 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

109年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,448,831,778	\$ 344,703,588	\$ 299,351,504	\$ 149,592,376	\$ 155,542,547	\$ 193,849,860	\$ 1,305,791,903
主要到期資金流出	2,842,099,491	109,238,336	207,374,677	382,804,737	299,536,324	519,960,283	1,323,185,134
期距缺口	(393,267,713)	235,465,252	91,976,827	(233,212,361)	(143,993,777)	(326,110,423)	(17,393,231)

108年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,033,364,576	\$ 269,158,394	\$ 176,105,824	\$ 155,647,997	\$ 154,782,050	\$ 154,829,054	\$ 1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264	48,592,142	(220,971,975)	(119,145,712)	(211,568,120)	(63,753,909)

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

109年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 42,481,080	\$ 11,662,662	\$ 9,746,837	\$ 4,425,030	\$ 5,236,198	\$ 11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

108年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 37,023,841	\$ 9,964,160	\$ 10,399,306	\$ 4,636,702	\$ 2,323,236	\$ 9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866)	(308,482)	(2,893,032)	(6,612,276)	5,947,539

註：本表係全行美金之金額。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

信託資產	109年12月31日	108年12月31日	信託負債	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 5,366,156	\$ 4,764,892	應付管理費	\$ 2	\$ -
投資	270,827,820	248,321,601	應付保管有價證券	557,862,049	514,582,278
應收款項	-	250	信託資本		
不動產	3,578,841	2,644,847	金錢信託	274,243,585	252,516,063
保管有價證券	557,862,049	514,582,278	有價證券信託	2,535,035	1,821,726
			不動產信託	3,198,696	2,251,921
			各項準備與累積盈虧	(8,172,277)	(9,878,042)
			本期損益	7,967,776	9,019,922
信託資產總額	\$ 837,634,866	\$ 770,313,868	信託負債總額	\$ 837,634,866	\$ 770,313,868

信託財產目錄

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

	109年12月31日	108年12月31日
本金存放本行	\$ 5,364,307	\$ 4,758,403
本金存放他行	1,849	6,489
股票投資	9,279,372	7,369,589
基金投資	227,981,262	212,011,278
債券投資	24,215,511	23,755,366
結構型商品投資	9,155,149	5,149,976
待交割受益憑證	196,526	35,392
應收款項	-	250
不動產	3,578,841	2,644,847
保管有價證券	557,862,049	514,582,278
	<u>\$837,634,866</u>	<u>\$770,313,868</u>

信託帳損益表

民國 109 及 108 年度

	109年度	108年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 12,285	\$ 18,665
本金現金股利收入	11,069,408	9,411,227
已實現資本利得－普通股	268	70
未實現資本利得－普通股	44,775	29,417
本金財產交易利益	6,069,775	3,146,537
已實現資本利得－債券	1,628,532	1,553,114
已實現資本利得－基金	920,807	662,119
本金其他收入	11,235	-
受益憑證分配收益	16,592	5,596
出借股票收入	301	455
信託收益合計	<u>19,773,978</u>	<u>14,827,200</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	322,403	119,386
本金監察人費	30	60
本金手續費	5,340	210
本金財產交易損失	11,131,539	5,509,097
本金所得稅費用	762	1,285
本金稅捐支出	12,772	10,540
本金其他費用	30,182	12,533
已實現資本損失－普通股	210	64
已實現資本損失－基金	302,267	144,530
未實現資本損失－普通股	697	9,573
信託費用合計	<u>11,806,202</u>	<u>5,807,278</u>
本期損益	<u>\$ 7,967,776</u>	<u>\$ 9,019,922</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本行與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>109 年度</u>				
其他費用	\$ 325	\$ 650	\$ 975	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
<u>108 年度</u>				
其他費用	\$ 528	\$ 930	\$ 1,458	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤

本行 109 及 108 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	109年度	108年度
收 入	\$ 3,837	\$ 3,947
支 出	\$ 93,139	\$ 67,247

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109 年度

	109年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	非 現 金 之 變 動			109年12月31日
			新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含 信 用 風 險 變 動 影 響 數)	其 他	
央行及同業融資	\$ -	\$ 8,044,340	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,044,340
短期借款	20,000	848,371	-	-	-	868,371
應付金融債券	32,070,000	1,900,000	-	-	-	33,970,000
長期借款	361,356	2,851	-	-	(19,236)	344,971
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債						
—金融債券	48,974,699	-	-	2,804,631	(1,475,873)	50,303,457
存入保證金	1,568,974	3,635,359	-	-	-	5,204,333
租賃負債	3,126,192	(1,008,753)	1,000,338	-	(12,592)	3,105,185
	\$ 86,121,221	\$ 13,422,168	\$ 1,000,338	\$ 2,804,631	(\$ 1,507,701)	\$ 101,840,657

108 年度

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

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表六。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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：請參閱附表七。
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，請參閱附表八。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表九。

四八、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示外，係總行服務及其他績效單位。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	109年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益(損失)	\$ 9,474	\$ 14,624	\$ 4,736	(\$ 7,739)	\$ 21,095
淨收益(損失)	\$ 21,194	\$ 26,326	\$ 7,129	(\$ 1,534)	\$ 53,115
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(30)	(975)	(626)	(1,609)	(3,240)
營業費用	(5,400)	(16,533)	(2,593)	(6,359)	(30,885)
稅前淨利(損)	\$ 15,764	\$ 8,818	\$ 3,910	(\$ 9,502)	\$ 18,990

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

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	稱被投資公司名稱	所在地區	業務	性質	年底持股比率(%)		說明
					109年12月31日	108年12月31日	
玉山商業銀行	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業		100.00	100.00	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業		100.00	100.00	
玉山商業銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業		61.67	61.67	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理		90.00	90.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	稱被投資公司名稱	所在地區	業務	性質	年底持股比率(%)		說明
					109年12月31日	108年12月31日	
無							

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
關係人交易資訊

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

109 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人	名稱	本年底餘額	最高年度餘額 (註)	年	年底餘額	履正額	約款逾期		擔保品	內容	與非交易條件有無不同
										常	放			
消費性放款		124 戶			\$ 59,650		\$ 34,911	\$ 34,911	\$ -			部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		378 戶			2,463,762		2,032,613	2,032,613	-			土地及建物		無
其他放款			其他放款戶		1,206,794		895,230	895,230	-			土地、建物及廠房		無

108 年 12 月 31 日

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

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

109年12月31日								
外	幣	匯	率	新	臺	幣	外	幣
\$	19,435,765		28.5100	\$	554,113,660		\$	18,362,376
	16,447,881		4.3858		72,137,116			13,969,545
	4,834,027		21.9930		106,314,756			3,530,344
	467,083		28.5100		13,316,536			147,357
	2,839,989		4.3858		12,455,624			134,878
	2,082		21.9930		45,789			1,600
\$	32,606,578		28.5100	\$	929,613,539		\$	27,546,071
	25,804,607		4.3858		113,173,845			19,671,226
	2,724,312		21.9930		59,915,794			2,412,311
	283,350		28.5100		8,078,309			105,812
	43,473		4.3858		190,664			7,985
	2,578		21.9930		56,698			11,171

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

附表四

年	月	109年12月31日					108年12月31日				
		項目	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	擔保	\$ 946,794	\$ 409,753,709	0.23	\$ 4,599,080	485.75	\$ 358,135,126	0.18	\$ 3,938,068	597.23	
	無擔保	729,640	365,610,752	0.20	4,529,362	620.77	353,745,178	0.11	4,044,903	1,058.55	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	353,016	460,277,809	0.08	6,764,149	1,916.10	374,517,165	0.15	5,405,010	992.11	
	現金卡	-	1,163	-	220	-	1,574	2.41	682	1,794.74	
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	655,547	121,251,280	0.54	1,524,198	232.51	109,785,585	0.52	1,305,273	227.07	
	其他擔保(註6)	359,958	244,315,399	0.15	2,550,436	708.54	230,341,488	0.21	2,336,780	473.92	
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	214	1,641,714	0.01	17,815	8,324.77	1,774,000	0.45	18,974	239.21	
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	3,045,169	1,602,851,826	0.19	19,985,260	656.29	1,428,300,116	0.19	17,049,690	640.44	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)		92,477	81,905,399	0.11	1,008,403	1,090.44	82,770,749	0.20	972,824	597.23	
經債務協商且依約履行之免列報逾期債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註9)		-	10,290,562	-	132,733	-	12,462,591	-	164,791	-	
應收帳款總額				7,415				9,834			
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)				28,911				43,986			
免列報逾期應收帳款總額(註9)				1,221,840				1,239,949			
				1,658,823				1,582,474			

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+應收帳款總額。

註3：放款備抵呆帳率=放款所提列之備抵呆帳金額+逾期放款總額；應收帳款備抵呆帳率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額+逾期帳款總額。

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
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 109 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	交易事實發生日或	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	資料參照	價格決定依據	取得之用途	目的情形	及其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 109.12.31 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	-	\$ -	議	價	作為聯合商業銀行總行自用	商業大樓	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 109.12.31 已支付 \$ 166,223	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招	標	未來本行自用	自有行舍	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 109.12.31 已支付 \$ 3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑	價報告	未來總行自用	單位搬遷	無

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 109 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

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	係	處分目的	價格參考	其約定之依據	其他事項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	\$ 340,000	\$ 173,592	興發建設股份有限公司	—	—	為符合法令規定並有效管理閒置不動產	鑑價報告	無	無

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本 年 之 投 資 損 益	現 股	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)		備 註
								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 臺灣期貨交易所股份有限公司 財金資訊股份有限公司 台灣金聯資產管理股份有限公司 台灣金融資產服務股份有限公司 台灣票券金融股份有限公司 陽光資產管理股份有限公司 臺灣行動支付股份有限公司 金財通商務科技服務股份有限公司 聯合商業銀行 玉山銀行(中國)有限公司 非金融相關事業 臺灣育成中小企業開發股份有限公司 悠遊卡投資控股股份有限公司 群信行動數位科技股份有限公司	臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 東埔寨金邊市 中國深圳 臺北市 臺北市	外匯買賣 期貨結算 資訊軟體服務業 金融機構金錢債權收買業務 資產拍賣業務 票券金融業 金融機構金錢債權收買業務 資訊軟體服務業 資訊軟體零售業 商業銀行業 商業銀行業 中小企業開發 一般投資業 資訊軟體業	0.81 0.45 2.28 0.57 2.94 0.41 4.35 3.00 61.67 100.00 100.00 3.44 4.82 2.16	\$ 10,387 281,639 443,431 42,780 44,150 24,041 4,974 12,240 285,725 3,868,077 8,962,614 19,270 151,299 2,243	\$ 960 4,143 32,658 3,900 400 1,081 643 - 35,288 260,273 107,994 73 6,189 -	- - - - - - - - - - - - - - - -	160 1,657 11,876 6,000 5,000 2,120 261 1,800 8,650 80 - - 2,425 5,013 900	0.81 0.45 2.28 0.57 2.94 0.41 4.35 3.00 64.07 100.00 100.00 3.44 4.82 2.16	註 3 註 3 註 3

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

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為

銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

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

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自臺灣匯出金額	年初本自臺灣匯出金額	年度匯出金額	或收金額	回金額	本自臺灣匯出金額	本自臺灣匯出金額	本公司直接或間接持股比例	本年度損益	年底面帳	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	有限存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 107,994	\$ 8,962,614	\$ -	\$ -

本年度陸地自臺灣匯出投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部核准	投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部審定	投資金額	\$ 106,678,836	審議會規定
----------------	-------------------	-------	------	-------------------	-------	------	----------------	-------

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之 60%。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來科目	情形 金額	交易條件 (註 3)	及佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註 5)
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款	\$2,394,840	註 4	0.08
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債	2,394,840	註 4	0.08
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	7,403,580	註 4	0.25
2	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行(中國)有限公司	2	央行及銀行同業存款	7,403,580	註 4	0.25
0	玉山銀行	玉山銀行	1	央行及銀行同業存款	798,280	註 4	0.03
2	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	2	存放央行及拆借銀行同業	798,280	註 4	0.03
0	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	1	利息收入	101,319	註 4	0.19
2	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	2	利息費用	101,319	註 4	0.19

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109及108年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~10		-
六、個體權益變動表	11		-
七、個體現金流量表	12~14		-
八、個體財務報告附註			
(一) 公司沿革	15~16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~35		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35		五
(六) 重要會計項目之說明	35~71		六~三七
(七) 關係人交易	71~76, 109		三八
(八) 質押之資產	76~77		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	77		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	78~107, 110~111		四一~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	108, 112~114		四八
2. 轉投資事業相關資訊	108, 112~114		四八
3. 大陸投資資訊	108, 115		四八
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	116~141		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	142~175		-

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 109 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 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 109 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 55%，對個體財務報表整體係屬重大。公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 109 年度之關鍵查核事項。

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

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得管理階層用以評估授信資產應提列損失準備之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 109 年個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州



陳盈州

會計師 楊 承 修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 9 日



玉山證券股份有限公司

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	109年12月31日			108年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三八)	\$ 48,738,895	2	\$ 36,594,820	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七、三八及三九)	113,766,540	4	84,563,587	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三九)	710,861,278	25	515,290,476	21		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、三九及四二)	249,639,113	9	203,207,198	8		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十、三九及四二)	15,377,331	1	11,528,075	1		
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十一)	2,300,196	-	4,971,085	-		
13000	應收款項—淨額 (附註四、十二及三八)	100,552,105	3	102,330,053	4		
13200	本期所得稅資產 (附註四、三五及三八)	254,992	-	307,126	-		
13300	待出售資產—淨額 (附註四及十三)	-	-	158,036	-		
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十四、三八及三九)	1,582,840,048	55	1,411,123,990	58		
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十五)	13,116,416	-	12,842,026	1		
15500	其他金融資產—淨額 (附註四及十六)	3,538,640	-	4,826,328	-		
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	30,243,219	1	30,110,788	1		
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十八)	2,535,933	-	2,593,792	-		
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十九)	481,472	-	484,203	-		
19000	無形資產—淨額 (附註四及二十)	4,902,754	-	4,863,337	-		
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三五)	1,621,724	-	1,207,747	-		
19500	其他資產—淨額 (附註四、十八、二一、二九及三八)	5,649,588	-	3,965,549	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,886,420,244</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,430,968,216</u>	<u>100</u>		
代碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二及三八)	\$ 49,650,698	2	\$ 54,796,530	2		
21500	央行及同業融資	8,044,340	-	-	-		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及二六)	70,250,867	3	59,620,612	3		
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、九及二三)	11,305,248	-	6,372,008	-		
23000	應付款項 (附註二四及三八)	22,080,632	1	22,345,616	1		
23200	本期所得稅負債 (附註四、三五及三八)	417,702	-	1,634,865	-		
23500	存款及匯款 (附註二五及三八)	2,446,666,723	85	2,043,956,870	84		
24000	應付金融債券 (附註二六)	33,970,000	1	32,070,000	2		
25500	其他金融負債 (附註十九、二七及三八)	58,086,738	2	31,049,971	1		
25600	負債準備 (附註四、二八及二九)	1,138,350	-	622,010	-		
26000	租賃負債 (附註四及十八)	2,624,186	-	2,578,995	-		
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三五)	1,402,754	-	1,285,611	-		
29500	其他負債 (附註三十及三八)	3,124,723	-	3,675,993	-		
20000	負債總計	<u>2,708,762,961</u>	<u>94</u>	<u>2,260,009,081</u>	<u>93</u>		
股 本							
31101	普通股股本	95,241,000	3	90,481,000	4		
資本公積							
31501	股本溢價	25,892,027	1	25,309,970	1		
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-		
31599	其他資本公積	502,404	-	584,492	-		
31500	資本公積總計	<u>26,394,914</u>	<u>1</u>	<u>25,894,945</u>	<u>1</u>		
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	39,753,711	1	33,860,826	1		
32003	特別盈餘公積	302,853	-	302,853	-		
32011	未分配盈餘	15,485,503	1	19,974,079	1		
32000	保留盈餘總計	<u>55,542,067</u>	<u>2</u>	<u>54,137,758</u>	<u>2</u>		
32500	其他權益	479,302	-	445,432	-		
30000	權益總計	<u>177,657,283</u>	<u>6</u>	<u>170,959,135</u>	<u>7</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 2,886,420,244</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,430,968,216</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 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	109年度		108年度		變動 百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
41000	\$ 33,307,197	65	\$ 38,648,775	75	(14)
51000	(13,743,938)	(27)	(20,400,566)	(40)	(33)
49010	<u>19,563,259</u>	<u>38</u>	<u>18,248,209</u>	<u>35</u>	7
	利息以外淨收益				
49100	17,897,272	35	17,532,055	34	2
49200	11,308,178	22	15,001,728	29	(25)
49310	1,536,445	3	768,877	2	100
49600	371,496	1	(793,953)	(1)	147
49700	(15,060)	-	(338)	-	4,356
49750	403,555	1	617,432	1	(35)
49899	<u>250,556</u>	<u>-</u>	<u>150,138</u>	<u>-</u>	67
49020	<u>31,752,442</u>	<u>62</u>	<u>33,275,939</u>	<u>65</u>	(5)
4xxxx	<u>51,315,701</u>	<u>100</u>	<u>51,524,148</u>	<u>100</u>	-
58200	(3,042,182)	(6)	(1,541,891)	(3)	97

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動	
	金 額	%	金 額	%	百 分 比 (%)	
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二十、二九、三四及三八)					
58500	員工福利費用	(\$ 12,475,942)	(24)	(\$ 11,403,584)	(22)	9
59000	折舊及攤銷費用	(2,906,793)	(6)	(2,758,792)	(5)	5
59500	其他業務及管理費用	(14,127,830)	(27)	(13,148,805)	(26)	7
58400	營業費用合計	(29,510,565)	(57)	(27,311,181)	(53)	8
61001	稅前淨利	18,762,954	37	22,671,076	44	(17)
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(2,298,044)	(5)	(3,028,129)	(6)	(24)
64000	本年度淨利	16,464,910	32	19,642,947	38	(16)
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、二九及三五)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(321,336)	(1)	268,673	-	(220)
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	47,743	-	358,795	1	(87)
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(594,833)	(1)	(131,554)	-	352
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	4,446	-	4,432	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	10,854	-	(2,599)	-	518
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(853,126)	(2)	497,747	1	(271)
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四及三五)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(837,157)	(2)	(568,308)	(1)	47

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百 分 比 (%)
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	(\$ 112,800)	-	(\$ 577,202)	(1)	(80)
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	814,593	2	624,780	1	30
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>40,603</u>	-	<u>102,258</u>	-	(60)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>(94,761)</u>	-	<u>(418,472)</u>	<u>(1)</u>	(77)
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(947,887)</u>	<u>(2)</u>	<u>79,275</u>	-	(1,296)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,517,023</u>	<u>30</u>	<u>\$ 19,722,222</u>	<u>38</u>	(21)
	每股盈餘(附註三六)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.73</u>		<u>\$ 2.06</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



單位：新臺幣仟元

民國 109 年 12 月 31 日



玉山

玉山證券股份有限公司

董事長

代碼	股本 (仟股)	資本公積 (附註四及三七)	資本公積 (附註四及三七)	法定盈餘公積	留盈餘公積	盈餘公積 (附註四及九)	未分配盈餘	三及三七)	九及三七)	國外營運機構之兌換差額 (附註四)	其他	權益	指定公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 (附註四)	項	目	總額
A1	8,637,000	86,370,000	25,316,367	25,316,367	28,840,418	219,180	16,734,695	549,630	1,136,905	549,630	549,630	158,146,891	78,956	78,956	158,146,891	
A3	-	-	-	-	-	-	25,246	-	-	-	-	25,246	-	-	-	25,246
A5	8,637,000	86,370,000	25,316,367	25,316,367	28,840,418	219,180	16,760,541	-	1,136,905	549,630	549,630	158,172,737	78,956	78,956	158,172,737	
B1	-	-	-	-	5,020,408	-	5,020,408	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	83,673	83,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	7,514,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	411,100	4,111,000	-	-	-	-	4,111,000	-	-	-	-	-	-	-	-	7,514,402
CI7	-	-	-	578,578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578,578
Q1	-	-	-	-	-	-	31,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	-	-	-	-	-	-	747	-	-	-	-	-	-	-	747	-
D1	-	-	-	-	-	-	19,642,947	-	-	-	-	-	-	-	-	19,642,947
D3	-	-	-	-	-	-	267,236	-	-	765,639	765,639	79,275	-	-	-	79,275
D5	-	-	-	-	-	-	19,910,473	-	-	765,639	765,639	19,722,222	-	-	-	19,722,222
Z1	9,048,100	90,481,000	25,894,945	25,894,945	33,860,826	302,853	19,974,079	-	1,814,046	1,315,269	1,315,269	170,959,135	53,345	53,345	170,959,135	
B1	-	-	-	-	5,892,885	-	5,892,885	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	9,318,844	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	476,000	4,760,000	-	-	-	-	4,760,000	-	-	-	-	-	-	-	-	9,318,844
CI7	-	-	-	499,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	499,989
Q1	-	-	-	-	-	-	663,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T1	-	-	-	-	-	-	2,892	-	-	-	-	-	-	-	2,892	-
D1	-	-	-	-	-	-	16,464,910	-	-	-	-	-	-	-	-	16,464,910
D3	-	-	-	-	-	-	321,202	-	-	739,249	739,249	947,887	-	-	-	947,887
D5	-	-	-	-	-	-	16,143,708	-	-	739,249	739,249	15,517,023	-	-	-	15,517,023
Z1	9,524,100	95,241,000	26,394,914	26,394,914	39,753,711	302,853	15,485,503	-	3,184,890	2,054,518	2,054,518	177,657,283	651,070	651,070	177,657,283	



會計主管：柯治宏



經理人：陳茂欽



董事長：黃男州

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 18,762,954	\$ 22,671,076
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,316,334	2,217,381
A20200	攤銷費用	590,459	541,411
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	3,005,225	1,497,590
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(11,308,178)	(15,001,728)
A20900	利息費用	13,743,938	20,400,566
A21200	利息收入	(33,307,197)	(38,648,775)
A21300	股利收入	(325,296)	(359,329)
A21700	保證責任準備淨變動	52,647	43,935
A21900	股份基礎給付酬勞成本	499,969	578,578
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(403,555)	(617,432)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(1,588)	(50,144)
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(1,211,149)	(409,548)
A23700	非金融資產減損損失（迴轉利益）	(630)	704
A29900	其 他	83	(607)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(28,244,536)	(5,169,483)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(163,217,619)	(17,576,832)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(45,040,264)	(29,436,155)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(4,076,817)	(4,516,329)
A41150	應收款項	1,000,541	(18,163,045)
A41160	貼現及放款	(174,331,125)	(104,216,962)
A41190	其他金融資產	1,287,688	7,187,487

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A41990	其他資產	(\$ 99,832)	\$ 21,239
A42110	央行及銀行同業存款	(5,145,832)	(12,989,700)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(17,094,288)	(9,178,770)
A42140	附買回票券及債券負債	4,933,240	(2,215,901)
A42150	應付款項	1,319,402	(1,145,404)
A42160	存款及匯款	402,709,853	186,038,450
A42170	其他金融負債	23,401,558	9,519,484
A42180	員工福利負債準備	(11,583)	(3,687)
A42990	其他負債	(535,720)	1,388,225
A33000	營運產生之現金流出	(10,904,910)	(7,593,705)
A33100	收取之利息	40,453,338	47,868,501
A33200	收取之股利	359,802	386,268
A33300	支付之利息	(16,333,574)	(21,453,846)
A33500	支付之所得稅	(3,690,975)	(2,786,297)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>9,883,681</u>	<u>16,420,921</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(1,869,338)	(2,648,406)
B02800	處分不動產及設備	18,765	104,631
B03700	存出保證金增加	(1,610,804)	-
B03800	存出保證金減少	-	563,204
B04500	取得無形資產	(349,319)	(496,620)
B05350	取得使用權資產	(274)	(224)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,476,792)</u>	<u>(2,477,415)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	8,044,340	-
C01400	發行金融債券	7,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(5,100,000)	(7,780,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	309,100
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	-	(310,060)
C03000	存入保證金增加	3,635,209	-
C03100	存入保證金減少	-	(391,171)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 854,600)	(\$ 851,086)
C04500	發放現金股利	(9,318,844)	(7,514,402)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>3,406,105</u>	<u>(13,537,619)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>618,609</u>	<u>804,511</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	10,431,603	1,210,398
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>53,667,485</u>	<u>52,457,087</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 64,099,088</u>	<u>\$ 53,667,485</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,738,895	\$ 36,594,820
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	13,059,997	12,101,580
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,300,196</u>	<u>4,971,085</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 64,099,088</u>	<u>\$ 53,667,485</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 109 年及 108 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 109 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109及108年度之員工平均人數分別為8,788人及8,306人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於110年3月11日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用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）（以下稱「IFRSs」）之影響

首次適用經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。

- (二) 本公司尚未適用將於110年適用之金管會認可之IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日</u>
IFRS 4之修正「適用IFRS 9之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4及IFRS 16之修正「利率指標變革—第二階段」	2021年1月1日以後開始之年度報導期間生效

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

「利率指標變革—第二階段」主要修正IFRS 9、IFRS 7及IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

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

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

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

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

(三) 外 幣

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

編製個體財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目按交易日之匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(五) 現金及約當現金

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

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合

損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

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

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

B. 財務保證合約

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

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風

險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

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

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

(八) 附條件之票券及債券交易

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

(九) 待出售資產

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

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

(十) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

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

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

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

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

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

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

(十一) 投資性不動產

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

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

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

(十二) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結

束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

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

(十三) 租 賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

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

1. 本公司為出租人

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

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十四) 商 譽

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

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

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

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

(十五) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

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

(十六) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十七) 承受擔保品

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

(十八) 負債準備

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

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

(十九) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二一) 股份基礎給付

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

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

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

(二三) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

(二四) 政府補助

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款減損估計

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

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,954,691	\$ 17,209,987
待交換票據	2,514,167	2,108,322
存放同業	32,207,037	17,276,511
運送中現金	63,000	-
	<u>\$ 48,738,895</u>	<u>\$ 36,594,820</u>

個體現金流量表於 109 年及 108 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

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 35,157,341	\$ 22,540,210
存款準備金－乙戶	51,528,140	42,010,879
存款準備金－外幣存款戶	641,475	542,034
存放央行－其他	9,058,524	7,092,675
轉存央行國庫機關專戶存款	7,239	4,917
拆放銀行同業	<u>17,373,821</u>	<u>12,372,872</u>
	<u>\$ 113,766,540</u>	<u>\$ 84,563,587</u>

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108年12月31日
<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	\$ 421,811,630	\$ 274,066,671
商業本票	111,462,923	76,452,039
國庫券	15,842,449	8,970,725
公司債	82,888,149	77,312,400
金融債券	55,359,939	67,042,684
國外政府債券	-	148,823
上市(櫃)股票	969,361	840,494
外匯換匯合約	9,393,967	4,633,977
利率交換合約	12,079,630	4,879,280
外匯選擇權合約	489,015	592,303
遠期外匯合約	151,500	287,122
期貨交易保證金－自有資金	30,160	20,345
無本金交割遠期外匯合約	46,874	7,977

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
換匯換利合約	\$ 335,176	\$ 30,267
金屬商品交換合約	505	5,369
	<u>\$ 710,861,278</u>	<u>\$ 515,290,476</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 12,529,601	\$ 7,832,107
利率交換合約	6,443,971	1,754,580
外匯選擇權合約	630,381	600,063
遠期外匯合約	234,804	219,342
換匯換利合約	71,092	3,925
無本金交割遠期外匯合約	35,663	4,374
金屬商品交換合約	1,898	1,182
	<u>19,947,410</u>	<u>10,415,573</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(附註二六)	50,303,457	48,974,699
組合式商品	-	230,340
	<u>50,303,457</u>	<u>49,205,039</u>
	<u>\$ 70,250,867</u>	<u>\$ 59,620,612</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三九。

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

本公司於109年及108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：

	109年12月31日	108年12月31日
外匯換匯合約	\$ 975,951,687	\$ 877,283,857
利率交換合約	611,396,596	478,820,685
外匯選擇權合約	79,807,203	117,977,298
遠期外匯合約	16,615,255	28,042,496
無本金交割遠期外匯合約	7,180,003	2,152,229
換匯換利合約	17,013,677	2,324,807
金屬商品交換合約	85,075	154,235

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

109 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買 方	41	\$ 154,097	\$ 154,369
	商品期貨	賣 方	34	162,038	169,328

108 年 12 月 31 日

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 8,435,924	\$ 7,270,136
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>241,203,189</u>	<u>195,937,062</u>
	<u>\$ 249,639,113</u>	<u>\$ 203,207,198</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
權益工具投資		
上市(櫃)股票	\$ 7,399,470	\$ 6,307,530
未上市(櫃)股票	<u>1,036,454</u>	<u>962,606</u>
	<u>\$ 8,435,924</u>	<u>\$ 7,270,136</u>

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

本公司於 109 及 108 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 2,816,594 仟元及 385,472 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益—透過其他綜合損益按

公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失 663,447 仟元及利益 31,801 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 109 及 108 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 325,296 仟元及 359,329 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 298,058 仟元及 350,844 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

	109年12月31日	108年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 111,566,799	\$ 96,245,265
政府公債	72,235,130	62,686,326
公司債	52,362,566	34,344,796
國外機構發行債券	4,180,461	1,152,225
可轉讓定期存單	858,233	1,508,450
	<u>\$ 241,203,189</u>	<u>\$ 195,937,062</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,153,396 仟元及 6,582,600 仟元。

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
國外機構發行債券	\$ 11,418,794	\$ 8,880,623
金融債券	3,286,878	2,116,978
公司債	573,000	455,804
國外定期存單	99,785	75,283
	<u>15,378,457</u>	<u>11,528,688</u>
減：備抵損失	(1,126)	(613)
	<u>\$ 15,377,331</u>	<u>\$ 11,528,075</u>

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 2,300,196 仟元及 4,971,085 仟元，經約定應於期後分別以 2,300,509 仟元及 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收信用卡款項	\$ 82,028,257	\$ 83,518,479
應收承購帳款－無追索權	10,290,562	12,462,591
應收利息	3,137,384	3,866,695
應收承兌票款	1,701,757	1,258,156
應收帳款	3,218,575	1,642,544
其他	<u>2,007,068</u>	<u>1,527,682</u>
	102,383,603	104,276,147
減：備抵呆帳	(<u>1,831,498</u>)	(<u>1,946,094</u>)
	<u>\$ 100,552,105</u>	<u>\$ 102,330,053</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

	12個月預期		存續期間		依國際財務		依 法 令		合 計
	信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	（ 信 用 減 損 金 融 資 產 ）	報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損 小 計	規 定 提 列 之 減 損 差 異			
109年1月1日餘額	\$ 89,976	\$ 9,342	\$ 700,301	\$ 799,619	\$ 1,146,475	\$ 1,946,094			
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
－轉為存續期間預期信用損失	(141)	321	(180)	-	-	-			
－轉為信用減損金融資產	(873)	(5,577)	6,450	-	-	-			
－轉為12個月預期信用損失	16,654	(5,492)	(11,162)	-	-	-			
於當年度除列之金融資產	(5,180)	(1,417)	(49,008)	(55,605)	-	(55,605)			
購入或創始之新金融資產	19,779	2,581	19,472	41,832	-	41,832			
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	155,199	155,199			
轉銷呆帳	-	-	(628,512)	(628,512)	-	(628,512)			
轉銷呆帳後收回數	-	-	462,602	462,602	-	462,602			
模型／風險參數之改變	57,099	26,037	(138,641)	(55,505)	-	(55,505)			
匯兌及其他變動	-	-	(751)	(751)	(33,856)	(34,607)			
109年12月31日餘額	<u>\$ 177,314</u>	<u>\$ 25,795</u>	<u>\$ 360,571</u>	<u>\$ 563,680</u>	<u>\$ 1,267,818</u>	<u>\$ 1,831,498</u>			

108 年度

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

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

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

十三、待出售資產－淨額

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

本公司為有效管理不動產，於108年12月27日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失。該不動產已於109年1月間完成過戶登記，相關交易資訊請參閱附表五。

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	\$ 275,375,155	\$ 278,506,585
中期放款	376,379,333	337,848,256
長期放款	947,421,711	807,638,656
催收款項	2,303,655	1,944,481
押匯及貼現	<u>1,371,972</u>	<u>2,362,138</u>
	1,602,851,826	1,428,300,116
減：備抵呆帳	(19,985,260)	(17,049,690)
減：折溢價調整數	(26,518)	(126,436)
	<u>\$ 1,582,840,048</u>	<u>\$ 1,411,123,990</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本公司於 109 年及 108 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 2,303,655 仟元及 1,944,481 仟元。本公司 109 及 108 年度對內未計提利息收入之金額分別為 37,163 仟元及 39,951 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

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

108 年度

	12 個月預期	存續期間	存續期間	依國際財務	依國際財務	依 法 令	合 計
	信用損失	預期信用損失	(信用減損 金融資產)	預期信用損失 (信用減損 金融資產)	報導準則第9號 規定提列之 減損小計	規定提列之 減損差異	
108年1月1日餘額	\$ 758,800	\$ 68,193	\$ 3,641,439	\$ 4,468,432	\$ 11,668,410	\$ 16,136,842	
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損 失	(3,882)	87,873	(83,991)	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(1,552)	(9,092)	10,644	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	183,466	(9,249)	(174,217)	-	-	-	
於當年度除列之金融資產	(296,991)	(21,181)	(402,513)	(720,685)	-	(720,685)	
購入或創始之新金融資產	396,810	30,105	412,026	838,941	-	838,941	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	574,610	574,610	
轉銷呆帳	-	-	(1,268,251)	(1,268,251)	-	(1,268,251)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	792,687	792,687	-	792,687	
模型/風險參數之改變	(210,367)	219,334	719,499	728,466	-	728,466	
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(32,920)	(32,920)	
108年12月31日餘額	<u>\$ 826,284</u>	<u>\$ 365,983</u>	<u>\$ 3,647,323</u>	<u>\$ 4,839,590</u>	<u>\$ 12,210,100</u>	<u>\$ 17,049,690</u>	

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年度

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
109年1月1日餘額	\$ 1,416,065,267	\$ 4,151,616	\$ 8,083,233	\$ 1,428,300,116
一轉為存續期間預期信 用損失	(2,920,358)	3,034,177	(113,819)	-
一轉為信用減損金融資 產	(2,545,826)	(552,913)	3,098,739	-
一轉為12個月預期信用 損失	986,489	(672,700)	(313,789)	-
於當年度除列之金融資 產	(507,649,619)	(2,229,420)	(2,860,220)	(512,739,259)
購入或創始之新金融資 產	686,802,822	383,973	687,577	687,874,372
轉銷呆帳	-	-	(583,364)	(583,364)
匯兌及其他變動	(39)	-	-	(39)
109年12月31日餘額	<u>\$ 1,590,738,736</u>	<u>\$ 4,114,733</u>	<u>\$ 7,998,357</u>	<u>\$ 1,602,851,826</u>

108 年度

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

本公司 109 及 108 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年度	108年度
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 85,921	\$ 52,975
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,720,926	1,421,332
保證責任準備提列數	52,647	43,935
融資承諾準備提列數	182,688	23,649
	<u>\$ 3,042,182</u>	<u>\$ 1,541,891</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	109年12月31日		108年12月31日	
	金 額	持股%	金 額	持股%
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 8,962,614	100.00	\$ 8,754,641	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	3,868,077	100.00	3,816,270	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	285,725	61.67	271,115	61.67
	<u>\$ 13,116,416</u>		<u>\$ 12,842,026</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 109 及 108 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

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 3,538,640</u>	<u>\$ 4,826,328</u>

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

十七、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土 地	\$ 13,954,324	\$ 13,963,219
房屋及建築	8,023,449	8,347,342
電腦設備	2,638,302	2,398,271
交通及運輸設備	414,592	316,679
雜項設備	1,121,985	1,081,456
預付房地及設備款	4,090,567	4,003,821
	<u>\$ 30,243,219</u>	<u>\$ 30,110,788</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									
109年1月1日餘額	\$ 13,963,219	\$ 12,769,148	\$ 5,786,492	\$ 804,585	\$ 3,118,374	\$ 4,003,821	\$ 40,445,639		
增添	-	124,172	744,658	95,517	188,944	714,674	1,867,965		
處分	(8,895)	(28,572)	(783,536)	(71,399)	(113,359)	-	(1,005,761)		
淨兌換差額	-	-	(2,236)	(915)	(9,685)	(54)	(12,890)		
重分類及其他	-	45,477	121,060	69,971	50,651	(627,874)	(340,715)		
109年12月31日餘額	<u>\$ 13,954,324</u>	<u>\$ 12,910,225</u>	<u>\$ 5,866,438</u>	<u>\$ 897,759</u>	<u>\$ 3,234,925</u>	<u>\$ 4,090,567</u>	<u>\$ 40,954,238</u>		
108年1月1日餘額	\$ 14,120,228	\$ 12,540,525	\$ 5,362,746	\$ 800,398	\$ 3,008,213	\$ 2,902,421	\$ 38,734,531		
增添	-	376,867	681,910	43,277	207,577	1,315,906	2,625,537		
處分	(38,712)	(44,035)	(261,800)	(39,133)	(71,315)	-	(454,995)		
淨兌換差額	-	-	(999)	(457)	(3,475)	(2)	(4,933)		
重分類及其他	(118,297)	(104,209)	4,635	500	(22,626)	(214,504)	(454,501)		
108年12月31日餘額	<u>\$ 13,963,219</u>	<u>\$ 12,769,148</u>	<u>\$ 5,786,492</u>	<u>\$ 804,585</u>	<u>\$ 3,118,374</u>	<u>\$ 4,003,821</u>	<u>\$ 40,445,639</u>		

	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								
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,421,806)	(\$ 3,388,221)	(\$ 487,906)	(\$ 2,036,918)	(\$ 10,334,851)		
處分	-	23,882	783,455	70,741	110,526	988,604		
折舊費用	-	(488,852)	(624,540)	(66,672)	(192,821)	(1,372,885)		
淨兌換差額	-	-	1,170	441	6,273	7,884		
重分類及其他	-	-	-	229	-	229		
109年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,886,776)</u>	<u>(\$ 3,228,136)</u>	<u>(\$ 483,167)</u>	<u>(\$ 2,112,940)</u>	<u>(\$ 10,711,019)</u>		
108年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,035,727)	(\$ 3,079,935)	(\$ 472,025)	(\$ 1,921,408)	(\$ 9,509,095)		
處分	-	30,546	261,131	38,973	69,858	400,508		
折舊費用	-	(467,156)	(569,967)	(55,069)	(210,830)	(1,303,022)		
淨兌換差額	-	-	550	215	2,118	2,883		
重分類及其他	-	50,531	-	-	23,344	73,875		
108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,421,806)</u>	<u>(\$ 3,388,221)</u>	<u>(\$ 487,906)</u>	<u>(\$ 2,036,918)</u>	<u>(\$ 10,334,851)</u>		

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 2,534,984	\$ 2,591,893
辦公設備	262	401
運輸設備	687	1,498
	<u>\$ 2,535,933</u>	<u>\$ 2,593,792</u>

	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 923,792</u>	<u>\$ 1,440,816</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 939,873	\$ 910,766
辦公設備	124	131
運輸設備	<u>721</u>	<u>826</u>
	<u>\$ 940,718</u>	<u>\$ 911,723</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 及 108 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,624,186</u>	<u>\$ 2,578,995</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建築物	0.80%	0.80%
辦公設備	0.80%	0.80%
運輸設備	0.66%	0.66%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 634,111 仟元及 625,878 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 16,253</u>	<u>\$ 15,379</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 6</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 870,857)</u>	<u>(\$ 866,471)</u>

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

十九、投資性不動產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 381,040	\$ 381,040
房屋及建築	<u>100,432</u>	<u>103,163</u>
	<u>\$ 481,472</u>	<u>\$ 484,203</u>

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成本</u>					
109年1月1日及12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 132,878</u>		<u>\$ 513,943</u>
108年1月1日餘額	\$ 372,227		\$ 125,961		\$ 498,188
重分類	<u>8,838</u>		<u>6,917</u>		<u>15,755</u>
108年12月31日餘額	<u>\$ 381,065</u>		<u>\$ 132,878</u>		<u>\$ 513,943</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
109年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 29,715)		(\$ 29,740)
折舊費用	<u>-</u>		<u>(2,731)</u>		<u>(2,731)</u>
109年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 32,446)</u>		<u>(\$ 32,471)</u>
108年1月1日餘額	(\$ 4)		(\$ 25,956)		(\$ 25,960)
折舊費用	<u>-</u>		<u>(2,636)</u>		<u>(2,636)</u>
提列減損損失	<u>(21)</u>		<u>(683)</u>		<u>(704)</u>
重分類	<u>-</u>		<u>(440)</u>		<u>(440)</u>
108年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 29,715)</u>		<u>(\$ 29,740)</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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 953,079 仟元及 946,353 仟元，公允價值屬第 3 等級，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 21,502	\$ 21,126
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	(4,866)	(4,792)
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>580</u>)
	<u>\$ 16,062</u>	<u>\$ 15,754</u>

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 5,188 仟元及 5,354 仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
第 1 年	\$ 17,476	\$ 22,132
第 2 年	14,508	15,916
第 3 年	11,920	12,948
第 4 年	11,249	10,360
第 5 年	1,898	9,689
超過 5 年	-	468
	<u>\$ 57,051</u>	<u>\$ 71,513</u>

二十、無形資產－淨額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,073,979	1,031,314
核心存款	19,157	21,869
客戶關係	<u>4,281</u>	<u>4,817</u>
	<u>\$ 4,902,754</u>	<u>\$ 4,863,337</u>

	商	譽	電腦軟體	核心存款	客戶關係	合	計
109年1月1日餘額	\$3,805,337	\$1,031,314	\$ 21,869	\$ 4,817	\$4,863,337		
單獨取得	-	291,039	-	-	291,039		
攤銷費用	-	(586,910)	(2,712)	(536)	(590,158)		
重分類	-	338,722	-	-	338,722		
淨兌換差額	-	(186)	-	-	(186)		
109年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,073,979</u>	<u>\$ 19,157</u>	<u>\$ 4,281</u>	<u>\$4,902,754</u>		
108年1月1日餘額	\$3,805,337	\$ 874,173	\$ 24,581	\$ 5,352	\$4,709,443		
單獨取得	-	496,620	-	-	496,620		
攤銷費用	-	(536,592)	(2,712)	(535)	(539,839)		
重分類	-	197,131	-	-	197,131		
淨兌換差額	-	(18)	-	-	(18)		
108年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,031,314</u>	<u>\$ 21,869</u>	<u>\$ 4,817</u>	<u>\$4,863,337</u>		

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年
核心存款	16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二一、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 5,469,787	\$ 3,858,353
預付款項	167,472	80,513
確定福利資產（附註二九）	-	24,376
其他	12,329	2,307
	<u>\$ 5,649,588</u>	<u>\$ 3,965,549</u>

二二、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 45,330,935	\$ 49,860,089
中華郵政轉存款	2,376,177	2,476,177
央行拆放	1,425,500	1,505,650
銀行同業存款	214,358	621,415
透支銀行同業	279,960	307,435
央行存款	23,768	25,764
	<u>\$ 49,650,698</u>	<u>\$ 54,796,530</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,305,248 仟元及 6,372,008 仟元，經約定應分別於期後以 11,327,432 仟元及 6,383,524 仟元陸續買回。

二四、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付待交換票據	\$ 2,514,167	\$ 2,108,322
應付帳款	3,581,935	2,389,156
應付承購帳款	2,757,332	2,665,967
應付費用	4,329,307	4,070,595
應付利息	1,941,844	3,464,813
承兌匯票	1,699,850	1,261,333
應付其他稅款	324,308	316,401
應付代收款	445,749	308,510
應付信用卡款	1,211,765	2,132,136
其他	3,274,375	3,628,383
	<u>\$ 22,080,632</u>	<u>\$ 22,345,616</u>

二五、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 16,719,630	\$ 14,165,065
活期存款	708,235,133	482,417,853
活期儲蓄存款	652,174,941	552,703,970
定期存款	705,207,663	667,875,687
可轉讓定期存單	48,717,952	10,240,026
定期儲蓄存款	296,620,946	304,253,481
公庫存款	12,128,338	11,390,086
匯款	6,862,120	910,702
	<u>\$ 2,446,666,723</u>	<u>\$ 2,043,956,870</u>

二六、應付金融債券

	109年12月31日	108年12月31日
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	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
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 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	4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	-	1,100,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
108 年度第二期 3 年期一般順位 金融債券—108 年 8 月 13 日發 行，票面利率為 0.65%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
109 年度第一期無到期日非累積 次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%， 每年單利計、付息一次，本行 有權於發行屆滿五年一個月 後行使贖回權	4,000,000	-
109 年度第二期 5 年期一般順位 金融債券—109 年 3 月 19 日發 行，票面利率為 0.58%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>3,000,000</u> <u>\$ 33,970,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 32,070,000</u>

本公司發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動
列入損益之金融負債明細如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,344,667	\$ 3,358,391
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,425,960	2,445,112
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,486,664	2,487,231
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,343,691	1,360,100
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	9,460,385	9,365,842
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	7,940,241	7,825,900
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,425,553	3,320,111

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	\$ 3,171,793	\$ 2,929,904
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	3,020,275	2,881,861
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	2,079,022	2,049,648
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,662,317	4,477,071
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>6,942,889</u>	<u>6,473,528</u>
	<u>\$ 50,303,457</u>	<u>\$ 48,974,699</u>

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

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

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

本公司於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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

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

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

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

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

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

發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

本公司於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本公司於 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

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

本公司為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 109 年 8 月 14 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位金融債券，發行上限新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行，是項申請案待向主管機關申請核准。

截至本個體財務報告發布日止，本公司未有尚未發行額度。

二七、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 52,893,149	\$ 29,491,591
存入保證金	<u>5,193,589</u>	<u>1,558,380</u>
	<u>\$ 58,086,738</u>	<u>\$ 31,049,971</u>

二八、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備	\$ 285,377	\$ -
融資承諾準備	506,990	327,723
保證責任準備	304,078	252,207
其他	41,905	42,080
	<u>\$ 1,138,350</u>	<u>\$ 622,010</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

109 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 175,799	\$ 700	\$ 3,204	\$ 179,703	\$ 400,227	\$ 579,930
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損 失	(25)	32	(7)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(70)	(151)	221	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失 於當年度除列之金融工具	4,806	(3,812)	(994)	-	-	-
購入或創始之新金融工具	(39,950)	-	-	(39,950)	-	(39,950)
依法令規定提列之減損差異	217,733	154	1,022	218,909	-	218,909
模型/風險參數之改變	-	-	-	-	(9,247)	(9,247)
匯兌及其他變動	61,079	4,762	(218)	65,623	-	65,623
109年12月31日餘額	<u>\$ 419,372</u>	<u>\$ 1,685</u>	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 424,285</u>	<u>\$ 386,783</u>	<u>\$ 811,068</u>

108 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 241,461	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 245,784	\$ 268,397	\$ 514,181
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損 失	(190)	190	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(101)	(30)	131	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失 於當年度除列之金融工具	1,576	(1,426)	(150)	-	-	-
購入或創始之新金融工具	(69,071)	(126)	(60)	(69,257)	-	(69,257)
依法令規定提列之減損差異	93,320	90	456	93,866	-	93,866
模型/風險參數之改變	-	-	-	-	133,665	133,665
匯兌及其他變動	(91,196)	382	124	(90,690)	-	(90,690)
108年12月31日餘額	<u>\$ 175,799</u>	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 3,204</u>	<u>\$ 179,703</u>	<u>\$ 400,227</u>	<u>\$ 579,930</u>

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 及 108 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 367,074 仟元及 321,728 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法，係屬確定福利退休計畫。依該辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

本公司列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,306,501	\$ 2,006,579
計畫資產公允價值	(2,021,124)	(2,030,955)
淨確定福利負債 (資產)	<u>\$ 285,377</u>	<u>(\$ 24,376)</u>

本公司淨確定福利負債 (資產) 變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值	公 允 價 值	合 計
108 年 1 月 1 日	<u>\$ 1,890,068</u>	<u>(\$ 1,642,084)</u>	<u>\$ 247,984</u>
服務成本			
當期服務成本	22,116	-	22,116
利息費用 (收入)	<u>20,629</u>	<u>(18,053)</u>	<u>2,576</u>
認列於損益	<u>42,745</u>	<u>(18,053)</u>	<u>24,692</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	(442,672)	(442,672)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
精算損失—財務假設變動	\$ 88,163	\$ -	\$ 88,163
精算損失—經驗調整	85,836	-	85,836
認列於其他綜合損益	173,999	(442,672)	(268,673)
雇主提撥	-	(28,379)	(28,379)
福利支付	(100,233)	100,233	-
108年12月31日	2,006,579	(2,030,955)	(24,376)
服務成本			
當期服務成本	21,703	-	21,703
利息費用(收入)	14,897	(15,181)	(284)
認列於損益	36,600	(15,181)	21,419
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(37,297)	(37,297)
精算損失—財務假設變動	238,396	-	238,396
精算損失—經驗調整	120,237	-	120,237
認列於其他綜合損益	358,633	(37,297)	321,336
雇主提撥	-	(33,002)	(33,002)
福利支付	(95,311)	95,311	-
109年12月31日	\$ 2,306,501	(\$ 2,021,124)	\$ 285,377

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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率	0.35%	0.75%
計畫資產預期報酬率	0.35%	0.75%
未來薪資水準增加率	3.00%	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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 71,109</u>)	(<u>\$ 63,498</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 74,079</u>	<u>\$ 66,219</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 70,481</u>	<u>\$ 63,629</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 68,101</u>)	(<u>\$ 61,396</u>)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於 109 年及 108 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 402,356 仟元及 27,120 仟元。本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 12.64 年及 12.99 年。

三十、其他負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
預收款項	\$ 2,657,800	\$ 3,128,994
遞延收入	463,331	528,003
其他	<u>3,592</u>	<u>18,996</u>
	<u>\$ 3,124,723</u>	<u>\$ 3,675,993</u>

三一、利息淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,013,205	\$ 30,519,214
投資有價證券利息收入	3,450,137	4,422,350
信用卡循環利息收入	2,029,795	2,056,070
存放及拆放同業利息收入	641,788	1,311,279
其 他	<u>172,272</u>	<u>339,862</u>
	<u>33,307,197</u>	<u>38,648,775</u>
利息費用		
存款利息費用	(12,158,348)	(17,647,002)
央行及同業融資利息費用	(637,266)	(1,686,037)
發行金融債券利息費用	(567,442)	(577,552)
租賃負債利息費用	(20,392)	(19,104)
其 他	<u>(360,490)</u>	<u>(470,871)</u>
	<u>(13,743,938)</u>	<u>(20,400,566)</u>
	<u>\$ 19,563,259</u>	<u>\$ 18,248,209</u>

三二、手續費淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 9,121,428	\$ 8,222,911
信託業務手續費收入	5,780,658	4,502,702
保險佣金收入	3,184,029	3,763,871
放款手續費收入	1,279,845	1,396,997
其 他	<u>2,286,520</u>	<u>2,118,425</u>
	<u>21,652,480</u>	<u>20,004,906</u>
手續費費用		
代理費用	(1,385,711)	(930,531)
信用卡手續費費用	(1,041,976)	(275,265)
跨行手續費	(344,762)	(352,802)
電腦處理費	(331,545)	(303,348)
其 他	<u>(651,214)</u>	<u>(610,905)</u>
	<u>(3,755,208)</u>	<u>(2,472,851)</u>
	<u>\$ 17,897,272</u>	<u>\$ 17,532,055</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 15,206	\$ 7,223,168	\$15,220,951	\$17,311,806	\$39,771,131
持有供交易之金融負債	-	-	(9,379,935)	(14,709,078)	(24,089,013)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,152,862)	2,307	(2,223,385)	(4,373,940)
	<u>\$ 15,206</u>	<u>\$ 5,070,306</u>	<u>\$ 5,843,323</u>	<u>\$ 379,343</u>	<u>\$11,308,178</u>

	108年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 21,326	\$ 8,516,445	\$15,142,295	\$10,972,144	\$34,652,210
持有供交易之金融負債	-	-	(6,425,266)	(6,502,904)	(12,928,170)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,213,149)	(3,624)	(4,505,539)	(6,722,312)
	<u>\$ 21,326</u>	<u>\$ 6,303,296</u>	<u>\$ 8,713,405</u>	<u>(\$ 36,299)</u>	<u>\$15,001,728</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 10,526,737	\$ 9,656,776
勞健保費用	690,657	648,638
員工優惠存款超額利息	194,525	189,053
退職後福利	388,493	346,420
其他	675,530	562,697
折舊費用	2,316,334	2,217,381
攤銷費用	590,459	541,411

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109及108年度估列員工酬勞分別為563,955仟元及708,308仟元，估列董事酬勞分別為95,000仟元及120,000仟元。

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 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 109 年 3 月 12 日及 108 年 3 月 15 日經董事會決議如下：

	決 議 金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	108年度	107年度	108年度	107年度
員工酬勞－現金	\$ 704,982	\$ 614,192	\$ 708,308	\$ 614,187
董事酬勞－現金	106,000	104,000	120,000	104,000

前述董事會決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞與 108 及 107 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 109 及 108 年度之損益。

本公司董事會於 110 年 3 月 11 日決議配發 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度
員工酬勞－現金	\$ 553,275
董事酬勞－現金	60,000

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

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,574,579	\$ 3,615,271
未分配盈餘加徵	-	261
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	-	(372,494)
其他	(31,158)	56,632
	<u>2,543,421</u>	<u>3,299,670</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(245,377)	(271,541)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,298,044</u>	<u>\$ 3,028,129</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 18,762,954</u>	<u>\$ 22,671,076</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 3,752,591	\$ 4,534,215
稅上不可減除之費損	26,818	26,653
免稅所得	(1,578,752)	(1,400,226)
未分配盈餘加徵	-	261
土地增值稅	2,963	408
未認列之可減除暫時性差異	85,927	(111,083)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	39,655	293,763
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(31,158)	(315,862)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,298,044</u>	<u>\$ 3,028,129</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關		
之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之權益工具		
投資未實現評價損益	(\$ 10,854)	\$ 2,599
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	(167,431)	(113,662)
— 透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之債務工具		
投資未實現評價損益	143,915	89,152
— 採用權益法認列之子公		
司其他綜合損益之份額	(17,087)	(77,748)
認列於其他綜合損益之所得稅		
利益	<u>(\$ 51,457)</u>	<u>(\$ 99,659)</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 154,487	\$ 305,758
預付稅款	<u>100,505</u>	<u>1,368</u>
	<u>\$ 254,992</u>	<u>\$ 307,126</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 267,809	\$ 1,358,166
應付所得稅	<u>149,893</u>	<u>276,699</u>
	<u>\$ 417,702</u>	<u>\$ 1,634,865</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：

109 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	\$ 725,159	\$ 214,046	\$ -	\$ 939,205
應付休假給付	80,940	19,647	-	100,587
其他負債	42,316	(13,060)	-	29,256
國外營運機構兌換差額	330,308	-	184,518	514,826
應付員工長期激勵獎勵	19,915	8,296	-	28,211
其 他	<u>9,109</u>	<u>530</u>	<u>-</u>	<u>9,639</u>
	<u>\$ 1,207,747</u>	<u>\$ 229,459</u>	<u>\$ 184,518</u>	<u>\$ 1,621,724</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	\$ 511,237	(\$ 6,699)	\$ -	\$ 504,538
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	66,933	-	133,061	199,994
採用權益法認列子公司之 份額	-	3,870	-	3,870
無形資產	603,148	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	21,122
土地增值稅準備	<u>83,171</u>	<u>(13,089)</u>	<u>-</u>	<u>70,082</u>
	<u>\$ 1,285,611</u>	<u>(\$ 15,918)</u>	<u>\$ 133,061</u>	<u>\$ 1,402,754</u>

108 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	\$ 510,467	\$ 214,692	\$ -	\$ 725,159
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	34,551	-	(34,551)	-
應付休假給付	68,090	12,850	-	80,940
其他負債	46,318	(4,002)	-	42,316
國外營運機構兌換差額	138,898	-	191,410	330,308
應付員工長期激勵獎勵	6,220	13,695	-	19,915
其 他	8,690	419	-	9,109
	<u>\$ 813,234</u>	<u>\$ 237,654</u>	<u>\$ 156,859</u>	<u>\$ 1,207,747</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	\$ 544,351	(\$ 33,114)	\$ -	\$ 511,237
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	9,733	-	57,200	66,933
無形資產	603,148	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,079	43	-	21,122
土地增值稅準備	83,987	(816)	-	83,171
	<u>\$ 1,262,298</u>	<u>(\$ 33,887)</u>	<u>\$ 57,200</u>	<u>\$ 1,285,611</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,613,194</u>	<u>\$ 4,142,056</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 104 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勵其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，經評估因母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及

核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 104 年度（102 年度除外）已獲稅捐稽徵機關准予認列相關之薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，本公司將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三六、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>109 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$16,464,910	9,524,100	\$ 1.73
<u>108 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$19,642,947	9,524,100	\$ 2.06

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：

	108年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	\$ 2.17	\$ 2.06

三七、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	9,524,100	9,048,100
額定股本	\$ 95,241,000	\$ 90,481,000
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	9,524,100	9,048,100
已發行股本	\$ 95,241,000	\$ 90,481,000
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 49,625,382	\$ 47,145,181
私募普通股	45,615,618	43,335,819
合 計	\$ 95,241,000	\$ 90,481,000

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 108 年 4 月 24 日決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 4,111,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 411,100 仟股，並提高額定資本額為 90,481,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 109 年 4 月 24 日決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 4,760,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 476,000 仟股，並提高額定資本額為 95,241,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 109 及 108 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 502,404 仟元及 584,492 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 108 及 107 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 582,057 仟元及 446,918 仟元，與該年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 109 及 108 年度之損益。

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

（三）特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50% 者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積

逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。截至 109 年 12 月 31 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 218,987 仟元，依金管銀法字第 10802714560 號函令規定，自 108 年起，本公司得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配

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

109 年 4 月 24 日修改前之公司章程

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

109 年 4 月 24 日修改後之公司章程

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀

行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

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

本公司分別於 109 年 4 月 24 日及 108 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 5,892,885	\$ 5,020,408		
特別盈餘公積	-	83,673		
現金股利	9,318,844	7,514,402	\$ 1.030	\$ 0.870
股票股利	4,760,000	4,111,000	0.526	0.476

本公司 110 年 3 月 11 日董事會擬議 109 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 4,644,946	
現金股利	7,142,426	\$ 0.750
股票股利	3,696,000	0.390

有關 109 年度之盈餘分派案尚待董事會（代股東會）決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三八、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山銀行(中國)有限公司	子 公 司
聯合商業銀行	子 公 司
金財通商務科技服務股份有限公司	子 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄 弟 公 司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,594,410	\$ 2,394,840	\$ 2,932	
主要管理階層	467,292	369,459	2,944	
其他關係人	<u>3,435,374</u>	<u>2,593,295</u>	<u>30,208</u>	
	<u>\$ 6,497,076</u>	<u>\$ 5,357,594</u>	<u>\$ 36,084</u>	0.80-1.85
<u>108 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,529,492	\$ 2,529,492	\$ 35,599	
兄弟公司	103,000	-	3	
主要管理階層	279,766	236,219	3,544	
其他關係人	<u>2,496,379</u>	<u>2,338,787</u>	<u>32,838</u>	
	<u>\$ 5,408,637</u>	<u>\$ 5,104,498</u>	<u>\$ 71,984</u>	1.07-3.44

2. 存 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>109 年度</u>				
玉山金控	\$10,847,191	\$ 789,220	\$ 1,076	
子 公 司	68,501	10,770	55	
兄弟公司	9,118,617	3,153,000	9,937	
主要管理階層	798,306	588,354	1,544	
其他關係人	<u>2,753,857</u>	<u>1,311,627</u>	<u>15,568</u>	
	<u>\$23,586,472</u>	<u>\$ 5,852,971</u>	<u>\$ 28,180</u>	0-6.34

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>108 年度</u>				
玉山金控	\$11,845,965	\$ 467,249	\$ 3,500	
子 公 司	94,747	18,669	172	
兄弟公司	3,883,345	1,765,635	10,724	
主要管理階層	944,386	752,526	3,023	
其他關係人	<u>2,180,811</u>	<u>1,430,647</u>	<u>17,887</u>	
	<u>\$18,949,254</u>	<u>\$ 4,434,726</u>	<u>\$ 35,306</u>	0-6.62

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

3. 營業租賃出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為 4 至 5 年。

(1)預收收入(帳列其他負債)彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
玉山金控	\$ 30	\$ 30
兄弟公司	<u>942</u>	<u>996</u>
	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 1,026</u>

(2)未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
玉山金控	\$ 24,850	\$ 31,129
兄弟公司	<u>22,261</u>	<u>31,220</u>
	<u>\$ 47,111</u>	<u>\$ 62,349</u>

(3)租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)彙總如下：

	109年度	108年度
玉山金控	\$ 5,980	\$ 6,235
兄弟公司	<u>8,532</u>	<u>8,153</u>
	<u>\$ 14,512</u>	<u>\$ 14,388</u>

	109年12月31日	108年12月31日
4. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子公司	\$ 5,599	\$ 2,396
5. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
子公司	\$ 7,403,580	\$ 7,692,134
6. 應收利息(帳列應收款項)		
子公司	\$ 4,338	\$ 7,956
主要管理階層	223	120
其他關係人	1,332	1,377
	<u>\$ 5,893</u>	<u>\$ 9,453</u>
7. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)		
玉山金控	\$ 154,487	\$ 305,758
8. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 1,667	\$ 1,667
9. 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)		
子公司	\$ 798,280	\$ -
10. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子公司	\$ 39,313	\$ 34,339
11. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 95,031	\$ 180,859
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 2	\$ 1
子公司	513	9
兄弟公司	169	363
主要管理階層	158	681
其他關係人	1,196	1,567
	<u>\$ 2,038</u>	<u>\$ 2,621</u>
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 95,000	\$ 120,000
14. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ 267,809	\$ 1,358,166
15. 存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,562
兄弟公司	2,246	2,246
	<u>\$ 3,808</u>	<u>\$ 3,808</u>

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

	109年度	108年度
16.存放同業利息收入		
子公司	\$ <u> 6</u>	\$ <u> 21</u>
17.拆放同業利息收入		
子公司	\$ <u>101,319</u>	\$ <u>207,021</u>
18.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ -	\$ 100
子公司	<u>321</u>	<u>52</u>
	<u>\$ 321</u>	<u>\$ 152</u>
19.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 256	\$ 216
兄弟公司	<u>3,911</u>	<u>3,350</u>
	<u>\$ 4,167</u>	<u>\$ 3,566</u>
20.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子公司	\$ <u>7,462</u>	\$ <u>7,833</u>
21.董監事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子公司	\$ <u>962</u>	\$ <u>812</u>
22.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志工基金會	\$ <u>56,566</u>	\$ <u>46,921</u>
23.央行及同業存款利息費用		
子公司	\$ <u>2,675</u>	\$ <u>9,583</u>
24.央行及同業融資利息費用		
子公司	\$ <u>1,708</u>	\$ <u>1,132</u>
25.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 81,000	\$ 120,000
子公司	2,733	1,288
兄弟公司	<u>10,000</u>	<u>10,333</u>
	<u>\$ 93,733</u>	<u>\$ 131,621</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

26. 本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

27. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 109 及 108 年度分別收取手續費 352 仟元及 269 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 109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
薪資及其他短期員工福利	\$324,602	\$314,702
退職後福利	2,441	2,438
員工優惠存款超額利息	649	723
	<u>\$327,692</u>	<u>\$317,863</u>

三九、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	109年12月31日	108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）	3,041,785	2,912,639
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	3,389,804	1,099,170
	<u>\$ 30,631,589</u>	<u>\$ 28,211,809</u>

上述質押資產中之有價證券，109年及108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109年及108年12月31日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本公司洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
109年12月31日		<u>\$ 111,000</u>	<u>\$ 100,863</u>
108年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>

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

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

截至109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8,680,147仟元，尚未支付價款計約4,968,035仟元。

四一、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	109年度		108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	\$ 30,605,463	1.14	\$ 36,247,959	2.04
拆借銀行同業	23,970,675	0.75	22,949,202	1.86
存放央行	46,840,594	0.23	42,118,455	0.34
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產—債券	149,909,846	3.52	138,273,472	4.72
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產—票券	410,845,597	0.45	341,892,830	0.58
附賣回票券及債券投資	3,486,261	0.34	236,166	0.54
應收承購帳款—無追索權	6,816,733	1.66	7,805,140	3.09
貼現及放款	1,511,824,109	1.78	1,370,657,253	2.23
應收信用卡款	31,183,417	6.49	30,233,384	6.80
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債				
務工具投資	216,747,172	1.50	185,140,206	2.27
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,241,732	1.31	9,969,352	2.12
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	73,018,824	0.89	76,581,752	2.24
央行及同業融資	4,265,859	0.10	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,449,331	5.06	45,102,474	4.95
附買回票券及債券負債	9,599,959	0.34	7,402,514	1.28
活期存款	586,232,952	0.08	455,533,002	0.20
活期儲蓄存款	593,383,713	0.09	544,321,248	0.18
定期存款	670,636,442	1.22	616,316,091	2.03
定期儲蓄存款	306,396,903	0.89	310,198,054	1.05
可轉讓定期存單	16,384,748	0.65	9,098,920	1.70
應付金融債券	36,169,180	1.56	34,174,219	1.69
結構型商品所收本金	44,858,003	0.64	26,592,238	1.07
租賃負債	2,612,792	0.80	2,416,279	0.80

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊—非按公允價值衡量之金融工具

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

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$15,377,331	\$15,422,228	\$11,528,075	\$11,555,939
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	33,970,000	36,197,124	32,070,000	33,062,395

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	\$15,422,228	\$15,422,228	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,197,124	-	36,197,124	-

108 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	\$11,555,939	\$11,555,939	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	33,062,395	-	33,062,395	-

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 109 年及 108 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.170% 至 0.793% 及 0.266% 至 1.006%，美金分別為 0.050% 至 1.408% 及 1.645% 至 2.043%。

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

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

(三) 本公司 109 年及 108 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：

109 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 22,526,827	\$ 30,160	\$ 22,496,667	\$ -
權益工具投資	969,361	969,361	-	-
債務工具投資	138,248,088	2,552,080	135,696,008	-
其 他	549,117,002	-	549,117,002	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	8,435,924	7,399,470	-	1,036,454
債務工具投資	241,203,189	108,266,326	132,936,863	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	19,947,410	-	19,947,410	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,303,457	-	50,303,457	-
<u>108 年 12 月 31 日</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 10,456,640	\$ 20,345	\$ 10,436,295	\$ -
權益工具投資	840,494	840,494	-	-

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
債務工具投資	\$ 144,503,907	\$ -	\$ 144,503,907	\$ -
其 他	359,489,435	-	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	7,270,136	6,307,530	-	962,606
債務工具投資	195,937,062	94,831,041	101,106,021	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	10,415,573	-	10,415,573	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,205,039	-	49,205,039	-

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 109 及 108 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：

109 年度

	<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>
年初餘額	\$ 962,606
認列於其他綜合損益	<u>73,848</u>
年底餘額	<u>\$ 1,036,454</u>

108 年度

	<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資</u>
年初餘額	\$ 914,668
認列於其他綜合損益	<u>47,938</u>
年底餘額	<u>\$ 962,606</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：

109 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
權益工具投資	\$ 1,017,184	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	19,270	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

108 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
權益工具投資	\$ 945,881	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	16,725	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

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

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

109年12月31日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$103,645	(\$103,645)

108年12月31日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 96,261	(\$ 96,261)

(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>109年12月31日</u>	<u>108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	\$ 50,303,457	\$ 49,205,039
— 到期金額	<u>45,711,540</u>	<u>47,430,012</u>
	<u>\$ 4,591,917</u>	<u>\$ 1,775,027</u>
累積變動金額		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
— 截至109年12月31日		<u>\$651,070</u>
— 截至108年12月31日		<u>\$ 53,345</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。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

109年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 239,473,231	\$ 15,378,457	\$ 254,851,688
備抵損失	(64,228)	(1,126)	(65,354)
攤銷後成本	239,409,003	\$ 15,377,331	254,786,334
公允價值調整	1,794,186		1,794,186
	<u>\$ 241,203,189</u>		<u>\$ 256,580,520</u>

108年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 195,007,265	\$ 11,528,688	\$ 206,535,953
備抵損失	(49,798)	(613)	(50,411)
攤銷後成本	194,957,467	\$ 11,528,075	206,485,542
公允價值調整	979,595		979,595
	<u>\$ 195,937,062</u>		<u>\$ 207,465,137</u>

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：

109年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.16%	\$ 254,851,688

108年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.16%	\$ 206,535,953

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：

109年度

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

108 年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 51,039
購 入 新 債 務 工 具	23,120
除 列	(20,712)
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	(2,774)
匯 率 及 其 他 變 動	(262)
108 年 12 月 31 日 備 抵 損 失	<u>\$ 50,411</u>

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

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

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

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

質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

109年12月31日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,266,680,949	\$ 156,606	\$ 19,074,252	\$ -	\$ 1,285,911,807
備抵損失	(419,372)	(1,685)	(3,228)	-	(424,285)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(386,783)	(386,783)
	<u>\$ 1,266,261,577</u>	<u>\$ 154,921</u>	<u>\$ 19,071,024</u>	<u>(\$ 386,783)</u>	<u>\$ 1,285,100,739</u>

108年12月31日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,093,008,340	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,095,566,561
備抵損失	(175,799)	(700)	(3,204)	-	(179,703)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(400,227)	(400,227)
	<u>\$ 1,092,832,541</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 400,227)</u>	<u>\$ 1,094,986,631</u>

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

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

109年12月31日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,607,750	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	39,567	-	-	-	-
貼現及放款	7,998,357	4,103,839	-	-	4,103,839

108年12月31日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,566,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	477,740	-	-	-	-
貼現及放款	8,083,233	4,311,517	-	-	4,311,517

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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 828,583,073	50	\$ 715,870,408	49
製造業	302,958,374	18	281,787,658	19
金融保險不動產業	167,374,463	10	144,284,587	10

地區別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 1,420,878,973	87	\$ 1,233,585,018	84

擔保品別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 399,459,492	24	\$ 386,098,015	26
有擔保 —不動產	1,082,599,716	66	936,944,001	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。

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
評等等級		
強	\$ 870,983,455	\$ 769,964,856
中	681,413,507	616,316,459
弱	<u>38,341,774</u>	<u>29,783,952</u>
總帳面金額	1,590,738,736	1,416,065,267
備抵損失	(<u>3,303,119</u>)	(<u>826,284</u>)
合計	<u>\$ 1,587,435,617</u>	<u>\$ 1,415,238,983</u>

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

本公司依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司市場風險部位及可容忍之損失。本公司已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本公司管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天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：

109 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）	平	均	最 小 值	最 大 值	109年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,223,971	\$ 1,989,772	\$ 4,108,441	\$ 3,243,184
利 率		5,243,051	3,700,329	6,952,590	5,727,202
股 權		402,932	175,387	672,918	672,918
風險分散	(3,871,450)	-	-	(4,174,418)
暴險風險值合計	\$	<u>4,998,504</u>			<u>\$ 5,468,886</u>

108 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）	平	均	最 小 值	最 大 值	108年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	2,514,865	\$ 1,000,480	\$ 3,607,735	\$ 2,221,621
利 率		1,756,118	339,009	4,443,074	3,817,952
股 權		169,938	24,263	332,437	289,848
風險分散	(1,030,351)	-	-	(2,380,754)
暴險風險值合計	\$	<u>3,410,570</u>			<u>\$ 3,948,667</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約

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

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

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

本公司於 109 年及 108 年 12 月份之流動性準備比率分別為 35.84% 及 30.55%。

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。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 37,751,602	\$ 10,446,066	\$ 946,575	\$ 506,455	\$ -	\$ 49,650,698
央行及同業融資	-	8,044,340	-	-	-	8,044,340
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	-	-	523,330	45,188,210	45,711,540
附買回票券及債券負債	9,158,366	1,203,256	965,810	-	-	11,327,432
應付款項	20,565,244	524,094	313,620	316,944	32,729	21,752,631
存款及匯款	904,662,121	235,288,514	225,087,477	383,092,434	698,536,177	2,446,666,723
應付金融債券	-	1,300,000	-	-	32,670,000	33,970,000
租賃負債	80,342	83,575	227,872	390,176	1,914,892	2,696,857
其他到期資金流出項目	5,066,714	341,114	-	29,370	52,649,540	58,086,738

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 33,908,618	\$ 19,239,808	\$ 1,141,649	\$ 506,455	\$ -	\$ 54,796,530
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,055,666	1,383,002	740,700	204,156	-	6,383,524
應付款項	15,448,035	792,708	869,871	1,334,380	3,579,306	22,024,300
存款及匯款	748,705,930	175,599,397	191,985,709	314,251,332	613,414,502	2,043,956,870
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	68,090	120,423	229,647	376,211	1,828,631	2,623,002
其他到期資金流出項目	4,688,941	469,278	197,182	144,542	25,550,028	31,049,971

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

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 27,979	\$ 2,732	\$ -	\$ 4,961	\$ -	\$ 35,672

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	349,819,848	291,330,285	158,657,744	183,878,363	9,990,876	993,677,116
—現金流入	348,336,960	290,115,067	159,090,378	183,990,984	9,871,902	991,405,291
利率衍生工具						
—現金流出	(3,500,037)	(2,451,103)	(2,502,707)	(4,593,968)	19,963,075	6,915,260
—現金流入	4,180,153	2,760,649	3,221,266	5,580,570	45,301,118	61,043,756
現金流出小計	346,319,811	288,879,182	156,155,037	179,284,395	29,953,951	1,000,592,376
現金流入小計	352,517,113	292,875,716	162,311,644	189,571,554	55,173,020	1,052,449,047
現金流量淨流出(流入)	(6,197,302)	(3,996,534)	(6,156,607)	(10,287,159)	(25,219,069)	(51,856,671)

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
- 現金流出	\$ 276,727,429	\$ 369,054,889	\$ 156,949,913	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 907,237,154
- 現金流入	276,168,480	367,850,952	156,467,111	100,021,865	4,810,829	905,319,237
利率衍生工具						
- 現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
- 現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	277,223,441	370,476,504	157,578,621	100,614,405	32,078,519	937,971,490
現金流入小計	277,067,040	369,247,495	157,224,776	100,893,848	45,493,637	949,926,796
現金流量淨流出(流入)	\$ 156,401	\$ 1,229,009	\$ 353,845	(\$ 279,443)	(\$ 13,415,118)	(\$ 11,955,306)

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。

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 424,970	\$ 1,630,130	\$ 1,283,102	\$ 5,969,916	\$ 34,013,418	\$ 43,321,536
信用卡授信承諾	116,310	15,945	27,948	243,211	470,086,709	470,490,123
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,223,298	4,862,779	1,374,154	412,180	1,483	7,873,894
各類保證款項	4,132,261	4,533,940	1,995,031	12,921,021	4,825,888	28,428,141

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 230,387	\$ 216,746	\$ 875,135	\$ 5,927,908	\$ 36,045,741	\$ 43,295,917
信用卡授信承諾	3,650,044	2,794,869	6,769,134	11,749,670	409,767,234	434,730,951
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,708,124	4,518,465	1,280,890	567,121	1,643,771	9,718,371
各類保證款項	2,438,860	5,092,070	1,668,807	9,853,073	4,950,940	24,003,750

(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：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
- 附買回條件協議	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 848,148

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 — 附買回條件協議	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 210,592

(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：

109年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 22,526,827	\$ -	\$ 22,526,827	(\$ 10,360,187)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,274,365
附買回協議	2,300,419	-	2,300,419	(2,300,419)	-	-
總計	\$ 24,827,246	\$ -	\$ 24,827,246	(\$ 12,660,606)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,274,365

金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 19,947,410	\$ -	\$ 19,947,410	(\$ 10,360,187)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,499,766
附買回協議	11,308,940	-	11,308,940	(11,308,940)	-	-
總計	\$ 31,256,350	\$ -	\$ 31,256,350	(\$ 21,669,127)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,499,766

108年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,456,640	\$ -	\$10,456,640	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,693,599
附買回協議	4,971,680	-	4,971,680	(4,971,680)	-	-
總計	\$15,428,320	\$ -	\$15,428,320	(\$ 9,505,809)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,693,599

金融負債	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融			未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融負債總額	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	
衍生金融工具	\$10,415,573	\$ -	\$10,415,573	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,143,003
附買回協議	<u>6,376,922</u>	-	<u>6,376,922</u>	<u>(6,376,922)</u>	-	-
總計	<u>\$16,792,495</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$16,792,495</u>	<u>(\$10,911,051)</u>	<u>(\$ 2,738,441)</u>	<u>\$ 3,143,003</u>

四三、資本管理

本公司資本管理的目標可分為兩個大方向，首先為遵循監理機關對法定資本的要求，建立有效運行的法定資本管理體系；其次為透過“資本承擔風險、以資本賺取報酬”的原則，平衡風險控制與業務發展之間的關係，實現以股東價值極大化之經營目標。

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本公司之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

本公司之資本由本公司之資本小組與風險管理部門共同管理，管理程序為透過不同風險計量方法，根據風險、報酬及成長率對計劃或預算進行評估和調整，確定資本需求總量，最終將資本分配至分行或事業單位等不同層面。整個過程實質上透過風險計量、計劃或預算、資本總量平衡及經濟資本分配，將風險胃納分配至分行及事業單位等層面，實現風險胃納及銀行資本管理、風險管理、業務決策、績效考核之結合。

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

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

分析項目		年 度	108年12月31日		
			本	公 司 合 併	
自有資本	普通股權益		\$ 161,585,961	\$ 163,736,378	
	其他第一類資本		20,353,674	23,782,500	
	第二類資本		43,289,697	50,462,950	
	自有資本		225,229,332	237,981,828	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,395,412,290	1,460,785,074	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	82,085,088	85,599,525	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	62,914,525	70,789,300	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,540,411,903	1,617,173,899
	資本適足率(%)			14.62	14.72
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.49	10.12	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.81	11.60	
槓桿比率(%)			7.02	7.06	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

四四、玉山銀行資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	109年12月31日			108年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他金融輔助業	\$ 9,820,456	5.53	集團 C 航空運輸業	\$ 10,809,126	6.32
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,313,005	4.68	集團 A 未分類其他金融輔助業	9,086,810	5.32
3	集團 C 航空運輸業	8,273,310	4.66	集團 D 企業總管理機構	7,418,394	4.34
4	集團 D 企業總管理機構	6,888,566	3.88	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	6,788,382	3.97
5	集團 E 被動電子元件製造業	6,814,764	3.84	集團 H 電腦製造業	6,262,888	3.66
6	集團 F 不動產租賃業	5,828,145	3.28	集團 K 電腦製造業	4,439,575	2.60
7	集團 G 不動產開發業	5,527,771	3.11	集團 L 有線電業	4,297,400	2.51
8	集團 H 電腦製造業	5,487,723	3.09	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,207,850	2.46
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,720,957	2.66	集團 M 動植物油脂製造業	4,186,546	2.45
10	集團 J 其他控股業	4,367,883	2.46	集團 E 積體電路製造業	4,131,034	2.42

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

109年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,785,776,454	\$ 65,674,821	\$ 85,272,799	\$ 131,460,676	\$2,068,184,750
利率敏感性負債	1,432,001,698	60,808,236	99,812,199	87,199,479	1,679,821,612
利率敏感性缺口	353,774,756	4,866,585	(14,539,400)	44,261,197	388,363,138
淨值					149,067,460
利率敏感性資產與負債比率					123.12
利率敏感性缺口與淨值比率					260.53

108年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,432,546,938	\$ 73,102,274	\$ 53,155,640	\$ 113,333,084	\$1,672,137,936
利率敏感性負債	380,050,796	845,093,636	71,186,193	56,752,750	1,353,083,375
利率敏感性缺口	1,052,496,142	(771,991,362)	(18,030,553)	56,580,334	319,054,561
淨值					144,925,187
利率敏感性資產與負債比率					123.58
利率敏感性缺口與淨值比率					220.15

- 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，%

109年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$13,451,973	\$ 653,834	\$ 251,516	\$ 2,213,351	\$16,570,674
利率敏感性負債	21,754,001	2,502,288	3,011,604	1,765,415	29,033,308
利率敏感性缺口	(8,302,028)	(1,848,454)	(2,760,088)	447,936	(12,462,634)
淨值					304,178
利率敏感性資產與負債比率					57.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,097.15)

108年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$13,432,612	\$ 891,096	\$ 352,331	\$ 1,193,211	\$15,869,250
利率敏感性負債	17,156,573	3,352,727	2,792,439	1,479,951	24,781,690
利率敏感性缺口	(3,723,961)	(2,461,631)	(2,440,108)	(286,740)	(8,912,440)
淨值					520,022
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,713.86)

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		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.71	0.97
	稅後	0.62	0.84
淨值報酬率	稅前	10.76	13.78
	稅後	9.45	11.94
純益率		32.09	38.12

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

109年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,448,831,778	\$ 344,703,588	\$ 299,351,504	\$ 149,592,376	\$ 155,542,547	\$ 193,849,860	\$1,305,791,903
主要到期資金流出	2,842,099,491	109,238,336	207,374,677	382,804,737	299,536,324	519,960,283	1,323,185,134
期距缺口	(393,267,713)	235,465,252	91,976,827	(233,212,361)	(143,993,777)	(326,110,423)	(17,393,231)

108年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,033,364,576	\$ 269,158,394	\$ 176,105,824	\$ 155,647,997	\$ 154,782,050	\$ 154,829,054	\$1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264	48,592,142	(220,971,975)	(119,145,712)	(211,568,120)	(63,753,909)

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

109年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 42,481,080	\$ 11,662,662	\$ 9,746,837	\$ 4,425,030	\$ 5,236,198	\$ 11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

108年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 37,023,841	\$ 9,964,160	\$ 10,399,306	\$ 4,636,702	\$ 2,323,236	\$ 9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866)	(308,482)	(2,893,032)	(6,612,276)	5,947,539

註：本表係全行美金之金額。

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

信託資產	109年12月31日	108年12月31日	信託負債	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 5,366,156	\$ 4,764,892	應付管理費	\$ 2	\$ -
投資	270,827,820	248,321,601	應付保管有價證券	557,862,049	514,582,278
應收款項	-	250	信託資本		
不動產	3,578,841	2,644,847	金錢信託	274,243,585	252,516,063
保管有價證券	<u>557,862,049</u>	<u>514,582,278</u>	有價證券信託	2,535,035	1,821,726
			不動產信託	3,198,696	2,251,921
			各項準備與累積盈虧	(8,172,277)	(9,878,042)
			本期損益	<u>7,967,776</u>	<u>9,019,922</u>
信託資產總額	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>	信託負債總額	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>

信託財產目錄

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

	109年12月31日	108年12月31日
本金存放本行	\$ 5,364,307	\$ 4,758,403
本金存放他行	1,849	6,489
股票投資	9,279,372	7,369,589
基金投資	227,981,262	212,011,278
債券投資	24,215,511	23,755,366
結構型商品投資	9,155,149	5,149,976
待交割受益憑證	196,526	35,392
應收款項	-	250
不動產	3,578,841	2,644,847
保管有價證券	<u>557,862,049</u>	<u>514,582,278</u>
	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>

信託帳損益表

民國 109 及 108 年度

	109年度	108年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 12,285	\$ 18,665
本金現金股利收入	11,069,408	9,411,227
已實現資本利得－普通股	268	70
未實現資本利得－普通股	44,775	29,417
本金財產交易利益	6,069,775	3,146,537
已實現資本利得－債券	1,628,532	1,553,114
已實現資本利得－基金	920,807	662,119
本金其他收入	11,235	-
受益憑證分配收益	16,592	5,596
出借股票收入	301	455
信託收益合計	<u>19,773,978</u>	<u>14,827,200</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	322,403	119,386
本金監察人費	30	60
本金手續費	5,340	210
本金財產交易損失	11,131,539	5,509,097
本金所得稅費用	762	1,285
本金稅捐支出	12,772	10,540
本金其他費用	30,182	12,533
已實現資本損失－普通股	210	64
已實現資本損失－基金	302,267	144,530
未實現資本損失－普通股	697	9,573
信託費用合計	<u>11,806,202</u>	<u>5,807,278</u>
本期損益	<u>\$ 7,967,776</u>	<u>\$ 9,019,922</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本公司與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>109 年度</u>				
其他費用	\$ 325	\$ 650	\$ 975	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
<u>108 年度</u>				
其他費用	\$ 528	\$ 930	\$ 1,458	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤

本公司 109 及 108 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	<u>109 年度</u>	<u>108 年度</u>
收 入	\$ 3,837	\$ 3,947
支 出	\$ 93,139	\$ 67,247

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109 年度

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

108 年度

	非 現 金 之 變 動					
	108年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含 信 用 風 險 變 動 影 響 數)	其 他	108年12月31日
應付金融債券	\$ 36,850,000	(\$ 4,780,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,070,000
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債—金 融債券	44,258,039	(960)	-	4,620,435	97,185	48,974,699
存入保證金	1,949,551	(391,171)	-	-	-	1,558,380
租賃負債	2,058,976	(851,086)	1,431,507	-	(60,402)	2,578,995
	\$ 85,116,566	(\$ 6,023,217)	\$ 1,431,507	\$ 4,620,435	\$ 36,783	\$ 85,182,074

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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：請參閱附註八及四二。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表七。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

109 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾		情形	擔保品	內容	容	與非關係人之
						常	放					
消費性放款		124 戶	\$ 59,650	\$ 34,911		\$ 34,911			部分放款提供土地及建物為擔保			無
自用住宅抵押放款		378 戶	2,463,762	2,032,613		2,032,613			土地及建物			無
其他放款		其他放款戶	1,206,794	895,230		895,230			土地、建物及廠房			無
其他放款		聯合商業銀行	2,594,410	2,394,840		2,394,840			無			無

108 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾		情形	擔保品	內容	容	與非關係人之
						常	放					
消費性放款		118 戶	\$ 55,187	\$ 35,585		\$ 35,585			部分放款提供土地及建物為擔保			無
自用住宅抵押放款		341 戶	2,039,379	1,722,845		1,722,845			土地及建物			無
其他放款		其他放款戶	964,309	816,576		816,576			土地、建物及廠房			無
其他放款		聯合商業銀行	2,529,492	2,529,492		2,529,492			無			無
其他放款		玉山證券	25,000	-		-			定期存單			無
其他放款		玉山證券	20,000	-		-			定期存單			無
其他放款		玉山證券	18,000	-		-			定期存單			無
其他放款		玉山證券	40,000	-		-			定期存單			無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

109年12月31日								
外	幣	匯	率	新	臺	幣	外	幣
	\$ 18,223,020		28.5100		\$ 519,538,300		\$ 17,424,429	
	10,076,186		4.3858		44,192,137		5,696,612	
	4,834,027		21.9930		106,314,756		3,530,344	
	414,409		28.5100		11,814,801		146,382	
	85,095		4.3858		373,210		132,723	
	2,082		21.9930		45,789		1,600	
	\$ 31,336,965		28.5100		\$ 893,416,872		\$ 26,511,669	
	19,657,968		4.3858		86,215,916		14,488,224	
	2,724,312		21.9930		59,915,794		2,412,310	
	283,350		28.5100		8,078,309		105,811	
	51		4.3858		224		5,696	
	2,578		21.9930		56,698		11,171	

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

附表三

年	月	109年12月31日					108年12月31日				
		項目	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	放款總額	逾期放款金額 (註1)	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額
企業金融	擔保	\$ 946,794	\$ 409,753,709	0.23	\$ 4,599,080	485.75	\$ 358,135,126	\$ 659,391	0.18	\$ 3,938,068	597.23
	無擔保	729,640	365,610,752	0.20	4,529,362	620.77	353,745,178	382,117	0.11	4,044,903	1,058.55
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	353,016	460,277,809	0.08	6,764,149	1,916.10	374,517,165	544,801	0.15	5,405,010	992.11
	現金卡	-	1,163	-	220	-	1,574	38	2.41	682	1,794.74
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	655,547	121,251,280	0.54	1,524,198	232.51	109,785,585	574,822	0.52	1,305,273	227.07
	其他擔保(註6)	359,958	244,315,399	0.15	2,550,436	708.54	230,341,488	493,072	0.21	2,336,780	473.92
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	214	1,641,714	0.01	17,815	8,324.77	1,774,000	7,932	0.45	18,974	239.21
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	3,045,169	1,602,851,826	0.19	19,985,260	656.29	1,428,300,116	2,662,173	0.19	17,049,690	640.44
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)		92,477	81,905,399	0.11	1,008,403	1,090.44	82,770,749	162,890	0.20	972,824	597.23
經債務協商且依約履行之免列報逾期債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註9)		-	10,290,562	-	132,733	-	12,462,591	-	-	164,791	-
應收帳款總額				7,415					9,834		
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)				28,911					43,986		
免列報逾期放款總額(註9)				1,221,840					1,239,949		
免列報逾期應收帳款總額(註9)				1,658,823					1,582,474		

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÷應收帳款總額。

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

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 109 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	交易事實發生日或	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期	移轉金額	資料額	價格決定之依據	取用之情形	目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 109.12.31 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	\$ -	-	議	作為聯合商業銀行總行大樓使用	商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 109.12.31 已支付 \$ 166,223	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	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 109.12.31 已支付 \$ 3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	未來總行單位搬遷使用	無

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 109 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

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	係	處分目的	價格參考	其約定	其他事項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	\$ 340,000	\$ 340,000	\$ 173,592	興發建設股份有限公司	—	—	為符合法令規定並有效管理閒置不動產	鑑價報告	之據約	無

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 109 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	年底持股比率(%)	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)		備註
							現股數	擬制持股數(註2)	
玉山銀行	金融相關事業 台北外匯經紀股份有限公司 臺灣期貨交易所股份有限公司 財金資訊股份有限公司 台灣金聯資產管理股份有限公司 台灣金融資產服務股份有限公司 台灣票券金融股份有限公司 陽光資產管理股份有限公司 臺灣行動支付股份有限公司 金財通商務科技服務股份有限公司 聯合商業銀行 玉山銀行(中國)有限公司 非金融相關事業 臺灣育成中小企業開發股份有限公司 悠遊卡投資控股股份有限公司 群信行動數位科技股份有限公司	臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 臺北市 東埔寨金邊市 中國深圳 臺北市 臺北市	外匯買賣 期貨結算 資訊軟體服務業 金融機構金錢債權收買業務 資產拍賣業務 票券金融業 金融機構金錢債權收買業務 資訊軟體服務業 資訊軟體零售業 商業銀行業 商業銀行業 中小企業開發 一般投資業 資訊軟體業	0.81 0.45 2.28 0.57 2.94 0.41 4.35 3.00 61.67 100.00 100.00 3.44 4.82 2.16	\$ 10,387 281,639 443,431 42,780 44,150 24,041 4,974 12,240 285,725 3,868,077 8,962,614 19,270 151,299 2,243	\$ 960 4,143 32,658 3,900 400 1,081 643 - 35,288 260,273 107,994 73 6,189 -	160 1,657 11,876 6,000 5,000 2,120 261 1,800 8,650 80 - 2,425 5,013 900	- - - - - - - - - - - - - - -	合計 持股比率(%) 0.81 0.45 2.28 0.57 2.94 0.41 4.35 3.00 64.07 100.00 100.00 3.44 4.82 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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自臺灣匯出累積金額	本年初自臺灣匯出累積金額	本年度匯出或收匯金額	匯出或收匯金額	回自臺灣匯出金額	本自臺灣匯出金額	本年度匯出金額	本公司直接投資或間接投資之持股比例	本年度認列投資損益	年底帳面價值	截至本年底已匯回投資收益
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 107,994	\$ 8,962,614	\$ -

本年度大陸地區投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部核准	經濟部投資審議會	依經濟部投資審議會核准	依經濟部投資審議會核准	會經經濟部投資審議會核准								
本年度自臺灣匯出投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部核准	經濟部投資審議會	依經濟部投資審議會核准	依經濟部投資審議會核准	會經經濟部投資審議會核准								

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 109 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		\$13,954,691	
待交換票據		2,514,167	
存放同業		32,207,037	
運送中現金		<u>63,000</u>	
		<u>\$48,738,895</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 109 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融資產	工具名稱	摘要	股數(仟股) / 張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值	價值變動	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
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)		110.01.04-111.12.19 到期		\$ 420,970,000	0.0800-0.6750	\$ 420,970,000	\$ 421,811,630	-	\$ -
商業本票		110.01.04-110.07.13 到期		111,525,600	0.1800-1.5500	111,431,654	111,462,923	-	-
國庫券		110.05.12-110.12.13 到期		15,854,000	0.1400-0.1730	15,837,174	15,842,449	-	-
公司債		110.06.23-120.07.20 到期		82,160,060	0.0000-7.0000	82,158,663	82,888,149	-	-
金融債券		110.01.25-124.07.08 到期		55,453,125	1.0000-9.9600	55,454,700	55,359,939	-	-
上市(櫃)股票			15,298			934,561	969,361	-	-
利率交換合約						-	12,079,630	-	-
外匯交換合約						-	9,393,967	-	-
外匯選擇權合約						444,755	489,015	-	-
遠期外匯合約						-	151,500	-	-
換匯換利合約						-	335,176	-	-
期貨交易保證金—自有資金						37,177	30,160	-	-
無本金交割遠期外匯合約						-	46,874	-	-
金屬商品交換合約						-	505	-	-
合計						\$ 687,268,684	\$ 710,861,278		

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 109 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 129,258,597
短期擔保放款	145,399,321
擔保透支	242,205
應收帳款融資	470,465
透 支	<u>4,567</u>
	<u>275,375,155</u>
中期放款	
中期放款	259,719,489
中期擔保放款	<u>116,659,844</u>
	<u>376,379,333</u>
長期放款	
長期放款	98,539,264
長期擔保放款	<u>848,882,447</u>
	<u>947,421,711</u>
催收款項	<u>2,303,655</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,133,769
進口押匯	<u>238,203</u>
	<u>1,371,972</u>
合 計	1,602,851,826
減：備抵呆帳	(19,985,260)
折溢價調整數	(<u>26,518</u>)
淨 額	<u>\$ 1,582,840,048</u>

註：其中美金 18,000 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 109 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱摘要	股數 (仟股)	總面	值	利率 (%)	取得成本／ 攤銷後成本	備抵損失	公允價值		註
							價總額(註一)	備	
上市(櫃)股票	105,901				\$ 6,353,453	\$ -	\$ 7,399,470		
未上市(櫃)股票	37,212				523,938	-	1,036,454		
金融債券(註二)		\$ 110,305,450		0.4000-9.3200	110,355,838	(37,082)	111,566,799		
政府公債(註三)		71,056,700		0.1250-5.0000	72,094,078	-	72,235,130		
公司債		51,750,273		0.3600-8.7000	52,030,957	(26,908)	52,362,566		
國外機構發行債券(註四)		4,134,300		0.2535-4.1000	4,137,596	-	4,180,461		
可轉讓定期存單		855,302		0.9148-1.0710	854,762	(238)	858,233		
					<u>\$ 246,350,622</u>	<u>(\$ 64,228)</u>	<u>\$ 249,639,113</u>		

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,153,396 仟元。

註二：其中面額 2,651,430 仟元係提供舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 119,500 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 310,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 55,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 72,300 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 131,574 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 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	總面額	利率(%)	備抵損失	未攤銷溢(折)價	帳面價值
國外機構發行債券(註一)	110.01.14-114.11.30 到期		\$11,427,216	0.0000-2.5000	\$ -	8,422	\$11,418,794
國外定期存單(註二)	110.01.29 到期		99,785	0.5480	(40)	-	99,745
金融債券	112.05.15-116.09.14 到期		3,285,083	0.9410-1.6726	(1,026)	1,795	3,285,852
公司債	112.07.16-115.01.10 到期		<u>571,319</u>	1.1051-3.2500	(<u>60</u>)	<u>1,681</u>	<u>572,940</u>
			<u>\$15,383,403</u>		<u>(\$ 1,126)</u>	<u>(\$ 4,946)</u>	<u>\$15,377,331</u>

註一：其中面額 2,942,000 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註二：係質押加州企業監理局作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年初		本年年		增		少	年	底	持	股	%	額	單	或	股	權	淨	值	備	註
			數	額	數	額	額	額															
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	80	\$ 3,816,270	-	\$ 51,807	-	-	-	80	100	-	-	-	\$ 3,868,077	-	-	-	-	-	\$ 3,868,077		註二
玉山銀行(中國)有限公司			-	8,754,641	-	207,973	-	-	-	-	100	-	-	-	8,962,614	-	-	-	-	-	8,962,614		註三
金財通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	8,325	271,115	-	14,610	-	-	-	8,325	61.67	-	-	-	285,725	-	-	-	-	-	285,725		註四
合計				\$12,842,026		\$ 274,390									\$13,116,416					\$13,116,416			

註一： 上述採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情形。

註二： 本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額 260,273 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 208,466 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 107,994 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 99,979 仟元。

註四： 本年度增加係包含採權益法認列之子公司股東現金股利 20,811 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 35,288 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 133 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 109 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
存放銀行同業	(註一)		<u>\$ 3,538,640</u>		

註一：其中 3,070,060 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；438,580 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；30,000 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放銀行同業。

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 109 年度

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 (減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
本 土						
地 土	\$ 13,963,219	-	\$ 8,895	\$ -	\$ -	\$ 13,954,324
房 屋 及 建 築	12,769,148	124,172	28,572	45,477	-	12,910,225
電 腦 設 備	5,786,492	744,658	783,536	121,060	(2,236)	5,866,438
交 通 及 運 輸 設 備	804,585	95,517	71,399	69,971	(915)	897,759
雜 項 設 備	3,118,374	188,944	113,359	50,651	(9,685)	3,234,925
成 本 合 計	36,441,818	\$ 1,153,291	\$ 1,005,761	\$ 287,159	(\$ 12,836)	36,863,671
減：累計折舊						
房 屋 及 建 築	4,421,806	\$ 488,852	\$ 23,882	\$ -	\$ -	4,886,776
電 腦 設 備	3,388,221	624,540	783,455	-	(1,170)	3,228,136
交 通 及 運 輸 設 備	487,906	66,672	70,741	(229)	(441)	483,167
雜 項 設 備	2,036,918	192,821	110,526	-	(6,273)	2,112,940
累 計 折 舊 合 計	10,334,851	\$ 1,372,885	\$ 988,604	(\$ 229)	(\$ 7,884)	10,711,019
預付房地及設備款	4,003,821	\$ 714,674	\$ -	(\$ 627,874)	(\$ 54)	4,090,567
不 動 產 及 設 備 淨 額 (註)	\$ 30,110,788					\$ 30,243,219

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
使用權資產變動明細表

民國 109 年度

單位：新臺幣仟元

表九

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 (減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
本 成						
建築物	\$ 3,477,855	\$ 923,792	\$ 406,787	\$ 121	(\$ 25,824)	\$ 3,969,157
辦公設備	530	-	-	-	(19)	511
運輸設備	2,204	-	406	-	284	2,082
小 計	<u>3,480,589</u>	<u>\$ 923,792</u>	<u>\$ 407,193</u>	<u>\$ 121</u>	<u>(\$ 25,559)</u>	<u>3,971,750</u>
累 計 折 舊						
建築物	885,962	\$ 939,873	\$ 392,394	\$ 121	\$ 611	1,434,173
辦公設備	129	124	-	-	(4)	249
運輸設備	706	721	365	-	333	1,395
小 計	<u>886,797</u>	<u>\$ 940,718</u>	<u>\$ 392,759</u>	<u>\$ 121</u>	<u>\$ 940</u>	<u>1,435,817</u>
淨 額	<u>\$ 2,593,792</u>					<u>\$ 2,535,933</u>

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公單	允價總	值額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債							
外匯換匯合約						\$ 12,529,601	
利率交換合約						6,443,971	
外匯選擇權合約						630,381	
遠期外匯合約						234,804	
無本金交割遠期外匯合約						35,663	
換匯換利合約						71,092	
金屬商品交換合約						1,898	
						<u>19,947,410</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,423,350	-	138,0183	3,344,667	(\$ 20,549)	
104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,423,350	4.97	100,1077	2,425,960	(75,586)	
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,796,130	-	138,4457	2,486,664	(13,501)	
104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,225,930	5.10	109,6059	1,343,691	(25,691)	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	描 寫	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
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日 發 行，發 行 期 限 30 年，發 行 屆 滿 七 年 時 及 其 後 每 五 年，在 符 合 發 行 辦 法 所 列 條 件，且 經 主 管 機 關 事 前 核 准 前 提 下，本 公 司 得 以 約 定 贖 回 價 格 執 行 買 回 權，若 發 行 期 間 未 執 行 買 回 權，則 於 到 期 日 一 次 返 還。	\$ 6,842,400	-	138,2612	\$ 9,460,385		(\$ 85,235)
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 以 提 前 贖 回。	6,842,400	5.10	116,0447	7,940,241	(36,796)
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。	2,708,450	-	126,4765	3,425,553	(55,656)
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 以 提 前 贖 回。	2,708,450	4.41	117,1073	3,171,793	(20,226)
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 以 提 前 贖 回。	2,565,900	4.85	117,7082	3,020,275	(41,911)
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。	1,710,600	-	121,5376	2,079,022	(32,252)
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 11 月 21 日 發 行，發 行 期 限 30 年，發 行 屆 滿 五 年 時 及 其 後 每 一 年，本 公 司 得 以 約 定 贖 回 價 格 執 行 買 回 權，若 發 行 期 間 未 執 行 買 回 權，則 於 到 期 日 一 次 返 還。	3,848,850	-	121,1353	4,662,317	(102,793)
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 以 提 前 贖 回。	5,702,000	4.75	121,7623	6,942,889	(84,123)
合 計					<u>50,303,457</u>		<u>\$ 70,250,867</u>

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 109 年 12 月 31 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 13,444,058
本行支票	<u>3,275,572</u>
	<u>16,719,630</u>
活期存款	
活期存款	339,775,548
外匯活期存款	368,449,666
其他（註）	<u>9,919</u>
	<u>708,235,133</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	647,906,274
行員活期儲蓄存款	<u>4,268,667</u>
	<u>652,174,941</u>
定期存款	
定期存款	231,543,904
外匯定期存款	<u>473,663,759</u>
	<u>705,207,663</u>
可轉讓定期存單	<u>48,717,952</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	205,083,951
整存整付儲蓄存款	91,386,366
其他（註）	<u>150,629</u>
	<u>296,620,946</u>
公庫存款	<u>12,128,338</u>
匯 款	
應解匯款	6,860,891
匯出匯款	<u>1,229</u>
	<u>6,862,120</u>
	<u>\$ 2,446,666,723</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 109 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

表十二

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	票面利率	金額		償還辦法	擔保情形	註
						已還金額	帳面金額			
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%		\$ -	\$ 2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%		4,500,000	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	每年 5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%		800,000	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 1.95%		-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 2.10%		-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%		-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	每年 3/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.30%；B 券（10 年期）固定利率 1.55%		-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第二期 3 年期一般順位金融債券	無	108/8/13	每年 8/13	固定利率 0.65%		-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	109/1/8	每年 7/1	固定利率 1.45%		-	4,000,000	發行屆滿五年一個月後，行使贖回權	無擔保	
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券	無	109/3/19	每年 3/19	固定利率 0.58%		-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
合計						\$ 5,300,000	\$ 39,270,000			
							\$ 33,970,000			

玉山商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
建 築 物		98.7.16-119.4.15	0.80%	\$ 2,623,251	
運 輸 設 備		108.1.1-111.4.25	0.66%	671	
辦 公 設 備		106.5.1-112.9.30	0.80%	<u>264</u>	
合 計				<u>\$ 2,624,186</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 109 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 14,036,115
中期放款息	8,712,213
短期放款息	4,235,199
其他（註）	<u>29,678</u>
	<u>27,013,205</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	3,273,251
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>176,886</u>
	<u>3,450,137</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	352,028
存放央行息	108,256
拆放同業息	<u>181,504</u>
	<u>641,788</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,029,795</u>
其他（註）	<u>172,272</u>
合 計	<u>\$ 33,307,197</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 109 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
存款利息費用			
	定期存款息	\$ 8,361,387	
	存本取息儲蓄存款息	1,887,941	
	活期儲蓄存款息	547,739	
	整存整付儲蓄存款息	798,564	
	活期存款息	493,648	
	其他（註）	<u>69,069</u>	
		<u>12,158,348</u>	
央行及同業存款利息費用			
	中華郵政轉存款息	21,706	
	其他（註）	<u>2,692</u>	
		<u>24,398</u>	
央行及同業融資利息費用			
	央行及同業拆放息	634,450	
	央行其他融資息	2,770	
	透支同業息	<u>46</u>	
		<u>637,266</u>	
發行金融債券利息費用		<u>567,442</u>	
附買回票債券利息費用		<u>32,764</u>	
租賃負債利息費用		<u>20,392</u>	
其他（註）		<u>303,328</u>	
合 計		<u>\$ 13,743,938</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 109 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 9,121,428
信託業務手續費收入	5,780,658
保險佣金收入	3,184,029
放款手續費收入	1,279,845
其他(註)	<u>2,286,520</u>
小 計	<u>21,652,480</u>
手續費費用	
代理費用	(1,385,711)
信用卡手續費費用	(1,041,976)
跨行手續費	(344,762)
電腦處理費	(331,545)
其他(註)	<u>(651,214)</u>
小 計	<u>(3,755,208)</u>
手續費淨收益	<u>\$17,897,272</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 109 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 6,683,987	\$ 8,720,017	\$ 15,404,004
遠期外匯合約	2,206,065	(126,733)	2,079,332
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,334,920	157,515	1,492,435
公司債(含利息收入)	2,856,708	538,641	3,395,349
金融債券(含利息收入)	2,573,680	(183,069)	2,390,611
無本金交割遠期外匯合約	347,676	39,449	387,125
利率交換合約	5,619,854	7,544,342	13,164,196
商業本票(含利息收入)	432,761	(22,694)	410,067
外匯選擇權合約	224,549	235,901	460,450
國外機構發行債券(含利息收入)	31,432	(260)	31,172
乙種國庫券(含利息收入)	85,785	9,193	94,978
商品交換合約	41,606	(4,859)	36,747
換匯換利合約	28,314	385,106	413,420
其 他	(8,012)	19,257	11,245
	<u>22,459,325</u>	<u>17,311,806</u>	<u>39,771,131</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	(338,769)	(377,191)	(715,960)
無本金交割遠期外匯合約	(346,575)	(31,700)	(378,275)
金融債券(含利息費用)	(2,151,262)	(2,210,312)	(4,361,574)
利率交換合約	(4,609,506)	(5,037,469)	(9,646,975)
遠期外匯合約	(1,421,438)	(27,576)	(1,449,014)
外匯換匯合約	(2,559,515)	(8,858,583)	(11,418,098)
商品交換合約	(30,456)	(716)	(31,172)
換匯換利合約	(73,676)	(375,843)	(449,519)
其 他	707	(13,073)	(12,366)
	<u>(11,530,490)</u>	<u>(16,932,463)</u>	<u>(28,462,953)</u>
合 計	<u>\$ 10,928,835</u>	<u>\$ 379,343</u>	<u>\$ 11,308,178</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 109 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）股票股利收入	\$ 275,248
未上市（櫃）股票股利收入	50,048
金融債券	247,483
政府公債	896,465
公 司 債	57,582
其他（註）	<u>9,619</u>
合 計	<u>\$1,536,445</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 109 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一般兌換利益			<u>\$ 371,496</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 109 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具減損損失	(\$ 15,176)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(514)
其他資產減損迴轉利益	<u>630</u>
	<u>(\$ 15,060)</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 109 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
財產交易淨損益	\$ 178,109
租賃收入	21,502
銷貨淨損益	20,228
營業資產出租淨損益	10,431
顧問服務收入	2,341
其 他	<u>17,945</u>
合 計	<u>\$ 250,556</u>

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 109 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
應收款項備抵呆帳提列數		\$	85,921
貼現及放款備抵呆帳提列數			2,720,926
保證責任準備提列數			52,647
融資承諾準備提列數			<u>182,688</u>
			<u>\$ 3,042,182</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 109 年度

表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金		額		備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務 及管理費用	合 計	
薪資費用	\$ 10,436,480	\$ -	\$ -	\$ 10,436,480	
勞健保費用	690,657	-	-	690,657	
員工優惠存款超額利息	194,525	-	-	194,525	
董事酬金	91,457	-	-	91,457	
退職後福利	388,493	-	-	388,493	
其他(註一)	<u>674,330</u>	<u>-</u>	<u>39,893</u>	<u>714,223</u>	
	<u>\$ 12,475,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,893</u>	<u>\$ 12,515,835</u>	

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 109 及 108 年度之員工平均人數分別為 8,788 人及 8,306 人，其中未兼任員工之董事平均人數皆為 9 人。

註三：本公司 109 及 108 年度平均員工福利費用分別為 1,415 仟元及 1,365 仟元；平均員工薪資費用分別為 1,189 仟元及 1,148 仟元。

註四：本公司平均員工薪資費用調整變動情形為 3.57%。

註五：本公司無設置監察人。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

(一) 董事酬金說明

1. 給付酬金政策：本公司訂有董事薪酬辦法，相關薪酬給付標準均經薪酬委員會審議並提董事會決議。
2. 酬金標準與組合：酬金項目包含報酬、酬勞及業務執行費用。
3. 酬金與經營績效之關聯性：董事酬金具體連結董事績效評估、董事個人表現、公司經營績效及未來風險，並參考同業通常水準支給情形，公司不應引導董事為追求薪酬而從事逾越公司風險胃納之行為。

(二) 員工及經理人

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

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 109 年度

表二十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備	\$ 1,372,885	
	使用權資產	940,718	
	投資性不動產	<u>2,731</u>	
		2,316,334	
攤銷費用			<u>590,459</u>
合 計			<u>\$ 2,906,793</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 109 年度

表二十五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
業務行銷費		\$	5,309,435
稅	捐		2,045,975
委託調查研究費			883,750
電腦軟體服務費			867,255
其他(註)			<u>5,021,415</u>
合	計		<u>\$14,127,830</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109及108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		142
(二)	目		143
(三)	證券部門資產負債表		144
(四)	證券部門綜合損益表		145~146
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		147
	2. 通過財務報告之日期及程序		147
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		147~149
	4. 重大會計政策之彙總說明		149~154
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		154
	6. 重要會計項目之說明		155~157
	7. 關係人交易		157
	8. 質押之資產		157
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		158
	10. 重大之災害損失		158
	11. 重大之期後事項		158
	12. 其他		158~166
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		167
	(2) 轉投資事業相關資訊		167
	14. 大陸投資資訊		167
	15. 部門資訊		167
(六)	證券部門重要會計項目明細表		168~175



玉山商業銀行股份有限公司
證券部資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四、六及十二)	\$ 28,483,885	20	\$ 17,554,031	15
114010	附賣回債券投資(附註四及七)	-	-	100,059	-
114130	應收帳款	2,988,082	2	1,580,092	2
110000	流動資產總計	31,471,967	22	19,234,182	17
	非流動資產				
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	31,161	-	-	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流 動(附註四、八及十二)	113,638,989	78	95,408,690	83
129000	其他非流動資產	75,117	-	68,583	-
120000	非流動資產總計	113,745,267	78	95,477,273	83
906001	資 產 總 計	\$145,217,234	100	\$114,711,455	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債(附註四、八及九)	\$ 2,328,223	2	\$ 2,498,713	2
214130	應付帳款	1,540,217	1	2,234	-
214160	代收款項	59,278	-	106,680	-
214170	其他應付款	110	-	-	-
210000	流動負債總計	3,927,828	3	2,607,627	2
	非流動負債				
229000	其他非流動負債(附註十一)	137,725,619	95	109,891,617	96
906003	負債總計	141,653,447	98	112,499,244	98
	權益(附註一及四)				
301110	指撥營運資金	800,000	-	800,000	1
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	1,839,469	1	844,345	1
	其他權益				
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未 實現評價損益	924,318	1	567,866	-
906004	權益總計	3,563,787	2	2,212,211	2
906002	負債及權益總計	\$145,217,234	100	\$114,711,455	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏




 玉山商業銀行股份有限公司
 證券部門綜合權益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益 (附註四及十)					
404000	承銷業務收入	\$ 122,238	4	\$ 60,549	3	102
410000	營業證券出售淨利益	12,682	-	9,791	-	30
421200	利息收入	1,669,408	58	1,639,218	85	2
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益	713	-	341	-	109
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	1,085,988	38	226,985	12	378
425300	預期信用減損損失及迴轉 利益	(9,005)	-	(2,546)	-	254
428000	其他營業收益	<u>2,318</u>	<u>-</u>	<u>3,795</u>	<u>-</u>	(39)
400000	收益合計	<u>2,884,342</u>	<u>100</u>	<u>1,938,133</u>	<u>100</u>	49
	支出及費用 (附註十及十一)					
521200	財務成本	463,041	16	815,468	42	(43)
531000	員工福利費用	9,530	-	8,619	1	11
532000	折舊及攤銷費用	3,643	-	3,944	-	(8)
533000	其他營業費用	<u>6,183</u>	<u>-</u>	<u>4,226</u>	<u>-</u>	46
500000	支出及費用合計	<u>482,397</u>	<u>16</u>	<u>832,257</u>	<u>43</u>	(42)
5XXXXX	營業利益	2,401,945	84	1,105,876	57	117
	營業外損益					
602000	其他損失	(<u>310,480</u>)	(<u>11</u>)	(<u>105,829</u>)	(<u>6</u>)	193
902001	稅前利益	2,091,465	73	1,000,047	51	109
701000	所得稅費用 (附註四)	(<u>251,996</u>)	(<u>9</u>)	(<u>155,702</u>)	(<u>8</u>)	62
902005	本年度淨利	<u>1,839,469</u>	<u>64</u>	<u>844,345</u>	<u>43</u>	118

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益(附註四)					
	後續可能重分類至損益之 項目					
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價淨利益	\$ 356,452	12	\$ 167,892	9	112
805600	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>356,452</u>	<u>12</u>	<u>167,892</u>	<u>9</u>	112
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 2,195,921</u>	<u>76</u>	<u>\$ 1,012,237</u>	<u>52</u>	117

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 109 年及 108 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 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 110 年 3 月 11 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司證券部門首次適用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）（以下稱「IFRSs」）之影響

首次適用經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。

- (二) 本公司證券部門尚未適用將於 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革

－第二階段－

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

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

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註5)

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

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允

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

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

本公司兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 外 幣

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式，請參閱附註十六。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括應收款項等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

2. 金融資產之減損

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

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

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

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

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

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

3. 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

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

(六) 附條件之票券及債券交易

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

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(八) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(九) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ 22,068,364	\$ 11,777,857
金融債券	5,146,579	3,546,937
公司債	<u>1,268,942</u>	<u>2,229,237</u>
	<u>\$ 28,483,885</u>	<u>\$ 17,554,031</u>

七、附賣回債券投資

本公司證券部門於 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之債券為 100,059 仟元，經約定應於期後以 100,070 仟元賣回。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ 50,101,950	\$ 50,850,186
金融債券	31,154,825	25,124,708
公司債	<u>32,382,214</u>	<u>19,433,796</u>
	<u>\$ 113,638,989</u>	<u>\$ 95,408,690</u>

本公司證券部門 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,045,412 仟元及 2,271,178 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,328,223 仟元及 2,498,713 仟元，經約定應分別於期後以 2,330,734 仟元及 2,502,707 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	109年度	108年度
承銷手續費收入	<u>\$ 122,238</u>	<u>\$ 60,549</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	109年度	108年度
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 65	\$ -
在營業處所買賣	<u>12,617</u>	<u>9,791</u>
	<u>\$ 12,682</u>	<u>\$ 9,791</u>

(三) 利息收入

	109年度	108年度
債券投資利息收入	\$ 1,669,191	\$ 1,639,106
其他	<u>217</u>	<u>112</u>
	<u>\$ 1,669,408</u>	<u>\$ 1,639,218</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	109年度	108年度
債券投資利息收入	\$ 109	\$ 341
債券投資評價利益	<u>604</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 713</u>	<u>\$ 341</u>

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益

	109年度	108年度
處分損益	<u>\$ 1,085,988</u>	<u>\$ 226,985</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	109年度	108年度
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	<u>(\$ 9,005)</u>	<u>(\$ 2,546)</u>

(七) 財務成本

	109年度	108年度
附買回債券負債利息支出	\$ 7,330	\$ 9,174
聯行往來	<u>455,711</u>	<u>806,294</u>
	<u>\$ 463,041</u>	<u>\$ 815,468</u>

(八) 員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 8,850	\$ 7,948
勞健保費用	358	358
退休金費用	<u>322</u>	<u>313</u>
	<u>\$ 9,530</u>	<u>\$ 8,619</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
折舊費用	\$ 72	\$ 82
攤銷費用	<u>3,571</u>	<u>3,862</u>
	<u>\$ 3,643</u>	<u>\$ 3,944</u>

(十) 其他營業費用

	109年度	108年度
什 支	\$ 5,932	\$ 4,021
其 他	<u>251</u>	<u>205</u>
	<u>\$ 6,183</u>	<u>\$ 4,226</u>

十一、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	項 目	109年12月31日	108年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 137,725,619</u>	<u>\$ 109,891,617</u>

	109年度	108年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 9,530</u>	<u>\$ 8,619</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 3,643</u>	<u>\$ 3,944</u>
其他營業費用	<u>\$ 154</u>	<u>\$ 128</u>

十二、質押之資產

本公司證券部門 109 年及 108 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：

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(面額)		
— 非 流 動	<u>\$ 551,800</u>	<u>\$ 548,800</u>

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、金融工具

(一) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

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

(二) 本公司證券部門 109 年及 108 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	109年12月31日							
	合	計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級			
非衍生金融工具								
資產								
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產								
債券工具投資								
一流動	\$	28,483,885	\$	820,643	\$	27,633,242	\$	-
一非流動		113,638,989		8,430,183		105,208,806		-
其他非流動資產－營業保 證金		64,817		-		64,817		-
透過損益按公允價值衡量 之金融資產								
債券工具投資								
一非流動		31,161		31,161		-		-

以公允價值衡量 之金融工具項目	108年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
非衍生金融工具 資 產				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	\$ 17,554,031	\$ 2,308,504	\$ 15,245,527	\$ -
一非 流 動	95,408,690	10,557,765	84,850,925	-
其他非流動資產－營業保 證金	58,283	-	58,283	-

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 109 及 108 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(三) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

本公司證券部門投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：

109 年 12 月 31 日

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量</u>
總帳面金額	\$ 141,234,298
備抵損失	(33,293)
攤銷後成本	141,201,005
公允價值調整	<u>921,869</u>
	<u>\$ 142,122,874</u>

108 年 12 月 31 日

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量</u>
總帳面金額	\$ 112,420,027
備抵損失	(24,288)
攤銷後成本	112,395,739
公允價值調整	<u>566,982</u>
	<u>\$ 112,962,721</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：

109年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.16%	\$141,234,298

108年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.16%	\$112,420,027

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：

109年度

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
109年1月1日餘額	\$ 24,288
購入新債務工具	15,714
除 列	(7,252)
模型／風險參數之改變	543
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 33,293</u>

108年度

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108年1月1日餘額	\$ 21,742
購入新債務工具	12,518
除 列	(8,865)
模型／風險參數之改變	(1,107)
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 24,288</u>

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

本公司證券部門債務工具投資之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

對於本公司證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

本公司證券部門 109 年及 108 年 12 月 31 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司證券部門所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本公司證券部門之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

本公司證券部門依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司證券部門已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司證券部門金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本公司管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率及匯率等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險及匯率風險影響狀況。

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司證券部門可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司證券部門持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天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：

109 年度

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	109年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	510,162	\$	364,996	\$	642,164	\$	547,578	
利 率		426,275		269,248		590,956		493,065	
風險分散	(243,668)		-		-		(289,101)
暴險風險值合計	\$	<u>692,769</u>						\$	<u>751,542</u>

108 年度

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	108年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	402,023	\$	360,340	\$	483,537	\$	382,817	
利 率		284,428		226,048		590,951		372,443	
風險分散	(174,922)		-		-		(186,710)
暴險風險值合計	\$	<u>511,529</u>						\$	<u>568,550</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：

	109年12月31日		
	外	幣 匯	率 新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
美 元	\$	707,754	28.5100 \$ 20,178,067
人 民 幣		2,927,536	4.3858 12,839,587
南 非 幣		2,320,436	1.9533 4,532,508
澳 幣		78,059	21.9930 1,716,752
<u>金融負債</u>			
美 元		-	28.5100 -
人 民 幣		117	4.3858 513
南 非 幣		-	1.9533 -
澳 幣		69,965	21.9930 1,538,740

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>			
美元	\$ 511,529	30.1130	\$ 15,403,673
人民幣	1,712,760	4.3244	7,406,659
南非幣	1,778,820	2.1408	3,808,098
澳幣	1,771	21.1060	37,379

	108年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融負債</u>			
美元	\$ 450,015	30.1130	\$ 13,551,302
人民幣	1,278,625	4.3244	5,529,286
南非幣	1,531,731	2.1408	3,279,130

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：

109年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 159,285	\$ 1,204,612	\$ 966,837	\$ -	\$ -	\$ 2,330,734
應付款項	1,538,850	-	-	-	-	1,538,850

108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 171,083	\$ 1,385,232	\$ 741,885	\$ 204,507	\$ -	\$ 2,502,707
應付款項	31,810	37,457	18,266	19,147	-	106,680

(四) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風

險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 2,045,412	\$ 2,328,223	\$ 2,045,412	\$ 2,328,223	(\$ 282,811)

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	(\$ 227,535)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

109年12月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額	
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品淨額
附買回協議	\$ 2,329,700	\$ -	\$ 2,329,700	(\$ 2,045,412)	\$ 284,288

108年12月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額	
		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
附買回協議	\$ 2,500,947	\$ -	\$ 2,500,947	(\$ 2,271,178)	\$ 229,769

十七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十八、大陸投資資訊：無。

十九、部門資訊

本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二十、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表

民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

明細表一

名稱	到期	日期	利率	%	面	額	帳	面	金額	累	計	減	損	公	允		備	註
															單	價		
政府公債																		
央債 05108		110.06.24	0.5000		\$ 4,342,700		\$ 4,350,980		\$					100.1869	\$ 4,350,818			
央債 90104		110.05.08	4.6250		2,020,000		2,051,282							101.5303	2,050,912			
央債 90108		110.11.13	3.8750		5,307,000		5,465,765							103.1824	5,475,890			
央債 90201		110.09.11	4.0000		2,054,000		2,108,831							102.6432	2,108,292			
央債 05113		110.10.25	0.6250		1,950,000		1,955,998							100.3881	1,957,567			
其他 (註 1)					<u>6,100,000</u>		<u>6,123,986</u>								<u>6,124,885</u>			
					<u>21,773,700</u>		<u>22,056,842</u>								<u>22,068,364</u>			
公司債																		
其他 (註 1)					<u>1,264,918</u>		<u>1,267,478</u>									<u>1,268,942</u>		
金融債券																		
其他 (註 1)					<u>5,127,123</u>		<u>5,128,991</u>									<u>5,146,579</u>		
					<u>\$ 28,165,741</u>		<u>\$ 28,453,311</u>								<u>(\$ 2,109)</u>	<u>\$ 28,483,885</u>		

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表

民國 109 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 90108	109.07.31	110.06.28	0.14-0.28	\$1,968,200	\$2,313,573
央債 98105	109.10.12	110.04.12	0.2	<u>12,600</u>	<u>14,650</u>
合 計				<u>\$1,980,800</u>	<u>\$2,328,223</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 109 年度

明細表四

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月 份	\$ 10,167		
二	月 份	24,205		
三	月 份	18,170		
四	月 份	3,509		
五	月 份	15,318		
六	月 份	6,160		
七	月 份	8,027		
八	月 份	13,449		
九	月 份	9,690		
十	月 份	9,893		
十一	月 份	250		
十二	月 份	<u>3,400</u>		
		<u>\$ 122,238</u>		

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 109 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券淨利益 (損 失)
自 營 商			
在營業處所買賣			
政府公債	\$ 4,321,240	\$ 4,320,183	\$ 1,057
金融債券	13,073,391	13,062,201	11,190
公 司 債	9,767,458	9,767,088	370
在等殖系統買賣			
政府公債	<u>618,121</u>	<u>618,056</u>	<u>65</u>
合 計	<u>\$ 27,780,210</u>	<u>\$ 27,767,528</u>	<u>\$ 12,682</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 109 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
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		\$ 1,669,191
其他 (註)			<u>217</u>
合 計			<u>\$ 1,669,408</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 109 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
附買回債券負債利息支出		\$	7,330
聯行往來			<u>455,711</u>
合 計		\$	<u>463,041</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 109 及 108 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	109年度	108年度	備	註
員工福利費用					
	薪資費用	\$ 8,850	\$ 7,948		
	勞健保費用	358	358		
	退休金費用	322	313		
折舊費用		72	82		
攤銷費用		3,571	3,862		
其他營業費用		<u>6,183</u>	<u>4,226</u>		
		<u>\$ 19,356</u>	<u>\$ 16,789</u>		

註：本公司證券部門於 109 及 108 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 1100440 號

會員姓名：
 (1) 陳盈州
 (2) 楊承修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
 (1) 北市會證字第 3938 號
 (2) 北市會證字第 3123 號

委託人統一編號：86517510

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳盈州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	楊承修	存會印鑑 (二)	

理事長：

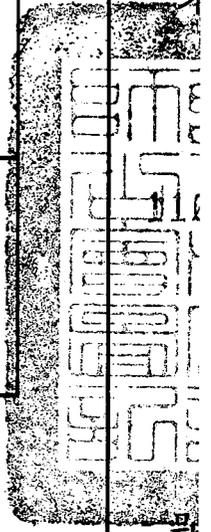


核對人：



中華民國 110 年 1 月 18 日

北
市
財
證
字
第





★★★★★
連續7年入選道瓊永續指數
銀行業台灣第1名
《DJSI》

★★★★★
連續4年AA評級肯定
摩根士丹利ESG領導者指數
台灣金融業最高評級
《MSCI》

★★★★★
「國家永續發展獎」
「國家企業環保獎」
《行政院》

懷抱希望 攜手前行

感謝每一份支持、肯定與陪伴，
邁向永續發展的路上，期望與您共創希望的未來。

2020玉山榮獲超過130項國內外重要獎項

- 「台灣最佳銀行」《Global Finance》
- 「台灣績效最佳銀行」、「全球前十大信用卡品牌價值」《The Banker》
- 累計20座「台灣傑出金融業務菁業獎」特優，獲獎最多企業。《台灣金融研訓院》
- 13度「天下企業公民獎」金融業第1名《天下雜誌》
- 連續6年「公司治理評鑑」前5%，創金融業最佳紀錄《臺灣證券交易所》
- 「亞洲最佳企業雇主獎」、「最佳員工關懷企業雇主獎」《HR Asia》
- 連續6年「台灣十大永續典範企業獎」金融業第1名，2020年服務業第1名《台灣永續能源研究基金會》
- 連續7年「金控永續獎」金質獎、5度「FinTech創新應用銀行類」金質獎《財訊》

玉山商業銀行股份有限公司



董事長

黃男州



深心的感激 永恆的祝福



玉山銀行服務網

總行營業部	台北市松山區民生東路三段117號	(02)2719-1313	新竹分行	新竹縣新豐鄉新興路185-1號	(03)557-1313
顧客服務處	台北市松山區民生東路三段115號11樓	(02)2175-1313	豐南分行	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(037)46-1313
國際事務部/OBU	台北市松山區民生東路三段115號5樓	(02)2175-1313	份份分行	苗栗縣頭份市中央路56號	(037)68-3313
信託部	台北市松山區民生東路三段115號9樓	(02)2175-1313	龍日分行	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(037)73-1313
保險代理部	台北市松山區民生東路三段117號8樓	(02)2175-1313	後烏五分	台中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813
南京東路分行	台北市松山區南京東路五段89號	(02)2760-1313	五權分行	台中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313
信義分行	台北市松山區敦化南路一段2-1號	(02)2731-1313	西屯分行	台中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313
中山廣場分行	台北市信義區信義路五段100-2號	(02)8789-1313	台中屯分行	台中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
基隆分行	台北市信義區松仁路100號33樓	(02)2722-8913	中工分行	台中市西屯區工業區一路60-1號	(04)2350-8913
山分分行	台北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313	南屯分行	台中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
大分分行	台北市大安區羅斯福路四段1號	(02)2368-1313	北屯分行	台中市北屯區大墩路768號	(04)2320-1313
敦和分行	台北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313	文豐分行	台中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
大安分行	台北市大安區復興南路一段216號	(02)2362-1313	沙鹿分行	台中市北屯區文心路四段281號	(04)2291-1313
孝門分行	台北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313	大雅分行	台中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
復興分行	台北市大安區忠孝東路四段319號	(02)8772-1313	里雅分行	台中市沙鹿區中山路522號	(04)2662-1813
仁愛分行	台北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313	大里分行	台中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
復興分行	台北市大安區仁愛路四段376號-1	(02)2708-1313	彰化分行	台中市太平區中興路115-1號	(04)2270-8813
復興分行	台北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313	彰化分行	台中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
復興分行	台北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313	彰化分行	彰化縣彰化市陽陽路1號	(04)728-1313
松江分行	台北市中山區松江路162號-1	(02)2562-1313	彰化分行	彰化縣員林市中山路二段508號	(04)836-1313
長春分行	台北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313	斗六分行	南投縣草屯鎮中正路767號	(049)238-1313
中東分行	台北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313	嘉義分行	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
民權分行	台北市中山區松江路111號	(02)2504-1313	嘉義分行	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
台北分行	台北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313	嘉義分行	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
城中分行	台北市中山區南京東路三段68號	(02)2507-1313	朴竹分行	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
古亭分行	台北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313	佳里分行	台南市新營區民治路336號	(06)656-8813
建康分行	台北市中正區南昌路二段 220 號	(02)2364-1313	仁德分行	台南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
木柵分行	台北市大同區太原路117號	(02)2556-1313	永康分行	台南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
南港分行	台北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313	永康分行	台南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
內湖分行	台北市南港區三重路66-1號	(02)2789-1313	永康分行	台南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
湖濱分行	台北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313	永康分行	台南市永康區中華路198號	(06)313-1313
成功分行	台北市內湖區成功路四段99號	(02)2791-8813	安南分行	台南市東區崇學路108號	(06)289-1313
東湖分行	台北市內湖區金湖路421號	(02)2632-1313	安南分行	台南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
瑞光分行	台北市內湖區權東路六段27號	(02)8791-6613	安南分行	台南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
士林分行	台北市內湖區瑞光路266號	(02)2797-8813	安南分行	台南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
士林分行	台北市士林區中正路266號	(02)2834-1313	左營分行	高雄市左營區博愛三路12號	(07)348-8813
台北分行	台北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313	楠梓分行	高雄市楠梓區軍校路980號	(07)364-1313
北投分行	台北市北投區中央北路一段191號	(02)2895-1313	高雄分行	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
信用卡支付金融專業處	新北市三重區中興北街42巷17弄10號	(02)8512-1313	大昌分行	高雄市三民區鼎中路343號	(07)341-1313
中和分行	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313	澄江分行	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313
三重分行	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313	清賢分行	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
三重分行	新北市三重區復興路一段85-1號	(02)2278-1313	高荊分行	高雄市苓雅區四維四路3號	(07)336-1313
東三分行	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313	雅雅分行	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
板橋分行	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313	雅雅分行	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
埔墘分行	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313	小港分行	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
板橋分行	新北市板橋區遠東路5號1樓	(02)8952-1313	鳳山分行	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
板橋分行	新北市板橋區中山路一段182號	(02)2954-1313	鳳山分行	高雄市林園區林園北路343號	(07)643-1313
光復分行	新北市板橋區中山路二段101號	(02)2957-1313	後庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313
中連分行	新北市中和區中山路二段389號	(02)2222-1313	岡山分行	高雄市岡山區壽天路99號	(07)621-1313
勢角分行	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313	屏東分行	屏東縣屏東市永福路9號	(08)733-1313
永和分行	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813	屏東分行	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
永安分行	新北市永和區中和路42號	(02)2242-1313	基隆分行	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
永安分行	新北市永和區中正路145號	(02)2949-1313	羅蓮分行	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
永安分行	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313	花蓮分行	花蓮縣花蓮市中山路161號	(03)831-1313
永安分行	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313	台東分行	台東縣台東市中正路239號	(089)36-1313
新莊分行	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313	澎湖分行	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
新莊分行	新北市新莊區思源路336號	(02)2997-1313	洛杉磯分行	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry C.A. 91748 USA	+1-626-810-2400
新北分行	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313	香港分行	香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈第6座28樓2805室	+852-3405-6168
新北分行	新北市新店區民權路69號	(02)2916-1313	新加坡分行	8 Marina View, #41-06 Asia Square Tower 1, Singapore 018960	+65-6533-1313
新北分行	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313	越南同奈分行	Suites 101 & 209, 1st & 2nd Floors, Amata Service Center Building, Amata Commercial Complex, Long Binh Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province, Vietnam	+84-251-3671313
新北分行	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313	仰光分行	Unit 01-06, Level 21, Myanmar Centre Tower 1, No.192, Kabar Aye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar	+95-1-9345186-190
新北分行	新北市樹林區三俊街114號	(02)2689-1313	雪梨分行	Suite 1, Level 35, 259 George Street, Sydney, NSW 2000, Australia	+61-2-9295-1399
新北分行	新北市樹林區學成路526號	(02)8970-6613	布里斯本分行	Suite 2, Level 34, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia	+61-7-3033-8813
新北分行	新北市汐止區大同路一段237號	(02)2647-6613	東京分行	Marunouchi Bldg.,34F, 2-4-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-6334, Japan	+81-3-6213-1301
新北分行	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313	河內代表人辦事處	Suite 1802, 18 F, East Tower, Lotte Center, 54 Lieu Giai Street, Cong Vi Ward, Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam	+84-24-35551313
蘆洲分行	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313	玉山銀行(中國)有限公司	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	+86-755-8898-1313
蘆洲分行	新北市蘆洲區長榮路50號	(02)2848-1313	深圳分行	深圳市福田區益田路6001號太平金融大廈1樓	+86-755-8360-1313
蘆洲分行	新北市蘆洲區集賢路219號	(02)8283-1313	廣州分行	廣東省廣州市天河区洗村路5號凱華國際中心41樓	+86-20-6199-1313
五股分行	新北市五股區五權路1號	(02)2290-1313	東莞分行	廣東省東莞市南城區勝和路華凱大廈102-103號	+86-769-2868-1313
新莊副都心分行	新北市新莊區中平路408號	(02)2297-1313	東莞長安支行	中國廣東省東莞市長安鎮錦廈東門中路121號	+86-769-2330-8813
東林口分行	新北市林口區文化三路一段403號	(02)2606-9813	柬埔寨子行	百匯金融大廈1樓06-07-08號	
桃園分行	桃園市桃園區三民路二段300號	(03)332-1313	聯合商業銀行	N° 441, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeng Proluet, Khan Prampir Meakkakra, PhnomPenh, Cambodia	+855-2391-1313
桃園分行	桃園市桃園區中山路551號	(03)337-1313			
桃園分行	桃園市桃園區桃鶯路445-1號	(03)375-1313			
桃園分行	桃園市桃園區新埔六街181號	(03)357-1313			
桃園分行	桃園市中壢區中山路126號	(03)427-1313			
中壢分行	桃園市中壢區中北路二段239號	(03)428-1313			
楊梅分行	桃園市楊梅區中山路140號	(03)488-1313			
南崁分行	桃園市蘆竹區中正路346號	(03)352-1313			
林口分行	桃園市龜山區復興一路230號	(03)396-1313			
八德分行	桃園市八德區介壽路一段870號	(03)367-1313			
新竹分行	桃園市平鎮區民族路二段33號	(03)492-1313			
新竹分行	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313			
新竹分行	新竹市東區光復路一段569號	(03)564-1313			
新竹分行	新竹市北區光華街64-2號	(03)533-1313			
新竹分行	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313			
竹北分行	新竹縣竹北市嘉豐南路一段116號	(03)658-9013			



玉山銀行 E.SUN BANK

10546 台北市民生東路三段117號

TEL:(02)2175-1313 FAX:(02)2719-9313

<https://www.esunbank.com.tw>