

玉山三十二年
32th

玉山銀行 5847
<https://www.esunbank.com>
<http://mops.twse.com.tw>
刊印日期：2024.3.20

ANNUAL REPORT 2023



112 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：林俊佑
職稱：行銷長
電話：+886-2-2175-1313
email：spokesperson@esunbank.com

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

總行及國內外分支機構

名稱	地址	電話	網址
玉山銀行總行	臺北市松山區民生東路三段115、117號	+886-2-2175-1313	www.esunbank.com
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：臺北市松山區民生東路三段115號
網址：www.esunbank.com
電話：+886-2-2719-1313

信用評等機構

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

名稱：S&P Global Ratings
地址：55 Water Street, New York, NY 10041, USA
電話：+1-212-438-1000

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

最近年度簽證會計師

會計師：楊承修 李冠豪
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：臺北市信義區松仁路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



秀麗山巒，生機盎然。

玉山銀行32年

目 錄

1. 致股東報告書	1
2. 銀行簡介	3
2.1 本行簡介	4
3. 公司治理報告	5
3.1 組織系統圖	6
3.2 董事/獨立董事及主要經理人	7
3.3 公司治理運作情形	20
3.4 簽證會計師公費資訊	45
3.5 更換會計師資訊	46
3.6 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	46
3.7 董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形	46
3.8 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
3.9 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
4. 募資情形	47
4.1 資本及股份	48
4.2 金融債券發行情形	50
4.3 特別股發行情形	61
4.4 海外存託憑證發行情形	61
4.5 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	61
4.6 併購或受讓其他金融機構	61
4.7 資金運用計畫執行情形	61
5. 營運概況	62
5.1 業務內容	63
5.2 本年度經營計畫	64
5.3 市場分析	64
5.4 金融商品研究與業務發展概況	65
5.5 長、短期業務發展計畫	67
5.6 人力資源	68
5.7 企業責任與道德行為	70
5.8 環保支出資訊	71
5.9 資訊設備	71
5.10 資通安全管理	72
5.11 勞資關係	73
5.12 重要契約	74
5.13 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	74

6. 財務概況	75
6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	76
6.1.1 簡明合併資產負債表	76
6.1.2 簡明合併綜合損益表	77
6.1.3 簡明個體資產負債表	78
6.1.4 簡明個體綜合損益表	79
6.2 最近五年度會計師之查核意見	79
6.3 最近五年度財務分析	80
6.3.1 財務分析	80
6.3.2 資本適足性	82
6.4 審計委員審查報告書	83
6.5 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	83
7. 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	84
7.1 財務狀況	85
7.2 財務績效	86
7.3 現金流量	86
7.4 最近年度重大資本支出及對財務業務之影響	87
7.5 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	88
7.6 風險管理	88
7.7 危機處理應變機制	97
7.8 其他重要事項	97
8. 特別記載事項	98
8.1 關係企業相關資料	99
8.2 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	104
8.3 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	104
8.4 其他必要補充說明事項	104
8.5 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	104
附錄	
1. 合併財務報告暨會計師查核報告	
2. 個體財務報告暨會計師查核報告	

1. 致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

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

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

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

堅定信念 持續追求進步與卓越

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

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

在業務指標方面，銀行總資產持續快速成長，截至2023年底達3兆6,086億元，總存款為3兆260億元，成長4.25%，其中外幣存款折合1兆150億元。總放款2兆874億元，成長6.65%。資產



專家經營 創造未來

品質長期保持良好，逾期放款比率0.16%，放款覆蓋率753.36%。整體淨手續費收入為190.76億元，計成長11.33%。

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

聚焦4+E的發展策略

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

海外經營方面，目前在10個海外國家地區設有31個營業據點，2023年海外分、子行整體獲利成長72.8%，貢獻稅後盈餘超過35%，創下歷史新

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	正向	2024.03
	標準普爾(S&P)	A	A-1	穩定	2023.07
國內評等	中華信評	twAA+	twA-1+	穩定	2023.07

高。玉山銀行福岡分行於2023年7月開業，為首家九州地區設立分行的臺資銀行，9月獲金管會核准設立馬來西亞吉隆坡辦事處，並於2024年3月7日經馬來西亞央行核准在案。未來玉山將完善海外佈局，深化並整合海內外金融平台服務，成為顧客前進亞太的最佳後盾。

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

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

ESG永續發展方面，玉山持續擴大ESG永續授

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

給臺灣一個更好的玉山

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

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

董事長

黃男州

總經理

邱隆政

2. 銀行簡介



White Deer (Taipei) 名和晃平

2.1 本行簡介

2.1.1 設立日期：1992年1月16日

開業日期：1992年2月21日

2.1.2 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1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

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

第3個10年 亞洲布局與金融科技

玉山聚焦發展亞洲布局與金融科技創新。在亞洲布局方面，截至2023年底已在海外包含美國、日本、澳洲、新加坡、香港、中國、越南、柬埔寨、緬甸、泰國等10個國家地區共設立31個據點，運用整合服務的優勢，打造有特色的亞太金融平台。

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

隊、運用數據與AI提升營運效率、整合虛實通路優化顧客體驗，並透過跨業合作發展新型態金融服務，玉山的穩健經營發展也再度榮獲第3座「國家品質獎」。

第4個10年 邁向永續未來

矢志成為亞洲永續發展標竿，玉山於ESG各面向持續努力，包含積極與國際接軌、通過SBT目標審核、管理投融资碳排放，與顧客議合攜手邁向2050淨零排放，玉山持續對全面經營品質有更高的要求與實踐，也再次榮獲第4座「國家品質獎」。

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。

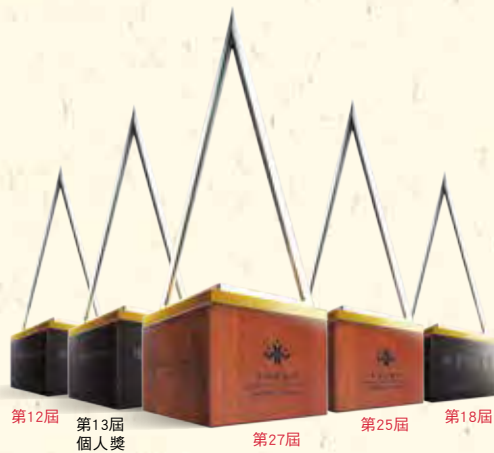
- (1) 自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
- (2) 2004年概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
- (3) 2011年概括承受竹南信用合作社。
- (4) 2012年概括承受嘉義市第四信用合作社。
- (5) 2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank PLC.)70%股權，2015年增加持股至75%，2017年增加持股至100%。目前於柬埔寨當地共有14家營業據點，提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
- (6) 2016年玉山銀行中國子行開業。
- (7) 2016年完成金財通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



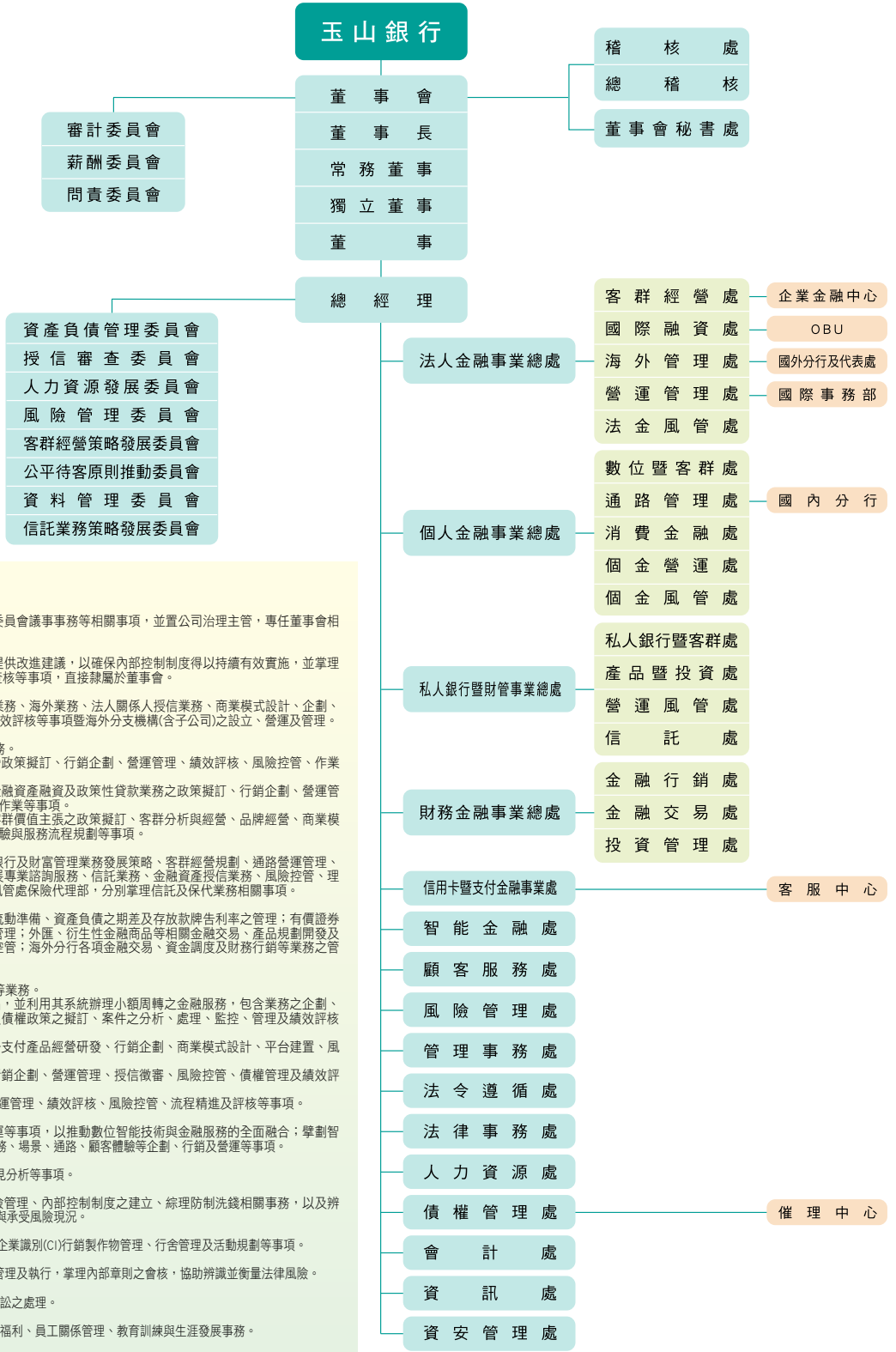
3. 公司治理報告



全國唯一榮膺5座
國家品質獎



3.1 組織系統圖



各主要部門主要職掌：

- 1. 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。
- 2. 稽核處**
查核及評估內部控制制度是否有有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌握稽核制度之執行、業務、財務、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。
- 3. 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、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。
- 4. 個人金融事業總處**
掌理通路、消費金融、數位金融及客群經營業務。
(1) 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。
(2) 消費金融業務包括房貸、小型事業授信、金融資產融資及政策性貸款業務之政策擬訂、行銷企劃、營運管理、授信徵審、績效評核、風險控管及估價作業等事項。
(3) 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、客群分析及經營、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。
- 5. 私人銀行暨財富管理事業總處**
掌理私人銀行業務、財富管理業務。包括私人銀行及財富管理業務發展策略、客群經營規劃、通路營運管理、市場研究、理財產品及銀行保險行銷企劃、發展專業諮詢服務、信託業務、金融資產授信業務、風險控管、理財系統及績效評核等事項；並設信託處、營運風管處保險代理部，分別掌理信託及保代業務相關事項。
- 6. 財務金融事業總處**
掌理全行資金管理、調撥與管理；法定準備、流動準備、資產負債之期差及存放款牌告利率之管理；有價證券之投資、交易、承銷、輔導銷售、發行規劃與管理；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、產品規劃開發及管理；財金業務之產品行銷、諮詢服務及風險控管；海外分行各項金融交易、資金調度及財務行銷等業務之管理。
- 7. 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。
(1) 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。
(2) 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、績效評核等事項。
(3) 消費信貸包括消費信貸之業務政策擬訂、行銷企劃、營運管理、授信徵審、風險控管、債權管理及績效評核等事項。
(4) 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。
- 8. 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；學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。
- 9. 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。
- 10. 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。
- 11. 管理事務處**
掌理行政庶務、財產、文書、服務、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。
- 12. 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。
- 13. 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。
- 14. 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。
- 15. 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。
- 16. 會計處**
掌理預算之擬訂、會計之執行、聯行帳務及表報資料之分析管理等事項。
- 17. 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。
- 18. 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。

3.2 董事/獨立董事及主要經理人



卓越思維 專業負責

3.2.1 董事資料一

2024.03.20 單位：股；%

職 稱	國籍 或註 冊地	姓 名	性 別	選(就) 任日期	初 次 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成 年子女現在 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之 職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人			
						股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
董 事 長	中 華 民 國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃男州	男 50-59歲	2023.06.16	3年	2008.06.13	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資31年	玉山金控董事長、磐石醫藥 生技股份有限公司董事	無	無	無
常 務 董 事	中 華 民 國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：麥寬成	男 70-79歲	2023.06.16	3年	1991.12.16	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	開南商工	新東陽(股)公司董事長、上 陽投資(股)公司董事長、鼎 陽投資(股)公司董事長、成 陽投資企業(股)公司董事 長、新東陽房屋仲介(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、東旭資產管理(股)公司 董事	無	無	無
獨 立 董 事 (常務董事)	中 華 民 國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張日炎	男 70-79歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	國立臺灣大學管理學 院財務金融研究所 EMBA碩士 國立臺灣大學 會計學系	寶齡富錦(股)公司獨立董事 及薪酬委員會委員、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、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：黃俊堯	男 50-59歲	2023.06.16	3年	2017.06.23	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	英國倫敦商學院 行銷學博士	臺大工商管理學系教授、玉 山金控獨立董事、本行及玉 山金控薪酬委員會委員、 91APP, Inc.獨立董事及薪酬 委員會委員	無	無	無
獨 立 董 事	中 華 民 國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：蔡奕欣	女 50-59歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	日本東京大學 法學碩士、博士 國立臺灣大學 法學士、法學碩士	臺大法律學院教授、本行及 玉山金控薪酬委員會委員、 玉山金控獨立董事	無	無	無
獨 立 董 事	中 華 民 國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：丘宏昌	男 50-59歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	國立臺灣大學 商學研究所博士 國立清華大學 工業工程學系 學士、碩士	清大科技管理研究所教授、 本行及玉山金控薪酬委員會 委員、玉山金控獨立董事	無	無	無
獨 立 董 事	中 華 民 國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：蕭瑞麟	男 50-59歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	英國華威大學商學院 資訊管理學系博士 英國華威大學製造學 院工程管理學系碩士 英國克林菲爾爾大學管 理學院資訊系統哲學 碩士	政大科技管理與智慧財產 研究所教授、本行及玉山 金控薪酬委員會委員、玉 山金控獨立董事	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就) 任日期	任期	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳威翰	男 20-29歲	2023.06.16	3年	2023.06.16	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	南方衛理公會大學財富管理系、運動管理系	年興紡織(股)公司董事長、年興國際投資(股)公司董事長、年興國際(薩摩亞)公司董事、年興國際(維京群島)公司董事、年興國際(百森達)公司董事、年興製衣(寧平)公司董事、鳳凰開發行銷(股)公司董事、玉山金控董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：吳建立	男 70-79歲	2023.06.16	3年	1995.04.17	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、信立新科技(股)公司董事、山立通運(股)公司董事長、成瑞科技(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、東聯(股)公司董事、玉山金控董事、永豐順建設(股)公司董事、欣崑立投資開發(股)公司董事長、福輪汽車股份有限公司董事長、山越能源(股)公司董事長、山雲能源(股)公司董事長、松立通運(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 60-69歲	2023.06.16	3年	2011.07.07	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資46年	玉山金控董事、玉山銀行(中國)有限公司董事長	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳茂欽	男 60-69歲	2023.06.16	3年	2011.07.07	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資32年	玉山金控總經理/策略長、玉山金控董事、玉山創投董事長	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：林隆政	男 60-69歲	2023.06.16	3年	2023.06.16	10,363,700,000	100	11,707,200,000	100	0	0	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資35年	玉山金控董事、柬埔寨聯合商業銀行董事長	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

2023.12.31

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(4.35%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(4.08%) 匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司投資專戶(2.43%) 花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶(1.75%) 新制勞工退休基金(1.38%) 花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶(1.37%) 大通託管先進星光先進總合國際股票指數專戶(1.29%) 大通託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.28%) 舊制勞工退休基金(1.17%) 歐康投資股份有限公司(1.04%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2023.12.31

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%)/追根投資股份有限公司(0.06%)
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%)

3.2.2 董事資料二

(1) 董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
董事長 黃男州		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：領導及策略管理、經營管理、財務金融與ESG永續金融。 玉山銀行董事長，以傑出的專業、熱情與堅持，領導玉山深耕臺灣、布局亞洲，發展數位化及差異化的經營特色，致力打造玉山成為亞洲最具特色的標竿銀行。帶領玉山連年入選《Forbes》「全球最佳銀行」臺灣銀行業第1名、第5度榮獲行政院頒發國家品質獎全面卓越類「卓越經營獎」。個人並曾榮膺《亞洲銀行家》「亞太最佳CEO」、《財資雜誌》「亞洲最佳CEO」、《機構投資人雜誌》「臺灣最佳CEO」等國內外肯定。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
常務董事 麥寬成		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：產業知識、經營管理。 擔任董事參與金融業務近32年。國內知名企業家，深耕食品業及營建業多年，為人嚴謹股實，具備深厚產業知識及高度領導能力，係全方位的經營管理者。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
獨立董事 (常務董事) 張日炎		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：會計審計、財務管理。 勤正財務顧問股份有限公司董事長。財務會計專家，有豐富的會計師經驗，長期服務金融業，擔任金控、銀行之財報簽證會計師，並獲得大陸地區註冊會計師資格。 未有公司法第30條各款情事。 		2
獨立董事 黃俊堯		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：數位經營、顧客分析。 國立臺灣大學工商管理學系暨商學研究所教授。為數位行銷、新產品開發及電子商務專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗。 未有公司法第30條各款情事。 	<p>母公司玉山金控於提名獨立董事時逐項填具資格條件檢查表，檢視其專業資格條件暨相關工作經驗，確保其適任資格，經查詢司法法院學資料檢索系統及獨立董事出具聲明書，未有公司法第30條各款之情事，獨立董事選任前二年均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法(下稱本辦法)」第3條獨立性，本行獨立董事任職期間除兼任玉山金控獨立董事得排除適用本辦法第3條第1項部分條款外，並無下列情事之一：</p>	1
獨立董事 蔡英欣		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：法律、公司治理。 國立臺灣大學法律學院教授。曾任萬國法律事務所執業律師，專研電子支付法、證券交易法及公司法等相關金融法規，協助持續強化法令遵循，接軌國際公司治理。 未有公司法第30條各款情事。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.為公司或其關係企業之受僱人 2.為公司或其關係企業之董事、監察人。 3.本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。 4.為第1項之經理人或第2、3項所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。 5.擔任與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。 6.為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。 	0
獨立董事 丘宏昌		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：科技、策略及服務行銷。 國立清華大學科技管理研究所教授。專精於科技、策略及服務三大行銷領域，尤重理論與實務之均衡，是臺灣少數曾在美國哈佛商學院案例資料庫發表企業案例之老師。 未有公司法第30條各款情事。 		0
獨立董事 蕭瑞麟		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：科技創新、知識管理。 國立政治大學科技管理與智慧財產研究所教授。專長以各種質性詮釋方法分析複雜的企業問題，研究主軸包括創新脈絡、科技與組織創新、劣勢創新、開放創新、行動研究法等，並擅長進行科技跨領域研究。 未有公司法第30條各款情事。 		0
董事 陳威翰		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：產業知識、經營管理。 取具專業財經管理學位，具有豐富紡織成衣業經營管理經驗；曾任年興紡織(股)公司總經理特助。推動年興紡織節能減碳、省水的製程改善及年興與伊甸基金會攜手捐愛心讓「樣褲」循環再生計畫，擁有豐厚的ESG理念。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 吳建立		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：國際市場觀、經營管理。 擔任董事參與金融業務近29年。成立上立汽車(股)公司代理福特汽車於臺中地區銷售，配合福特六和汽車，設計研發適合國內外消費市場的車型，具備深厚產業知識及高度領導能力，係全方位的經營管理者。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 陳美滿		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：財務金融、危機處理、永續/ESG。 曾任玉山金控總經理暨永續長，擁有前瞻視野與高度金融專業，展現快速精準的策略規劃與執行能力。曾獲《財資雜誌》、《亞洲企業管治》「亞洲最佳CEO」、《企業財資雜誌》「亞洲25大最有影響力的女性財務主管」、《機構投資人》、《亞洲金融》「亞洲最佳CFO」。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非為公司或其關係企業之受僱人。 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 陳茂欵		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：風險管理、策略管理。 玉山金控總經理，具有深度專業、跨域思維及豐富的海外經營經驗，精準洞察內外環境變化趨勢，擘劃組織願景與短中長期發展策略，凝聚團隊開創未來。帶領玉山榮獲《財資雜誌》、《亞元雜誌》及《亞洲金融》等國際媒體頒發「臺灣最佳銀行」肯定。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0
董事 林隆政		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：策略發展、經營管理、法人金融。 玉山銀行總經理，長期深耕法人金融業務，具有前瞻的思維、高度的金融專業及國際策略觀，以卓越的領導力、執行力及影響力，積極拓展海外市場，與團隊共同開創新局，引領玉山創新與成長，邁向永續經營。帶領玉山連續19年榮獲經濟部信保基金「信保績優金融機構」，以及《亞元雜誌》臺灣最佳企業金融銀行、《財資雜誌》與《亞洲銀行家雜誌》臺灣最佳中小企業銀行殊榮。 未有公司法第30條各款情事。 	<ul style="list-style-type: none"> 非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之一或持股前十名之自然人股東。 	0

3.2.3 董事會多元化及獨立性：

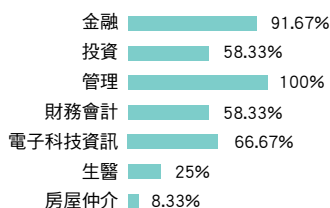
(1) 董事會多元化：

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

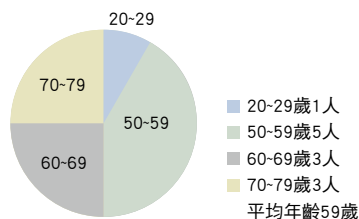
本行訂有「董事遴選準則」，依據公司產業特性及未來發展策略，中長期規劃董事結構及多元配置，明訂適任董事人選基本條件(性別、誠信正直、持續追求卓越等)、專業知識技能(至少具備財務金融、會計審計、行銷管理、策略管理、企業管理、資訊科技、數位金融、風險管理或金融及公司治理相關法律之一)及整體應具備之能力(營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、風險管理知識與能力)，並鼓勵推薦卓越的外部董事人選，深信由金融業、產業界及學者匯集具有多元觀點及見解的董事會將提升決策品質，充分發揮各自專業指導經營階層及監督董事會，並有益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

本行注重董事會成員組成之性別平等，女性董事占比16.67%，未來仍持續致力於提升女性董事占比目標，朝目標占比1/4精進；本行員員工身分董事占比16.67%，亦注重董事會成員組成之產業經驗多元化，其目標為每屆董事會應分別至少有5席董事具備銀行專業，及3席董事具備信託之專業，本屆董事會符合前揭多元化目標之董事分別有8及5席。

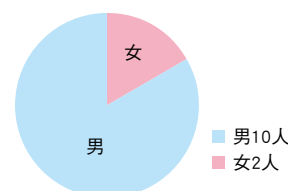
董事專業背景



董事年齡區間



董事性別



董事依其學經歷、專業領域及相關背景，整體具備能力：

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

(2) 董事會獨立性：

母公司玉山金控於2023.06.16指派本行第12屆董事共12席，其中獨立董事為5席，占比41.67%。

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

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

3.2.4 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



專家領航 邁向卓越

2024.03.20

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	林隆政	男	2023.07.17	-	-	-	-	-	-	玉山銀行法金執行長	東埔業聯合商業銀行董事會董事長	無	無	無
法金執行長	中華民國	柯尊仁	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理	無	無	無
個金執行長	中華民國	許美麗	女	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副總經理	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 財金資訊股份有限公司	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	王珮華	妹
資深副總經理	中華民國	張綸宇	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控永續長	無	無	無
資深副總經理	中華民國	郭怡菁	女	2022.04.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	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	無	無	無
風險長 / 資深副總經理	中華民國	謝冠仁	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控風險長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 金控業務委員會風險管理組組員	無	無	無
資深副總經理	中華民國	曾宜欣	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山證券董事長	無	無	無	無
數位長/副總經理	中華民國	唐栢	男	2021.08.12	-	-	-	-	-	-	IBM全球銀行業解決方案總監	玉山金控副總經理	無	無	無
副資訊長 / 副總經理	中華民國	劉帥君	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控副資訊長	無	無	無
副總經理	中華民國	張智星	男	2020.08.18	-	-	-	-	-	-	臺灣大學資訊工程學系教授	玉山金控科技長	無	無	無
總稽核	中華民國	林耀斌	男	2022.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山金控總稽核	無	無	無	無
副總經理	中華民國	曹中仁	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山銀行(中國)有限公司總行長 玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
副總經理	中華民國	江元仁	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	東埔業聯合商業銀行總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	洪廣益	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
副總經理	中華民國	萬水平	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無
法遵長/總機構法令遵循主管	中華民國	歐陽鳳	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控法遵長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 金融法規紀律委員會委員	無	無	無
資安長	中華民國	劉懷聰	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控資安長	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
財務長/資深協理	中華民國	程國榮	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控財務長/資深協理	無	無	無
副財務長/資深協理	中華民國	陳小雯	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
副財務長/資深協理	中華民國	蔡茲軒	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
行銷長/協理/特別助理	中華民國	林俊佑	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控行銷長 玉山銀行(中國)有限公司董事	經理	林芳如	妹
公司治理主管/資深經理	中華民國	朱致輝	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控公司治理主管	無	無	無
會計長/資深經理	中華民國	柯治宏	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控會計長	無	無	無
資深協理	中華民國	吳鴻臻	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳建宏	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 玉山銀行(中國)有限公司監事	無	無	無
資深協理	中華民國	林淑芬	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行總工程師	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳俞如	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	溫學華	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡宗樺	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	郭宸巖	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	陳昭民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	施建明	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	黃見利	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	張正志	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	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	沈駿怡	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	戴明琴	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	宋念謙	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	許秀鈴	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林翔斌	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	白宗民	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	經理	林雅惠	配偶
資深協理	中華民國	蔡俊楠	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	顧毓誠	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳勇誠	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李明宏	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王麗雯	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	劉東文	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	潘家輝	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳家宏	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林楹輝	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	葉家旭	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無
資深協理	中華民國	陳福順	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深總工程師	中華民國	簡文助	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行總工程師	無	無	無	無
總工程師	中華民國	陳昌玄	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
總工程師	中華民國	黃富忠	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控總工程師	無	無	無
總工程師	中華民國	粘世昌	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
總工程師	中華民國	黃仕鎮	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行技術協理	金財通董事會董事	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
總工程師	中華民國	張秀華	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控總工程師	無	無	無
總工程師	中華民國	蔡文健	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控總工程師	無	無	無
總工程師	中華民國	李翼	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深副總工程師	無	無	無	無
總工程師	中華民國	王麗貞	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深副總工程師	無	無	無	無
協理	中華民國	廖志賢	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	洪東裕	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山銀行(中國)有限公司董事	無	無	無
協理	中華民國	林君宗	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	資深經理	林璟	配偶
協理	中華民國	周子右	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	游志偉	男	2015.11.17	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無
協理	中華民國	謝長杰	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林子滄	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	李耀宇	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	謝坤明	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	劉岳平	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	徐建軍	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭國清	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃義宗	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	李武宗	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	王科証	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	邱蒂文	女	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	翁慧君	女	2018.09.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	周一順	男	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	謝信洋	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蘇建銘	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	王淑貞	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	宋狄裕	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林文政	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	郭瑜祥	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	呂正記	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡惠玲	女	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	曾品玉	女	2024.02.05	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理	無	無	無
資深經理	中華民國	侯百瑛	男	2024.02.23	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林曉嵐	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理	無	無	無
資深經理	中華民國	彭俊宏	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理	無	無	無
資深經理	中華民國	吳家銘	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理	無	無	無
資深經理	中華民國	劉子立	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	張雅琪	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理	資深經理	吳鴻彬	配偶
資深經理	中華民國	林家弘	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	楊莉敬	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林璟	女	2024.02.02	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	協理	林君宗	配偶
資深經理	中華民國	邱智清	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	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	吳修生	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李中銘	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林志輝	男	2024.02.05	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林俊傑	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	李政達	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蘇學斌	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	呂木成	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	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	李永裕	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	魏新璟	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	楊澤慶	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	楊凱婷	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	詹政峰	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林裕郎	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭樹林	男	2013.06.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	莊淑惠	配偶
資深經理	中華民國	游振利	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	洪光毅	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林忠男	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	卓明弘	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	龍德明	男	2021.03.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉福隆	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳秀娟	女	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭以承	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳逸維	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	蕭鈺勳	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉振宇	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃康銘	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳新倫	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	許慈敏	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	經理	王明偉	配偶
資深經理	中華民國	陳彥君	女	2021.06.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深副總工程師	黃樟杰	配偶
資深經理	中華民國	蘇錫聰	男	2012.01.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	尤郁芬	女	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳怡靜	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳美女	女	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳國評	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	
資深經理	中華民國	劉興家	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	李怡靜	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	何培真	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉宏榮	男	2011.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃凱翊	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃鵬仁	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	吳志明	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	游銘毅	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	賈魯華	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	鍾錦輝	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃玟琮	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林秋璋	男	2020.07.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉金徽	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳嘉福	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	李崑彰	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	王振吉	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳致任	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	康素茹	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林晉義	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	張世駿	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	張淑寬	女	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉蕭堅	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭閔華	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	
資深經理	中華民國	胡忠輝	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	涂致全	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	蔡宜芳	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳惠卿	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	卜繁偉	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳岱裕	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	羅瑞香	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃國賢	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	
資深經理	中華民國	陳何銓	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	蔡宜杰	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	曾濤騰	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃明華	男	2016.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉志聰	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉士正	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	王文敏	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳俐如	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	賴勇誌	男	2015.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	
資深經理	中華民國	林芳玉	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳芬雪	女	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳淑貞	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	張婉惠	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	張琦斐	女	2020.02.05	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	程家裕	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	徐怡哲	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	廖峰儀	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	蔡江錦	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃嘉慶	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	
資深經理	中華民國	蔡慶南	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	許廷仰	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	蔡明憲	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	朱修民	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	蔡宗和	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	李財能	男	2024.02.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	曾宏棋	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	施逸如	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭富仁	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	莊志偉	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳春名	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林郁智	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	呂逸茹	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	高易新	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	顏肇廷	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	鍾世明	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	馮世榮	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	鄭世榮	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	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	李明庭	男	2015.03.20	-	-	-	-	-	-	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	吳達凱	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	吳昆龍	男	2024.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	吳茂群	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林建志	男	2024.02.02	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	楊明裁	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	洪翔翔	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳立心	男	2018.07.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	美國	林國雄	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	魏黃賢	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林君威	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	日本	久保敬也	男	2023.07.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	王冠為	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
經理	中華民國	周美婷	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉奇勳	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	張博閔	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	黃崧巒	男	2021.06.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	賴端汶	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	鄭婉玲	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	許宏聚	男	2022.08.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	王俊杰	男	2022.08.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳蓉儀	女	2022.08.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	林國源	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	侯博仁	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	吳建偉	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	嚴添家	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	簡仲毅	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	張偉剛	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	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	李雅琪	女	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	涂靖育	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	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	林義豪	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	林衢良	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	劉舜菁	女	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	丁小龍	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	李政興	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	陳仲逸	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	鄭建松	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	許文卿	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	葉軒萍	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無
經理	中華民國	郭永正	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副理	無	無	無	無

註1：本行為玉山金融控股公司100%持有之子公司，該欄位不適用。

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

3.2.5 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

2023.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例	領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金							
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)												
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行				財務報告內所有公司						
																現金金額	股票金額			現金金額	股票金額	總額	占比	總額	占比	
玉山金控		0	0	0	0	58,059	58,059	0	0	58,059	0.30%	58,059	0.30%	0	0	0	0	0	0	58,059	0.30%	58,059	0.30%	0		
董事	(名單如下列)	5,278	5,592	0	0	13,941	13,941	530	574	19,749	0.10%	20,107	0.10%	23,738	27,186	25,665	25,665	979	0	979	0	70,131	0.36%	73,937	0.38%	68,905
獨立董事	(名單如下列)	0	0	0	0	0	0	1,080	1,080	1,080	0.006%	1,080	0.006%	0	0	0	0	0	0	0	0	1,080	0.006%	1,080	0.006%	47,852

* 玉山金控代表人：董事長 黃男州、常務董事 麥寬成

董事 陳榮秋(2023.6.16卸任)、陳威翰(2023.6.16新任)、吳建立、陳美滿、陳茂欽、林隆政(2023.6.16新任)。

獨立董事 張日炎(常務董事)、黃俊堯、蔡英欣、丘宏昌、蕭瑞麟。

* 董事酬勞全數給付玉山金控公司。

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

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

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

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

2. 獨立董事酬金包含報酬、酬勞及業務執行費用。董事酬勞之議定，均結合公司經營績效，年度發放董事酬勞決策，依據本行公司章程第40條之規定，依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)預先保留累積虧損補數額後，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低於前一年度；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

2023.12.31

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、陳威翰、吳建立、陳美滿、陳茂欽、林隆政、獨立董事 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、陳威翰、吳建立、陳美滿、陳茂欽、林隆政、獨立董事 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、陳威翰、吳建立、獨立董事 張日炎、獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 蕭瑞麟	麥寬成、陳榮秋、陳威翰、吳建立
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)				
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)				
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)				
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)			林隆政	獨立董事 黃俊堯、獨立董事 蔡英欣、獨立董事 丘宏昌、獨立董事 蕭瑞麟
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				林隆政、獨立董事 張日炎
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	黃男州	黃男州	黃男州、陳美滿、陳茂欽	陳茂欽
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				黃男州
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	玉山金控	玉山金控	玉山金控	玉山金控、陳美滿
100,000,000元以上				
總計	14	14	14	14

* 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

2023.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)				領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
								本行		財務報告內所有公司		本行		財務報告內所有公司		
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	總額	占比	總額	占比	
(名單如下)		66,264	84,214	11,916	11,916	78,458	80,083	9,841	0	9,841	0	166,479	0.85%	186,054	0.95%	24,240

*以上資料係為下列經理人之彙總數：總經理林隆政(2023.7.17新任)、總經理陳茂欽(2023.7.14轉任金控)、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、資深副總經理郭怡菁、資深副總經理謝武明、資深副總經理林榮華、風險長/資深副總經理謝冠仁、數位長/副總經理唐柵、副資訊長/副總經理劉帥君、副總經理張智星、總稽核林耀斌、副總經理鍾啟淦(2023.8.1退休生效)、副總經理曹中仁、副總經理江元仁(2023.1.12新任)、副總經理洪廣益(2023.1.12新任)、副總經理鍾德明、副總經理萬水平、副總經理柯尊仁、法選長/總機構法令選循主管歐陽鳳、資安長劉懷聰。

酬金級距表

2023.12.31

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	母公司及所有轉投資事業E
低於1,000,000元	張智星	
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)		
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	江元仁、歐陽鳳、劉懷聰	歐陽鳳、劉懷聰
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	林隆政、謝萬禮、王志成、張綸宇、郭怡菁、謝武明、林榮華、謝冠仁、唐柵、劉帥君、林耀斌、鍾德明、萬水平、柯尊仁、洪廣益	謝萬禮、王志成、張綸宇、郭怡菁、謝武明、林榮華、謝冠仁、唐柵、劉帥君、林耀斌、鍾德明、萬水平、柯尊仁、江元仁、洪廣益
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	曹中仁	林隆政
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	陳茂欽、鍾啟淦	陳茂欽、張智星、鍾啟淦、曹中仁
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	22	22

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

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

單位：新臺幣仟元

身份別	年度	2023						2022					
		本行			財務報告內所有公司			本行			財務報告內所有公司		
		人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事		14	129,270	0.66%	14	133,076	0.68%	13	123,515	0.83%	13	126,888	0.86%
總經理及副總經理		22	166,479	0.85%	22	186,054	0.95%	24	239,155	1.61%	24	260,384	1.76%

*2023年銀行稅後純益19,562,652仟元；2022年銀行稅後純益14,809,136仟元。

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

A.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。

B.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「玉山銀行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。

3.2.6 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2024.03.20 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	林隆政	0	11,434	11,434	0.06%
法金執行長	柯尊仁				
個金執行長	許美麗				
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	郭怡鶯				
資深副總經理	謝武明				
資深副總經理	林榮華				
風險長 / 資深副總經理	謝冠仁				
資深副總經理	曾宜欣				
數位長 / 副總經理	唐枏				
副資訊長 / 副總經理	劉帥君				
副總經理	張智星				
總稽核	林耀斌				
副總經理	曹中仁				
副總經理	江元仁				
副總經理	洪廣益				
副總經理	萬水平				
法遵長/總機構法令遵循主管	歐陽鳳				
資安長	劉懷聰				
財務長 / 資深協理	程國榮				
行銷長 / 協理 / 特別助理	林俊佑				
公司治理主管 / 資深經理	朱玟錚				
會計長 / 資深經理	柯治宏				

3.2.7 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										

3.3 公司治理運作情形

3.3.1 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 15 次(A)，董事出席情形如下：

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
董事長	玉山金控公司代表人 黃男州	15	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	14	0	93.33	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 張日炎	15	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 黃俊堯	15	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蔡英欣	15	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 丘宏昌	15	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蕭瑞麟	15	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	5	0	100	舊任
董事	玉山金控公司代表人 陳威翰	10	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	14	0	93.33	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	15	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	15	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 林隆政	10	0	100	新任

註：1.母公司玉山金控於2023.06.16經董事會決議通過指派本行第12屆董事及獨立董事。本行於當日召開董事會推選常務董事，並召開常務董事會推選董事長。
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：

A.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。

B.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	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	報告副總經理級以下高階經理人薪資調整後迴避。
陳茂欽	高階經理人2022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	報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎勵分配後迴避。

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
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	2022年度董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定張日炎獨立董事為代理主席，除黃男州董事長、麥寬成常務董事、陳榮秋董事及吳建立董事迴避外，經其餘出席獨立董事同意通過。
陳茂欽	UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳茂欽	高階經理人現金增資員工認股事宜	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
林隆政	提名總經理案。	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
林隆政	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
林隆政	高階經理人2022年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
林隆政	UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳美滿	提供中國子行存(拆)放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
林隆政	提供UCB子行存(拆)放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
林隆政	向UCB子行購入「APTT Holdings 1 Limited」及「APTT Holdings 2 Limited」之聯債債權案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃男州	捐助玉山志工基金會新臺幣1,000萬元案	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
陳美滿	與中國子行進行衍生性金融商品交易案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
林隆政	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	報告副總經理級以下高階經理人薪資調整後迴避。
林隆政	高階經理人2023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	報告副總經理級以下高階經理人年終獎金暨長期激勵獎勵分配後迴避。
黃男州 麥寬成 張日炎 黃俊堯 蔡英欣 丘宏昌 蕭瑞麟 陳威翰 吳建立	2023年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	議案內容涉及董事自身利害關係	本案採分次討論，涉及董事自身利害關係者，未參與討論及表決： 一、討論獨立董事之酬勞分配，除張日炎獨立董事、黃俊堯獨立董事、蔡英欣獨立董事、丘宏昌獨立董事及蕭瑞麟獨立董事迴避外，經其餘出席董事同意通過。 二、討論一般董事之酬勞分配，由董事長指定張日炎獨立董事為代理主席，除黃男州董事長、麥寬成常務董事、陳威翰董事及吳建立董事迴避外，經其餘出席獨立董事同意通過。

(3)董事會評鑑執行情形

A.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2024年1月對董事會、各功能性委員會及董事個人進行2023年1月1日至2023年12月31日之績效評估，評量結果並分別提經2024年1、3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2023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)獨立董事之選任，係由公司依未來十年大策略之專業需求，分別遴選出具備會計、法律、數位行銷、科技與創新等專業之五位獨立董事，獨立董事積極參與公司策略相關會議，提供充分諮詢與指導發揮助益。 (2)定期展開多元主題之策略報告會議，會議結論提報母公司董事會策略委員會討論、再呈報董事會決議，並於董事會通過後，舉辦知識分享研討會向全體同仁說明營運策略與未來方向。董事們透過參與年度策略研討會，明確瞭解董事會設定之公司目標，融合由上而下之指導及由下而上之務實做法，充分發揮董事會制定策略之功能。 (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。

B.本行董事會績效評量表2019年由原本僅以「是」、「否」為表達方式，調整為以「優異」、「良好」、「尚可」、「欠佳」及「待加強」等五項等級、量化方式進行評量；2021年新增協助及指導三道防線之各角色功能及權責相關指標內容，並新增公司發生重大缺失事項，應將具體風險事項納入整體績效評量內容。公司經營策略主要結合企業承諾、社會參與和環境政策，本行2024.01.17完成2023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」47項，評量分數：得分率100%。

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

a.審計委員會評量結果「優異」22項，指標2項不適用。評量結果：優異。

b.薪酬委員會評量結果「優異」19項，指標5項不適用。評量結果：優異。

(C)依據董事自行及為其他董事填具績效評量，本行亦於2024.03.15董事會陳報2023年董事績效評量結果：

a.董事自我評量分數：得分率99.53%。

b.董事整體評量分數：得分率99.80%。

C.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；協會亦建議本行將永續相關指標明確納入經理人績效評核辦法之經營績效與管理品質評分項目中，以利薪酬委員會督導經理人薪資報酬與公司績效、未來發展及股東權益之連結性及合理性；並建議強化現有機制，建立獨立可信賴之溝通管道，讓員工及其他利害關係人可透過此管道，同步向獨立董事/審計委員會反映相關事宜，進一步強化吹哨人機制。整體評估報本行已提報2024.01.17第12屆第9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，以持續強化本行董事會績效。

D.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：

- (A)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。
- (B)2020年委請社團法人中華公司治理協會執行董事會績效評量，該機構與本行無業務往來具備獨立性，藉由專業機構審視本行現行董事會及審計委員會運作情形，透過評估委員之指導及交流，使本行獲得專業而客觀的體檢報告。
- (C)2023年公司舉辦「金融消費者與公平待客原則及案例解析」、「巴賽爾協定內部評等法」、「亞太地區洗錢防制監理趨勢」、「談金融友善及身心障礙者權利公約」、「數位韌性下的企業資安態勢」及「重環境挑戰驅動的世界經濟體系轉型與永續金融」等6場計18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。
- (D)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。
- (E)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。
- (F)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。
- (G)為有效執行本行高階負責人問責制度，健全組織經營，本行於2022.08.19設置問責委員會，委員包含3位獨立董事及2位董事，由董事長擔任召集人。

3.3.2 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開13次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	張日炎	13	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	13	0	100	連任
獨立董事	蔡英欣	13	0	100	連任
獨立董事	丘宏昌	13	0	100	連任
獨立董事	蕭瑞麟	13	0	100	連任

其他應記載事項：

- (1)審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

A.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
2023.02.20	第5屆第20次	111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111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	
		111年內部控制制度聲明書	
		本行高雄旗艦大樓新建工程竣工結案報告及協議結算等相關事宜	
2023.03.24	第5屆第21次	修訂本行「股務作業規範」	
		繼續委託會計師查核簽證案	
2023.04.19	第5屆第22次	辦理現金增資發行新股案	
		修訂本行「股務作業規範」	
		購置本行承租之「新莊副都心分行」現址案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC授信案	
2023.05.05	第5屆第23次	修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」	
2023.08.23	第6屆第3次	本行112年第二季財務報表(合併及個體)案	審計委員會： 經全體出席委員同意通過，請提董事會決議。
		修訂本行「證券業務內部控制制度」及「證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點」	
		辦理高雄市鼓山區龍華段三小段土地及高雄市甲仙區行舍等2筆房地處分作業並訂定底價案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC授信案	
2023.11.08	第6屆第5次	提供中國子行存(拆)放銀行同業額度案	董事會： 除部分議案有董事因利害關係迴避外，經出席董事同意通過。
		提供UCB子行存(拆)放銀行同業額度案	
		本行OBU分行向UCB子行購入「APTT Holdings 1 Limited」及「APTT Holdings 2 Limited」之聯貸債權案	
		修訂本行「內部控制制度」	
		玉山志工基金會捐助案	
2023.12.13	第6屆第6次	認購泰國TCB於泰國證券交易所公開上市之普通股股份案	
2024.01.17	第6屆第7次	修訂本行「會計制度」案	
		修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」案	
		與中國子行進行衍生性金融商品交易案	
2024.03.13	第6屆第8次	112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112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	
		112年內部控制制度聲明書	
		修訂本行「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」案	

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

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

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2023.01.04	審計委員會	本行會計師	報告2022年度財報查核計畫。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理。 3.有關本行新加坡分行委任勤業眾信聯合會計師事務所提供諮詢服務一案，同意授權召集人回覆同意辦理。
2023.02.20	獨立董事與會計師單獨溝通會議	本行會計師	報告財報初步查核結果。	1.報告初步查核結果，並就獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.本次查核未有重大異常情事。
2023.02.20	審計委員會	本行會計師	報告2022年度財務報表查核情形。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.洽悉，無其他建議事項。
2023.03.24	審計委員會	本行總稽核	謹陳2022年第四季稽核工作報告。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明回應。 2.洽悉，無其他建議事項。
2023.04.19	審計委員會	本行總稽核	謹陳2023年第一季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
			修訂本行112年度稽核計畫。	同意通過，無其他建議事項。
2023.08.23	獨立董事與會計師單獨溝通會議	本行會計師	報告財報初步查核結果。	1.報告初步查核結果，並就獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.本次查核未有重大異常情事。
2023.08.23	審計委員會	本行會計師	報告2023年第二季財務報表查核情形。	洽悉，無其他建議事項。
		本行總稽核	謹陳2023年第二季稽核工作報告。	
2023.09.20	稽核座談會	本行總稽核及稽核同仁	內外部稽核相關事宜溝通。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.無其他建議事項。
2023.11.08	審計委員會	本行總稽核	謹陳2023年第三季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
			謹陳本行113年度稽核計畫。	同意通過，無其他建議事項。
2024.01.17	審計委員會	本行會計師	報告2023年度財報查核計畫。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理。
		本行總稽核	謹陳2023年第四季稽核工作報告。	1.與獨立董事進行意見交流。 2.洽悉，無其他建議事項。
2024.03.13	獨立董事與會計師單獨溝通會議	本行會計師	報告財報初步查核結果。	1.報告初步查核結果，並就獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.本次查核未有重大異常情事。
2024.03.13	審計委員會	本行會計師	報告112年度財務報表查核情形。	洽悉，無其他建議事項。

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另件資料。
- 3.簽證會計師於審查第二季及年度財務報告時，每年至少三次出席審計委員會，說明財務報表查核方式及範圍，相關法規更新情形及分享國際趨勢，並與獨立董事充分相互討論。
- 4.本行內部稽核主管及會計師與獨立董事隨時得視需要直接相互聯繫，溝通管道暢通。

(4)審計委員會主要職掌：

- A.依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- B.內部控制制度有效性之考核。
- C.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。
- D.涉及董事自身利害關係之事項。
- E.重大之資產或衍生性商品交易。
- F.募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- G.簽證會計師之委任、解任及報酬。
- H.財務、會計及內部稽核主管之任免。
- I.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。
- J.其他公司或主管機關規定之重大事項。

3.3.3 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/zh-tw/about/announcement/legal-disclaimers/report>

3.3.4 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	
1.銀行股權結構及股東權益 (1)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？ (2)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名單？ (3)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		無差異
2.董事會之組成及職責 (1)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？ (2)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？ (3)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，每年並定期進行績效評估，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？ (4)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		無差異
3.銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		無差異
4.銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		無差異
5.資訊公開 (1)銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (2)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)？ (3)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，及於規定期限前提前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		無差異

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
6. 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>(1)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>(2)不定期指派董事參加相關課程之進修。</p> <p>(3)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> <p>A.信用風險 導入科學化管理機制，掌握來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，並持續因應國內外規範與趨勢，建立與精進適當之信用風險控制環境，包括透過信用評等模型，衡量借款人、交易對手之內部信用評等，及對單一產品、產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。</p> <p>B.市場風險 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。</p> <p>C.作業風險 建立全行一致風險架構之作業風險管理架構，考量各項業務與營運活動之性質、規模與複雜程度，透過「風險控制自行評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險事件通報」，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，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善。</p> <p>D.銀行簿利率風險 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。</p> <p>E.氣候風險 積極接軌國際優良實務，建立規範強化氣候風險與既有風管機制整合，透過系統及教育訓練提升管理能力，並定期透過情境分析評估風險及協助決策。</p> <p>F.洗錢與資恐風險 建立防制洗錢內部控制機制，每年執行機構風險評估，以系統輔助識別風險與優化作業，並訂定風險胃納指標定期追蹤檢視。</p> <p>G.法律及遵循風險 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。</p> <p>H.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。</p> <p>I.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> <p>(4)本行向來重視顧客服務品質，設顧客服務處管理全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。</p> <p>(5)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之訴訟費用等。</p> <p>(6)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>(7)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>(8)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： A.政黨捐款：無。 B.利害關係人： 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會64,437,233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三，為全國偏遠地區小學打造希望圖書館)。 C.公益團體： · 中華民國醫師公會全國聯合會2,000,000元。 · 財團法人中小企業信用保證基金83,970,749元。 · 財團法人南山人壽慈善基金會7,242,638元。 · 財團法人台灣生技醫藥發展基金會2,500,000元。 · 財團法人天主教耕莘醫院3,330,000元。 · 行政院農業委員會林務局羅東林區管理處1,886,000元。 · 國立台灣大學13,147,500元。 · 國立清華大學2,145,551元。 · 國立政治大學8,500,000元。 · 國立成功大學2,000,000元。 · 國立中山大學5,000,000元。 · 其他6,750,567元。</p> <p>(9)高階經理人培育發展計畫： 為永續發展、建立專業領航的領導梯隊，制定高經營效能且持續成長的專業領導與管理機制，有系統、有組織、有紀律地進行傳承、接棒、交棒，以「玉山高階經理人遴選準則」作為遴選與發展玉山高階經理人的重要依據，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計畫，並將相關人員之晉升提請公司治理暨提名委員會檢視、董事會核准通過，以強化關鍵職位人才供應鏈，實現玉山永續發展的願景。 本公司暨子公司玉山銀行依策略發展盤點組織未來需求，檢視文化與承諾、人格特質及領導力與特殊專長，2023年遴選晉升江元仁擔任東埔業聯合商業銀行總經理，深化海外經營放眼未來。高階經理人接班計畫人才庫2023年提升14人，合計84人。 2023年本公司於董事會中報告「2023年高階經理人接班培育計畫執行情形」： A.教育訓練 (Education) 本公司與領先大學及顧問公司共同合作舉辦「玉山卓越學院領導梯隊培育班(第4期)」，以形塑領導梯隊需具備之能力。另為因應業務發展需要，持續提升高階經理人專業能力，參加台灣金融研訓院等外部機構舉辦之金融高階主管儲訓計畫(LEAP)、國際化金融人才培育計畫(ITDP)及其他公司治理、洗錢防制、強化資安、永續金融等相關課程共計44人次。另外，為培育儲備國際經理人的視野及專業，除了提供密集性的語言及海內外法規課程，也藉由各事業處的專業輪習，參與重要經營會議，以及與經營團隊交流等歷程，提升國際金融專業、跨文化認知、團隊領導等能力。 B.回饋交流 (Exposure) 2023年邀請「Thinkers 50」全球管理思想家名列前茅的艾美·艾德蒙森 (Amy C. Edmondson)，以心理安全感出發，培養更多領導者兼具人性化、同理心及好奇心，鼓勵員工勇敢說出可能問題，打造一個無所畏懼的韌性組織。2023年9月份，福岡分行開幕酒會，由17位高階經理人才帶領主管同仁代表參加，深入海外與當地同仁、主管及台商代表等交流，增進跨國業務經營與管理視野。11月由董事長帶隊參訪，深入了解以職人工匠精神聞名的日本京都，探訪其企業經營與傳承之道，邁向永續經營。另外，今年共有57位高階經理人才參與360度意見回饋，藉由他人回饋，了解自身在管理能力的優弱勢，提升自我覺察並改變的能力。 C.經歷歷練 (Experience) 在「培育輪訓」方面，2023年人才庫84人中有45位完成跨業務/區域/總分行/海內外之輪調與跨領域專長歷練，厚實接班人之多元專長與格局，而在「專業歷練」方面，透過與知名國際管理顧問公司合作，有25位高階經理人才共同研訂顧客經營模式，成為本公司推動多元金融服務的領導者。另外，透過「多元任務」，提升管理高度與視野，有31位高階經理人才參與重要委員會中發揮專長及影響力。為配合2050年淨零排放政策，各部處打造永續新隊形，合計已有8位高階經理人參與永續金融管理師培育課程，有效整合資源並將永續策略導入各部處執行。另有21位高階經理人才參與ESG永續倡議行動，致力實踐企業公民永續承諾，以ESG展現金融業的價值與影響力。</p>

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	
<p>7.請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善情形提出優先加強事項與措施。</p> <p>本行積極參與公司治理評量認證，致力成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，榮獲中華公司治理協會CG6013(2021)公司治理制度評量之「特優」認證，效期自2022.12.29-2024.12.28。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> <p>母公司玉山金控積極推動公司治理理念，自2015年起8度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。經檢視未得分/不加分/扣分指標項目，2023年財報已依規劃時程於提報董事會後公告財務報告，將爭取得分；女性董事達董事會席次1/3以上及獨立董事席次達董事會席次二分之一以上，將列為長期努力目標。母公司已完成第10屆公司治理評鑑自評，並逐項檢視指標配合證交所評分指南及範例說明，積極爭取得分。</p> <p>玉山持續關注並確保資訊揭露品質，依據金管會「公司治理3.0-永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案3.0」重要措施，檢討公司治理各計畫項目實施情形，確保公司提前接軌，為保障股東平等，規劃董事於封閉期間不得交易公司股票；協助子公司董事會議事及公司治理事項，並安排交流會議，精進公司治理事務；強化公開資訊觀測站及子公司網站公司治理重要資訊之揭露。此外，本行已於2023年10月13日通過台灣智慧財產管理系統TIPS(2016年版)之A級再驗證，證書有效期間至2025年12月31日。</p>				

3.3.5 薪資報酬委員會及其他功能性委員會之組成、職責及運作情形

(1)薪資報酬委員會成員資料

2023.12.31

身分別	條件		專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
	姓名				
獨立董事 (召集人)	黃俊堯		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：數位經營、顧客分析。 國立臺灣大學工商管理學系暨商學研究所教授。為數位行銷、新產品開發及電子商務專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗。 未有公司法第30條各款情事。 		1
獨立董事	張日炎		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：會計審計、財務管理。 勤正財務顧問股份有限公司董事長。財務會計專家，有豐富的會計師經驗，長期服務金融業，擔任金控、銀行之財報簽證會計師，並獲得大陸地區註冊會計師資格。 未有公司法第30條各款情事。 	<p>本委員會成員由本行獨立董事組成，每位獨立董事於選任前二年及任職期間均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條獨立性。</p> <p>本委員會成員任職期間除擔任玉山金控獨立董事得排除適用「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項部分條款外，並無下列情事之一：</p>	3
獨立董事	蔡英欣		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：法律、公司治理。 國立臺灣大學法律學院教授。曾任萬國法律事務所執業律師，專研電子支付法、證券交易法及公司法等相關金融法規，協助持續強化法令遵循，接軌國際公司治理。 未有公司法第30條各款情事。 	<p>1. 公司或其關係企業之受僱人。</p> <p>2. 本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總數百分之以上或持股前十名之自然人股東。</p> <p>3. 第1項之經理人或前2項所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。</p> <p>4. 與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。</p>	0
獨立董事	丘宏昌		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：科技、策略及服務行銷。 國立清華大學科技管理研究所教授。專精於科技、策略及服務三大行銷領域，尤重理論與實務之均衡，是臺灣少數曾在美國哈佛商學院案例資料庫發表企業案例之老師。 未有公司法第30條各款情事。 	<p>5. 為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額逾新臺幣五十萬元之商務、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。</p>	0
獨立董事	蕭瑞麟		<ul style="list-style-type: none"> 主要專長：科技創新、知識管理。 國立政治大學科技管理與智慧財產研究所教授。專長以各種質性詮釋方法分析複雜的企業問題，研究主軸包括創新脈絡、科技與組織創新、劣勢創新、開放創新、行動研究法等，並擅長進行科技跨領域研究。 未有公司法第30條各款情事。 		0

註：1.本委員會成員請參閱第7頁「(一)董事資料一」及第9頁「(二)董事資料二」相關內容。

2.召集人對企業面臨的挑戰與需求有深刻理解，具備數位經營與顧客分析專長，能專業客觀評估薪資報酬政策，符合該委員會所需之專業能力。

(2)薪資報酬委員會運作情形資訊

A.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。

B.本屆委員任期：2023年6月16日至2026年6月15日，最近年度薪資報酬委員會開會6次(A)，委員資格及出席情形如下：

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
召集人	黃俊堯	6	0	100	連任
委員	張日炎	6	0	100	連任
委員	蔡英欣	6	0	100	連任
委員	丘宏昌	6	0	100	連任
委員	蕭瑞麟	6	0	100	連任

其他應記載事項：

- 1.董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 2.薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

C.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
2023.01.04	第2屆第11次	2022年本委員會之績效評量案	薪酬委員會： 相關議案均經全體出席委員同意通過，並提本行董事會決議；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111年度年終獎金暨長期激勵分配案	
2023.02.20	第2屆第12次	本行111年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本行2022年董事酬勞分配案，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案	
2023.03.24	第2屆第13次	本行高階經理人現金增資員工認股事宜案	
2023.08.23	第3屆第1次	修訂本行「董事薪酬辦法」部分條文	
		本行新任總經理薪酬案	
		本行高階經理人薪資調整案	
2024.01.17	第3屆第1次	本行高階經理人111年度員工酬勞分配案	
		2023年本委員會之績效評量案	
		本行高階經理人薪資調整案	
2024.03.13	第3屆第2次	本行高階經理人112年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
		本行112年度預計員工及董事酬勞分配表	
		本行112年董事酬勞分配案，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。

(4)問責委員會運作情形：

A.本公司之問責委員會委員計5人。

B.本屆委員任期：2023年6月16日至2026年6月15日，最近年度問責委員會開會0次(A)。

C.召集人為黃男州董事長，其具備金融管理專長，充分知悉銀行業務責任與範圍，帶領公司建置合理的組織架構與明確的部門權責分工，落實當責文化，符合該委員會所需之專業能力。

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

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																													
	是	否																														
1.銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權，並管理階層處理，及董事會督導情形？	✓		<p>(1)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)，為公司永續發展最高督導單位，委員會由董事組成(其中包含2位獨立董事)，董事長擔任召集人，並指派永續統籌永續相關部門進行年度計畫與專案執行。</p> <p>(2)原推動單位為委員會項下包括公司治理、永續金融、氣候變遷、環境永續、人權維護、社會公益等6個任務編制的工作小組，2023年7月19日起，於子司主要部門成立專責永續發展單位，包括銀行的法人事業處總處永續金融部、個金事業總處消金永續部、證券永續發展部等，各子司總計共有4個永續相關部級單位、6個永續相關科級單位。透過專責部門持續推動，將永續思維更有效結合各部門日常業務，進一步落實執行各單位的永續目標。</p> <p>(3)2023年1月、2月、6月、11月向董事會共報告4次永續發展相關議提，議案內容包括：永續發展推動計畫、永續相關政策規章、意見交流問卷結果報告、玉山重大主題鑑別、永續計畫執行成果報告。董事會於會議中就前述議案進行提問或建議，包括如何避免漂綠情形、如何將氣候變遷相關永續計畫落實於海外單位等。經充分說明與討論，董事均理解未來執行方向並持續從執行進度檢視及監督計畫之落實情形，並視情況適時督促經營團隊進行調整。</p>	無差異																												
2.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？	✓		<p>(1)玉山參考GRI準則與AA1000當責性原則標準，以包容性、重大性、回應性、衝擊性四大原則，辨識重大主題，並依循GRI通用準則2021版，進一步評估重大性議題在經濟、環境、人權方面衝擊的顯著性，作為永續發展策略規劃的依據，以及資訊揭露的基礎。</p> <p>(2)針對2023年度中、高度關注議題，玉山已落實相關管理措施，包含因應策略執行、短中長期目標訂定、成果檢視與揭露等。</p>	無差異																												
3.環境議題 (1)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		玉山所有國內據點皆導入ISO 14001環境管理系統及ISO 50001能源管理系統，透過建立標準流程及程序文件，引導同仁加強辦公環境及耗能設備的控管，經由內外部稽核檢視落實程度，從工作的日常習慣切入進而提升整個企業的環境永續意識。	無差異																												
(2)銀行是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生生物料？	✓		<p>玉山長期投入再生能源使用，並宣示2030年國內據點100%使用再生能源，2040年國內外據點100%使用再生能源的長期目標，具體措施如下：</p> <p>(1)架設太陽能板：玉山從2017年開始自建太陽發電設備，2023年新增高雄旗艦大樓、希望大樓、岡山及大昌分行4個據點的屋頂太陽能板，截至2023年底共有27個據點架設太陽能板，累積總裝置容量為353KW，預估年發電量為42.5萬度。</p> <p>(2)購買再生能源憑證：玉山透過經濟部標檢局的國家再生能源憑證中心平台，以標售方式購取T-REC，2023年合計購買859張再生能源憑證。</p> <p>(3)源頭使用再生能源：除了利用自建太陽發電設備，亦於2021年年底完成首筆綠電轉供，截至2023年底共有5棟主要辦公大樓以及75間分行據點接上綠電，綠電轉供度數約1,202萬度，相當於減少5,950噸碳排放量。</p>	無差異																												
(3)銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	✓		<p>(1)玉山於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玉山的影響外，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。</p> <p>(2)氣候變遷情境分析：玉山依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」及方法論進行情境分析，區分國內企業授信、國內票債券與股權投資、個人授信、國外企業授信與國外票債券與股權投資等部位，辨識氣候風險與機會，衡量氣候風險潛在之財務衝擊，據以協助策略規劃及風險管理，並進行公開資訊揭露。</p> <p>(3)氣候敏感性產業辨識：辨識較易受氣候變遷影響之行業別，作為對外揭露及內部風險決策參考，盤點氣候敏感性產業如能源、交通運輸、材料和建築、農業食品和林業等投資部位，依PCAF方法學定期盤查投資組合溫室氣體排放量，並將業務目標與減碳目標結合訂定相關策略，透過支持綠色產業及避免資金流向燃煤發電專案等高碳排項目提升整體氣候風險韌性。</p> <p>(4)建置實體風險及財務碳排放盤查系統 A.實體風險資料庫：配合金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」規範，2023年 動實體風險資料庫專案，導入地理空間資訊(GIS)技術，自建系統並導入氣候相關資料，以協助業務流程整合實體風險辨識及管理。 B.財務碳排放盤查系統：財務碳排放係指投資資產之碳排，屬於範疇三，依「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, 簡稱PCAF)之方法論進行資料處理及計算，透過系統減少人力作業。經由梳理及整合各單位相關資料，以利協助碳排資料之產製及分析。</p> <p>(5)氣候政策訂定：訂定「玉山金控及子公司氣候環境風險管理政策」，強化氣候變遷環境風險與既有風險管理機制整合。</p>	無差異																												
(4)銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		<p>(1)溫室氣體排放量 玉山所有據點皆導入ISO14064-1:2018溫室氣體盤查及ISO14046:2014組織型水足跡盤查，其中溫室氣體排放量及用水量皆委由台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)完成查證。因2023盤查數據正在查證中，近2年已查證數據如下：</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th colspan="4">單位：tonCO2e</th> </tr> <tr> <th></th> <th>碳排放量(範疇一)</th> <th>碳排放量(範疇二)</th> <th>碳排放量(非投資_範疇三)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>1,825</td> <td>21,200</td> <td>48,987</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>1,796</td> <td>19,243</td> <td>55,818</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right;">單位：噸</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th></th> <th>用水量</th> <th>一般廢棄物</th> <th>回收廢棄物</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2021</td> <td>226,156</td> <td>474</td> <td>200</td> </tr> <tr> <td>2022</td> <td>239,897</td> <td>477</td> <td>193</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)營運環境目標： 以2020年為基準年，2030年範疇一、二的溫室氣體排放下降42%、2025年自有大樓全數架設太陽能設備、2027年自有大樓全數改建為綠建築、2030年國內據點100%使用再生能源。</p> <p>(3)營運環境管理策略 玉山在營運環境管理上訂定三個重要策略，第一個策略為「自身營運環境節能減碳」，具體措施包含導入各項環境管理系統及認證、汰換耗能設備、打造綠建築等，第二個策略為「使用再生能源」，具體措施包含架設太陽能板、購買再生能源憑證及再生能源電力等，第三個策略為「擴大影響力」，具體措施包含購買碳權打造零碳分行、建置電動車充電樁、環保節能宣導及環保教育、推行內外部環保活動等。</p>	單位：tonCO2e					碳排放量(範疇一)	碳排放量(範疇二)	碳排放量(非投資_範疇三)	2021	1,825	21,200	48,987	2022	1,796	19,243	55,818		用水量	一般廢棄物	回收廢棄物	2021	226,156	474	200	2022	239,897	477	193	無差異
單位：tonCO2e																																
	碳排放量(範疇一)	碳排放量(範疇二)	碳排放量(非投資_範疇三)																													
2021	1,825	21,200	48,987																													
2022	1,796	19,243	55,818																													
	用水量	一般廢棄物	回收廢棄物																													
2021	226,156	474	200																													
2022	239,897	477	193																													

推動項目	執行情形		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
4.社會議題 (1)銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	✓		玉山致力維護員工基本人權、遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益。參考國際人權公約，包括「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業和人權指導原則」與「聯合國國際勞工組織公約」之相關規範，以及當地政府勞動法令等，制定「玉山人權承諾書」以及「玉山金控人權盡職調查程序」。杜絕任何侵犯及違反人權的行為，定期監督並衡量人權相關議題與衝擊。相關人權保障情形，請參閱玉山網站公司治理專區 https://www.esunfnc.com/zh-tw/corporate-governance	無差異
(2)銀行是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	✓		玉山以同仁職務職責為基礎，依公司整體獲利、單位經營績效、個人績效表現，並透過薪資調查對標外部市場，提供合理且具競爭力的薪酬制度，以吸引及保留人才。玉山積極營造幸福的工作場域，針對結婚生育、家庭照護提供多元福利，包括優於勞基法的產假、陪產檢及陪產假、產檢假、家庭照顧假，以及育嬰留停等福利措施，此外也提供多樣健康促進活動與員工儲蓄會持股信託，以完整且全面性的福利規劃，讓同仁在玉山有美好的體驗，打造玉山人快樂的第二個家。	無差異
(3)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？	✓		玉山定期舉辦職安教育訓練，且於各單位設置職業安全衛生業務主管，對同仁施行各項訓練與講習，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。此外，玉山通過ISO 45001認證，並建置職安健康管理系統，提供同仁健康趨勢分析、醫師臨場服務報名、健康知識專區等，持續優化員工健康照護。在2023年，玉山未有火災發生，非交通事故之職災件數為5件，占員工總數比率5/8,557，發生之職災中，4件為同仁因個人因素失足跌倒，1件為儲櫃鬆脫砸傷，同仁均屬輕傷無大礙，本行已加強宣導，並進行全面檢查及改善。	無差異
(4)銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		玉山依據組織策略建構完整的培訓體系與職涯發展藍圖，透過「訓練學習」、「回饋交流」、「經驗歷練」三種模式，讓同仁在學習型組織的環境中和玉山一同成長。培訓體系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模組化課程。除金融專業之外，玉山致力培育多元人才，透過內部徵才、跨部處輪調，培育第二專長，期望透過訓練、歷練、磨練與淬煉打造全方位的人才，使人才供應鏈完整且更具彈性。	無差異
(5)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	✓		玉山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於產品資訊、費用計算及活動說明，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容。制定及實施消費者權益，運作情形如下： (1)消費者權益政策制定與公開： A.循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。 B.落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。 C.揭露正確與完整的消費資訊於各項申請文件，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。另要求行銷人員以「貸款總約定書」載明文字向顧客確實告知相關權利義務及提醒事項。 (2)消費者申訴程序：設置24小時申訴管道「智能客服」、「訪客留言板」及「客服專線」，提供消費者進行申訴。消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理辦法」辦理，相關處理程序通過ISO 10002客訴品質管理系統驗證。。	無差異
(6)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？	✓		玉山已訂定「促進供應商落實企業社會責任作業要點」及「供應商管理要點」，透過「供應商企業社會責任自評表」讓供應商回饋其自身對於各項議題的作為；也藉由「人權及環境永續條款承諾書」條款內容，向供應商傳達本行對安全與衛生、人權與勞動實務及環境保護所關注之面向以凝聚永續共識。2023年持續精進供應商管理制度，規劃表揚ESG表現優秀的供應商，以鼓勵供應商共同響應ESG；另舉辦供應商大會與供應商分享碳管理趨勢及推廣社創平台，提升供應商ESG意識，也透過實地訪視了解供應商於永續作為。	無差異
5.銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		(1)玉山金控永續報告書 A.依循GRI永續性報告準則2021年版編製，並對應聯合國永續發展目標（SDGs），另參考上市公司編製與申報永續報告書作業辦法、上市上櫃公司永續發展實務守則、GRI G4 金融服務業補充指引、ISO 26000社會責任指引及聯合國全球盟約、永續會計準則委員會之行業準則（包括商業銀行、消費金融、投資銀行、房貸金融、資產管理）等。 B.永續報告書經英國標準協會(BSI Taiwan)查證，取得AA1000(Type2高度保證等級)；投融资活動碳盤查結果實誠會計師事務所(PwC Taiwan)認證，確保盤查方法符合PCAF方法學。玉山金控永續報告書請至下列網址下載： https://www.esunfnc.com/zh-tw/esg/resource-center/report (2)玉山金控氣候暨自然環境報告書 依循TCFD及TNFD框架編制，敘明玉山在氣候變遷及生物多樣性之作為，內容經英國標準協會(BSI Taiwan)之TCFD符合性查核，取得Level-5最高等級。	無差異
6.銀行如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本行母公司玉山金控依循「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定永續發展守則，秉持誠信正直、清新專業，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業永續發展資訊揭露，在落實企業永續發展方面，尚無實質上之差異。				
7.其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 請參閱玉山金控網站永續發展專區： https://www.esunfnc.com/zh-tw/esg/overview/performance				

3.3.7 銀行氣候相關資訊

項目	執行情形
1.敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	<p>母公司玉山金控董事階級及功能性委員會的氣候環境治理組織包括董事會、永續發展委員會、董事會風險管理委員會。其中，董事會負責核定氣候風險管理政策與重大決策及監督氣候風險。永續發展委員會每年至少召開兩次會議，指導及監督氣候管理方針及擬定年度計畫及策略方向，追蹤及檢討專案及活動計畫執行成效。董事會風險管理委員會掌理風險管理、風險衡量、風險監督，審議風險管理與執行情形、追蹤風險管理政策遵循情形、推動風險管理文化等。</p> <p>玉山的管理階層階級的氣候環境治理組織包括風險管理委員會（RMC）、總經理、風險長、永續長辦公室、高階管理階層、執行單位等。總經理督導氣候變遷相關目標與達成情形，永續長辦公室推動永續發展及氣候策略，並統籌管理各項氣候環境目標、達成情形。風險長負責綜理氣候相關風險管理之規劃，以及督導風險管理相關工作之推展與執行，並掌握整體風險承擔能力與風險現況。</p>
2.敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	<p>氣候變遷相關風險除影響玉山自身營運外，更大衝擊是來自於投融資的業務對象，例如顧客經營受氣候變遷相關風險衝擊，可能導致玉山資產價格波動或信用貶落。</p> <p>氣候變遷變化及社會低碳轉型可能導致轉型風險，短期內影響較小，但會隨著法令及碳費發展影響逐漸提升。實體風險如極端天氣事件、乾旱等，在中長期將隨著氣溫上升使風險增加。</p>
3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<p>為了調適及減緩氣候變遷來的影響，玉山自身及顧客對於低碳營運、再生能源及綠色金融產品需求將提升，使玉山綠色金融產品之資產占比及提供之營收持續上升。相關分析結果請參考玉山年度氣候暨自然環境報告書。</p>
4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	<p>透過訂定董事會層級氣候環境風險管理政策，玉山將氣候變遷相關風險與既有風險管理制度進行整合，強化氣候變遷暨環境風險管理的管理及報告機制。依據氣候環境風險評估結果，採行風險導向差異化之管理措施，並建立內部控制三道防線分工，及組織與權責，將氣候環境議題更深入整合於營運決策、管理制度及業務流程。</p>
5.若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	<p>玉山依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」進行氣候變遷情境分析，其中實體風險及轉型風險評估分別依據聯合國政府間氣候變化專門委員會(IPCC)第五次評估報告(AR5)及綠色金融體系網路(NGFS)於2021年所發布之第二階段情境，作為設定情境參考來源。</p> <p>設定有序轉型、無序轉型、無政策等三項情境分析，其中有序轉型情境對應NGFS「Net Zero 2050」情境以及IPCC「RCP2.6」情境，無序轉型情境以對應NGFS「Delay Transition」情境以及IPCC「RCP2.6」情境，無政策情境對應NGFS之「Baseline」情境以及IPCC「RCP8.5」情境。</p> <p>情境產製時期以2030年以及2050年時期為主。主要考量參數為碳價制度造成的企業額外成本，暴雨停工、淹水災害、缺水等。情境測試結果，2050年最大損失約使金控淨值下降7.57%。</p>
6.若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	<p>管理氣候相關風險之轉型計畫：</p> <p>(1)實體風險及轉型風險之辨識</p> <ul style="list-style-type: none"> 玉山已設定2035年全面撤煤及2050年達成淨零目標，以科學化方法及強韌風險管理逐步朝淨零邁進。玉山目標2027年國內自有大樓100%取得綠建築認證，也積極推動再生能源使用，以臺灣首家金融業「低用電企業」加入RE100會員，目標2030年100%使用綠電。 玉山依據SBTi(科學基礎減碳倡議)，訂定不同資產種類的減碳目標、規劃高碳排產業控管機制及與顧客議合指標，增加與積極減碳的企業顧客或投資對象往來。 玉山也透過內外氣候環境相關重大性機會辨識結果，對標政策及淨零路徑，擬定營運、業務、產品或財務規劃相關的氣候策略與行動，並依此訂定氣候變遷因應關鍵績效指標。相關指標與目標請參考玉山年度氣候暨自然環境報告書。 <p>(2)融資轉型相關作為：</p> <p>個人金融業務：</p> <ul style="list-style-type: none"> 針對實體風險，於徵授信流程中強化氣候風險控管，於估價系統串接實體風險資料庫，對於每案進件皆辨識淹水風險等級，輔助估價師評估氣候風險對於鑑估價格影響，並於期中管理作業新增淹水高風險擔保品管理措施，定期評估及監控氣候變遷可能造成的不動產價值減損風險。 針對轉型風險，於小型事業作業要點新增煤礦及非傳統開採石油氣相關產業撤資規範，避免資金流入燃煤產業相關供應鏈，以持續推動社會能源轉型。 <p>法人金融業務：</p> <ul style="list-style-type: none"> 綠色授信：為支持企業永續發展，玉山協助企業投入綠能專案融資、儲能系統、綠建築、節能設備等明確用於綠色專案項目，截至2023年餘額600.6億元(2022年537.4億元)。 永續連結貸款：玉山透過永續連結貸款方式鼓勵企業自行設立並達成ESG發展目標，進而持續投入永續相關作為，若企業達成目標則給予金融服務優惠，2023年餘額共810.7億元(2022年406.4億元)。 針對燃煤等高氣候風險往來對象進行管理，並鼓勵相關企業投入減碳、節能等積極作為。 <p>(3)投資相關轉型作為：</p> <ul style="list-style-type: none"> 玉山鑑別管理投資上的永續風險，包含設定煤炭產業相關部位撤資計畫，亦針對就環境及社會具直接或潛在衝擊ESG高風險企業建立管理機制，重視被投資公司可能重大影響投資績效、投資決策及投資分析之永續相關議題。 持續完善自建內部投資模型，將國內外公正機構ESG指標納入投資檢核標準，並納入SBT減碳目標審查及投資標的碳價成本，作為投資轉型參考依據。

項目	執行情形
7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	玉山於2022年7月起推動法人金融業務的授信內部碳定價，每年參考世界銀行全球碳交易市場加權價格，以影子價格方式訂定內部碳價，並透過減碳路徑訂定各業務單位碳目標，藉此引導業務單位重視各授信企業受轉型風險及國際碳價影響程度。
8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	玉山2022年通過SBT科學減碳目標，設定以2020年為基準年，至2030年減少範疇一及範疇二碳排放量42%，2022年目標減碳8.4%，實際減碳10.4%，超越達成目標，其中使用綠電轉供度數約654萬度，並且購買再生能源憑證(RECs)826張以及綠色電力憑證(GECs)630張。
9.最近二年度溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。	<p>溫室氣體盤查資訊</p> <ul style="list-style-type: none"> · 範疇一 <ul style="list-style-type: none"> 排放量：2021年1,825公噸CO₂e；2022年1,796公噸CO₂e 密集度：2021年0.035公噸CO₂e/百萬元；2022年0.034公噸CO₂e/百萬元 · 範疇二(Location-based) <ul style="list-style-type: none"> 排放量：2021年21,752公噸CO₂e；2022年23,352公噸CO₂e 密集度：2021年0.412公噸CO₂e/百萬元；2022年0.448公噸CO₂e/百萬元 · 範疇二(Market-based) <ul style="list-style-type: none"> 排放量：2021年21,200公噸CO₂e；2022年19,243公噸CO₂e 密集度：2021年0.402公噸CO₂e/百萬元；2022年0.369公噸CO₂e/百萬元 <p>溫室氣體確信資訊</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.2023年溫室氣體盤查及確信進行中，完整確信資訊將於永續報告書揭露。 2.2021年及2022年溫室氣體盤查與確信範圍包含所有玉山銀行與其子公司據點，溫室氣體排放確信機構為台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)，確信準依循ISO 14064溫室氣體盤查規範。 <p>溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫</p> <p>玉山2022年通過SBT科學減碳目標，設定以2020年為基準年，至2030年減少範疇一及範疇二碳排放量42%，在自身營運環境上訂定三個重要策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.第一個策略為「自身營運環境節能減碳」，具體措施包含導入各項環境管理系統及認證、汰換耗能設備、打造綠建築等。 2.第二個策略為「使用再生能源」，具體措施包含架設太陽能板、購買再生能源憑證及再生能源電力等。 3.第三個策略為「擴大影響力」，具體措施包含購買碳權打造零碳分行、建置電動車充電樁、環保節能宣導及環保教育、推行內外部環保活動等，2022年目標較2020年減碳8.4%，實際減碳10.4%，超越達成目標。

3.3.8 銀行履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>1.訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(1)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>(2)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>(3)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>(1)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>(2)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核檢核選程序項目，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>(3)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>2.落實誠信經營</p> <p>(1)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>(2)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>(3)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>(4)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>(5)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	√	<p>(1)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>(2)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>(3)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>(4)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>(5)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>3.銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(1)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>(2)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>(3)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>(1)為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本行2018.08.10第10屆第9次董事會通過訂定「玉山銀行檢舉案件處理辦法」，期間並經歷多次修訂，於公司網站及內部網站建立並公告檢舉專線、檢舉電子郵件信箱、或郵寄信箱收件地址等受理管道，提供內部及外部人員檢舉並受理犯罪、舞弊或違法等情事。本行法令遵循處為檢舉案件之受理單位，由總經理依案件類型指派適合且無職務衝突人員組成調查單位，必要時並得聘請外部機構或專家學者協助之。此外，本行訂有「公司治理實務守則」，並依循母公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等相關規定辦理，積極防範不誠信行為，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。本行將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲制度，並提供其他暢通便利之檢舉管道，母公司官網利害關係人專區提供員工、股東、利害關係人及外部人有效之溝通方式，揭露審計委員會(獨立董事)直接收發之電子郵件信箱，提供內部及外部人員與審計委員會全體獨立董事直接溝通管道。</p> <p>(2)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，受理單位應檢核收受檢舉案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並應將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偶發或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本行於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。</p> <p>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>(3)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>4.加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>	√	<p>本行母公司玉山金控於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及玉山金控及本行之誠信經營相關具體作為。</p>	無差異
<p>5.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>6.其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)： 本行母公司玉山金控訂定之守則、行為指南及本行具體誠信經營作為均與時俱進，隨時因應誠信經營之需求予以檢討、修訂。本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」，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，努力實踐對臺灣這塊土地的承諾。</p>			

3.3.9 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/zh-tw/about/corporate-governance>

3.3.10 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊

本行官網設置「公司治理專區」揭露各項公司治理資訊，包含董事會及功能性委員會職權、誠信經營、內部控制、重要規章及聲明等重要內容，以增進社會大眾對本行公司治理運作之了解。(https://www.esunbank.com/zh-tw/about/corporate-governance)

母公司玉山金控亦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。

3.3.11 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	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	是
				公司治理論壇—巴賽爾協定內部評等法	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇—談金融友善及身心障礙者權利公約	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	是
				公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
				公司治理論壇—巴賽爾協定內部評等法	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
法人董事 代表人	張日炎	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—談金融友善及身心障礙者權利公約	3	是
				公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
法人董事 代表人	黃俊堯	2023.06.16	財團法人臺北金融研究發展基金會	公司治理—永續治理 - 永續發展與永續治理趨勢	3	是
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理—金融服務業公平待客原則課程	3	
法人董事 代表人	蔡英欣	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	是
				公司治理論壇—談金融友善及身心障礙者權利公約	3	
				公司治理論壇—巴賽爾協定內部評等法	3	
				公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
法人董事 代表人	丘宏昌	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	是
			社團法人中華財經發展協會	國內外經濟及產業趨勢暨企業因應策略	3	
			財團法人臺北金融研究發展基金會	公司治理—金融服務業公平待客原則課程	3	
法人董事 代表人	蕭瑞麟	2023.06.16	財團法人臺北金融研究發展基金會	公司治理—永續治理 - 永續發展與永續治理趨勢	3	是
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理—金融服務業公平待客原則課程	3	
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
			社團法人臺灣專案管理學會	洗錢防制及打擊資恐	3	
法人董事 代表人	陳威翰	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	是
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司內部人短線交易簡介與案例解析	3	
			財團法人臺北金融研究發展基金會	歐盟碳邊境調整機制(碳關稅)對產業供應鏈之影響與因應	3	
法人董事 代表人	吳建立	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	是
			社團法人中華公司治理協會	永續風險趨勢與因應策略探討	3	
			中華民國證券商業同業公會	強化數位韌性，建構上市公司資安治理強化策略	3	
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—談金融友善及身心障礙者權利公約	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	是
				公司治理論壇—巴賽爾協定內部評等法	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇—談金融友善及身心障礙者權利公約	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2023.06.16	財團法人臺灣永續能源研究基金會	第三十一次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	2	是
			財團法人臺灣金融研訓院	第三十三次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	2	
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—金融消費者與公平待客原則及案例解析	3	
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—巴賽爾協定內部評等法	3	
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—談金融友善及身心障礙者權利公約	3	
			財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—數位韌性下的企業資安態勢	3	
法人董事 代表人	林隆政	2023.06.16	財團法人臺灣金融研訓院	公司治理論壇—環境挑戰驅動的世界經濟系轉型與永續金融	3	是
				洗錢防制與打擊資恐實務探討	3	
				信託業督導人員在職研習班	6	
				公司治理論壇—巴賽爾協定內部評等法	3	
				公司治理論壇—亞太地區洗錢防制監理趨勢	3	
				公司治理論壇—談金融友善及身心障礙者權利公約	3	
				公司治理論壇—數位韌性下的企業資安態勢	3	

3.3.12 內部控制制度執行狀況


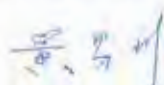

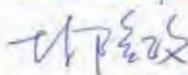

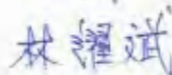



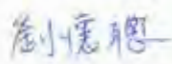

(1) 內部控制聲明書

玉山商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本公司於民國112年1月1日至112年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效；兼營保險代理人業務部分，確實依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效之判斷項目，判斷內部控制制度之設計與執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

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

謹致
金融監督管理委員會

聲 明 人	：	玉山商業銀行股份有限公司	
董 事 長	：		 (簽章)
總 經 理	：		 (簽章)
總 稽 核	：		 (簽章)
總機構法令遵循主管	：		 (簽章)
資 訊 安 全 長	：		 (簽章)

中 華 民 國 113 年 3 月 15 日

附表

玉山商業銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：112年12月31日)

應加強改善事項	改善措施	預定完成改善時間
辦理結構債產品於評價及陳報機制尚有未完善之處。	1. 修訂內部相關作業規範，並梳理規劃高階管理階層陳報機制。 2. 聘請獨立第三方檢視本行評價模型並進行模型參數調整及模型驗證。	已完成改善，已於113.1.31完成。
因防火牆產品軟體瑕疵，導致同奈分行內外網無法連線之情事。	1. 進行設備型號升版及頻寬升級，確保分行執行交易穩定運作。 2. 盤點本行使用同廠牌之設備防火牆版本，並同步進行升版作業。	已完成改善。
外匯業務系統(FBS)因系統設定錯誤，以致部分顧客個資誤傳予第三人，遭裁處之情事。	1. 進行相關教育訓練及調整對應資訊安全管理規章。 2. 進行系統調整，後續完成測試並驗證無誤後上線。	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112年1月1日至112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

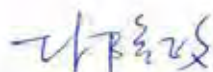
聲明人 玉山商業銀行股份有限公司

董事長：



(簽章)

總經理：



(簽章)

總稽核/稽核主管：



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：



(簽章)

中華民國 113 年 3 月 15 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：民國 112 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</p> <p>經檢視本行已訂定臺外幣虛擬帳號管理相關規範，惟未於書面規範中說明虛擬帳戶涉及預售屋/土建融使用原因消滅後之處置方式。</p> <p>經檢視本行已訂定信用卡交易監控及疑似洗錢申報作業相關規範，並訂定執行單位監控報表之預警案件完成調查及評估期限，惟經抽查部分監控報表未留存主管覆核日期，難以確認完成時效。</p>	<p>將修訂本行臺外幣虛擬帳號業務相關規範，明訂虛擬帳號涉及預售屋/土建融開立原因消滅後，即須終止使用。</p> <p>個案已於查核期間改善完成。</p>	<p>2024年第一季完成。</p> <p>個案已於查核期間改善完成。</p>



(3)財富管理處保險代理部防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書



防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表玉山商業銀行股份有限公司聲明本行於民國 112 年 1 月 1 日至 112 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：

吳明州



(簽章)

總經理：

邱添政



(簽章)

保險代理部部門主管：

吳泓緒



(簽章)

總稽核：

林耀斌



(簽章)

保代稽核人員：

盧榕龍



(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：

黃泉璽



(簽章)

中華民國

113

年

3

月

15

日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：112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。

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

(1)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

(2)違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，或經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合本會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：

本行辦理外匯業務系統上線作業，因測試態樣不足，致未能發現有系統鍵值設定錯誤，而將部份顧客之個人資料傳送予第三人，違反個人資料保護法第27條第1項規定，依同法第48條規定，核處新臺幣8萬元罰鍰，並依比例原則追究相關人員責任。

本行已完成相關改善措施，並就裁罰案件所涉缺失之相關人員提報人評會議處：(A)針對顧客相關之通知需求擬定上線驗證流程，於營運環境確認後，再行開放功能，寄送顧客相關通知訊息，上線後需經業管單位於營運環境驗證內容無誤再行寄送；(B)於程式開發階段加強code review，對於重點項目：顧客通知、帳務、電文發送，充分討論設計架構，機敏性資訊只能從該顧客案件歷程中撈取，落實覆核機制。(2023年5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元者，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。

3.3.14 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)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
2023.04.21	承認本行 111 年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書。	已遵行決議結果。 授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日(2023.05.25)及現金增資之增資基準日(2023.05.26)，並均已發放、增資完畢。
	通過 111 年度盈餘分派案。	
	通過 111 年度盈餘轉增資。	
	辦理現金增資發行新股。	
	通過修訂本行公司章程。	
2024.03.15	通過修訂本行「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」案。	已依修訂後準則辦理。

(2)2023年董事會之重要決議事項：

2023年01月06日第11屆第24次董事會：

報告「本行結構債持有計畫」、「本行捐贈予利害關係人玉山志工基金會資金使用情形及財務狀況」、「本行2022年10月-11月間辦理『海外及大陸地區暴險管理』專案查核報告」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」、「本行總機構法令遵循主管2022年績效評核」；同意通過「本行2022年之董事會績效評量」、「本行2022年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本行審計委員會組織規程」、「修訂本行信託財產評審委員會設置辦法」、「調整部分單位經理人案」、「提名本行副總經理晉升案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人111年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」、「本行總稽核2022年績效評核」及「修訂本行『玉山銀行內部稽核實施細則』，並更名為『玉山銀行內部稽核實施辦法』」等案。

2023年02月20日第11屆第25次董事會：

報告「本行結構債投資部位暴險與評價損益狀況分析說明」、「本行申請信用風險資本計提適用內部評等法(IRB法)建置專案2022年第四季執行報告」、「本行2022年度電腦系統資訊安全評估報告」、「本行資料管理委員會2022年下半年工作執行成效及2023年工作執行計畫」、「2022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」、「2022年本行董事績效評量表(含「自我評量」與「整體評量」)彙整結果」、「金管會檢查局於111年11-12月間，對本行辦理『一般業務查核』，檢查發現間有辦理結構型債券投資及評價作業缺失案」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形案」；同意通過「本行111年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行111年度員工及董事酬勞分配表」、「本行111年度預計盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「向金管會就本行已獲許可之『跨境網路實質交易價金匯出代理收付款項服務』申請新增合作境外機構—PMmax Technology Limited案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「本行及兼營保險代理人業務111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」、「修訂本行洗錢及資恐風險胃納政策」、「本行2023年防制洗錢及打擊資恐年度計畫」、「修訂本行資訊安全政策」、「本行高雄旗艦大樓新建工程竣工結案報告，及協議結算等相關事宜案」、「修訂本行資料治理政策」及「本行2022年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」等案。

2023年03月28日第11屆第26次董事會：

報告「本行結構債分析及處理規劃」、「本行2022年第四季風險管理報告」、「本行2022年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2022年資訊安全整體業務執行報告」、「本行2022年度委託他人處理作業之評估結果」、「本行2022年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2022年度法令遵循風險評估報告」、「本行2022年第四季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2022年顧客滿意度暨NPS調查報告」、「本行公平待客2022年下半年執行情形暨2023年推動計畫」、「本行『112年度金融服務業執行公平待客原則評核表』」、「玉山金控2023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111年下半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額管理執行成效查核報告」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」、「本行2022年第四季稽核工作報告」；同意通過「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」、「修訂本行偵測經營風險管理辦法」、「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『授信權責劃分辦法』、『曝險額度及交割額度權責劃分辦法』、『授信審查委員會設置辦法』、『實質關係人授信作業辦法』及『辦理授信風險參與作業辦

法』」、「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理112及113年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本行股務作業規範」、「調整部分單位經理人」及「本行高階經理人現金增資員工認股事宜」等案。

2023年04月21日第11屆第27次董事會：

報告「本行2023年第一季風險管理報告」、「本行申請信用風險資本計提適用IRB法建置專案暨壓力測試2023年第一季執行報告」、「本行資料管理委員會執行概況報告」、「本行獲得社團法人中華公司治理協會『CG6013(2021)公司治理制度評量—特優認證』整體評量結果」、「本行111年度員工及董事酬勞分配表」、「本行2023年第一季稽核工作報告」；承認「本行111年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「本行111年度盈餘分派案」、「本行111年度盈餘轉增資新臺幣5,835,000,000元案」、「辦理現金增資新臺幣14,000百萬元整，發行新股760百萬股」、「依現金增資暨111年度盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行公司章程部分條文」、「購置本行承租之「新莊副都心分行」現址，座落於新北市新莊區中平路408號、410號及中原路560號2樓等房地及其地下樓坡道平面式停車位案」、「修訂本行信用風險管理準則」、「修訂本行信用卡資產評估損失準備提列及逾期帳款催收款 呆帳轉銷處理辦法」、「修訂本行股務作業規範」、「本行修訂之112年度稽核計畫」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2023年05月05日第11屆第28次董事會：

報告「2022年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行2023年第一季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2022年公平待客原則落實情形與民眾陳情檢討改善計畫」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」；同意通過「本行112年第一季合併財務報表」、「本行銀行整體業務及保險代理業務2022年度機構洗錢及資恐風險評估報告」及「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」等案。

2023年06月16日第12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。

2023年06月16日第12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」案。

2023年06月16日第12屆第3次董事會：

報告「本行結構債分析及處理規劃」、「本行信託業務推動進度報告」、「本行112年度監理壓力測試結果」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」；同意通過「調整本行作業風險胃納情境設計」、「赴馬來西亞申設吉隆坡代表人辦事處」、「提名本行新任發言人」、「提名林隆政法金執行長擔任本行總經理」、「調整部分單位經理人」及「玉山證券授信案」等案。

2023年07月28日第12屆第4次董事會：

同意通過「向金管會申請新增與日本支付機構PayPay Corporation合作『跨境實體通路實質交易價金匯出代理收付款項』服務案」及「金管會檢查局於111年11-12月間，對本行辦理「一般業務」檢查所提重大檢查意見(表A)改善辦理情形」等案。

2023年08月25日第12屆第5次董事會：

報告「本行大陸地區暴險概況及控管機制運作情形」、「本行2023年上半年法令遵循制度實施報告」、「2023年03月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行結構債分析及處理規劃」、「本行2023年第二季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2023年公平待客原則落實情形與民眾陳情檢討改善計畫執行情形」、「本行2023年上半年顧客滿意度暨NPS調查報告，及NPS顧客體驗專案執行摘要」、「本行2023年第二季稽核工作報告」；同意通過「本行112年第二季財務報表(合併及個體)」、「擔任玉山金控公司債發行承銷商，交易條件不優於其他同類對象，並依規於取得當日處分上述公司債案」、「申請發行本行雪梨分行無擔保一般順位外幣計價金融債券案」、「與法國外貿銀行(Natixis)進行ESG永續合作，推動「玉山-法外貿多重資產超額報酬指數」並同意發行連結該指數之結構型商品案」、「修訂本行『證券業務內部控制制度』及『證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點』」、「與中華電信企業客戶分公司進行國內分行主備線路及骨幹網路頻寬升速案」、「辦理高雄市鼓山區龍華段三小段土地及高雄市甲仙區行舍等2筆房地處分作業並訂定底價案」、「修訂本行『產業別

授信資產管理辦法』暨附表『產業別授信資產限制比率表』」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「本行新任總經理薪酬案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人111年度員工酬勞分配案」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2023年09月22日第12屆第6次董事會：

報告「本行2023年第二季風險管理報告」、「本行申請信用風險資本計提適用內部評等法(IRB法)建置專案2023年第二、三季執行報告」、「本行倫敦銀行間同業拆借利率(LIBOR)轉置工作報告」、「本行2023年上半年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行112年上半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額管理執行成效查核報告」；同意通過「修訂本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂『玉山銀行證券商自行買賣外幣計價債券交易處理程序』，並將規章名稱調整為『玉山銀行證券商承銷及自行買賣債券業務處理程序』」、「赴加拿大申設多倫多分行案」、「赴日本九州申設熊本駐在員事務所案」、「修訂本行股東會、董事會暨經理人權責劃分表」及「金管會檢查局於111年11-12月間，對本行辦理「一般業務」檢查所提重大檢查意見(表A)續報改善辦理情形案」等案。

2023年11月13日第12屆第7次董事會：

報告「本行資料管理委員會2023年工作報告」、「本行申請適用信用風險內部評等法(IRB)送件準備工作報告」、「本行2023年第三季風險管理報告」、「本行結構債分析及處理規劃」、「2023年06月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行信託業務推動進度報告」、「本行2023年金融友善服務執行情形」、「本行2023年第三季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2023年第三季公平待客原則落實情形與民眾陳情檢討改善計畫執行情形」、「本行2023年高階經理人接班計畫執行情形」、「本行2023年第三季稽核工作報告」、「本行對子公司2023年度內部稽核作業管理評核成績」；同意通過「本行112年前三季合併財務報表」、「續提供中國子行拆放/存放銀行同業額度」、「提供UCB子行拆放/存放銀行同業額度」、「本行OBU分行向UCB子行購入『APTT Holdings 1 Limited』及『APTT Holdings 2 Limited』共計新加坡幣140萬元之聯貸債權案」、「修訂本行曝險額度及交割額度權責劃分辦法」、「修訂本行內部控制制度」、「訂定本行內部信用評等制度管理準則」、「修訂本行作業風險損失提列準備暨授權處理準則」、「調整本行洗錢及資恐風險胃納政策之『高風險國家交易金額佔跨境交易總金額比率』指標計算方式」、「本行智慧財產管理計畫及2023年執行情形」、「訂定本行雲端治理政策」、「辦理雲端委外作業，將玉山核心及關鍵業務備份至稱Azure公有雲案」、「辦理雲端委外作業，將「新加坡分行法報系統及公用磁碟系統」遷移至Azure公有雲案」、「辦理雲端委外作業，租用Google雲端平臺服務，供本行擴建 AI 運算平臺案」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理制度及程序部分條文」、「本行捐助玉山志工基金會新臺幣1,000萬元整案」、「新派經理人案」、「修訂本行金融檢查報告管理辦法」、「本行113年度稽核計畫」及「金管會檢查局於111年11-12月間，對本行辦理「一般業務」檢查所提重大檢查意見(表A)續報改善辦理情形案」等案。

2023年12月13日第12屆第8次董事會：

同意通過「認購泰國TCB於泰國證券交易所公開上市之普通股股份案」案。

(3)2024年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2024年01月17日第12屆第9次董事會：

報告「本行2023年度捐贈予利害關係人財團法人玉山志工基金會新臺幣64,437,233元之資金使用情形」、「本行結構債分析及處理規劃」、「2023年09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2023年第四季公平待客原則落實情形與民眾陳情檢討改善計畫執行情形」、「本行2024年公平待客原則推動計畫」、「委請社團法人中華公司治理協會執行本行董事會績效評估」、「本行2023年第四季稽核工作報告」、「本行總機構法令遵循主管2023年績效評核」；同意通過「本行2024年策略報告」、「本行2023年之董事會績效評量」、「本行2023年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本行組織規程」、「本行非營業用辦公場所使用單位變更及更名案」、「本行信託部更名為信託處，並遷移辦公場所」、「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」、「出售不良資產—『借款人NATURE'S CARE GROUP PTY LTD之聯貸債權』，並於出售完成後，減免本案剩餘不足之債權案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「與

中國子行進行衍生性金融商品交易案」、「與中華電信企業客戶分公司簽署『玉山銀行海外分行網路設備維護服務合約』」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行檢舉案件處理辦法」、「修訂本行會計制度」、「金管會檢查局於111年11-12月間，對本行辦理一般業務檢查所提重大檢查意見，續報改善辦理情形」、「調整部分單位經理人」、「本行副總經理晉升案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人112年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」及「本行總稽核2023年績效評核」等案。

2023年03月15日第12屆第10次董事會：

報告「本行OBU分行出售不良資產—『借款人NATURE'S CARE GROUP PTY LTD之聯貸債權』之執行結果」、「本行2023年度委託他人處理作業之評估結果」、「本行2023年第四季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2023年顧客滿意度暨NPS調查報告，及NPS顧客體驗專案執行結果」、「本行『113年度金融服務業執行公平待客原則評核表』」、「本行2023年第四季風險管理報告」、「本行2023年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行申請信用風險資本计提適用內部評等法(IRB法)建置專案2023年第四季執行報告」、「本行2023年資訊安全整體執行情形與2024年重要工作規劃報告」、「本行2022年度電腦系統資訊安全評估專案之缺失改善執行情形」、「本行2023年度電腦系統資訊安全評估報告」、「本行2023年下半年法令遵循制度實施報告」、「2023年本行董事績效評量表(含「自我評量」與「整體評量」)彙整結果」、「玉山金控2024年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」；同意通過「本行112年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行112年度員工及董事酬勞分配表」、「本行112年度預計盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「赴日本九州申設隸屬福岡分行的『熊本出張所(熊本支行)』案」、「修訂本行『授信權責劃分辦法』及『法人金融授信權責一覽表』」、「本行及兼營保險代理人業務112年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行風險胃納政策」、「修訂本行內部信用評等制度管理準則」、「遷移本行兼營證券承銷業務(含OBU分行兼營證券承銷業務)營業處所」、「修訂修訂本行『投資政策』、『辦理金融交易業務權限準則』、『外匯指定分行辦理衍生性金融商品推介業務授權準則』、『辦理顧客承作複雜性高風險衍生性金融商品業務指導原則』、『辦理期貨交易內部作業準則』及『證券商承銷及自行買賣債券業務處理程序』及『從事衍生性金融商品經營策略及作業準則』」、「與中華電信企業客戶分公司簽署『中華電信網路資料中心機房租賃服務合約』案」、「申請設置新竹縣竹北市光明五街136號5樓為本行非營業用辦公場所案」、「調整部分單位經理人案」、「金管會檢查局於111年11-12月間，對本行辦理「一般業務」檢查所提重大檢查意見(表A)，依改善計畫完成之辦理情形案」及「本行112年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」等案。

3.3.15 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。

3.3.16 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：

2024.03.20

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	陳茂欽	2020.07.30	2023.06.16	轉任

3.4 簽證會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	楊承修	112年度	13,030	16,792	29,822	註
	李冠豪					

註：非審計公費服務內容包括：制度導入專案諮詢、雲端服務法規遵循顧問諮詢、防制洗錢暨打擊資恐模型驗證服務、執行公司內部控制制度協議程序、個人資料管理專案及稅務簽證服務等。

3.5 更換會計師資訊

(1)關於前任會計師者

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

(2)關於繼任會計師者

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

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

3.6 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

3.7 董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權變動情形

- (1)股權移轉及股權質押變動情形：無
 (2)股權移轉資訊：無
 (3)股權質押資訊：無

3.8 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

3.9 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

2023.12.31 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之股數及持股比例請人資處協助確認數字正確性		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	2,455	0.45	0	0	2,455	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	5	0.001	2,125	0.41
陽光資產管理股份有限公司	261	4.35	0	0	261	4.35
財金資訊股份有限公司	11,876	2.28	0	0	11,876	2.28
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
悠遊卡投資控股股份有限公司	3,208	4.82	0	0	3,208	4.82
悠遊卡股份有限公司	1,349	1.93	0	0	1,349	1.93
全盈支付金融科技股份有限公司	17,890	17.89	0	0	17,890	17.89
臺灣行動支付股份有限公司	1,800	3.00	0	0	1,800	3.00
柬埔寨聯合商業銀行(以權益法認列)	80	100	0	0	80	100
玉山銀行(中國)有限公司(以權益法認列)	-	100	0	0	-	100
金財通商務科技服務股份有限公司(以權益法認列)	11,100	61.67	0	0	11,100	61.67

4. 募資情形



4.1 資本及股份

4.1.1 股本來源

2024.03.20 單位：新臺幣仟元/仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.01.01		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.06.05(註1)	10	29,009	290,095	2,920,000	29,200,000	盈餘轉增資	
2007.06.21(註2)	20	200,000	2,000,000	3,120,000	31,200,000	現金增資	
2009.06.26(註3)	10	62,400	624,000	3,182,400	31,824,000	盈餘轉增資	
2009.12.04(註4)	14	180,000	1,800,000	3,362,400	33,624,000	現金增資	
2010.06.03(註5)	10	147,600	1,476,000	3,510,000	35,100,000	盈餘轉增資	
2011.06.13(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	
2012.06.08(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	
2013.06.06(註10)	10	412,500	4,125,000	4,985,000	49,850,000	盈餘轉增資	
2014.03.21(註11)	15	140,000	1,400,000	5,125,000	51,250,000	現金增資	
2014.05.19(註12)	10	435,000	4,350,000	5,560,000	55,600,000	盈餘轉增資	
2014.05.23(註13)	16.6	576,000	5,760,000	6,136,000	61,360,000	現金增資	
2015.05.25(註14)	10	408,000	4,080,000	6,544,000	65,440,000	盈餘轉增資	
2015.06.03(註15)	17	140,000	1,400,000	6,684,000	66,840,000	現金增資	
2016.05.27(註16)	10	44,183	441,830	6,728,183	67,281,830	併購股份轉換	
2016.07.06(註17)	10	534,700	5,347,000	7,262,883	72,628,830	盈餘轉增資	
2017.06.20(註18)	17.38	604,000	6,040,000	7,866,883	78,668,830	現金增資	
2017.06.20(註18)	10	445,217	4,452,170	8,312,100	83,121,000	盈餘轉增資	
2018.06.15(註19)	10	324,900	3,249,000	8,637,000	86,370,000	盈餘轉增資	
2019.06.20(註20)	10	411,100	4,111,000	9,048,100	90,481,000	盈餘轉增資	
2020.06.18(註21)	10	476,000	4,760,000	9,524,100	95,241,000	盈餘轉增資	
2021.06.16(註22)	10	369,600	3,696,000	9,893,700	98,937,000	盈餘轉增資	
2022.07.01(註23)	10	470,000	4,700,000	10,363,700	103,637,000	盈餘轉增資	
2023.06.09(註24)	18.42	760,000	7,600,000	11,123,700	111,237,000	現金增資	
2023.06.09(註24)	10	583,500	5,835,000	11,707,200	117,072,000	盈餘轉增資	

註1：金融監督管理委員會96年06月05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06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06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04日金管證發字第09800558761號函核准。
 註5：金融監督管理委員會99年06月03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06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06月08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06月06日金管銀控字第1020021282號函核准。
 註11：經濟部103年03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05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05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05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05月22日金管銀控字第10400115520號函核准。
 註16：經濟部105年05月27日經授商字第10501108510號函核准。

註17：經濟部105年07月06日經授商字第10501143410號函核准。
 註18：經濟部106年06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06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06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06月18日經授商字第10901098290號函核准；金融監督管理委員會109年9月14日金管銀控字第1090219407號函核准。
 註22：經濟部110年06月16日經授商字第11001098950號函核准；金融監督管理委員會110年7月26日金管銀控字第1100218665號函核准。
 註23：經濟部111年07月01日經授商字第11101096540號函核准；金融監督管理委員會111年07月20日金管銀控字第1110219232號函核准。
 註24：經濟部112年06月09日經授商字第11230097680號函核准；金融監督管理委員會112年07月05日金管銀控字第1120219967號函核准。

2024.03.20 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	11,707,200,000	-	11,707,200,000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

4.1.2 股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

4.1.3 股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

4.1.4 主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

4.1.5 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		2023 年度	2022 年度	當年度截至 2024 年 3 月 20 日 (註 1)
	最高	最低			
每股市價	最高		-	-	-
	最低		-	-	-
	平均		-	-	-
每股淨值	分配前		19.58	18.47	20.02 (註 8)
	分配後		(註 2)	18.47	-
每股盈餘	加權平均股數 (註 7)		11,405,282	10,363,700	11,707,200 (註 8)
	每股盈餘 - 調整前		1.72	1.43	0.34 (註 8)
	每股盈餘 - 調整後		(註 6)	1.35	-
每股股利	現金股利 (註 2)		0.34	-	-
	無償配股	盈餘配股 (註 2)	1.10	0.560	-
		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 1：2024 年 3 月 20 日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本行自結數計算之。
 註 2：2023 年度盈餘尚待 2024 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 7：2022 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。

4.1.6 股利政策及執行狀況

(1) 本公司股利政策：

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

(2) 玉山銀行 113 年度股東會擬議之 112 年度盈餘分配情形：

113 年度擬決議配發股東股票股利每股新臺幣(以下同)約 1.10 元，計 12,857,000,000 元，股東現金股利每股約 0.34 元，計 4,000,000,000 元，合計發放股息每股約 1.44 元，總計發放金額為 16,857,000,000 元，佔本期可供分配盈餘 99.99%。

4.1.7 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 113 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。

4.1.8 員工及董事酬勞

(1) 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍：

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

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

- 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。
- 本數以現金配發。
- 實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為 113 年度損益。

(3) 董事會通過之擬議配發員工酬勞等資訊：

A. 配發員工現金酬勞 746,453,183 元，配發董事現金酬勞 72,000,000 元。員工酬勞較估列金額減少 5,650,837 元、董事酬勞較估列金額減少 8,000,000 元，該差異係因會計估計變動所致，將列為 113 年度損益。

B. 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 565,120,712 元及董事現金酬勞 54,000,000 元，董事酬勞較估列金額減少 18,000,000 元，該差異係因會計估計變動所致，已列為 112 年度損益。

4.1.9 銀行買回本行股份情形：

無。

4.2 金融債券發行情形

基準日:2023.12.31

金融債券種類	103年度第1期金融債券B券	104年度第1期金融債券B券	104年度第1期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	102.9.14金管銀(控)字第10200262980號函	103.5.2金管銀(控)字第10300119340號函	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號
發行日期	2014.3.7	2015.4.30	2015.5.27
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	22億元	45億元	0.85億元
利率	年利率1.95%	年利率2.10%	零息債，隱含內部報酬率4.80%
期限	10年期 到期日：2024.3.7	10年期 到期日：2025.4.30	30年期 到期日：2045.5.27
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	22億元	45億元	0.85億元
前一年度實收資本額	498.50億元	613.60億元	613.60億元
前一年度決算後淨值	930.46億元	1,039.67億元	1,039.67億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	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，且以不超過月為原則）；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(%)	53.74%	49.12%	51.81%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2015.7.13、twA	發行人信評： 中華信評、2015.7.22、twAA-	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3

金融債券種類	104年度第2期美元金融債券	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	104.3.18金管銀(控)字第10400046840號	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	2015.5.27	2015.9.29	2015.10.28
面額	美金壹佰萬元整	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	美金	新臺幣	美金
發行價格	100元	100元	100元
總額	0.85億元	36.5億元	0.63億元
利率	年利率4.97%	年利率2.00%	零息債，隱含內部報酬率4.88%
期限	無到期日	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	贖回日一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	0.85億元	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	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	無	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	54.50%	58.10%	60.10%
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，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3	發行人信評： 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比例及增加本行信債。
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	109年度第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號	108.12.3金管銀(控)字第1080222766號
發行日期	2018.3.30	2018.3.30	2020.1.8
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	20億元	20億元	40億元
利率	年利率1.30%	年利率1.55%	年利率1.45%
期限	7年期 到期日：2025.3.30	10年期 到期日：2028.3.30	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	20億元	20億元	40億元
前一年度實收資本額	831.21億元	831.21億元	904.81億元
前一年度決算後淨值	1,406.68億元	1,406.68億元	1,616.40億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	發行屆滿5年1個月後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。	本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(%)	50.39%	51.81%	49.12%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2018.7.24、twAA	發行人信評： 中華信評、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2期金融債券	110年度第1期金融債券 甲券	110年度第1期金融債券 乙券
中央主管機關核准日期、文號	108.7.4金管銀控字第10802111160號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號
發行日期	2020.3.19	2021.10.28	2021.10.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用	非海外公司債，不適用
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	30億元	11億元	5億元
利率	年利率0.58%	年利率0.37%	年利率0.47%
期限	5年期 到期日：2025.3.19	3年期 到期日：2024.10.28	7年期 到期日：2028.10.28
受償順位	主順位	主順位	主順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	30億元	11億元	5億元
前一年度實收資本額	904.81億元	952.41億元	952.41億元
前一年度決算後淨值	1,616.40億元	1,705.15億元	1,705.15億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源	本債券募集資金將全部用於綠色或社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源，以及中小與微型企業貸款、企業紓困貸款等社會效益放款專案。	本債券募集資金將全部用於綠色或社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源，以及中小與微型企業貸款、企業紓困貸款等社會效益放款專案。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	51.05%	43.04%	43.34%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2019.6.21、twAA+	發行人信評： 中華信評、2021.7.27、twAA+	發行人信評： 中華信評、2021.7.27、twAA+

金融債券種類	111年度第1期金融債券	111年度第2期金融債券 甲券	111年度第2期金融債券 乙券
中央主管機關核准日期、文號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號	111.03.10金管銀(控)字第1110203556號	111.03.10金管銀(控)字第1110203556號
發行日期	2022.03.18	2022.06.15	2022.06.15
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	11億元	6億元	21億元
利率	年利率0.71%	年利率1.90%	年利率2.10%
期限	5年期 到期日：2027.03.18	7年期 到期日：2029.06.15	10年期 到期日：2032.06.15
受償順位	主順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	11億元	6億元	21億元
前一年度實收資本額	1,036.37億元	1,036.37億元	1,036.37億元
前一年度決算後淨值	1,807.74億元	1,807.74億元	1,807.74億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為中小與微型企業貸款、企業紓困貸款、協助滿足基本服務需求、自用住宅等社會效益放款專案。	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(%)	41.48%	41.54%	42.70%
是否計入合格自有資本及其類別	否	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、2021.7.27、twAA+	發行人信評： 中華信評、2021.7.27、twAA+	發行人信評： 中華信評、2021.7.27、twAA+

金融債券種類	111年度第3期金融債券	111年度第4期金融債券	112年度第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號	111.03.10金管銀(控)字第1110203556號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號
發行日期	2022.07.27	2022.12.27	2023.03.16
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	73億元	23億元	19億元
利率	年利率1.60%	年利率2.30%	年利率1.40%
期限	3年期 到期日：2025.07.27	7年期 到期日：2029.12.27	5年期 到期日：2028.03.16
受償順位	主順位	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	73億元	23億元	19億元
前一年度實收資本額	1,036.37億元	1,036.37億元	2,053.70億元
前一年度決算後淨值	1,807.74億元	1,807.74億元	1,170.72億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源。	本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社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為中小與微型企業貸款、企業紓困貸款、協助滿足基本服務需求、自用住宅等社會效益放款專案。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	45.23%	42.86%	40.78%
是否計入合格自有資本及其類別	否	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、2022.06.29、twAA+	發行人信評： 中華信評、2022.06.29、twAA+	發行人信評： 中華信評、2022.06.29、twAA+

金融債券種類	112年度第2期美元匯率連結型金融債券	112年度第3期美元利率連結型金融債券
中央主管機關核准日期、文號	112.01.19金管銀控字第1110233801號函	112.01.19金管銀控字第1110233801號函
發行日期	2023.07.28	2023.07.28
面額	美金壹拾萬元整	美金壹拾萬元整
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	美金	美金
發行價格	100元	100元
總額	21.3佰萬元	19.6佰萬元
利率	為固定利率與組合式利率(匯率型)之組合	組合式利率(利率型)
期限	0.5年期 到期日：2024.01.28	3年期 到期日：2026.07.28
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	21.3佰萬元	19.6佰萬元
前一年度實收資本額	2,053.70億元	2,053.70億元
前一年度決算後淨值	1,170.72億元	1,170.72億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	1.有權自發行日起六個月後(2024/1/28)，於任一付息日依債券面額全部提前贖回本債券。 2.本行有權於特定事件發生時，於本行另行公告之日，依提前贖回金額，全部提前贖回本債券。
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源。	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(%)	40.37%	40.67%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： S&P、2022.07.26、A	發行人信評： S&P、2022.07.26、A

金融債券種類	112年度第4期美元利率連結型金融債券	112年度第5期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	112.01.19金管銀控字第1110233801號函	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號
發行日期	2023.08.18	2023.11.23
面額	美金壹拾萬元整	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	美金	新臺幣
發行價格	100元	100元
總額	9.1佰萬元	10億元
利率	組合式利率(利率型)	年利率1.45%
期限	3年期 到期日：2026.08.18	5年期 到期日：2028.11.23
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	9.1佰萬元	10億元
前一年度實收資本額	2,053.70億元	2,053.70億元
前一年度決算後淨值	1,170.72億元	1,170.72億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	1.有權自發行日起六個月後(2024/1/28)，於任一付息日依債券面額全部提前贖回本債券。 2.本行有權於特定事件發生時，於本行另行公告之日，依提前贖回金額，全部提前贖回本債券。	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本債券募集資金將全部用於社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為中小與微型企業貸款、企業紓困貸款、協助滿足基本服務需求、自用住宅等社會效益放款專案。	本債券募集資金將全部用於社會效益投資計畫相關放款，預計主要放款項目為中小與微型企業貸款、企業紓困貸款、協助滿足基本服務需求、自用住宅等社會效益放款專案。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	40.80%	41.29%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： S&P、2022.07.26、A	發行人信評： 中華信評、2023.07.31、twAA+

註：金融債均非屬海外公司債；係於中華民國證券櫃檯買賣中心為櫃檯買賣。

4.3 特別股發行情形：

無。

4.4 海外存託憑證發行情形：

無。

4.5 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：

無。

4.6 併購或受讓其他金融機構：

(1)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。

(2)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。

(3)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。

4.7 資金運用計畫執行情形：

(1)計畫內容：

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

(2)執行情形：無。

5. 營運概況



5.1 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。另響應國際趨勢及重大國內政策，提供綠能專案融資、永續連結貸款、綠色授信等特色產品。
消費金融業務	提供房屋貸款、無擔保信用貸款、青創貸款、小型事業貸款、社會創新貸款及ESG貸款服務，如：綠建築、危老都更、地方創生、特定工廠、產銷履歷、加盟主永續績效連結貸款。
財富管理業務	整合高端客群及跨產品平台，提供私人銀行及財富管理顧客多元金融商品、專屬交易流程與跨境整合等特色服務，同時完善交易後管理資訊。
信用卡與支付業務	提供信用卡、簽帳金融卡之發卡與特店收單服務以及電子支付等相關業務。

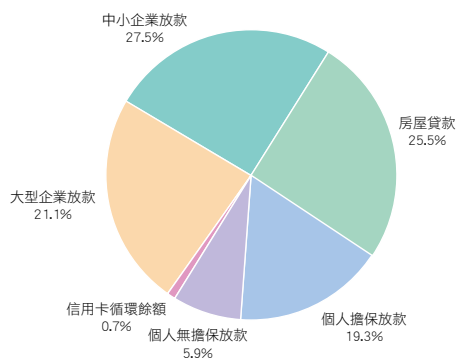
玉山銀行主要業務指標

單位：新臺幣 10 億元

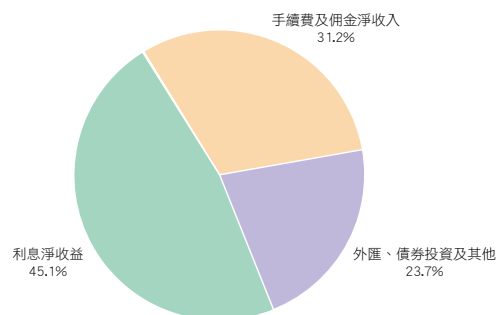
類別	2023/12	年成長率	2022/12
總存款	3,026.0	4.2%	2,902.7
臺幣活期存款	1,152.6	4.6%	1,102.1
外幣存款	1,028.3	-9.6%	1,137.5
總放款	2,089.2	6.6%	1,959.3
外幣放款	366.1	-2.7%	376.3
企業放款	986.7	6.0%	931.1
中小企業放款	558.5	10.4%	506.0
消費性放款	1,029.0	6.4%	967.0
房屋貸款	516.5	7.6%	480.1
個人無擔保放款	120.5	-7.7%	130.5
信用卡循環餘額	13.3	0.0%	13.3
信用卡			
流通卡 (仟卡)	7,230.7	4.9%	6,891.3
有效卡 (仟卡)	4,804.4	2.4%	4,691.9
簽帳金額	546.4	12.6%	485.4
淨收益	62.5	19.9%	52.1
利息淨收益	28.7	-1.7%	29.2
手續費及佣金淨收入	19.1	11.3%	17.1
財富管理收入	9.3	17.7%	7.9
信用卡手續費收入	7.1	10.9%	6.4
外匯、債券投資及其他	14.7	155.6%	5.7

註：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2兆892億元



淨收益新臺幣625億元



5.2 本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	FED升息及製造業庫存調整等影響企業投資與融資需求，玉山配合疫後振興及轉型發展等政府政策協助中小企業發展，並提供企業完善的跨境金融服務，發展海外生產據點，提升國際競爭力。持續協助企業淨零轉型，結合永續專家顧問團隊，建立永續轉型平台，並第三度號召「玉山ESG永續倡議行動」，邀請157家海內外隱形冠軍與產業關鍵的企業加入倡議，參與企業共同允諾2050淨零碳排，攜手邁向經營永續。
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，提供小型事業融資、房屋貸款及ESG貸款服務，如：綠建築、危老都更、地方創生、特定工廠、產銷履歷、加盟主永續績效連結貸款，積極發揮金融永續價值。
財富管理業務	財富管理業務提供顧客臺外幣存款、理財商品、保險及信託等全方位資產配置之規劃與管理服務，並依據市場趨勢及顧客需求，專責經營私人銀行與財富管理顧客之境內外理財需求，整合跨平台資源並結合總分行專家團隊，持續推動產品創新、精進顧客體驗、落實風險管理與發展永續金融，致力為顧客開創更大價值。
信用卡與支付業務	以顧客需求出發，結合市場發展趨勢，透過客群經營創造顧客價值；善用科技力量提供顧客更自主化、自動化的創新數位體驗；整合銀行及跨域資源，增加顧客往來深度與廣度，並將支付服務鏈結至策略夥伴通路及跨境場景以拓展消費場域，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌。

5.3 市場分析

5.3.1 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	玉山銀行以臺灣為核心，在海外則策略性以亞洲為主要拓展區域，滿足顧客多境的金融服務需求，目前在10個國家/地區有31個營業據點，橫跨金融中心、成熟已開發國家及新興開發中國家，未來將持續擴大海外布局，透過整合跨境服務及在地化特色業務經營，提供顧客全方位金融服務與一致化服務體驗。
財富管理與消費金融業務	臺灣為主要服務地區，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	臺灣為主要服務地區，柬埔寨UCB子行亦發展信用卡及簽帳金融卡業務；另外，電子支付業務與PayPal、支付寶、東南亞Razer Merchant Services、HIVEX等合作，積極拓展海外市場，擴大發展歐美及亞太地區跨境支付服務。

5.3.2 市場未來之供需狀況與成長性

- (1)關注產業庫存調整進度：主要經濟體受高通膨影響致消費需求疲弱，消費性電子最早因應去庫存問題，雖已逐漸緩解，惟終端拉貨動能仍保守，惟AI、電動車及綠能等相關新興發展熱絡；傳統製造業如自行車、家具、工具機、螺絲螺帽等，疫後庫存調控問題仍在，整體產業鏈前景保守看待。
- (2)留意海外CRE發展：歐、美等疫後工作型態改變，採取居家辦公及實體辦公混合模式，致商辦需求轉弱、出租率下滑，並造成不動產價值減損擴大，且高利率加重CRE業者財務負擔，致美國銀行相關壞帳持續攀升，尤以中小型銀行佔比高，亦面臨再融資問題，須留意CRE市場變化，及衍生的金融與潛在外溢風險。
- (3)淨零碳排監管力道逐年加重：國內外淨零碳排規範逐步增強，歐盟自2023/10起對高碳排業者進行碳排申報，並於2026年開徵碳邊境稅，另COP28將化石燃料納入規範，須逐步減少使用，將迫使石化、能源及運輸業轉型，且臺灣亦規劃2025年開徵碳費，石化、鋼鐵、鋁製品及化學等高碳排業者將為首要課徵對象，執行減碳計畫、結合相關供應鏈碳盤查均刻不容緩；金融業提供適宜投融资管道，以協助產業淨零轉型，亦扮演重要角色。
- (4)觀察AI發展改變市場狀況：生成式AI有助加速工作效率，各大企業已陸續導入於業務流程應用，惟因AI於內容生成領域的產量大幅超越人力，已預期會造成失業潮，尤以美國科技業、繪師或文字工作者衝擊最大，並需留意是否對知識工作者造成影響。另觀察導入AI以科技業、電子業最為快速，若能善用可強化企業競爭優勢，惟傳產數位化進程普遍落後、甚至未知曉AI效益，致發展AI較為緩慢，需留意對長期競爭力是否有衝擊。

5.3.3 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

未來與外在環境的挑戰

- (1)跨產業競爭：新科技與新商業模式改變產業邊界，加上政府新法令開放，驅動跨產業競合以及各種生態圈的發展，影響傳統金融業務。

- (2)國際局勢動盪：地緣政治風險升溫，主要區域經濟體競合發展，牽動跨國供應鏈布局，挑戰金融跨境平台服務能力。
- (3)法令規範變動：反資恐、洗錢防制、個資保護、稅務申報查核等監管趨嚴，增加法令遵循成本，考驗企業應變能力。
- (4)永續發展趨勢：隨全球氣候變遷加劇，聯合國積極推動減碳行動，各國政府已陸續設定政策及目標，永續發展成為企業營運的重要課題。

玉山因應對策與競爭優勢

- (1)金融科技及數位金融發展：持續推動數位轉型，提升組織運作效率，並創造良好顧客體驗；槓桿科技及數位力量，積極發展創新商業模式。
- (2)海外布局及跨境業務：拓展海外據點，擴大服務網絡；持續強化海外據點的人才、制度、資訊等長期基礎工程；深化據點間業務合作，打造有特色的跨境金融整合平台。
- (3)三道防線與風險管理：持續強化風險管理、法令遵循、稽核、內部控制等；提升組織韌性，積極辨識新興風險且落實相應管理措施。
- (4)ESG永續發展：將ESG與金融本業整合，並攜手顧客與合作夥伴，創造正向影響力；對標國際最佳實務做法，持續提升相關管理措施。
- (5)高端顧客經營：展現組織整合綜效，持續精進各項服務及營運效能，提供顧客專屬及獨特的服務旅程；同步擴大專家團隊、深化跨領域專業人才養成，積極佈建具競爭力之跨境理財平台，以多元且全面之高端理財服務，贏得顧客長期信賴與滿意。

5.4 金融商品研究與業務發展概況

(1)最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其規模及損益情形。

A.主要金融商品：

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	<p>A.綠色金融創新：支持各類型再生能源發展，並發揮永續發展的正面影響力，推動綠色金融和永續發展，積極投入綠色授信業務、支持低碳經濟，透過境內外結合綠色貸款與永續連結貸款，將資金運用於綠色資產項目，協助企業能源轉型，促進綠色經濟發展及產業永續，發揮綠色金融力量。</p> <p>B.跨境金融平台：透過海外10個國家/地區、31個據點服務顧客，打造多元特色金融服務，以及深耕當地業務，並整合海外服務，提供跨境客群及當地顧客無斷點金融服務。持續優化數位服務，以新一代全球智匯網提供多境資金管理服務，並聚焦高端財富管理，打造臺灣、香港、新加坡高端財管平台，提供多元產品滿足高資產客群。</p>
消費金融業務	<p>A.e指房貸升級：與國內大型不動產買賣仲介信託房屋共同合作，顧客可透過信義房屋平台獲得不動產估價資訊，提早取得房貸額度利率條件、完成融資申請，購屋當下即同步享受完整的貸款試算、申請體驗，從買房、申請貸款一站式申辦，讓融資買房變得更簡單。</p> <p>B.產銷履歷貸款：響應TNFD國際準則，維護自然環境及生物多樣性，攜手農業部、中衛中心推出「產銷履歷貸款專案」，透過授信力量支持小型事業，以永續概念生產安全、可追溯之優質產品。</p> <p>C.加盟主永續績效連結貸款：為響應臺灣2050淨零碳排放政策，首創將永續績效連結貸款應用於加盟產業，攜手加盟品牌及旗下加盟主議合永續績效目標，將授信條件與經濟部能源效率指標之電力密集度做連結，若達成目標將可獲得利率優惠，鼓勵小型事業有效運用電力資源。</p> <p>D.滿足小額資金需求：因應未來場景金融推出高頻率、小金額的信貸產品e咪貸，讓顧客在各種消費場域都可透過小額借貸快速取得所需資金，增加除信用卡以外的資金選擇。此外申貸流程全程線上自動化完成，最快10分鐘核貸，滿足顧客小額資金需求。</p>
財富管理業務	<p>A.融合ESG的財管2.0產品：聚焦高資產顧客經營，結合ESG與金融專業，展現自行開發與產品創新能力，將高資產顧客適用之金融商品連結ESG，募集資金投入具有環境效益投資計畫的融資專案，攜手顧客共同為永續金融的發展貢獻心力。</p> <p>B.優化保險數位服務體驗：玉山持續精進數位投保平台，重塑顧客數位體驗與服務流程，藉由導入生物辨識機制，提供可透過臉部辨識的「遠距投保服務」，以數位軌跡完整記錄投保過程，兼具保障顧客權益並減少紙本文件所衍生碳排放，具體實踐環境永續。</p> <p>C.打造顧問式的信託服務：根據安養信託顧客常見態樣，玉山推出「信託服務量表」，包含身心健康、社會資源、情緒/認知/心理動力資源及信託目的等，深度了解顧客需求，推出客製化服務。同時亦參考壽險業外溢保單，推出「外溢健康安養信託」，期望透過創新機制滿足顧客全方位樂齡需求，持續落實普惠金融、善盡企業社會責任。</p>

主要業務別	近二年金融商品研究與業務發展概況
信用卡與支付業務	<p>A.開拓商旅客群：與星宇航空合作發行玉山銀行首張航空聯名卡，提供哩程快速累積機制與星宇COSMILE會員專屬禮遇。另針對頂級會員發行玉山銀行第一張世界之極卡，卡面選用金屬材質打造，以細膩設計展現尊榮身份。</p> <p>B.強化休旅品牌印象：攜手日本熊本縣發行「玉山熊本熊信用卡」，卡面採用環保石頭紙材質，有效降低對環境產生的汙染。除雙幣卡功能外，針對國內外指定通路享有加碼回饋，提供臺灣民眾前往日本旅遊更好的消費服務。</p> <p>C.擴大銀行電子支付業務領先地位：玉山電子支付以「擴大跨境、延伸境內」為發展主軸，跨境串聯日本最大的掃碼支付業者PayPay，透過玉山電子支付即可於日本PayPay特店通路消費；境內則新增信用卡儲值付款、TWQR商店消費及帳單繳費等服務。</p> <p>D.連結ESG永續消費：首創「玉山支付碳帳戶」，為銀行業首家與悠遊卡公司合作，提供持卡人查看悠遊卡搭乘交通減碳量成果，以生活化有感的方式提升顧客減碳意願。</p> <p>E.詐騙防制保障用卡安全：新增玉山Wallet推播冒用交易申請功能，結合卡片管理功能與筆筆消費推播，讓顧客依據個人消費習慣對各張卡片的消費功能進行設定，即時守護用卡安全。</p>

註：規模及損益情形請參閱 P.60 頁

B. 增設之業務部門

2022年

- 客群經營處增設「永續金融部」，專責推動永續金融業務發展；整合中小企業部、國際企業部與企業金融部為「企業金融部」；國際融資處結構融資部更名為「綠色金融部」。
- 6月29日本行胡志明市代表人辦事處開業。
- 7月5日本行曼谷代表人辦事處開業。

2023年

- 消費金融處增設「永續金融部」，專責推動消費金融永續業務發展。
- 7月12日本行日本福岡分行開業。

2024年

- 「私人銀行暨財管事業總處」轄下四大處級單位，分別為「私人銀行暨客群處」、「產品暨投資處」、「信託處」、「營運風管處」。

(2)最近二年度研究發展支出、成果，以及未來研究發展計畫。

A. 近二年及當年度預計研發費用：

單位：新臺幣仟元

年度	2022	2023	2024(預估)
研發支出	349,820	315,213	364,096

B. 進行中主要研發計畫及進度：

進行中專案	預計完成時間
新世代分行系統專案	2025年
財富交易系統再造專案	2025年
新一代行網銀專案	2024年
顧客互動平台專案	2024年
顧客行為風險聯防平台專案	2025年
全行擔保品系統專案	2024年

5.5 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	配合政府政策與國際趨勢，持續提升多元產品與服務競爭力，並透過法金、財金、私銀等跨境資源整合，以及海內外分行合作，完善亞洲平台經營，穩健拓展多元客群，壯大特色業務規模。為協助企業淨零轉型，持續擴大永續金融發展，並強化風險管理，穩健經營授信業務成長。
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	打造高效率組織以運行私人銀行暨財富管理業務，發揮內外部整合優勢，重塑一致化的服務旅程、佈建具競爭力跨境理財平台，深耕高端客群並贏得顧客長期信賴與滿意；持續精進各項服務及營運效能，擴大專家團隊、深化跨領域專業人才之養成；透過數位賦能串接線上與線下之服務，創造財富管理差異化，完善顧客體驗；更於業務發展融入ESG，持續發揮金融影響力，實踐永續發展目標，攜手合作夥伴與顧客成就共好。
信用卡與支付業務	以顧客導向為核心，透過科技、數據及整合跨域資源，以簡易（Simple）、流暢（Smooth）與貼心（Sweet）的3S原則完善顧客支付體驗；持續聚焦經營重點策略夥伴，擴大優質客群及發展支付生活圈；深化客群經營，增加顧客往來深度及創造價值，成為顧客消費生活首選品牌。

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	以科技為加速器，透過數位化流程，提升授信服務能力，增進中小企業服務效率，並強化隱形冠軍經營，整合授信、金流、證券等各類金融服務，提供客製服務，協助企業永續經營與家族傳承。致力配合政府政策，多元綠能業務發展，經營海內外綠色專案融資業務。
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	成立私人銀行暨財管事業總處，整合跨領域人才與職能、提供多元金融商品與服務，以積極擴大高端客群基礎。持續壯大服務團隊，滿足高端客群的投資理財與傳承需求，進而強化玉山在高資產市場之競爭優勢。此外，亦將持續建構全方位理財平台，結合數位力量開發優質客群，優化作業流程並健全風險管理。
信用卡與支付業務	以顧客需求為導向，觀察市場發展趨勢，透過分群分級經營，提供最適化產品與服務；打造顧客愛用的支付及消費的互動平台；以支付服務鏈結內部及策略夥伴通路，拓展多元消費生活場景；善用AI模型與數位平台強化即時風險控管以提升用卡安全性；讓玉山卡成為顧客的主力卡。

5.6 人力資源

先培育人才，再經營事業

玉山自1992年創立以來，選擇走一條不一樣的路，由專業經理人領航，秉持誠信正直、專業負責的經營理念，透過建立制度、培育人才、發展資訊的三大支柱，打造玉山長期經營的重要基石，引領玉山成長，邁向每一個重要的里程碑。在面對國際局勢多變的挑戰，我們打造韌性組織，提升競爭力，保持組織靈活度以奠定堅實基礎，創造多元且均衡的獲利引擎，接軌國際邁向永續發展。

人才是企業永續發展的重要關鍵，更是核心競爭力的來源。玉山經由完整扎實的發展培育制度，讓玉山人擁有多元的學習機會和職涯發展，培養創新思考及國際視野，提升企業國際競爭力。玉山廣納多元人才，深耕校園、優化甄選體驗。年輕是改變世界的力量，玉山全體同仁平均年齡為35.5歲，碩士以上比例為28%，透過實習計劃、專業培訓、專案任務等方式，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競爭力。

世代傳承 以人為本邁向百年企業永續之路

「領導、傳承，是企業永續經營的起點；管理、梯隊，是企業生生不息的關鍵」，為培育玉山未來領導人，玉山經營團隊擘劃「玉山卓越學院領導梯隊培育班」，有目的、有系統、有組織地培育造就玉山領導梯隊，邀請國際頂尖教授、傑出企業家、專業顧問進行授課，並至海外標竿企業交流。2023年第四期由經營團隊帶領百位經理人展開「日本京都學習之旅」，行程參訪日本百年標竿企業及擁有19位諾貝爾獎得主的京都大學進行課程，經歷長達一年半的培訓時間，讓領導梯隊共

同肩負使命一同朝目標前進。

三個世代的玉山人，傳承、交棒、接棒，共同為美好的願景向前行。第四個十年，我們將踏著堅定的步伐，亞洲布局使我們擴大舞台、科技創新帶領我們開拓新局、ESG永續讓我們躍升國際，邁向「臺灣第一、亞洲標竿、國際領先」，透過一群平凡的人組織成不平凡的團隊，也堅信玉山人能共同攜手，一同彩繪自己的未來，共創玉山的驚艷時刻、榮耀時刻！

5.6.1 從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2024年3月20日	2023	2022
	員工人數		8,796	8,557
平均年齡		35.2	35.5	34.7
平均服務年資		9.8	9.9	9.7
學歷分布%	碩士	27.8	28	27.4
	學士	68.2	67.8	68.2
	專科	3.6	3.8	3.9
	高中(職)	0.4	0.4	0.5
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	30,915	31,091	30,313
	保險	10,333	10,435	10,499
	證券	6,647	6,675	6,667
	其他	1,741	1,768	1,707

註：員工人數含海外分行全體員工。

5.6.2 員工之進修及訓練情形

- (1)本行依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- (2)本行依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- (3)玉山提供各個職涯階段的同仁多元學習與發

展，各項訓練模組及課程設計根據金融趨勢、組織策略、顧客需求及人才職能等面向，持續地變革與創新。在後疫情時代，玉山的人才培育方式隨著疫情期間逐漸轉型。此外，玉山也積極鼓勵同仁參加高品質外部訓練課程，吸收國際金融最新知識、ESG企業永續、金融科技發展及風險控制管理等知能。

- (4)2023年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計 511班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習762班次，總計參訓185,797人次。
- (5)本行教育訓練經費佔2023年營收的0.75%。

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

新臺幣仟元：人

	2023	2022	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	7,106	7,218	-1.55%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,287	1,213	6.10%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,161	1,118	3.85%

*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。

5.6.4 員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- (1)玉山參酌內外部相關規範，訂定並公告「玉山人行為手冊」，提供員工一致性依循的行為指引，及相關實務案例說明，以深化員工對於應有行為之認知。
- (2)本行員工均簽署並承諾履行「玉山人服務守則

與行為規範」，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」測驗，全體人員均需應考，並至系統進行線上課程閱讀，各單位法令遵循測驗應考率、應考成績及補考辦理情形，均將列入法令遵循績效評核計分。
- (5)因應「個人資料保護法」及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」規定，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。



5.7 企業責任及道德行為



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

5.7.1 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8度榮獲臺灣證券交易所「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。

5.7.2 環境面

- (1) 持續推動「綠建築」及「太陽能」專案，截至2023年底，共有2項LEED Zero認證(總部大樓Zero Energy及Zero Carbon)，8項LEED白金級國際認證(總部大樓、彰化、楠梓、苓雅、大昌、岡山、林園及太平分行)，6項LEED黃金級國際認證(希望、科技大樓的機房、玉山人力發展中心、第二總部大樓A棟、嘉義及大里分行)，3項EEWH黃金級認證(第二總部大樓A、B棟、仁德分行)，6項EEWH合格級認證(嘉義、大雅、頭份、安南、東臺南及沙鹿分行)，27間太陽能據點(總部大樓、登峰大樓、科技大樓、博愛大樓、第二總部大樓A棟、希望大樓、高雄旗艦大樓、楠梓、苓雅、林園、頭份、大雅、大里、太平、沙鹿、彰化、員林、斗六、嘉義、仁德、東臺南、安南、金華、後庄、後龍、大昌及岡山分行)。
- (2) 持續導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統、ISO14064溫室氣體盤查、ISO14046組織型水足跡盤查，並且於2021年導入ISO46001水資源效率管理系統，截至2023年認證範疇包含總部大樓、第二總部大樓A、B棟、博愛大樓、新莊、土城、復興、長春、城中、新店、木柵、二重、板橋、南土城及雙和分行等15個據點。

5.7.3 社會面

- (1) 學術支持與推廣
 - A. 玉山黃金種子計畫
截至2024年3月已打造183所玉山圖書館，捐

贈超過44萬本書籍，共超過14萬名學童受惠，玉山將持續朝打造第2個100所玉山圖書館的目標努力。

- B. 玉山培育傑出人才/東協人才/護理人才獎學金
連續19年頒發，培育傑出學子，支持管理、科技、人文、護理與東協等五大領域人才，截至2023年共281位學生獲獎。
 - C. 玉山學術獎
連續13年頒發，與臺灣大學、政治大學、清華大學、陽明交通大學、成功大學、中央大學、中山大學、臺北大學、中興大學、中正大學以及臺灣科技大學等11所指標性大學商管學院締約成立「玉山學術獎」，協助提升國內管理領域研究水準，累積共76位老師獲獎。
- (2) 體育發展方面，為深耕臺灣青棒的發展，規劃玉山盃青棒發展系列活動，包含連續17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3,200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，合適的球具補助，累計幫助逾40所學校，為臺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，2023年攜手6師公會(包括：醫師、牙醫師、中醫師、會計師、律師及建築師)、南山人壽、全家便利商店共同響應，號召7,018人次，捐助10,273袋熱血；此外，2023年玉山也與馬偕紀念醫院第5度攜手合作舉辦「送愛到柬埔寨-國際義診活動」，3天時間看診人次達2,100人，結合馬偕紀念醫院醫療專業、當地協會協助及規劃、玉山柬埔寨子行UCB同仁擔任翻譯，貢獻各自專長，以實際行動喚起更多人的愛與關懷，共創更美好的社會。



5.8 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。

5.9 資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體，內容分述如下：

5.9.1 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

- (1)玉山銀行會計、匯兌業務、外匯業務、財富業務、財金業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理、商業智慧分析等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，配置於z/OS、OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，並採用容器平台技術提高資源使用效率及敏捷性。
- (2)為提升資源使用效益，導入SD-WAN(軟體定義網路)設計，調整海外分行既有網路架構，強化既有網路專線整合利用。此外，亦推動虛擬化環境資源回收機制，透過定期分析及回收，達資源最適配置。
- (3)為強化服務韌性及落實ESG節能減碳，玉山槓桿雲端優勢，已完成新加坡分行機房伺服器移轉至公有雲，不僅能簡化機房管理提升基礎架構的品質與安全，而公有雲業者的機房屬於低碳指標的Green Data Center，也讓玉山在範疇2、3整體的碳排放量達到減量的效果。

5.9.2 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。2024年玉山銀行重要資訊發展項目：

- (1)深耕臺灣，贏向亞洲
 - A.柬埔寨子行核心系統升級
 - B.海外分行核心系統轉換
 - C.海外分行資料倉儲建置
 - D.海外分行雲端機房建置

- (2)客群經營，整合致勝
 - A.財富管理系統再造
 - B.新一代行網銀系統建置
 - C.信貸智能外撥平台
 - D.資料倉儲重構
- (3)敏捷韌性，科技領航
 - A.信用卡核心系統轉換
 - B.玉山雲推動計畫
 - C.備援中心移轉計畫
 - D.生成式AI(GAI)通用型平台- GENIE建置

5.9.3 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，且可避免斷電時立即的溫升造成電腦系統的熱當機，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，並導入ISO22301營運持續管理系統，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，並導入自動化驗證機制，縮短服務恢復時間；除此之外，玉山槓桿雲端優勢，將關鍵系統資料備份上雲，透過資料備份上公有雲可以讓重要資料有多一份保護，在面對極端的情況下，能夠保全重要的業務資料，確保客戶的權益。

5.9.4 安全防護機制

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

5.10 資通安全管理

5.10.1 資通安全風險管理架構與政策

- (1)本行持續精進資訊安全制度與強化防護能力，透過「金控資訊安全管理委員會」掌理資訊安全治理之推動，建立一致性資訊安全政策，規劃全金控資訊安全作業，所有資訊作業除了符合國內外資訊安全法令法規外，更積極擴大國際資安標準的適用範圍與認證領域，將資訊安全融入於日常業務的執行中。
- (2)本行已設有資安長(CISO)，為資訊安全最高負責主管，督導玉山銀行資訊安全作業執行以及資安風險管理機制之有效性，定期向董事會陳報整體資訊安全執行情形及執行成效。玉山銀行資訊安全整體執行情形聲明書已併入銀行業內部控制制度聲明書，由董事長、總經理、總稽核、法遵長及資安長聯名出具。本行董事會當中有包含資訊背景之董事成員，由董事會及高階管理階層完善監督治理之責。
- (3)玉山銀行已取得「資訊安全管理系統 (ISMS) ISO/IEC 27001:2013」驗證，另於2023年6月份通過第三方獨立驗證機構(BSI)認證，完成ISO 27701隱私資訊管理系統及ISO 22301營運持續管理系統兩項標準之導入及驗證，11月份通過各項管理系統後續審查，證書持續有效；信用卡收單系統也於2017年起每年皆取得「支付卡產業資料安全標準認證 (PCIDSS)」，認證持續有效。

5.10.2 具體管理方案

- (1)採用多層次縱深防禦架構，從網路、伺服器、應用程式、資料庫及端末層面佈署多項防護設備，如防火牆、入侵偵測防禦、防毒系統、垃圾郵件過濾及上網行為管理系統等，提供多重保障降低資安風險，並透過集中式控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試，規劃多種情境之攻防演練，整合資安設備建立即時告警與動態聯防，以檢視防禦之有效性及事件應變能力。
- (2)持續強化物聯網安全控管及監控機制，包含存取環境限制、設備安全性更新、驗證授權等管理制度，提供更為安全之辦公作業環境。
- (3)透過獨立第三方執行資訊安全評估作業，檢視既有控制措施之完整性與妥適性，為持續強化資安防禦策略與應變機制，本行於2021年起透過專業白帽駭客進行全方面駭客真實攻擊演練，並於2022演練加入遠距辦公情境，以確保本行遠距連

線作業之安全性，2023年新增信件防護機制檢測及社交工程入侵擴散測試，全方位檢視資安防禦、營運持續之有效性。

- (4)為打造由資訊安全人員主動監控、偵測、分析、應變的專責團隊，支持金管會金融情資交換之行動措施，本行於2023年完成透過串聯資安防禦設備、威脅情資自動化、培育SOC團隊人員事件應變調查技能，持續優化SOC資安監測中心(Security Operation Center)，全方位提升資安事件處理時效及資安威脅管理能力，達成金融領域資安監控聯防之目標。

5.10.3 投入資通安全管理之資源

- (1)本行持續投入資源於資訊安全相關領域，2023年資安項目投入費用約1.34億元，資源投入事項包含完善制度面及技術面之基礎架構、強化資安防禦設備、情資監控分析、事件應變及攻防演練與教育訓練等，提升資訊安全治理能力及完善資安防護機制。
- (2)本行定期接受資訊安全教育訓練與社交工程演練，持續強化全體同仁資安意識；透過程式安全開發課程並建立諮詢管道，提升資訊單位的安全開發能力。
- (3)本行持續投保資安險以降低業務中斷導致的損失與衝擊，以確保顧客在資訊服務的使用及個人資料的保護都有最好的保障。

5.10.4 重大資通安全事件所遭受之損失

- (1)對資訊安全事件的通報與處理，本行訂定資安通報及處理流程，資安事件由資訊單位通報窗口進行收錄並訂定事件等級，如為重大資安事件將通報二、三道防線、層峰單位及「金控/總行重大事件通報窗口」，資訊單位需於目標處理時間內排除及解決資訊安全事件，並在事件處理完畢後進行根因分析與採取矯正措施，以預防事件重複發生。
- (2)針對2023年間接獲同仁通報收到來自於外部的偽冒信件經調查後並未對玉山造成影響，且確認本行之監控告警與相關控管措施均有效防禦。

A- 資訊安全事件	2023年損失統計
資訊安全事件總數	0
因資訊安全事件導致顧客資料遺失	0
因資訊安全事件受影響的顧客數	0
因資訊安全事件損失的財務	0

註：此表之資訊安全事件係指電腦駭客或電腦病毒攻擊事件。

5.11 勞資關係

5.11.1 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：

- A. 員工家庭與職場照顧：規劃玉山寶貝成長基金，鼓勵玉山人培育優秀的下一代，補助玉山寶貝每胎10萬元，並設計玉山寶貝用品分享平台，交流婦嬰用品。推動職場母性照顧，提供優於法令之家庭照顧假、產假、產檢假、陪產檢及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」，以勉勵玉山人子女在學業與重要競賽有特殊優異表現，並協助與關懷罹患傷病、家庭變故、天然災害等因素之玉山人。
- B. 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保障，如於海外發生緊急事故，可享有國際支援服務。另提供員工商務出差團體保險，凡派駐於海外及因公出差海外之員工，可享有意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診，團體保險(含商務出差)其保費皆由公司負擔。本行相當重視員工身心均衡發展，除上列措施外，也提供員工優於法規健康檢查補助及年限，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。
- C. 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。
- D. 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。
- E. 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。
- F. 員工住宅輔助貸款及消費者貸款。

(2) 退休制度與其實施情形

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

(3) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本行有關勞資間之權益均遵循相關法令規定，且定期舉辦勞資會議，並頒布員工申訴處理要點，設置意見反映專區，溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。本行有成立企業工會，迄今並未簽訂團體協約，因工會未提出協商團體協約之要求。

5.11.2 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。

5.11.3 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(ISO45001)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，並獲得勞動部健康勞動力永續領航企業、國家職業安全衛生獎、工作生活平衡獎肯定。
- (3) 玉山訂定「玉山金控及其子公司性騷擾防治申訴及懲戒處理要點」、「玉山銀行職場霸凌申訴處理要點」並設立防治專線，以預防性騷擾行為之發生，打造友善的工作環境，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。

5.12 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	中華郵政股份有限公司臺北郵局	2009.11.01起	逾期帳款催理信函之印製與郵寄業務	無
	精誠資訊股份有限公司	2015.10.23起	信用卡等帳單印寄	無
		2024.01.01-2024.12.31	對帳單及通知信函印製、封裝、郵遞與電子帳單寄送	無
		2012.02.17起	支票印製與寄送	無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15起	支票印製與股利支票寄發	無
	恆業事務用品股份有限公司	2011.10.19起	表單資料印製與寄送	無
	立保保全股份有限公司	2018.11.01起		無
	臺灣保全股份有限公司	2009.05.01起	現金運送	無
	布林克保全股份有限公司	2018.08.06起		無
	中華快遞股份有限公司	2017.04.12起	行內郵寄運送	無
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12起		無
		2022.09.13起	自動櫃員機服務及維護	無
	安迅資訊系統股份有限公司	2022.01.01-2023.12.31		無
	迪堡多富資訊股份有限公司	2022.01.01-2023.12.31	ATM自動化設備維護	無
	資拓宏宇國際股份有限公司	2023.01.01-2023.12.31	資訊系統人力支援維運開發服務	無
	緯創軟體股份有限公司	2023.01.01-2023.12.31	資訊系統人力支援維運開發服務	無
	臺灣勤達睿股份有限公司	2021.05.01-2024.12.31	大型主機系統資源應用與維運	無
	香港商臺灣環匯亞太信用卡股份有限公司臺灣分公司	2019.05.02起	末端設備安裝及維護	無
	互動資通股份有限公司	2023.05.01-2024.04.30	簡訊發送系統服務	無
	宣揚電腦顧問股份有限公司	2019.12.16起	商圈整合金流教育訓練及收款設備維護	無
	東光電腦股份有限公司	2019.01.01起	申請書建檔案件	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2017.10.30起		無
	臺灣銘板股份有限公司	2008.12.01起	信用卡、Debit卡代工製卡與郵寄	無
	來來超商股份有限公司	2011.04.19起	代收信用卡費用	無
	統一超商股份有限公司	2009.11.01起	代收信用卡費用	無
		2015.12.24起	代收跨境交易款項	
		2020.09.01起	代收交易取貨付款	
	全家便利商店股份有限公司	2010.12.16起	代收信用卡費用	無
		2015.11.16起	代收跨境交易款項	
		2020.05.04起	代收交易取貨付款	
	萊爾富國際股份有限公司	2011.04.19起	代收信用卡費用	無
		2015.12.24起	代收跨境交易款項	
		2023.07.28起	代收跨境交易款項	
	三竹資訊股份有限公司	2019.10.15起	手機簡訊發送	無
	海灣國際股份有限公司	2020.03.02起	文件倉儲管理	無
	Iron Mountain Information Management,LLC	2013.12.20起		無
	Iron Mountain Hong Kong Limited	2023.12.01-2025.11.30	表單、憑證等資料保存相關作業	無
	Confidential Materials Destruction Service Limited	2023.05.01-2024.04.30	文件銷毀	無
	IRON MOUNTAIN SINGAPORE PTE. LTD.	2024.03.01-2027.02.28	表單、憑證等資料保存相關作業	無
	東宜資訊股份有限公司	2023.01.01-2023.12.31	應用系統專案人力服務	無
	臺灣易思資訊科技股份有限公司	2022.01.01-2026.03.31	信用卡主機系統服務	無
	弘立資產管理顧問股份有限公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無
		2018.01.01起	信貸催收作業	無
	標準財信管理股份有限公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無
		2018.01.01起	信貸催收作業	無
	嘉祥財信管理股份有限公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無
		2018.01.01起	信貸催收作業	無
	聯合財信資產管理股份有限公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無
		2018.01.01起	信貸催收作業	無
	香港商高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無
		2018.01.01起	信貸催收作業	無
	聯立資產管理股份有限公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無
2018.01.01起		信貸催收作業	無	
業欣財信管理股份有限公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無	
	2018.01.01起	信貸催收作業	無	
中譽財信管理有限公司	2015.11.02起	信用卡催收作業	無	
	2018.01.01起	信貸催收作業	無	
宏大不動產估價師聯合事務所	2024.01.01-2024.12.31		無	
戴德梁行不動產估價師事務所	2024.01.01-2024.12.31	不動產鑑價	無	
歐亞不動產估價師聯合事務所	2024.01.01-2024.12.31		無	
購 置 行 舍	八京建設開發股份有限公司	2022.09.15	行舍購置	無
購 置 行 舍	三位自然人	2022.10.04	行舍購置	無
購 置 行 舍	中茂資產開發股份有限公司、一位自然人	2023.04.25	行舍購置	無
承 攬 契 約	臺灣勤達睿股份有限公司	2021.05.01-2024.12.31	大型主機資源供應及人力支援服務	無

5.13 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。

6. 財務概況



6.1 最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

6.1.1 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(2019年-2023年)(註1)				
		2023年度(註3)	2022年度(註3)	2021年度(註3)	2020年度(註3)	2019年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		261,706,053	228,865,146	210,381,909	175,678,445	128,431,888
透過損益按公允價值衡量之金融資產		245,243,246	355,947,222	406,120,795	711,285,527	515,299,796
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		358,216,511	345,819,992	331,946,892	262,807,184	215,119,990
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		475,610,677	401,405,743	308,219,235	16,465,798	12,599,698
避險之金融資產		1,583	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		8,097,297	7,881,831	-	2,300,196	4,971,085
應收款項 - 淨額		124,620,590	115,768,162	108,589,280	102,011,546	103,685,720
本期所得稅資產		34,694	15,423	238,479	260,826	312,812
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-	158,036
貼現及放款 - 淨額		2,063,180,999	1,934,791,917	1,768,641,241	1,620,374,068	1,444,322,101
採權益法之投資 - 淨額		-	-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		2,807,283	2,442,798	6,508,506	4,231,528	6,413,948
不動產及設備 - 淨額		33,885,753	34,067,033	33,265,727	32,689,294	32,725,301
使用權資產 - 淨額		7,234,957	7,005,143	6,772,103	2,993,610	3,124,618
投資性不動產 - 淨額		2,073,127	2,071,205	2,096,113	2,069,994	2,098,556
無形資產 - 淨額		6,248,084	6,076,961	6,134,220	6,119,931	6,141,747
遞延所得稅資產 - 淨額		3,168,639	3,380,119	2,294,370	1,800,830	1,413,052
其他資產		16,509,258	12,485,250	4,908,271	5,890,339	4,192,232
資產總額		3,608,638,751	3,458,023,945	3,196,117,141	2,946,979,116	2,481,010,580
央行及銀行同業存款		45,468,695	72,514,434	83,481,158	54,968,986	57,903,786
央行及同業融資		-	-	14,021,010	8,044,340	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		87,559,558	89,569,651	61,199,462	70,441,442	59,630,516
避險之金融負債		188,495	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		24,678,722	18,495,295	16,648,639	11,305,248	7,228,239
應付款項		33,786,615	30,054,581	23,557,174	23,219,244	23,641,318
本期所得稅負債		1,834,227	1,691,586	1,692,108	571,907	1,642,424
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		3,028,014,233	2,904,381,354	2,698,070,807	2,493,094,038	2,084,141,236
應付金融債券		39,250,000	37,850,000	34,270,000	33,970,000	32,070,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		106,677,761	101,041,886	65,225,761	64,554,092	34,688,249
負債準備		1,092,364	1,104,994	1,081,140	1,151,669	640,003
租賃負債		4,514,691	4,169,899	3,841,071	3,105,185	3,126,192
遞延所得稅負債		2,365,534	1,882,213	1,332,936	1,412,062	1,302,184
其他負債		3,821,819	3,723,044	3,579,589	3,342,843	3,906,099
負債總額	分配前	3,379,252,714	3,266,478,937	3,008,000,855	2,769,181,056	2,309,920,246
	分配後	註2	3,266,478,937	3,015,173,788	2,776,323,482	2,319,239,090
歸屬於母公司業主之權益		229,198,362	191,369,650	187,947,202	177,657,283	170,959,135
股本	分配前	117,072,000	103,637,000	98,937,000	95,241,000	90,481,000
	分配後	註2	109,472,000	103,637,000	98,937,000	95,241,000
資本公積		34,881,288	27,412,151	26,978,796	26,394,914	25,894,945
保留盈餘	分配前	79,278,893	65,422,036	62,861,565	55,542,067	54,137,758
	分配後	註2	59,587,036	50,988,632	44,703,641	40,058,914
其他權益		(2,033,819)	(5,101,537)	(830,159)	479,302	445,432
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		187,675	175,358	169,084	140,777	131,199
權益總額	分配前	229,386,037	191,545,008	188,116,286	177,798,060	171,090,334
	分配後	註2	191,545,008	180,943,353	170,655,634	161,771,490

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
 註2：2023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。

6.1.2 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 (2019年-2023年) (註1)				
		2023年度(註1)	2022年度(註1)	2021年度(註1)	2020年度(註1)	2019年度(註1)
利息收入		83,984,045	53,400,605	35,011,380	35,779,038	40,950,651
減：利息費用		(55,248,856)	(24,162,089)	(9,420,166)	(14,683,748)	(21,293,502)
利息淨收益		28,735,189	29,238,516	25,591,214	21,095,290	19,657,149
利息以外淨收益		33,739,580	22,871,500	27,166,121	32,020,153	33,311,310
淨收益		62,474,769	52,110,016	52,757,335	53,115,443	52,968,459
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(2,682,346)	(2,080,656)	(2,134,325)	(3,240,639)	(1,603,019)
營業費用		(35,661,429)	(31,164,613)	(29,934,556)	(30,884,890)	(28,652,283)
繼續營業單位稅前損益		24,130,994	18,864,747	20,688,454	18,989,914	22,713,157
所得稅(費用)利益		(4,545,322)	(4,031,787)	(3,101,634)	(2,502,362)	(3,053,793)
繼續營業單位本期淨利(淨損)		19,585,672	14,832,960	17,586,820	16,487,552	19,659,364
停業單位損益		-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)		19,585,672	14,832,960	17,586,820	16,487,552	19,659,364
其他綜合損益		3,197,738	(4,645,340)	(710,050)	(948,014)	78,491
本期其他綜合損益(稅後淨額)		3,197,738	(4,645,340)	(710,050)	(948,014)	78,491
本期綜合損益總額		22,783,410	10,187,620	16,876,770	15,539,538	19,737,855
本期損益歸屬於母公司業主		19,562,652	14,809,136	17,558,577	16,464,910	19,642,947
本期損益歸屬於非控制權益		23,020	23,824	28,243	22,642	16,417
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		22,759,575	10,162,026	16,848,463	15,517,023	19,722,222
本期綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益		23,835	25,594	28,307	22,515	15,633
每股盈餘		1.72	1.43	1.77	1.73	2.17

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。

6.1.3 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(2019年-2023年)(註1)				
		2023年度(註3)	2022年度(註3)	2021年度(註3)	2020年度(註3)	2019年度(註3)
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		259,025,058	223,438,924	205,418,718	162,505,435	121,158,407
透過損益按公允價值衡量之金融資產		244,536,866	355,620,362	405,870,183	710,861,278	515,290,476
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		332,491,084	326,925,713	314,853,034	249,639,113	203,207,198
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		473,754,950	398,051,472	307,138,136	15,377,331	11,528,075
避險之金融資產		1,583	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		8,097,297	7,881,831	-	2,300,196	4,971,085
應收款項 - 淨額		123,077,056	114,100,019	107,138,143	100,552,105	102,330,053
本期所得稅資產		33,505	9,544	232,322	254,992	307,126
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-	158,036
貼現及放款 - 淨額		2,008,453,121	1,878,924,693	1,721,019,982	1,582,840,048	1,411,123,990
採權益法之投資 - 淨額		15,346,644	15,008,986	13,735,097	13,116,416	12,842,026
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		1,595,264	1,372,280	6,139,587	3,538,640	4,826,328
不動產及設備 - 淨額		31,633,205	31,648,604	30,935,024	30,243,219	30,110,788
使用權資產 - 淨額		6,873,040	6,585,747	6,363,802	2,535,933	2,593,792
投資性不動產 - 淨額		648,951	572,777	569,018	481,472	484,203
無形資產 - 淨額		4,891,573	4,779,939	4,937,319	4,902,754	4,863,337
遞延所得稅資產 - 淨額		2,949,246	3,125,750	2,078,690	1,621,724	1,207,747
其他資產		15,617,467	12,231,839	4,646,557	5,649,588	3,965,549
資產總額		3,529,025,910	3,380,278,480	3,131,075,612	2,886,420,244	2,430,968,216
央行及銀行同業存款		40,758,762	67,133,658	75,911,287	49,650,698	54,796,530
央行及同業融資		-	-	14,021,010	8,044,340	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		86,955,683	89,101,408	61,021,909	70,250,867	59,620,612
避險之金融負債		188,495	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		18,615,602	12,280,579	12,568,620	11,305,248	6,372,008
應付款項		32,021,294	28,492,271	22,440,661	22,080,632	22,345,616
本期所得稅負債		1,816,431	1,436,013	1,467,901	417,702	1,634,865
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		2,970,458,475	2,851,621,558	2,651,792,392	2,446,666,723	2,043,956,870
應付金融債券		39,250,000	37,850,000	34,270,000	33,970,000	32,070,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		98,663,674	90,837,889	60,518,541	58,086,738	31,049,971
負債準備		1,042,224	1,083,412	1,063,682	1,138,350	622,010
租賃負債		4,118,280	3,720,012	3,408,697	2,624,186	2,578,995
遞延所得稅負債		2,298,928	1,851,346	1,291,482	1,402,754	1,285,611
其他負債		3,639,700	3,500,684	3,352,228	3,124,723	3,675,993
負債總額	分配前	3,299,827,548	3,188,908,830	2,943,128,410	2,708,762,961	2,260,009,081
	分配後	註2	3,188,908,830	2,950,301,343	2,715,905,387	2,269,327,925
歸屬於母公司業主之權益		229,198,362	191,369,650	187,947,202	177,657,283	170,959,135
股本	分配前	117,072,000	103,637,000	98,937,000	95,241,000	90,481,000
	分配後	註2	109,472,000	103,637,000	98,937,000	95,241,000
資本公積		34,881,288	27,412,151	26,978,796	26,394,914	25,894,945
保留盈餘	分配前	79,278,893	65,422,036	62,861,565	55,542,067	54,137,758
	分配後	註2	59,587,036	50,988,632	44,703,641	40,058,914
其他權益		(2,033,819)	(5,101,537)	(830,159)	479,302	445,432
庫藏股票		-	-	-	-	-
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	229,198,362	191,369,650	187,947,202	177,657,283	170,959,135
	分配後	註2	191,369,650	180,774,269	170,514,857	161,640,291

註1: 上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2: 2023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。

6.1.4 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	最近五年度財務資料(2019年-2023年)(註1)				
	2023年度(註1)	2022年度(註1)	2021年度(註1)	2020年度(註1)	2019年度(註1)
利息收入	80,361,006	50,116,958	32,332,590	33,307,197	38,648,775
減：利息費用	(53,079,327)	(22,904,846)	(8,513,041)	(13,743,938)	(20,400,566)
利息淨收益	27,281,679	27,212,112	23,819,549	19,563,259	18,248,209
利息以外淨收益	33,200,824	22,983,788	27,185,317	31,752,442	33,275,939
淨收益	60,482,503	50,195,900	51,004,866	51,315,701	51,524,148
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,442,592)	(2,041,228)	(2,025,549)	(3,042,182)	(1,541,891)
營業費用	(33,990,242)	(29,588,290)	(28,492,948)	(29,510,565)	(27,311,181)
繼續營業單位稅前損益	24,049,669	18,566,382	20,486,369	18,762,954	22,671,076
所得稅(費用)利益	(4,487,017)	(3,757,246)	(2,927,792)	(2,298,044)	(3,028,129)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	19,562,652	14,809,136	17,558,577	16,464,910	19,642,947
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	19,562,652	14,809,136	17,558,577	16,464,910	19,642,947
其他綜合損益	3,196,923	(4,647,110)	(710,114)	(947,887)	79,275
本期其他綜合損益(稅後淨額)	3,196,923	(4,647,110)	(710,114)	(947,887)	79,275
本期綜合損益總額	22,759,575	10,162,026	16,848,463	15,517,023	19,722,222
本期損益歸屬於母公司業主	19,562,652	14,809,136	17,558,577	16,464,910	19,642,947
本期損益歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	22,759,575	10,162,026	16,848,463	15,517,023	19,722,222
本期綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-	-
每股盈餘	1.72	1.43	1.77	1.73	2.17

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。

6.2 最近五年度會計師之查核意見

2019年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及黃瑞展會計師出具無保留意見之查核報告；
2020年及2021年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州及楊承修會計師出具無保留意見之查核報告；
2022年及2023年度之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修及李冠豪會計師出具無保留意見之查核報告。

6.3 最近五年度財務分析

6.3.1 財務分析（合併）

單位：新臺幣仟元

分析項目		最近五年度財務分析（註 1）				
		2023 年度	2022 年度	2021 年度	2020 年度	2019 年度
經營能力	存放比率（%）	69.04	67.50	66.41	66.00	70.19
	逾放比率（%）	0.16	0.16	0.16	0.19	0.19
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）（註 3）	1.66	0.74	0.30	0.56	0.92
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）（註 4）	2.82	2.05	1.58	1.82	2.22
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	6,599	5,563	5,465	5,491	5,834
	員工平均獲利額（註 5）	2,069	1,584	1,822	1,704	2,165
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	10.73	9.14	10.22	9.86	12.52
	資產報酬率（%）（註 5）	0.55	0.45	0.57	0.61	0.83
	權益報酬率（%）	9.31	7.81	9.61	9.45	11.94
	純益率（%）	31.35	28.46	33.34	31.04	37.12
	每股盈餘（元）（註 5）	1.72	1.43	1.77	1.73	2.17
財務結構	負債占總資產比率（%）	93.64	94.46	94.11	93.96	93.09
	不動產及設備占權益比率（%）	14.77	17.79	17.68	18.39	19.13
成長率	資產成長率（%）（註 6）	4.36	8.19	8.45	18.78	9.06
	獲利成長率（%）（註 5）	27.92	-8.82	8.94	-16.39	11.73
現金流量（註 2）	現金流量比率（%）（註 7）	3.75	22.60	22.53	9.97	6.19
	現金流量允當比率（%）（註 8）	242.93	201.10	176.23	115.85	121.42
	現金流量滿足率（%）	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率（%）		26.16	31.25	34.54	37.86	32.20
利害關係人擔保授信總額		27,514,969	24,534,502	22,501,129	19,595,062	16,979,314
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率（%）		1.30	1.23	1.22	1.16	1.13
營運規模	資產市占率（%）	4.87	4.89	4.91	4.79	4.35
	淨值市占率（%）	4.43	4.15	4.20	4.09	4.09
	存款市占率（%）	5.26	5.29	5.34	5.30	4.86
	放款市占率（%）	5.17	5.05	5.02	4.90	4.60

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度增加，主係調升利率，存款利息費用增加所致。

註 4：利息收入占年平均授信餘額比率較去年度增加，主係放款利息收入增加所致。

註 5：主係本期投資金融商品獲利上升，造成本期損益增加所致。

註 6：主係放款成長略為減少所致。

註 7：主係本年度存款及匯款增幅減少，致營業活動淨現金流量減少。

註 8：主係本年度無發放現金股利，致現金流量允當比率增加。

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量

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

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

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

財務分析（個體）

單位：新臺幣仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析（註 1）				
		2023 年度	2022 年度	2021 年度	2020 年度	2019 年度
經營能力	存放比率（%）	68.50	66.75	65.74	65.70	69.91
	逾放比率（%）	0.16	0.16	0.16	0.19	0.19
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）（註 3）	1.64	0.72	0.29	0.54	0.90
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）（註 4）	2.68	1.91	1.50	1.74	2.16
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	7,132	5,959	5,865	5,839	6,203
	員工平均獲利額（註 5）	2,307	1,758	2,019	1,874	2,365
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	10.63	9.10	10.42	10.04	12.89
	資產報酬率（%）（註 5）	0.57	0.45	0.58	0.62	0.84
	權益報酬率（%）	9.30	7.81	9.61	9.45	11.94
	純益率（%）	32.34	29.50	34.43	32.09	38.12
	每股盈餘（元）（註 5）	1.72	1.43	1.77	1.73	2.17
財務結構	負債占總資產比率（%）	93.51	94.34	93.99	93.83	92.96
	不動產及設備占權益比率（%）	13.80	16.54	16.46	17.02	17.61
成長率	資產成長率（%）（註 6）	4.40	7.96	8.48	18.74	8.91
	獲利成長率（%）（註 5）	29.53	-9.37	9.19	-17.24	12.63
現金流量	現金流量比率（%）（註 7）	3.73	25.74	27.06	6.56	11.73
	現金流量允當比率（%）（註 8）	265.84	207.80	177.94	116.15	125.26
	現金流量滿足率（%）	註 2	註 2	註 2	註 2	註 2
流動準備比率（%）	26.16	31.25	34.54	37.86	32.20	
利害關係人擔保授信總餘額	27,514,969	24,534,502	22,501,129	19,595,062	16,979,314	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（%）	1.33	1.26	1.26	1.19	1.16	
營運規模	資產市占率（%）	4.76	4.78	4.81	4.69	4.26
	淨值市占率（%）	4.42	4.14	4.20	4.09	4.09
	存款市占率（%）	5.16	5.20	5.25	5.20	4.77
	放款市占率（%）	5.03	4.90	4.88	4.79	4.50

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度增加，主係調升利率，存款利息費用增加所致。

註 4：利息收入占年平均授信餘額比率較去年度增加，主係放款利息收入增加所致。

註 5：主係本期投資金融商品獲利上升，造成本期損益增加所致。

註 6：主係放款成長略為減少所致。

註 7：主係本年度存款及匯款增幅減少，致營業活動淨現金流量減少。

註 8：主係本年度無發放現金股利，致現金流量允當比率增加。

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量

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

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

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

6.3.2 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)					
			2023 年度	2022 年度	2021 年度	2020 年度	2019 年度	
自有資本	普通股權益		216,085,514	177,847,945	179,167,854	169,746,710	163,736,378	
	非普通股權益之其他第一類資本		27,972,199	27,972,199	27,972,199	27,972,199	23,782,500	
	第二類資本		47,549,105	48,437,242	46,187,663	46,734,557	50,462,950	
	自有資本		291,606,818	254,257,386	253,327,716	244,453,466	237,981,828	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,717,680,484	1,627,327,924	1,545,993,477	1,339,559,309	1,460,785,074	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	2,214,444	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	98,070,488	126,897,558	128,379,838	125,793,513	85,599,525	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	104,176,113	84,941,150	117,232,825	81,222,275	70,789,300	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,919,927,085	1,841,381,076	1,791,606,140	1,546,575,097	1,617,173,899
	資本適足率			15.19%	13.81%	14.14%	15.81%	14.72%
第一類資本佔風險性資產之比率			12.71%	11.18%	11.56%	12.78%	11.60%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.25%	9.66%	10.00%	10.98%	10.12%	
槓桿比率			6.43%	5.69%	6.07%	6.32%	7.06%	

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)					
			2023 年度	2022 年度	2021 年度	2020 年度	2019 年度	
自有資本	普通股權益		217,450,409	179,150,743	176,736,385	167,478,087	161,585,961	
	非普通股權益之其他第一類資本		27,972,199	27,972,199	24,343,828	24,486,398	20,353,674	
	第二類資本		47,202,424	47,782,928	38,145,366	39,032,950	43,289,697	
	自有資本		292,625,032	254,905,870	239,225,579	230,997,435	225,229,332	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,689,946,033	1,574,982,859	1,483,148,972	1,281,158,937	1,395,412,290	
		內部評等法	-	-	-	-	-	
		資產證券化	-	2,214,444	-	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-	-	
		標準法 / 選擇性標準法	94,052,038	121,515,048	123,407,213	121,079,875	82,085,088	
		進階衡量法	-	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	89,477,575	79,983,088	106,201,563	74,951,988	62,914,525	
		內部模型法	-	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,873,475,646	1,778,695,439	1,712,757,748	1,477,190,800	1,540,411,903
	資本適足率			15.62%	14.33%	13.97%	15.64%	14.62%
第一類資本佔風險性資產之比率			13.10%	11.64%	11.74%	13.00%	11.81%	
普通股權益佔風險性資產之比率			11.61%	10.07%	10.32%	11.34%	10.49%	
槓桿比率			6.61%	5.86%	6.02%	6.28%	7.02%	

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。

6.4 審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司民國 112 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；民國 112 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楊承修及李冠豪會計師查核，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 及 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：張白英

中 華 民 國 113 年 3 月 13 日

6.5 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。

7. 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項



7.1 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2023年12月31日	2022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		261,706,053	228,865,146	32,840,907	14
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註1)		245,243,246	355,947,222	(110,703,976)	(31)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		358,216,511	345,819,992	12,396,519	4
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		475,610,677	401,405,743	74,204,934	18
避險之金融資產		1,583	-	1,583	-
附賣回票券及債券投資		8,097,297	7,881,831	215,466	3
應收款項 - 淨額		124,620,590	115,768,162	8,852,428	8
本期所得稅資產(註2)		34,694	15,423	19,271	125
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		2,063,180,999	1,934,791,917	128,389,082	7
採權益法之股權投資 - 淨額		-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額		2,807,283	2,442,798	364,485	15
不動產及設備資產 - 淨額		33,885,753	34,067,033	(181,280)	(1)
使用權資產 - 淨額		7,234,957	7,005,143	229,814	3
投資性不動產 - 淨額		2,073,127	2,071,205	1,922	-
無形資產		6,248,084	6,076,961	171,123	3
遞延所得稅資產 - 淨額		3,168,639	3,380,119	(211,480)	(6)
其他資產(註3)		16,509,258	12,485,250	4,024,008	32
資產總額		3,608,638,751	3,458,023,945	150,614,806	4
央行及銀行同業存款(註4)		45,468,695	72,514,434	(27,045,739)	(37)
央行及同業融資		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		87,559,558	89,569,651	(2,010,093)	(2)
避險之金融負債		188,495	-	188,495	-
附買回票券及債券負債(註5)		24,678,722	18,495,295	6,183,427	33
應付款項		33,786,615	30,054,581	3,732,034	12
本期所得稅負債		1,834,227	1,691,586	142,641	8
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款		3,028,014,233	2,904,381,354	123,632,879	4
應付債券		39,250,000	37,850,000	1,400,000	4
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債		106,677,761	101,041,886	5,635,875	6
負債準備		1,092,364	1,104,994	(12,630)	(1)
租賃負債		4,514,691	4,169,899	344,792	8
遞延所得稅負債(註6)		2,365,534	1,882,213	483,321	26
其他負債		3,821,819	3,723,044	98,775	3
負債總額		3,379,252,714	3,266,478,937	112,773,777	3
歸屬母公司業主之權益		229,198,362	191,369,650	37,828,712	20
股本		117,072,000	103,637,000	13,435,000	13
資本公積(註7)		34,881,288	27,412,151	7,469,137	27
保留盈餘(註8)		79,278,893	65,422,036	13,856,857	21
其他權益(註9)		(2,033,819)	(5,101,537)	3,067,718	60
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		187,675	175,358	12,317	7
權益總額		229,386,037	191,545,008	37,841,029	20

註1：主係因承作央行可轉讓定期存單及國內外債券減少所致。
 註2：主係因預付所得稅稅款增加所致。
 註3：主係因存出保證金增加所致。
 註4：主係因銀行同業拆放及中華郵政轉存款減少所致。
 註5：主係因國外機構發行債券增加所致。

註6：主係因未實現金融商品評價增加所致。
 註7：主係本年度辦理現金增資認列股本溢價所致。
 註8：主係本年度稅後損益增加所致。
 註9：主係因透過其他綜合損益之債務、權益工具評價利益增加所致。

7.2 財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2023年度	2022年度	增減變動	
				金額	比例(%)
利息淨收益		28,735,189	29,238,516	(503,327)	(2)
利息以外淨收益(註1)		33,739,580	22,871,500	10,868,080	48
淨收益(註1)		62,474,769	52,110,016	10,364,753	20
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註2)		(2,682,346)	(2,080,656)	(601,690)	29
營業費用		(35,661,429)	(31,164,613)	(4,496,816)	14
稅前淨利		24,130,994	18,864,747	5,266,247	28
所得稅(費用)利益		(4,545,322)	(4,031,787)	(513,535)	13
本期淨利(淨損)		19,585,672	14,832,960	4,752,712	32

註1：主係本期投資金融商品獲利上升所致。

註2：主係本期一般提存較去年度減少及轉銷呆帳增加所致。

7.3 現金流量

(1) 最近二年度流動性分析：

單位：%

項目	年度	2023年度	2022年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)		3.75	22.60	(83.41)
現金流量允當比率(註2)		242.93	201.10	20.80
現金再投資比率(註1)		0.49	2.69	(81.78)

註1：主係本年度存款及匯款增幅減少，致營業活動現金流量減少。

註2：主係本年度無發放現金股利，致現金流量允當比率增加。

(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
124,878,779	7,912,782	(1,937,989)	134,729,550	-	-

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7,912,782仟元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為1,937,989仟元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

7.4 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						
				111年度	112年度	113年度	114年度	115年度	116年度	117年度
購置分行營業處所	股本	111年度	808,000	161,600	50,000	596,400	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	112年度	56,300	-	56,300	-	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	112年度	48,200	-	48,200	-	-	-	-	-
高雄旗艦大樓裝修工程	股本	112年度	216,460	-	216,460	-	-	-	-	-
九如大樓裝修工程	股本	112年度	63,320	-	63,320	-	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	113年度	171,000	-	-	171,000	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	113年度	239,000	-	-	239,000	-	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	114年度	30,000	-	-	-	30,000	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	114年度	50,000	-	-	-	50,000	-	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	115年度	30,000	-	-	-	-	30,000	-	-
現有分行營業處所改修	股本	115年度	50,000	-	-	-	-	50,000	-	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	116年度	30,000	-	-	-	-	-	30,000	-
現有分行營業處所改修	股本	116年度	50,000	-	-	-	-	-	50,000	-
遷址或增租營業處所裝修	股本	117年度	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000
現有分行營業處所改修	股本	117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。

7.5 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：

7.5.1 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畫簽報董事會核定、並陳報主管機關核准後為之。

7.5.2 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，2023年獲利主要為現金股息收入50,756千元。另依權益法衡量之轉投資認列投資收益467,350千元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資收益306,629千元、柬埔寨聯合商業銀行投資收益121,372千元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益39,349千元)。

7.5.3 未來一年投資計畫

無。

7.6 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。在法人金融、個人金融、私銀暨財富管理、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風險

管理委員會，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

7.6.1 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

A.信用風險管理制度

(A)信用風險策略、目標、政策與流程

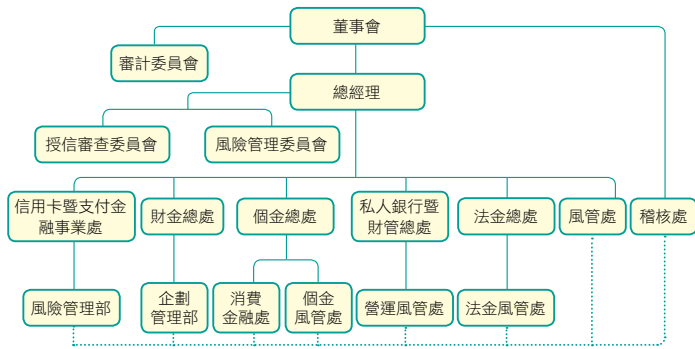
本行於信用風險管理目標及發展策略上，均遵循主管機關相關法規制度，據以制定「信用風險管理準則」、內部授信政策暨交易對手信用風險控管機制，持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化，針對各項內部規範適時進行調整，並考量ESG永續發展，將氣候變遷風險情境分析納入風險胃納評估。

信用風險管理流程方面，本行已實施內部信用評等制度(Internal Ratings-Based Approach, 簡稱IRB)，依主管機關規範，與因應風險管理趨勢，訂定相關內部作業規範與流程，以內部評等、違約暴險額及損失估計等為基礎，運用在授信准駁、風險管理、內部資本分配與公司治理等，並定期執行壓力測試，評估面臨異常但可能發生的負面事件下，銀行潛在的損失金額與承受能力，並於必要時啟動因應措施，以確保IRB制度有效運作與符合相關規範。

為有效控管信用風險集中度，針對國家別、行業別、集團別等面向，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；並視國際政經局勢發展，不定期針對可能的風險情境事件進行壓力測試，增進對本行風險輪廓的瞭解，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，負責審議重大授信案件，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、限額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，包括信用評等模型概況、IRB風險成分變化、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，將辦理情形陳報各級管理階層、銀行董事會及風險管理委員會，使其充分掌握暴險程度。

本行自2006年即發展內部評等系統(Internal Rating System)，以本行自有顧客歷史資料，與內部專家經驗為基礎，陸續建置與發展包括違約機率(PD)、違約損失率(LGD)、違約暴險額(EAD)等模型，並持續進行優化，作為科學化風險衡量之基礎。目前對PD、LGD、EAD模型定期進行監控與驗證，並持續完善資料管理制度，以確保在資料蒐集、儲存及處理等流程，符合攸關性、完整性及正確性等原則。

(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。

B.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

2023.12.31 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	251,829,224	21,914
非中央政府公共部門	7,412,975	120,933
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	378,570,082	12,448,619
企業(含證券及保險公司)	599,716,515	42,535,603
零售債權	246,882,559	13,672,002
不動產暴險	1,394,759,661	58,015,337
權益證券投資	29,416,031	4,355,010
基金及創業投資事業之權益證券投資	-	-
其他資產	70,697,148	4,026,265
合計	2,979,284,195	135,195,683

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

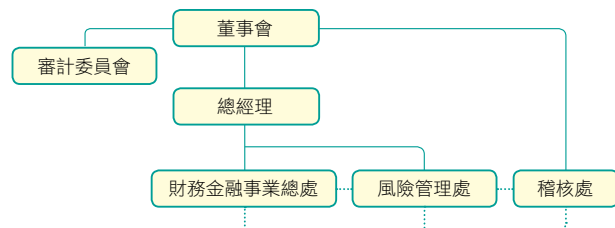
A.證券化風險管理制度

(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臺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，並將相關資訊載入評價系統進行市價評估，以真實反映市場風險之現況。

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

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

(E)法定資本計提所採行之方法
標準法。

B.證券化暴險額

本行截至2023.12.31無擔任創始機構之資產證券化商品發行在外，且無持有非創始機構之證券化部位。

C.證券化應計提資本

2023.12.31 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	-	-

D.證券化商品資訊

(A)投資證券化商品資訊彙總表：

2023.12.31 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
-	-	-	-	-	-

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

註2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

(B)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：

2023.12.31 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該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。
- 註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。

(C)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：

2023.12.31 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。

(D)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：

2023.12.31 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					

(E)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：

2023.12.31 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

A.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「作業風險事件通報」，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。因應科技應用進行作業風險管理工具精進，梳理行內流程監控預警指標亦同步調整增刪指標項目，以更即時掌握異常警示與及早規劃管理措施，整體翻新率近5成，以期更貼近現行業務範疇及新業務發展。另透過各工具間交叉檢視產製年度潛在高風險流程，得以更有效掌握風險變化及支應業務發展。

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「作業風險事件通報要點」、「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於各指標訂定警示值及門檻值，除可作為是否採取因應措施之參考依據外，亦可發揮預警功能。作業風險事件蒐集方面，依八大業務類別及七大損失型態，透過持續蒐集瞭解作業風險發生概況，並規劃對應之行動方案持續控管。

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

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

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

(E)法定資本計提所採用之方法

標準法

B.作業風險應計提資本

2023.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2020	50,797,065	
2021	50,300,409	
2022	60,520,393	
合計	161,617,867	7,524,163

(4)市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

A.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。

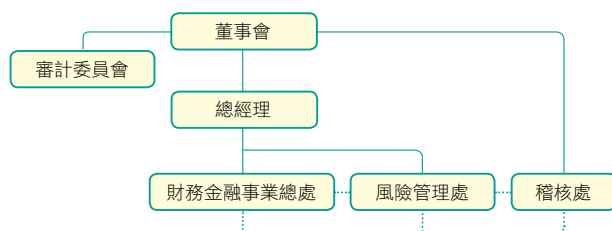
為保障顧客承作衍生性金融商品之權益，本行訂有「顧客承作衍生性金融商品業務處理要點」，有關衍生性金融商品定價基礎應綜合考量部位評價、風險成本、避險成本、營運成本及合理利潤等因素，審慎檢核與顧客承作衍生性金融商品價格之合理性。

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、彭博社Bloomberg、ICE Data 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)法定資本提提所採行之方法

本行市場風險資本提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。

B.市場風險應計提資本

2023.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	6,139,662
權益證券風險	737,338
外匯風險	205,841
商品風險	2,254
選擇權採簡易法處理	73,111
合計	7,158,206

(5)防制洗錢與打擊資恐

A.防制洗錢與打擊資恐制度

(A)防制洗錢與打擊資恐政策與流程

防制洗錢及打擊資恐（AML/CFT）是國際共同推動的方向與目標，為配合主管機關提升洗錢犯罪追訴可能性、建立透明化金流軌跡、增強相關體制以及強化國際合作，本行持續落實AML/CFT各項機制，包含海內外AML/CFT政策及程序之增修訂、精進顧客盡職審查控管措施、優化防制洗錢監控與篩查系統、及透過完善教育訓練提升海內外執行AML/CFT業務人員素質。

為符合國際標準，包含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) 」等，並遵守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2023年度持續修訂內部規章，包括修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐政策」，參酌「虛擬通貨平台及交易業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法」，明定「虛擬貨幣」顧客範疇與增訂虛擬通貨活動之定義，以強化相關風險管控；修訂盡職審查作業相關規章，新增第三方支付業者為高風險職行業，以及網路借貸平臺業者與虛擬通貨/加密資產業者為特殊高風險職行業，並爰依實務運作修定法人顧客實質受益人辨識之例外情形。

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，完善AML之管理。本行亦定期舉辦海外交流會議，持續輔導異常交易申報，亦於2023年疫情趨緩後恢復海外實地訪查與海外人員來台交流，透過實務經驗分享及面對面互動，精進彼此業務流程。

(B)組織與架構

為有效執行防制洗錢與打擊資恐計畫與落實獨立性、三道防線原則：

- a.本行指派洗錢防制專責主管，推動、協調、督導防制洗錢及打擊資恐事項之執行，並至少每半年向董事會及審計委員會報告防制洗錢之內部管制措施暨執行情形。
- b.指定風險管理處洗錢防制部做為專責單位，負責訂定防制洗錢及打擊資恐政策與作業規範、監控全行之疑似洗錢交易、綜理全行防制洗錢申報及管理海外分支機構(含分行及子行)防制洗錢作業之相關事宜。專責單位應至少每半年將其所掌理之防制洗錢處理現況或執行成效，彙報洗錢防制專責主管。
- c.於各事業處下之風險管理或法令遵循部門及國內外營業單位設置防制洗錢及打擊資恐督導主管，負責督導所屬單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜，包含顧客盡職審查作業、疑似洗錢或資恐交易申報及教育訓練實施等。
- d.由稽核處依據內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核。

B.洗錢資恐風險管理策略

為落實本行防制洗錢與打擊資恐政策與降低洗錢資恐風險，本行持續發展防制洗錢相關系統，並精進盡職審查交易監控參數邏輯與名單掃描相關功能。在盡職審查方面，本行持續增加顧客定期審查多元通路，於2023年度定期審查新增非個人戶線上基本資料更新管道，擴大「顧客盡職審查共用平台」盡運用範疇，並規畫建置新顧客洗錢及資恐風險評級模型，以更即時與精確評估顧客風險；在姓名及名稱檢核方面，「名單掃描系統」於2023年底整合海外名單電文掃描，並規畫掃描與案件管理功能優化；在可疑交易監控與申報方面，2023年度上線「內部疑似洗錢申報平台」，可自動引入顧客相關基本資料，精進營業單位疑似洗錢申報作業，持續調整優化交易監控系統及導入AI模型。在發現顧客身分有重大變化或涉及異常交易時，本行對該顧客重啟盡職審查程序，以掌握顧客風險樣貌。

同時，為提升人員專業知識，進而塑造全行意識及文化，本行鼓勵同仁深化專業能力，並推動多元教育訓練，包括對各單位進行全行視訊教育訓練等，以及推廣主管機關認定之國內外專業證照，包含國際反洗錢師(Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS)、防制洗錢與打擊資恐專業人員等。至2023年底，本行已有1,877人考取「防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗」證照，較2022年新增255人。國際證照方面，本行已有331人考取「國際公認反洗錢師(CAMS)」證照，亦鼓勵海內外單位同仁報考「國際制裁合規師(Certified Global Sanction Specialist, CGSS)」證照、「交易監控職能(Certified Transaction Monitoring Associate, CTMA)」證書及「客戶盡職調查職能(Certified Know Your Customer Associate, CKYCA)」證書，目前分別已有16人、13人及2人考取。防制洗錢及打擊資恐督導主管相關證照持有率達100%，將持續進行多元教育訓練，以提升AML督導主管專業。

再者，本行持續運用ACAMS(The Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists)企業

會員資料庫，以充實海內外教育訓練素材，內容包括國際犯罪趨勢、制裁、新興科技等議題，俾提升同仁專業深度與廣度，塑造玉山銀行之AML/CFT意識與文化。

近年，國際組織與各國主管機關對AML/CFT及金融犯罪之監理制度之重視程度日益提升，且規範越趨嚴謹，面對各項AML/CFT合規工作，本行將持續對標國內外防制洗錢法令與規範，落實海內外據點防制洗錢政策及程序、精進顧客盡職審查措施、發展防制洗錢相關系統，以及舉辦多元教育訓練與交流。玉山銀行始終以AML/CFT及打擊金融犯罪為使命，為協力塑造更健康之金融環境持續努力。

(6)資產負債之管理

A.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。

B.資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

2023.12.31 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	2,841,824,702	340,589,912	299,417,207	179,215,426	171,590,949	158,842,973	1,692,168,235
主要到期資金流出	3,452,423,574	99,117,378	192,070,836	468,790,262	452,296,632	705,035,253	1,535,113,213
期距缺口	(610,598,872)	241,472,534	107,346,371	(289,574,836)	(280,705,683)	(546,192,280)	157,055,022

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

2023.12.31 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	56,326,886	11,513,115	14,354,231	7,583,070	8,500,704	14,375,766
主要到期資金流出	66,496,380	13,383,546	18,562,029	12,330,848	17,587,075	4,632,882
期距缺口	(10,169,494)	(1,870,431)	(4,207,798)	(4,747,778)	(9,086,371)	9,742,884

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。

7.6.2 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)新市場風險資本計提規範 (FRTB)

巴塞爾銀行監理委員會（簡稱“BCBS”）在巴塞爾協議II的基礎上推出了巴塞爾協議III監管框架，並於2019年正式發布了《交易簿基本審查》（簡稱“FRTB”），台灣金管會預計於2025年1月1日實施新版市場風險資本計提規範，規範包含簡易標準法、標準法及內部模型法，而本行預計將會適用於新規範標準法，本行為順利接軌新規範，已啟動新市場風險資本計提系統建置專案。

(2)LIBOR轉換

LIBOR 指標已於2023年6月30日退場，本行相關合約修改、業務流程與規範調整、系統修改及評價方法調整，皆已完成，且相關 LIBOR 部位皆順利轉換。

(3)綠色金融行動方案3.0

金融監督及管理委員會於2022年發佈綠色金融行動方案3.0，方案內容涵蓋五大推動重點，包括推動金融機構碳盤查及氣候風險管理、發展永續經濟活動認定指引、促進ESG及氣候相關資訊整合、強化永續金融專業訓練，以及協力合作凝聚淨零共識，期能深化我國永續發展並邁向淨零轉型的目標。母公司玉山金控受到金融監督管理委員會肯定，獲選為「永續金融先行者聯盟」成員之一，主責「政策與指引工作群」，在2023年完成修訂適用於整體金融業之「財務碳排放(範疇三)計算指引」及「減碳目標設定與策略規劃指引」，2023年底接任第二屆聯盟主席。本行也協助銀行公會召集完成修訂「銀行業投資組合財務碳排放實務手冊」，為臺灣金融業在淨零轉型的道路上建立重要的基礎工程。

本行長期致力於推動永續金融及綠色金融產品，為臺灣首家企業簽署氣候相關財務揭露（TCFD），並根據TCFD 框架及相關監理指引，建立董事會管理機制、組成工作小組及建立相關策略及管理規章。2022年已加入科學基礎減碳目標倡議（Science Based Targets initiative, SBTi），成為台灣第一家減碳目標通過審核的企業。2023年成為全球首批加入TNFD先行者(Early Adopter)的企業，期望為自然環境盡一分心力。為達2050年淨零碳排目標，

已宣示2035年全面撤資（Phase-out）煤炭相關產業，積極管理金融資產碳排放，並增加綠色金融產品及服務，發揮金融影響力推動社會永續轉型。

(4)信用風險內部評等法

為強化本國銀行風險管理架構、並使金融監理接軌國際，主管機關依巴塞爾銀行監理委員會發布之「巴塞爾資本協定三：危機後改革定案文件」，於2023年12月7日修正發布「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」，定於2025年1月1日實施，另為精進銀行內部風險管理能力，於2024年1月25日公告銀行申請採用信用風險內部評等法計提資本之申請書件及相關審查流程，開放銀行申請採用信用風險內部評等法計提資本。本行將積極配合主管機關審查時程與相關規範要求，提出申請，以利用更精準的衡量方式，控管銀行信用風險。

(5)防制洗錢暨打擊資恐制度之執行

近年詐欺犯罪日益猖獗，除了案件數及財損金額不斷攀升，亦衍生被害人權、人口販運等社會問題，而行政院洗錢防制辦公室更於2021年「國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告」中，將詐欺列為洗錢非常高度威脅之犯罪。因應詐騙集團收購人頭帳戶做為收受詐欺款項之工具，我國「洗錢防制法」於2023年完成修法，針對人頭帳戶收購者及提供者明定相關罰則，分別新增第15條之1及第15條之2。並修訂第16條，以明訂法人罰金刑及收集帳戶罪之域外效力。此外，警政署亦於2023年底建立告誡人頭戶通報機制，金融機構將配合「洗錢防制法第15條之2第6項帳戶、帳號暫停、限制功能或逕予關閉管理辦法」於2024年3月施行相關管制措施。

本行遵循主管機關法規，持續精進各項政策程序及管控機制，並運用科技以提升管控效率及效力。配合打擊詐欺相關政策法規，本行已於2023年新增相關交易監控態樣及報表，在已建立警示帳戶偵測AI模型的基礎下加入「鷹眼識詐聯盟」，並導入顧客異常行偵測因子，開發共用關係視覺化網路圖，以提升偵測與調查效能。並透過常見手法及案例分享等教育訓練，持續提升人員專業與警覺。本行將持續關注國內外監理及法規發展趨勢，以適時調整內部規範及監控態樣，確保各項機制與時俱進。

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

- (1)因應金融科技快速發展，資訊安全已是重要的風險管理議題。為掌握及了解未來金融領域內整體資安現況及趨勢，玉山金控公司及玉山銀行與金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)合作，參與F-SOC 跨域聯防計畫，完成監控情境訂定及資安事件共享，及早因應風險威脅，有效提升整體資安防禦力。
- (2)面對國內外重大資安事件、網路系統漏洞、勒索攻擊、惡意程式等重大威脅，玉山金控公司已建立情資收集及處理的標準作業程序，針對情資風險較高或重點關注議題，擬定預防性之應對措施並發送資安訊息通報單予資訊單位，降低整體資訊資產受到衝擊之可能性，同時確保資安防禦一致性。
- (3)在導入新興科技應用前，會透過架構師團隊的架構審查，於合規、資料保護及技術運用等面向進行完整的評估，有效掌握新興科技所帶來的風險，以因應科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對本行業務及財務所帶來之影響。
- (4)近年作業型態發生轉型，玉山也投入更多資源在支持雲端應用服務，於2023年遵循國際標準及國內外法規，完善雲端管理制度，對雲端服務進行安全管控及評估，注重安全性和隱私保護，確保雲端系統之機密性、完整性與可用性；亦規劃於2024年持續精進上雲系統之雲端資安架構設計及安全制度、擴大雲端資安檢測及監控範圍，並強化雲端資料保護並制定一致性管理機制。

7.6.4 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，在快速變動的環境中展現高度靈活度，尤其在推動金融友善、落實公平待客及維護交易安全三個面向，以創新的服務深得社會大眾與國際機構的肯定，2023年在《The Asian Banker》「卓越零售金融服務」(Excellence in Retail Finance)頒獎典禮，玉山獲頒「臺灣最受推薦零售銀行」；國際知名財經雜誌富比士(Forbes)公布2023年「全球最佳銀行」(World's Best Banks)排名，玉山銀行以便捷的數位金融及良好的服務品質，獲得顧客高度肯定與信任，連續三年獲評選為「全球最佳銀行」臺灣銀行業第1名。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，展現玉山在顧客服務、零售銀行業務的卓越領先。

玉山秉持著作業流程零信任、風險紀律零容忍，一切業務不得凌駕於風險之上，積極強化作業程序；玉山銀行建立以顧客為中心的顧客關係管理體系，由專責單位顧客服務處進行顧客意見管道的佈建、顧客意見之處理及後續精進之追蹤，進而形成良好循環，創造顧客滿意及推薦，本行也在2023年再次獲得金管會公平待客評核銀行業前25%佳績。

有鑒於國際對於金融消費者權益保護的重視，本行由董事會指定專責部門監督管理各部門「公平待客原則」，並於董事會通過成立「玉山銀行公平待客原則推動委員會」，由法令遵循處、顧客服務處綜理子公司玉山銀行公平待客原則規劃，並依委員會決議、指示事項執行，強化三道防線整體運作。為落實公平待客子公司玉山銀行訂有「玉山銀行公平待客原則政策及策略」及「玉山銀行公平待客原則推動委員會運作要點」，除納入內部控制及稽核制度外，亦把公平待客原則相關內容納入教育訓練課程，定期辦理教育宣導及人員訓練，2022-2023連續兩年更與外部專業機構合作舉辦董事課程、顧客服務研習班，以消費者保護及金融友善為主題，並由第三方對營業單位進行神秘客稽核，檢視其服務落實及滿意度。透過各環節持續提升顧客服務、推動公平待客，將其融入玉山以服務為核心之企業文化。

7.6.5 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：
無。

7.6.6 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

本行以臺灣為主要服務地區，全台共139家分行，並於臺鐵車站、便利超市等高頻出入場所設置自動化設備。本行於打造高價值分行的同時，亦致力發展全方位自助金融服務，打破時地限制，讓顧客隨時隨地都能得到暖心的金融服務，提供無斷點且最安全的全通路顧客體驗。玉山銀行在海外以亞洲為主要拓展區域，滿足顧客多境的金融服務需求，目前在10個國家/地區有31個營業據點，橫跨金融中心、成熟已開發國家及新興開發中國家，未來將持續擴大海外布局，透過整合跨境服務及在地化特色業務經營，提供顧客全方位金融服務與一致化服務體驗。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。

7.6.7 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。考量業務過度集中所面臨之風險，針對行業別、集團別、國家訂定風險承擔上限，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。

(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。

7.6.8 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2023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。

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

至2023年底，本行之董事或持股超過百分之一大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

7.6.10 訴訟或非訴訟事件：無。

7.6.11 其他重要風險及因應措施：

依據「金融機構資通安全防護基準」，本行對營運有重大影響之系統上線/變更，將由資安管理處參與轉換前關鍵準備工作，並由資安長發揮統籌資安政策推動與資源調度之工作。2022年本行已建立相關審查機制，如為核心業務(存款、放款及匯款)、第一類系統與存有顧客資料之系統，若涉及系統轉換、架構重大調整、跨版本升級，其架構審查、上線變更審查、風險評估、上線協調會將有資安處進行審查，確保資訊服務穩定。

7.7 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。

7.8 其他重要事項

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

8. 特別記載事項

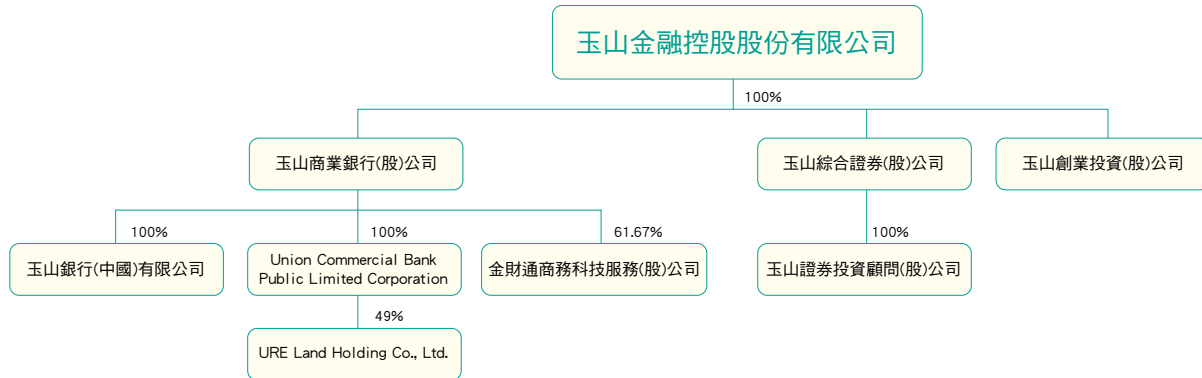


8.1 關係企業相關資料

(1)關係企業合併營業報告書

A.關係企業組織圖

2023.12.31



B.各關係企業基本資料

2023.12.31 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1樓及117號14樓	156,640,000	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	4,500,000	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2樓之2	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 441, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeung Proluet, Khan Prampir Meakkakra, Phnom Penh.	2,408,026 (註1)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, 130 Road, Sangkat Phsar Chas, Khan Daun Penh, Phnom Penh.	30 (註2)	不動產買賣租賃
金財通商務科技服務股份有限公司	2000.10.17	臺北市松山區南京東路3段261號7樓	180,000	資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問
玉山銀行(中國)有限公司	2016.01.13	深圳市前海深港合作區夢海大道5109號卓越前海壹號7樓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。

C.推定為有控制與從屬關係之公司

無。

D.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。

E.各關係企業董事及總經理資料

2024.03.20單位：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	財團法人玉山文教基金會 代表人 黃男州	23,866,616	0.152
	董事兼總經理	陳茂欽	2,654,745	0.017
	董事	新東陽股份有限公司 代表人 麥寬成	81,579,147	0.521
	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 陳威翰	62,260,130	0.397
	董事	上立汽車股份有限公司 代表人 吳建立	71,970,000	0.459
	董事	陳美滿	4,831,377	0.031
	董事	林隆政	1,163,746	0.007
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 林晉輝	400,000,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 陳烜台		
	董事	玉山金控 代表人 魏文信		
	董事	玉山金控 代表人 邱雪姿		
	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 陳茂欽	450,000,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃文涼		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 林君宗		
	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬		
監察人	玉山金控 代表人 李筱梅			
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000,000	100
	董事	玉山證券 代表人 吳鴻彬		
	董事	玉山證券 代表人 詹琇玕		
	監察人	玉山證券 代表人 李筱梅		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	玉山銀行 代表人 林隆政	80,000	100
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 江元仁		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鶯		
	董事	玉山銀行 代表人 陳建宏		
	董事	玉山銀行 代表人 曾品玉		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 郭東隆		
獨立董事	玉山銀行 代表人 吳寬和			
URE Land Holding Co.,Ltd.	董事長	陳致榮	0	0
	董事	梁原溢	0	0
	董事	陳哲毅	0	0
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 陳章正	11,100,000	61.67
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 林春慶		
	董事	玉山銀行 代表人 黃仕鎮		
	董事	玉山銀行 代表人 溫學華		
	董事	玉山銀行 代表人 顏壽山		
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳斌	2,400,000	13.33
	董事	財金資訊(股)公司 代表人 朱伯振		
監察人	簡銀瑩	0	0	
玉山銀行(中國)有限公司	董事長	玉山銀行 代表人 陳美滿	-	-
	董事兼行長	玉山銀行 代表人 曹中仁		
	董事	玉山銀行 代表人 洪東裕		
	董事	玉山銀行 代表人 林俊佑		
	董事	玉山銀行 代表人 譚勁松		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孔繁敏		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 王煦棋		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 孫育伯		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃金澤		
監事	玉山銀行 代表人 陳建宏			

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

註2：玉山銀行(中國)有限公司係屬有限公司，故無發行股份。

F.各關係企業營運概況

2023.12.31 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	156,640,000	250,458,616	14,210,936	236,247,680	21,726,249	1.41
玉山證券	4,000,000	24,748,773	17,063,370	7,721,403	1,288,553	3.22
玉山創投	4,500,000	6,109,573	42,520	6,067,053	1,210,246	2.69
玉山投顧	50,000	80,582	20,382	60,200	107	0.02
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	26,360,271	21,131,801	5,228,470	81,577	1,020
URE Land Holding Co., Ltd.	30	464,089	419,650	44,439	-8,870	-8,870
金財通商務科技服務股份有限公司	180,000	771,309	227,660	543,649	62,366	3.46
玉山銀行(中國)有限公司	10,038,248	79,313,315	69,555,557	9,757,758	305,371	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2023.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2023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。

(2)關係企業合併財務報表：

本公司及子公司民國112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。

(3)關係報告書

A.如下表：

2023.12.31

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	11,707,200,000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：陳威翰、吳建立、陳美滿、陳茂欽、林隆政

B.進(銷)貨交易情形：不適用。

C.財產交易情形：無。

D.資金融通情形：無。

E.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	臺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	臺北市武昌街一段77號地下一樓	112.8.1-117.7.31 (113.3.31提前終止)	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	214	214	-

F.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152仟元；玉山金控公司發行公司債，委託本行營業部發行之代理手續費收入75仟元；玉山金控公司發行公司債，委託本行擔任承銷商之承銷手續費收入3,000仟元。

G.背書保證情形：無。

(4)會計師複核意見書

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110016 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

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

113.3.15 勤審 11302374 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 112 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 113 年 3 月 15 日編製之民國 112 年度（自 112 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 112 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 楊 承



(5)關係報告書聲明書

聲明書

本公司一一二年度 (自一一二年一月一日至一一二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 三 年 三 月 十 五 日

8.2 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。

8.3 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。

8.4 其他必要補充說明事項：

無。

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

本行董事會決議由林隆政先生擔任總經理，並於112年7月17日經金融監督管理委員會函覆同意。

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112及111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, 115		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~36		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37		五
(六) 重要會計項目之說明	37~76		六~三七
(七) 關係人交易	77~80, 116		三八
(八) 質押之資產	81		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	82		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	82~112, 117~118		四一~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	113, 119~120		四七
2. 轉投資事業相關資訊	113, 119~120		四七
3. 大陸投資資訊	113, 121		四七
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	113, 122		四七
(十四) 部門資訊	114		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 112 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 113 年 3 月 15 日

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託查核簽證財務報表規則及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 112 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 112 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 112 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 57%，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 112 年度之關鍵查核事項。

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

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

其他事項

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 112 及 111 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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

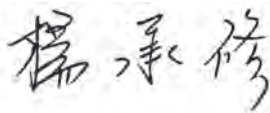
1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。

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。

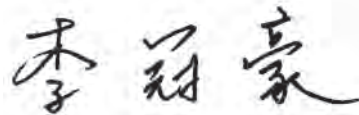
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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 112 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 楊 承 修



會計師 李 冠 豪



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

中 華 民 國 113 年 3 月 15 日

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	112年12月31日		111年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 67,115,219	2	\$ 75,948,832	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七及三九)	194,590,834	5	152,916,314	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三九)	245,243,246	7	355,947,222	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、三九及四一)	358,216,511	10	345,819,992	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十、十五、三九及四一)	475,610,677	13	401,405,743	12
12300	避險之金融資產—淨額 (附註四及十一)	1,583	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十二)	8,097,297	-	7,881,831	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、十三及三八)	124,620,590	4	115,768,162	3
13200	本期所得稅資產 (附註四、三五及三八)	34,694	-	15,423	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十四、十五、三八及三九)	2,063,180,999	57	1,934,791,917	56
15500	其他金融資產—淨額 (附註四及十六)	2,807,283	-	2,442,798	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	33,885,753	1	34,067,033	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十八)	7,234,957	-	7,005,143	-
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十九)	2,073,127	-	2,071,205	-
19000	無形資產—淨額 (附註四及二十)	6,248,084	-	6,076,961	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三五)	3,168,639	-	3,380,119	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、十八、二一、二九及三八)	16,509,258	1	12,485,250	1
10000	資產總計	\$ 3,608,638,751	100	\$ 3,458,023,945	100
代碼	負債及權益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二)	\$ 45,468,695	1	\$ 72,514,434	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及二六)	87,559,558	3	89,569,651	3
22300	避險之金融負債—淨額 (附註四及十一)	188,495	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、九、十及二三)	24,678,722	1	18,495,295	-
23000	應付款項 (附註二四及三八)	33,786,615	1	30,054,581	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三五及三八)	1,834,227	-	1,691,586	-
23500	存款及匯款 (附註二五及三八)	3,028,014,233	84	2,904,381,354	84
24000	應付金融債券 (附註二六)	39,250,000	1	37,850,000	1
25500	其他金融負債 (附註十九、二七及三八)	106,677,761	3	101,041,886	3
25600	負債準備 (附註四、二八及二九)	1,092,364	-	1,104,994	-
26000	租賃負債 (附註四及十八)	4,514,691	-	4,169,899	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三五)	2,365,534	-	1,882,213	-
29500	其他負債 (附註三十及三八)	3,821,819	-	3,723,044	-
20000	負債總計	3,379,252,714	94	3,266,478,937	94
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	117,072,000	3	103,637,000	3
	資本公積				
31501	股本溢價	34,244,076	1	26,973,959	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	636,729	-	437,709	-
31500	資本公積總計	34,881,288	1	27,412,151	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	54,176,055	1	49,846,034	2
32003	特別盈餘公積	5,404,390	-	1,133,012	-
32011	未分配盈餘	19,698,448	1	14,442,990	-
32000	保留盈餘總計	79,278,893	2	65,422,036	2
32500	其他權益	(2,033,819)	-	(5,101,537)	-
31000	母公司業主權益總計	229,198,362	6	191,369,650	6
38000	非控制權益	187,675	-	175,358	-
30000	權益總計	229,386,037	6	191,545,008	6
	負債及權益總計	\$ 3,608,638,751	100	\$ 3,458,023,945	100

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：林隆政

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三一及三八)	\$ 83,984,045	134	\$ 53,400,605	102	57
51000	利息費用(附註四、三一及三八)	(55,248,856)	(88)	(24,162,089)	(46)	129
49010	利息淨收益	<u>28,735,189</u>	<u>46</u>	<u>29,238,516</u>	<u>56</u>	(2)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、三二及三八)	19,075,833	31	17,134,773	33	11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三三)	13,062,577	21	3,248,326	6	302
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註四及九)	1,195,673	2	1,428,563	3	(16)
49600	兌換損益(附註四)	182,349	-	887,456	2	(79)
49700	資產減損迴轉利益(減損損失)(附註四)	13,199	-	(26,889)	-	149
49899	其他利息以外淨損益(附註四及三八)	<u>209,949</u>	<u>-</u>	<u>199,271</u>	<u>-</u>	5
49020	利息以外淨收益合計	<u>33,739,580</u>	<u>54</u>	<u>22,871,500</u>	<u>44</u>	48
4xxxx	淨 收 益	<u>62,474,769</u>	<u>100</u>	<u>52,110,016</u>	<u>100</u>	20
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四及十四)	(2,682,346)	(5)	(2,080,656)	(4)	29
	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	(15,286,049)	(24)	(13,178,601)	(25)	16
59000	折舊及攤銷費用	(3,747,310)	(6)	(3,630,626)	(7)	3
59500	其他業務及管理費用	(16,628,070)	(27)	(14,355,386)	(28)	16
58400	營業費用合計	(35,661,429)	(57)	(31,164,613)	(60)	14
61001	稅前淨利	24,130,994	38	18,864,747	36	28
61003	所得稅費用(附註四及三五)	(4,545,322)	(7)	(4,031,787)	(7)	13
64000	本年度淨利	<u>19,585,672</u>	<u>31</u>	<u>14,832,960</u>	<u>29</u>	32

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年度		111年度		變 百 分 比 (%)	動 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、二九及三五)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	\$ 105,634	-	\$ 131,339	-	(20)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,763,506	4	(2,950,153)	(6)	194
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(2,814,101)	(4)	6,445,728	13	(144)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(3,356)	-	66,565	-	(105)
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>51,683</u>	<u>-</u>	<u>3,693,479</u>	<u>7</u>	(99)
	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	(491,387)	(1)	2,815,914	5	(117)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,073,657	7	(11,981,968)	(23)	134
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(436,215)	(1)	827,235	2	(153)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>3,146,055</u>	<u>5</u>	<u>(8,338,819)</u>	<u>(16)</u>	138
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>3,197,738</u>	<u>5</u>	<u>(4,645,340)</u>	<u>(9)</u>	169
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 22,783,410</u>	<u>36</u>	<u>\$ 10,187,620</u>	<u>20</u>	124
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 19,562,652	31	\$ 14,809,136	29	32
67111	非控制權益	23,020	-	23,824	-	(3)
67100		<u>\$ 19,585,672</u>	<u>31</u>	<u>\$ 14,832,960</u>	<u>29</u>	32
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 22,759,575	36	\$ 10,162,026	20	124
67311	非控制權益	23,835	-	25,594	-	(7)
67300		<u>\$ 22,783,410</u>	<u>36</u>	<u>\$ 10,187,620</u>	<u>20</u>	124
	每股盈餘(附註三六)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.72</u>		<u>\$ 1.35</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



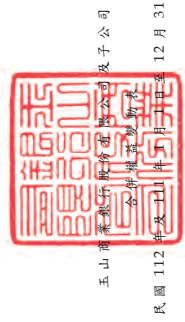
經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



單位：新臺幣仟元



玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國 112 年 12 月 31 日

代碼	歸屬於母公		司公		素		主		之		權		項		目		
	股本 (附註三七) 9,893,700	資本公積 (附註四及三七) \$ 26,978,796	保留盈餘 (附註四、九、三五及三七) \$ 44,398,657	特別盈餘公積 \$ 302,853	未分配盈餘 \$ 18,160,055	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四) (\$ 2,666,984)	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產淨額 (附註四、九及三五) \$ 2,489,232	指定按公允價值 衡量之金融負債 淨額 (附註四) (\$ 651,427)	公允價值調整 淨額 (附註四及三七) \$ 169,084	非控制權益 (附註四及三七) \$ -	總額 \$ 188,116,286						
A1	111年1月1日餘額																
B1	110年度盈餘分配																
B3	法定盈餘公積			5,447,377													
B5	特別盈餘公積			830,159													
B9	股東紅利—現金																
B9	股東紅利—股票	470,000															
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易																433,355
O1	子公司股東現金股利																(19,320)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具																
D1	111年度淨利																23,824
D3	111年度稅後其他綜合損益																1,770
D5	111年度綜合損益總額																25,594
Z1	111年12月31日餘額	10,363,700	103,637,000	49,846,034	1,133,012	14,442,990	(414,660)	(10,481,178)	5,794,301	(175,358)	191,545,008						
B1	111年度盈餘分配																
B3	法定盈餘公積			4,330,021													
B9	特別盈餘公積			4,271,378													
B9	股東紅利—股票	583,500															
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易																2,282
E1	現金增資	760,000	7,600,000														14,000,000
O1	子公司股東現金股利																(13,800)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具																
D1	112年度淨利																23,020
D3	112年度稅後其他綜合損益																815
D5	112年度綜合損益總額																23,835
Z1	112年12月31日餘額	11,707,200	\$ 117,072,000	\$ 54,176,055	\$ 5,404,390	\$ 19,698,448	(807,783)	(4,206,236)	\$ 2,980,200	\$ 187,675	\$ 229,386,037						

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：林隆政



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 24,130,994	\$ 18,864,747
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,067,233	2,929,534
A20200	攤銷費用	680,077	701,092
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,754,046	2,112,057
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(13,062,577)	(3,248,326)
A20900	利息費用	55,248,856	24,162,089
A21200	利息收入	(83,984,045)	(53,400,605)
A21300	股利收入	(951,950)	(1,367,824)
A21700	保證責任準備淨變動	(71,403)	(20,149)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	1,071,419	433,355
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	751	(5,013)
A23100	處分投資利益	(243,723)	(60,739)
A29900	其他	(29,922)	(6,231)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(23,658,881)	(15,370,086)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,019,929	125,499,608
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(6,068,696)	(17,930,058)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(74,061,896)	(90,997,141)
A41150	應收款項	(5,223,755)	(3,039,539)
A41160	貼現及放款	(131,798,420)	(168,556,221)
A41190	其他金融資產	(364,485)	4,065,718
A41990	其他資產	(230,954)	(163,896)
A42110	央行及銀行同業存款	(27,045,739)	(10,966,724)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(10,546,451)	(39,325,777)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A42140	附買回票券及債券負債	\$ 6,183,427	\$ 1,846,656
A42150	應付款項	1,091,944	2,811,613
A42160	存款及匯款	123,632,879	206,310,547
A42170	其他金融負債	13,536,634	27,975,258
A42990	其他負債	<u>33,939</u>	<u>129,628</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(19,890,769)	13,383,573
A33100	收取之利息	83,495,022	52,175,862
A33200	收取之股利	984,779	1,394,493
A33300	支付之利息	(53,698,334)	(21,469,107)
A33500	支付之所得稅	(<u>4,241,301</u>)	(<u>3,475,749</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>6,649,397</u>	<u>42,009,072</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(2,254,148)	(2,680,276)
B02800	處分不動產及設備	269	36,298
B03700	存出保證金增加	(3,687,551)	(7,281,673)
B04500	取得無形資產	(332,518)	(295,665)
B05350	取得使用權資產	(<u>1,800</u>)	(<u>102</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>6,275,748</u>)	(<u>10,221,418</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	2,432,393
C00200	短期借款減少	(3,154,872)	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(14,021,010)
C01400	發行金融債券	2,900,000	13,400,000
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(9,820,000)
C01700	償還長期借款	(8,908)	(11,495)
C02200	指定透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,575,323	-
C03000	存入保證金增加	-	5,249,193
C03100	存入保證金減少	(4,782,484)	-
C04020	租賃負債本金償還	(1,110,949)	(1,069,948)
C04500	發放現金股利	-	(7,172,933)
C04600	現金增資	14,000,000	-
C05800	支付非控制權益現金股利	(<u>13,800</u>)	(<u>19,320</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>7,904,310</u>	(<u>11,033,120</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,119,533</u>	(<u>9,759,552</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
E0000	本年度現金及約當現金增加數	\$ 9,397,492	\$ 10,994,982
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>115,481,287</u>	<u>104,486,305</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 124,878,779</u>	<u>\$ 115,481,287</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 67,115,219	\$ 75,948,832
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	49,666,263	31,650,624
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>8,097,297</u>	<u>7,881,831</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 124,878,779</u>	<u>\$ 115,481,287</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：林隆政



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 112 年及 111 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 112 年 12 月 31 日，計設有 153 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、9 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112及111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8,480人及8,424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112及111年度員工平均人數分別為988人及943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 113 年 3 月 15 日經本行董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用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「IFRS 會計準則」) 之影響

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

IAS 12 之修正「國際租稅變革－支柱二規則範本」

該修正引進一項 IAS 12 之例外規定，明訂本公司不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露該等遞延所得稅之相關資訊，但應揭露其已適用該例外規定，並單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用 (利益)。此外，於支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效之期間，本公司應揭露有助於使用者了解其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性與量化資訊。此修正發布後，應立即並追溯適用本項例外規定並揭露已適用之事實；其他揭露規定於 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

- (二) 本公司尚未適用將於 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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，本公司仍持續評估上述準則、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 IFRS 會計準則

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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，本公司仍持續評估上述準則、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 IFRS 會計準則編製。

(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，亦納入金融資產與金融負債原始認列金額。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益

係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司

保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

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

2. 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算，並依收回原因分別計算。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，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

5. 金融工具之修改

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

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或

金融負債作額外變動，本公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(八) 避險會計

本公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

(九) 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。

(十) 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。會計估計值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。

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十四) 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。會計估計值變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

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、投資性不動產及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十七) 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，且交易當時並未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

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

本公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

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。

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

放款減損估計

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

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

六、現金及約當現金

	112年12月31日	111年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 17,606,886	\$ 21,309,710
待交換票據	6,805,152	8,558,300
存放同業	42,455,438	45,841,307
運送中現金	<u>270,000</u>	<u>275,192</u>
	67,137,476	75,984,509
減：備抵呆帳	(<u>22,257</u>)	(<u>35,677</u>)
	<u>\$ 67,115,219</u>	<u>\$ 75,948,832</u>

合併現金流量表於 112 年及 111 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

	112年12月31日	111年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 40,906,923	\$ 36,803,658
存款準備金－乙戶	70,422,761	63,704,247
存款準備金－外幣存款戶	691,942	777,317
存放央行－其他	20,891,821	21,298,772
轉存央行國庫機關專戶存款	4,523	5,458
拆放銀行同業	<u>61,679,612</u>	<u>30,360,654</u>
	194,597,582	152,950,106
減：備抵呆帳	(<u>6,748</u>)	(<u>33,792</u>)
	<u>\$ 194,590,834</u>	<u>\$ 152,916,314</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，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年12月31日	111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	\$ -	\$ 76,508,885
商業本票	105,526,417	94,737,469
國庫券	-	1,933,379
公司債	50,947,037	63,547,802
金融債券	45,796,700	48,509,761
國外機構發行債券	901,099	8,477,240
上市(櫃)股票	1,050,621	517,682
外匯換匯合約	19,802,619	33,337,361
利率交換合約	17,788,974	24,699,752
外匯選擇權合約	1,678,469	1,884,884

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
遠期外匯合約	\$ 910,312	\$ 721,165
期貨交易保證金—自有資金	125,618	86,071
無本金交割遠期外匯合約	442,124	829,893
換匯換利合約	265,670	155,242
信用違約交換合約	-	636
利率選擇權合約	7,586	-
	<u>\$ 245,243,246</u>	<u>\$ 355,947,222</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 22,164,098	\$ 25,884,719
利率交換合約	19,792,118	22,058,694
外匯選擇權合約	1,879,844	2,579,681
遠期外匯合約	690,296	530,768
無本金交割遠期外匯合約	465,045	296,913
換匯換利合約	28,652	330,854
信用違約交換合約	25,540	22,468
金屬商品交換合約	3,748	1,044
利率選擇權合約	162,060	59,421
	<u>45,211,401</u>	<u>51,764,562</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券(附註二六)	42,348,157	37,805,089
	<u>\$ 87,559,558</u>	<u>\$ 89,569,651</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 112 年及 111 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：

	112年12月31日	111年12月31日
外匯換匯合約	\$ 1,548,718,415	\$ 1,626,401,629
利率交換合約	887,648,081	883,116,053
外匯選擇權合約	326,771,132	276,153,216
利率選擇權合約	16,615,060	14,000,000
遠期外匯合約	60,170,414	38,615,247
無本金交割遠期外匯合約	30,948,830	26,896,489
換匯換利合約	11,418,828	14,622,702
金屬商品交換合約	66,426	13,613
信用違約交換合約	3,233,300	3,177,860
利率期貨合約	-	49,158
商品期貨合約	74,124	39,403

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 16,439,243	\$ 13,208,413
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>341,777,268</u>	<u>332,611,579</u>
	<u>\$ 358,216,511</u>	<u>\$ 345,819,992</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	112年12月31日	111年12月31日
權益工具投資		
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 15,143,776	\$ 12,074,935
未上市（櫃）股票	<u>1,295,467</u>	<u>1,133,478</u>
	<u>\$ 16,439,243</u>	<u>\$ 13,208,413</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 112 及 111 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 6,356,073 仟元及 12,556,290 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益

按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 24,889 仟元及損失 504,987 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 112 及 111 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 951,950 仟元及 1,367,824 仟元，其中截至 112 年及 111 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 905,884 仟元及 865,874 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

	112年12月31日	111年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 158,203,732	\$ 165,856,290
政府公債	46,767,798	53,132,650
公司債	109,884,856	103,810,275
國外機構發行債券	26,273,463	9,483,988
可轉讓定期存單	647,419	307,871
轉貼現票據	-	20,505
	<u>\$ 341,777,268</u>	<u>\$ 332,611,579</u>

本公司 112 年及 111 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 21,086,679 仟元及 19,335,552 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，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年12月31日	111年12月31日
國外機構發行債券	\$ 47,587,450	\$ 33,694,068
金融債券	52,396,485	46,605,479
公司債	22,319,902	14,951,609
可轉讓定期存單	330,975,060	286,077,350
政府公債	22,363,768	19,929,604
證券化商品	-	178,794
	<u>475,642,665</u>	<u>401,436,904</u>
減：備抵損失	(31,988)	(31,161)
	<u>\$ 475,610,677</u>	<u>\$ 401,405,743</u>

本公司 112 年及 111 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分別為 6,243,347 仟元及 946,453 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，請參閱附註三九。

十一、避險之金融工具

	112年12月31日
<u>避險之金融資產</u>	
公允價值避險－利率交換	\$ 1,583
<u>避險之金融負債</u>	
公允價值避險－利率交換	\$ 188,495

公允價值避險

本公司所持有之債務工具，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

112 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額			當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
				資	產	負債	
公允價值避險							
利率交換合約	\$ 4,274,667	117.2.10~ 120.10.29	避險之金融資產及負債	\$ 1,583	(\$ 188,495)		(\$ 186,968)

被避險項目	資產帳面金額	資產累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動	
			資	產
公允價值避險				
利率風險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,358,926	\$ 188,252		\$ 188,252

112 年度

綜合損益影響	認列於綜合損益之避險無效性利益（損失）	認列避險無效性之綜合損益表單行項目
公允價值避險		
利率風險		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,341	其他利息以外淨損益

十二、附賣回票券及債券投資

本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 8,097,297 仟元及 7,881,831 仟元，經約定應於期後分別以 8,105,517 仟元及 7,899,935 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應收信用卡款項	\$ 99,011,690	\$ 93,047,186
應收承購帳款－無追索權	9,798,078	10,412,770
應收利息	12,273,445	8,728,662
應收帳款	2,155,254	1,971,176
應收承兌票款	1,137,648	1,381,774
其他	1,972,177	2,117,388
	126,348,292	117,658,956
減：備抵呆帳	(1,727,702)	(1,890,794)
	<u>\$ 124,620,590</u>	<u>\$ 115,768,162</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

112 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
112年1月1日餘額	\$ 122,510	\$ 38,637	\$ 426,385	\$ 587,532	\$ 1,303,262	\$ 1,890,794
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	(363)	749	(386)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,242)	(21,126)	22,368	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	13,064	(12,268)	(796)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,873)	(3,409)	(29,962)	(40,244)	-	(40,244)
購入或創始之新金融資產	6,700	11,823	16,085	34,608	-	34,608
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(424,658)	(424,658)
轉銷呆帳	-	-	(571,923)	(571,923)	-	(571,923)
轉銷呆帳後收回數	-	-	457,776	457,776	-	457,776
模型／風險參數之改變	(49,442)	27,403	423,447	401,408	-	401,408
匯兌及其他變動	(1,300)	(4)	94	(1,210)	(18,849)	(20,059)
112年12月31日餘額	<u>\$ 83,054</u>	<u>\$ 41,805</u>	<u>\$ 743,088</u>	<u>\$ 867,947</u>	<u>\$ 859,755</u>	<u>\$ 1,727,702</u>

111 年度

	12 個月預期信用損失		存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)		依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計		依法令規定提列之減損差異		合計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	金融資產	減損小計	減損差異	合計		
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 51,463	\$ 6,430	\$ 346,356		\$ 404,249	\$ 1,666,653		\$ 2,070,902	
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	(129)	330	(201)		-	-		-	
一轉為信用減損金融資產	(435)	(3,557)	3,992		-	-		-	
一轉為 12 個月預期信用損失	5,898	(1,755)	(4,143)		-	-		-	
於當年度除列之金融資產	(3,155)	(714)	(19,349)		(23,218)	-	(23,218)		
購入或創始之新金融資產	9,475	7,668	27,467		44,610	-	44,610		
依法令規定提列之減損差異	-	-	-		-	(380,644)	(380,644)		
轉銷呆帳	-	-	(480,934)		(480,934)	-	(480,934)		
轉銷呆帳後收回數	-	-	443,452		443,452	-	443,452		
模型/風險參數之改變	59,319	30,231	109,843		199,393	-	199,393		
匯兌及其他變動	74	4	(98)		(20)	17,253	17,233		
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 122,510	\$ 38,637	\$ 426,385		\$ 587,532	\$ 1,303,262	\$ 1,890,794		

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

112 年度

	12 個月預期信用損失		存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)		合計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	減損金融資產	
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 114,782,667	\$ 291,493	\$ 2,584,796	\$ 117,658,956	
一轉為存續期間預期信用損失	(223,658)	224,987	(1,329)	-	
一轉為信用減損金融資產	(798,804)	(152,293)	951,097	-	
一轉為 12 個月預期信用損失	97,684	(94,028)	(3,656)	-	
於當年度除列之金融資產	(17,942,759)	(30,601)	(276,913)	(18,250,273)	
購入或創始之新金融資產	26,997,103	170,122	360,084	27,527,309	
轉銷呆帳	-	-	(571,923)	(571,923)	
匯兌及其他變動	(15,686)	(85)	(6)	(15,777)	
112 年 12 月 31 日餘額	\$ 122,896,547	\$ 409,595	\$ 3,042,150	\$ 126,348,292	

111 年度

	12 個月預期信用損失		存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)		合計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	減損金融資產	
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 107,920,525	\$ 133,734	\$ 2,605,923	\$ 110,660,182	
一轉為存續期間預期信用損失	(185,514)	186,261	(747)	-	
一轉為信用減損金融資產	(656,614)	(70,471)	727,085	-	
一轉為 12 個月預期信用損失	56,100	(37,685)	(18,415)	-	
於當年度除列之金融資產	(10,790,533)	(9,466)	(455,059)	(11,255,058)	
購入或創始之新金融資產	18,402,827	89,046	206,585	18,698,458	
轉銷呆帳	-	-	(480,934)	(480,934)	
匯兌及其他變動	35,876	74	358	36,308	
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 114,782,667	\$ 291,493	\$ 2,584,796	\$ 117,658,956	

十四、貼現及放款－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
短期放款	\$ 291,965,163	\$ 298,077,932
中期放款	569,261,377	520,695,187
長期放款	1,223,412,299	1,135,959,195
催收款項	2,761,151	2,594,751
押匯及貼現	<u>1,837,649</u>	<u>1,940,308</u>
	2,089,237,639	1,959,267,373
減：備抵呆帳	(26,022,205)	(24,457,810)
折溢價調整數	(34,435)	(17,646)
	<u>\$ 2,063,180,999</u>	<u>\$ 1,934,791,917</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本行於 112 年及 111 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 2,552,152 仟元及 2,575,008 仟元。本行 112 及 111 年度對內未計提利息收入之金額分別為 73,800 仟元及 46,789 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

112 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
112年1月1日餘額	\$ 1,594,898	\$ 1,507,384	\$ 3,130,969	\$ 6,233,251	\$ 18,224,559	\$ 24,457,810
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	(10,360)	26,612	(16,252)	-	-	-
－轉為信用減損金融 資產	(14,260)	(250,236)	264,496	-	-	-
－轉為12個月預期信用 損失	144,909	(113,926)	(30,983)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(405,870)	(60,978)	(368,211)	(835,059)	-	(835,059)
購入或創始之新金融資產	876,870	308,382	635,222	1,820,474	-	1,820,474
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,077,487	1,077,487
轉銷呆帳	-	-	(1,723,902)	(1,723,902)	-	(1,723,902)
轉銷呆帳後收回數	-	-	617,402	617,402	-	617,402
模型／風險參數之改變	(497,187)	591,530	606,533	700,876	-	700,876
匯兌及其他變動	(5,630)	(245)	(628)	(6,503)	(86,380)	(92,883)
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,683,370</u>	<u>\$ 2,008,523</u>	<u>\$ 3,114,646</u>	<u>\$ 6,806,539</u>	<u>\$ 19,215,666</u>	<u>\$ 26,022,205</u>

111 年度

	12 個月預期		存續期間預期		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
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產)	減損小計	減損差異		
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,107,559	\$ 1,159,549	\$ 2,685,341			\$ 4,952,449	\$ 17,171,522	\$ 22,123,971	
因年初已認列之金融工具所產生之變動：									
一轉為存續期間預期信用損失	(4,370)	25,568	(21,198)			-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(23,936)	(79,931)	103,867			-	-	-	
一轉為 12 個月預期信用損失	82,490	(43,804)	(38,686)			-	-	-	
於當年度除列之金融資產	(455,272)	(50,352)	(248,764)	(754,388)				(754,388)	
購入或創始之新金融資產	720,906	330,487	325,837	1,377,230				1,377,230	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-			799,836	799,836	
轉銷呆帳	-	-	(805,955)	(805,955)				(805,955)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	631,249	631,249				631,249	
模型/風險參數之改變	137,784	165,214	498,606	801,604				801,604	
匯兌及其他變動	29,737	653	672	31,062			253,201	284,263	
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,594,898	\$ 1,507,384	\$ 3,130,969	\$ 6,233,251			\$ 18,224,559	\$ 24,457,810	

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

112 年度

	12 個月預期		存續期間預期		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
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產)	減損小計	減損差異		
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,942,716,929	\$ 7,867,961	\$ 8,682,483			\$ 1,959,267,373			
一轉為存續期間預期信用損失	(2,755,027)	2,918,918	(163,891)			-		-	
一轉為信用減損金融資產	(2,278,493)	(672,455)	2,950,948			-		-	
一轉為 12 個月預期信用損失	1,026,991	(682,588)	(344,403)			-		-	
於當年度除列之金融資產	(663,877,932)	(2,224,308)	(2,458,929)	(668,561,169)					
購入或創始之新金融資產	797,527,359	1,959,640	1,432,720	800,919,719					
轉銷呆帳	-	-	(1,723,902)	(1,723,902)					
匯兌及其他變動	(641,328)	(20,117)	(2,937)	(664,382)					
112 年 12 月 31 日餘額	\$ 2,071,718,499	\$ 9,147,051	\$ 8,372,089	\$ 2,089,237,639					

111 年度

	12 個月預期		存續期間預期		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
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產)	減損小計	減損差異		
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,776,479,581	\$ 6,530,761	\$ 7,688,413			\$ 1,790,698,755			
一轉為存續期間預期信用損失	(1,814,698)	2,077,312	(262,614)			-		-	
一轉為信用減損金融資產	(3,388,667)	(345,198)	3,733,865			-		-	
一轉為 12 個月預期信用損失	729,036	(294,661)	(434,375)			-		-	
於當年度除列之金融資產	(630,663,892)	(1,333,185)	(1,862,160)	(633,859,237)					
購入或創始之新金融資產	799,120,216	1,222,068	621,948	800,964,232					
轉銷呆帳	-	-	(805,955)	(805,955)					
匯兌及其他變動	2,255,353	10,864	3,361	2,269,578					
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,942,716,929	\$ 7,867,961	\$ 8,682,483	\$ 1,959,267,373					

本公司 112 及 111 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	112年度	111年度
存放銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數	(\$ 13,496)	\$ 15,637
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	(28,007)	(15,722)
應收款項備抵呆帳沖回數	(28,886)	(159,859)
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,763,778	2,224,282
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(10)
保證責任準備沖回數	(71,403)	(20,149)
融資承諾準備提列數	60,360	36,477
	<u>\$ 2,682,346</u>	<u>\$ 2,080,656</u>

本行 112 年及 111 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、參與未納入合併財務報告之結構型個體

(一) 本行持有下列未納入合併財務報告之結構型個體之權益，該等結構型個體之資金係來自本行與外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	本行擁有之權益
資產證券化商品及資產擔保之放款	投資資產證券化商品及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券及放款本金。

(二) 本行於 112 年及 111 年 12 月 31 日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
<u>資產證券化商品及資產擔保</u> <u>之放款</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ -	\$ 177,156
貼現及放款	-	780,184
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 957,340</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

十六、其他金融資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 2,807,283</u>	<u>\$ 2,442,798</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

	112年12月31日	111年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 14,606,655	\$ 14,382,742
房屋及建築	13,540,943	12,836,705
電腦設備	2,448,035	2,643,425
交通及運輸設備	506,628	441,207
雜項設備	1,512,220	1,495,037
預付房地及設備款	<u>1,271,272</u>	<u>2,267,917</u>
	<u>\$ 33,885,753</u>	<u>\$ 34,067,033</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
<u>成本</u>								
112年1月1日餘額	\$ 14,382,742	\$ 18,339,325	\$ 7,160,669	\$ 1,017,126	\$ 3,888,560	\$ 2,267,917	\$ 47,056,339	
增添	258,480	483,568	424,996	91,573	217,027	777,076	2,252,720	
處分	-	(549,353)	(158,935)	(18,861)	(211,579)	-	(938,728)	
淨兌換差額	307	(21,029)	(4,432)	(773)	(3,823)	(717)	(30,467)	
重分類及其他	(34,874)	956,234	169,500	68,936	29,444	(1,773,004)	(583,764)	
112年12月31日餘額	<u>\$ 14,606,655</u>	<u>\$ 19,208,745</u>	<u>\$ 7,591,798</u>	<u>\$ 1,158,001</u>	<u>\$ 3,919,629</u>	<u>\$ 1,271,272</u>	<u>\$ 47,756,100</u>	
111年1月1日餘額	\$ 14,369,786	\$ 18,614,172	\$ 6,749,894	\$ 968,679	\$ 3,904,066	\$ 1,390,375	\$ 45,996,972	
增添	-	301,731	490,274	94,599	234,819	1,558,162	2,679,585	
處分	(14,027)	(889,675)	(197,263)	(77,098)	(418,388)	-	(1,596,451)	
淨兌換差額	32,104	96,391	19,915	4,978	64,494	1,082	218,964	
重分類及其他	(5,121)	216,706	97,849	25,968	103,569	(681,702)	(242,731)	
111年12月31日餘額	<u>\$ 14,382,742</u>	<u>\$ 18,339,325</u>	<u>\$ 7,160,669</u>	<u>\$ 1,017,126</u>	<u>\$ 3,888,560</u>	<u>\$ 2,267,917</u>	<u>\$ 47,056,339</u>	

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
<u>累計折舊及減損</u>							
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,502,620)	(\$ 4,517,244)	(\$ 575,919)	(\$ 2,393,523)	(\$ 12,989,306)	
處分	-	549,353	158,653	18,668	211,034	937,708	
折舊費用	-	(719,975)	(788,357)	(94,527)	(226,154)	(1,829,013)	
淨兌換差額	-	4,610	3,185	405	1,234	9,434	
重分類及其他	-	830	-	-	-	830	
112年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,667,802)</u>	<u>(\$ 5,143,763)</u>	<u>(\$ 651,373)</u>	<u>(\$ 2,407,409)</u>	<u>(\$ 13,870,347)</u>	
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,705,685)	(\$ 3,918,906)	(\$ 567,262)	(\$ 2,539,392)	(\$ 12,731,245)	
處分	-	881,390	197,151	76,862	409,763	1,565,166	
折舊費用	-	(661,794)	(781,363)	(82,042)	(225,119)	(1,750,318)	
淨兌換差額	-	(18,364)	(14,126)	(3,477)	(38,775)	(74,742)	
重分類及其他	-	1,833	-	-	-	1,833	
111年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,502,620)</u>	<u>(\$ 4,517,244)</u>	<u>(\$ 575,919)</u>	<u>(\$ 2,393,523)</u>	<u>(\$ 12,989,306)</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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權權利金	\$ 3,692,249	\$ 3,772,244
建築物	3,533,113	3,221,222
辦公設備	1,919	6,412
運輸設備	7,676	5,265
	<u>\$ 7,234,957</u>	<u>\$ 7,005,143</u>
	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,464,934</u>	<u>\$ 1,368,201</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 79,995	\$ 79,995
建築物	1,095,543	1,036,788
辦公設備	4,467	4,473
運輸設備	3,998	4,073
	<u>\$ 1,184,003</u>	<u>\$ 1,125,329</u>

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十九。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於112及111年度並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,514,691</u>	<u>\$ 4,169,899</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
土地	1.09%	1.09%
建築物	0.37%~7.50%	0.37%~7.50%
辦公設備	0.70%~2.63%	0.70%~2.98%
運輸設備	0.73%~2.98%	0.73%~2.98%

(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 112 年及 111 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 712,640 仟元及 760,596 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。

	112年度	111年度
短期租賃費用	<u>\$ 37,683</u>	<u>\$ 35,003</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 474</u>	<u>\$ 405</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 193</u>	<u>\$ 5,087</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 1,149,299)</u>	<u>(\$ 1,110,443)</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

	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 421,035	\$ 386,161
房屋及建築	1,605,917	1,637,822
使用權資產	<u>46,175</u>	<u>47,222</u>
	<u>\$ 2,073,127</u>	<u>\$ 2,071,205</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
112年1月1日餘額	\$ 386,186	\$ 1,985,317	\$ 48,788	\$ 2,420,291		
淨兌換差額	-	(31,446)	-	(31,446)		
重分類	<u>34,874</u>	<u>47,470</u>	<u>-</u>	<u>82,344</u>		
112年12月31日餘額	<u>\$ 421,060</u>	<u>\$ 2,001,341</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 2,471,189</u>		
111年1月1日餘額	\$ 381,065	\$ 1,956,422	\$ 48,788	\$ 2,386,275		
淨兌換差額	-	23,707	-	23,707		
重分類	<u>5,121</u>	<u>5,188</u>	<u>-</u>	<u>10,309</u>		
111年12月31日餘額	<u>\$ 386,186</u>	<u>\$ 1,985,317</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 2,420,291</u>		
<u>累計折舊及減損</u>						
112年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 347,495)	(\$ 1,566)	(\$ 349,086)		
折舊費用	-	(53,170)	(1,047)	(54,217)		
淨兌換差額	-	6,071	-	6,071		
重分類	<u>-</u>	<u>(830)</u>	<u>-</u>	<u>(830)</u>		
112年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 395,424)</u>	<u>(\$ 2,613)</u>	<u>(\$ 398,062)</u>		
111年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 289,618)	(\$ 519)	(\$ 290,162)		
折舊費用	-	(52,840)	(1,047)	(53,887)		
淨兌換差額	-	(3,204)	-	(3,204)		
重分類	<u>-</u>	<u>(1,833)</u>	<u>-</u>	<u>(1,833)</u>		
111年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 347,495)</u>	<u>(\$ 1,566)</u>	<u>(\$ 349,086)</u>		

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

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

本公司之投資性不動產於 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 3,290,485 仟元及 3,098,075 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>112年度</u>	<u>111年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 57,012	\$ 53,036
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	(56,639)	(56,020)
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>564</u>) (<u>\$ 191</u>)	(<u>554</u>) (<u>\$ 3,538</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 112 年及 111 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 16,715 仟元及 16,354 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>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
第 1 年	\$ 70,736	\$ 58,018
第 2 年	18,099	52,396
第 3 年	9,121	15,823
第 4 年	5,748	6,732
第 5 年	1,564	2,819
超過 5 年	<u>720</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 105,988</u>	<u>\$ 135,788</u>

二十、無形資產－淨額

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
商 譽	\$ 4,488,001	\$ 4,487,419
電腦軟體	1,231,286	1,051,907
銀行執照	490,572	490,109
核心存款	11,021	13,733
既有技術	16,418	21,891
客戶關係	9,194	11,902
碳 權	<u>1,592</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 6,248,084</u>	<u>\$ 6,076,961</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	碳 權	合 計
112年1月1日餘額	\$ 4,487,419	\$ 1,051,907	\$ 490,109	\$ 13,733	\$ 21,891	\$ 11,902	\$ -	\$ 6,076,961
單獨取得	-	330,926	-	-	-	-	1,592	332,518
攤銷費用	-	(669,184)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	-	(680,077)
重分類	-	520,081	-	-	-	-	-	520,081
淨兌換差額	582	(2,444)	463	-	-	-	-	(1,399)
112年12月31日餘額	\$ 4,488,001	\$ 1,231,286	\$ 490,572	\$ 11,021	\$ 16,418	\$ 9,194	\$ 1,592	\$ 6,248,084
111年1月1日餘額	\$ 4,426,526	\$ 1,207,580	\$ 441,695	\$ 16,445	\$ 27,364	\$ 14,610	\$ -	\$ 6,134,220
單獨取得	-	298,595	-	-	-	-	-	298,595
攤銷費用	-	(690,199)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	-	(701,092)
重分類	-	232,422	-	-	-	-	-	232,422
淨兌換差額	60,893	3,509	48,414	-	-	-	-	112,816
111年12月31日餘額	\$ 4,487,419	\$ 1,051,907	\$ 490,109	\$ 13,733	\$ 21,891	\$ 11,902	\$ -	\$ 6,076,961

上述商譽以外之無形資產除銀行執照及碳權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。

二一、其他資產—淨額

	112年12月31日	111年12月31日
存出保證金—淨額	\$ 15,049,191	\$ 11,361,640
預付款項	540,978	482,071
確定福利資產（附註二九）	909,446	631,185
其 他	9,643	10,354
	<u>\$ 16,509,258</u>	<u>\$ 12,485,250</u>

二二、央行及銀行同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
銀行同業拆放	\$ 37,995,476	\$ 43,812,095
中華郵政轉存款	2,276,177	22,276,985
央行拆放	2,152,710	3,379,640
透支銀行同業	412,863	1,217,016
銀行同業存款	2,601,837	1,801,904
央行存款	<u>29,632</u>	<u>26,794</u>
	<u>\$ 45,468,695</u>	<u>\$ 72,514,434</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 24,678,722 仟元及 18,495,295 仟元，經約定應分別於期後以 24,930,462 仟元及 18,555,769 仟元陸續買回。

二四、應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付待交換票據	\$ 6,805,152	\$ 8,558,300
應付利息	8,268,605	5,621,639
應付帳款	1,985,614	1,694,949
應付費用	5,218,854	4,414,817
應付承購帳款	5,256,860	3,211,212
承兌匯票	1,129,377	1,410,606
應付代收款	706,410	836,516
應付其他稅款	552,948	474,685
跨行通匯清算款	1,776,156	2,075,617
其他	<u>2,086,639</u>	<u>1,756,240</u>
	<u>\$ 33,786,615</u>	<u>\$ 30,054,581</u>

二五、存款及匯款

	112年12月31日	111年12月31日
支票存款	\$ 18,762,843	\$ 19,663,408
活期存款	713,257,198	748,403,824
活期儲蓄存款	758,921,297	715,721,562
定期存款	1,033,464,456	1,007,132,818
可轉讓定期存單	18,181,432	9,398,169
定期儲蓄存款	466,984,562	386,458,484
公庫存款	16,466,218	15,918,036
匯款	<u>1,976,227</u>	<u>1,685,053</u>
	<u>\$ 3,028,014,233</u>	<u>\$ 2,904,381,354</u>

二六、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
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
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	2,200,000	2,200,000
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	4,500,000	4,500,000
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	3,650,000	3,650,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111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
109 年度第一期無到期日非累積 次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%， 每年單利計、付息一次，本行 有權於發行屆滿五年一個月 後行使贖回權	4,000,000	4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般順位 金融債券—109 年 3 月 19 日發 行，票面利率為 0.58%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金融債 券—110 年 10 月 28 日發行， 共分為二券，甲券 3 年期，票 面利率為 0.37%，每年單利 計、付息一次，到期一次還 本；乙券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
111 年度第一期 5 年期一般順位 金融債券—111 年 3 月 18 日發 行，票面利率為 0.71%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	1,100,000	1,100,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
111 年度第二期次順位金融債券 —111 年 6 月 15 日發行，共分 為二券，甲券 7 年期，票面利 率為 1.90%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；乙券 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	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
111 年度第三期 3 年期一般順位 金融債券—111 年 7 月 27 日發 行，票面利率為 1.60%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	7,300,000	7,300,000
111 年度第四期 7 年期次順位金 融債券—111 年 12 月 27 日發 行，票面利率為 2.30%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	2,300,000	2,300,000
112 年度第一期 5 年期一般順位 金融債券—112 年 3 月 16 日發 行，票面利率為 1.40%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	1,900,000	-
112 年度第五期 5 年期一般順位 金融債券—112 年 11 月 23 日 發行，票面利率為 1.45%，每 年單利計、付息一次，到期一 次還本	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 39,250,000</u>	<u>\$ 37,850,000</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>112年12月31日</u>	<u>111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	\$ 3,500,020	\$ 2,983,976
104 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	1,532,286	1,553,813

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111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	\$ 2,580,230	\$ 2,173,492
104 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	813,638	805,369
105 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	9,688,171	8,330,092
105 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	5,048,411	5,360,604
105 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	3,090,084	2,656,420
105 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,083,438	2,145,343
105 年度第五期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,006,632	2,062,697
106 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	1,870,347	1,598,987
106 年度第二期無擔保美元計價 一般順位金融債券	4,114,992	3,482,836
107 年度第一期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	4,474,560	4,651,460
112 年度第二期無擔保一般順位 6 個月期美元計價匯率連結型 金融債券	668,794	-
112 年度第三期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連 結型金融債券	599,227	-
112 年度第四期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連 結型金融債券	<u>277,327</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 42,348,157</u>	<u>\$ 37,805,089</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 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第二期無擔保一般順位匯率連結型金融債券美金 21,300 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.3，票面利率為 5.85%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.3，票面利率為 5.15%，於到期日計、付息一次，到期一次還本。

本行於 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第三期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 19,600 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

本行於 112 年 8 月 18 日發行 112 年度第四期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 9,100 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

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

本行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 111 年 9 月 20 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 300 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行。

本行為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會分別於 112 年 1 月 19 日及 7 月 28 日核准發行無擔保一般順位外幣計價金融債券美金 50,000 仟元（或等值外幣）及境外結構型商品美金 50,000 仟元（或等值外幣），發行期間不超過 30 年，得於 10 年內分次循環發行。

本行於 113 年 1 月 26 日發行無擔保匯率連結型結構型商品美金 43,200 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.15，票面利率為 5.80%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.15，票面利率為 5.00%。於到期日計、付息一次，到期一次還本。

本行於 113 年 1 月 26 日發行無擔保可贖回利率連結型結構型商品美金 2,300 仟元，發行期限 3 年；票面利率為當期每日美元擔保隔夜融資利率之複利計算利率（年息），最低 3.20%，最高 5.20%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度為新臺幣 271 億元及美金 4,500 仟元（或等值外幣）。

二七、其他金融負債

	112年12月31日	111年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 103,886,397	\$ 90,349,763
存入保證金	2,409,148	7,191,632
長期借款	351,463	359,910
短期借款	<u>30,753</u>	<u>3,140,581</u>
	<u>\$ 106,677,761</u>	<u>\$ 101,041,886</u>

二八、負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
融資承諾準備	\$ 671,480	\$ 611,342
保證責任準備	259,719	331,511
其他	<u>161,165</u>	<u>162,141</u>
	<u>\$ 1,092,364</u>	<u>\$ 1,104,994</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

112 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
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 110,707	\$ 47,755	\$ 3,228	\$ 161,690	\$ 781,163	\$ 942,853
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	(26)	467	(441)	-	-	-
一轉為信用減損金融工 具	(1)	(49)	50	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用 損失	5,707	(5,549)	(158)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(18,596)	(41,993)	(100)	(60,689)	-	(60,689)
購入或創始之新金融工具	61,907	44,929	169	107,005	-	107,005
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(49,839)	(49,839)
模型/風險參數之改變	(10,154)	2,192	442	(7,520)	-	(7,520)
匯兌及其他變動	(414)	(25)	-	(439)	(172)	(611)
112 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 149,130</u>	<u>\$ 47,727</u>	<u>\$ 3,190</u>	<u>\$ 200,047</u>	<u>\$ 731,152</u>	<u>\$ 931,199</u>

111 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
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 95,148	\$ 99,444	\$ 4,171	\$ 198,763	\$ 719,207	\$ 917,970
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	(57)	57	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工 具	-	(1)	1	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用 損失	2,078	(796)	(1,282)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(33,393)	(8,462)	(74)	(41,929)	-	(41,929)
購入或創始之新金融工具	33,027	255	186	33,468	-	33,468
依法令規定提列之減損差異 模型/風險參數之改變	-	-	-	-	53,469	53,469
匯兌及其他變動	13,836	(42,742)	226	(28,680)	-	(28,680)
	68	-	-	68	8,487	8,555
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 110,707	\$ 47,755	\$ 3,228	\$ 161,690	\$ 781,163	\$ 942,853

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 112 及 111 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 418,147 仟元及 400,203 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：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,006,792	\$ 2,033,690
計畫資產公允價值	(2,916,238)	(2,664,875)
提撥剩餘	(\$ 909,446)	(\$ 631,185)
淨確定福利資產（帳列其他資產）	\$ 909,446	\$ 631,185

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
111年1月1日	\$ 2,267,442	(\$ 2,632,937)	(\$ 365,495)
服務成本			
當期服務成本	16,315	-	16,315
利息費用（收入）	13,429	(15,742)	(2,313)
認列於損益	29,744	(15,742)	14,002
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	7,995	7,995
精算損（益）—人口假設變動	(1)	-	(1)
精算損（益）—財務假設變動	(223,916)	-	(223,916)
精算損（益）—經驗調整	84,583	-	84,583
認列於其他綜合損益	(139,334)	7,995	(131,339)
雇主提撥	-	(148,353)	(148,353)
福利支付	(124,162)	124,162	-
111年12月31日	2,033,690	(2,664,875)	(631,185)
服務成本			
當期服務成本	12,531	-	12,531
利息費用（收入）	30,963	(41,013)	(10,050)
認列於損益	43,494	(41,013)	2,481

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 158,393)	(\$ 158,393)
精算損(益)－財務假設變動	50,994	-	50,994
精算損(益)－經驗調整	1,765	-	1,765
認列於其他綜合損益	52,759	(158,393)	(105,634)
雇主提撥	-	(175,108)	(175,108)
福利支付	(123,151)	123,151	-
112年12月31日	\$ 2,006,792	(\$ 2,916,238)	(\$ 909,446)

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：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.25%~1.30%	1.25%~1.55%
計畫資產預期報酬率	1.25%~1.30%	1.55%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%

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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 51,178</u>)	(<u>\$ 54,068</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 52,988</u>	<u>\$ 56,064</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 50,676</u>	<u>\$ 53,852</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 49,244</u>)	(<u>\$ 52,248</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 112 年及 111 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 84,332 仟元及 144,917 仟元。本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10.42 至 11 年及 7 至 10.91 年。

三十、其他負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
預收款項	\$ 3,068,769	\$ 3,034,614
遞延收入	745,659	677,997
其他	<u>7,391</u>	<u>10,433</u>
	<u>\$ 3,821,819</u>	<u>\$ 3,723,044</u>

三一、利息淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 58,122,895	\$ 39,425,977
投資有價證券利息收入	17,908,896	9,898,680
信用卡循環利息收入	2,042,134	1,947,228
存放及拆放同業利息收入	4,690,926	1,627,333
其他	<u>1,219,194</u>	<u>501,387</u>
	<u>\$ 83,984,045</u>	<u>\$ 53,400,605</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
利息費用		
存款利息費用	(\$ 49,106,832)	(\$ 20,821,815)
央行及同業融資利息費用	(2,026,449)	(1,180,160)
發行金融債券利息費用	(614,114)	(537,982)
租賃負債利息費用	(48,485)	(40,719)
其他	(3,452,976)	(1,581,413)
	<u>(55,248,856)</u>	<u>(24,162,089)</u>
	<u>\$ 28,735,189</u>	<u>\$ 29,238,516</u>

三二、手續費淨收益

	112年度	111年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 10,313,203	\$ 9,153,534
信託業務手續費收入	4,513,453	4,371,689
保險佣金收入	4,277,832	3,426,058
放款手續費收入	1,970,392	1,956,932
其他	<u>2,245,003</u>	<u>2,094,054</u>
	<u>23,319,883</u>	<u>21,002,267</u>
手續費費用		
代理費用	(2,091,910)	(1,983,696)
信用卡手續費費用	(747,367)	(627,462)
跨行手續費	(339,285)	(328,767)
電腦處理費	(366,315)	(275,349)
其他	(699,173)	(652,220)
	<u>(4,244,050)</u>	<u>(3,867,494)</u>
	<u>\$ 19,075,833</u>	<u>\$ 17,134,773</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112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	\$ 47,228	\$ 2,675,936	\$ 39,504,748	(\$ 23,846,824)	\$ 18,381,088
持有供交易之金融負債	-	-	(28,577,252)	24,575,754	(4,001,498)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(2,475,281)	-	1,158,268	(1,317,013)
	<u>\$ 47,228</u>	<u>\$ 200,655</u>	<u>\$ 10,927,496</u>	<u>\$ 1,887,198</u>	<u>\$ 13,062,577</u>

	111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	\$ 28,534	\$ 2,426,635	\$ 23,820,620	\$ 51,532,077	\$ 77,807,866
持有供交易之金融負債	-	-	(18,038,947)	(63,643,397)	(81,682,344)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(2,279,114)	-	9,401,918	7,122,804
	<u>\$ 28,534</u>	<u>\$ 147,521</u>	<u>\$ 5,781,673</u>	<u>(\$ 2,709,402)</u>	<u>\$ 3,248,326</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 13,220,196	\$ 11,153,427
勞健保費用	836,361	813,346
員工優惠存款超額利息	-	26,744
退職後福利	420,628	414,205
其 他	808,864	770,879
折舊費用	3,067,233	2,929,534
攤銷費用	680,077	701,092

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 112 及 111 年度估列員工酬勞分別為 752,104 仟元及 565,121 仟元，估列董事酬勞分別為 80,000 仟元及 72,000 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 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 112 年 2 月 20 日及 111 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

	決 議 金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	111年度	110年度	111年度	110年度
員工酬勞—現金	\$ 565,121	\$ 636,352	\$ 565,121	\$ 636,352
董事酬勞—現金	54,000	68,000	72,000	89,000

前述董事會決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞與 111 及 110 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 112 及 111 年度之損益。

本行董事會於 113 年 3 月 15 日決議配發 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	<u>112年度</u>
員工酬勞－現金	\$ 746,453
董事酬勞－現金	72,000

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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 4,439,635	\$ 3,759,012
未分配盈餘加徵	1,464	1,446
以前年度之調整	(<u>125,212</u>)	(<u>63,367</u>)
	<u>4,315,887</u>	<u>3,697,091</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>229,435</u>	<u>334,696</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,545,322</u>	<u>\$ 4,031,787</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 24,130,994</u>	<u>\$ 18,864,747</u>
稅前淨利按法定稅率 (20%)		
計算之所得稅費用	\$ 4,826,198	\$ 3,772,949
稅上不可減除之費損	35,057	(12,471)
免稅所得	(496,674)	(22,483)
未分配盈餘加徵	1,464	1,446
未認列之可減除暫時性差異	141,421	218,063
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	163,068	137,650
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>125,212</u>)	(<u>63,367</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,545,322</u>	<u>\$ 4,031,787</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	(\$ 24,638)	(\$ 33,170)
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	<u>24,638</u>	<u>33,170</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>112年度</u>	<u>111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	\$ 2,836	(\$ 67,388)
— 確定福利計畫再衡量數	520	823
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	(98,281)	563,081
— 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>534,496</u>	(<u>1,390,316</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅 費用 (利益)	<u>\$ 439,571</u>	(<u>\$ 893,800</u>)

(四) 本期所得稅資產與負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
本期所得稅資產		
預付稅款	<u>\$ 34,694</u>	<u>\$ 15,423</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,061,679	\$ 1,247,468
應付所得稅	<u>772,548</u>	<u>444,118</u>
	<u>\$ 1,834,227</u>	<u>\$ 1,691,586</u>

(五) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他	直接認列於	兌換差額	年底餘額
			綜合損益	權 益		
<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	\$ 1,388,576	\$ 259,191	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,647,767
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	1,414,349	-	(509,181)	(24,638)	(13)	880,517
備抵呆帳	175,227	(32,801)	-	-	(1,572)	140,854
應付休假給付	127,117	1,228	-	-	-	128,345
其他負債	56,704	(3,436)	-	-	-	53,268
國外營運機構兌換差額	104,861	-	98,281	-	-	203,142
應付員工長期激勵獎勵	27,837	(4,554)	-	-	-	23,283
政府補助收入	18,673	(610)	-	-	(316)	17,747
預收收入	22,313	(4,611)	-	-	84	17,786
其 他	44,462	12,275	(520)	-	(287)	55,930
	<u>\$ 3,380,119</u>	<u>\$ 226,682</u>	<u>(\$ 411,420)</u>	<u>(\$ 24,638)</u>	<u>(\$ 2,104)</u>	<u>\$ 3,168,639</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	\$ 941,962	\$ 389,035	\$ -	\$ -	(\$ 597)	\$ 1,330,400
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	3,286	655	28,151	-	(407)	31,685
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	263,278	72,550	-	-	71	335,899
其 他	70,539	(6,123)	-	-	(14)	64,402
	<u>\$ 1,882,213</u>	<u>\$ 456,117</u>	<u>\$ 28,151</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 947)</u>	<u>\$ 2,365,534</u>

111 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他	直接認列於	兌換差額	年底餘額
			綜合損益	權 益		
<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	\$ 1,151,545	\$ 237,031	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,388,576
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	45,574	1,728	1,400,237	(33,170)	(20)	1,414,349
備抵呆帳	151,503	19,686	-	-	4,038	175,227
應付休假給付	116,873	10,244	-	-	-	127,117
其他負債	44,961	11,743	-	-	-	56,704
國外營運機構兌換差額	667,942	-	(563,081)	-	-	104,861
應付員工長期激勵獎勵	40,916	(13,079)	-	-	-	27,837
政府補助收入	19,030	(612)	-	-	255	18,673
預收收入	21,095	(4,053)	-	-	5,271	22,313
其 他	34,931	8,291	(823)	-	2,063	44,462
	<u>\$ 2,294,370</u>	<u>\$ 270,979</u>	<u>\$ 836,333</u>	<u>(\$ 33,170)</u>	<u>\$ 11,607</u>	<u>\$ 3,380,119</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	\$ 494,565	\$ 447,429	\$ -	\$ -	(\$ 32)	\$ 941,962
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	59,810	-	(57,467)	-	943	3,286
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	111,162	151,926	-	-	190	263,278
其 他	64,251	6,320	-	-	(32)	70,539
	<u>\$ 1,332,936</u>	<u>\$ 605,675</u>	<u>(\$ 57,467)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,069</u>	<u>\$ 1,882,213</u>

(六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	112年12月31日	111年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 5,546,515</u>	<u>\$ 5,165,902</u>

(七) 本行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。

(八) 支柱二所得稅法案

本行海外分行註冊所在之國家越南及日本政府對於支柱二所得稅法案已立法或已實質性立法，並自 113 年起生效。由於該法案截至報導期間結束日尚未生效，故本公司尚無相關當期所得稅影響，本公司將持續檢視支柱二所得稅法案對本公司未來財務績效之影響。

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>112 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 19,562,652</u>	<u>11,405,282</u>	<u>\$ 1.72</u>
<u>111 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 14,809,136</u>	<u>10,947,200</u>	<u>\$ 1.35</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：

	111年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.35</u>

三七、權益

(一) 股本

普通股

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數(仟股)	<u>11,707,200</u>	<u>10,363,700</u>
額定股本	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>11,707,200</u>	<u>10,363,700</u>
已發行股本	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 57,040,453	\$ 54,000,123
私募普通股	<u>60,031,547</u>	<u>49,636,877</u>
合 計	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</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 111 年 4 月 22 日決議，自 110 年度盈餘分派股東紅利 4,700,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 470,000 仟股，並提高額定資本額為 103,637,000 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 112 年 4 月 21 日決議採私募方式辦理現金增資 14,000,000 仟元，計發行普通股 760,000 仟股，以每股 18.421053 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會(代股東會)業於 112 年 4 月 21 日決議，自 111 年度盈餘分派股東紅利 5,835,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 583,500 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

玉山金控董事會於 112 年 2 月 20 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 112 年度認列股份基礎給付之資本公積 430,870 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 112 及 111 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 636,729 仟元及 437,709 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 111 及 110 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 439,247 仟元及 591,159 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 112 及 111 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

	112年12月31日	111年12月31日
買賣損失準備轉列	\$ 83,866	\$ 83,866
其他權益項目減項	5,101,537	830,159
金融科技發展員工轉職或 安置支出提列	<u>218,987</u>	<u>218,987</u>
	<u>\$ 5,404,390</u>	<u>\$ 1,133,012</u>

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轉列特別盈餘公積。轉列後除依主管機關規定事項予以迴轉外，不得使用之。

本行依金管證發字第 1090150022 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積，嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

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。本行已依該函令提列特別盈餘公積，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。

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

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

本行於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本行分別於 112 年 4 月 21 日及 111 年 4 月 22 日之董事會（代股東會）決議通過 111 及 110 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 4,330,021	\$ 5,447,377		
特別盈餘公積	4,271,378	830,159		
現金股利	-	7,172,933	\$ -	\$ 0.73
股票股利	5,835,000	4,700,000	0.56	0.48

本行 113 年 3 月 15 日董事會擬議 112 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 5,907,557	
特別盈餘公積	(3,067,718)	
現金股利	4,000,000	\$ 0.34
股票股利	12,857,000	1.10

有關 112 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

	112年度	111年度
年初餘額	\$ 175,358	\$ 169,084
以母公司股票給與本公司 員工之股份基礎給付交易	2,282	-
子公司股東之現金股利	(13,800)	(19,320)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	23,020	23,824
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	17	509
確定福利計畫之再衡量 數	798	1,261
年底餘額	\$ 187,675	\$ 175,358

三八、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
玉山金控	母公司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	實質關係人
其他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率(%)
<u>112年度</u>				
兄弟公司	\$ 70,000	\$ -	\$ 5	
主要管理階層	482,725	432,677	6,791	
其他關係人	<u>4,588,713</u>	<u>4,198,513</u>	<u>66,747</u>	
	<u>\$ 5,141,438</u>	<u>\$ 4,631,190</u>	<u>\$ 73,543</u>	1.70-2.53
<u>111年度</u>				
兄弟公司	\$ 40,000	\$ -	\$ 2	
主要管理階層	355,415	297,663	4,377	
其他關係人	<u>3,755,122</u>	<u>3,290,850</u>	<u>44,060</u>	
	<u>\$ 4,150,537</u>	<u>\$ 3,588,513</u>	<u>\$ 48,439</u>	1.66-2.35

2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<u>112年度</u>				
玉山金控	\$16,289,036	\$ 5,876,870	\$ 17,471	
兄弟公司	2,958,733	2,719,943	33,361	
主要管理階層	1,608,930	775,489	4,256	
其他關係人	<u>7,869,350</u>	<u>4,124,096</u>	<u>59,322</u>	
	<u>\$28,726,049</u>	<u>\$13,496,398</u>	<u>\$ 114,410</u>	0-6.20

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
111 年度				
玉山金控	\$ 9,296,614	\$ 457,256	\$ 3,653	
兄弟公司	10,089,525	2,958,733	11,148	
主要管理階層	949,707	764,121	1,398	
其他關係人	<u>2,652,576</u>	<u>1,581,858</u>	<u>9,926</u>	
	<u>\$22,988,422</u>	<u>\$ 5,761,968</u>	<u>\$ 26,125</u>	0-5.10

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5年。

(1) 預收收入(帳列其他負債)彙總如下：

	112年12月31日	111年12月31日
玉山金控	\$ 20	\$ 30
兄弟公司	<u>1,011</u>	<u>856</u>
	<u>\$ 1,031</u>	<u>\$ 886</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	112年12月31日	111年12月31日
玉山金控	\$ 7,231	\$ 12,292
兄弟公司	<u>31,021</u>	<u>31,427</u>
	<u>\$ 38,252</u>	<u>\$ 43,719</u>

(3) 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)彙總如下：

	112年度	111年度
玉山金控	\$ 6,004	\$ 5,980
兄弟公司	<u>10,581</u>	<u>9,030</u>
	<u>\$ 16,585</u>	<u>\$ 15,010</u>

	112年12月31日	111年12月31日
4. 應收帳款(帳列應收款項)		
兄弟公司	<u>\$ 30,489</u>	<u>\$ -</u>
5. 應收利息(帳列應收款項)		
主要管理階層	\$ 407	\$ 259
其他關係人	<u>3,514</u>	<u>2,584</u>
	<u>\$ 3,921</u>	<u>\$ 2,843</u>

	112年12月31日	111年12月31日
6. 預付費用 (帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 3,020	\$ 3,020
7. 應付帳款 (帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 16,986	\$ 630
8. 應付利息 (帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 587	\$ 49
兄弟公司	1,827	1,197
主要管理階層	369	261
其他關係人	5,078	2,136
	<u>\$ 7,861</u>	<u>\$ 3,643</u>
9. 應付董事酬勞 (帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 80,000	\$ 72,000
10. 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ 1,061,679	\$ 1,247,468
11. 存入保證金 (帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,585	\$ 1,562
兄弟公司	2,943	2,407
	<u>\$ 4,528</u>	<u>\$ 3,969</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。

	112年度	111年度
12. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ 3,075	\$ -
兄弟公司	139	136
	<u>\$ 3,214</u>	<u>\$ 136</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	\$ 145	\$ 173
兄弟公司	2,210	2,648
	<u>\$ 2,355</u>	<u>\$ 2,821</u>

	<u>112年度</u>	<u>111年度</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>\$ 64,437</u>	<u>\$ 43,650</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	\$ 62,000	\$ 51,000
兄弟公司	<u>18,120</u>	<u>18,120</u>
	<u>\$ 80,120</u>	<u>\$ 69,120</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 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 112 及 111 年度分別收取手續費 425 仟元及 437 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 112 及 111 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 253,408	\$ 286,351
退職後福利	2,280	2,348
員工優惠存款超額利息	-	109
	<u>\$ 255,688</u>	<u>\$ 288,808</u>

三九、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>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產（面額）	\$ -	\$ 25,305,000
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資（面額）	30,952,352	5,169,139
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>7,906,455</u>	<u>8,345,679</u>
	<u>\$ 38,858,807</u>	<u>\$ 38,819,818</u>

上述質押資產中之有價證券，112年及111年12月31日皆為20,305,000仟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112年及111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	<u>質押資產金額</u>	<u>可貼現之最高金額</u>
112年12月31日		<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 228,837</u>
111年12月31日		<u>\$ 250,800</u>	<u>\$ 227,365</u>

(三) 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112年及111年12月31日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美金5,606仟元及2,774仟元。

四十、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 112 年 12 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,910,326 仟元，尚未支付價款計約 1,547,673 仟元。

(二) 玉山銀行（中國）有限公司

截至 112 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 132,839 仟元，尚未支付價款計 34,951 仟元。

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：

	112年12月31日		111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	\$ 475,610,677	\$ 471,401,163	\$ 401,405,743	\$ 395,017,074
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	39,250,000	38,705,871	37,850,000	37,157,386

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112 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	\$ 471,401,163	\$ 73,542,683	\$ 397,858,480	\$ -	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	38,705,871	-	38,705,871	-	-

111 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	\$ 395,017,074	\$ 42,828,785	\$ 352,188,289	\$	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	37,157,386	-	37,157,386		-

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。

本公司係以路孚特(Refinitiv)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。利率交換合約及換匯換利合約之公允價值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 112 年及 111 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.149%至 1.660%及 1.011%至 1.750%，美金分別為 3.308%至 5.515%及 3.454%至 5.285%。

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 112 年及 111 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：

112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	\$ 41,021,372	\$ 125,618	\$ 40,895,754	\$ -
權益工具投資	1,050,621	1,050,621	-	-
債務工具投資	97,644,836	1,308,190	96,336,646	-
其 他	105,526,417	-	105,526,417	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	16,439,243	15,027,959	-	1,411,284
債務工具投資	341,777,268	148,860,073	192,917,195	-
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	1,583	-	1,583	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融負債</u>				
衍生工具	45,211,401	-	45,211,401	-
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債	42,348,157	-	42,348,157	-
<u>避險之金融負債－淨額</u>				
衍生工具	188,495	-	188,495	-
<u>111年12月31日</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融資產</u>				
衍生工具	\$ 61,715,004	\$ 86,071	\$ 61,628,933	\$ -
權益工具投資	517,682	517,682	-	-
債務工具投資	120,534,803	8,559,480	111,975,323	-
其 他	173,179,733	-	173,179,733	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	13,208,413	12,074,935	-	1,133,478
債務工具投資	332,611,579	149,175,333	183,436,246	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融負債</u>				
衍生工具	51,764,562	-	51,764,562	-
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債	37,805,089	-	37,805,089	-

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 112 及 111 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：

112 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ 1,133,478
認列於其他綜合損益	226,308
購 買	51,480
匯 差	<u>18</u>
年底餘額	<u>\$ 1,411,284</u>

111 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ 1,129,667
認列於其他綜合損益	1,810
匯 差	<u>2,001</u>
年底餘額	<u>\$ 1,133,478</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，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(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：

112 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
\$ 619,123	市場法	缺乏流動性折價	5%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低	
226,318	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	20%； 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	
565,843	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~20%；-	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	

111 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
\$ 504,758	市場法	缺乏流動性折價	10%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低	
91,070	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~20%； -~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	
537,650	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~20%；-	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：

112 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	\$ 141,128	(\$ 141,128)

111 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	\$ 113,348	(\$ 113,348)

(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>112年12月31日</u>	<u>111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	\$ 42,348,157	\$ 37,805,089
— 到期金額	<u>54,537,894</u>	<u>51,650,659</u>
	<u>(\$ 12,189,737)</u>	<u>(\$ 13,845,570)</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 112 年 12 月 31 日		<u>(\$ 2,980,200)</u>
— 截至 111 年 12 月 31 日		<u>(\$ 5,794,301)</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

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

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

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

本公司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：

112 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	\$ 349,848,807	\$ 475,642,665	\$ 825,491,472
備抵損失	(99,531)	(31,988)	(131,519)
攤銷後成本	349,749,276	<u>\$ 475,610,677</u>	825,359,953
公允價值調整	(7,972,008)		(7,972,008)
	<u>\$ 341,777,268</u>		<u>\$ 817,387,945</u>

111 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	\$ 344,957,546	\$ 401,436,904	\$ 746,394,450
備抵損失	(113,585)	(31,161)	(144,746)
攤銷後成本	344,843,961	<u>\$ 401,405,743</u>	746,249,704
公允價值調整	(12,232,382)		(12,232,382)
	<u>\$ 332,611,579</u>		<u>\$ 734,017,322</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：

112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	~1.00%	\$ 825,491,472

111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	~1.00%	\$ 746,379,987
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	6.90%	14,463

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：

112年度

	信用等級		合計
	正常	信用風險顯著增加（存續期間預期信用損失且未信用減損）	
112年1月1日餘額	\$ 143,747	\$ 999	\$ 144,746
購入新債務工具	15,350	1,976	17,326
除列	(33,934)	(3,019)	(36,953)
模型／風險參數之改變	6,428	-	6,428
匯率及其他變動	(72)	44	(28)
112年12月31日備抵損失	\$ 131,519	\$ -	\$ 131,519

111 年度

	信	用	等	級	
	正	常	增加	信用風險顯著	
	(1 2 個 月	間預期信用損	失且未信用	
	預 期 信 用	損 失)	減 損)	合	計
111 年 1 月 1 日餘額	\$	115,437	\$	-	\$ 115,437
購入新債務工具		28,971		999	29,970
除 列	(12,597)		-	(12,597)
模型／風險參數之改變		9,516		-	9,516
匯率及其他變動		2,420		-	2,420
111 年 12 月 31 日備抵 損失	\$	143,747	\$	999	\$ 144,746

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：

112 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	\$ 1,377,379,362	\$ 1,594,463	\$ 54,479	\$ -	\$ 1,379,028,304
備抵損失	(149,130)	(47,727)	(3,190)	-	(200,047)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(731,152)	(731,152)
	<u>\$ 1,377,230,232</u>	<u>\$ 1,546,736</u>	<u>\$ 51,289</u>	<u>(\$ 731,152)</u>	<u>\$ 1,378,097,105</u>

111 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	\$ 1,323,790,657	\$ 1,221,986	\$ 66,892	\$ -	\$ 1,325,079,535
備抵損失	(110,707)	(47,755)	(3,228)	-	(161,690)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(781,163)	(781,163)
	<u>\$ 1,323,679,950</u>	<u>\$ 1,174,231</u>	<u>\$ 63,664</u>	<u>(\$ 781,163)</u>	<u>\$ 1,324,136,682</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：

112年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,412,795	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	629,355	-	-	-	-
貼現及放款	8,372,089	3,957,020	-	-	3,957,020

111年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,494,404	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	90,392	-	-	-	-
貼現及放款	8,682,483	4,272,344	-	-	4,272,344

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	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 1,041,146,956	50	\$ 966,057,987	50
製造業	350,180,300	17	357,043,714	18
金融保險不動產業	263,562,988	13	243,595,587	13

地 區 別	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
國 內	\$ 1,772,708,588	86	\$ 1,648,022,853	85

擔 保 品 別	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 517,978,198	25	\$ 500,572,589	26
有 擔 保 — 不 動 產	1,334,280,383	65	1,261,661,428	65

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：

	112年12月31日	111年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,503,553,042	\$ 1,429,042,829
中	531,658,580	492,073,699
弱	36,506,877	21,600,401
總帳面金額	2,071,718,499	1,942,716,929
備抵損失	(1,683,370)	(1,594,898)
合 計	<u>\$ 2,070,035,129</u>	<u>\$ 1,941,122,031</u>

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

利率指標變革之影響

全球正對主要利率指標進行變革，包括以近乎無風險之替代利率取代倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）。依據英國金融行為監管局公告，非美元 LIBOR 及美元 LIBOR 1 週、2 個月天期的利率指標已於 110 年底停止適用，美元 LIBOR 其他天期利率指標則於 112 年 6 月底退場。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金

融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 112 年 12 月 31 日，本公司已完成相關系統與作業流程調整，並與主要交易對手完成合約轉換，以及善盡顧客權益告知。針對尚未完成契約轉換的金融工具部位，將持續協商與轉換，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司於 112 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	\$ 473,439
受利率指標變革影響之非衍生金融	
資產合計	\$ 473,439

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：

112 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	112年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 4,694,941		\$ 3,411,299	\$ 6,037,460	\$ 5,289,840
利 率	10,585,185		5,476,745	14,448,128	7,351,708
股 權	786,216		617,219	980,088	897,969
風險分散	(<u>7,982,374</u>)		-	-	(<u>6,185,149</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 8,083,968</u>				<u>\$ 7,354,368</u>

111 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	111年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 3,071,900		\$ 2,156,029	\$ 4,562,202	\$ 3,280,214
利 率	11,251,012		5,702,952	15,185,073	13,486,178
股 權	976,594		684,604	1,311,178	814,411
風險分散	(<u>8,318,495</u>)		-	-	(<u>9,409,144</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 6,981,011</u>				<u>\$ 8,171,659</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 112 年及 111 年 12 月份之流動性準備比率分別為 25.68% 及 32.69%。

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。

112年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 31,661,876	\$ 9,414,759	\$ 1,706,936	\$ 1,469,700	\$ 1,215,424	\$ 45,468,695
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	675,177	-	-	566,341	53,296,376	54,537,894
附買回票券及債券負債	8,923,298	9,212,336	5,302,743	1,492,086	-	24,930,463
應付款項	17,425,252	2,611,525	1,969,110	2,465,493	8,623,971	33,095,351
存款及匯款	972,012,497	330,131,302	289,224,457	518,205,951	918,440,026	3,028,014,233
應付金融債券	-	2,200,000	-	1,100,000	35,950,000	39,250,000
租賃負債	124,338	174,306	276,155	508,068	3,833,912	4,916,779
其他到期資金流出項目	4,100,680	6,775,305	3,496,146	1,846,590	90,459,040	106,677,761

111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	\$ 36,100,630	\$ 12,536,682	\$ 2,319,318	\$ 20,506,455	\$ 1,051,349	\$ 72,514,434
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	563,970	51,086,689	51,650,659
附買回票券及債券負債	7,017,134	1,686,572	893,711	3,791,737	5,166,615	18,555,769
應付款項	25,355,286	1,903,153	978,906	1,202,633	99,617	29,539,595
存款及匯款	1,103,188,963	248,975,620	241,709,886	478,805,828	831,701,057	2,904,381,354
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	36,350,000	37,850,000
租賃負債	120,510	162,118	259,028	519,949	3,406,422	4,468,027
其他到期資金流出項目	69,467,603	14,526,405	520,580	4,147,740	12,379,558	101,041,886

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

112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	\$ 130,724	\$ 148,400	\$ 50,651	\$ 135,405	\$ -	\$ 465,180
— 利率衍生工具	189	647	502	-	-	1,338

111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	\$ 53,252	\$ 154,586	\$ 67,248	\$ 30,606	\$ -	\$ 305,692
— 利率衍生工具	2,023	2,309	24	-	-	4,356

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

112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	\$ 198,015,970	\$ 297,659,935	\$ 163,897,636	\$ 194,540,796	\$ 4,182,581	\$ 858,296,918
— 現金流入	191,442,810	289,283,437	160,477,712	194,391,172	4,257,231	839,852,362
利率衍生工具						
— 現金流出	2,616,643	1,630,636	2,629,911	3,974,745	53,929,699	64,781,634
— 現金流入	780,867	250,603	739,273	1,006,782	41,824,750	44,602,275
現金流出小計	200,632,613	299,290,571	166,527,547	198,515,541	58,112,280	923,078,552
現金流入小計	192,223,677	289,534,040	161,216,985	195,397,954	46,081,981	884,454,637
現金流量淨流出	\$ 8,408,936	\$ 9,756,531	\$ 5,310,562	\$ 3,117,587	\$ 12,030,299	\$ 38,623,915

111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	\$ 164,583,466	\$ 321,200,960	\$ 202,826,981	\$ 154,841,611	\$ 311,766,355	\$ 1,155,219,373
— 現金流入	158,082,611	310,568,594	197,128,511	152,999,296	298,893,531	1,117,672,543
利率衍生工具						
— 現金流出	833,737	1,114,348	1,806,581	3,715,871	22,096,164	29,566,701
— 現金流入	3,877,367	156,222	144,611	132,772	7,160,284	11,471,256
現金流出小計	165,417,203	322,315,308	204,633,562	158,557,482	333,862,519	1,184,786,074
現金流入小計	161,959,978	310,724,816	197,273,122	153,132,068	306,053,815	1,129,143,799
現金流量淨流出	\$ 3,457,225	\$ 11,590,492	\$ 7,360,440	\$ 5,425,414	\$ 27,808,704	\$ 55,642,275

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。

112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	\$ 842,875	\$ 592,576	\$ 2,140,232	\$ 13,215,201	\$ 55,407,401	\$ 72,198,285
信用卡授信承諾	3,184,429	3,440,276	11,961,760	32,310,116	561,665,506	612,562,087
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,865,307	4,725,701	1,005,750	290,955	663,002	8,550,715
各類保證款項	4,060,260	2,966,608	3,737,237	4,439,370	7,870,234	23,073,709

111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	\$ 1,190,229	\$ 989,097	\$ 3,933,361	\$ 10,788,710	\$ 40,392,202	\$ 57,293,599
信用卡授信承諾	3,875,042	1,481,556	5,797,131	16,760,772	461,717,325	489,631,826
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,989,408	4,754,014	1,011,988	1,874,069	120,811	10,750,290
各類保證款項	5,252,286	3,253,641	8,655,128	5,988,083	6,164,624	29,313,762

(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：

112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	\$ 21,086,679	\$ 18,714,547	\$ 21,086,679	\$ 18,714,547	\$ 2,372,132
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	6,243,347	5,964,175	6,169,506	5,964,175	205,331

111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	\$ 19,335,552	\$ 17,569,699	\$ 19,335,552	\$ 17,569,699	\$ 1,765,853
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	946,453	925,596	964,224	925,596	38,628

(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：

112年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 41,021,372	\$ -	\$ 41,021,372	(\$ 24,741,617)	(\$ 3,451,764)	\$ 12,827,991
附賣回協議	8,101,260	-	8,101,260	(8,101,260)	-	-
待交割款項	31,935	(1,445)	30,490	(16,986)	-	13,504
總計	\$ 49,154,567	(\$ 1,445)	\$ 49,153,122	(\$ 32,859,863)	(\$ 3,451,764)	\$ 12,841,495

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 45,211,401	\$ -	\$ 45,211,401	(\$ 24,741,617)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,563,597
附買回協議	24,817,038	-	24,817,038	(24,817,038)	-	-
待交割款項	18,431	(1,445)	16,986	(16,986)	-	-
總計	\$ 70,046,870	(\$ 1,445)	\$ 70,045,425	(\$ 49,575,641)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,563,597

111年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 61,715,004	\$ -	\$ 61,715,004	(\$ 35,552,553)	(\$ 7,849,094)	\$ 18,313,357
附賣回協議	7,892,518	-	7,892,518	(7,892,518)	-	-
總計	\$ 69,607,522	\$ -	\$ 69,607,522	(\$ 43,445,071)	(\$ 7,849,094)	\$ 18,313,357

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,764,562	\$ -	\$ 51,764,562	(\$ 35,552,553)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,364,620
附買回協議	18,535,596	-	18,535,596	(18,535,596)	-	-
總計	\$ 70,300,158	\$ -	\$ 70,300,158	(\$ 54,088,149)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,364,620

四二、資本管理

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

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

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

本行資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	112年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 217,450,409	\$ 216,085,514
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		47,202,424	47,549,105
	自有資本		292,625,032	291,606,818
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,689,946,033	1,717,680,484
		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	94,052,038	98,070,488
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	89,477,575	104,176,113	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額			1,873,475,646	1,919,927,085
資本適足率(%)			15.62	15.19
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.61	11.25
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.10	12.71
槓桿比率(%)			6.61	6.43

分析項目		年 度	111年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 179,150,743	\$ 177,847,945
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		47,782,928	48,437,242
	自有資本		254,905,870	254,257,386
加權風險	信用風險	標準法	1,574,982,859	1,627,327,924
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,214,444	2,214,444
作業風險	資產	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	121,515,048	126,897,558
		進階衡量法	-	-
市場風險	總額	標準法	79,983,088	84,941,150
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,778,695,439	1,841,381,076
資本適足率(%)			14.33	13.81
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.07	9.66
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.64	11.18
槓桿比率(%)			5.86	5.69

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)	112年12月31日			111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 不動產開發業	\$ 9,120,700	3.98	集團B 未分類其他電子零組件製造業	\$ 10,296,581	5.38
2	集團B 未分類其他電子零組件製造業	8,375,490	3.65	集團A 不動產開發業	7,995,400	4.18
3	集團C 其他控股業	8,164,600	3.56	集團K 電腦製造業	7,253,938	3.79
4	集團D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	8,124,443	3.54	集團L 未分類其他金融輔助業	7,129,762	3.73
5	公司E 不動產租賃業	6,987,820	3.05	集團M 電腦製造業	7,014,283	3.67
6	集團F 企業總管理機構	6,880,287	3.00	公司E 不動產租賃業	6,926,973	3.62
7	集團G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,085,979	2.66	集團F 企業總管理機構	6,712,415	3.51
8	集團H 金融租賃業	5,803,790	2.53	集團N 電腦製造業	6,373,779	3.33
9	集團I 積體電路製造業	5,775,536	2.52	集團I 積體電路製造業	6,351,758	3.32
10	集團J 砂、石採取及其他礦業	5,683,686	2.48	集團H 金融租賃業	5,658,649	2.96

- 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，%

112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	\$2,155,738,909	\$ 65,496,689	\$ 19,286,685	\$ 133,643,705	\$2,374,165,988
利率敏感性負債	1,708,897,950	100,581,711	167,231,648	125,015,545	2,101,726,854
利率敏感性缺口	446,840,959	(35,085,022)	(147,944,963)	8,628,160	272,439,134
淨值					204,022,962
利率敏感性資產與負債比率					112.96
利率敏感性缺口與淨值比率					133.53

111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	\$1,951,218,767	\$ 89,346,333	\$ 67,828,253	\$ 146,549,718	\$2,254,943,071
利率敏感性負債	1,616,976,852	49,446,176	103,568,222	116,807,570	1,886,798,820
利率敏感性缺口	334,241,915	39,900,157	(35,739,969)	29,742,148	368,144,251
淨值					176,296,030
利率敏感性資產與負債比率					119.51
利率敏感性缺口與淨值比率					208.82

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，%

112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	\$17,135,236	\$ 1,766,789	\$ 1,347,369	\$ 3,827,654	\$24,077,048
利率敏感性負債	22,190,842	3,808,388	4,675,220	1,791,134	32,465,584
利率敏感性缺口	(5,055,606)	(2,041,599)	(3,327,851)	2,036,520	(8,388,536)
淨值					209,156
利率敏感性資產與負債比率					74.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,010.66)

111 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	\$17,382,486	\$ 409,195	\$ 507,857	\$ 3,169,214	\$21,468,752
利率敏感性負債	25,374,945	3,296,903	4,114,641	1,451,788	34,238,277
利率敏感性缺口	(7,992,459)	(2,887,708)	(3,606,784)	1,717,426	(12,769,525)
淨 值					99,048
利率敏感性資產與負債比率					62.70
利率敏感性缺口與淨值比率					(12,892.26)

- 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	112年12月31日	111年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.70
	稅 後	0.57
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.44
	稅 後	9.30
純 益 率	32.34	29.50

- 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

112年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,841,824,702	\$ 340,589,912	\$ 299,417,207	\$ 179,215,426	\$ 171,590,949	\$ 158,842,973	\$ 1,692,168,235
主要到期資金流出	3,452,423,574	99,117,378	192,070,836	468,790,262	452,296,632	705,035,253	1,535,113,213
期距缺口	(610,598,872)	241,472,534	107,346,371	(289,574,836)	(280,705,683)	(546,192,280)	157,055,022

111年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,726,192,283	\$ 317,482,179	\$ 229,500,954	\$ 207,455,209	\$ 203,531,616	\$ 190,159,795	\$ 1,578,062,530
主要到期資金流出	3,298,469,370	109,836,752	149,376,568	486,431,657	475,960,154	695,157,049	1,381,707,190
期距缺口	(572,277,087)	207,645,427	80,124,386	(278,976,448)	(272,428,538)	(504,997,254)	196,355,340

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

112年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 56,326,886	\$ 11,513,115	\$ 14,354,231	\$ 7,583,070	\$ 8,500,704	\$ 14,375,766
主要到期資金流出	66,496,380	13,383,546	18,562,029	12,330,848	17,587,075	4,632,882
期距缺口	(10,169,494)	(1,870,431)	(4,207,798)	(4,747,778)	(9,086,371)	9,742,884

111年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 57,185,714	\$ 10,895,428	\$ 15,274,868	\$ 10,254,830	\$ 6,565,450	\$ 14,195,138
主要到期資金流出	67,000,317	13,606,724	19,308,780	13,626,898	16,611,864	3,846,051
期距缺口	(9,814,603)	(2,711,296)	(4,033,912)	(3,372,068)	(10,046,414)	10,349,087

註：1. 本表係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

112年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 15,369,371	\$ 3,512,495	\$ 3,484,455	\$ 1,511,231	\$ 1,889,316	\$ 4,971,874
主要到期資金流出	16,001,264	4,092,535	6,068,610	2,330,984	2,582,965	926,170
期距缺口	(631,893)	(580,040)	(2,584,155)	(819,753)	(693,649)	4,045,704

111年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 12,812,061	\$ 3,637,169	\$ 2,228,383	\$ 1,196,458	\$ 866,649	\$ 4,883,402
主要到期資金流出	13,487,386	4,244,741	4,248,157	2,066,312	2,283,391	644,785
期距缺口	(675,325)	(607,572)	(2,019,774)	(869,854)	(1,416,742)	4,238,617

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 112 年及 111 年 12 月 31 日

信 託 資 產	112年12月31日	111年12月31日	信 託 負 債	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 20,604,709	\$ 9,431,296	應付管理費	\$ 12	\$ 4
投 資	341,089,139	311,318,781	應付保管有價證券	891,757,626	712,069,347
應收款項	301	276	信託資本		
不 動 產	8,715,595	7,144,272	金錢信託	358,910,211	316,148,363
保管有價證券	891,757,626	712,069,347	有價證券信託	6,121,294	5,583,576
			不動產信託	8,996,905	7,262,073
			各項準備與累積盈虧	(13,794,115)	960,828
			本期損益	10,175,437	(2,060,219)
信託資產總額	\$ 1,262,167,370	\$ 1,039,963,972	信託負債總額	\$ 1,262,167,370	\$ 1,039,963,972

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 112 年及 111 年 12 月 31 日分別為 24,823,794 仟元及 25,468,930 仟元。

信託財產目錄

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

	112年12月31日	111年12月31日
本金存放本行	\$ 20,595,037	\$ 9,421,860
本金存放他行	9,672	9,436
股票投資	20,805,517	22,764,400
基金投資	243,139,995	232,504,986
債券投資	67,960,107	49,032,754
結構型商品投資	9,012,739	6,886,924
待交割受益憑證	170,781	129,717
應收款項	301	276
不 動 產	8,715,595	7,144,272
保管有價證券	891,757,626	712,069,347
	\$ 1,262,167,370	\$ 1,039,963,972

信託帳損益表

民國 112 及 111 年度

	112年度	111年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 155,708	\$ 27,746
本金現金股利收入	11,826,609	11,916,870
已實現資本利得－普通股	11,500	1,270
本金財產交易利益	3,816,918	2,494,245
已實現資本利得－債券	3,198,255	2,834,393
已實現資本利得－基金	205,910	306,362
未實現資本利得－普通股	18,691	-
本金其他收入	81,565	11,550
受益憑證分配收益	<u>64,189</u>	<u>54,880</u>
信託收益合計	<u>19,379,345</u>	<u>17,647,316</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	339,380	379,960
本金監察人費	21	5
本金手續費	1,386	2,264
本金財產交易損失	8,664,269	19,051,756
本金所得稅費用	8,804	849
本金稅捐支出	10,890	11,011
本金其他費用	26,810	20,662
已實現資本損失－債券	769	-
已實現資本損失－普通股	200	84
已實現資本損失－基金	151,379	221,921
未實現資本損失－普通股	<u>-</u>	<u>19,023</u>
信託費用合計	<u>9,203,908</u>	<u>19,707,535</u>
本期損益	<u>\$10,175,437</u>	<u>(\$ 2,060,219)</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>112 年度</u>				
其他費用	\$ 3,133	\$ 509	\$ 3,642	各分攤 50%或依使用面積分攤
<u>111 年度</u>				
其他費用	\$ 288	\$ 276	\$ 564	各分攤 50%或依使用面積分攤

本行 112 及 111 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	112年度	111年度
收 入	\$ 4,899	\$ 3,880
支 出	\$ 157,379	\$ 158,089

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112 年度

	非 現 金 之 變 動					
	112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	112年12月31日
短期借款	\$ 3,140,581	(\$ 3,154,872)	\$ -	\$ -	\$ 45,044	\$ 30,753
應付金融債券	37,850,000	1,400,000	-	-	-	39,250,000
長期借款	359,910	(8,908)	-	-	461	351,463
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	37,805,089	1,575,323	-	1,655,832	1,311,913	42,348,157
存入保證金	7,191,632	(4,782,484)	-	-	-	2,409,148
租賃負債	4,169,899	(1,110,949)	1,463,134	-	(7,393)	4,514,691
	\$ 90,517,111	(\$ 6,081,890)	\$ 1,463,134	\$ 1,655,832	\$ 1,350,025	\$ 88,904,212

111 年度

	非 現 金 之 變 動					
	111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	111年12月31日
央行及同業融資	\$ 14,021,010	(\$ 14,021,010)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
短期借款	573,780	2,432,393	-	-	134,408	3,140,581
應付金融債券	34,270,000	3,580,000	-	-	-	37,850,000
長期借款	335,037	(11,495)	-	-	36,368	359,910
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	47,449,715	-	-	(15,847,645)	6,203,019	37,805,089
存入保證金	1,942,439	5,249,193	-	-	-	7,191,632
租賃負債	3,841,071	(1,069,948)	1,368,097	-	30,679	4,169,899
	\$ 102,433,052	(\$ 3,840,867)	\$ 1,368,097	(\$ 15,847,645)	\$ 6,404,474	\$ 90,517,111

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四一。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表七。

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

四八、部門資訊

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

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

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	112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)	\$ 39,162	\$ 28,436	\$ 10,068	(\$ 48,931)	\$ 28,735
淨收益(損失)	\$ 24,764	\$ 45,558	\$ 12,112	(\$ 19,959)	\$ 62,475
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(513)	(1,602)	(227)	(340)	(2,682)
營業費用	(5,891)	(22,999)	(3,220)	(3,552)	(35,662)
稅前淨利(損)	\$ 18,360	\$ 20,957	\$ 8,665	(\$ 23,851)	\$ 24,131
	111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)	\$ 18,440	\$ 22,830	\$ 7,508	(\$ 19,539)	\$ 29,239
淨收益(損失)	\$ 20,992	\$ 37,628	\$ 8,232	(\$ 14,742)	\$ 52,110
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	(590)	(845)	(286)	(359)	(2,080)
營業費用	(5,057)	(21,347)	(2,823)	(1,938)	(31,165)
稅前淨利(損)	\$ 15,345	\$ 15,436	\$ 5,123	(\$ 17,039)	\$ 18,865

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 112 年及 111 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
				112年12月31日	111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
				112年12月31日	111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 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

112 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人	名稱	本年底餘額	最高年度本年底餘額(註)	年	履正	約		擔	保品	內容	容	與非關	係人	之	
									常	放								逾
消費性放款		142	戶		\$ 59,956	83,630	\$	\$ 59,956	-	-	部分放款提供	土地及建物	為擔保					
自用住宅抵押放款		538	戶		2,973,583	4,069,958		2,973,583	-	-	土地	及建物						
其他放款			其他放款戶		1,597,651	2,415,357		1,597,651	-	-	土地、建物	及廠房						

111 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人	名稱	本年底餘額	最高年度本年底餘額(註)	年	履正	約		擔	保品	內容	容	與非關	係人	之	
									常	放								逾
消費性放款		108	戶		\$ 21,122	36,056	\$	21,122	-	-	部分放款提供	土地及建物	為擔保					
自用住宅抵押放款		435	戶		2,536,485	3,214,693		2,536,485	-	-	土地	及建物						
其他放款			其他放款戶		1,030,906	1,443,023		1,030,906	-	-	土地、建物	及廠房						

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	112年12月31日			111年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 27,168,987	30.7530	\$ 835,527,857	\$ 24,388,008	30.7240	\$ 749,297,158
人民幣	26,517,228	4.3308	114,840,811	24,748,728	4.4076	109,082,494
澳幣	5,989,473	21.0160	125,874,765	6,552,826	20.8330	136,515,024
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	808,447	30.7530	24,862,171	1,116,306	30.7240	34,297,386
人民幣	171,499	4.3308	742,728	78,701	4.4076	346,883
澳幣	2,526	21.0160	53,086	976	20.8330	20,333
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 36,294,912	30.7530	\$ 1,116,177,429	\$ 38,168,195	30.7240	\$ 1,172,679,623
人民幣	21,204,000	4.3308	91,830,283	23,148,601	4.4076	102,029,774
澳幣	2,819,796	21.0160	59,260,833	3,007,740	20.8330	62,660,247
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	644,956	30.7530	19,834,332	821,086	30.7240	25,227,046
人民幣	137,979	4.3308	597,559	106,458	4.4076	469,224
澳幣	41,180	21.0160	865,439	8,431	20.8330	175,643

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 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月	112年12月31日				111年12月31日										
	業 務 別	項 目	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額 (註 2)	逾 期 帳 款 金 額 (註 3)	放 款 總 額 (註 2)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)
企 業 擔 保	無 擔 保	消費	\$ 1,482,470	\$ 482,980,952	388.46	\$ 989,892	\$ 470,140,548	\$ 5,401,859	0.21	\$ 5,401,859	545.70				
		金融	424,818	509,582,557	1,319.32	813,207	466,303,686	5,521,184	0.17	5,521,184	678.94				
現 金 卡	無 擔 保	住宅抵押貸款	218,750	565,378,362	3,825.65	284,936	529,737,002	7,792,646	0.05	7,792,646	2,734.88				
		其他擔保	-	570	-	9	693	12	-	-	-	-			
消 費 金 融	無 擔 保	其他擔保	981,927	121,178,659	163.90	857,823	131,060,791	1,658,356	0.65	1,658,356	193.32				
		無擔保	209,006	351,537,890	1,729.76	180,421	302,447,048	3,123,121	0.06	3,123,121	1,731.02				
放 款 業 務 合 計			3,316,971	2,033,444,518	753.36	3,126,279	1,902,436,046	23,527,267	0.16	23,527,267	752.56				
			216,118	98,014,535	343.05	112,922	92,438,671	855,952	0.12	855,952	758.00				
信 用 卡 業 務															
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)															
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 放 款 總 額 (註 8)															
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 額 (註 8)															
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)															
債 務 清 償 方 案 及 更 生 方 案 依 約 履 行 而 免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 額 (註 9)															
總 計															
			2,626												
			10,587												
			1,254,179												
			1,480,924												
			3,923												
			14,154												
			1,236,514												
			1,572,591												

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

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

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

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

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

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

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

註 8：債務清償方案及更生方案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 112 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	價格決定之依據	取得之情形	目的及用途	其他約定事項
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28 112.02.20	\$ 776,370 (註)	截至 112.12.31 已支付 \$ 776,370	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	-	招標	本行自用	本行自用	無
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15	500,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 150,000	八京建設開發股份有限公司	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來本行自用 舍使用	未來本行自用 舍使用	無
玉山銀行	桃園小繪溪行舍	111.08.19	308,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 61,600	楊○○、楊○○及楊○○	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來本行自用 舍使用	未來本行自用 舍使用	無
玉山銀行	新莊副都心分行	112.04.21	323,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 323,000	中茂資產開發股份有限公司、李○○	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	本行自用	本行自用 舍使用	無

註：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元及二次追加工程費用 31,070 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本年度認列 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	股數	股數	持股比例 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 20,281	\$ 1,408	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	247,410	5,815	2,455	-	2,455	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	560,405	32,658	11,876	-	11,876	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權 收買業務	0.57	99,600	3,960	6,000	-	6,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	39,700	725	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	20,034	-	2,120	-	2,120	0.41	
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業	17.89	104,299	-	17,890	-	17,890	17.89	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權 收買業務	4.35	5,438	353	261	-	261	4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	11,682	-	1,800	-	1,800	3.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	360,415	38,459	11,533	-	11,533	64.07	註 3
	聯合商業銀行	東埔寨	商業銀行業	100.00	5,228,471	81,576	80	-	80	100.00	註 3
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,757,758	305,371	-	-	-	100.00	註 3
	悠遊卡股份有限公司	臺北市	電子支付業	1.93	115,817	1,014	1,349	-	1,349	1.93	
<u>非金融相關事業</u>											
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	19,766	1,213	2,425	-	2,425	3.44		
悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	145,466	3,610	3,208	-	3,208	4.82		

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

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或發行之衍生性商品契約（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 112 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	本島自投	年初本島自投	年度匯出	匯出或收回		本島自投	本島自投	本公司直接	本島自投	年度認損	年底帳	投資價值	截至本年底止已
							金額	金額								
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	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 305,371	\$ 9,757,758	\$ -	\$ -	

本年度陸地	自投	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准	經濟部核准
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742

註 1：係外幣匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之 60%。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 (註 2)	關係	交易往來情形		註 3	及	註 5
					科目	金額			
0	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	1	1	存放央行及拆借銀行同業	\$7,631,820	註 4		佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
1	玉山銀行	玉山銀行	2	2	央行及銀行同業存款	7,631,820	註 4		0.21
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	1	貼現及放款	3,136,806	註 4		0.09
2	聯合商業銀行	玉山銀行	2	2	其他金融負債	3,136,806	註 4		0.09
1	玉山銀行	玉山銀行	2	2	存放央行及拆借銀行同業	676,566	註 4		0.02
0	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	1	1	央行及銀行同業存款	676,566	註 4		0.02
0	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	1	1	利息收入	290,435	註 4		0.46
1	玉山銀行	玉山銀行	2	2	利息費用	290,435	註 4		0.46
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	1	利息收入	271,646	註 4		0.43
2	聯合商業銀行	玉山銀行	2	2	利息費用	271,646	註 4		0.43

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112及111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	16~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~36		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	36~74		六~三八
(七) 關係人交易	75~79, 112		三九
(八) 質押之資產	79~80		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	80		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	80~110, 113~114		四二~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	111, 115~116		四八
2. 轉投資事業相關資訊	111, 115~116		四八
3. 大陸投資資訊	111, 117		四八
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	118~135		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	136~170		-

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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託查核簽證財務報表規則及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 112 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 112 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 112 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 57%，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 112 年度之關鍵查核事項。

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

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得管理階層用以評估授信資產應提列備抵呆帳之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 112 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 楊 承 修

楊承修



會計師 李 冠 豪

李冠豪



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

中 華 民 國 113 年 3 月 15 日



玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	112年12月31日			111年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及三九)	\$ 64,615,504	2	\$ 73,479,227	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、七、三九及四十)	194,409,554	6	149,959,697	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四十)	244,536,866	7	355,620,362	11		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、四十及四二)	332,491,084	9	326,925,713	10		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十五、四十及四二)	473,754,950	13	398,051,472	12		
12300	避險之金融資產—淨額(附註四及十一)	1,583	-	-	-		
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十二)	8,097,297	-	7,881,831	-		
13000	應收款項—淨額(附註四、十三及三九)	123,077,056	4	114,100,019	3		
13200	本期所得稅資產(附註四、三六及三九)	33,505	-	9,544	-		
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十四、十五、三九及四十)	2,008,453,121	57	1,878,924,693	56		
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十六)	15,346,644	-	15,008,986	1		
15500	其他金融資產—淨額(附註四及十七)	1,595,264	-	1,372,280	-		
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十八)	31,633,205	1	31,648,604	1		
18600	使用權資產—淨額(附註四及十九)	6,873,040	-	6,585,747	-		
18700	投資性不動產—淨額(附註四及二十)	648,951	-	572,777	-		
19000	無形資產—淨額(附註四及二一)	4,891,573	-	4,779,939	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及三六)	2,949,246	-	3,125,750	-		
19500	其他資產—淨額(附註四、十九、二二、三十及三九)	15,617,467	1	12,231,839	-		
10000	資 產 總 計	\$ 3,529,025,910	100	\$ 3,380,278,480	100		
代碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二、三及三九)	\$ 40,758,762	1	\$ 67,133,658	2		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二七)	86,955,683	3	89,101,408	3		
22300	避險之金融負債—淨額(附註四及十一)	188,495	-	-	-		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十及二四)	18,615,602	1	12,280,579	-		
23000	應付款項(附註二五及三九)	32,021,294	1	28,492,271	1		
23200	本期所得稅負債(附註四、三六及三九)	1,816,431	-	1,436,013	-		
23500	存款及匯款(附註二六及三九)	2,970,458,475	84	2,851,621,558	84		
24000	應付金融債券(附註二七)	39,250,000	1	37,850,000	1		
25500	其他金融負債(附註二十、二八及三九)	98,663,674	3	90,837,889	3		
25600	負債準備(附註四、二九及三十)	1,042,224	-	1,083,412	-		
26000	租賃負債(附註四及十九)	4,118,280	-	3,720,012	-		
29300	遞延所得稅負債(附註四及三六)	2,298,928	-	1,851,346	-		
29500	其他負債(附註三一及三九)	3,639,700	-	3,500,684	-		
20000	負債總計	3,299,827,548	94	3,188,908,830	94		
31101	股 本 普通股股本	117,072,000	3	103,637,000	3		
31501	資本公積 股本溢價	34,244,076	1	26,973,959	1		
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-		
31599	其他資本公積	636,729	-	437,709	-		
31500	資本公積總計	34,881,288	1	27,412,151	1		
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	54,176,055	1	49,846,034	2		
32003	特別盈餘公積	5,404,390	-	1,133,012	-		
32011	未分配盈餘	19,698,448	1	14,442,990	-		
32000	保留盈餘總計	79,278,893	2	65,422,036	2		
32500	其他權益	(2,033,819)	-	(5,101,537)	-		
30000	權益總計	229,198,362	6	191,369,650	6		
	負債及權益總計	\$ 3,529,025,910	100	\$ 3,380,278,480	100		

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：林隆政

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	利息收入（附註四、三二及三九）	\$ 80,361,006	133	\$ 50,116,958	100	60
51000	利息費用（附註四、三二及三九）	(53,079,327)	(88)	(22,904,846)	(46)	132
49010	利息淨收益	<u>27,281,679</u>	<u>45</u>	<u>27,212,112</u>	<u>54</u>	-
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三三及三九）	18,886,000	31	16,958,526	34	11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三四）	12,810,922	21	3,191,383	6	301
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）	914,132	2	1,156,106	2	(21)
49600	兌換損益（附註四）	115,644	-	865,947	2	(87)
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	9,782	-	(19,804)	-	149
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十六）	425,406	1	829,105	2	(49)
49899	其他利息以外淨損益（附註四及三九）	<u>38,938</u>	<u>-</u>	<u>2,525</u>	<u>-</u>	1,442
49020	小 計	<u>33,200,824</u>	<u>55</u>	<u>22,983,788</u>	<u>46</u>	44
4xxxx	淨 收 益	<u>60,482,503</u>	<u>100</u>	<u>50,195,900</u>	<u>100</u>	20
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(2,442,592)	(4)	(2,041,228)	(4)	20

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用 (附註四、十八、十九、二十、二一、三十、三五及三九)					
58500	員工福利費用	(\$ 14,478,495)	(24)	(\$ 12,378,289)	(25)	17
59000	折舊及攤銷費用	(3,337,743)	(5)	(3,232,104)	(6)	3
59500	其他業務及管理費用	(16,174,004)	(27)	(13,977,897)	(28)	16
58400	營業費用合計	(33,990,242)	(56)	(29,588,290)	(59)	15
61001	稅前淨利	24,049,669	40	18,566,382	37	30
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	(4,487,017)	(7)	(3,757,246)	(8)	19
64000	本年度淨利	<u>19,562,652</u>	<u>33</u>	<u>14,809,136</u>	<u>29</u>	32
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、三十及三六)					
65201	確定福利計畫之再 衡量數	103,032	-	127,226	-	(19)
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	2,759,081	5	(2,951,190)	(6)	193
65205	指定按公允價值衡 量之金融負債信 用風險變動影響 數	(2,814,101)	(5)	6,445,728	13	(144)
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	4,859	-	3,120	-	56
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅	(1,986)	-	67,334	-	(103)
65200	不重分類至損 益之項目 (稅 後) 合計	<u>50,885</u>	<u>-</u>	<u>3,692,218</u>	<u>7</u>	(99)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 百 分 比 (%)	動
		金 額	%	金 額	%		
	後續可能重分類至損益 之項目(附註四及三 六)						
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(\$ 323,016)	(1)	\$ 2,220,001	4	(115)	
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	(74,078)	-	472,744	1	(116)	
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	3,947,910	7	(11,818,421)	(23)	133	
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(404,778)	(1)	786,348	2	(151)	
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後)						
	合計	<u>3,146,038</u>	<u>5</u>	<u>(8,339,328)</u>	<u>(16)</u>	138	
65000	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	<u>3,196,923</u>	<u>5</u>	<u>(4,647,110)</u>	<u>(9)</u>	169	
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 22,759,575</u>	<u>38</u>	<u>\$ 10,162,026</u>	<u>20</u>	124	
	每股盈餘(附註三七)						
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.72</u>		<u>\$ 1.35</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：林隆政

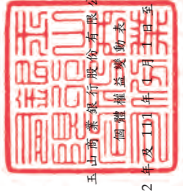


會計主管：柯治宏



單位：新臺幣仟元

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日



五山商業銀行股份有限公司
總行：台北市中正區

代碼	111年1月1日餘額	股本 (附註三、八) 9,893,700	資本公積 (附註四及三八) 26,978,796	保留盈餘 (附註四、九、三六及三八) 302,853	未分配盈餘 18,160,055	其他	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	綜合損益 (附註四、九及三六) 2,488,252	指定按公允價值衡量之金融負債	項目	總額
A1	111年1月1日餘額	9,893,700	26,978,796	302,853	18,160,055	2,666,984	2,488,252	651,427	187,947,202		
B1	110年度盈餘分配	-	-	-	(5,447,377)	-	-	-	-		
B3	法定盈餘公積	-	-	830,159	(830,159)	-	-	-	-		
B5	特別盈餘公積	-	-	-	(7,172,933)	-	-	-	-		
B9	股東紅利-現金	470,000	4,700,000	-	(4,700,000)	-	-	-	-		(7,172,933)
B9	股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	-	-		-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	433,355	-	-	-	-	-	-		433,355
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(504,987)	-	504,987	-	-		-
D1	111年度淨利	-	-	-	14,809,136	-	-	-	-		14,809,136
D3	111年度稅後其他綜合損益	-	-	-	129,255	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	-		(4,647,110)
D5	111年度綜合損益總額	-	-	-	14,938,391	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	-		10,162,026
Z1	111年12月31日餘額	10,363,700	27,412,151	1,133,012	14,442,990	414,660	10,481,178	5,794,301	191,369,650		
B1	111年度盈餘分配	-	-	-	(4,330,021)	-	-	-	-		
B3	法定盈餘公積	-	-	4,271,378	(4,271,378)	-	-	-	-		
B9	特別盈餘公積	583,500	5,835,000	-	(5,835,000)	-	-	-	-		
B9	股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	-	-		
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	1,069,137	-	-	-	-	-	-		1,069,137
E1	現金增資	760,000	6,400,000	-	-	-	-	-	-		14,000,000
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	24,889	-	(24,889)	-	-		-
D1	112年度淨利	-	-	-	19,562,652	-	-	-	-		19,562,652
D3	112年度稅後其他綜合損益	-	-	-	104,316	(393,123)	6,299,831	(2,814,101)	-		3,196,923
D5	112年度綜合損益總額	-	-	-	19,666,968	(393,123)	6,299,831	(2,814,101)	-		22,759,575
Z1	112年12月31日餘額	11,707,200	34,881,288	5,404,390	19,698,448	807,783	4,206,236	2,980,200	229,198,362		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



會計主管：柯治宏



經理人：林隆政



董事長：黃男州

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 24,049,669	\$ 18,566,382
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,705,767	2,560,545
A20200	攤銷費用	631,976	671,559
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,512,778	2,087,149
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(12,810,922)	(3,191,383)
A20900	利息費用	53,079,327	22,904,846
A21200	利息收入	(80,361,006)	(50,116,958)
A21300	股利收入	(939,174)	(1,364,256)
A21700	保證責任準備淨變動	(79,968)	(26,117)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	1,065,466	433,355
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(425,406)	(829,105)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	100	(6,351)
A23100	處分投資損失	25,042	208,150
A29900	其他	(11,147)	(6,021)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(23,927,992)	(14,693,612)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,172,454	125,534,892
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	660,781	(16,112,991)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(75,563,170)	(88,672,995)
A41150	應收款項	(5,245,829)	(2,821,284)
A41160	貼現及放款	(132,051,340)	(160,320,875)
A41190	其他金融資產	(222,984)	4,767,317
A41990	其他資產	(203,092)	(153,080)

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
E000	本年度現金及約當現金增加數	\$ 11,873,608	\$ 11,208,425
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>115,235,374</u>	<u>104,026,949</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 127,108,982</u>	<u>\$ 115,235,374</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 64,615,504	\$ 73,479,227
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	54,396,181	33,874,316
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>8,097,297</u>	<u>7,881,831</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 127,108,982</u>	<u>\$ 115,235,374</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：林隆政



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 112 年及 111 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 112 年 12 月 31 日，計設有 153 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、9 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 112 及 111 年度之員工平均人數分別為 8,480 人及 8,424 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 113 年 3 月 15 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用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「IFRS 會計準則」）之影響

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

IAS 12 之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」

該修正引進一項 IAS 12 之例外規定，明訂本公司不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露該等遞延所得稅之相關資訊，但應揭露其已適用該例外規定，並單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用（利益）。此外，於支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效之期間，本公司應揭露有助於使用者了解其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性與量化資訊。此修正發布後，應立即並追溯適用本項例外規定並揭露已適用之事實；其他揭露規定於 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

(二) 本公司尚未適用將於 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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，本公司仍持續評估上述準則、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 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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，本公司仍持續評估上述準則、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，亦納入金融資產與金融負債原始認列金額。

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

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

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，其帳面金額係按股票種類加權平均計算，並依收回原因分別計算。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，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

5. 金融工具之修改

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

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

(七) 避險會計

本公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於個體綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

(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) 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。會計估計值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。

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

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

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

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

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十四) 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。會計估計值變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

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、投資性不動產及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，

將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十七) 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，且交易當時並未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，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。

本公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

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、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為

遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款減損估計

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

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

六、現金及約當現金

	112年12月31日	111年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 17,302,174	\$ 20,596,476
待交換票據	6,701,567	8,517,594
存放同業	40,341,763	44,089,965
運送中現金	270,000	275,192
	<u>\$ 64,615,504</u>	<u>\$ 73,479,227</u>

個體現金流量表於 112 年及 111 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

	112年12月31日	111年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 40,906,923	\$ 36,803,658
存款準備金－乙戶	70,422,761	63,704,247
存款準備金－外幣存款戶	691,942	777,317
存放央行－其他	13,071,974	12,322,534
轉存央行國庫機關專戶存款	4,523	5,458
拆放銀行同業	<u>69,311,431</u>	<u>36,346,483</u>
	<u>\$194,409,554</u>	<u>\$149,959,697</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，請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年12月31日	111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	\$ -	\$ 76,508,885
商業本票	105,526,417	94,737,469
國庫券	-	1,933,379
公司債	50,947,037	63,547,802
金融債券	45,665,638	48,509,761
國外機構發行債券	857,240	8,477,240
上市(櫃)股票	1,050,621	517,682
外匯換匯合約	19,415,289	33,043,891
利率交換合約	17,787,635	24,695,396
外匯選擇權合約	1,561,644	1,884,857
遠期外匯合約	884,465	692,158
期貨交易保證金－自有資金	125,618	86,071
無本金交割遠期外匯合約	442,124	829,893

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
換匯換利合約	\$ 265,552	\$ 155,242
信用違約交換合約	-	636
利率選擇權合約	7,586	-
	<u>\$ 244,536,866</u>	<u>\$ 355,620,362</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 21,687,594	\$ 25,434,084
利率交換合約	19,790,780	22,054,338
外匯選擇權合約	1,763,023	2,579,653
遠期外匯合約	681,084	517,544
無本金交割遠期外匯合約	465,045	296,913
換匯換利合約	28,652	330,854
信用違約交換合約	25,540	22,468
金屬商品交換合約	3,748	1,044
利率選擇權合約	162,060	59,421
	<u>44,607,526</u>	<u>51,296,319</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(附註二七)	42,348,157	37,805,089
	<u>\$ 86,955,683</u>	<u>\$ 89,101,408</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

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112年及111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：

	112年12月31日	111年12月31日
外匯換匯合約	\$ 1,500,989,547	\$ 1,588,112,522
利率交換合約	872,407,823	869,737,136
外匯選擇權合約	312,601,638	276,030,427
利率選擇權合約	16,615,060	14,000,000
遠期外匯合約	58,109,862	37,161,836

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
無本金交割遠期外匯合約	\$ 30,948,830	\$ 26,896,489
換匯換利合約	11,414,084	14,622,702
金屬商品交換合約	66,426	13,613
信用違約交換合約	3,233,300	3,177,860
利率期貨合約	-	49,158
商品期貨合約	74,124	39,403

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 16,397,004	\$ 13,170,574
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>316,094,080</u>	<u>313,755,139</u>
	<u>\$ 332,491,084</u>	<u>\$ 326,925,713</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	112年12月31日	111年12月31日
權益工具投資		
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 15,122,923	\$ 12,058,289
未上市(櫃)股票	<u>1,274,081</u>	<u>1,112,285</u>
	<u>\$ 16,397,004</u>	<u>\$ 13,170,574</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 112 及 111 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 6,356,073 仟元及 12,556,290 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 24,889 仟元及損失 504,987 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 112 及 111 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 939,174 仟元及

1,364,256 仟元，其中截至 112 年及 111 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 893,108 仟元及 862,306 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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
債務工具投資		
金融債券	\$ 141,446,649	\$ 149,397,880
政府公債	46,767,798	53,132,650
公司債	109,884,856	103,810,275
國外機構發行債券	17,994,777	7,106,463
可轉讓定期存單	-	307,871
	<u>\$ 316,094,080</u>	<u>\$ 313,755,139</u>

本公司 112 年及 111 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 14,709,763 仟元及 13,471,223 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，請參閱附註四十。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
國外機構發行債券	\$ 46,681,262	\$ 31,963,047
金融債券	51,533,257	45,287,531
公司債	22,227,643	14,859,436
可轉讓定期存單	330,975,060	285,857,240
政府公債	22,363,768	19,929,604
證券化商品	-	178,794
	<u>473,780,990</u>	<u>398,075,652</u>
減：備抵損失	(<u>26,040</u>)	(<u>24,180</u>)
	<u>\$ 473,754,950</u>	<u>\$ 398,051,472</u>

本公司 112 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 5,803,168 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，請參閱附註四十。

十一、避險之金融工具

112年12月31日

避險之金融資產

公允價值避險－利率交換 \$ 1,583

避險之金融負債

公允價值避險－利率交換 \$188,495

公允價值避險

本公司所持有之債務工具，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

112年12月31日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額	當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 4,274,667	117.2.10~120.10.29	避險之金融資產及負債	\$ 1,583 (\$ 188,495)	(\$ 186,968)

被避險項目	資產帳面金額	資產累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,358,926	\$ 188,252	\$ 188,252

112年度

綜合損益影響	認列於綜合損益之避險無效性利益(損失)	認列避險無效性之綜合損益表單行項目
公允價值避險		
利率風險		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,341	其他利息以外淨損益

十二、附賣回票券及債券投資

本公司於112年及111年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為8,097,297仟元及7,881,831仟元，經約定應於期後分別以8,105,517仟元及7,899,935仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應收信用卡款項	\$ 98,782,995	\$ 92,853,415
應收承購帳款－無追索權	9,391,880	10,000,667
應收利息	11,784,567	8,159,773
應收承兌票款	1,137,648	1,381,774
應收帳款	1,732,666	1,492,727
其他	1,953,747	2,095,227
	<u>124,783,503</u>	<u>115,983,583</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,706,447</u>)	(<u>1,883,564</u>)
	<u>\$ 123,077,056</u>	<u>\$ 114,100,019</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

112 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
112年1月1日餘額	\$ 121,377	\$ 38,599	\$ 425,712	\$ 585,688	\$ 1,297,876	\$ 1,883,564
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	(348)	734	(386)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,234)	(21,122)	22,356	-	-	-
－轉為12個月預期信用損 失	13,007	(12,238)	(769)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,778)	(3,405)	(29,962)	(40,145)	-	(40,145)
購入或創始之新金融資產	6,648	11,749	16,049	34,446	-	34,446
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(438,372)	(438,372)
轉銷呆帳	-	-	(571,155)	(571,155)	-	(571,155)
轉銷呆帳後收回數	-	-	457,776	457,776	-	457,776
模型／風險參數之改變	(51,068)	27,190	422,770	398,892	-	398,892
匯兌及其他變動	-	-	92	92	(18,651)	(18,559)
112年12月31日餘額	<u>\$ 81,604</u>	<u>\$ 41,507</u>	<u>\$ 742,483</u>	<u>\$ 865,594</u>	<u>\$ 840,853</u>	<u>\$ 1,706,447</u>

111 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
111年1月1日餘額	\$ 50,743	\$ 6,398	\$ 345,750	\$ 402,891	\$ 1,665,479	\$ 2,068,370
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	(129)	330	(201)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(435)	(3,557)	3,992	-	-	-
－轉為12個月預期信用損 失	5,898	(1,755)	(4,143)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(2,568)	(680)	(19,349)	(22,597)	-	(22,597)
購入或創始之新金融資產	8,755	7,632	26,858	43,245	-	43,245
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(384,654)	(384,654)
轉銷呆帳	-	-	(480,251)	(480,251)	-	(480,251)
轉銷呆帳後收回數	-	-	443,452	443,452	-	443,452
模型／風險參數之改變	59,113	30,231	109,769	199,113	-	199,113
匯兌及其他變動	-	-	(165)	(165)	17,051	16,886
111年12月31日餘額	<u>\$ 121,377</u>	<u>\$ 38,599</u>	<u>\$ 425,712</u>	<u>\$ 585,688</u>	<u>\$ 1,297,876</u>	<u>\$ 1,883,564</u>

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

112 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
112 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 113,117,150	\$ 290,652	\$ 2,575,781	\$ 115,983,583
一轉為存續期間預期 信用損失	(218,225)	219,534	(1,309)	-
一轉為信用減損金融 資產	(796,949)	(152,175)	949,124	-
一轉為12個月預期信 用損失	96,529	(93,748)	(2,781)	-
於當年度除列之金融 資產	(16,582,190)	(29,742)	(276,908)	(16,888,840)
購入或創始之新金融 資產	25,734,281	168,916	356,683	26,259,880
轉銷呆帳	-	-	(571,155)	(571,155)
匯兌及其他變動	-	-	35	35
112 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 121,350,596</u>	<u>\$ 403,437</u>	<u>\$ 3,029,470</u>	<u>\$ 124,783,503</u>

111 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
111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 106,468,937	\$ 132,809	\$ 2,604,767	\$ 109,206,513
一轉為存續期間預期 信用損失	(185,512)	186,259	(747)	-
一轉為信用減損金融 資產	(656,607)	(70,471)	727,078	-
一轉為12個月預期信 用損失	56,100	(37,685)	(18,415)	-
於當年度除列之金融 資產	(10,488,575)	(8,478)	(454,561)	(10,951,614)
購入或創始之新金融 資產	17,922,807	88,218	197,910	18,208,935
轉銷呆帳	-	-	(480,251)	(480,251)
111 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 113,117,150</u>	<u>\$ 290,652</u>	<u>\$ 2,575,781</u>	<u>\$ 115,983,583</u>

十四、貼現及放款－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
短期放款	\$ 270,191,348	\$ 278,266,116
中期放款	548,662,789	498,146,506
長期放款	1,210,200,580	1,121,697,080

(接 次 頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
催收款項	\$ 2,552,152	\$ 2,575,008
押匯及貼現	<u>1,837,649</u>	<u>1,751,336</u>
	2,033,444,518	1,902,436,046
減：備抵呆帳	(24,988,652)	(23,527,267)
折溢價調整數	<u>(2,745)</u>	<u>15,914</u>
	<u>\$ 2,008,453,121</u>	<u>\$ 1,878,924,693</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

本公司於 112 年及 111 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 2,552,152 仟元及 2,575,008 仟元。本公司 112 及 111 年度對內未計提利息收入之金額分別為 73,800 仟元及 46,789 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

112 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合計
112年1月1日餘額	\$ 1,266,335	\$ 1,493,414	\$ 3,109,268	\$ 5,869,017	\$ 17,658,250	\$ 23,527,267
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	(7,040)	23,292	(16,252)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(13,645)	(249,658)	263,303	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	132,731	(102,129)	(30,602)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(296,301)	(59,855)	(367,942)	(724,098)	-	(724,098)
購入或創始之新金融資產	436,429	295,084	635,222	1,366,735	-	1,366,735
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,229,876	1,229,876
轉銷呆帳	-	-	(1,570,092)	(1,570,092)	-	(1,570,092)
轉銷呆帳後收回數	-	-	508,565	508,565	-	508,565
模型/風險參數之改變	(437,531)	578,416	514,657	655,542	-	655,542
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(5,143)	(5,143)
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,080,978</u>	<u>\$ 1,978,564</u>	<u>\$ 3,046,127</u>	<u>\$ 6,105,669</u>	<u>\$ 18,882,983</u>	<u>\$ 24,988,652</u>

111 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列 之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合計
111年1月1日餘額	\$ 779,481	\$ 1,155,974	\$ 2,685,059	\$ 4,620,514	\$ 16,691,085	\$ 21,311,599
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	(2,647)	23,845	(21,198)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(4,557)	(79,798)	84,355	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	81,335	(42,758)	(38,577)	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	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
於當年度除列之金融資產	(\$ 278,563)	(\$ 48,569)	(\$ 248,764)	(\$ 575,896)	\$ -	(\$ 575,896)
購入或創始之新金融資產	517,943	329,936	325,837	1,173,716	-	1,173,716
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	743,249	743,249
轉銷呆帳	-	-	(711,936)	(711,936)	-	(711,936)
轉銷呆帳後收回數	-	-	511,440	511,440	-	511,440
模型/風險參數之改變	173,343	154,784	523,052	851,179	-	851,179
匯兌及其他變動	-	-	-	-	223,916	223,916
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,266,335</u>	<u>\$ 1,493,414</u>	<u>\$ 3,109,268</u>	<u>\$ 5,869,017</u>	<u>\$ 17,658,250</u>	<u>\$ 23,527,267</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

112 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
112年1月1日餘額	\$ 1,886,256,787	\$ 7,604,718	\$ 8,574,541	\$ 1,902,436,046
—轉為存續期間預期信用損失	(1,732,098)	1,895,989	(163,891)	-
—轉為信用減損金融資產	(2,060,134)	(662,438)	2,722,572	-
—轉為12個月預期信用損失	868,394	(525,808)	(342,586)	-
於當年度除列之金融資產	(630,663,194)	(2,053,081)	(2,454,786)	(635,171,061)
購入或創始之新金融資產	765,078,360	1,391,781	1,278,910	767,749,051
轉銷呆帳	-	-	(1,570,092)	(1,570,092)
匯兌及其他變動	574	2	(2)	574
112年12月31日餘額	<u>\$ 2,017,748,689</u>	<u>\$ 7,651,163</u>	<u>\$ 8,044,666</u>	<u>\$ 2,033,444,518</u>

111 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
111年1月1日餘額	\$ 1,728,145,583	\$ 6,400,127	\$ 7,686,746	\$ 1,742,232,456
—轉為存續期間預期信用損失	(1,612,280)	1,874,894	(262,614)	-
—轉為信用減損金融資產	(3,214,580)	(322,666)	3,537,246	-
—轉為12個月預期信用損失	708,954	(275,304)	(433,650)	-
於當年度除列之金融資產	(599,022,277)	(1,216,692)	(1,863,196)	(602,102,165)
購入或創始之新金融資產	761,251,969	1,144,361	621,948	763,018,278
轉銷呆帳	-	-	(711,936)	(711,936)
匯兌及其他變動	(582)	(2)	(3)	(587)
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,886,256,787</u>	<u>\$ 7,604,718</u>	<u>\$ 8,574,541</u>	<u>\$ 1,902,436,046</u>

本公司 112 及 111 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	112年度	111年度
應收款項備抵呆帳沖回數	(\$ 45,179)	(\$ 164,893)
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,528,055	2,192,248
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(10)
保證責任準備沖回數	(79,968)	(26,117)
融資承諾準備提列數	39,684	40,000
	<u>\$ 2,442,592</u>	<u>\$ 2,041,228</u>

本公司 112 年及 111 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、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 本公司持有下列類型非屬子公司之結構型個體之權益，該等結構型個體之資金係來自本公司與外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	本公司擁有之權益
資產證券化商品及資產擔保之放款	投資資產證券化商品及資產擔保之放款，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券及放款本金。

(二) 本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
<u>資產證券化商品及資產擔保之放款</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 177,156
貼現及放款	-	780,184
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 957,340</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

十六、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	112年12月31日		111年12月31日	
	金	額 持股%	金	額 持股%
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,757,758	100.00	\$ 9,530,154	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	5,228,471	100.00	5,139,631	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	360,415	61.67	339,201	61.67
	<u>\$ 15,346,644</u>		<u>\$ 15,008,986</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 112 及 111 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。

十七、其他金融資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 1,595,264</u>	<u>\$ 1,372,280</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。

十八、不動產及設備－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 14,281,353	\$ 14,057,747
房屋及建築	11,977,324	11,178,513
電腦設備	2,357,274	2,563,294
交通及運輸設備	497,757	431,175
雜項設備	1,276,475	1,253,035
預付房地及設備款	<u>1,243,022</u>	<u>2,164,840</u>
	<u>\$ 31,633,205</u>	<u>\$ 31,648,604</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							
112年1月1日餘額	\$ 14,057,747	\$ 16,279,168	\$ 6,807,391	\$ 973,161	\$ 3,311,811	\$ 2,164,840	\$ 43,594,118
增 添	258,480	483,568	399,583	88,394	186,255	752,112	2,168,392
處 分	-	(549,353)	(149,677)	(17,398)	(184,509)	-	(900,937)
淨兌換差額	-	-	(54)	(362)	(569)	(38)	(1,023)
重分類及其他	(34,874)	956,234	151,374	68,936	377	(1,673,892)	(531,845)
112年12月31日餘額	\$ 14,281,353	\$ 17,169,617	\$ 7,208,617	\$ 1,112,731	\$ 3,313,365	\$ 1,243,022	\$ 44,328,705
111年1月1日餘額	\$ 14,076,895	\$ 16,650,406	\$ 6,419,383	\$ 922,358	\$ 3,363,820	\$ 1,365,770	\$ 42,798,632
增 添	-	301,731	482,870	92,387	195,732	1,467,471	2,540,191
處 分	(14,027)	(889,675)	(196,346)	(69,808)	(371,887)	-	(1,541,743)
淨兌換差額	-	-	6,129	2,256	24,023	1,034	33,442
重分類及其他	(5,121)	216,706	95,355	25,968	100,123	(669,435)	(236,404)
111年12月31日餘額	\$ 14,057,747	\$ 16,279,168	\$ 6,807,391	\$ 973,161	\$ 3,311,811	\$ 2,164,840	\$ 43,594,118
累計折舊及減損							
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,100,655)	(\$ 4,244,097)	(\$ 541,986)	(\$ 2,058,776)	\$ -	(\$ 11,945,514)
處 分	-	549,353	149,626	17,398	184,230	-	900,607
折舊費用	-	(641,821)	(756,907)	(90,500)	(161,364)	-	(1,650,592)
淨兌換差額	-	-	35	114	(980)	-	(831)
重分類及其他	-	830	-	-	-	-	830
112年12月31日餘額	\$ -	(\$ 5,192,293)	(\$ 4,851,343)	(\$ 614,974)	(\$ 2,036,890)	\$ -	(\$ 12,695,500)
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,398,735)	(\$ 3,691,309)	(\$ 532,836)	(\$ 2,240,728)	\$ -	(\$ 11,863,608)
處 分	-	881,390	196,342	69,808	367,484	-	1,515,024
折舊費用	-	(585,143)	(745,323)	(77,749)	(167,431)	-	(1,575,646)
淨兌換差額	-	-	(3,807)	(1,209)	(18,101)	-	(23,117)
重分類及其他	-	1,833	-	-	-	-	1,833
111年12月31日餘額	\$ -	(\$ 5,100,655)	(\$ 4,244,097)	(\$ 541,986)	(\$ 2,058,776)	\$ -	(\$ 11,945,514)

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

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權權利金	\$ 3,692,249	\$ 3,772,244
建 築 物	3,179,712	2,811,927
辦公設備	458	583
運輸設備	621	993
	<u>\$ 6,873,040</u>	<u>\$ 6,585,747</u>

	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,382,177</u>	<u>\$ 1,223,399</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 79,995	\$ 79,995
建築物	969,332	899,840
辦公設備	136	116
運輸設備	<u>372</u>	<u>231</u>
	<u>\$ 1,049,835</u>	<u>\$ 980,182</u>

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註二十。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於 112 及 111 年度並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,118,280</u>	<u>\$ 3,720,012</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
土地	1.09%	1.09%
建築物	0.37%~1.99%	0.37%~0.80%
辦公設備	0.70%	0.70%
運輸設備	0.73%	0.73%

(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 112 年及 111 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 668,689 仟元及 715,144 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二十。

	112年度	111年度
短期租賃費用	\$ 28,849	\$ 26,799
低價值資產租賃費用	\$ 47	\$ 91
租賃之現金(流出)總額	(\$ 998,433)	(\$ 944,300)

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。

二十、投資性不動產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 421,035	\$ 386,161
房屋及建築	181,741	139,394
使用權資產	46,175	47,222
	<u>\$ 648,951</u>	<u>\$ 572,777</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
112年1月1日餘額	\$ 386,186		\$ 180,671	\$ 48,788		\$ 615,645
重分類	34,874		47,470	-		82,344
112年12月31日餘額	<u>\$ 421,060</u>		<u>\$ 228,141</u>	<u>\$ 48,788</u>		<u>\$ 697,989</u>
111年1月1日餘額	\$ 381,065		\$ 175,483	\$ 48,788		\$ 605,336
重分類	5,121		5,188	-		10,309
111年12月31日餘額	<u>\$ 386,186</u>		<u>\$ 180,671</u>	<u>\$ 48,788</u>		<u>\$ 615,645</u>
<u>累計折舊及減損</u>						
112年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 41,277)	(\$ 1,566)		(\$ 42,868)
折舊費用	-		(4,293)	(1,047)		(5,340)
重分類	-		(830)	-		(830)
112年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 46,400)</u>	<u>(\$ 2,613)</u>		<u>(\$ 49,038)</u>
111年1月1日餘額	(\$ 25)		(\$ 35,774)	(\$ 519)		(\$ 36,318)
折舊費用	-		(3,670)	(1,047)		(4,717)
重分類	-		(1,833)	-		(1,833)
111年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 41,277)</u>	<u>(\$ 1,566)</u>		<u>(\$ 42,868)</u>

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

本公司之投資性不動產(不含土地)係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 1,391,647 仟元及 1,165,565 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>112年度</u>	<u>111年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 23,983	\$ 22,506
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	(7,762)	(6,850)
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>564</u>)	(<u>554</u>)
	<u>\$ 15,657</u>	<u>\$ 15,102</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 112 年及 111 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 6,104 仟元及 5,556 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>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
第 1 年	\$ 25,483	\$ 19,280
第 2 年	11,668	18,629
第 3 年	9,121	9,278
第 4 年	5,748	6,732
第 5 年	1,564	2,819
超過 5 年	720	-
	<u>\$ 54,304</u>	<u>\$ 56,738</u>

二一、無形資產－淨額

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,070,947	957,658
核心存款	11,021	13,733
客戶關係	2,676	3,211
碳 權	<u>1,592</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,891,573</u>	<u>\$ 4,779,939</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	碳	權	合	計
112年1月1日餘額	\$3,805,337		\$ 957,658	\$ 13,733	\$ 3,211	\$ -			\$4,779,939
單獨取得	-		292,504	-	-	1,592			294,096
攤銷費用	-	(628,729)	(2,712)	(535)	-	-		(631,976)	
重分類	-		449,460	-	-	-			449,460
淨兌換差額	-		54	-	-	-			54
112年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>		<u>\$1,070,947</u>	<u>\$ 11,021</u>	<u>\$ 2,676</u>	<u>\$ 1,592</u>			<u>\$4,891,573</u>
111年1月1日餘額	\$3,805,337		\$1,111,791	\$ 16,445	\$ 3,746	\$ -			\$4,937,319
單獨取得	-		286,844	-	-	-			286,844
攤銷費用	-	(668,312)	(2,712)	(535)	-	-		(671,559)	
重分類	-		226,095	-	-	-			226,095
淨兌換差額	-		1,240	-	-	-			1,240
111年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>		<u>\$ 957,658</u>	<u>\$ 13,733</u>	<u>\$ 3,211</u>	<u>\$ -</u>			<u>\$4,779,939</u>

上述商譽以外之無形資產除碳權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	3-5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。

二二、其他資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 14,312,800	\$ 11,233,296
預付款項	397,175	363,985
確定福利資產（附註三十）	901,063	625,410
其他	6,429	9,148
	<u>\$ 15,617,467</u>	<u>\$ 12,231,839</u>

二三、央行及銀行同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
銀行同業拆放	\$ 35,623,442	\$ 39,295,094
中華郵政轉存款	2,276,177	22,276,985
央行拆放	2,152,710	3,379,640
銀行同業存款	263,938	938,129
透支銀行同業	412,863	1,217,016
央行存款	<u>29,632</u>	<u>26,794</u>
	<u>\$ 40,758,762</u>	<u>\$ 67,133,658</u>

二四、附買回票券及債券負債

本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 18,615,602 仟元及 12,280,579 仟元，經約定應分別於期後以 18,859,324 仟元及 12,327,942 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付待交換票據	\$ 6,701,567	\$ 8,517,594
應付帳款	1,855,891	1,561,102
應付承購帳款	4,850,662	2,799,109
應付費用	5,004,651	4,175,467
應付利息	7,680,669	5,167,840
承兌匯票	1,129,377	1,410,606
應付其他稅款	520,303	443,484
應付代收款	704,024	834,169
跨行通匯清算款	1,776,156	2,075,617
其他	<u>1,797,994</u>	<u>1,507,283</u>
	<u>\$ 32,021,294</u>	<u>\$ 28,492,271</u>

二六、存款及匯款

	112年12月31日	111年12月31日
支票存款	\$ 18,762,843	\$ 19,663,408
活期存款	681,736,332	717,554,792
活期儲蓄存款	758,921,297	715,721,562
定期存款	1,007,796,462	985,757,725
可轉讓定期存單	17,921,866	8,957,826
定期儲蓄存款	466,984,562	386,458,484
公庫存款	16,466,218	15,918,036
匯款	<u>1,868,895</u>	<u>1,589,725</u>
	<u>\$ 2,970,458,475</u>	<u>\$ 2,851,621,558</u>

二七、應付金融債券

	112年12月31日	111年12月31日
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
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,200,000	2,200,000
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	4,500,000	4,500,000
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	3,650,000	3,650,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券－109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，本公司有權於發行屆滿五年一個月後行使贖回權	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券－109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金融債券－110 年 10 月 28 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 0.37%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
111 年度第一期 5 年期一般順位金融債券－111 年 3 月 18 日發行，票面利率為 0.71%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000
111 年度第二期次順位金融債券－111 年 6 月 15 日發行，共分為二券，甲券 7 年期，票面利率為 1.90%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 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	2,700,000	2,700,000
111 年度第三期 3 年期一般順位金融債券－111 年 7 月 27 日發行，票面利率為 1.60%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	7,300,000	7,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
111 年度第四期 7 年期次順位金融債券—111 年 12 月 27 日發行，票面利率為 2.30%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
112 年度第一期 5 年期一般順位金融債券—112 年 3 月 16 日發行，票面利率為 1.40%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,900,000	-
112 年度第五期 5 年期一般順位金融債券—112 年 11 月 23 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 39,250,000</u>	<u>\$ 37,850,000</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>112年12月31日</u>	<u>111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	\$ 3,500,020	\$ 2,983,976
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,532,286	1,553,813
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,580,230	2,173,492
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	813,638	805,369
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,688,171	8,330,092
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	5,048,411	5,360,604
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	3,090,084	2,656,420
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,083,438	2,145,343
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,006,632	2,062,697

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	\$ 1,870,347	\$ 1,598,987
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,114,992	3,482,836
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	4,474,560	4,651,460
112 年度第二期無擔保一般順位 6 個月期美元計價匯率連結型 金融債券	668,794	-
112 年度第三期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連 結型金融債券	599,227	-
112 年度第四期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連 結型金融債券	<u>277,327</u>	<u>-</u>
	<u>\$42,348,157</u>	<u>\$37,805,089</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 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第二期無擔保一般順位匯率連結型金融債券美金 21,300 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.3，票面利率為 5.85%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.3，票面利率為 5.15%，於到期日計、付息一次，到期一次還本。

本公司於 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第三期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 19,600 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

本公司於 112 年 8 月 18 日發行 112 年度第四期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 9,100 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

本公司為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會

計不一致，故本公司將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

本公司為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 111 年 9 月 20 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 300 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行。

本公司為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會分別於 112 年 1 月 19 日及 7 月 28 日核准發行無擔保一般順位外幣計價金融債券美金 50,000 仟元（或等值外幣）及境外結構型商品美金 50,000 仟元（或等值外幣），發行期間不超過 30 年，得於 10 年內分次循環發行。

本公司於 113 年 1 月 26 日發行無擔保匯率連結型結構型商品美金 43,200 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.15，票面利率為 5.80%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.15，票面利率為 5.00%。於到期日計、付息一次，到期一次還本。

本公司於 113 年 1 月 26 日發行無擔保可贖回利率連結型結構型商品美金 2,300 仟元，發行期限 3 年；票面利率為當期每日美元擔保隔夜融資利率之複利計算利率（年息），最低 3.20%，最高 5.20%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為新臺幣 271 億元及美金 4,500 仟元（或等值外幣）。

二八、其他金融負債

	112年12月31日	111年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 96,266,268	\$ 83,660,304
存入保證金	<u>2,397,406</u>	<u>7,177,585</u>
	<u>\$ 98,663,674</u>	<u>\$ 90,837,889</u>

二九、負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
融資承諾準備	\$ 649,876	\$ 610,158
保證責任準備	231,183	311,113
其他	<u>161,165</u>	<u>162,141</u>
	<u>\$ 1,042,224</u>	<u>\$ 1,083,412</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

112 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
112年1月1日餘額	\$ 107,152	\$ 47,628	\$ 3,228	\$ 158,008	\$ 763,263	\$ 921,271
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	(26)	467	(441)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(1)	(49)	50	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,707	(5,549)	(158)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(17,740)	(41,993)	(100)	(59,833)	-	(59,833)
購入或創始之新金融工具	43,440	44,929	169	88,538	-	88,538
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(54,152)	(54,152)
模型/風險參數之改變	(15,945)	666	442	(14,837)	-	(14,837)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	72	72
112年12月31日餘額	\$ 122,587	\$ 46,099	\$ 3,190	\$ 171,876	\$ 709,183	\$ 881,059

111 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
111年1月1日餘額	\$ 90,374	\$ 99,444	\$ 4,171	\$ 193,989	\$ 706,523	\$ 900,512
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	(14)	14	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	-	(1)	1	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,078	(796)	(1,282)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(33,277)	(8,462)	(74)	(41,813)	-	(41,813)
購入或創始之新金融工具	30,573	256	186	31,015	-	31,015
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	49,864	49,864
模型/風險參數之改變	17,418	(42,827)	226	(25,183)	-	(25,183)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	6,876	6,876
111年12月31日餘額	\$ 107,152	\$ 47,628	\$ 3,228	\$ 158,008	\$ 763,263	\$ 921,271

三十、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112及111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408,172仟元及392,014仟元。

(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：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,000,263	\$ 2,017,219
計畫資產公允價值	(2,901,326)	(2,642,629)
淨確定福利資產	(\$ 901,063)	(\$ 625,410)

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
111 年 1 月 1 日	\$ 2,248,780	(\$ 2,612,614)	(\$ 363,834)
服務成本			
當期服務成本	16,091	-	16,091
利息費用（收入）	13,300	(15,598)	(2,298)
認列於損益	29,391	(15,598)	13,793
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	9,564	9,564
精算損（益）－財務假設 變動	(223,253)	-	(223,253)
精算損（益）－經驗調整	86,463	-	86,463
認列於其他綜合損益	(136,790)	9,564	(127,226)
雇主提撥	-	(148,143)	(148,143)
福利支付	(124,162)	124,162	-
111 年 12 月 31 日	2,017,219	(2,642,629)	(625,410)
服務成本			
當期服務成本	12,309	-	12,309
利息費用（收入）	30,760	(40,733)	(9,973)
認列於損益	43,069	(40,733)	2,336

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 158,253)	(\$ 158,253)
精算損(益)－財務假設變動	50,993	-	50,993
精算損(益)－經驗調整	<u>4,228</u>	<u>-</u>	<u>4,228</u>
認列於其他綜合損益	<u>55,221</u>	<u>(158,253)</u>	<u>(103,032)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(174,957)</u>	<u>(174,957)</u>
福利支付	<u>(115,246)</u>	<u>115,246</u>	<u>-</u>
112年12月31日	<u>\$ 2,000,263</u>	<u>(\$ 2,901,326)</u>	<u>(\$ 901,063)</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.30%	1.55%
計畫資產預期報酬率	1.30%	1.55%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%

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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 50,993)	(\$ 53,782)
減少 0.25%	\$ 52,796	\$ 55,769
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 50,488	\$ 53,562
減少 0.25%	(\$ 49,062)	(\$ 51,966)

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 112 年及 111 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 84,320 仟元及 144,205 仟元。本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10.42 年及 10.91 年。

三一、其他負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
預收款項	\$ 2,958,338	\$ 2,892,971
遞延收入	674,669	603,306
其他	6,693	4,407
	<u>\$ 3,639,700</u>	<u>\$ 3,500,684</u>

三二、利息淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 55,288,174	\$ 36,757,998
投資有價證券利息收入	17,157,692	9,403,103
信用卡循環利息收入	2,031,197	1,938,735
存放及拆放同業利息收入	4,699,810	1,586,237
其他	1,184,133	430,885
	<u>80,361,006</u>	<u>50,116,958</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
利息費用		
存款利息費用	(\$ 47,774,177)	(\$ 20,062,668)
央行及同業融資利息費用	(1,668,568)	(1,018,607)
發行金融債券利息費用	(614,114)	(537,982)
租賃負債利息費用	(33,973)	(26,064)
其他	(2,988,495)	(1,259,525)
	(53,079,327)	(22,904,846)
	<u>\$ 27,281,679</u>	<u>\$ 27,212,112</u>

三三、手續費淨收益

	112年度	111年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 10,278,885	\$ 9,130,217
信託業務手續費收入	4,513,453	4,371,689
保險佣金收入	4,277,832	3,426,058
放款手續費收入	1,837,462	1,853,079
其他	2,163,636	2,008,861
	<u>23,071,268</u>	<u>20,789,904</u>
手續費費用		
代理費用	(2,078,679)	(1,978,382)
信用卡手續費費用	(747,367)	(627,462)
跨行手續費	(334,529)	(325,284)
電腦處理費	(343,378)	(260,479)
其他	(681,315)	(639,771)
	(4,185,268)	(3,831,378)
	<u>\$ 18,886,000</u>	<u>\$ 16,958,526</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112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	\$ 47,228	\$ 2,658,664	\$ 39,351,771	(\$ 23,925,367)	\$ 18,132,296
持有供交易之金融負債	-	-	(28,577,252)	24,572,891	(4,004,361)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,475,281)	-	1,158,268	(1,317,013)
	<u>\$ 47,228</u>	<u>\$ 183,383</u>	<u>\$ 10,774,519</u>	<u>\$ 1,805,792</u>	<u>\$ 12,810,922</u>

	111年度				合 計
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 28,534	\$ 2,425,196	\$23,825,350	\$51,489,042	\$77,768,122
持有供交易之金融負債	-	-	(18,038,947)	(63,660,596)	(81,699,543)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,279,114)	-	9,401,918	7,122,804
	<u>\$ 28,534</u>	<u>\$ 146,082</u>	<u>\$ 5,786,403</u>	<u>(\$ 2,769,636)</u>	<u>\$ 3,191,383</u>

三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 12,480,230	\$ 10,409,745
勞健保費用	786,325	770,031
員工優惠存款超額利息	-	26,744
退職後福利	410,508	405,807
其 他	801,432	765,962
折舊費用	2,705,767	2,560,545
攤銷費用	631,976	671,559

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 112 及 111 年度估列員工酬勞分別為 752,104 仟元及 565,121 仟元，估列董事酬勞分別為 80,000 仟元及 72,000 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 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 112 年 2 月 20 日及 111 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

	決 議 金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	111年度	110年度	111年度	110年度
員工酬勞—現金	\$ 565,121	\$ 636,352	\$ 565,121	\$ 636,352
董事酬勞—現金	54,000	68,000	72,000	89,000

前述董事會決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞與 111 及 110 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 112 及 111 年度之損益。

本公司董事會於 113 年 3 月 15 日決議配發 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	<u>112年度</u>
員工酬勞－現金	\$ 746,453
董事酬勞－現金	72,000

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。

三六、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>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 4,321,325	\$ 3,506,456
未分配盈餘加徵	-	373
以前年度之調整	(<u>26,992</u>)	(<u>82,899</u>)
	<u>4,294,333</u>	<u>3,423,930</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>192,684</u>	<u>333,316</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,487,017</u>	<u>\$ 3,757,246</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 24,049,669</u>	<u>\$ 18,566,382</u>
稅前淨利按法定稅率 (20%)		
計算之所得稅費用	\$ 4,809,933	\$ 3,713,277
稅上不可減除之費損	(23,453)	(24,148)
免稅所得	(491,143)	(19,176)
未分配盈餘加徵	-	373
未認列之可減除暫時性差異	76,123	52,242
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	142,549	117,577
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>26,992</u>)	(<u>82,899</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,487,017</u>	<u>\$ 3,757,246</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	(\$ 24,638)	(\$ 33,170)
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益 按公允價值衡量之權 益工具投資	<u>24,638</u>	<u>33,170</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>112年度</u>	<u>111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	\$ 1,986	(\$ 67,334)
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	(64,603)	444,000
— 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	503,059	(1,349,429)
— 採用權益法認列之子 公司其他綜合損益之 份額	(<u>33,678</u>)	<u>119,081</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅費用 (利益)	<u>\$ 406,764</u>	(<u>\$ 853,682</u>)

(四) 本期所得稅資產與負債

	112年12月31日	111年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 33,505	\$ 9,544
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,061,679	\$ 1,247,468
應付所得稅	754,752	188,545
	<u>\$ 1,816,431</u>	<u>\$ 1,436,013</u>

(五) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 1,388,576	\$ 259,191	\$ -	\$ -	\$ 1,647,767
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	1,408,690	-	(503,535)	(24,638)	880,517
應付休假給付	127,117	1,228	-	-	128,345
其他負債	56,704	(3,436)	-	-	53,268
國外營運機構兌換差 額	104,862	-	98,281	-	203,143
應付員工長期激勵獎 酬	27,837	(4,554)	-	-	23,283
其 他	11,964	959	-	-	12,923
	<u>\$ 3,125,750</u>	<u>\$ 253,388</u>	<u>(\$ 405,254)</u>	<u>(\$ 24,638)</u>	<u>\$ 2,949,246</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	\$ 925,287	\$ 368,683	\$ -	\$ -	\$ 1,293,970
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	-	-	1,510	-	1,510
採用權益法認列子公 司之份額	237,387	77,389	-	-	314,776
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	64,402	-	-	-	64,402
	<u>\$ 1,851,346</u>	<u>\$ 446,072</u>	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,298,928</u>

111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 1,151,545	\$ 237,031	\$ -	\$ -	\$ 1,388,576
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	45,574	-	1,396,286	(33,170)	1,408,690
應付休假給付	116,873	10,244	-	-	127,117
其他負債	44,961	11,743	-	-	56,704
國外營運機構兌換差 額	667,942	-	(563,080)	-	104,862
應付員工長期激勵獎 酬	40,916	(13,079)	-	-	27,837
其 他	10,879	1,085	-	-	11,964
	<u>\$ 2,078,690</u>	<u>\$ 247,024</u>	<u>\$ 833,206</u>	<u>(\$ 33,170)</u>	<u>\$ 3,125,750</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	\$ 492,917	\$ 432,370	\$ -	\$ -	\$ 925,287
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	20,476	-	(20,476)	-	-
採用權益法認列子公 司之份額	89,417	147,970	-	-	237,387
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	64,402	-	-	-	64,402
	<u>\$ 1,291,482</u>	<u>\$ 580,340</u>	<u>(\$ 20,476)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,851,346</u>

(六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	112年12月31日	111年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 5,546,515</u>	<u>\$ 5,165,902</u>

(七) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。

(八) 支柱二所得稅法案

本公司海外分行註冊所在之國家越南及日本政府對於支柱二所得稅法案已立法或已實質性立法，並自 113 年起生效。由於該法案截至報導期間結束日尚未生效，故本公司尚無相關當期所得稅影響，本公司將持續檢視支柱二所得稅法案對本公司未來財務績效之影響。

三七、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>112 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 19,562,652</u>	<u>11,405,282</u>	<u>\$ 1.72</u>
<u>111 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 14,809,136</u>	<u>10,947,200</u>	<u>\$ 1.35</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：

	111年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.35</u>

三八、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數 (仟股)	<u>11,707,200</u>	<u>10,363,700</u>
額定股本	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>11,707,200</u>	<u>10,363,700</u>
已發行股本	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 57,040,453	\$ 54,000,123
私募普通股	<u>60,031,547</u>	<u>49,636,877</u>
合 計	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 111 年 4 月 22 日決議，自 110 年度盈餘分派股東紅利 4,700,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新

股 470,000 仟股，並提高額定資本額為 103,637,000 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 112 年 4 月 21 日決議採私募方式辦理現金增資 14,000,000 仟元，計發行普通股 760,000 仟股，以每股 18.421053 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 112 年 4 月 21 日決議，自 111 年度盈餘分派股東紅利 5,835,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 583,500 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

玉山金控董事會於 112 年 2 月 20 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 112 年度認列股份基礎給付之資本公積 430,870 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 112 及 111 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 636,729 仟元及 437,709 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 111 及 110 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 439,247 仟元及 591,159 仟元，與各年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 112 及 111 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

	112年12月31日	111年12月31日
買賣損失準備轉列	\$ 83,866	\$ 83,866
其他權益項目減項	5,101,537	830,159
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	<u>218,987</u>	<u>218,987</u>
	<u>\$ 5,404,390</u>	<u>\$ 1,133,012</u>

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轉列特別盈餘公積。轉列後除依主管機關規定事項予以迴轉外，不得使用之。

本公司依金管證發字第 1090150022 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積，嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

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。本公司已依該函令提列特別盈餘公積，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。

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

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

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司分別於 112 年 4 月 21 日及 111 年 4 月 22 日之董事會(代股東會)決議通過 111 及 110 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 4,330,021	\$ 5,447,377		
特別盈餘公積	4,271,378	830,159		
現金股利	-	7,172,933	\$ -	\$ 0.73
股票股利	5,835,000	4,700,000	0.56	0.48

本公司 113 年 3 月 15 日董事會擬議 112 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 5,907,557	
特別盈餘公積	(3,067,718)	
現金股利	4,000,000	\$ 0.34
股票股利	12,857,000	1.10

有關 112 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。

三九、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山銀行（中國）有限公司	子 公 司
聯合商業銀行	子 公 司
金財通商務科技服務股份有限公司	子 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 （以下簡稱玉山創投）及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄 弟 公 司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會（以下簡稱玉山志工基金會）	實 質 關 係 人
其 他	母 公 司 及 本 公 司 之 主 要 管 理 階 層 及 其 他 關 係 人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額（註）	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 （ % ）
<u>112 年度</u>				
子 公 司	\$ 4,981,986	\$ 3,136,806	\$ 271,646	
兄 弟 公 司	70,000	-	5	
主 要 管 理 階 層	482,725	432,677	6,791	
其 他 關 係 人	<u>4,588,713</u>	<u>4,198,513</u>	<u>66,747</u>	
	<u>\$ 10,123,424</u>	<u>\$ 7,767,996</u>	<u>\$ 345,189</u>	1.70-6.92
<u>111 年度</u>				
子 公 司	\$ 4,977,288	\$ 4,823,668	\$ 119,635	
兄 弟 公 司	40,000	-	2	
主 要 管 理 階 層	355,415	297,663	4,377	
其 他 關 係 人	<u>3,755,122</u>	<u>3,290,850</u>	<u>44,060</u>	
	<u>\$ 9,127,825</u>	<u>\$ 8,412,181</u>	<u>\$ 168,074</u>	1.66-6.20

2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>112年度</u>				
玉山金控	\$16,289,036	\$ 5,876,870	\$ 17,471	
子公司	89,677	39,887	94	
兄弟公司	2,958,733	2,719,943	33,361	
主要管理階層	1,608,930	775,489	4,256	
其他關係人	<u>7,869,350</u>	<u>4,124,096</u>	<u>59,322</u>	
	<u>\$28,815,726</u>	<u>\$13,536,285</u>	<u>\$ 114,504</u>	0-6.20
<u>111年度</u>				
玉山金控	\$ 9,296,614	\$ 457,256	\$ 3,653	
子公司	88,041	49,677	24	
兄弟公司	10,089,525	2,958,733	11,148	
主要管理階層	949,707	764,121	1,398	
其他關係人	<u>2,652,576</u>	<u>1,581,858</u>	<u>9,926</u>	
	<u>\$23,076,463</u>	<u>\$ 5,811,645</u>	<u>\$ 26,149</u>	0-5.10

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5年。

(1) 預收收入(帳列其他負債)彙總如下：

	112年12月31日	111年12月31日
玉山金控	\$ 20	\$ 30
兄弟公司	<u>1,011</u>	<u>856</u>
	<u>\$ 1,031</u>	<u>\$ 886</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	112年12月31日	111年12月31日
玉山金控	\$ 7,231	\$ 12,292
兄弟公司	<u>31,021</u>	<u>31,427</u>
	<u>\$ 38,252</u>	<u>\$ 43,719</u>

(3) 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)彙總如下：

	112年度	111年度
玉山金控	\$ 6,004	\$ 5,980
兄弟公司	<u>10,581</u>	<u>9,030</u>
	<u>\$ 16,585</u>	<u>\$ 15,010</u>

	112年12月31日	111年12月31日
4. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子公司	\$ 2,380	\$ 2,229
5. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
子公司	\$ 7,631,820	\$ 8,274,660
6. 應收帳款(帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 30,489	\$ -
7. 應收利息(帳列應收款項)		
子公司	\$ 33,921	\$ 23,955
主要管理階層	407	259
其他關係人	3,514	2,584
	<u>\$ 37,842</u>	<u>\$ 26,798</u>
8. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 3,020	\$ 3,020
9. 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)		
子公司	\$ 676,566	\$ 553,032
10. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子公司	\$ 96,289	\$ 515,509
11. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 16,986	\$ 630
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 587	\$ 49
子公司	308	137
兄弟公司	1,827	1,197
主要管理階層	369	261
其他關係人	5,078	2,136
	<u>\$ 8,169</u>	<u>\$ 3,780</u>
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 80,000	\$ 72,000
14. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ 1,061,679	\$ 1,247,468
15. 存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,585	\$ 1,562
兄弟公司	2,943	2,407
	<u>\$ 4,528</u>	<u>\$ 3,969</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。

	112年度	111年度
16.存放同業利息收入		
子 公 司	\$ 97	\$ 33
17.拆放同業利息收入		
子 公 司	\$ 290,435	\$ 164,090
18.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ 3,075	\$ -
子 公 司	59	92
兄弟公司	139	136
	<u>\$ 3,273</u>	<u>\$ 228</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	\$ 145	\$ 173
兄弟公司	2,210	2,648
	<u>\$ 2,355</u>	<u>\$ 2,821</u>
20.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	\$ 11,104	\$ 8,067
21.董監事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	\$ 1,325	\$ 1,507
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	\$ 64,437	\$ 43,650
23.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	\$ 24,635	\$ 7,853
24.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 62,000	\$ 51,000
子 公 司	2,005	2,072
兄弟公司	18,120	18,120
	<u>\$ 82,125</u>	<u>\$ 71,192</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。

25. 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 112 及 111 年度分別收取手續費 425 仟元及 437 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 112 及 111 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年度	111年度
薪資及其他短期員工福利	\$253,408	\$286,351
退職後福利	2,280	2,348
員工優惠存款超額利息	-	109
	<u>\$255,688</u>	<u>\$288,808</u>

四十、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：

	112年12月31日	111年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ -	\$ 25,305,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	30,952,352	5,169,139
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>7,906,455</u>	<u>8,345,679</u>
	<u>\$ 38,858,807</u>	<u>\$ 38,819,818</u>

上述質押資產中之有價證券，112年及111年12月31日皆為20,305,000仟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112年及111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
112年12月31日	\$ 250,000	\$ 228,837
111年12月31日	\$ 250,800	\$ 227,365

四一、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112年12月31日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計2,910,326仟元，尚未支付價款計約1,547,673仟元。

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：

	112年12月31日		111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	\$ 473,754,950	\$ 469,535,829	\$ 398,051,472	\$ 391,654,381
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	39,250,000	38,705,871	37,850,000	37,157,386

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112 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	\$ 469,535,829		\$ 71,768,083	\$ 397,767,746	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	38,705,871		-	38,705,871	-

111 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	\$ 391,654,381		\$ 39,588,861	\$ 352,065,520	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	37,157,386		-	37,157,386	-

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。

本公司係以路孚特（Refinitiv）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。利率交換合約及換匯換利合約之公允價值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 112 年及 111 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.149% 至 1.660% 及 1.011% 至 1.750%，美金分別為 3.308% 至 5.515% 及 3.454% 至 5.285%。

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 112 年及 111 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：

112 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	\$	40,489,913	\$	125,618	\$	40,364,295	\$	-
權益工具投資		1,050,621		1,050,621		-		-
債務工具投資		97,469,915		1,308,190		96,161,725		-
其 他		105,526,417		-		105,526,417		-
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>								
<u>衡量之金融資產</u>								
權益工具投資		16,397,004		15,007,106		-		1,389,898
債務工具投資		316,094,080		145,820,717		170,273,363		-
<u>避險之金融資產—淨額</u>								
衍生工具		1,583		-		1,583		-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融負債</u>								
衍生工具		44,607,526		-		44,607,526		-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		42,348,157		-		42,348,157		-
<u>避險之金融負債—淨額</u>								
衍生工具		188,495		-		188,495		-

111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	\$	61,388,144	\$	86,071	\$	61,302,073	\$	-
權益工具投資		517,682		517,682		-		-
債務工具投資		120,534,803		8,559,480		111,975,323		-
其 他		173,179,733		-		173,179,733		-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>								
<u>值衡量之金融資產</u>								
權益工具投資		13,170,574		12,058,289		-		1,112,285
債務工具投資		313,755,139		146,797,808		166,957,331		-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融負債</u>								
衍生工具		51,296,319		-		51,296,319		-
指定為透過損益按公允								
價值衡量之金融負債		37,805,089		-		37,805,089		-

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 112 及 111 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：

112 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	\$ 1,112,285
認列於其他綜合損益	226,133
購 買	<u>51,480</u>
年底餘額	<u>\$ 1,389,898</u>

111 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	\$ 1,111,783
認列於其他綜合損益	<u>502</u>
年底餘額	<u>\$ 1,112,285</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，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(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：

112 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	\$ 619,123	市場法	缺乏流動性折價	5%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	204,932	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	20%； 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
	565,843	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~20%；-	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

111 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	\$ 504,758	市場法	缺乏流動性折價	10%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	69,877	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~20%； -~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
	537,650	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~20%；-	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：

112 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	\$ 138,990	(\$ 138,990)

111 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 111,229	(\$ 111,229)

(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>112年12月31日</u>	<u>111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	\$ 42,348,157	\$ 37,805,089
— 到期金額	<u>54,537,894</u>	<u>51,650,659</u>
	<u>(\$ 12,189,737)</u>	<u>(\$ 13,845,570)</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 112 年 12 月 31 日		<u>(\$ 2,980,200)</u>
— 截至 111 年 12 月 31 日		<u>(\$ 5,794,301)</u>

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

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

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

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

本公司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：

112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	\$ 324,269,640	\$ 473,780,990	\$ 798,050,630
備抵損失	(94,786)	(26,040)	(120,826)
攤銷後成本	324,174,854	<u>\$ 473,754,950</u>	797,929,804
公允價值調整	(8,080,774)		(8,080,774)
	<u>\$ 316,094,080</u>		<u>\$ 789,849,030</u>

111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	\$ 326,078,473	\$ 398,075,652	\$ 724,154,125
備抵損失	(106,397)	(24,180)	(130,577)
攤銷後成本	325,972,076	<u>\$ 398,051,472</u>	724,023,548
公允價值調整	(12,216,937)		(12,216,937)
	<u>\$ 313,755,139</u>		<u>\$ 711,806,611</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：

112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	-~0.20%	\$ 798,050,630

111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	-~0.93%	\$ 724,139,662
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	6.90%	14,463

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：

112 年度

	信用等級		合計
	正	信用風險顯著增加(存續期間(12個月預期信用損失)且未信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 129,578	\$ 999	\$ 130,577
購入新債務工具	11,504	1,976	13,480
除列	(27,609)	(3,019)	(30,628)
模型/風險參數之改變	7,366	-	7,366
匯率及其他變動	(13)	44	31
112年12月31日備抵損失	<u>\$ 120,826</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 120,826</u>

111 年度

	信用等級		合計
	正	信用風險顯著增加(存續期間(12個月預期信用損失)且未信用減損)	
111年1月1日餘額	\$ 108,362	\$ -	\$ 108,362
購入新債務工具	21,499	999	22,498
除列	(10,155)	-	(10,155)
模型/風險參數之改變	7,461	-	7,461
匯率及其他變動	<u>2,411</u>	<u>-</u>	<u>2,411</u>
111年12月31日備抵損失	<u>\$ 129,578</u>	<u>\$ 999</u>	<u>\$ 130,577</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：

112 年 12 月 31 日

	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間	依 法 令 規 定 提 列 之	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	減 損 差 異	
最大信用暴險金額	\$ 1,370,518,542	\$ 1,493,382	\$ 54,479	\$ -	\$ 1,372,066,403
備抵損失	(122,587)	(46,099)	(3,190)	-	(171,876)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(709,183)	(709,183)
	<u>\$ 1,370,395,955</u>	<u>\$ 1,447,283</u>	<u>\$ 51,289</u>	<u>(\$ 709,183)</u>	<u>\$ 1,371,185,344</u>

111 年 12 月 31 日

	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間	依 法 令 規 定 提 列 之	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	減 損 差 異	
最大信用暴險金額	\$ 1,316,111,760	\$ 1,120,611	\$ 66,892	\$ -	\$ 1,317,299,263
備抵損失	(107,152)	(47,628)	(3,228)	-	(158,008)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(763,263)	(763,263)
	<u>\$ 1,316,004,608</u>	<u>\$ 1,072,983</u>	<u>\$ 63,664</u>	<u>(\$ 763,263)</u>	<u>\$ 1,316,377,992</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：

112 年 12 月 31 日	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				合 計
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,400,115	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	629,355	-	-	-	-
貼現及放款	8,044,666	3,629,639	-	-	3,629,639

111 年 12 月 31 日	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				合 計
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,485,389	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	90,392	-	-	-	-
貼現及放款	8,574,541	4,164,440	-	-	4,164,440

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	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
自 然 人	\$ 1,041,146,956	50	\$ 966,057,987	50
製 造 業	350,180,300	17	357,043,714	18
金融保險不動產業	263,562,988	13	243,595,587	13

地 區 別	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
國 內	\$ 1,772,708,588	86	\$ 1,648,022,853	85

擔 保 品 別	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 517,978,198	25	\$ 500,572,589	26
有 擔 保 — 不 動 產	1,334,280,383	65	1,261,661,428	65

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：

	112年12月31日	111年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,492,857,476	\$ 1,401,109,988
中	496,137,326	465,632,209
弱	<u>28,753,887</u>	<u>19,514,590</u>
總帳面金額	2,017,748,689	1,886,256,787
備抵損失	(<u>1,080,978</u>)	(<u>1,266,335</u>)
合 計	<u>\$ 2,016,667,711</u>	<u>\$ 1,884,990,452</u>

3. 市場風險

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

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

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

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

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

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交

易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

利率指標變革之影響

全球正對主要利率指標進行變革，包括以近乎無風險之替代利率取代倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）。依據英國金融行為監管局公告，非美元 LIBOR 及美元 LIBOR 1 週、2 個月天期的利率指標已於 110 年底停止適用，美元 LIBOR 其他天期利率指標則於 112 年 6 月底退場。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 112 年 12 月 31 日，本公司已完成相關系統與作業流程調整，並與主要交易對手完成合約轉換，以及善盡顧客權益告知。針對尚未完成契約轉換的金融工具部位，將持續協商與轉換，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司於 112 年 12 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	\$ 473,439
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 473,439</u>

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司

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：

112 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	112年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	4,694,941	\$ 3,411,299	\$ 6,037,460	\$ 5,289,840
利 率		10,585,185	5,476,745	14,448,128	7,351,708
股 權		786,216	617,219	980,088	897,969
風險分散	(7,982,374)	-	-	(6,185,149)
暴險風險值合計	\$	<u>8,083,968</u>			<u>\$ 7,354,368</u>

111 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	111年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,071,900	\$ 2,156,029	\$ 4,562,202	\$ 3,280,214
利 率		11,251,012	5,702,952	15,185,073	13,486,178
股 權		976,594	684,604	1,311,178	814,411
風險分散	(8,318,495)	-	-	(9,409,144)
暴險風險值合計	\$	<u>6,981,011</u>			<u>\$ 8,171,659</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 112 年及 111 年 12 月份之流動性準備比率分別為 25.68% 及 32.69%。

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。

112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	\$ 27,748,419	\$ 11,557,313	\$ 946,575	\$ 506,455	\$ -	\$ 40,758,762
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	675,177	-	-	566,341	53,296,376	54,537,894
附買回票券及債券負債	2,852,159	9,212,336	5,302,743	1,492,086	-	18,859,324
應付款項	16,684,341	2,085,757	1,869,151	2,305,853	8,424,311	31,369,413
存款及匯款	937,391,510	323,900,245	284,763,877	513,349,726	911,053,117	2,970,458,475
應付金融債券	-	2,200,000	-	1,100,000	35,950,000	39,250,000
租賃負債	111,584	151,187	245,764	450,751	3,530,043	4,489,329
其他到期資金流出項目	2,225,704	1,851,674	1,105,458	1,846,590	91,634,248	98,663,674

111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	\$ 35,928,571	\$ 9,659,897	\$ 1,038,735	\$ 20,506,455	\$ -	\$ 67,133,658
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	-	-	563,970	51,086,689	51,650,659
附買回票券及債券負債	1,675,627	800,252	893,711	3,791,737	5,166,615	12,327,942
應付款項	24,668,526	1,325,567	952,293	1,036,923	34,964	28,018,273
存款及匯款	1,067,880,457	242,650,838	238,502,416	477,057,073	825,530,774	2,851,621,558
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	36,350,000	37,850,000
租賃負債	108,234	140,555	225,416	456,880	3,044,306	3,975,391
其他到期資金流出項目	68,105,161	10,727,126	-	-	12,005,602	90,837,889

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

112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	\$ 130,724	\$ 148,400	\$ 50,651	\$ 135,405	\$ -	\$ 465,180

111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	\$ 53,252	\$ 150,748	\$ 62,395	\$ 30,606	\$ -	\$ 297,001

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

112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	\$ 187,971,928	\$ 290,070,280	\$ 158,711,807	\$ 183,191,299	\$ 3,407,611	\$ 823,352,925
—現金流入	181,492,123	281,783,458	155,332,459	182,957,404	3,459,713	805,025,157
利率衍生工具						
—現金流出	2,616,643	1,630,636	2,629,911	3,974,745	53,929,699	64,781,634
—現金流入	780,867	250,603	739,273	1,006,782	41,824,750	44,602,275
現金流出小計	190,588,571	291,700,916	161,341,718	187,166,044	57,337,310	888,134,559
現金流入小計	182,272,990	282,034,061	156,071,732	183,964,186	45,284,463	849,627,432
現金流量淨流出	\$ 8,315,581	\$ 9,666,855	\$ 5,269,986	\$ 3,201,858	\$ 12,052,847	\$ 38,507,127

111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	\$ 155,006,220	\$ 316,558,685	\$ 200,092,293	\$ 149,654,388	\$ 311,766,355	\$ 1,133,077,941
—現金流入	148,578,113	306,124,136	194,489,500	147,820,984	298,893,531	1,095,906,264
利率衍生工具						
—現金流出	833,737	1,114,348	1,806,581	3,715,871	22,096,164	29,566,701
—現金流入	3,877,367	156,222	144,611	132,772	7,160,284	11,471,256
現金流出小計	155,839,957	317,673,033	201,898,874	153,370,259	333,862,519	1,162,644,642
現金流入小計	152,455,480	306,280,358	194,634,111	147,953,756	306,053,815	1,107,377,520
現金流量淨流出	\$ 3,384,477	\$ 11,392,675	\$ 7,264,763	\$ 5,416,503	\$ 27,808,704	\$ 55,267,122

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。

112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	\$ 441,134	\$ 280,775	\$ 1,854,729	\$ 11,579,480	\$ 53,268,427	\$ 67,424,545
信用卡授信承諾	3,132,113	3,372,511	11,820,574	32,118,259	561,221,534	611,664,991
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,244,512	4,396,053	946,755	290,955	663,002	7,541,277
各類保證款項	3,995,366	2,395,072	3,288,967	3,568,312	7,866,544	21,114,261

111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	\$ 661,890	\$ 927,925	\$ 3,526,172	\$ 7,859,165	\$ 39,506,989	\$ 52,482,141
信用卡授信承諾	3,872,582	1,475,115	5,780,012	16,734,751	460,978,922	488,841,382
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,637,886	4,630,532	990,203	1,874,069	120,811	10,253,501
各類保證款項	5,212,477	2,312,847	7,296,036	4,873,052	6,141,267	25,835,679

(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：

112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	\$ 14,709,763	\$ 13,084,507	\$ 14,709,763	\$ 13,084,507	\$ 1,625,256
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	5,803,168	5,531,095	5,718,526	5,531,095	187,431

111年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	\$ 13,471,223	\$ 12,280,579	\$ 13,471,223	\$ 12,280,579	\$ 1,190,644

(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：

112年12月31日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 40,489,913	\$ -	\$ 40,489,913	(\$ 24,392,967)	(\$ 3,451,764)	\$ 12,645,182
附賣回協議	8,101,260	-	8,101,260	(8,101,260)	-	-
待交割款項	31,935	(1,445)	30,490	(16,986)	-	13,504
總計	\$ 48,623,108	(\$ 1,445)	\$ 48,621,663	(\$ 32,511,213)	(\$ 3,451,764)	\$ 12,658,686

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	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	\$ 44,607,526	\$ -	\$ 44,607,526	(\$ 24,392,967)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,308,372
附買回協議	18,747,180	-	18,747,180	(18,747,180)	-	-
待交割款項	18,431	(1,445)	16,986	(16,986)	-	-
總計	\$ 63,373,137	(\$ 1,445)	\$ 63,371,692	(\$ 43,157,133)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,308,372

111 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融		未於資產負債表互抵之相關金額		
		已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	現金擔保品	所收取之淨額
衍生金融工具	\$ 61,388,144	\$ -	\$ 61,388,144	(\$ 35,350,557)	(\$ 7,849,094)	\$ 18,188,493
附賣回協議	7,892,518	-	7,892,518	(7,892,518)	-	-
總計	\$ 69,280,662	\$ -	\$ 69,280,662	(\$ 43,243,075)	(\$ 7,849,094)	\$ 18,188,493

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融		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
衍生金融工具	\$ 51,296,319	\$ -	\$ 51,296,319	(\$ 35,350,557)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,098,373
附買回協議	12,311,093	-	12,311,093	(12,311,093)	-	-
總計	\$ 63,607,412	\$ -	\$ 63,607,412	(\$ 47,661,650)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,098,373

四三、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	112年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 217,450,409	\$ 216,085,514
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		47,202,424	47,549,105
	自有資本		292,625,032	291,606,818
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,689,946,033	1,717,680,484
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
作業風險	資產	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	94,052,038	98,070,488
		進階衡量法	-	-
市場風險	總額	標準法	89,477,575	104,176,113
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,873,475,646	1,919,927,085
資本適足率(%)			15.62	15.19
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.61	11.25
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.10	12.71
槓桿比率(%)			6.61	6.43

分析項目		年 度	111年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 179,150,743	\$ 177,847,945
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		47,782,928	48,437,242
	自有資本		254,905,870	254,257,386
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,574,982,859	1,627,327,924
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,214,444	2,214,444
作業風險	資產	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	121,515,048	126,897,558
		進階衡量法	-	-
市場風險	總額	標準法	79,983,088	84,941,150
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,778,695,439	1,841,381,076
資本適足率(%)			14.33	13.81
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.07	9.66
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.64	11.18
槓桿比率(%)			5.86	5.69

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)	112年12月31日			111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 不動產開發業	\$ 9,120,700	3.98	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	\$ 10,296,581	5.38
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,375,490	3.65	集團 A 不動產開發業	7,995,400	4.18
3	集團 C 其他控股業	8,164,600	3.56	集團 K 電腦製造業	7,253,938	3.79
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	8,124,443	3.54	集團 L 未分類其他金融輔助業	7,129,762	3.73
5	公司 E 不動產租賃業	6,987,820	3.05	集團 M 電腦製造業	7,014,283	3.67
6	集團 F 企業總管理機構	6,880,287	3.00	公司 E 不動產租賃業	6,926,973	3.62
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,085,979	2.66	集團 F 企業總管理機構	6,712,415	3.51
8	集團 H 金融租賃業	5,803,790	2.53	集團 N 電腦製造業	6,373,779	3.33
9	集團 I 積體電路製造業	5,775,536	2.52	集團 I 積體電路製造業	6,351,758	3.32
10	集團 J 砂、石採取及其他礦業	5,683,686	2.48	集團 H 金融租賃業	5,658,649	2.96

- 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，%

112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	\$2,155,738,909	\$ 65,496,689	\$ 19,286,685	\$ 133,643,705	\$2,374,165,988
利率敏感性負債	1,708,897,950	100,581,711	167,231,648	125,015,545	2,101,726,854
利率敏感性缺口	446,840,959	(35,085,022)	(147,944,963)	8,628,160	272,439,134
淨值					204,022,962
利率敏感性資產與負債比率					112.96
利率敏感性缺口與淨值比率					133.53

111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	\$1,951,218,767	\$ 89,346,333	\$ 67,828,253	\$ 146,549,718	\$2,254,943,071
利率敏感性負債	1,616,976,852	49,446,176	103,568,222	116,807,570	1,886,798,820
利率敏感性缺口	334,241,915	39,900,157	(35,739,969)	29,742,148	368,144,251
淨值					176,296,030
利率敏感性資產與負債比率					119.51
利率敏感性缺口與淨值比率					208.82

- 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，%

112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	\$17,135,236	\$ 1,766,789	\$ 1,347,369	\$ 3,827,654	\$24,077,048
利率敏感性負債	22,190,842	3,808,388	4,675,220	1,791,134	32,465,584
利率敏感性缺口	(5,055,606)	(2,041,599)	(3,327,851)	2,036,520	(8,388,536)
淨 值					209,156
利率敏感性資產與負債比率					74.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,010.66)

111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	\$17,382,486	\$ 409,195	\$ 507,857	\$ 3,169,214	\$21,468,752
利率敏感性負債	25,374,945	3,296,903	4,114,641	1,451,788	34,238,277
利率敏感性缺口	(7,992,459)	(2,887,708)	(3,606,784)	1,717,426	(12,769,525)
淨 值					99,048
利率敏感性資產與負債比率					62.70
利率敏感性缺口與淨值比率					(12,892.26)

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		112年12月31日	111年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.70	0.57
	稅 後	0.57	0.45
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.44	9.79
	稅 後	9.30	7.81
純 益 率		32.34	29.50

- 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

112 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,841,824,702	\$ 340,589,912	\$ 299,417,207	\$ 179,215,426	\$ 171,590,949	\$ 158,842,973	\$ 1,692,168,235
主要到期資金流出	3,452,423,574	99,117,378	192,070,836	468,790,262	452,296,632	705,035,253	1,535,113,213
期距缺口	(610,598,872)	241,472,534	107,346,371	(289,574,836)	(280,705,683)	(546,192,280)	157,055,022

111 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,726,192,283	\$ 317,482,179	\$ 229,500,954	\$ 207,455,209	\$ 203,531,616	\$ 190,159,795	\$ 1,578,062,530
主要到期資金流出	3,298,469,370	109,836,752	149,376,568	486,431,657	475,960,154	695,157,049	1,381,707,190
期距缺口	(572,277,087)	207,645,427	80,124,386	(278,976,448)	(272,428,538)	(504,997,254)	196,355,340

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

112 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 56,326,886	\$ 11,513,115	\$ 14,354,231	\$ 7,583,070	\$ 8,500,704	\$ 14,375,766
主要到期資金流出	66,496,380	13,383,546	18,562,029	12,330,848	17,587,075	4,632,882
期距缺口	(10,169,494)	(1,870,431)	(4,207,798)	(4,747,778)	(9,086,371)	9,742,884

111 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 57,185,714	\$ 10,895,428	\$ 15,274,868	\$ 10,254,830	\$ 6,565,450	\$ 14,195,138
主要到期資金流出	67,000,317	13,606,724	19,308,780	13,626,898	16,611,864	3,846,051
期距缺口	(9,814,603)	(2,711,296)	(4,033,912)	(3,372,068)	(10,046,414)	10,349,087

- 註：1. 本表係指全行美金之金額。
 2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

112年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 15,369,371	\$ 3,512,495	\$ 3,484,455	\$ 1,511,231	\$ 1,889,316	\$ 4,971,874	
主要到期資金流出	16,001,264	4,092,535	6,068,610	2,330,984	2,582,965	926,170	
期距缺口	(631,893)	(580,040)	(2,584,155)	(819,753)	(693,649)	4,045,704	

111年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 12,812,061	\$ 3,637,169	\$ 2,228,383	\$ 1,196,458	\$ 866,649	\$ 4,883,402	
主要到期資金流出	13,487,386	4,244,741	4,248,157	2,066,312	2,283,391	644,785	
期距缺口	(675,325)	(607,572)	(2,019,774)	(869,854)	(1,416,742)	4,238,617	

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 112 年及 111 年 12 月 31 日

信 託 資 產	112年12月31日	111年12月31日	信 託 負 債	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 20,604,709	\$ 9,431,296	應付管理費	\$ 12	\$ 4
投 資	341,089,139	311,318,781	應付保管有價證券	891,757,626	712,069,347
應收款項	301	276	信託資本		
不動產	8,715,595	7,144,272	金錢信託	358,910,211	316,148,363
保管有價證券	<u>891,757,626</u>	<u>712,069,347</u>	有價證券信託	6,121,294	5,583,576
			不動產信託	8,996,905	7,262,073
			各項準備與累積盈虧	(13,794,115)	960,828
			本期損益	<u>10,175,437</u>	<u>(2,060,219)</u>
信託資產總額	<u>\$1,262,167,370</u>	<u>\$1,039,963,972</u>	信託負債總額	<u>\$1,262,167,370</u>	<u>\$1,039,963,972</u>

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 112 年及 111 年 12 月 31 日分別為 24,823,794 仟元及 25,468,930 仟元。

信託財產目錄

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

	112年12月31日	111年12月31日
本金存放本行	\$ 20,595,037	\$ 9,421,860
本金存放他行	9,672	9,436
股票投資	20,805,517	22,764,400
基金投資	243,139,995	232,504,986
債券投資	67,960,107	49,032,754
結構型商品投資	9,012,739	6,886,924
待交割受益憑證	170,781	129,717
應收款項	301	276
不動產	8,715,595	7,144,272
保管有價證券	891,757,626	712,069,347
	<u>\$ 1,262,167,370</u>	<u>\$ 1,039,963,972</u>

信託帳損益表

民國 112 及 111 年度

	112年度	111年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 155,708	\$ 27,746
本金現金股利收入	11,826,609	11,916,870
已實現資本利得－普通股	11,500	1,270
本金財產交易利益	3,816,918	2,494,245
已實現資本利得－債券	3,198,255	2,834,393
已實現資本利得－基金	205,910	306,362
未實現資本利得－普通股	18,691	-
本金其他收入	81,565	11,550
受益憑證分配收益	64,189	54,880
信託收益合計	<u>19,379,345</u>	<u>17,647,316</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	339,380	379,960
本金監察人費	21	5
本金手續費	1,386	2,264
本金財產交易損失	8,664,269	19,051,756
本金所得稅費用	8,804	849
本金稅捐支出	10,890	11,011
本金其他費用	26,810	20,662
已實現資本損失－債券	769	-
已實現資本損失－普通股	200	84
已實現資本損失－基金	151,379	221,921
未實現資本損失－普通股	-	19,023
信託費用合計	<u>9,203,908</u>	<u>19,707,535</u>
本期損益	<u>\$ 10,175,437</u>	<u>(\$ 2,060,219)</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>112 年度</u>				
其他費用	\$ 3,133	\$ 509	\$ 3,642	各分攤 50% 或依使用面積分攤
<u>111 年度</u>				
其他費用	\$ 288	\$ 276	\$ 564	各分攤 50% 或依使用面積分攤

本公司 112 及 111 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	112 年度	111 年度
收 入	\$ 4,899	\$ 3,880
支 出	\$ 157,379	\$ 158,089

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112 年度

	112年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動			112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	
應付金融債券	\$ 37,850,000	\$ 1,400,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,250,000
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融 債券	37,805,089	1,575,323	-	1,655,832	1,311,913	42,348,157
存入保證金	7,177,585	(4,780,179)	-	-	-	2,397,406
租賃負債	3,720,012	(969,537)	1,381,590	-	(13,785)	4,118,280
	\$ 86,552,686	(\$ 2,774,393)	\$ 1,381,590	\$ 1,655,832	\$ 1,298,128	\$ 88,113,843

111 年度

	111年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動			111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	\$ 14,021,010	(\$ 14,021,010)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付金融債券	34,270,000	3,580,000	-	-	-	37,850,000
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融 債券	47,449,715	-	-	(15,847,645)	6,203,019	37,805,089
存入保證金	1,929,188	5,248,397	-	-	-	7,177,585
租賃負債	3,408,697	(917,410)	1,223,294	-	5,431	3,720,012
	\$ 101,078,610	(\$ 6,110,023)	\$ 1,223,294	(\$ 15,847,645)	\$ 6,208,450	\$ 86,552,686

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四二。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表六。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

112 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾期		擔形	保品	內容	容	與非關係人之
						常放	款逾					
消費性放款		142 戶	\$ 83,630	\$ 59,956		\$ 59,956	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地及建物	無	無
自用住宅抵押放款		538 戶	4,069,958	2,973,583		2,973,583	-		土地、建物及廠房	土地、建物及廠房	無	無
其他放款		其他放款戶	2,415,357	1,597,651		1,597,651	-		無	無	無	無
其他放款		聯合商業銀行	4,981,986	3,136,806		3,136,806	-		無	無	無	無

111 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾期		擔形	保品	內容	容	與非關係人之
						常放	款逾					
消費性放款		108 戶	\$ 36,056	\$ 21,122		\$ 21,122	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地及建物	無	無
自用住宅抵押放款		435 戶	3,214,693	2,536,485		2,536,485	-		土地、建物及廠房	土地、建物及廠房	無	無
其他放款		其他放款戶	1,443,023	1,030,906		1,030,906	-		無	無	無	無
其他放款		聯合商業銀行	4,977,288	4,823,668		4,823,668	-		無	無	無	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：仟元

金融資產 貨幣性項目	112年12月31日			111年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美元	\$ 26,161,321	30.7530	\$ 804,539,105	\$ 23,198,105	30.7240	\$ 712,738,578
人民幣	11,393,360	4.3308	49,342,363	11,362,656	4.4076	50,082,043
澳幣	5,989,462	21.0160	125,874,533	6,552,811	20.8330	136,514,712
非貨幣性項目						
美元	806,733	30.7530	24,809,460	1,115,074	30.7240	34,259,534
人民幣	10,807	4.3308	46,803	4,543	4.4076	20,024
澳幣	2,526	21.0160	53,086	976	20.8330	20,333
金融負債 貨幣性項目						
美元	34,970,070	30.7530	1,075,434,563	36,819,236	30.7240	1,131,234,207
人民幣	14,021,258	4.3308	60,723,264	15,600,282	4.4076	68,759,803
澳幣	2,819,796	21.0160	59,260,833	3,007,740	20.8330	62,660,247
非貨幣性項目						
美元	644,580	30.7530	19,822,769	821,086	30.7240	25,227,046
人民幣	1,202	4.3308	5,206	223	4.4076	983
澳幣	41,180	21.0160	865,439	8,431	20.8330	175,643

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 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	112年12月31日					111年12月31日				
		項目	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	
企業金融	擔保	\$ 1,482,470	\$ 482,980,952	0.31	\$ 5,758,837	\$ 989,892	\$ 470,140,548	0.21	\$ 5,401,859		
	無擔保	424,818	509,582,557	0.08	5,604,723	813,207	466,303,686	0.17	5,521,184		
	住宅抵押貸款(註4)	218,750	565,378,362	0.04	8,368,617	284,936	529,737,002	0.05	7,792,646		
	現金卡	-	570	-	9	-	693	-	12		
消費金融	小額純信用貸款(註5)	981,927	121,178,659	0.81	1,609,414	857,823	131,060,791	0.65	1,658,356		
	其他擔保(註6)	209,006	351,537,890	0.06	3,615,301	180,421	302,447,048	0.06	3,123,121		
	無擔保	-	2,785,528	-	31,751	-	2,746,278	-	30,089		
放款業務合計		3,316,971	2,033,444,518	0.16	24,988,652	3,126,279	1,902,436,046	0.16	23,527,267		
	應收帳款金額(註1)	216,118	98,014,535	0.22	741,394	112,922	92,438,671	0.12	855,952		
	信用卡業務	-	9,391,880	-	143,024	-	10,000,667	-	171,809		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)				2,626				3,923			
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)				10,587				14,154			
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註8)				1,254,179				1,236,514			
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註9)				1,480,924				1,572,591			
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額(註9)											

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

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

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

註4：住宅抵押貸款係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 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期	移轉金額	資料參考	價格決定之依據	取得使用之情形	目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 776,370 (註)	截至 112.12.31 已支付 \$ 776,370	春原營造股份有限公司	-	-	-	\$ -	-	-	本行自有行舍使用	本行自有行舍	無
玉山銀行	桃園青埔行舍	112.02.20 111.08.19 111.09.15	500,000	截至 112.12.31 已支付	八京建設開發股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來本行自有行舍使用	本行自有行舍	無
玉山銀行	桃園小檜溪行舍	111.08.19	308,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 150,000	楊○○、楊○○及楊○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來本行自有行舍使用	本行自有行舍	無
玉山銀行	新莊副都心分行	112.04.21	323,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 323,000	中茂資產開發股份有限公司、李○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	本行自有行舍使用	本行自有行舍	無

註：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元及二次追加工程費用 31,070 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)		備註	
							現股數	擬制持股股數 (註2)		
玉山銀行	金融相關事業						合計			
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 20,281	\$ 1,408	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	247,410	5,815	2,455	-	2,455	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	560,405	32,658	11,876	-	11,876	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	99,600	3,960	6,000	-	6,000	0.57
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	39,700	725	5,000	-	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	20,034	-	2,120	-	2,120	0.41
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業	17.89	104,299	-	17,890	-	17,890	17.89
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	5,438	353	261	-	261	4.35
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	11,682	-	1,800	-	1,800	3.00
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	360,415	38,459	11,533	-	11,533	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨	商業銀行業	100.00	5,228,471	81,576	80	-	80	100.00
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,757,758	305,371	-	-	-	100.00
	悠遊卡股份有限公司	臺北市	電子支付業	1.93	115,817	1,014	1,349	-	1,349	1.93
非金融相關事業										
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	19,766	1,213	2,425	-	2,425	3.44	
悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	145,466	3,610	3,208	-	3,208	4.82	

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

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或發行之衍生性商品契約(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
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

資產	摘要	股數(仟股) / 張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值總額	歸屬於公允價值變動
金融資產							
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
商業本票	113.01.02-113.10.21 到期		\$ 105,756,500	0.5700-2.5000	\$ 105,338,552	\$ 105,526,417	-
公司債	114.02.20-120.07.20 到期		56,346,827	0.0000-4.3420	56,344,339	50,947,037	-
金融債券	113.06.20-126.06.30 到期		49,896,755	0.0000-3.5500	49,896,755	45,665,638	-
國外機構發行債券	114.08.15-122.11.15 到期	4,241	838,929	3.1250-4.5000	838,929	857,240	-
上市(櫃)股票					969,442	1,050,621	-
利率交換合約					-	17,787,635	-
外匯交換合約					-	19,415,289	-
外匯選擇權合約					1,771,494	1,561,644	-
利率選擇權合約					8,000	7,586	-
遠期外匯合約					-	884,465	-
換匯換利合約					-	265,552	-
期貨交易保證金—自有資金					122,175	125,618	-
無本金交割遠期外匯合約					-	442,124	-
合計					\$ 215,289,686	\$ 244,536,866	

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國 112 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 126,212,175
短期擔保放款	143,839,814
應收帳款融資	<u>139,359</u>
	<u>270,191,348</u>
中期放款	
中期放款	391,018,457
中期擔保放款	<u>157,644,332</u>
	<u>548,662,789</u>
長期放款	
長期放款	113,953,247
長期擔保放款	<u>1,096,247,333</u>
	<u>1,210,200,580</u>
催收款項	<u>2,552,152</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,410,147
進口押匯	<u>427,502</u>
	<u>1,837,649</u>
合 計	2,033,444,518
減：備抵呆帳	(24,988,652)
折溢價調整數	(<u>2,745</u>)
淨 額	<u>\$ 2,008,453,121</u>

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱摘要	股數 (仟股)	總面 值	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	備抵 損失	公允 價值 總額 (註一)	備 註
上市(櫃)股票	217,180			\$ 12,642,178	-	\$ 15,122,923	
未上市(櫃)股票	54,554			688,928	-	1,274,081	
金融債券(註二)		144,750,014	0.0000-11.7361	144,852,099	(42,773)	141,446,649	
政府公債(註三)		47,550,000	0.1250-3.0000	47,903,474	-	46,767,798	
公司債		113,059,603	0.0000-8.7000	113,202,819	(52,013)	109,884,856	
國外機構發行債券		18,474,101	0.3133-4.6250	18,311,248	-	17,994,777	
				\$ 337,600,746	(\$ 94,786)	\$ 332,491,084	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 14,709,763 仟元。

註二：其中面額 7,226,955 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 400,000 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 55,000 仟元係作為提存法院之需。

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 112 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(註一)
國外機構發行債券(註二)	113.01.05-130.11.15 到期		\$ 47,582,418	0.0000-5.3750	\$ -	(\$ 901,156)	\$ 46,681,262
可轉讓定期存單(註三)	113.01.02-113.11.14 到期		330,975,060	0.5180-5.0500	(234)	-	330,974,826
金融債券	113.02.15-146.01.27 到期		51,575,251	0.0000-10.1000	(16,484)	(41,994)	51,516,773
公司債	113.04.11-130.05.11 到期		22,351,055	0.5600-10.0000	(9,322)	(123,412)	22,218,321
政府公債	113.01.14-141.11.11 到期		<u>21,548,700</u>	0.3750-2.5000	-	<u>815,068</u>	<u>22,363,768</u>
			<u>\$474,032,484</u>		<u>(\$ 26,040)</u>	<u>(\$ 251,494)</u>	<u>\$473,754,950</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 5,803,168 仟元。

註二：其中面額 5,647,352 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註三：其中面額 20,305,000 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
採用權益法之投資變動明細表
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表五

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		年度		本		年		度		減		少		年	底	持	股	%	餘	額	市	價	或	股	權	淨	值	備	註	
			數	額	數	額	數	額	數	額	數	額	數	額	數	額																	數
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	80	\$ 5,139,631	-	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	100.00	100.00	100.00	5,228,471	5,228,471											註二
玉山銀行(中國)有限公司			-	9,530,154	-	-	-	227,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	100.00	100.00	9,757,758	9,757,758											註三
金樹通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	11,100	339,201	-	-	21,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,100	61.67	61.67	61.67	360,415	360,415											註四
合計				\$ 15,008,986		\$ 337,658															\$ 15,346,644	\$ 15,346,644											

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 81,576 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 7,264 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 305,371 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 77,767 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 22,200 仟元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 1,284 仟元及以母公司股票給與子公司員工之股份基礎給付交易交易 3,671 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 112 年 12 月 31 日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業	(註一)		<u>\$ 1,595,264</u>		

註一：其中 1,299,240 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；296,024 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
使用權資產變動明細表

民國 112 年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 及 其 他 增 加 (減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土地及地上權權利金	\$ 3,893,599	-	-	\$ -	\$ -	\$ 3,893,599
建築物	5,315,975	1,382,177	965,268	-	(13,453)	5,719,431
辦公設備	661	-	-	-	13	674
運輸設備	1,117	-	-	-	1	1,118
小 計	<u>9,211,352</u>	<u>\$ 1,382,177</u>	<u>\$ 965,268</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 13,439)</u>	<u>9,614,822</u>
累計折舊						
土地及地上權權利金	121,355	79,995	-	\$ -	\$ -	201,350
建築物	2,504,048	969,332	928,695	-	(4,966)	2,539,719
辦公設備	78	136	-	-	2	216
運輸設備	124	372	-	-	1	497
小 計	<u>2,625,605</u>	<u>\$ 1,049,835</u>	<u>\$ 928,695</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,963)</u>	<u>2,741,782</u>
淨 額	\$ 6,585,747					\$ 6,873,040

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 112 年 12 月 31 日

表八

單位：新臺幣仟元

工具名稱	摘要	面額	利率(%)	公單	允價	總價	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					\$ 21,687,594		
利率交換合約					19,790,780		
外匯選擇權合約					1,763,023		
遠期外匯合約					681,084		
無本金交割遠期外匯合約					465,045		
換匯換利合約					28,652		
信用違約交換合約					25,540		
金屬商品交換合約					3,748		
利率選擇權合約					162,060		
					<u>44,607,526</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。	\$ 2,614,005	-	133,8949	3,500,020	\$ 223,731	
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,614,005	4.97	58,6183	1,532,286	113,438	
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。	1,937,439	-	133,1773	2,580,230	175,911	
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,322,379	5.10	61,5283	813,638	62,994	
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	7,380,720	-	131,2632	9,688,171	563,362	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	描 述	總 面 額	利 率 (%)	公 單	允 價 總 額	值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
105 年 度 第 二 期 無 擔 保 美 元 計 價 非 累 積 次 順 位 金 融 債 券	105 年 1 月 22 日 發 行，於 符 合 利 息 支 付 條 件 下，每 年 7 月 1 日 單 利 計、付 息 一 次，發 行 屆 滿 十 五 年 後，在 符 合 發 行 辦 法 所 列 條 件，且 經 主 管 機 關 事 前 核 准 前 提 下，本 公 司 得 提 前 贖 回。	\$ 7,380,720	5.10	68,4000	\$ 5,048,411		\$ 276,894
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 還 還。	2,921,535	-	105,7692	3,090,084		152,984
105 年 度 第 四 期 無 擔 保 美 元 計 價 非 累 積 次 順 位 金 融 債 券	105 年 6 月 6 日 發 行，於 符 合 利 息 支 付 條 件 下，每 年 7 月 1 日 單 利 計、付 息 一 次，發 行 屆 滿 十 五 年 後，在 符 合 發 行 辦 法 所 列 條 件，且 經 主 管 機 關 事 前 核 准 前 提 下，本 公 司 得 提 前 贖 回。	2,921,535	4.41	71,3131	2,083,438		339,471
105 年 度 第 五 期 無 擔 保 美 元 計 價 非 累 積 次 順 位 金 融 債 券	105 年 12 月 29 日 發 行，於 符 合 利 息 支 付 條 件 下，每 年 7 月 1 日 單 利 計、付 息 一 次，發 行 屆 滿 十 五 年 後，在 符 合 發 行 辦 法 所 列 條 件，且 經 主 管 機 關 事 前 核 准 前 提 下，本 公 司 得 提 前 贖 回。	2,767,770	4.85	72,5000	2,006,632		179,821
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 還 還。	1,845,180	-	101,3640	1,870,347		95,644
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 還 還。	4,151,655	-	99,1169	4,114,992		221,653
107 年 度 第 一 期 無 擔 保 美 元 計 價 非 累 積 次 順 位 金 融 債 券	107 年 2 月 12 日 發 行，於 符 合 利 息 支 付 條 件 下，每 年 7 月 1 日 單 利 計、付 息 一 次，發 行 屆 滿 十 五 年 後，在 符 合 發 行 辦 法 所 列 條 件，且 經 主 管 機 關 事 前 核 准 前 提 下，本 公 司 得 提 前 贖 回。	6,150,600	4.75	72,7500	4,474,560		403,798
112 年 度 第 二 期 無 擔 保 一 般 順 位 匯 率 連 結 型 金 融 債 券	112 年 7 月 28 日 發 行，發 行 期 限 6 個 月，於 到 期 日 計、付 息 一 次，到 期 一 次 還 本。	655,039	5.15-5.85	102,0999	668,794		732
112 年 度 第 三 期 無 擔 保 一 般 順 位 可 贖 回 利 率 連 結 型 金 融 債 券	112 年 7 月 28 日 發 行，發 行 期 限 3 年，每 季 單 利 計、付 息 一 次，除 發 行 人 行 使 贖 回 權 外，將 於 到 期 一 次 還 本。	602,759	5.50-5.80	99,4140	599,227		2,554
112 年 度 第 四 期 無 擔 保 一 般 順 位 可 贖 回 利 率 連 結 型 金 融 債 券	112 年 8 月 18 日 發 行，發 行 期 限 3 年，每 季 單 利 計、付 息 一 次，除 發 行 人 行 使 贖 回 權 外，將 於 到 期 一 次 還 本。	279,852	5.50-5.80	99,0977	277,327		1,114
合 計					<u>42,348,157</u>		<u>\$ 86,955,683</u>

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 112 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 12,714,279
本行支票	<u>6,048,564</u>
	<u>18,762,843</u>
活期存款	
活期存款	366,414,676
外匯活期存款	315,311,738
其他（註）	<u>9,918</u>
	<u>681,736,332</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	<u>758,921,297</u>
定期存款	
定期存款	365,370,949
外匯定期存款	<u>642,425,513</u>
	<u>1,007,796,462</u>
可轉讓定期存單	<u>17,921,866</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	309,774,538
整存整付儲蓄存款	157,051,945
其他（註）	<u>158,079</u>
	<u>466,984,562</u>
公庫存款	<u>16,466,218</u>
匯 款	
應解匯款	1,866,253
匯出匯款	<u>2,642</u>
	<u>1,868,895</u>
	<u>\$ 2,970,458,475</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 112 年 12 月 31 日

表十

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名	受託機構	發行日期	付息日期	票面日期	利率	金額		償還辦法	擔保情形	備註
						發行總額	已還金額			
103 年度第一順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7		共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.80%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.95%	\$ 3,500,000	\$ 1,300,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一順位金融債券	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	500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二順位金融債券	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	100,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二順位金融債券	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	
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	109/1/8	每年 7/1		固定利率 1.45%	4,000,000	-	發行屆滿五年 一個月後，行 使贖回權	無擔保	
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券	無	109/3/19	每年 3/19		固定利率 0.58%	3,000,000	-	到期一次還本	無擔保	
110 年度第一期一般順位金融債券	無	110/10/28	每年 10/28		共分為二券，甲券 (3 年期) 固定利率 0.37%；乙券 (7 年期) 固定利率 0.47%	1,600,000	-	到期一次還本	無擔保	
111 年度第一期一般順位金融債券	無	111/3/18	每年 3/18		固定利率 0.71%	1,100,000	-	到期一次還本	無擔保	
111 年度第二期次順位金融債券	無	111/6/15	每年 6/15		共分為二券，甲券 (7 年期) 固定利率 1.90%；乙券 (10 年期) 固定利率 2.10%	2,700,000	-	到期一次還本	無擔保	
111 年度第三期一般順位金融債券	無	111/7/27	每年 7/27		固定利率 1.60%	7,300,000	-	到期一次還本	無擔保	
111 年度第四期次順位金融債券	無	111/12/27	每年 12/27		固定利率 2.30%	2,300,000	-	到期一次還本	無擔保	
112 年度第一期一般順位金融債券	無	112/3/16	每年 3/16		固定利率 1.40%	1,900,000	-	到期一次還本	無擔保	
112 年度第五期一般順位金融債券	無	112/11/23	每年 11/23		固定利率 1.45%	1,000,000	-	到期一次還本	無擔保	
合計						\$ 41,150,000	\$ 1,900,000			

玉山商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額	備 註
土 地		110.06.25-156.10.23	1.09%	\$ 840,121	
建 築 物		98.07.16-122.12.31	0.37%-1.99%	3,277,065	
運輸設備		111.09.01-114.08.30	0.73%	642	
辦公設備		111.06.01-116.04.30	0.70%	<u>452</u>	
合 計				<u>\$4,118,280</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 112 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 26,245,838
中期放款息	20,947,678
短期放款息	8,011,935
其他（註）	<u>82,723</u>
	<u>55,288,174</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	9,780,702
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>7,376,990</u>
	<u>17,157,692</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	1,515,373
存放央行息	574,470
拆放同業息	<u>2,609,967</u>
	<u>4,699,810</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,031,197</u>
其他（註）	<u>1,184,133</u>
合 計	<u>\$ 80,361,006</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 112 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
存款利息費用			
定期存款息		\$ 32,688,373	
存本取息儲蓄存款息		4,286,428	
活期儲蓄存款息		4,151,238	
整存整付儲蓄存款息		2,263,271	
活期存款息		4,218,079	
其他（註）		<u>166,788</u>	
		<u>47,774,177</u>	
央行及同業存款利息費用			
中華郵政轉存款息		220,069	
其他（註）		<u>255</u>	
		<u>220,324</u>	
央行及同業融資利息費用			
央行及同業拆放息		1,668,256	
透支同業息		<u>312</u>	
		<u>1,668,568</u>	
發行金融債券利息費用		<u>614,114</u>	
附買回票債券利息費用		<u>310,519</u>	
租賃負債利息費用		<u>33,973</u>	
其他（註）		<u>2,457,652</u>	
合 計		<u>\$ 53,079,327</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 112 年度

表十四

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	\$ 23,312,331	(\$ 20,013,273)	\$ 3,299,058
遠期外匯合約	3,640,952	190,532	3,831,484
可轉讓定期存單(含利息收入)	119,842	276,584	396,426
公司債(含利息收入)	(2,133,934)	2,433,286	299,352
金融債券(含利息收入)	181,695	1,010,133	1,191,828
無本金交割遠期外匯合約	2,626,554	(380,988)	2,245,566
利率交換合約	14,296,211	(7,903,247)	6,392,964
商業本票(含利息收入)	1,375,595	(31,545)	1,344,050
外匯選擇權合約	(1,957,015)	640,456	(1,316,559)
國外機構發行債券(含利息收入)	233,987	(12,369)	221,618
乙種國庫券(含利息收入)	68,758	1,363	70,121
上市櫃股票	123,972	84,999	208,971
換匯換利合約	172,899	(224,685)	(51,786)
信用違約合約	(32,688)	(609)	(33,297)
其 他	28,504	3,996	32,500
	<u>42,057,663</u>	<u>(23,925,367)</u>	<u>18,132,296</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	1,464,435	(4,233)	1,460,202
無本金交割遠期外匯合約	(1,890,933)	(168,675)	(2,059,608)
金融債券(含利息費用)	(2,475,281)	1,158,268	(1,317,013)
利率交換合約	(11,321,531)	3,281,419	(8,040,112)
遠期外匯合約	(2,743,745)	(160,326)	(2,904,071)
外匯換匯合約	(13,705,075)	21,491,666	7,786,591
換匯換利合約	(460,847)	180,662	(280,185)
利率選擇權合約	88,950	(42,611)	46,339
其 他	(8,506)	(5,011)	(13,517)
	<u>(31,052,533)</u>	<u>25,731,159</u>	<u>(5,321,374)</u>
合 計	<u>\$ 11,005,130</u>	<u>\$ 1,805,792</u>	<u>\$ 12,810,922</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 112 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）及興櫃股票股利收入	\$ 889,432
未上市（櫃）股票股利收入	49,742
金融債券	(11,279)
政府公債	26,160
公 司 債	(45,441)
國外機構發行債券	<u>5,518</u>
合 計	<u>\$ 914,132</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 112 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
財產交易淨損益	\$ 227
租賃收入	23,983
銷貨淨損益	18,823
營業資產出租淨損益	11,459
顧問服務收入	146
其他	(<u>15,700</u>)
合 計	<u>\$ 38,938</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 112 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金			額		備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務 及管理費用	合 計		
薪資費用	\$ 12,412,952	\$ -	\$ -	\$ 12,412,952		
勞健保費用	786,325	-	-	786,325		
員工優惠存款超額利息	-	-	-	-		
董事酬金	68,888	-	-	68,888		
退職後福利	410,508	-	-	410,508		
其他(註一)	<u>799,822</u>	<u>-</u>	<u>81,170</u>	<u>880,992</u>		
	<u>\$ 14,478,495</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 81,170</u>	<u>\$ 14,559,665</u>		

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 112 及 111 年度之員工平均人數分別為 8,480 人及 8,424 人，其中未兼任員工之董事平均人數分別為 10 人及 9 人。

註三：本公司 112 及 111 年度平均員工福利費用分別為 1,711 仟元及 1,470 仟元；平均員工薪資費用分別為 1,466 仟元及 1,230 仟元。

註四：本公司平均員工薪資費用調整變動情形為 19.19%。

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

薪資結構	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 112 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 1,650,592
使用權資產	1,049,835
投資性不動產	<u>5,340</u>
	2,705,767
攤銷費用	<u>631,976</u>
合 計	<u>\$ 3,337,743</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 112 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 5,349,961
稅 捐	2,769,617
其他（註）	<u>8,054,426</u>
合 計	<u>\$ 16,174,004</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112及111年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		136
(二)	目錄		137
(三)	證券部門資產負債表		138
(四)	證券部門綜合損益表		139~140
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		141
	2. 通過財務報告之日期及程序		141
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		141~143
	4. 重大會計政策之彙總說明		143~148
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		148~149
	6. 重要會計項目之說明		149~151
	7. 關係人交易		151~152
	8. 質押之資產		152
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		152
	10. 重大之災害損失		152
	11. 重大之期後事項		152
	12. 其他		152~163
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		163
	(2) 轉投資事業相關資訊		163
	14. 大陸投資資訊		163
	15. 部門資訊		163
(六)	證券部門重要會計項目明細表		164~170



玉山商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四）	\$ 373,752	-	\$ 358,772	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及六）	18,251,084	8	18,354,640	8
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註四及八）	299,974	-	1,647,454	1
114010	附賣回債券投資（附註四）	-	-	3,000,000	1
114130	應收帳款	4,420,845	2	3,229,759	1
110000	流動資產總計	23,345,655	10	26,590,625	11
	非流動資產				
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四）	986,030	1	782,528	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註四、七及十三）	134,919,086	58	143,523,864	60
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動（附註四及九）	72,399,835	31	67,787,598	29
129000	其他非流動資產	63,112	-	62,519	-
120000	非流動資產總計	208,368,063	90	212,156,509	89
906001	資 產 總 計	\$ 231,713,718	100	\$ 238,747,134	100
	負 債 及 權 益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註四、七及十）	\$ 574,686	-	\$ 678,970	1
214130	應付帳款	9,665	-	13,534	-
214160	代收款項	60,277	-	61,404	-
210000	流動負債總計	644,628	-	753,908	1
	非流動負債				
229000	其他非流動負債（附註十二）	235,383,858	102	241,732,664	101
906003	負債總計	236,028,486	102	242,486,572	102
	權益（附註一及四）				
301110	指撥營運資金	800,000	-	800,000	-
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	(841,284)	-	1,439,361	1
305000	其他權益	(4,273,484)	(2)	(5,978,799)	(3)
906004	權益總計	(4,314,768)	(2)	(3,739,438)	(2)
906002	負債及權益總計	\$ 231,713,718	100	\$ 238,747,134	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：林隆政



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益 (附註四、十一及十二)					
404000	承銷業務收入	\$ 23,146	-	\$ 131,306	4	(82)
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	29,368	1	(5,147)	-	671
421200	利息收入	4,809,943	98	3,567,799	100	35
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	58,711	1	(39,806)	(1)	247
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損失	(18,837)	-	(97,995)	(3)	(81)
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	(4,168)	-	(2,459)	-	69
428000	其他營業收益	143	-	1,490	-	(90)
400000	收益合計	<u>4,898,306</u>	<u>100</u>	<u>3,555,188</u>	<u>100</u>	38
	支出及費用 (附註十一及十二)					
521200	財務成本	5,602,533	115	1,869,071	53	200
531000	員工福利費用	9,421	-	9,781	-	(4)
532000	折舊及攤銷費用	494	-	451	-	10
533000	其他營業費用	5,963	-	6,923	-	(14)
500000	支出及費用合計	<u>5,618,411</u>	<u>115</u>	<u>1,886,226</u>	<u>53</u>	198
5XXXXX	營業利益 (損失)	(720,105)	(15)	1,668,962	47	(143)
	營業外損益					
602000	其他利益 (損失)	(121,179)	(2)	177,640	5	(168)
902001	稅前利益 (損失)	(841,284)	(17)	1,846,602	52	(146)
701000	所得稅費用 (附註四)	-	-	(407,241)	(11)	100
902005	本年度淨利 (損)	(841,284)	(17)	1,439,361	41	(158)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111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					
805610	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 366	-	(\$ 345)	-	206
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(損失)	<u>1,704,949</u>	<u>35</u>	<u>(5,579,817)</u>	<u>(157)</u>	131
805600	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>1,705,315</u>	<u>35</u>	<u>(5,580,162)</u>	<u>(157)</u>	131
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 864,031</u>	<u>18</u>	<u>(\$ 4,140,801)</u>	<u>(116)</u>	121

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於 91 年 11 月 25 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於 93 年 8 月 26 日及 95 年 11 月 10 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。本公司國際金融業務分行證券部門於 110 年 2 月 8 日取得主管機關核發之證券自營及承銷業務許可證照。

截至 112 年及 111 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 112 年及 111 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 113 年 3 月 15 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司證券部門首次適用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「IFRS 會計準則」) 之影響

首次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則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 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

本公司證券部門評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估上述準則、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 IFRS 會計準則

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司證券部門以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

本公司證券部門評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估上述準則、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。外幣損益項目按交易日之即期匯率折算，並結轉至損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

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十七。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括應收款項等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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

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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

2. 金融資產之減損

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

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

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

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

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

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

3. 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

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

4. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司證券部門評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司證

券部門以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

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

(六) 附條件之票券及債券交易

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

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(八) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(九) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司證券部門將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於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

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	\$ 8,948,721	\$ 12,539,983
金融債券	6,155,767	4,432,629
公司債	<u>3,146,596</u>	<u>1,382,028</u>
	<u>\$ 18,251,084</u>	<u>\$ 18,354,640</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	\$ 37,766,264	\$ 40,540,448
金融債券	37,694,880	42,582,189
公司債	<u>59,457,942</u>	<u>60,401,227</u>
	<u>\$ 134,919,086</u>	<u>\$ 143,523,864</u>

本公司證券部門 112 年及 111 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 470,219 仟元及 548,961 仟元。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	<u>\$ 299,974</u>	<u>\$ 1,647,454</u>

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	112年12月31日	111年12月31日
政府公債	\$ 22,063,794	\$ 18,282,150
金融債券	39,496,398	39,684,642
公司債	<u>10,839,643</u>	<u>9,820,806</u>
	<u>\$ 72,399,835</u>	<u>\$ 67,787,598</u>

十、附買回債券負債

本公司證券部門於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 574,686 仟元及 678,970 仟元，經約定應分別於期後以 577,075 仟元及 680,140 仟元陸續買回。

十一、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	112年度	111年度
承銷手續費收入	<u>\$ 23,146</u>	<u>\$ 131,306</u>

(二) 營業證券出售淨利益 (損失)

	112年度	111年度
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 29,138	\$ 27,860
在營業處所買賣	<u>230</u>	<u>(33,007)</u>
	<u>\$ 29,368</u>	<u>(\$ 5,147)</u>

(三) 利息收入

	112年度	111年度
債券投資利息收入	\$ 4,802,170	\$ 3,557,215
其 他	<u>7,773</u>	<u>10,584</u>
	<u>\$ 4,809,943</u>	<u>\$ 3,567,799</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	112年度	111年度
債券投資利息收入	\$ 41,981	\$ 34,649
債券投資評價利益 (損失)	<u>16,730</u>	<u>(74,455)</u>
	<u>\$ 58,711</u>	<u>(\$ 39,806)</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損失

	112年度	111年度
處分損益	<u>(\$ 18,837)</u>	<u>(\$ 97,995)</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	112年度	111年度
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	(\$ 2,489)	\$ 3,620
按攤銷後成本衡量之金融 資產	<u>(1,679)</u>	<u>(6,079)</u>
	<u>(\$ 4,168)</u>	<u>(\$ 2,459)</u>

(七) 財務成本

	112年度	111年度
附買回債券負債利息支出	\$ 5,600	\$ 4,894
聯行往來	<u>5,596,933</u>	<u>1,864,177</u>
	<u>\$ 5,602,533</u>	<u>\$ 1,869,071</u>

(八) 員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 8,682	\$ 9,041
勞健保費用	408	398
退休金費用	<u>331</u>	<u>342</u>
	<u>\$ 9,421</u>	<u>\$ 9,781</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
折舊費用	<u>\$ 494</u>	<u>\$ 451</u>

(十) 其他營業費用

	112年度	111年度
什 支	\$ 5,782	\$ 6,476
其 他	<u>181</u>	<u>447</u>
	<u>\$ 5,963</u>	<u>\$ 6,923</u>

十二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)	本部門之總行
玉山金控	本部門總行之母公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	項 目	112年12月31日	111年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他 非流動負債)	<u>\$ 235,383,858</u>	<u>\$ 241,732,664</u>

	112年度	111年度
2. 手續費收入(帳列承銷業務收入)		
玉山金控	\$ 3,000	\$ -
3. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	\$ 9,421	\$ 9,781
折舊及攤銷費用	\$ 494	\$ 451
其他營業費用	\$ 141	\$ 401

十三、質押之資產

本公司證券部門 112 年及 111 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：

	112年12月31日	111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	\$ 624,500	\$ 585,100

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

十七、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司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：

	112年12月31日		111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	\$ 72,699,809	\$ 69,079,095	\$ 69,435,052	\$ 64,980,327

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112 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	\$ 69,079,095	\$ 7,011,684	\$ 62,067,411	\$	-

111 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	\$ 64,980,327	\$	-	\$ 64,980,327	\$

(二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

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

(三) 本公司證券部門 112 年及 111 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	112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	\$ 18,251,084	\$ 2,850,302	\$ 15,400,782	\$ -
一非 流動	134,919,086	-	134,919,086	-
其他非流動資產－營業保證金	52,812	-	52,812	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	373,752	87,763	285,989	-
一非 流動	986,030	986,030	-	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	111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	\$ 18,354,640	\$ 4,222,106	\$ 14,132,534	\$ -
一非 流動	143,523,864	1,390,669	142,133,195	-
其他非流動資產－營業保證金	52,219	-	52,219	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	358,772	82,240	276,532	-
一非 流動	782,528	-	782,528	-

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 112 及 111 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

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

112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	\$ 157,492,022	\$ 72,719,580	\$ 230,211,602
備抵損失	(51,146)	(19,771)	(70,917)
攤銷後成本	157,440,876	\$ 72,699,809	230,140,685
公允價值調整	(4,270,706)		(4,270,706)
	<u>\$ 153,170,170</u>		<u>\$ 225,869,979</u>

111 年 12 月 31 日

	透過其他綜合		合 計
	損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	
總帳面金額	\$ 167,902,124	\$ 69,453,145	\$ 237,355,269
備抵損失	(48,657)	(18,093)	(66,750)
攤銷後成本	167,853,467	\$ 69,435,052	237,288,519
公允價值調整	(5,974,963)		(5,974,963)
	<u>\$ 161,878,504</u>		<u>\$ 231,313,556</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：

112 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	~0.20%	\$ 230,211,602

111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	-~0.15%	\$ 237,355,269

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：

112年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
112年1月1日餘額	\$ 66,750
購入新債務工具	2,186
模型／風險參數之改變	1,982
匯率及其他變動	(<u>1</u>)
112年12月31日備抵損失	<u>\$ 70,917</u>

111年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
111年1月1日餘額	\$ 64,288
購入新債務工具	10,212
模型／風險參數之改變	(7,753)
匯率及其他變動	<u>3</u>
111年12月31日備抵損失	<u>\$ 66,750</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，例如附賣回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，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

本公司證券部門 112 年及 111 年 12 月 31 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

3. 市場風險

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

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

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

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

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

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

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：

112 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	112年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	2,211,906	\$	1,196,963		\$	2,531,558		\$ 2,287,930
利 率		5,383,104		4,511,178			6,564,533		5,211,064
風險分散	(2,192,060)		-			-		(2,225,398)
暴險風險值合計	\$	<u>5,402,950</u>							<u>\$ 5,273,596</u>

111 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	111年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	1,783,268	\$	1,325,081		\$	2,355,516		\$ 2,289,259
利 率		5,967,408		3,083,704			7,294,913		6,451,815
風險分散	(1,697,205)		-			-		(2,270,426)
暴險風險值合計	\$	6,053,471							\$ 6,470,648

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：

	112年12月31日						
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	1,699,982		30.7530		\$	52,279,546
人 民 幣		3,172,511		4.3308			13,739,511
南 非 幣		3,404,089		1.6594			5,648,745
澳 幣		723,465		21.0160			15,204,340
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		391		30.7530			12,024
人 民 幣		210		4.3308			909

111年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美元	\$	1,585,931		30.7240	\$	48,726,144	
人民幣		3,378,707		4.4076		14,891,989	
南非幣		3,399,808		1.8137		6,166,232	
澳幣		710,498		20.8330		14,801,805	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美元		498		30.7240		15,301	
人民幣		2		4.4076		9	

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

112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	\$ 3,324	\$ 78,737	\$ 495,014	\$ -	\$ -	\$ 577,075
應付款項	8,964	-	-	-	-	8,964

111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	\$ 332,849	\$ 68,266	\$ 279,025	\$ -	\$ -	\$ 680,140
應付款項	13,131	-	-	-	-	13,131

(五) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風

險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

112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	\$ 470,219	\$ 574,686	\$ 470,219	\$ 574,686	(\$ 104,467)

111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	\$ 548,961	\$ 678,970	\$ 548,961	\$ 678,970	(\$ 130,009)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

112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融資產總額		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	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 575,386	\$ -	\$ 575,386	(\$ 470,219)	\$ -	\$ 105,167

111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融負債總額		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	資產淨額	金融工具	現金擔保品	
附賣回協議	\$ 3,007,397	\$ -	\$ 3,007,397	(\$ 3,007,397)	\$ -	\$ -

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融	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	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 679,373	\$ -	\$ 679,373	(\$ 548,961)	\$ -	\$ 130,412

十八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十九、大陸投資資訊：無。

二十、部門資訊

本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二一、其他

本公司國際金融業務分行證券部門 112 及 111 年度相關收益費損分別為損失 1,603 仟元及損失 1,146 仟元。

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 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名 稱	到 期	日 利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	公	價 值		註	
																單	允		備
																金	額		
政府公債																			
央債 08101	113.01.14		0.6250		\$ 5,450,000		\$ 5,450,839		\$		\$		-		99,9830	\$	5,449,076		
央債 08107	113.07.17		0.5000		1,250,000		1,252,101						-		99,6471		1,245,589		
央債 93103	113.02.10		3.0000		1,050,000		1,053,228						-		100,1883		1,051,977		
其他 (註 1)					<u>1,200,000</u>		<u>1,207,371</u>						-				<u>1,202,079</u>		
					<u>8,950,000</u>		<u>8,963,539</u>						-				<u>8,948,721</u>		
公司債																			
其他 (註 1)					<u>3,208,750</u>		<u>3,266,394</u>						(1,295)				<u>3,146,596</u>		
金融債券																			
其他 (註 1)					<u>6,232,626</u>		<u>6,229,532</u>						(2,183)				<u>6,155,767</u>		
					<u>\$ 18,391,376</u>		<u>\$ 18,459,465</u>						(\$ 3,478)				<u>\$ 18,251,084</u>		

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 112 年度

單位：新臺幣仟元

明細表二

名稱	年 初 面 額	年 初 餘 公 允 價 值	本 年 額 金	年 度 增 額 金	加 本 年 額 面	減 少 額	年 度 減 額	年 底		累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
								面 額	餘 值		
政府公債 (註1)	41,645,000	\$ 42,153,988	6,250,000	\$ 6,263,074	9,350,000	9,532,735	\$ 9,532,735	38,545,000	\$ 38,884,327	-	
評 價		(<u>1,613,540</u>)		495,477		-		(<u>1,118,063</u>)			
		<u>40,540,448</u>						<u>37,766,264</u>			
金融債券 (註1)	44,659,821	44,670,479	2,337,831	2,337,862	7,663,518	7,668,658	7,668,658	39,334,134	39,339,683	(12,081)	
評 價		(<u>2,088,290</u>)		443,487		-		(<u>1,644,803</u>)			
		<u>42,582,189</u>						<u>37,694,880</u>			
公司債 (註1)	62,372,687	62,400,093	2,705,474	2,705,474	4,284,860	4,297,020	4,297,020	60,793,301	60,808,547	(<u>35,587</u>)	
評 價		(<u>1,998,866</u>)		648,261		-		(<u>1,350,605</u>)			
		<u>60,401,227</u>						<u>59,457,942</u>			
合 計		\$ <u>143,523,864</u>						\$ <u>134,919,086</u>			\$ <u>47,668</u>)

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 470,219 仟元。

註 3：其中面額 400,000 仟元、55,000 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交易系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產－流動明細表

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

明細表三

名	稱	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	備	註
政府公債	08101	113.01.14			0.625			\$ 300,000			\$ 299,974		\$ -						
共債																			

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 112 年度

明細表四

單位：新臺幣仟元

名	稱	年	初	額	帳	面	餘	額	本	年	額	加	本	年	度	金	額	減	少	年	額	帳	面	底	額	餘	帳	面	額	累	計	減	損	提供擔保或 質押情形
政府公債 (註)		\$ 17,698,700		\$ 18,282,150		3,850,000		\$ 4,080,893		300,000			\$ 21,248,700		\$ 22,063,794																			
金融債券 (註)		39,698,299		39,698,299		253,019		253,019		440,760			39,510,558		39,510,558																			(14,160)
公司債 (註)		9,825,243		9,825,242		1,020,012		1,020,012		-			10,845,255		10,845,254																			(5,611)
合 計				\$ 67,805,691									\$ 72,419,606		\$ 72,419,606																			(19,771)

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 112 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

	<u>起 始 日</u>	<u>到 期 日</u>	<u>利 率 %</u>	<u>面 額</u>	<u>成 交 金 額</u>
政府公債 央債 09103	112.07.03	113.06.07	0.83-0.95	<u>\$ 489,700</u>	<u>\$ 574,686</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 112 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月	\$ 154		
二	月	3,128		
三	月	707		
四	月	2,857		
五	月	560		
六	月	1,264		
七	月	2,651		
八	月	2,636		
九	月	2,187		
十	月	1,938		
十一	月	2,064		
十二	月	<u>3,000</u>		
		<u>\$ 23,146</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（損失）明細表
民國 112 年度

明細表七

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	\$ 275,846	\$ 274,227	\$ 1,619
金融債券	6,575,936	6,555,607	20,329
公 司 債	16,573,133	16,565,943	7,190
小 計	<u>23,424,915</u>	<u>23,395,777</u>	<u>29,138</u>
在等殖系統買賣			
政府公債	292,223	291,991	232
公 司 債	499,998	500,000	(2)
小 計	<u>792,221</u>	<u>791,991</u>	<u>230</u>
合 計	<u>\$ 24,217,136</u>	<u>\$ 24,187,768</u>	<u>\$ 29,368</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 112 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	\$ 2,739,644
按攤銷後成本衡量之金融資產息	2,062,526
其他（註）	<u>7,773</u>
合 計	<u>\$ 4,809,943</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
證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 112 及 111 年度

明細表九

單位：新臺幣仟元

項	目	112年度	111年度	備	註
員工福利費用					
薪資費用		\$ 8,682	\$ 9,041		
勞健保費用		408	398		
退休金費用		331	342		
折舊費用		494	451		
其他營業費用		<u>5,963</u>	<u>6,923</u>		
		<u>\$ 15,878</u>	<u>\$ 17,155</u>		

註：本公司證券部門於 112 及 111 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 1131085 號

會員姓名： (1) 楊承修
 (2) 李冠豪

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： (02)27259988

會員書字號： (1) 北市會證字第 3123 號
 (2) 北市會證字第 4377 號

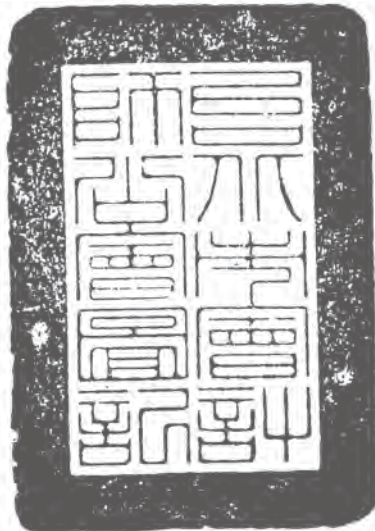
事務所統一編號： 94998251
 委託人統一編號： 86517510

印鑑證明書用途： 辦理 玉山商業銀行股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至
 112 年度 (自民國 112 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



至高肯定 衷心感謝

玉山銀行榮膺 國家品質獎



5座國家品質獎 臺灣企業最佳紀錄

【國家品質獎 卓越經營獎】
代表著經營品質的最高榮譽
這是至高的肯定、更是責任
玉山會更用心、更謙虛、更努力
努力成為績效最好、也最被尊敬的企業

玉山銀行分別於2001、2008、2018、2024年榮獲「國家品質獎」，加計2002年玉山創辦人黃永仁榮獲「國家品質獎-個人獎」，共擁有5座，為臺灣企業最佳紀錄。

國家品質獎評核重點為「領導、策略管理、研發與創新、顧客與市場發展、人力資源與知識管理、資訊策略應用與管理、流程管理、經營績效」等八大構面，經專家學者以全方位的角度審視評核，遴選為卓越經營的典範。

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	臺北市中山區民生東路三段117號	(02)2719-1313	水滄	臺中市西屯區河南路二段209號	(04)2485-1313
行客	臺北市中山區民生東路三段117號10樓	(02)2175-1313	臺中	臺中市西屯區市政北七路98號35樓	(04)2327-1313
國際	臺北市中山區民生東路三段115號9樓	(02)2175-1313	西屯	臺中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
信保	臺北市中山區敦化北路315號7樓及8樓	(02)2562-1313	中	臺中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913
險	臺北市中山區敦化北路315號8樓	(02)2562-1313	南	臺中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
南	臺北市中山區南京東路五段89號	(02)2760-1313	大	臺中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
京	臺北市中山區敦化南路一段2-1號	(02)2731-1313	北	臺中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
義	臺北市信義區信義路100之2號	(02)8789-1313	文	臺中市北屯區文心路四段281號	(04)2291-1313
廣	臺北市信義區松仁路100號33樓	(02)2722-8913	心	臺中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
場	臺北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313	原	臺中市沙鹿區中山路522號	(04)2662-1813
分	臺北市信義區永吉路363號	(02)3765-1313	區	臺中市大雅區復興街35號	(04)2568-1313
行	臺北市大安區羅斯福路四段1號	(02)2368-1313	中	臺中市太平區中興路115之1號	(04)2270-8813
行	臺北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313	平	臺中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
行	臺北市大安區和平東路一段216號	(02)2362-1313	東	彰化縣彰化市曉陽路1號	(04)728-1313
行	臺北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313	路	彰化縣員林鎮中山路二段508號	(04)836-1313
行	臺北市大安區忠孝東路四段319號	(02)8772-1313	二	南投縣草屯鎮中正路767號	(04)9238-1313
行	臺北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313	段	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
行	臺北市大安區仁愛路四段376號之1	(02)2708-1313	六	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
行	臺北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313	市	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
行	臺北市中山區民生東路二段49號	(02)2509-1313	東	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
行	臺北市中正區忠孝東路二段85號	(02)2740-1313	嘉	臺南市新營區民治路336號	(06)656-8813
行	臺北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313	義	臺南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
行	臺北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313	縣	臺南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
行	臺北市中山區松江路111號	(02)2504-1313	林	臺南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
行	臺北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313	鎮	臺南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
行	臺北市中山區南京東路二段68號	(02)2507-1313	中	臺南市永康區中華路198號	(06)313-1313
行	臺北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313	正	臺南市東區崇學路108號	(06)289-1313
行	臺北市中正區南昌路二段220號	(02)2364-1313	北	臺南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
行	臺北市大同區太原路117號	(02)2556-1313	路	臺南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
行	臺北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313	二	臺南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
行	臺北市南港區三重路66之1號	(02)2789-1313	段	高雄市左營區博愛三路12號	(07)348-8813
行	臺北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313	七	高雄市楠梓區軍校路980號	(07)364-1313
行	臺北市內湖區成功路四段99號	(02)2791-8813	路	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
行	臺北市內湖區金湖路421號	(02)2632-1313	二	高雄市三民區鼎中路343號	(07)341-1313
行	臺北市內湖區民權東路六段27號	(02)8791-6613	路	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313
行	臺北市士林區中正路266號	(02)2834-1313	四	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
行	臺北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313	號	高雄市苓雅區四維路22之2號	(07)336-1313
行	臺北市北投區中央北路一段191號	(02)2895-1313	號	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
行	新北市三重區中興北路42巷17弄10號	(02)2182-1313	分	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
行	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313	行	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
行	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313	行	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
行	新北市三重區光復路一段85之1號	(02)2278-1313	行	高雄市林園區林園北路343號	(07)643-1313
行	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313	行	高雄市大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313
行	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313	行	高雄市岡山區壽天路99號	(07)621-1313
行	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313	行	屏東縣屏東市永福路9號	(08)733-1313
行	新北市板橋區遠東路5號1樓	(02)8952-1313	行	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
行	新北市板橋區中山路一段182號	(02)2954-1313	行	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
行	新北市板橋區中山路二段101號	(02)2957-1313	行	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
行	新北市中和區橋南路13號	(02)2222-1313	行	花蓮縣花蓮市中山路161號	(03)831-1313
行	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313	行	臺東縣臺東市中正路239號	(08)936-1313
行	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813	行	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
行	新北市中和區中和路42號	(02)2242-1313			
行	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313			
行	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313			
行	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313			
行	新北市新莊區思源路336號	(02)2997-1313			
行	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313			
行	新北市新店區民權路69號	(02)2916-1313			
行	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313			
行	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313			
行	新北市樹林區三復街114號	(02)2689-1313			
行	新北市樹林區學成路526號	(02)8970-6613			
行	新北市汐止區大同路一段237號	(02)2647-6613			
行	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313			
行	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313			
行	新北市蘆洲區長榮路50號	(02)2848-1313			
行	新北市蘆洲區集賢路219號	(02)8283-1313			
行	新北市新莊區五權一路16號	(02)2290-1313			
行	新北市新莊區中平路408號	(02)2297-1313			
行	新北市林口區文化三路一段403號	(02)2606-9813			
行	桃園市桃園區三民路二段300號	(03)332-1313			
行	桃園市桃園區正光路423號	(03)337-1313			
行	桃園市桃園區桃鶯路445之1號	(03)375-1313			
行	桃園市桃園區新埔六街181號	(03)357-1313			
行	桃園市中壢區中山路126號	(03)427-1313			
行	桃園市中壢區中北路二段239號	(03)428-1313			
行	桃園市楊梅區中山路140號	(03)488-1313			
行	桃園市蘆竹區中正路346號	(03)352-1313			
行	桃園市龜山區復興一路230號	(03)396-1313			
行	桃園市八德區介壽路一段815號	(03)367-1313			
行	桃園市平鎮區民族路二段33號	(03)492-1313			
行	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313			
行	新竹市東區光復路一段569號	(03)564-1313			
行	新竹市北區光華街64之2號	(03)533-1313			
行	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313			
行	新竹縣竹北市嘉豐南路一段116號	(03)658-9013			
行	新竹縣新豐鄉新興路185之1號	(03)557-1313			
行	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(03)746-1313			
行	苗栗縣頭份市中央路56號	(03)768-3313			
行	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(03)773-1313			
行	臺中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813			
行	臺中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313			
行	臺中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313			
			洛	洛杉磯分行	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry CA, 91748 USA +1-626-810-2400
			香	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	新加坡分行	8 Marina Boulevard, #09-01 Marina Bay Financial Centre Tower 1, Singapore 018981 +65-6533-1313
			越	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
			仰	仰光分行	Level 21, Myanmar Centre Tower 1, No.192, Kabar Aye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar +95-1-9345186
			雪	雪梨分行	Level 35, 259 George Street, Sydney, NSW 2000, Australia +61-2-9295-1399
			布	布里斯本分行	Suite 2, Level 34, 123 Eagle Street, Brisbane, QLD 4000, Australia +61-7-3033-8813
			東	東京分行	Marunouchi Bldg.,34F, 2-4-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-6334, Japan +81-3-6213-1301
			福	福岡分行	16F, 1-10-20 Tenjin, Chuo ku, Fukuoka, 810-0001 Japan +81-92-260-1913
			河	河內代表人辦事處	Room 1902, 19th Floor, West Tower, Lotte Center Hanoi, 54 Lieu Giai Street, Cong Vi Ward, Ba Dinh District, Hanoi City, Vietnam +84-24-35551313
			胡	胡志明代表人辦事處	Suite 905-906, 9th Floor, Saigon Tower, 29 Le Duan Street, Ben Nghe Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam +84-28-35511313
			曼	曼谷代表人辦事處	No.1, Empire Tower, 29th Floor, Unit 2905, South Sathorn Road, Yannawa Sub-district, Sathorn District, Bangkok 10120, Thailand +66-2-2861313
			玉	玉山銀行(中國)有限公司	深圳市前海深港合作區夢海大道5109號卓越前海壹號7樓1樓 +86-755-8898-1313
			深	深圳分行	深圳市福田區金田路皇崗商務中心1號樓62樓 +86-755-8360-1313
			廣	廣州分行	廣東省廣州市天河區洗村路5號國際中心41樓 +86-20-6199-1313
			東	東莞分行	廣東省東莞市東城街道鴻福東路1號國貿中心2棟7701室 +86-769-2868-1313
			東	東莞長安支行	廣東省東莞市長安鎮鎮東門中路121號 百匯金融大廈1樓06、07、08號 +86-769-2330-8813
			東	柬埔寨子行	N°441, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeng Prolet, Khan Prampir Meakkakra, PhnomPenh, Cambodia +855-2391-1313
			聯	聯合商業銀行	



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>