

玉山三十四年  
34th

玉山銀行 5847  
<https://www.esunbank.com>  
<http://mops.twse.com.tw>  
刊印日期：2026.01.31

# ANNUAL REPORT 2025



114 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：協理  
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1樓  
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：+886-2-7724-6570

#### 最近年度簽證會計師

會計師：楊承修 馬偉峻  
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



壯麗山峰，遼闊遠景。

玉山銀行34年

# 目 錄

<b>1. 致股東報告書</b>	<b>1</b>
<b>2. 公司治理</b>	<b>3</b>
2.1 董事/獨立董事及主要經理人	4
2.2 公司治理運作情形	19
2.3 會計師公費資訊	42
2.4 更換會計師資訊	42
2.5 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	42
2.6 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	43
2.7 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	43
2.8 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	43
<b>3. 募資情形</b>	<b>44</b>
3.1 資本及股份	45
3.2 金融債券發行情形	47
3.3 特別股發行情形	57
3.4 海外存託憑證發行情形	57
3.5 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	57
3.6 併購或受讓其他金融機構	57
3.7 資金運用計畫執行情形	57
<b>4. 營運概況</b>	<b>58</b>
4.1 業務內容	59
4.2 本年度經營計畫	60
4.3 市場分析	60
4.4 金融商品研究與業務發展概況	61
4.5 長、短期業務發展計畫	63
4.6 人力資源	64
4.7 企業責任與道德行為	65
4.8 環保支出資訊	66
4.9 資訊設備	66
4.10 資通安全管理	67
4.11 勞資關係	68
4.12 重要契約	69
4.13 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	70

5. 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	71
5.1 財務狀況	72
5.2 財務績效	73
5.3 現金流量	73
5.4 最近年度重大資本支出及對財務業務之影響	73
5.5 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	74
5.6 風險管理	74
5.7 危機處理應變機制	86
5.8 其他重要事項	86
6. 特別記載事項	87
6.1 關係企業相關資料	88
6.2 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	93
6.3 其他必要補充說明事項	93
6.4 前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	93
附錄	
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：

回顧2025年，全球經濟在川普關稅戰及地緣政治風險下，仍展現充足韌性，全年GDP成長率維持3.2%水準，受惠於各國通膨壓力放緩，主要央行啟動降息循環，企業投資及終端消費穩步回升。臺灣總體經濟則展現強勁動能，2025年經濟成長率8.63%創近15年新高，在AI熱潮的帶動下，半導體及資通訊等產業爆發式成長，2025年臺灣出口突破6,400億美元為歷年最高，出口暢旺亦促進民間投資，人均GDP 3萬9,477美元首度超越日、韓，成功抵禦全球貿易壁壘帶來的逆風。

展望2026年，全球經濟預期維持溫和擴張，AI驅動的基礎建設投資及高效能運算需求仍是主要成長引擎，隨歐美走入降息循環、全球關稅戰疑慮如能淡化，將可望活絡企業投資及家庭支出，並支撐實體經濟。臺灣作為全球AI及半導體供應鏈中的重要角色，資通訊產品出口動能依舊強勁，對美關稅談判亦取得重要進展，經濟展望尚屬樂觀；惟全球供應鏈重組、傳產製造仍面臨中國低價出口外溢，恐導致產業間景氣分歧加劇，臺灣企業仍需透過靈活佈局全球、深化技術門檻，方能在變局中穩固領先地位。

整體而言，2026是充滿機遇及挑戰的一年，面對外部環境的不確定性，玉山相信，清晰的願景與核心價值，是引領我們前行的力量泉源；精準的策略與超強執行力，是邁向永續經營的關鍵動能。1992年玉山銀行創立，便立下「臺灣的玉山，世界的玉山」願景，矢志成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。迎向金控2.0時代，也將持續為顧客、股東、員工及社會創造長期價值，實現企業永續發展。

## 飛躍成長 再創玉山新里程

玉山銀行專注金融本業，以「建立制度、培育人才、發展資訊」為三大支柱，30多年來穩健推動各項業務成長，展現優異的綜合績效。在財務指標方面，2025年淨收益新臺幣(以下同)863.76億元，稅後淨利327.86億元均創歷年新高，成長33.54%，EPS 2.24元、ROA 0.79%、ROE 11.87%，資本適足率15.42%，整體表現良好。

在業務指標方面，銀行總資產持續快速成長，截至2025年底達4兆4,667億元，總存款為3



專家經營 創造未來

兆7,784億元，成長12.95%，其中外幣存款折合新臺幣1兆2,978億元；總放款2兆6,302億元，成長12.57%；整體淨手續費收入為267.68億元，計成長9.45%。資產品質長期良好，逾期放款比率0.15%，放款覆蓋率826.42%。

在國際重大獎項方面，玉山銀行5度榮獲國際財金雜誌Forbes評選「臺灣最佳銀行」、7度獲得The Asian Banker「臺灣最佳中小企業銀行」殊榮，均創下臺灣金融業最佳紀錄；國內重大獎項，玉山銀行14度榮獲今周刊「最佳財富管理銀行」、3度獲頒環境部「國家企業環保獎」巨擘獎，也榮獲勞動部「國家人才發展獎」大型企業獎殊榮，顯現玉山的綜合表現深獲國內外高度肯定。

## 金控領航 壯大玉山銀行版圖

30多年來玉山銀行深耕本業，2025年資產規模已突破4.4兆、獲利突破300億，在經營績效、公司治理、服務品質、風險管理及永續發展，皆有良好的成果展現。

2025年3月，玉山金控收購保德信投信，同年10月更名玉山投信，高雄亞洲資產管理中心政策落地發展，投信將扮演產品研發引擎，與銀行財富管理、私人銀行業務緊密結合，並藉銀行通路的力量服務高資產客群。此外，2026年1月23日玉山金控股東臨時會通過合意併購三商美邦人壽，獲得超過85%出席股數支持，待主管機關核准即可進行相關合併事宜。預期完成合併後，玉山將以銀行為核心，結合證券、創投、投信、壽險等力量，實現資源整合與風險控管，打造全方位的金控生態圈，提供無斷點及一致性的服務體驗。

## 玉山銀行信用評等

評鑑機構	國際長期	國際短期	國內長期	國內短期	展望	生效日期
穆迪(Moody's)	A1	P-1	-	-	穩定	2025.03
中華信評	-	-	twAA+	twA-1+	穩定	2025.06
標準普爾(S&P)	A	A-1	-	-	穩定	2025.06

### 四大關鍵思維 邁向亞洲的玉山

秉持「誠信正直、專業負責」的核心價值，持續強化3大核心優勢「專業領先、服務卓越、顧客信任」，以顧客為核心，透過專業的金融服務，提供顧客最即時、最具價值的解決方案；在實體及數位通路上提供簡易、流暢、貼心的服務體驗；顧客的支持與MGM，將有形的資產託付給玉山，這就是對玉山最大的信賴。經營做法上聚焦4大關鍵思維「客群經營精緻化」、「訂價策略精準化」、「流程管理精實化」以及「深化海外發展」，以打造新一波的成長曲線。

「客群經營精緻化」，30多年來的品牌信任，玉山銀行已累積超過800萬個人及法人客群基礎。為發掘更多潛在客群的經營潛力，提供更專屬、客製化的產品及服務，與國際一流顧問公司合作，以大數據及模型分析，為顧客做更細緻化的分層分群，透過適配的經營策略與數位、實體通路共同協作，提升顧客經營成效，並為銀行長期業務的增長注入關鍵動能。

「訂價策略精準化」，2020年起持續推動Basel內部評等法(IRB)應用，並於2025年申請試辦，藉由精進各項信評模型運用，辨識不同客群、不同業務類型的信用風險，落實差別訂價機制，實踐以風險為導向的管理文化。此外，透過精準的客群需求分析，積極爭取企業金流與支付業務，提升活期存款規模，擴大存放利差。

「流程管理精實化」，隨著業務快速發展，需精進營運流程效率、降低時間、人力物力的浪費，是精實管理的核心精神。透過「數位化」，梳理各項業務流程，減少不必要的紙本作業；「自動化」，運用資訊科技的力量，執行預先規劃好的任務清單，提升速度也降低作業錯誤；

「智能化」，運用AI技術將數據轉化為決策建議，精準預測顧客需求，提供更具準度、速度及溫度的服務。

「深化海外發展」，2025年10月美國達拉斯代表人辦事處開業、柬埔寨UCB子行新增第15個據點柴楨分行，目前玉山銀行在11個海外國家地區共有35個營業據點，日本大阪出張所、印度孟買分行、加拿大多倫多分行也持續積極籌設中。隨海外佈局進入深水區，各營業據點的深化經營將是重中之重，從單一據「點」的做深做廣，提升與顧客的黏著度；到「線」的串聯，由臺灣總行協助海外據點建立制度及資訊系統，掌握跨境商機；最後是「面」的經營，由同區域的海外據點串聯成全面的服務網絡，提供當地顧客最優質的金融服務。

### 堅定前行 開創璀璨新未來

以臺灣最高的山為名，玉山矢志經營一家最好的金融機構，期許成為顧客、員工及臺灣這塊土地的最愛。過去10年，玉山持續厚植實力，轉動飛輪實現穩步成長，如今玉山已是臺灣具規模的金控，展現良好的經營成果，深獲投資人、股東及社會肯定。

展望2026年，面對瞬息萬變的世界變局，我們將秉持初心，積極擁抱創新與變革，以智慧與決心，朝「臺灣的玉山，世界的玉山」願景堅定前行。金控2.0時代，玉山必定全力以赴，結合金控各子公司的力量，矢志成為顧客、員工及臺灣這片土地的最愛。

最後，再次感謝各位股東對玉山長期支持、期許與勉勵，並致上最深的感謝與祝福。

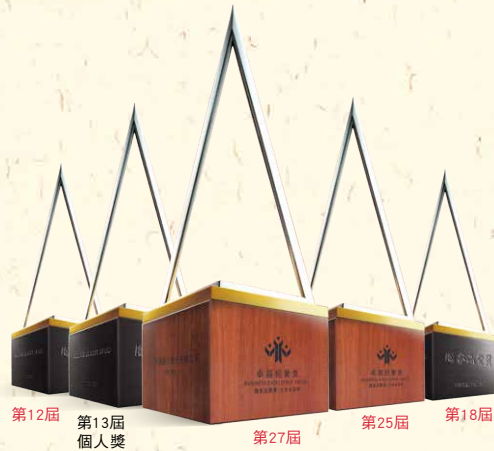
董事長

總經理

## 2. 公司治理



全國唯一榮膺5座  
國家品質獎



## 2.1 董事/獨立董事及主要經理人



卓越思維 專業負責

### 2.1.1 董事資料一

2026.01.31 單位：股：%

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
董事長	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃勇州	男 60-69歲	2023.06.16	3年	2008.06.13	11,707,200,000	100	14,632,000,000	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資33年	玉山金控董事長	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 80-89歲	2023.06.16	3年	1991.12.16	11,707,200,000	100	14,632,000,000	100	0	0	0	0	開南商工	新東陽(股)公司董事長、昇陽建設企業(股)公司董事長、元上(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、興陽投資(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、麥氏新東陽基金會董事長、新東陽營造(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、東旭資產管理(股)公司董事、玉山金控董事	無	無	無
獨立董事 (常務董事)	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張日炎	男 70-79歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	11,707,200,000	100	14,632,000,000	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 國立臺北大學會計學系	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、和暢科技(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	11,707,200,000	100	14,632,000,000	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	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：蔡英欣	女 50-59歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	11,707,200,000	100	14,632,000,000	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、台檢(股)公司獨立董事及薪酬委員會委員、本行及玉山金控薪酬委員會委員、玉山金控獨立董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：丘宏昌	男 50-59歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	11,707,200,000	100	14,632,000,000	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 60-69歲	2023.06.16	3年	2020.06.12	11,707,200,000	100	14,632,000,000	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 英國克林菲爾德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	11,707,200,000	100	14,632,000,000	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)(股)公司董事長、年興國際(維京群島)(股)公司董事長、年興國際(百慕達)(股)公司董事長、年興製衣(寧平)責任有限公司董事長、鳳凰開發行銷(股)公司董事長、年興國際(賴索托)(股)公司董事長、福爾摩莎幼織(股)公司董事長、榮鋒國際(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：吳建立	男 70-79歲	2023.06.16	3年	1995.04.17	11,707,200,000	100	14,632,000,000	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、山立通運(股)公司董事長、山本國際投資(股)公司董事長、三立投資(股)公司董事長、欣盛立投資開發(股)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、廣源投資(股)公司董事、威瑞科技(股)公司董事、東立物流(股)公司董事、東峻(股)公司董事、永豐順建設(股)公司董事、福輪汽車股份有限公司董事、台北港國際通運(股)公司董事、台北港國際物流(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：陳美滿	女 70-79歲	2023.06.16	3年	2011.07.07	11,707,200,000	100	14,632,000,000	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資48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	11,707,200,000	100	14,632,000,000	100	0	0	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資34年	玉山金控董事兼總經理、玉山投信董事長	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	11,707,200,000	100	14,632,000,000	100	0	0	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資37年	玉山金控董事、東埔泰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

2025.12.31

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	玉山商業銀行受託信託財產專戶(4.64%) 榮淵投資股份有限公司(4.34%) 匯豐(台灣)託管摩根士丹利國際有限公司投資專戶(3.14%) 元大台灣高股息基金專戶(2.32%) 臺灣銀行受託保管元大台灣高股息低波動ETF證券投資信託基金專戶(1.73%) 中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越50證券投資信託基金專戶(1.58%) 渣打國際商業銀行營業部受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶(1.38%) 新制勞工退休基金(1.30%) 渣打國際商業銀行營業部受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶(1.28%) 花旗(台灣)託管挪威中央銀行投資專戶(1.17%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2025.12.31

法人名稱	法人之主要股東
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%)

## 2.1.2 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"> <li>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。</li> <li>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、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」、亞洲企業社會責任獎「負責任商業領袖獎」、《哈佛商業評論》數位轉型鼎泰獎大型機構「年度領袖獎」等國內外肯定。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非為公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>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。</li> </ul>	0
常務董事 麥寬成		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：產業知識、經營管理。</li> <li>擔任董事參與金融業務近34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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非為公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>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。</li> </ul>	0
獨立董事 (常務董事) 張日炎		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：會計審計、財務管理。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>		2
獨立董事 黃俊堯		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：數位經營、顧客分析。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<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，經查詢司法院法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> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.為公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>2.為公司或其關係企業之董事、監察人。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>	0
獨立董事 蔡英欣		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：法律、公司治理。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.為公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>2.為公司或其關係企業之董事、監察人。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>	1
獨立董事 丘宏昌		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：科技、策略及服務行銷。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>	0
獨立董事 蕭瑞麟		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：科技創新、知識管理。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>		0
董事 陳威翰		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：產業知識、經營管理。</li> <li>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「橡襪」循環再生計畫，擁有豐厚的ESG理念。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非為公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>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。</li> </ul>	0
董事 吳建立		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：國際市場觀、經營管理。</li> <li>擔任董事參與金融業務近31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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非為公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>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。</li> </ul>	0
董事 陳美滿		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：財務金融、危機處理、永續/ESG。</li> <li>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》、《亞洲企業家》「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」。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非為公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>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。</li> </ul>	0
董事 陳茂欵		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：策略發展、風險管理。</li> <li>玉山金控總經理，具有深度專業、跨域思維及豐富的海內外經營經驗，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《銀行家雜誌》及《亞洲金融》等國際媒體頒發「臺灣最佳銀行」肯定，亦曾獲《財資雜誌》臺灣最佳CEO殊榮。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>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。</li> </ul>	0
董事 林隆政		<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：策略發展、經營管理、法人金融。</li> <li>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。帶領玉山榮獲《銀行家雜誌》臺灣最佳私人銀行、《Retail Banker International》臺灣最佳零售銀行與《亞洲銀行家雜誌》臺灣最佳中小企業銀行殊榮。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>非與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。</li> <li>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。</li> </ul>	0

## 2.1.3 董事會多元化及獨立性：

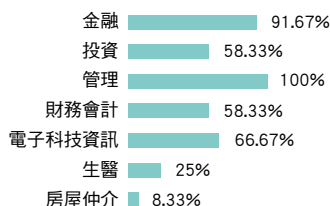
### (1) 董事會多元化：

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。

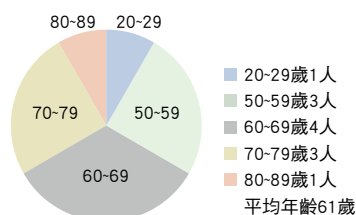
本行訂有「董事遴選準則」，依據公司產業特性及未來發展策略，中長期規劃董事結構及多元配置，明訂適任董事人選基本條件(性別、誠信正直、持續追求卓越等)、專業知識技能(至少具備財務金融、會計審計、行銷管理、策略管理、企業管理、資訊科技、數位金融、風險管理或金融及公司治理相關法律之一)及整體應具備之能力(營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力(包括對子公司之經營管理)、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、風險管理知識與能力)，並鼓勵推薦卓越的外部董事人選，深信由金融業、產業界及學者匯集具有多元觀點及見解的董事會將提升決策品質，充分發揮各自專業指導經營階層及監督董事會，並有益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%，由於本屆董事任期未滿，且同時符合本行策略發展相關專業經驗及女性之人才難覓，因此目前女性董事占比未達三分之一，本行未來仍將積極尋覓，致力落實董事會成員多元化之目標；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。

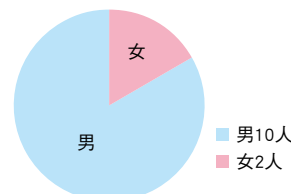
董事專業背景



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，包含報酬、酬勞及業務執行費用，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、董監責任保險、董事績效評估及董事受訓等，亦有清楚規範。

## 2.1.4 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

2026.01.31

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	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長 玉山金控董事 玉山銀行董事	無	無	無
法金執行長	中華民國	柯尊仁	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控副總經理 玉山創投董事長	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 財金資訊股份有限公司跨行業務費率審議委員會委員	無	無	無
資訊長 / 資深副總經理	中華民國	謝萬禮	男	2012.03.23	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控資訊長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會金融業務電子化委員會授權認證組召集人 財金資訊股份有限公司監督管理委員會委員	無	無	無
財務長/財務主管 / 副總經理	中華民國	程國榮	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	玉山金控財務長/財務主管	無	無	無
風險長 / 資深副總經理	中華民國	謝冠仁	男	2011.03.18	-	-	-	-	-	-	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風險管理委員會副主任委員	無	無	無
數位長/副總經理	中華民國	唐柁	男	2021.07.26	-	-	-	-	-	-	IBM全球銀行業解決方案總監	玉山金控副總經理	無	無	無
總稽核	中華民國	林耀斌	男	2022.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山金控稽核	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部稽核委員會委員	無	無	無
資深副總經理	中華民國	張繪宇	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	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	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控資深副總經理 東埔業聯合商業銀行董事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	林榮華	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山金控資深副總經理 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會信用卡業務委員會委員 中華民國電子支付商業同業公會常務理事	無	無	無
資深副總經理	中華民國	譚宏	男	2025.11.07	-	-	-	-	-	-	麥肯錫全球董事合夥人	玉山金控策略長	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
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	2025.08.18	-	-	-	-	-	-	臺灣大學資訊工程學系教授	玉山金控科技長	無	無	無
副總經理	中華民國	曹中仁	男	2016.12.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總經理	玉山銀行(中國)有限公司總行長 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董事 東埔業聯合商業銀行總經理	無	無	無
副總經理	中華民國	張崇慈	男	2025.11.03	-	-	-	-	-	-	麥肯錫副董事合夥人	玉山金控副總經理	無	無	無
副總經理	新加坡	鄭健文	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
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	無
副總經理	中華民國	李明宏	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	萬水平	男	2009.05.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	潘家輝	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無	無
副總經理	中華民國	林楹輝	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深協理	無	無	無	無	無
法遵長/總機構法令遵循主管	中華民國	陳家宏	男	2024.08.16	-	-	-	-	-	-	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	無
資安長	中華民國	劉懷聰	男	2021.11.18	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控資安長	無	無	無	無
行銷長/資深協理/特別助理	中華民國	林俊佑	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	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	
會計主管/協理	中華民國	莊祿二	男	2026.01.30	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委員會委員	無	無	無	無
公司治理主管/協理	中華民國	朱玟鈺	女	2019.12.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控公司治理主管	無	無	無	無
副財務長/資深協理	中華民國	陳小雯	女	2022.04.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無	無
副財務長/資深協理	中華民國	蔡玆軒	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李采蓉	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理/ 玉山銀行資深副總工程師	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	廖志賢	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	無
資深協理	中華民國	林君宗	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山創投董事	協理	林璟	配偶	
資深協理	中華民國	洪東裕	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	葉家旭	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會授信業務委員會委員	無	無	無	無
資深協理	中華民國	吳鴻瑋	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳昭民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無	無
資深協理	中華民國	游志偉	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山銀行(中國)有限公司副行長	無	無	無	無
資深協理	中華民國	沈駿怡	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	周子右	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡宗樺	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	張正志	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會信用卡業務委員會秘書	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林子淪	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林聖洲	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳俞如	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 玉山投信董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會財富管理業務委員會委員	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李耀宇	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會防範金融詐騙委員會委員	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林淑芬	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	施建明	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃見利	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 玉山投信董事	無	無	無	無
資深協理	中華民國	謝長杰	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	溫學華	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	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長	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王麗貞	女	2022.08.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行總工程師	無	無	無	無	無
資深協理	中華民國	宋念謙	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委員會安全協調組組員	無	無	無	無
資深協理	中華民國	郭宸巖	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	玉山金控資深協理 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會內部管理委員會人事福利組組員	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
資深協理	中華民國	謝坤明	男	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	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	白宗民	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	經理	林雅惠	配偶
資深協理	中華民國	徐建軍	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	郭瑜祥	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	許秀鈴	女	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡俊楠	男	2015.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	鄭國清	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	顧紱誠	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	黃義宗	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林翔斌	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	李武宗	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	謝信洋	男	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王科証	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	邱蒂文	女	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	翁慧君	女	2022.01.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王麗雯	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	劉東文	男	2014.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	呂正記	男	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳勇誠	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	周一順	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蘇建銘	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	蔡惠玲	女	2024.01.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	王淑貞	女	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	林文政	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深協理	中華民國	陳建宏	男	2020.01.15	-	-	-	-	-	-	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	宋狄裕	男	2023.01.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行協理	無	無	無	無
資深總工程師	中華民國	簡文助	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行總工程師	無	無	無	無
總工程師	中華民國	馮勝雄	男	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深副總工程師	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	無	無	無	無
總工程師	中華民國	蔡文健	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
總工程師	中華民國	粘世昌	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
總工程師	中華民國	黃仕鎮	男	2021.06.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行技術協理	玉山金控總工程師 金財通商務科技服務股份有限公司董事	無	無	無
總工程師	中華民國	郭健男	男	2025.07.01	-	-	-	-	-	-	玉山證券執行副總經理	玉山證券董事	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	玉山金控總工程師	無	無	無
協理	中華民國	蔣慶煌	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	陳建宏	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	張智凱	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	黃佩瑩	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蘇昱騰	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林季崑	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	江啟瑞	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳美蘭	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳鴻彬	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理 玉山投顧董事 玉山創投董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 研究與發展委員會委員	資深經理	張雅琪	配偶
協理	中華民國	陳宏彬	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林怡伶	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	劉金徽	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	游基清	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	蔡國正	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	張毓庭	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	林正財	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	洪紹書	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	馬建隆	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	李勝昌	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	邱雪姿	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理 玉山證券董事	無	無	無
協理	中華民國	黃駿達	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	
協理	中華民國	邱聖峰	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	李懿娟	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	張景森	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	劉子立	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	吳泓緒	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	中華民國保險代理人商業同業公會銀行證券保險業務委員會委員 中華民國保險代理人商業同業公會人身保險業務委員會委員	無	無	無
協理	中華民國	楊易昶	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	中華民國保險代理人商業同業公會資訊委員會委員	無	無	無
協理	中華民國	郭文利	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡積辰	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	楊莉敏	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	澳洲	黃謙慧	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	新加坡	李崇源	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	新加坡	邢榮傑	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	馬來西亞	袁志文	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林正穎	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	曾品玉	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理 柬埔寨聯合商業銀行董事 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會一般業務委員會委員	無	無	無
協理	中華民國	鄭恩融	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	張耀仁	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	林威名	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳建文	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	侯百瑛	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	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	王建堯	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	施文堯	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	魏文信	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山證券董事	無	無	無
協理	中華民國	涂健峰	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳佩芬	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	戴安邦	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳玉潔	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	林建宇	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	張清玉	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	林曉嵐	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	陳麗瓊	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	柯治宏	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控會計主管	無	無	無
協理	中華民國	蔡育倫	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	彭俊宏	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	玉山金控協理	無	無	無
協理	中華民國	林璟	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	資深協理	林君宗	配偶
協理	中華民國	李真彰	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林志輝	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	李政達	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蘇學斌	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	呂木成	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	李中銘	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	李永裕	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	魏新璟	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	楊澤慶	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	楊凱婷	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林裕郎	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭樹林	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	資深經理	莊淑惠	配偶
協理	中華民國	游振利	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	卓明弘	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	洪光毅	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林忠男	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	邱智清	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉福隆	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	徐欣聰	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	許慈敬	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	資深經理	王明偉	配偶
協理	中華民國	陳新倫	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳彥君	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳志明	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	游銘毅	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	賈魯華	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	鍾錦輝	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡宜芳	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳惠卿	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳俐如	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	賴勇誌	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林芳玉	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳芬雪	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳淑貞	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	許廷仰	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蔡明憲	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	施瓊如	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭富仁	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	蘇錫聰	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳美女	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林秋璋	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳秋彬	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃玟琮	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	劉宏榮	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	王振吉	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳何銓	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	曾濤騰	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	黃明章	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	張琬惠	女	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份(註1)		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	蔡慶南	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳春名	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	高易新	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	呂瓊茹	女	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	馮世榮	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	鄭世榮	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	李明庭	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	吳茂群	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林建志	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	楊明哉	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	洪翔翔	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	陳立心	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	魏黃賢	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	林君威	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	張文杰	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	經理	李宜珍	配偶
協理	中華民國	黃少偉	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	中華民國	連詹建	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	美國	林國維	男	2024.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
協理	日本	久保敏也	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	趙永森	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	無	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	李長煌	男	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行資深經理	無	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	簡恆偉	男	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	玉山金控資深副總工程師	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	陳中豪	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	玉山金控資深副總工程師	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	蔡宗書	男	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	玉山金控資深副總工程師	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	周清華	女	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	無	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	林俊璋	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	無	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	崔友經	男	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	玉山金控資深副總工程師	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	吳苑玲	女	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	無	無	無	無
資深副總工程師	中華民國	林鈺育	男	2024.12.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行副總工程師	無	無	無	無
資深經理	中華民國	張雅琪	女	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會國 際金融委員會委員	協理	吳鴻彬	配偶
資深經理	中華民國	林家弘	男	2021.01.27	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	王明偉	男	2025.03.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	協理	許慈敏	配偶
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	林俊傑	男	2006.08.28	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	吳修生	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蔡江錦	男	2009.04.17	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	鍾世明	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	尤郁芬	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	何培真	女	2010.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	廖元豐	男	2025.02.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	林晉義	男	2008.10.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	涂致全	男	2005.02.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	卜繁偉	男	2020.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	陳岱裕	男	2008.06.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	彭月春	女	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	蔡宜杰	男	2013.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無
資深經理	中華民國	程家裕	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無

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	
資深經理	中華民國	徐柏哲	男	2015.03.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	張琦斐	女	2023.03.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	林郁智	男	2020.02.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	吳家銘	男	2019.12.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	玉山金控資深經理 玉山證券投資顧問股份有限公司董事長 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法律事務組組員	無	無	無	無
資深經理	中華民國	詹政峰	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	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	黃康銘	男	2021.09.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	莊志偉	男	2019.08.28	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳秀娟	女	2023.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳怡靜	女	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	林佳盈	女	2024.07.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭以承	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳國評	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃騰仁	男	2016.01.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉振宇	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	蕭鈺勳	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	馮天建	男	2009.05.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	資深經理	江怡菁	配偶	
資深經理	中華民國	陳逸維	男	2021.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	李怡靜	女	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	周美婷	女	2022.02.09	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉奇勳	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	張博閔	男	2022.01.29	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃崧譽	男	2021.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	賴端汶	女	2021.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭婉玲	女	2023.02.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳英明	男	2024.02.05	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	黃凱翊	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	王文敬	男	2020.03.17	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	張淑寬	女	2021.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭閔華	男	2021.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳嘉福	男	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳致任	男	2019.01.24	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	柯敏燕	女	2025.08.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	林國源	男	2023.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	蕭景方	男	2024.03.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	蔡茂男	男	2013.08.23	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	許宏聚	男	2022.03.28	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	張世駿	男	2022.02.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	王俊杰	男	2022.08.19	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳葉儀	女	2022.07.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	胡忠輝	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉蕭堅	男	2020.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	侯博仁	男	2022.02.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	林慶賢	男	2025.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	無	
資深經理	中華民國	簡仲毅	男	2023.02.02	-	-	-	-	-	-	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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	商振綱	男	2017.06.12	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	吳建偉	男	2023.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	羅瑞香	女	2018.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	嚴添家	男	2023.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉志聰	男	2023.02.02	-	-	-	-	-	-	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	林炳宏	男	2025.09.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉士正	男	2021.02.02	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳麒文	男	2021.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	涂靖育	男	2023.03.23	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	徐晉恒	男	2020.02.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	李雅琪	女	2024.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林義豪	男	2022.02.16	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林喬良	男	2023.02.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	林錫芳	男	2025.02.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	劉舜菁	女	2023.02.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	莊淑惠	女	2013.06.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	協理	鄭樹林	配偶
資深經理	中華民國	李國豪	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	廖峰儀	男	2020.02.04	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	丁小龍	男	2023.02.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	李立偉	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	朱修民	男	2019.03.18	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	葉祐辰	女	2024.07.25	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	蔡宗和	男	2021.02.26	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	張志明	男	2025.02.05	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	曾宏棋	男	2023.02.07	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	李政興	男	2022.02.09	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	陳仲逸	男	2020.07.22	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	周書誠	男	2025.02.08	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	顏肇廷	男	2017.01.20	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	鄭建松	男	2024.02.06	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	吳達凱	男	2022.02.09	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	邱志偉	男	2025.01.15	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	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	
資深經理	中華民國	賴信宗	男	2020.01.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	許文卿	男	2024.01.31	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	張偉剛	男	2024.02.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	郭永正	男	2022.06.10	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
資深經理	中華民國	王冠為	男	2020.07.03	-	-	-	-	-	-	玉山銀行經理	無	無	無	
經理	日本	山崎辰也	男	2024.10.02	-	-	-	-	-	-	鹿兒島銀行臺北代表人辦事處代表	無	無	無	
副理	中華民國	邱惇	男	2025.10.01	-	-	-	-	-	-	玉山銀行襄理	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。

## 2.1.5 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

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金						A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例				兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額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)		A、B、C、D、E、F及G等七項總額		A、B、C、D、E、F及G等七項總額								
		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	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額		現金金額	股票金額				
玉山金控		0	0	0	0	52,500	52,500	0	0	52,500	0.16%	52,500	0.16%	0	0	0	0	0	0	0	0	52,500	0.16%	52,500	0.16%	0
董事	(名單如下列)	1	770	0	0	0	0	600	892	601	0.002%	1,662	0.01%	18,843	23,257	0	0	5,209	0	5,209	0	24,653	0.08%	30,128	0.09%	54,822
獨立董事	(名單如下列)	0	0	0	0	0	0	780	780	780	0.002%	780	0.002%	0	0	0	0	0	0	0	0	780	0.002%	780	0.002%	49,375

\* 玉山金控代表人：董事長 黃男州、常務董事 麥寬成

董事 陳威翰、吳建立、陳美滿、陳茂欽、林隆政。

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。

\* 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)預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞3%，董事酬勞則不逾0.6%。獨立董事按月支領固定報酬；獨立董事對公司發展有具體貢獻者，得經董事會核定一定金額之董事酬勞。

3.本行每年於薪酬委員會及董事會逐一檢視每位董事(含獨立董事)之酬勞分配，依據個別董事出席率及對公司發展具體貢獻結果(依所擔負之職責、風險、投入時間及董事績效評量結果)，核與每席董事之酬勞。

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

### 酬金級距表

2025.12.31

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	黃男州、麥寬成、 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	黃男州、麥寬成、 陳威翰、吳建立、 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	黃男州、麥寬成、 陳威翰、吳建立、 陳美滿、陳茂欽、 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、陳威翰、 吳建立
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		陳美滿		
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)				陳美滿、 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)				黃男州、獨立董事 張日炎
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)			林隆政	林隆政
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				陳茂欽
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)	玉山金控	玉山金控	玉山金控	玉山金控
100,000,000元以上				
總計	13	13	13	13

\* 本行董事全體分派之酬勞比例係依公司章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按公司章程第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

2025.12.31 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				
		金額	占稅後純益比例	金額	占稅後純益比例	金額	占稅後純益比例	金額	占稅後純益比例	金額	占稅後純益比例	金額	占稅後純益比例			
(名單如下)		96,700	115,087	17,843	17,843	102,529	106,404	29,416	0	29,416	0	246,488	0.75%	268,750	0.82%	19,051

\* 以上資料係為下列經理人之彙總數：總經理林隆政、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、財務長/副總經理程國榮(2025.1.15升任)、風險長/資深副總經理謝冠仁、人資長/資深副總經理王志成(2025.6.1退休生效)、數位長/副總經理唐柵、總稽核林耀斌、資深副總經理張綸宇、資深副總經理郭怡鶯、資深副總經理林榮華、資深副總經理譚宏(2025.11.07到任)、資深副總經理曾宜欣、副資訊長/副總經理劉帥君、副總經理張智星、副總經理曹中仁、副總經理江元仁、副總經理張崇慈(2025.11.3到任)、副總經理鄭健文(2025.1.15升任)、副總經理洪廣益、副總經理李明宏(2025.1.15升任)、副總經理萬水平、副總經理潘家輝(2025.1.15升任)、副總經理林楹輝(2025.1.15升任)、法遵長/總機構法令遵循主管陳家宏、資安長劉懷聰。

## 酬金級距表

2025.12.31

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)	張崇慈	張崇慈
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)		
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	譚宏	譚宏
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	謝冠仁、謝萬禮、郭怡鶯、林耀斌、唐柵、劉帥君、江元仁、萬水平、柯尊仁、許美麗、洪廣益、曾宜欣、陳家宏、劉懷聰、李明宏、林楹輝、潘家輝、程國榮	謝冠仁、謝萬禮、郭怡鶯、林耀斌、唐柵、劉帥君、萬水平、柯尊仁、許美麗、洪廣益、曾宜欣、陳家宏、劉懷聰、李明宏、林楹輝、潘家輝、程國榮
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	林榮華、張綸宇、曹中仁	林榮華、張綸宇、江元仁
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	林隆政、王志成、鄭健文	林隆政、張智星、王志成、曹中仁、鄭健文
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	27	27

## (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	2025						2024					
		本行			財務報告內所有公司			本行			財務報告內所有公司		
		人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事		13	77,933	0.24%	13	83,408	0.25%	13	94,219	0.38%	13	98,509	0.40%
總經理及副總經理		27	246,488	0.75%	27	268,750	0.82%	23	184,022	0.75%	23	205,522	0.84%

\* 2025年銀行稅後純益32,785,555仟元；2024年銀行稅後純益24,551,862仟元。

#### (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公司章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按公司章程第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、職位，並參考本行及同業、市場薪資水準，依「玉山銀行經理人薪資報酬辦法」核給。為使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，依「玉山銀行長期激勵獎酬辦法」實施獎酬遞延機制。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。

#### 2.1.6 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2026.1.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	林隆政	0	30,548	30,548	0.09%
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				
財務長/財務主管/副總經理	程國榮				
風險長/資深副總經理	謝冠仁				
數位長/副總經理	唐枏				
總稽核	林耀斌				
資深副總經理	張綸宇				
資深副總經理	郭怡薦				
資深副總經理	林榮華				
資深副總經理	譚宏				
資深副總經理	曾宜欣				
副資訊長/副總經理	劉帥君				
副總經理	張智星				
副總經理	曹中仁				
副總經理	江元仁				
副總經理	張崇慈				
副總經理	洪廣益				
副總經理	李明宏				
副總經理	萬水平				
副總經理	潘家輝				
副總經理	林楹輝				
法遵長/總機構法令遵循主管	陳家宏				
資安長	劉懷聰				
行銷長/資深協理/特別助理	林俊佑				
會計主管/協理	莊祿二				
公司治理主管/協理	朱玫鈺				

\*上述員工酬勞係依2025年度實際分派金額比例計算之2026年預估數。

#### 2.1.7 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										

## 2.2 公司治理運作情形

### 2.2.1 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 11 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	11	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	11	0	100	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人 張日炎	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 黃俊堯	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蔡英欣	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 丘宏昌	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 蕭瑞麟	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳威翰	11	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 林隆政	11	0	100	新任

註：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
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 2024 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 陳美滿	2024 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，由董事長委請張日炎獨立董事擔任代理主席，除黃男州董事長、麥寬成常務董事、陳威翰董事、吳建立董事及陳美滿董事迴避外，經其餘出席獨立董事同意通過。

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃男州	與玉山文教基金會合作，與國立臺灣大學等11間頂尖大學簽訂玉山學術獎契約案	議案內容涉及董事長擔任董事長之財團法人	董事長委請張日炎獨立董事擔任代理主席，未參與討論及表決。
黃男州	捐助玉山志工基金會新臺幣1,000萬元整案	議案內容涉及董事長擔任執行長及董事之財團法人	董事長委請張日炎獨立董事擔任代理主席，未參與討論及表決。
黃男州 張日炎 黃俊堯 蔡英欣 丘宏昌 蕭瑞麟	修訂「董事薪酬辦法」	議案內容涉及董事自身利害關係	董事長委請麥寬成常務董事擔任代理主席，利害關係董事均未參與討論及表決。
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	於報告後迴避
林隆政	高階經理人2024年度員工酬勞分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	於報告後迴避
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
黃男州 麥寬成 張日炎 黃俊堯 蔡英欣 丘宏昌 蕭瑞麟 陳威翰 吳建立 陳美滿 陳茂欽 林隆政	修訂資訊作業共用設備及人員費用分攤加權比例案	議案內容涉及董事長/董事擔任玉山金控之董事長/董事	本案董事無「有自身利害關係致有害於公司利益之虞」，且考量成員結構及議事進行，爰不予迴避。
陳美滿 陳茂欽 林隆政		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 麥寬成 張日炎 黃俊堯 蔡英欣 丘宏昌 蕭瑞麟 陳威翰 吳建立 陳美滿 陳茂欽 林隆政	擔任玉山金控公司債發行承銷商，並依規於取得當日處分上述公司債案	議案內容涉及董事長/董事擔任玉山金控之董事長/董事	本案董事無「有自身利害關係致有害於公司利益之虞」，且考量成員結構及議事進行，爰不予迴避。
陳美滿	提供中國子行衍生性金融商品交易額度案	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	續提供UCB子行拆放/存放銀行同業額度案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳茂欽	提供玉山投信外匯即期交易及衍生性金融商品交易額度案	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	高階經理人結構調薪暨薪資調整案	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2025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。

(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2026年1月對董事會、各功能性委員會及董事個人進行2025年1月1日至2025年12月31日之績效評估，評量結果並分別提經2026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2026.01.30完成2025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.問責委員會評量結果「優異」17項，指標7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2026.03.13董事會陳報2025年董事績效評量結果：
  - a.董事自我評量分數：得分率99.80%。
  - b.董事整體評量分數：得分率99.93%。

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。

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

A.2023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各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。預計2026年第4季委請外部專業獨立機構進行董事會績效評量。

B.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。另編製責任地圖明確本行組織架構與單位權責分工，若有異動亦陳報董事會；本行全體高階管理人員均簽署責任聲明書，以利當責文化之落實。

C.2025年公司舉辦「金融詐騙防制與公平待客研討」、「金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰」及「ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐」等3場計9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.本行依循金控母公司永續發展藍圖之基礎工程及執行策略，持續打造基礎工程、創造顧客價值、發揮影響力。2025年永續發展執行情形已提報2026.01.30第12屆第26次董事會，另2026年永續發展之具體推動計畫並經2026.01.30第12屆第26次董事會決議通過。

## 2.2.2 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開10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	10	0	100	連任
獨立董事	黃俊堯	10	0	100	連任
獨立董事	蔡英欣	10	0	100	連任
獨立董事	丘宏昌	10	0	100	連任
獨立董事	蕭瑞麟	10	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
2025.03.05	第6屆 第16次	113年度財務報表(合併及個體)及營業報告書案	
		盈餘轉增資案	
		繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理114及115年度相關財務、稅務查核簽證事宜案	
		本行及兼營保險代理人業務113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案	
		113年內部控制制度聲明書案	
2025.04.16	第6屆 第17次	修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」案	
		玉山志工基金會捐助案	
2025.05.07	第6屆 第18次	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」案	
2025.08.13	第6屆 第19次	本行114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。  董事會： 除部分議案有董事因利害關係迴避外，經出席董事同意通過。
		修訂本行「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」案	
		捐建國立臺北大學「玉山永續講堂」案	
		UNION COMMERCIAL BANK PLC授信案	
2025.09.17	第6屆 第20次	修訂資訊作業共用設備及人員費用分攤加權比例案	
		修訂本行「取得或處分資產處理程序」案	
2025.11.05	第6屆 第21次	修訂本行「兼營保險代理人業務內部控制制度」案	
2025.12.12	第6屆 第22次	擔任玉山金控公司債發行承銷商並於取得當日處分公司債案	
		提供中國子行拆放/存放銀行同業額度及衍生性金融商品交易額度案	
		提供UCB子行拆放/存放銀行同業額度	
		提供玉山投信外匯即期交易及衍生性金融商品交易額度案	
2026.01.28	第6屆 第23次	提名本行會計主管案	

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
2025.01.08	審計委員會	本行會計師	報告2024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。
2025.02.12	審計委員會	本行總稽核	2024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及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理。
2025.03.05	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。
2025.03.05	審計委員會	本行會計師	報告113年度財務報表查核情形	洽悉，依建議事項辦理。
2025.05.07	審計委員會	本行總稽核	2025年第一季稽核工作報告	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。
2025.08.13	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。
2025.08.13	審計委員會	本行會計師	報告2025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	2025年第二季稽核工作報告	洽悉，無其他建議事項。
2025.09.17	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.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.依建議事項辦理。
2025.11.05	審計委員會	本行總稽核	2025年第三季稽核工作報告	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。
2025.12.12	審計委員會	本行總稽核	115年度稽核計畫	同意通過，無其他建議事項。
2026.01.28	審計委員會	本行會計師	報告2025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。
		本行總稽核	2025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及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理。
		本行總稽核	內部評等法試辦執行妥適性查核報告	同意通過，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.營業報告書、盈餘分派或虧損撥補之議案。
- K.併購事項。
- L.其他公司或主管機關規定之重大事項。

### 2.2.3 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/corporate-governance>

## 2.2.4 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，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (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？(參考審計品質指標(AQIs)評估簽證會計師獨立性及適任性)	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之情形？ (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，及於規定期限前提早公告並申報第一、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）？		<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「風險控制自評評估」、「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，設顧客服務處掌握全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。</p> <p>(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東處理單位，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65,988,006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帳帳金額的千分之三，為全國偏遠地區小學打造希望圖書館)。 C.公益團體： · Natural Disaster Management Fund 3,411,338元。 · 財團法人中小企業信用保證基金82,491,035元。 · 財團法人南山人壽慈善基金會7,318,482元。 · 財團法人海外信用保證基金2,000,000元。 · 中華民國醫師公會全國聯合會4,000,000元。 · 阿魁斯運動文化股份有限公司5,000,000元。 · 國立臺灣大學15,773,750元。 · 國立臺北大學24,511,407元。 · 國立政治大學5,500,000元。 · 台灣基督長老教會馬偕醫療財團法人新竹馬偕紀念醫院2,000,000元。 · 國立中山大學5,000,000元。 · 其他7,000,452元。</p> <p>(9)高階經理人培育發展計畫： 人才永續發展是企業基業長青的核心競爭力，為建立專家導向的領導梯隊，玉山制定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。「玉山高階經理人遴選準則」為遴選與發展玉山高階經理人的重要依據，由經營團隊定期遴選儲備人才，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，打造關鍵職位堅實人才供應鏈。 針對未來組織策略發展，玉山盤點組織未來需求，檢視文化與承諾、人格特質及領導力與特殊專長，透過定義(Define)、遴選(Discover)、發展(Develop)、佈署(Deploy)四大構面，訂定「高階經理人培育發展計劃」，提升接班梯隊的接班韌性，實踐玉山永續發展的願景。 A.教育訓練 (Education) 玉山持續舉辦「玉山卓越學院_領導力發展培育班」培育玉山未來關鍵接班領導梯隊，並與台灣人工智慧學校合作，開辦「玉山AI主管培育班」，協助高階經理人掌握科技趨勢發展、強化AI應用能力與變革管理能力。因應業務發展需要，安排高階經理人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、永續金融相關課程或研討會。 B.回饋交流 (Exposure) 2025年邀請Thinkers50創新大師希娜·艾恩嘉(Sheena lyengar)來台發表「破框思維的技術」專題演講，分享企業管理者掌握當前複雜環境下關鍵的創新思維與實踐策略，助力玉山持續領先於產業發展趨勢，推動科技與綠色轉型。2025年11月份玉山達拉斯代表人辦事處開業，由高階經理人帶領主管同仁共襄盛舉，展現玉山赴美佈局並強化對海外客戶服務的決心。此外，每年落實360度意見回饋，藉由不同維度的回饋，讓高階經理人了解自身在「決策能力、跨單位協作、賦能授權、績效管理、策略執行、人才培育與留用」等方面的優劣勢，提升自我覺察並改變的能力。 C.經驗歷練 (Experience) 玉山透過跨業務/區域/總分行/海內外之輪調與跨領域專長歷練，系統性培育具備多元能力的接班梯隊，在「專案歷練」方面，透過與知名國際管理顧問公司合作，提高思維層次並接軌國際標準作法。同時安排高階經理人參與重要委員會及多元任務，提升管理高度與視野。2025年以人才培育與科技賦能為主題，號召近200家國內外優質企業、醫療院所、AI機構及國際頂尖大學共同加入永續倡議行動，並攜手工研院舉辦「國際永續轉型與人才賦能論壇」，針對永續轉型所需的關鍵人才培育策略進行交流，期助能為台灣永續發展之路帶來新思維。玉山持續以聯合國SDGs永續發展目標努力，透過厚實接班人多元專長與格局，期望發揮更大的影響力、共創更美好的社會。</p>	無差異

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<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，及就尚未改善情形者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CG6014(2023)公司治理制度評量之「特優」認證，效期自2024.12.27-2026.12.26。未來仍將持續精進公司治理，接軌國際，聚焦永續發展，致力為臺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10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。母公司第11屆公司治理評鑑排名前5%，經檢視指標項目，女性董事達董事會席次三分之一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12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。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2025年11月06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2027年12月31日。</p>			

## 2.2.5 薪資報酬委員會及其他功能性委員會之其組成、職責及運作情形

### (1)薪資報酬委員會成員資料

2025.12.31

身分別	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薪資報酬委員會成員家數
獨立董事 (召集人)	黃俊堯	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：數位經營、顧客分析。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>	<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> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.公司或其關係企業之受僱人。</li> <li>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十以上或持股前十名之自然人股東。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。</li> </ol>	0
獨立董事	張日炎	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：會計審計、財務管理。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>		3
獨立董事	蔡英欣	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：法律、公司治理。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>		1
獨立董事	丘宏昌	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：科技、策略及服務行銷。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>		0
獨立董事	蕭瑞麟	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要專長：科技創新、知識管理。</li> <li>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。</li> <li>未有公司法第30條各款情事。</li> </ul>		0

註：1.本委員會成員請參閱第4頁「(一)董事資料一」及第6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5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	5	0	100	連任
委員	張日炎	5	0	100	連任
委員	蔡英欣	5	0	100	連任
委員	丘宏昌	5	0	100	連任
委員	蕭瑞麟	5	0	100	連任

其他應記載事項：

- 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。
- 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
2025.01.08	第3屆第5次	2024年本委員會之績效評量案	薪酬委員會： 除部分議案有委員因利害關係迴避外，經出席委員同意通過。  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。
		高階經理人薪資調整案	
高階經理人113年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案			
2025.03.05	第3屆第6次	113年度預計員工及董事酬勞分配表	
		113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	
2025.08.13	第3屆第7次	修訂「經理人薪資報酬辦法」	
		修訂「員工退休辦法」	
		新任副總經理薪酬案	
		修訂「董事薪酬辦法」	
		高階經理人薪資調整案	
2025.11.05	第3屆第8次	高階經理人113年度員工酬勞分配案	
		新任副總經理薪酬案	
2026.01.28	第3屆第9次	2025年本委員會之績效評量案	
		高階經理人參與併購三商美邦人壽專案特別獎金案	
		高階經理人114年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案	
		高階經理人結構調薪暨薪資調整案	

## (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，由本公司3席獨立董事及2席董事組成。

B.本屆委員任期：2023年6月16日至2026年6月15日，最近年度問責委員會開會3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	黃男州	3	0	100	連任
委員	張日炎	3	0	100	連任
委員	黃俊堯	3	0	100	連任
委員	蔡英欣	3	0	100	連任
委員	陳茂欽	3	0	100	新任

註：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。

## 2.2.6 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(註1)		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因(註2)
	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，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓		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？(註3)	✓		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？	✓		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物料？	✓		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？	✓		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？	✓		無差異

(1)母公司玉山金控永續發展委員會(Sustainable development committee)為玉山永續發展最高指導單位，由董事長擔任召集人，全體成員均由董事組成(其中包含3位獨立董事)，永續發展委員會依任務指派永續發展執行委員會統籌永續發展相關部門。  
(2)本行主要部門均成立專責推動單位，於2023年7月設置，包含銀行法金事業總處永續金融部及綠色金融部、個金事業總處個金永續部總計共有3個永續相關部級單位、7個永續相關科級單位。聚焦發展永續與業務結合的新商業模式，例如協助企業轉型、推動永續籌資、永續投資、責任消費、培育永續人才等，單位績效與永續連結，發展創新具競爭力的商業模式。  
(3)於2025年1月向董事會報告永續執行情形。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。

(1)本揭露資料涵蓋2025年1月至2025年12月間在主要據點之永續發展績效表現。風險評估邊界考量營運本業攸關性及對重大主題影響程度。  
(2)母公司玉山金控參考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。上述評估結果交由本行及金控其他子公司落實執行。  
(3)針對2025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。

玉山銀行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。

玉山銀行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：  
(1)架設太陽能板：玉山銀行從2017年開始自建太陽發電設備，2025年新增第二總大樓B棟、澎湖、花蓮及台東分行4個據點的屋頂太陽能板，截至2025年底共有35個據點架設太陽能板，累積總裝置容量為655KW，預估年發電量為80萬度。  
(2)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2025年底共有91個據點接上綠電，綠電轉供度數約2,263萬度，相當於減少10,727噸碳排放量。

(1)玉山於2017年正式簽署加入TCFD，持續以TCFD公布之氣候相關財務揭露建議(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。  
(2)氣候變遷情境分析：本行依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」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。  
(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「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, 簡稱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。  
(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：完成建置實體風險資料庫，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融資資產之碳排，屬於範疇三，依PCAF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。  
(5)氣候政策訂定：訂定「玉山銀行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。

(1)A.溫室氣體盤查資料涵蓋範圍包含所有行舍及子公司，統計數據如下：

	2023年	2024年	2025年
範疇一(tonCO2e)	2,125	2,310	盤查中
範疇二(tonCO2e)	16,973	9,358	盤查中
範疇三(不含投資)(tonCO2e)	45,968	36,970	盤查中

B.用水量盤查資料涵蓋範圍包含所有行舍及子公司，統計數據如下：

	2023年	2024年	2025年
用水量(噸)	228,949	223,447	盤查中
營收用水量(噸/百萬元)	3.66	3.11	盤查中

C.廢棄物盤查資料涵蓋範圍包含所有行舍及子公司，統計數據如下：

	2023年	2024年	2025年
總廢棄物量(噸)	653	663	盤查中
一般垃圾(噸)	494	499	盤查中
資源回收(噸)	159	164	盤查中
營收一般垃圾量(公斤/百萬元)	7.91	6.93	盤查中

(2)A.玉山銀行溫室氣體的減量目標是以2020年為基準年，範疇一及範疇二排放量(23,767 tonCO2e)至2030年下降42%，相當於每年減少4.2%。截至目前每年皆順利達成目標。本公司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碳抵換分行、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。  
B.玉山銀行用水量的減量目標是以2020年為基準年，營收用水量(4.792公噸/百萬元)至2030年降低30%，相當於每年減少3%，截至目前每年皆順利達成目標。本公司推動的節水措施包含汰換老舊耗水設備為節水標章設備、設置雨水回收系統用於植栽澆灌以及導入ISO 46001，在水足跡盤查的架構下深入檢討據點的用水改善措施，持續推行多項用水及廢水減量作為，並藉由不斷宣導正確用水觀念、建立同仁個人良好之生活習慣，減少日常不必要的浪費，每月進行用水量分析，針對異常用量進行自主檢查管理及追蹤，同時也鼓勵各分行提供創意及成果展現。  
C.玉山銀行廢棄物的減量目標是以2016年為基準年，營收一般垃圾量(13.62公斤/百萬元)至2030年降低78%，相當於每年減少5.6%，截至目前每年皆順利達成目標。本公司的減廢措施包含取消個人座位垃圾桶，鼓勵同仁落實垃圾分類，並且每日秤量廢棄物重量、每月環保日宣達減塑、減廢理念，並推廣綠色生活、綠色辦公、不使用一次性產品，減少不必要的浪費。  
(3)溫室氣體及用水量皆透過台灣檢驗科技股份有限公司(SGS)取得ISO 14064溫室氣體盤查及ISO 14046水足跡認證，廢棄物量亦透過資誠聯合會計師事務所(PwC)取得確信報告。

推動項目	執行情形(註1)		與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因(註2)
	是	否	
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？	✓		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？	✓		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？	✓		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？	✓		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？	✓		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？	✓		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？	✓		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；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： 請參閱玉山銀行網站永續金融專區： <a href="https://www.esunbank.com/zh-tw/esg">https://www.esunbank.com/zh-tw/esg</a>			

註1：執行情形如勾選「是」，請具體說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；執行情形如勾選「否」，請於「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄位解釋差異情形及原因，並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。但有關推動項目一及二，銀行應敘明永續發展之治理及督導架構，包含但不限於管理方針、策略與目標制定、檢討措施等。另敘明銀行對營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險管理政策或策略，及其評估情形。

註2：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」欄。

註3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者。

註4：揭露方式請參閱臺灣證券交易所公司治理中心網站之最佳實務參考範例。

## 2.2.7 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>母公司玉山金控氣候環境治理組織包括董事會、董事會功能性委員會-永續發展委員會及審計暨風險管理委員會。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、年度計畫及策略方向，追蹤及檢討專案與計畫執行成效。審計暨風險管理委員會掌握風險管理、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>本行氣候環境治理組織為董事會、總經理擔任召集人之風險管理委員會。董事會負責核定氣候環境風險整體策略、督導氣候環境風險管理機制。總經理督導氣候變遷相關目標與達成情形，總經理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。風險管理處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。永續相關執行單位則負責推展及執行具體措施。</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顧客信用風險提高。</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> <p>玉山透過內外氣候環境相關機會辨識結果，擬定營運、業務、產品或財務規劃相關的氣候策略與行動，並訂定氣候相關金融產品的短期與中長期財務績效目標，提升氣候相關金融產品的收入及資產占比。玉山亦積極支持國家政策，從責任金融、綠色金融、數位金融等相關業務，協助顧客低碳轉型、支持低碳技術發展。氣候相關風險與機會之辨識及應對請參考本行氣候自然報告書。</p>
3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<p>隨著氣候及自然環境變遷，以及社會低碳轉型的過程，將產生實體及轉型風險影響，進而影響既有金融風險，如信用風險、市場風險、作業風險等。</p> <p>為了調適及減緩氣候變遷來的影響，本行顧客對於低碳營運、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。</p> <p>本行在自身營運面的調適及減緩投入資源，包含取得自有大樓綠建築認證，設置節能省水裝置、汰換高耗能設備、採購綠電並於自有行舍建置太陽能板。因應極端降雨，進行國內據點淹水潛勢分析，並設置防範設施。</p> <p>詳細財務影響分析結果請參考本行氣候自然報告書。</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>本行已制定董事會層級之「玉山銀行氣候環境風險管理政策」，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。氣候自然管理程序請參考本行氣候自然報告書。</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>本行依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫(113年版)」(以下簡稱官署版)及方法論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)第六次評估報告(AR6)及綠色金融體系網路(NGFS)於2023年所發布之第四階段情境，作為設定情境參考來源。</p> <p>情境設定主要依據國際組織所發布之氣候情境，設定有序淨零、無序轉型、消極轉型等三項情境分析，其中有序淨零情境對應NGFS「Net Zero 2050」情境以及IPCC「SSP1-1.9」情境，無序轉型情境以對應NGFS「Delay Transition」情境以及IPCC「SSP1-2.6」情境，消極轉型情境對應NGFS之「Fragmented World」情境以及IPCC「SSP2-4.5」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、坡災及熱浪等。情境測試結果，最嚴重情境之損失約佔玉山銀行基準年(2025年)淨值9.18%。</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。	<ol style="list-style-type: none"> <li>玉山已設定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，目標國內據點2030年100%使用綠電、全球據點2040年100%使用綠電。</li> <li>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。詳細SBTi目標與進度請參考本行氣候自然報告書。</li> <li>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，包括綠色授信、永續連結貸款以及永續債券投資皆有設定業務目標。詳細指標與目標請參考本行氣候自然報告書。 <ol style="list-style-type: none"> <li>法人金融業務： <ol style="list-style-type: none"> <li>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，支持企業永續發展，截至2025年餘額1,375億元(2024年1,072億元)。</li> <li>永續連結貸款：本行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，2025年餘額共1,048億元(2024年769億元)。</li> </ol> </li> <li>個人金融業務： <ol style="list-style-type: none"> <li>針對實體風險，透過不動產擔保品分析，了解氣候變遷變化對擔保品價值影響，於估價系統串接實體風險資料庫，辨識擔保品淹水風險等級，輔助估價師評估氣候風險對鑑估價格之影響，並於期中管理作業新增淹水高風險擔保品管理機制，分析及監控氣候變遷可能造成的不動產價值減損風險，供辦理授信業務之參考。</li> <li>針對轉型風險，建立內部融資碳排儀表板，輔助授信人員管理融資碳足跡。精進小型事業作業要點中煤炭及非傳統開採石化油氣相關產業撤資規範，定期盤查並揭露撤資情形，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。</li> </ol> </li> </ol> </li> <li>投資業務： <ol style="list-style-type: none"> <li>遵循「玉山金融控股公司煤炭及非傳統油氣撤資要點」，針對高溫室氣體排放之煤炭及非傳統開採石化油氣相關產業強化控管及提出逐步撤資計畫。</li> <li>針對ESG高風險行業及企業建立管理機制，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。</li> <li>本行自建並持續完善內部永續投資評估模型，將國內外公正機構之ESG指標納入投資檢核標準，並以被投資公司SBTi科學減碳目標設定、碳價成本、環境部核准之自願減量等專案、及投資標的是否為永續發展債券等作為參考依據。</li> </ol> </li> </ol>

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。	<p>本行於2024年推動國內所有據點內部碳定價，將排碳成本納入日常營運，使各單位意識到須將碳排放視為成本，藉此引導各部門建立碳排管理作為。碳費價格係依循市場趨勢訂定，參考歐盟定價、國際均價、臺灣預計定價及罰款定價、具代表性同業及異業之定價等，結合本行減碳成本單價，訂定碳費單價為USD 100/ton CO<sub>2</sub>e。</p> <p>範疇三中的財務碳排放，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授信企業對於減碳轉型的關注與投入程度。</p>
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。	<p>玉山於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%，相當於每年減量4.2%，2024年目標減碳16.8%，實際減碳48.6%，超越達成目標。此外，玉山加入RE100並設定至2040年國內外據點100%使用再生能源，截至2025年底使用綠電轉供度數約2,279萬度，佔用電量比例約53%。</p>
9.近二年度銀行溫室氣體盤查及確信情形。	<p><b>溫室氣體盤查資訊</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 範疇一 排放量：2023年2,125公噸CO<sub>2</sub>e；2024年2,310公噸CO<sub>2</sub>e 密集度：2023年0.0340公噸CO<sub>2</sub>e/百萬元；2024年0.0321公噸CO<sub>2</sub>e/百萬元</li> <li>· 範疇二(Location-based) 排放量：2023年23,353公噸CO<sub>2</sub>e；2024年22,436公噸CO<sub>2</sub>e 密集度：2023年0.3738公噸CO<sub>2</sub>e/百萬元；2024年0.3118公噸CO<sub>2</sub>e/百萬元</li> <li>· 範疇二(Market-based) 排放量：2023年16,973公噸CO<sub>2</sub>e；2024年9,358公噸CO<sub>2</sub>e 密集度：2023年0.2717公噸CO<sub>2</sub>e/百萬元；2024年0.13公噸CO<sub>2</sub>e/百萬元</li> </ul> <p><b>溫室氣體確信資訊</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.2025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。</li> <li>2.2023年及2024年溫室氣體盤查與確信範圍包含所有本行及子公司據點，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。</li> </ol> <p><b>溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫</b></p> <p>本行溫室氣體減量目標是以2020年為基準年，範疇一及範疇二排放量至2030年下降42%，相當於每年減少4.2%，截至目前每年皆順利達成目標。本行在自身營運環境上訂定三個重要策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>3.第三個策略為「擴大影響力」，具體措施包含購買碳權打造碳中和分行、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，2024年目標較2020年減碳16.8%，實際減碳48.6%，超越原定目標。</li> </ol>

## 2.2.8 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		摘要說明
1.訂定誠信經營政策及方案 (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？ (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？ (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？	✓		(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。 (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檢核遵循程序項目，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。 (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。	無差異
2.落實誠信經營 (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？ (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？ (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？ (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？ (5)銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(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。 (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。 (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。 (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。 (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。	無差異
3.銀行檢舉制度之運作情形 (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？ (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？ (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？	✓		(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，母公司官網永續發展專區提供員工、股東、利害關係人及外部人員有效之溝通方式，並於本行官網公司治理專區揭露審計委員會(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。 (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，受理單位應檢視收受檢舉案件類型後，提交調查單位進行調查與審議，受理單位並將受理、處理情形及結果通知檢舉人，調查後若發現涉及重大偶發或違法案件，依規應向相關機關通報或告發。本行於辦理檢舉案件之受理及調查程序時，就檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密，不得洩漏、揭露或公開足以識別其身分之資訊予非必要之第三人，並採取有效適當之保護措施。 本行之董事、經理人、職員、受任人或其他所屬人員等，倘依檢舉案件之內容判斷，符合迴避情形者，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。 (3)本行接受匿名檢舉，對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。	無差異
4.加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本行於公司網站揭露履行誠信經營情形及採行措施及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行為。	無差異
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				
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。				

## 2.2.9 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>

### 2.2.10 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

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。

## 2.2.11 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	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	
			社團法人中華公司治理協會	誠信經營與洗錢防制	3	
法人董事 代表人	麥寬成	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
				ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	
法人董事 代表人	張日炎	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
				ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	
			金融監督管理委員會檢查局	金控公司暨本國銀行內部稽核座談會	3.5	
法人董事 代表人	黃俊堯	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
				ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	
法人董事 代表人	蔡英欣	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
			金融監督管理委員會檢查局	金控公司暨本國銀行內部稽核座談會	3.5	
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	AI 新趨勢與企業 AI 轉型	3	
				人工智慧的新發展與應用	3	
法人董事 代表人	丘宏昌	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員研習班	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
			財團法人台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	3	
			財團法人台灣金融研訓院	ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	
法人董事 代表人	蕭瑞麟	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
				ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	
法人董事 代表人	陳威翰	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	永續資訊之揭露趨勢— IFRS S1 及 S2 永續揭露準則之發布、影響及因應	3	
			財團法人台灣金融研訓院	金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
			財團法人台灣金融研訓院	營業秘密與內線交易預防(含性平)	3	
法人董事 代表人	吳建立	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	洗錢防制及打擊資恐法令修正重點及態樣風險	3	是
				財團法人台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	
			社團法人中華公司治理協會	強化組織韌性的雙軸轉型 AI 治理與永續治理	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
				ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	
法人董事 代表人	陳茂欽	2023.06.16	財團法人台灣永續能源研究基金會	第三十九次 TCCS 理事會議暨 CEO 講堂	2	是
				財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	
			財團法人台灣金融研訓院		金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	
				財團法人台灣金融研訓院	ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	
法人董事 代表人	林隆政	2023.06.16	財團法人台灣金融研訓院	金融詐騙防制與公平待客研討	3	是
				金融業洗錢防制、打擊資恐管理趨勢與深化內部評等法挑戰	3	
				ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	3	

## 2.2.12 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114年1月1日至114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：黃 勇 州  (簽章)

總 經 理：林 耀 斌  (簽章)

總 稽 核：林 耀 斌  (簽章)

總機構法令遵循主管：陳 家 宏  (簽章)

資 訊 安 全 長：劉 懷 聰  (簽章)

中 華 民 國 115 年 3 月 13 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：114年12月31日)

應加強改善事項	改善措施	預定完成改善時間
無		

(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(含兼營保險代理人業務)聲明本公司於民國114年1月1日至114年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會



聲明人 玉山商業銀行股份有限公司

董事長：

吳男州



(簽章)

總經理：

邱金政



(簽章)

總稽核/稽核主管：

林耀斌



(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

謝冠仁



(簽章)

中華民國 115 年 3 月 13 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 114 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
辦理開戶審查作業，部分具特定風險因子之 OBU 開戶案件，已執行強化盡職審查措施，惟開戶後於顧客盡職審查共用平台之顧客風險評級未能反應該風險因子項目。	顧客盡職審查共用平台增加收錄 OBU 開戶審查資訊，以完整反應至顧客風險評級中。	2026 年第三季完成。

## 2.2.13 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
2025.04.18	承認本行 113 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。
	通過 113 年度盈餘分派案。	已訂 2025.04.24 為盈餘分派之除息基準日，並授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日(2025.05.26)，並均已發放完畢。
	通過 113 年度盈餘轉增資。	
	通過修訂本行公司章程。	
2025.09.19	修訂本行「取得或處分資產處理程序」案。	已依修訂後準則辦理。

### (2) 2025年董事會之重要決議事項：

#### 2025年01月10日第12屆第16次董事會：

報告「2024年永續發展執行情形」、「2024年9月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「結構債分析及處理規劃」、「公平待客2024年第四季執行情形暨2025年推動計畫」、「2024年度捐贈予利害關係人財團法人玉山志工基金會新臺幣55,152,942元之資金使用情形」、「2024年誠信經營報告」、「總機構法令遵循主管2024年績效評核」及「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「2025年策略報告」、「2024年之董事會績效評量」、「2024年功能性委員會績效評量結果」、「訂定人工智慧(AI)治理政策」、「2025年防制洗錢及打擊資恐年度計畫」、「修訂流動性風險管理政策」、「修訂辦理金融交易業務權限準則」、「向金管會申請新增合作境外帳務清算機構—新加坡支付寶，合作跨境實體通路實質交易價金匯入代理收付款項服務」、「2025年智慧財產管理計畫及2024年執行情形」、「修訂員工退休辦法」、「調整部分單位經理人」、「提名高階經理人調整案」、「高階經理人薪資調整案」、「高階經理人113年度年終獎金暨長期激勵獎勵分配案」、「總稽核2024年績效評核」及「調整稽核單位經理人」等案。

#### 2025年02月14日第12屆第17次董事會：

報告「2024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2025年向新加坡商美國國際產物保險股份有限公司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(金融機構龍盾版)」及「安全防護保險-企業型」內容」及「2024年第四季稽核工作報告」；同意通過「申請續辦高資產客戶適用之金融商品及服務業務」等案。

#### 2025年03月07日第12屆第18次董事會：

報告「海外子公司2024年第四季董事會會議紀錄」、「2024年金融友善服務執行情形」、「2024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」、「2024年第四季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「2024年顧客滿意度暨NPS調查報告」、「2024年第四季風險管理報告」、「2024年度委託他人處理作業之辦理情形」、「2024年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「申請信用風險資本計提適用內部評等法(IRB法)建置專案2024年第四季執行報告」、「2024年公有雲使用情形」、「2023年度電腦系統資訊安全評估專案缺失改善執行情形」、「2024年度電腦系統資訊安全評估報告」、「2024年資訊安全整體執行情形及2025年資訊安全重要關鍵活動規劃報告」、「2024年下半年法令遵循制度實施報告」及「2024年度法令遵循風險評估報告」；同意通過「113年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「113年度員工及董事酬勞分配表」、「113年度預計盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資案」、「繼續委託業眾信辦理114及115年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂「產業別授信資產管理辦法」附表「產業別授信資產限制比率表」」、「113年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書、會計師確信報告，及本行兼營保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」及「113年1月1日至113年12月31日內部控制制度聲明書」、「修訂國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂風險胃納政策」、「修訂本行金融商品評價準則」及「113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」等案。

**2025年04月18日第12屆第19次董事會：**

報告「結構債分析及處理規劃」、「因應美國對等關稅政策，執行壓力測試結果及因應措施」、「資料管理委員會2024年下半年工作報告」、「公平待客2025年第一季執行情形與2025年民眾陳情檢討及改善計畫」、「114年度金融服務業執行公平待客原則評核表」、「本行獲得社團法人中華公司治理協會『CG6014(2023)公司治理制度評量－特優認證』，整體評量結果」、「113年度員工及董事酬勞分配表」及「安永企業管理諮詢服務(股)公司(EY)出具本行內部稽核品質評核報告」；承認通過「113年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「113年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「113年度盈餘轉增資案」、「113年度盈餘轉增資案發行新股」、「修訂公司章程」、「修訂兼營保險代理人業務內部控制制度及兼營保險代理人業務招攬處理制度及程序」、「申請辦理金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務」、「於亞洲資產管理中心高雄專區申請新設臺灣分行，並同步調整高雄分行營業場所及非營業用辦公場所」、「申請發行本行無擔保一般順位外幣計價金融債券，並得連結衍生性金融商品或為結構型債券」、「修訂風險管理政策」、「調整部分單位經理人」、「修訂不計入銀行法第72-2條住宅建築及企業建築放款作業辦法」、「與玉山文教基金會合作，與國立臺灣大學等11間頂尖大學簽訂玉山學術獎契約」及「捐助玉山志工基金會新臺幣1,000萬元整」等案。

**2025年05月09日第12屆第20次董事會：**

報告「2025年第一季風險管理報告」、「申請信用風險資本計提適用內部評等法(IRB法)建置專案2025年第一季執行報告」、「2025年第一季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」及「2025年第一季稽核工作報告」；同意通過「114年第一季合併財務報表」、「訂定國際金融業務分行辦理個法人信託業務作業準則」、「向金管會申請辦理金錢債權及其擔保物權信託業務及提供投資、財務管理及不動產開發顧問服務之附屬業務」、「申請開辦香港分行及新加坡分行無本金交割新臺幣遠期外匯交易」、「派任本行國際金融業務分行兼營證券商之分支機構負責人」、「修訂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」、「申請辦理雲端委外作業，於海外設立極端情境備援中心」、「113年遵循資本適足性監理審查原則應報資料」及「銀行整體業務及保險代理業務2024年度機構洗錢及資恐風險評估報告」等案。

**2025年06月23日第12屆第21次董事會：**

報告「海外子公司2025年第一季董事會會議紀錄」；同意通過「修訂檢舉案件處理辦法」及「新派經理人」等案。

**2025年08月15日第12屆第22次董事會：**

報告「海外子公司2025年第二季董事會會議紀錄」、「2025年6月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「結構債分析及處理規劃」、「因防範詐騙圈存日福開發帳戶所生疑義乙案，其個案辦理情形與通案改善措施」、「臺灣桃園地方檢察署反映本行未能依法提供查調資料乙案之改善說明」、「2025年第二季風險管理報告」、「2025年上半年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「申請信用風險資本計提適用內部評等法(IRB法)建置專案2025年第二季執行報告」、「2025年上半年法令遵循制度實施報告」、「2025年上半年顧客滿意度暨顧客淨推薦分數(NPS)調查報告」、「2025年第二季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「公平待客2025年第二季執行情形」及「2025年第二季稽核工作報告」；同意通過「114年第二季財務報表(合併及個體)」、「捐建國立臺北大學「玉山永續講堂」乙案，總體捐建預算金額共計新臺幣730,520,019元整(含稅)，其各項工程發包擬邀請特定廠商以議價方式辦理」、「赴日本申設隸屬東京分行的大阪出張所(大阪支行)」、「修訂授信權責劃分辦法及相關權責一覽表」、「辦理出借有價證券業務以活化本行資產及增加收益，並訂定辦理出借有價證券作業準則」、「修訂辦理金融交易業務權限準則」、「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」、「修訂風險胃納政策」、「修訂國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂氣候環境風險管理政策」、「修訂法令遵循政策」、「修訂自行舉辦國外營業單位法令遵循及防制洗錢教育訓練計畫，並更名為玉山銀行自行舉辦國外分行教育訓練計畫」、「調整部分單位經理人」、「修訂金融檢查報告管理辦法」、「修訂經理人薪資報酬辦法」、「修訂員工退休辦法」、「修訂董事薪酬辦法」、「提名新任副總經理」、「新任副總經理薪資案」、「高階經理人薪資調整案」及「高階經理人113年度員工酬勞分配案」等案。

#### 2025年09月19日第12屆第23次董事會：

報告「114年責任地圖異動紀錄」及「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「修訂高資產顧客商品審查辦法」、「修訂實質關係人授信作業辦法」、「調整本行國際金融業務分行(OBU)投資外幣有價證券限額」、「修訂防制洗錢及打擊資恐政策」、「訂定交易簿管理政策」、「修訂問責委員會組織規程及高階管理人員問責制度準則」、「修訂資訊作業共用設備及人員費用分攤加權比例」、「修訂個人資料管理政策」、「修訂取得或處分資產處理程序」及「調整部分單位經理人」等案。

#### 2025年11月07日第12屆第24次董事會：

報告「海外子公司2025年第三季董事會會議紀錄」、「資料管理委員會2025年上半年工作報告」、「2025年第三季風險管理報告」、「公平待客2025年第三季執行情形」、「2025年第三季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「2025年高階經理人接班計畫執行情形」、「2025年第三季稽核工作報告」及「本行對子公司2025年度內部稽核作業考核成績」；同意通過「114年前三季合併財務報表」、「修訂組織規程」、「修訂兼營保險代理人業務蒐集、處理及利用病歷、醫療、健康檢查資料內部處理程序及專業投資人金融商品專業知識交易經驗評估準則」、「修訂兼營保險代理人業務內部控制制度及兼營保險代理人業務招攬處理制度及程序」、「修訂流動性風險管理政策」、「提名新任副總經理」及「新任副總經理薪資案」等案。

#### 2025年12月12日第12屆第25次董事會：

報告「結構債分析及處理規劃」、「2025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」、「近期本行海外單位經營概況」、「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「擔任玉山金控公司債發行承銷商，並依規於取得當日處分公司債」、「續提供玉山銀行中國子行拆放/存放銀行同業額度及衍生性金融商品交易額度」、「續提供拆放/存放銀行同業額度並簽訂合約」、「提供玉山投信外匯即期交易及衍生性金融商品交易額度」、「變更與新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易」、「修訂本行資產負債管理政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理制度及程序部分條文」、「新派經理人」、「修訂本行相關規章共8份」及「本行115年度稽核計畫」等案。

### (3) 2026年截至年報刊印日止董事會重要決議：

#### 2026年01月30日第12屆第26次董事會：

報告「人工智慧管理委員會2025年度工作報告案」、「2025年公有雲使用情形案」、「2025年永續發展執行情形案」、「公平待客2025年第四季執行情形暨2026年推動計畫案」、「2025年第四季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)案」、「2025年度捐贈予利害關係人玉山志工基金會資金使用情形案」、「2025年駐外醫療安全管理概況案」、「2025年誠信經營報告案」、「總機構法令遵循主管2025年績效評核案」及「2025年第四季稽核工作報告案」；同意通過「2026年策略報告」、「2025年之董事會績效評量」、「2025年功能性委員會績效評量結果」、「2026年永續發展之具體推動計畫」、「赴美國申設達拉斯分行」、「2026年防制洗錢及打擊資恐年度計畫」、「訂本行作業風險管理準則，並廢止本行作業風險資本計提營業毛利歸類政策」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「2026年智慧財產管理計畫及2025年執行情形」、「辦理ATM分階段汰換計畫」、「修訂本行高階管理人員問責制度準則」、「陳報本行115年責任地圖異動紀錄，調整辦理高資產客戶適用之金融商品及服務之負責人」、「向金管會函報本行IRB法試辦執行妥適性之查核及整體試辦情形報告」、「法令遵循處就本行IRB法試辦執行妥適性之查核及整體試辦情形報告」、「調整部分單位經理人案」、「提名本行新任會計主管」、「提名本行副總經理晉升案」、「高階經理人參與併購三商美邦人壽專案特別獎金案」、「高階經理人114年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」、「高階經理人結構調薪暨薪資調整案」、「總稽核2025年績效評核案」及「調整稽核單位經理人案」等案。

### 2.2.14 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。

## 2.3 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	114年度	13,310	19,518	32,828	註
	馬偉峻					

註：非審計公費服務內容包括：ISO標準擴大導入諮詢、執行公司內部控制制度協議程序、個資管理發展諮詢服務、稅務諮詢及雲端備援平台評估專案等。

## 2.4 更換會計師資訊

### (1)關於前任會計師者

更換日期	113年9月27日經董事會通過		
更換原因及說明	本行因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，自113年第3季財務報表核閱起，將本公司簽證會計師由原任之楊承修會計師及李冠豪會計師，更換為楊承修會計師及馬偉峻會計師。		
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	
說明：無			
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	楊承修會計師及馬偉峻會計師
委任之日期	113年9月27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。

## 2.5 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

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

(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

## 2.7 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

## 2.8 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

2025.12.31 單位：股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台北外匯經紀股份有限公司	160,000	0.81	0	0.00	160,000	0.81
臺灣期貨交易所股份有限公司	3,247,075	0.45	0	0.00	3,247,075	0.45
台灣金聯資產管理股份有限公司	6,000,000	0.57	0	0.00	6,000,000	0.57
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	2.94	0	0.00	5,000,000	2.94
台灣票券金融股份有限公司	2,120,000	0.41	5,000	0.001	2,125,000	0.41
陽光資產管理股份有限公司	260,681	4.35	0	0.00	260,681	4.35
財金資訊股份有限公司	16,981,965	2.28	0	0.00	16,981,965	2.28
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425,280	3.44	0	0.00	2,425,280	3.44
悠遊卡投資控股股份有限公司	3,208,341	4.82	0	0.00	3,208,341	4.82
悠遊卡股份有限公司	1,348,933	1.90	0	0.00	1,348,933	1.90
全盈支付金融科技股份有限公司	11,256,037	17.89	0	0.00	11,256,037	17.89
臺灣行動支付股份有限公司	1,800,000	3.00	0	0.00	1,800,000	3.00
柬埔寨聯合商業銀行(以權益法認列)	80,000	100.00	0	0.00	80,000	100.00
玉山銀行(中國)有限公司(以權益法認列)	-	100.00	0	0.00	-	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司(以權益法認列)	11,100,000	61.67	0	0.00	11,100,000	61.67
中華數位文創有限合夥	-	5.00	0	0.00	-	5.00

### 3. 募資情形



## 3.1 資本及股份

### 3.1.1 股本來源

2026.01.31 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	
2024.06.20(註25)	10	1,285,700	12,857,000	12,992,900	129,929,000	盈餘轉增資	
2025.06.18(註26)	10	1,639,100	16,391,000	14,632,000	146,320,000	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日金管銀控字第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。  
 註25：經濟部113年06月20日經授商字第11330095470號函核准；金融監督管理委員會113年07月08日金管銀控字第1130220877號函核准。  
 註26：經濟部114年06月18日經授商字第11430080110號函核准；金融監督管理委員會114年07月17日金管銀控字第1140221106號函核准。

2026.01.31 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	14,632,000,000	-	14,632,000,000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

### 3.1.2 主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

### 3.1.3 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115年度股東會擬議之114年度盈餘分配情形：

115年度擬決議配發股東現金股利每股新臺幣(以下同)1.50元，合計數21,948,000,000元，佔本期可供分配盈餘93.60%。

### 3.1.4 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115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。

### 3.1.5 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：

- A.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。
- B.本數以現金配發。
- C.實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為115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1,195,378,057元，配發董事現金酬勞52,500,000元。員工酬勞較估列金額減少2,924,633元、董事酬勞較估列金額減少14,500,000元，該差異係因會計估計變動所致，將列為115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935,923,920元及董事現金酬勞75,000,000元，員工酬勞較估列金額增加243,240元、董事酬勞較估列金額減少25,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，已列為114年度損益。

### 3.1.6 銀行買回本行股份情形：

無。

## 3.2 金融債券發行情形

基準日:2025.12.31

金融債券種類	104年度第1期美元金融債券	104年度第2期美元金融債券	104年度第3期美元金融債券
債券代碼	F02802	F02803	F02804
債券簡稱	P15ESUN1	P15ESUN2	P15ESUN3
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	2015.5.27	2015.5.27	2015.10.28
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	0.85億元	0.85億元	0.63億元
利率	零息債，隱含內部報酬率4.80%	年利率4.97%	零息債，隱含內部報酬率4.88%
期限	30年期 到期日：2045.5.27	無到期日	30年期 到期日：2045.10.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	0.85億元	0.85億元	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7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	發行屆滿15年後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	發行屆滿7年時及其後每5年，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息執行贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	51.81%	54.50%	60.10%
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： Moody's、2014.7.21、A3	發行人信評： Moody's、2014.7.21、A3

金融債券種類	104年度第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
債券代碼	F02805	F02806	F02807
債券簡稱	P15ESUN4	P16ESUN1	P16ESUN2
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
債券代碼	F02808	F02809	F02810
債券簡稱	P16ESUN3	P16ESUN4	P16ESUN5
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	668.40億元	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（若週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
債券代碼	F02811	F02812	F02813
債券簡稱	P17ESUN1	P17ESUN2	P18ESUN1
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買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不超過月為原則）；若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。	本債券發行屆滿 5 年時及其後每 1 年，本行可以 100%價格加上應計利息執行買回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不超過月為原則）；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	本債券募集資金將全部用於綠色投資計畫的放款，預計主要放款項目為風力發電建置等再生能源、高鐵軌道建設與車廂等低碳運輸、半導體純水與廢水設備等水資源處理。	本行為籌集長期穩定之營運資金，強化各項業務及服務外，亦有利於強化本行資金結構，降低流動性風險。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	56.98%	55.77%	48.97%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	是，第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評： Moody's、2016.12.9、A3	發行人信評： Moody's、2018.11.14、A2

金融債券種類	107年度第2期金融債券B券	109年度第1期金融債券	110年度第1期金融債券乙券
債券代碼	G102AY	G102B1	G102B4
債券簡稱	P07玉銀1B	P09玉銀1	P10玉銀1B
中央主管機關核准日期、文號	106.12.11金管銀(控)字第10600282600號	108.12.3金管銀(控)字第1080222766號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號
發行日期	2018.3.30	2020.1.8	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	20億元	40億元	5億元
利率	年利率1.55%	年利率1.45%	年利率0.47%
期限	10年期 到期日：2028.3.30	無到期日	7年期 到期日：2028.10.28
受償順位	次順位	次順位	主順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	贖回日一次償還	到期一次償還
未償還餘額	20億元	40億元	5億元
前一年度實收資本額	831.21億元	904.81億元	952.41億元
前一年度決算後淨值	1,406.68億元	1,616.40億元	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	發行屆滿5年1個月後，符合法定條件且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。	本債券募集資金將全部用於綠色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(%)	51.81%	49.12%	43.34%
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	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	發行人信評： 中華信評、2018.7.24、twAA	發行人信評： 中華信評、2019.6.21、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
債券代碼	G102B5	G102B6	G102B7
債券簡稱	P11玉銀1	P11玉銀2A	P11玉銀2B
中央主管機關核准日期、文號	110.9.9金管銀(控)字第1100224167號	111.3.10金管銀(控)字第1110203556號	111.3.10金管銀(控)字第1110203556號
發行日期	2022.3.18	2022.6.15	2022.6.15
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：2027.3.18	7年期 到期日：2029.6.15	10年期 到期日：2032.6.15
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	989.37億元	989.37億元	989.37億元
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4期金融債券	112年度第1期金融債券	112年度第5期金融債券
債券代碼	G102B9	G102BA	G102BB
債券簡稱	P11玉銀4	P12玉銀1	P12玉銀2
中央主管機關核准日期、文號	111.3.10金管銀(控)字第1110203556號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號
發行日期	2022.12.27	2023.3.16	2023.11.23
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	23億元	19億元	10億元
利率	年利率2.30%	年利率1.40%	年利率1.45%
期限	7年期 到期日：2029.12.27	5年期 到期日：2028.3.16	5年期 到期日：2028.11.23
受償順位	次順位	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	23億元	19億元	10億元
前一年度實收資本額	989.37億元	1,036.37億元	1,036.37億元
前一年度決算後淨值	1,807.74億元	2,053.70億元	2,053.70億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信。	本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(%)	42.86%	40.78%	41.29%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	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、2022.6.29、twAA+	發行人信評： 中華信評、2022.6.29、twAA+	發行人信評： 中華信評、2023.7.31、twAA+

金融債券種類	113年度第1期金融債券	113年度第3期金融債券 甲券	113年度第3期金融債券 乙券
債券代碼	G102BC	G102BD	G102BE
債券簡稱	P13玉銀1	P13玉銀2A	P13玉銀2B
中央主管機關核准日期、文號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號
發行日期	2024.4.10	2024.8.20	2024.8.20
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	16億元	5億元	6億元
利率	年利率1.50%	年利率1.75%	年利率1.80%
期限	5年期 到期日：2029.4.10	3年期 到期日：2027.8.20	5年期 到期日：2029.8.20
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	16億元	5億元	6億元
前一年度實收資本額	1,170.72億元	1,170.72億元	1,170.72億元
前一年度決算後淨值	2,251.98億元	2,251.98億元	2,251.98億元
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。	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(%)	39.08%	38.53%	38.80%
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、2023.7.31、twAA+	發行人信評： 中華信評、2023.7.31、twAA+	發行人信評： 中華信評、2023.7.31、twAA+

金融債券種類	玉山商業銀行香港分行發行3年期美元計價可贖回利率連結型結構型商品	114年度第1期金融債券 甲券	114年度第1期金融債券 乙券
債券代碼	—	G102BF	G102BG
債券簡稱	—	P14玉銀1A	P14玉銀1B
中央主管機關核准日期、文號	112.7.28金管銀(控)字第1120219917號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號
發行日期	2024.1.26	2025.4.14	2025.4.14
面額	美金壹拾萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行及交易地點(註)	香港 / 中華民國	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	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	2.3億萬元	6.5億元	2.1億元
利率	組合式利率(利率型)	年利率1.80%	年利率1.85%
期限	3年期 到期日：2027.1.26	3年期 到期日：2028.4.14	5年期 到期日：2030.4.14
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	2.3億萬元	6.5億元	2.1億元
前一年度實收資本額	1,170.72億元	1,299.29億元	1,299.29億元
前一年度決算後淨值	2,251.98億元	2,555.05億元	2,555.05億元
履約情形	正常	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(2024/7/26)，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	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，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；同時充裕外幣資金運用需求，用以推展香港分行外幣放款及外幣投資等各項業務。	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(%)	39.03%	31.07%	31.15%
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： S&P、2023.7.31、A	發行人信評： 中華信評、2024.8.13、twAA+	發行人信評： 中華信評、2024.8.13、twAA+

金融債券種類	114年度第1期金融債券 丙券	114年度第2期金融債券	114年度第3期金融債券
債券代碼	G102BH	G102BJ	G102BK
債券簡稱	P14玉銀1C	P14玉銀2	P14玉銀3
中央主管機關核准日期、文號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號	111.9.20金管銀(控)字第1110222664號
發行日期	2025.4.14	2025.7.25	2025.11.11
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	4.5億元	20億元	23.1億元
利率	年利率1.95%	年利率1.79%	年利率1.65%
期限	10年期 到期日：2035.4.14	3年期 到期日：2028.7.25	5年期 到期日：2030.11.11
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	4.5億元	20億元	23.1億元
前一年度實收資本額	1,299.29億元	1,299.29億元	1,299.29億元
前一年度決算後淨值	2,555.05億元	2,555.05億元	2,555.05億元
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。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信。	本債券募集資金將全部用於綠色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(%)	31.33%	30.35%	26.97%
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、2024.8.13、twAA+	發行人信評： 中華信評、2024.8.13、twAA+	發行人信評： 中華信評、2025.7.28、twAA+

註：係於中華民國證券櫃檯買賣中心為櫃檯買賣。

### 3.3 特別股發行情形：

無。

### 3.4 海外存託憑證發行情形：

無。

### 3.5 員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：

無。

### 3.6 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。

### 3.7 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。

## 4. 營運概況



## 4.1 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、青年創業貸款、小型事業貸款、社會創新貸款及ESG貸款服務，如：綠建築、都更危老、地方創生、Farm to Table、加盟主永續績效連結貸款。
私人銀行與財富管理業務	提供私人銀行與財富管理顧客財務規劃、資產配置規劃與家族資產傳承規劃服務，包含信託、保險、投資類金融商品、金融資產融資與家族辦公室服務等。
信用卡與支付業務	提供信用卡、簽帳金融卡之發卡、特店收單服務與電子支付等相關業務，另為響應國際趨勢，亦提供永續收單、結合ESG之永續支付相關服務等。

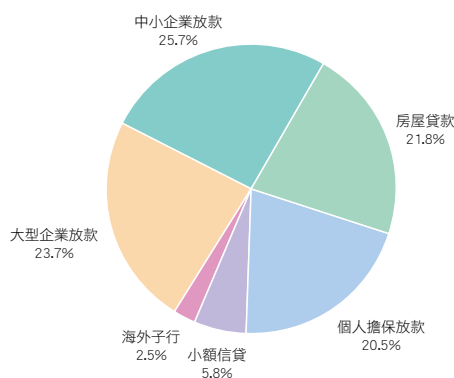
### 玉山銀行主要業務指標

單位：新臺幣 10 億元

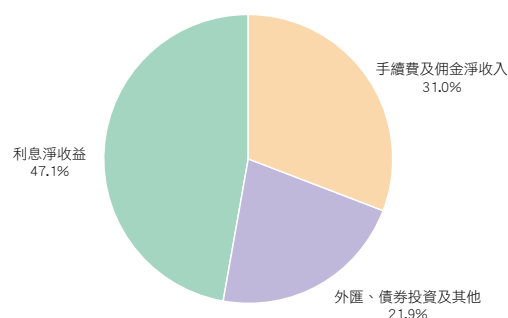
類別	2025/12	年成長率	2024/12
總存款	3,778.4	12.9%	3,345.2
臺幣活期存款	1,325.4	7.6%	1,232.3
外幣存款	1,297.6	12.6%	1,152.2
總放款	2,635.2	12.6%	2,340.5
外幣放款	517.3	19.1%	434.4
企業放款	1,300.2	18.1%	1,100.6
中小企業放款	675.5	11.8%	604.4
消費性放款	1,265.9	7.6%	1,176.1
房屋貸款	574.3	4.3%	550.4
個人無擔保放款	152.0	15.2%	132.0
信用卡循環餘額	18.0	-3.2%	18.6
信用卡			
流通卡 (仟卡)	8,748.1	17.0%	7,476.2
有效卡 (仟卡)	5,340.5	7.5%	4,965.4
簽帳金額	665.9	8.1%	615.9
淨收益	86.4	20.0%	72.0
利息淨收益	40.7	21.1%	33.6
手續費及佣金淨收入	26.8	9.4%	24.5
財富管理收入	15.4	14.1%	13.5
信用卡手續費收入	8.5	9.0%	7.8
外匯、債券投資及其他	18.9	36.0%	13.9

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2兆6,302億元



### 淨收益新臺幣864億元



## 4.2 本年度經營計畫

主要業務別	年度經營計畫
法人金融業務	全球經濟持續快速變動，2025年上半年受美國關稅衝擊，企業投資趨於放緩；然下半年在AI應用擴展與消費性電子產品創新帶動下，企業投融需求回溫。玉山配合政府專案及信保基金，支持中小企業長期發展。以團隊為核心搭配完善跨境金融服務，協助企業布局海外、數位轉型，並以「永續共榮」理念出發串聯多元資源，攜手企業實踐綠色經營，推進企業永續競爭力，2025年10月舉辦第五次「玉山ESG永續倡議行動」，已累積攜手496家企業簽署「永續發展倡議書」，一同實踐2050年淨零目標。
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、都更危老、地方創生、Farm to Table、加盟主永續績效連結貸款，積極發揮金融永續價值。
私人銀行與財富管理業務	依據私人銀行與財富管理顧客不同理財需求，規劃並提供臺外幣存款、理財商品、保險、信託或金融資產融資等全方位資產配置規劃與管理服務，並依據市場趨勢、法規政策及顧客需求，持續擴充產品線、優化顧客服務流程、強化風險管理與發展永續金融，以提供高度客製化且具前瞻性的理財服務。面對財富世代傳承需求轉向稅務規劃、家族延續與永續投資，玉山整合內外部資源，為不同客群量身規劃適切的解決方案，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，掌握市場發展趨勢並依不同客群分眾經營，創造差異化的顧客價值；善用科技力量建構自主化與自動化的一站式場景支付旅程；整合銀行及跨境資源，擴展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版圖，讓玉山信用卡成為消費生活首選、顧客最愛的信用卡品牌。

## 4.3 市場分析

### 4.3.1 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11個國家/地區有35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140家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，於香港及新加坡提供財富管理業務，並於柬埔寨及日本提供消費金融服務。
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(日本PayPay)等合作，積極拓展海外市場，擴大發展歐美日及亞太地區跨境支付服務。

### 4.3.2 市場未來之供需狀況與成長性

(1)美國對等關稅政策雖大致底定，然全球地緣政治影響幅度增加，仍帶來經貿發展高度不確定性：美國對等關稅影響已逐步發酵、但漣漪效應尚未完全體現，主因最為關鍵的半導體/電子業關稅，雖於2026/1已確定進口美國須加徵25%，但首批主要鎖定先進運算晶片，後續可能擴大更多半導體衍生品。雖影響幅度因幾家領導廠商決議赴美設廠而相對有限，但由於廠商亦需背負建立美國在地供應鏈責任、加碼擴大投資規模，仍加重營運負擔，並須觀察實際設廠進度，及後續投產成效。

另不少產業因銷美佔比偏高，受關稅政策影響較大，且當前外銷可能需同步面對中國商品傾銷影響，以及因應各國為防堵中國低價傾銷所推出貿易政策或管理新制，導致營運困境較為明顯。需重點留意幾項類別，包含工具機、螺絲扣件、水五金、手工具等，係相關環境變化受牽連較大者，應關注後續動態及因應作為。

此外，關稅政策令各國貿易保護主義加劇，大型買方要求供應鏈多元布局，朝區域化、短鏈化發展，致業者可能需重複投資以因應顧客需求，惟不同產業/企業在遷移佈局的策略規劃存在明顯差異，應觀察後續供應鏈轉移趨勢及變化。

(2)AI有望成為新一波人類歷史性重要變革、轉化為新常態，但當前投資過熱亦同步帶來泡沫化疑慮：奠基於算力、演算法、大數據，AI應用層面已從過往娛樂性質轉向工作生產力提升，且隨使用者愈發習慣直接向AI獲取資訊，及各企業仍探索AI潛力應用，令AI趨勢逐漸走向新常態。預期未來如企業高度掌握AI，並在營運流程融入AI應用，其競爭力應能顯著高於不擅用AI的競爭同業，並帶來兩極化發展趨勢。

然隨AI軍備競賽發展，資料中心投資泡沫化疑慮升高，主因當前AI應用對比資料中心投資金額，還未轉換成相當收益，另科技進步亦帶來龐大變數，不論是語言模型低成本化、飛躍性效能升級，或GPU、伺服器設備技術快速迭代，皆使未來AI資料中心真實需求更難衡量，惟資料中心投資回收年限長，亦推升高資本投入風險。

半導體、電子業、科技業，係當前AI發展最主要受害者，惟市場成長幅度能否繼續維持高成長動能，仍需視後續AI發展、應用面擴大情形。另即便產業界論述當前世界已走向AI代理人蓬勃成長、實體AI帶動下一代發展潛力階段，反應未來依舊有龐大潛力，但能否普遍性進入實際使用場景，仍需視AI代理人、實體AI產品效益及市場買單情形。

#### 4.3.3 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。

## 4.4 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.ESG金融創新：玉山響應政府綠色能源政策，提供多元再生能源授信產品，持續積極推動海內外各類型再生能源、儲能融資業務以及綠色授信。未來將支持綠能建設，並推動「社會責任授信」，協助企業投入對社會產生正面效益或減輕社會問題，發揮ESG的正面影響力。此外，透過內部建立低碳轉型分級機制，將有利識別並管理企業顧客轉型進程，逐步提升轉型中授信資產比例。</p> <p>B.跨境金融平台：因應企業全球化布局，滿足集團資金調度便利性及即時性，玉山透過海外11個國家/地區、35個據點，提供具跨境收付、匯率避險、供應鏈金融服務等專業的跨境金融平台，並持續優化跨境匯款效率並結合全球智匯網服務，協助企業降低資金調度成本與快速到帳需求，同時持續發展各境特色產品，提供顧客導向與一站式的跨境金融服務模式。</p>

主要業務別	近二年金融商品研究與業務發展概況
消費金融業務	<p>A.房貸旅程數位化：貸款前提供顧客智能房屋價值試算、貸款試算，並可透過e指申請平台進行線上申請、線上簽約。貸後可透過行網銀檢視名下貸款並進行契約變更申請及簽約，申貸過程中顧客皆可透過「AI房貸顧問」諮詢房貸、房市相關問題，完善顧客貸前與貸後線上體驗。</p> <p>B.Farm to Table 融資專案：為遵循TNFD國際準則、支持聯合國SDGs 2「促進永續農業」、SDGs 12「責任消費及生產」目標，玉山響應政府政策，推出「Farm to Table融資專案」，攜手農業部及產業顧問，建構「永續金三角」合作模式，整合輔導、資金和廣宣資源，提供上、中、下游業者創新融資服務，以授信力量支持個人及小型企業經營者，推動永續食農發展。</p> <p>C.都更危老融資專案：玉山響應政府都更危老重建政策，協助自主都更及個人顧客重建危險老舊家園，依顧客需求規劃重建前、中、後期各階段之融資架構，並串聯信託及外部建經公司，打造一站式金融服務。協助個人顧客設置無障礙友善設施，提升居住安全與品質，實現不動產永續傳承。</p> <p>D.優化信貸產品：針對不同顧客提供差異化信貸產品，以服務強化玉山信貸競爭力；推出循環貸撥款入玉山Wallet電子支付帳戶，精緻化客群經營，滿足不同客群需求。</p> <p>E.科學模型運用：藉價值模型與定價模型提供最適報價條件，穩健獲取更多顧客信貸往來。</p>
私人銀行與財富管理業務	<p>A.資產管理專區與家族辦公室服務：響應「亞洲資產管理中心」政策，玉山銀行領先獲准開辦資產管理專區業務，專區業務涵蓋私募基金、保險與金融資產融資、家族辦公室及跨境金融服務等。玉山家族辦公室提供主動式諮詢服務，依家族資金用途規劃不同投資組合，亦針對顧客之家族現況與需求進行完整盤點與梳理，串聯內外部專家，提供從諮詢、規劃、到執行之整合性服務。</p> <p>B.生成式AI理財諮詢服務：玉山積極投入智能理財模型研發，推出「投資i-chat」生成式AI顧問服務，結合大型語言模型(LLM)與玉山專業投研觀點，並納入嚴選理財商品，打造即時、專業且人性化的線上理財體驗。透過自然語言互動，協助顧客迅速取得最新市場資訊，同時依據顧客之風險承受等級、投資目標與偏好等關鍵資料，提供專業且客製化之理財商品建議，最終由顧客自主決策，完成線上無斷點申購交易，有效提升理財效率。</p> <p>C.獲新型專利之創新信託架構：隨著家族企業接班與資產傳承需求日益提升，玉山提出之創新「連續受益人信託」架構，獲得經濟部智慧財產局核准新型專利。「連續受益人信託」首創整合特定委託人、信託監察人與連續受益人之動態審核機制，突破現行法律與稅務限制，提升財富傳承的彈性與效率，協助家族資產在世代更迭中延續初衷，並實現穩健管理。</p>
信用卡與支付業務	<p>A.經營主力產品：玉山Unicard發卡突破百萬張，將持續觀察顧客需求，打造個人化的信用卡，並透過點數生活圈深度經營顧客關係，結合玉山Wallet App，提供可查詢帳務、消費、點數使用等數位服務，提高顧客數位黏著度。</p> <p>B.優化電子支付體驗：推出玉山Wallet「日幣直接付」服務，可透過綁定玉山外幣帳戶，在日本PayPay通路以帳戶中的日幣支付，免除換匯作業，提升顧客旅日體驗；建置「數位券」服務，首創推出「券+點+支付」數位付款功能，還可登記、領取及使用政府機關發放的各類獎補助。</p> <p>C.深化ESG永續消費生活圈：建置「減碳大步走」功能，將步數換算為減碳成果，提升顧客永續生活意識；透過永續收單專案，支持永續店家導入多元支付系統並推出永續消費活動，促進產品曝光度及在地消費，推動城鄉共榮發展。</p> <p>D.擴大企業支付：發行全球企業卡(G ePay) 提供企業全方位支付解決方案，企業可透過數位平台自主彈性管理卡片額度與消費類型等參數，協助企業數位轉型、降低作業成本與提升營運效率。</p> <p>E.防制詐騙保障用卡安全：推出「玉山Wallet App驗證」服務，經由玉山Wallet確認交易，無須再輸入OTP驗證碼，提升交易安全性與優化交易體驗。</p>

## B. 增設之業務部門

2024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16日馬來西亞吉隆坡代表人辦事處開業。
- 10月23日日本熊本出張所開業。
- 增設新北私銀中心、香港私銀中心、新加坡私銀中心。

2025年

- 10月15日美國達拉斯代表人辦事處開業。

## (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	2026(預估)	2025	2024
研發支出	361,259	326,541	337,822

### B.進行中主要研發計畫及進度：

進行中專案	預計完成時間
國際私銀系統專案	2026年
信用卡核心系統轉換	2026年
新一代行網銀專案	2026年

※研發計畫成功主要影響因素包含法令規範調整、市場趨勢變化及專案人員投入程度等。

## 4.5 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	強化跨境金融平台連結與產品整合，提供多元化服務，穩健拓展國內外客群，同時強化當地風險控管與落實內部控制，協助企業穩健經營。並透過法金、財金、財富管理及私人銀行資源，提升跨境經營與海外平台整合，連結區域內跨境避險及金融需求，提供臺商及海外企業整合性金融服務，協助企業永續經營、數位轉型，穩健拓展國內外市場，協助企業建立ESG商業模式，攜手倡議夥伴，發揮ESG影響力。
消費金融業務	透過數位平台創新應用，完善顧客線上貸款體驗，同時優化內部授信流程，提供全方位、快速無斷點的服務體驗；加強異業合作發展多元化通路，於授信業務融入ESG理念，與顧客共同實踐永續發展理念。
私人銀行與財富管理業務	整合個人、法人金融服務團隊與資源，槓桿跨領域專才與職能，串聯完整境內外財富管理平台，提供一站式高品質金融服務，深耕高端客群並贏得顧客長期信賴與滿意；持續提升各項服務及營運效率，嵌入AI科技與新興技術以優化數位及線下體驗，並推動創新且具效益的解決方案；長期於各項業務發展融入ESG，推動「永續與數位」雙軸轉型，以兼顧業務成長與達成減碳承諾為目標，從承諾到實踐，穩健前行。
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；聚焦經營重點策略夥伴與深耕顧客偏好場景，以發展支付生活圈；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；持續推動永續消費服務，發揮永續金融正向影響力。

### 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	在全球供應鏈重組趨勢下，提供跨境金融服務，持續運用多元化產品組合、專責團隊提供差異化金融服務，強化客群經營能力。中小企業藉由數位化產品創新與流程自動化，提升顧客體驗與服務效率，穩健擴大SME規模，致力成為企業穩健經營的可靠夥伴。響應全球淨零與能源轉型趨勢，玉山打造一站式顧問服務，滿足再生能源產業各發展階段之融資需求，強化國際交流，提升在ESG國際市場的能見度與影響力。
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、持續提升顧客體驗。
私人銀行與財富管理業務	面對全球經濟快速變遷與市場挑戰，玉山響應金融產業發展政策，致力打造具臺灣特色之亞洲資產管理中心，並穩健發展高資產業務以提升財富管理服務深度與廣度。借鏡國際私人銀行服務水準，佈建涵蓋臺灣、香港與新加坡的國際投資理財平台，提供媲美國際金融中心之產品與服務。槓桿內外部資源，規劃多元專屬商品、家族信託與家族辦公室等高階解決方案，藉由制定家族憲章與召開定期會議凝聚多代共識、傳承家族核心價值。以跨區域、跨平台且高品質的一站式服務，滿足顧客全方位資產規劃與世代傳承需求。
信用卡與支付業務	掌握顧客需求提升整體價值經營，善用AI模型、大數據與數位平台，以分群分級精準經營顧客，並改善流程體驗及強化即時風險控管措施，讓玉山卡成為顧客的主力卡；積極配合政府提高非現金支付政策，擴展國內外支付場域與場景應用，推動普惠且安全的數位支付服務。

## 4.6 人力資源

玉山銀行邁入第四個十年，持續聚焦在「深耕臺灣、佈局亞洲」的策略，致力成為亞洲具特色的標竿銀行。「人才是先行指標，也是關鍵指標」，人力資源的國際化是推動玉山邁向全球的關鍵引擎。此外，我們也努力打造「玉山人快樂的第二個家」，讓每位玉山人都能在這裡共同學習、成長與茁壯，攜手讓玉山邁向卓越。

### 4.6.1 從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2026年1月31日	2025	2024
員工人數		8,932	8,870	8,539
平均年齡		35.6	35.6	35.3
平均服務年資		10.4	10.3	10.2
學歷分布%	博士	0.1	0.1	0.1
	碩士	29.3	29.3	28.7
	學士	66.7	66.7	67.2
	專科	3.4	3.4	3.6
	高中(職)	0.4	0.4	0.4
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	33,191	31,880	31,263
	保險	10,404	10,346	10,288
	證券	6,766	6,725	6,625
	其他	1,816	1,784	1,784

註：員工人數含海外分行全體員工。

### 4.6.2 員工之進修及訓練情形

- (1)本行依「員工教育訓練實施要點」，統籌規劃辦理，依年度教育計畫按步實施。
- (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)「先培育人才，再經營事業」，為各職涯階段同仁建構多元且完善的學習發展體系。訓練課程緊扣金融趨勢、組織策略與顧客需求，並結合職能培養、公平待客與防詐治理，持續推動創新與轉型。此外，玉山亦鼓勵同仁參與優質外部訓練，接軌國際金融新知，深化ESG永續、金融科技與風險管理專業，打造具備前瞻視野與高度競爭力的人才團隊。
- (4)2025年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計695班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習894班次，總計參訓223,022人次。
- (5)本行教育訓練經費佔2025年營收的0.53%。

### 4.6.3 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

	2025	2024	成長率
非擔任主管職務之全時員工人數	7,156	7,051	1.49%
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,485	1,350	10.00%
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,302	1,225	6.29%

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。

### 4.6.4 員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- (1)本行參酌內外部相關規範，訂定並公告「玉山人行為手冊(E.Sun Code of Conduct)」，提供員工一致性依循的行為指引，並闡釋相關實務案例說明，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、工作規則」線上課程閱讀及測驗。
- (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，增訂「蒐集處理利用員工個人資料告知事項」作為「玉山人服務守則與行為規範」之附件，落實「個人資料保護法」之告知義務，強化個人資料保護與資訊安全。



## 4.7 企業責任及道德行為

玉山銀行長期致力於永續發展，持續從金融本業出發，將環境與社會融入企業營運，並透過長期承諾與系統性做法，以具體行動在經濟面、環境面及社會面持續深耕與創新。

### 4.7.1 經濟面

- (1)公司治理方面，玉山銀行長期秉持誠信正直、專業負責的理念，在專業經營團隊的帶領下，獲得中華公司治理協會公司治理制度「特優認證」。母公司玉山金控10度榮獲臺灣證券交易所公司治理評鑑前5%，公司治理暨提名委員會現共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)2025年玉山銀行稅後淨利327.4億元創歷年新高，年成長33.4%，總資產4.47兆元，年成長10.9%，各項財、業務指標穩健發展，持續為股東創造價值。
- (3)銀行是管理風險的事業，玉山銀行秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」，建立完整內部規範與流程，持續深化3道防線機制與系統監控。

### 4.7.2 環境面

- (1)母公司玉山金控對標國際科學基礎減碳目標SBTi，透過科學化、系統化的環境與能源管理，建立減碳目標，推動營運環境節能減碳，2025年玉山銀行更第三度榮獲「國家企業環保獎」最高榮譽「巨擘獎」。
- (2)持續推動「綠建築」及「太陽能」專案，截至2025年底，國內自有大樓86%取得綠建築認證、100%完成建置太陽能板；能源使用上，國內據點再生能源使用比例達53%，持續朝國內據點2030年、國外據點2040年100%使用再生能源目標邁進。
- (3)玉山銀行持續導入ISO 14001環境管理、ISO 50001能源管理與ISO 46001水資源效率管理系統，全面訂定目標並提出改善方案，持續以有系統、有計畫的方式實踐環保節能，以符合國際標準並通過驗證。此外，透過ISO 14064溫室氣體盤查及ISO 14046水足跡盤查，進行數據分析年度能源、排碳及用水量，驗證節能成效及目標完成度。

### 4.7.3 社會面

- (1)學術支持與推廣
  - A.玉山黃金種子計畫  
截至2025年12月已打造198所玉山圖書館，捐贈超過47萬本書籍，共超過17萬名學童受惠。
  - B.玉山培育傑出人才/東協人才/護理人才獎學金  
連續21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2025年共357位學生獲獎。
  - C.玉山學術獎  
連續15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91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19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3,600名選手接受訓練，同時，推動「偏遠球隊關懷系列」計畫，提供偏遠且缺乏資源的學校，合適的球員補助，累計幫助44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，2025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)共同響應，捐助10,950袋熱血；此外，2025年玉山也與馬偕紀念醫院第7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922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。



## 4.8 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。

## 4.9 資訊設備

玉山銀行之資訊設備，內容分述如下：

### 4.9.1 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OS/400、UNIX、Linux、Windows等作業平台，並採用容器平台技術實現雲原生(Cloud Native)架構，進而提高資源使用效率及敏捷性。
- (2)為提升資源使用效益，海外分行已全面導入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，並透過SDWAN完成Azure、GCP、AWS三大公有雲的流量控制，有效控管網路線路費用。此外，亦持續進行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、東京分行、洛杉磯分行及澳洲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，藉由公有雲業者低碳指標的Green Data Center，也讓玉山在範疇2、3整體的碳排放持續達到減量的效果。

### 4.9.2 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。2026年玉山銀行重要資訊發展項目：

#### (1)業務驅動科技創新

A.新一代行網銀系統建置

B.智能客服系統升級

C.顧客關係管理平台建置

D.雲端AI服務應用

E.虛擬資產系統建置

#### (2)打造科技韌性基石

A.海外分行核心升級

B.信用卡核心系統轉換

C.資料倉儲重構

D.雲端數據分析平台上雲

E.無人化機房與智能監控

### 4.9.3 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；為維持發生極端情境時最低服務水準，2025年更領先同業完成核心系統備援至公有雲，在面對極端的情況下，能夠保全重要的業務資料與提供基本的金融服務，確保顧客的權益。

### 4.9.4 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。

## 4.10 資通安全管理

### 4.10.1 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)玉山銀行自2013年起取得且每年通過「資訊安全管理系統 (ISMS) ISO/IEC 27001」後續審查，證書持續有效；信用卡收單系統亦於2017年起每年皆取得「支付卡產業資料安全標準驗證 (PCI DSS)」，驗證持續有效。另於2023年起取得且每年通過「隱私資訊管理系統 (PIMS) ISO/IEC 27701」及「營運持續管理系統 (BCMS) ISO/IEC 22301」驗證，證書持續有效。

### 4.10.2 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、物聯網及末端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)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，玉山銀行於2021年起透過專業白帽駭客進行全方面駭客真實攻擊演練，後續每年皆依據風險趨勢及新興科技使用情形，新增不同之演練情境。2025年度針對無線網路服務進行檢測，確保無線網路架構安全性，以加強整體資安防護框架。
- (3)為打造由資安人員主動監控、偵測、分析與應變的專責團隊，透過資訊安全監測中心 (Security

Operation Center, SOC) 持續優化監控體系與通報程序，並推動監控資訊的集中化管理，以提升事件整合、追蹤與治理成熟度。因應日益猖獗的偽冒事件，本行持續強化偽冒偵測與情資管理，包含收容暗網情資以提前掌握潛在威脅，並運用機器學習提升偽冒偵測效率，提早阻斷詐騙，落實公平待客原則。本行持續透過制度化管理與作業流程優化，致力維護資訊資產安全，打造穩健可信賴的金融服務環境。

### 4.10.3 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，2025年資安項目投入費用約2.9億元，占整體資訊預算費用比率約8.31%，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、雲端資安防護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)本行定期參與玉山金控辦理之資訊安全教育訓練(如：資安講座、資安期刊、宣導影片)與社交工程演練，持續強化全體同仁資安意識，全行資安教育訓練達成率為100%。截至2025年底，共取得260張資安防護證照。
- (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。

### 4.10.4 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)2025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。

資訊安全事件	2025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或員工數	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。

## 4.11 勞資關係

### 4.11.1 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：鼓勵玉山人培育優秀的下一代，提供玉山寶貝成長基金，補助玉山寶貝每胎10萬元。為因應玉山人照顧父母、子女需要，及生育規劃孕前準備，讓員工擁有更彈性的時間陪伴家人，提供優於法令之家庭照顧假、產假、產檢假、陪產檢及陪產假、育嬰留停制度，2025年起新增1日全薪「家庭照顧假」及「好孕健檢假」，持續提供更完善家庭照顧措施。另成立「玉山人家庭關懷及子女賞」，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. 健康照顧：本行相當重視員工身心均衡發展，提供員工優於法規健康檢查補助及年限，並建置職安健康管理系統，整合各項健康衛教與員工健檢資訊，如健康知識專區、個案管理、健康檢查趨勢圖，可持續追蹤健檢數值變化等，全面提升員工健康管控效率。每年依據分析結果，安排醫師臨場服務及健康促進活動，2025年辦理多元身心促進講座、健康享瘦班及員工健走活動，建立穩定的運動習慣，將健康融入日常，實踐健康與永續生活，持續優化員工健康照護，守護員工健康與安全。
- C. 社會保險與團體福利保險：除依法令規定投保勞保、健保外，提供員工團體保險，享有意外險、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，員工團體保險(含商務出差)其保費皆由公司負擔。
- D. 特別休假：優於勞動基準法規定，服務年資滿三個月以上者，享有依比例之休假日數。
- E. 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、中秋禮券，積極推行各項員工福利措施與計劃。

F. 員工房屋貸款及員工無擔保消費者貸款。

#### (2) 退休制度與其實施情形

- A. 適用「勞動基準法」者，玉山按月提撥2%-15%退休準備金至臺銀專戶，皆足額提撥。適用「勞工退休金條例」者，玉山依法按月提繳每月工資6%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。
- B. 提供完善的退休保障，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，公司每年另行提撥3次相對獎勵儲金給予員工。

#### (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，設置同仁意見反映專區，提供「學長姊信箱」、「檢舉信箱」、「性別平等及職場霸凌申訴信箱」等管道，員工可依項目類別選擇合適管道進行意見反映或舉報，溝通管道順暢，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。

### 4.11.2 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。

### 4.11.3 工作環境與員工人身安全的保護措施

- (1) 本行在所有營業據點均設置安全監控系統與保全人員，並定期強化相關職安衛訓練，確保工作場域、員工與顧客的人身安全獲得妥善防護。
- (2) 為促進全體員工的安全與健康，公司除制定職業安全衛生政策及工作守則外，定期召開職業安全衛生委員會，實施職業安全衛生管理計畫並通過ISO 45001驗證。依規定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，新進同仁需接受教育訓練課程外，每年亦對在職員工安排複訓。此外，公司自有大樓皆通過AED安心場所認證，藉以提升安全衛生意識，朝向零職災目標努力。
- (3) 玉山訂有「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「性騷擾防治申訴及懲戒處理要點」及「職場霸凌申訴處理要點」，不定期舉辦職場平權講座及宣導，設立專線提供通報管道，積極預防職場霸凌(含性騷擾)事件，營造友善且安全的工作環境。

## 4.12 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	2025.12.01-2026.11.30	信用卡業務之交付郵寄作業	無
	精誠資訊股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31	帳單、對帳單、各類所得扣繳暨免扣繳憑單及通知信函之印製、封裝、郵遞與電子帳單寄發服務	無
		2025.02.01-2026.01.31	代開支票印製	無
		2025.07.01-2026.06.30	股利發放通知書之印製及寄發作業	無
	永豐紙業股份有限公司	2025.06.01-2026.05.31	支票印製作業	無
	恒業事務用品股份有限公司	2025.10.01-2026.09.30	委託表單資料處理	無
	立保保全股份有限公司	2025.11.01-2026.10.31	委託保全護送服務	無
		2025.07.01-2028.06.30	中央保健署繳費機現鈔運送	無
		2025.10.20-2030.09.19	行動整鈔機委託管理	無
	台灣保全股份有限公司	2025.05.01-2026.04.30	委託保全護送服務	無
	布林克保全股份有限公司	2025.08.06-2026.08.05	外幣現鈔運送	無
	中華快遞股份有限公司	2025.04.01-2026.03.31	專業快遞服務運送	無
	安迅資訊系統股份有限公司	2024.01.01-2025.12.31	資訊系統人力支援維護開發服務	無
	迪堡多富資訊股份有限公司	2024.01.01-2025.12.31		無
	資拓宏宇國際股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31		無
	緯創軟體股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31	無	無
	臺灣勤達睿股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31	大型主機系統資源供應服務	無
	香港商臺灣環匯亞太信用卡股份有限公司臺灣分公司	2025.05.02-2026.05.01	端末設備共用合作	無
	互動資通股份有限公司	2025.05.01-2026.04.30	簡訊發送服務	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31	委外製卡	無
	臺灣銘板股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31		無
	來來超商股份有限公司	2025.07.01-2026.06.30	信用卡費代收	無
	統一超商股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31	信用卡費代收	無
		2025.01.01-2025.12.21	繳費代收服務	
		2025.01.01-2025.12.31	便利商店代收服務	
	全家便利商店股份有限公司	2025.01.01-2025.12.31	信用卡費代收	無
		2025.01.01-2025.12.31	繳費代收服務	
		2025.01.01-2025.12.31	便利商店代收服務	
	萊爾富國際股份有限公司	2025.07.01-2026.06.30	信用卡費代收	無
		2025.01.01-2025.12.31	委託代收合作	
三竹資訊股份有限公司	2025.07.01-2026.06.30	簡訊發送系統服務	無	
海灣國際股份有限公司	2025.03.02-2026.03.01	文件運送、倉儲與保管作業	無	
Iron Mountain Information Management,LLC	2023.12.01-2025.11.30	文件委外倉儲	無	
Iron Mountain Hong Kong Limited	2025.12.01-2027.11.30		無	
Transnational Logistics Solutions(Hong Kong)	2025.05.03-2027.05.02	支票遞送服務	無	
Confidential Materials Destruction Service Limited	2025.05.01-2027.04.30	文件銷毀相關事宜	無	
IRON MOUNTAIN SINGAPORE PTE. LTD.	2024.03.01-2027.02.28	文件委外倉儲	無	
臺灣易思資訊科技股份有限公司	2022.01.01-2026.03.31	信用卡主機系統委外運營專案人力服務	無	

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	弘立資產管理顧問股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31	應收債權之催收作業	無
	標準財信管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	嘉祥財信管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	聯合財信資產管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	香港商高柏亞洲資產管理有限公司臺灣分公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	聯立資產管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	業欣財信管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	中譽財信管理有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	亞洲信用管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	寰辰資產管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	普羅米斯資產管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	仲信資產管理股份有限公司	2025.10.15-2026.12.31		無
	宏大不動產估價師聯合事務所	2025.01.01-2025.12.31		不動產估價服務
	戴德梁行不動產估價師事務所	2025.01.01-2025.12.31	無	
	歐亞不動產估價師聯合事務所	2025.01.01-2025.12.31	無	
	臺灣微軟股份有限公司	2024.07.30-2028.05.31	核心系統備份	無
		2024.07.30-2028.05.31	Azure AI運算服務	無
		2025.06.01-2028.05.31	聯貸文件雲端應用	無
		2025.11.21-2028.05.31	海外設立極端情境備援中心	無
		2024.05.23-2027.09.29	雲端AI運算平臺委外	無
美商科高國際有限公司	2024.11.06-2025.12.31	雲端平台建置專案	無	
	2024.05.23-2027.09.29	AI房貸顧問	無	
	2024.03.01-2029.02.28	行外自動櫃員機委託管理服務	無	
立保科技股份有限公司	2024.03.01-2029.02.28	行外自動櫃員機監視主機管理服務	無	
台灣國際商業機器股份有限公司	2025.09.30-2026.07.12	AML名單篩查系統分析與調校專案	無	
新建工程	久年營造股份有限公司	2025.09.30-2028.06.30	玉山永續講堂新建工程	無
授權採購	精誠軟體服務股份有限公司	2025.06.01-2028.05.31	微軟EA企業授權採購	無

#### 4.13 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。

## 5. 財務狀況及經營結果之檢討分析與 風險管理事項



## 5.1 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2025年12月31日	2024年12月31日	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業(註1)		405,371,157	328,102,258	77,268,899	24
透過損益按公允價值衡量之金融資產		270,957,066	276,360,394	(5,403,328)	(2)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		411,898,909	382,077,804	29,821,105	8
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		523,193,098	484,231,582	38,961,516	8
避險之金融資產(註2)		49,104	81,705	(32,601)	(40)
附賣回票券及債券投資		26,182,725	29,266,642	(3,083,917)	(11)
應收款項 - 淨額		141,861,952	133,134,914	8,727,038	7
本期所得稅資產(註3)		628,124	450,179	177,945	40
待出售資產 - 淨額		-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額		2,602,659,198	2,311,873,258	290,785,940	13
採權益法之股權投資 - 淨額		-	-	-	-
受限制資產		-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額(註4)		6,019,153	8,538,754	(2,519,601)	(30)
不動產及設備資產 - 淨額		33,200,017	33,557,546	(357,529)	(1)
使用權資產 - 淨額		7,783,003	7,065,933	717,070	10
投資性不動產 - 淨額		1,772,861	1,653,776	119,085	7
無形資產		6,704,789	6,568,346	136,443	2
遞延所得稅資產 - 淨額		2,991,218	3,154,020	(162,802)	(5)
其他資產		25,379,411	22,817,818	2,561,593	11
資產總額		4,466,651,785	4,028,934,929	437,716,856	11
央行及銀行同業存款		68,251,061	80,524,089	(12,273,028)	(15)
央行及同業融資		-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		83,718,947	92,053,439	(8,334,492)	(9)
避險之金融負債(註5)		2,474,393	79,543	2,394,850	3,011
附買回票券及債券負債		35,294,971	38,258,144	(2,963,173)	(8)
應付款項		35,977,467	38,933,128	(2,955,661)	(8)
本期所得稅負債		2,284,879	2,363,926	(79,047)	(3)
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
存款及匯款		3,780,172,148	3,346,931,173	433,240,975	13
應付債券(註6)		23,820,000	38,650,000	(14,830,000)	(38)
特別股負債		-	-	-	-
其他金融負債		127,876,125	118,456,071	9,420,054	8
負債準備(註7)		1,316,520	1,021,940	294,580	29
租賃負債		5,201,011	4,420,161	780,850	18
遞延所得稅負債		2,663,290	3,227,302	(564,012)	(17)
其他負債		4,450,070	4,316,233	133,837	3
負債總額		4,173,500,882	3,769,235,149	404,265,733	11
歸屬母公司業主之權益		292,948,671	259,505,461	33,443,210	13
股本		146,320,000	129,929,000	16,391,000	13
資本公積		36,573,826	35,576,739	997,087	3
保留盈餘		101,751,205	88,673,971	13,077,234	15
其他權益(註8)		8,303,640	5,325,751	2,977,889	56
庫藏股票		-	-	-	-
非控制權益		202,232	194,319	7,913	4
權益總額		293,150,903	259,699,780	33,451,123	13

註1：主係拆借銀行同業增加所致。

註2：主係利率交換避險之金融資產減少所致。

註3：主係應收所得稅款增加所致。

註4：主係三個月以上之存放銀行同業減少所致。

註5：主係同業拆款避險之金融負債增加所致。

註6：主係應付債券減少所致。

註7：主係融資承諾準備增加所致。

註8：主係透過其他綜合損益之債務工具評價損失減少所致。

## 5.2 財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2025年度	2024年度	增減變動	
				金額	比例(%)
利息淨收益(註1)		40,735,242	33,600,766	7,134,476	21
利息以外淨收益		45,640,635	38,360,429	7,280,206	19
淨收益		86,375,877	71,961,195	14,414,682	20
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(註2)		(6,357,103)	(4,146,850)	(2,210,253)	53
營業費用		(41,245,480)	(37,477,855)	(3,767,625)	10
稅前淨利		38,773,294	30,336,490	8,436,804	28
所得稅(費用)利益		(5,963,014)	(5,761,949)	(201,065)	3
本期淨利(淨損)		32,810,280	24,574,541	8,235,739	34

增減變動分析說明：

註1:主係本年度貼現及放款利息收入及投資有價證券利息收入較上年度增加所致。

註2:主係本年度一般提存較上年度增加所致。

## 5.3 現金流量

(1) 最近二年度流動性分析：

單位：%

項目	年度	2025年度	2024年度	增(減)比例
現金流量比率(註1)		17.81	25.5	(30.16)
現金流量允當比率(註2)		506.93	393.01	28.99
現金再投資比率(註1)		2.01	3.84	(47.66)

註1：主係本年度貼現及放款增幅增加，致營業活動淨現金流量減少。

註2：主係營業活動淨現金流量增量大於現金股利發放及資本支出之增量，致現金流量允當比率上升。

(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
176,783,228	40,862,738	29,134,874	188,511,092	-	-

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40,862,738仟元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為29,134,874仟元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

## 5.4 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：

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					
				114年度	115年度	116年度	117年度	118年度	119年度
遷址或增租營業處所裝修	股本	114年度	100,440	100,440	-	-	-	-	-
現有分行營業處所改修	股本	114年度	263,240	263,240	-	-	-	-	-

(2) 預計可能產生效益：

遷址或增租之裝修，有利於因應商圈移轉之業務發展，支持長期經營與提升綜效；現址改修能延長行舍使用年限、降低維運費用，並符合金融友善及無障礙規定，提升顧客蒞行體驗。

## 5.5 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：

### 5.5.1 轉投資政策

本行轉投資事業依銀行法七十四條及主管機關相關函令規範辦理，以配合政府政策及經濟發展計畫為主，及提高本行獲利、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。

### 5.5.2 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，2025年獲利主要為現金股息收入67,015千元。另依權益法衡量之轉投資認列投資收益884,739千元(其中認列玉山銀行(中國)有限公司投資收益549,352千元、柬埔寨聯合商業銀行投資收益294,528千元、金財通商務科技服務股份有限公司投資收益40,859千元)。

### 5.5.3 未來一年投資計畫

無。

## 5.6 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、個人金融及財務金融等三大事業處下，分別設有專責風險管理單位，作為直接管理各項業務經營及推廣所衍生風險之責任單位，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、有效地進行風險辨識、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、風險報告機制與資本適足政策，並定期檢討後向董事會及風險管理委員會陳報，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

### 5.6.1 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

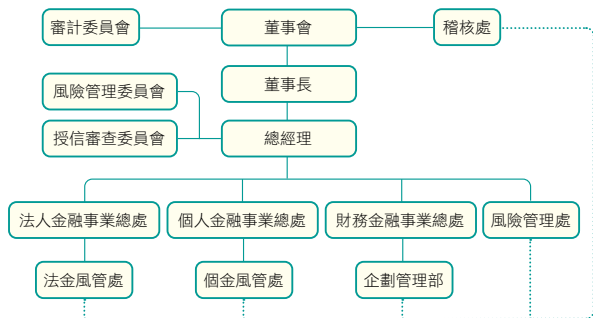
本行於信用風險管理目標及發展策略上，均遵循主管機關相關法規制度，據以制定「信用風險管理準則」、內部授信政策暨交易對手信用風險控管機制，持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化，針對各項內部規範適時進行調整，並考量ESG永續發展，將氣候變遷風險情境分析納入風險胃納評估。

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，運用於授信准駁、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

本行在事業處下設置負責風險管理職能之單位，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，包括前端審查、信用評等，中端徵信與額度控管與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。針對PD、LGD、EAD模型及其產出風險成分，定期進行驗證與監控，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

2025.12.31 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	312,984,094	148,933
非中央政府公共部門	12,240,210	195,843
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	498,011,362	11,204,144
金融資產擔保債券	-	-
企業(含證券及保險公司)	918,032,351	55,416,689
零售暴險	390,553,700	17,954,468
不動產暴險	1,645,995,537	69,278,264
權益證券暴險	48,684,732	6,791,670
基金權益證券投資	-	-
其他資產	65,056,612	4,120,879
合計	3,891,558,598	165,110,890

註：應計提資本為風險抵減後暴險額乘上風險權數及最低資本計提率。

### (2)證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

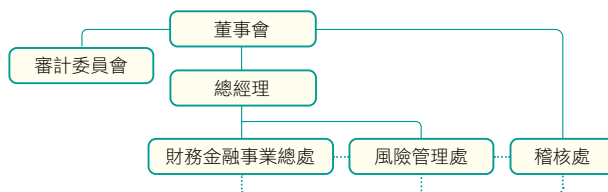
#### A.證券化風險管理制度

##### (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。

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。

(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

(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2025.12.31無擔任創始機構之資產證券化商品發行在外。

C.證券化應計提資本

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

銀行角色	簿別	資產類別	傳統型				應計提資本(2)	組合型		合計		
			暴險額					暴險額	應計提資本(4)	暴險額(5)=(1)+(3)	應計提資本(6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
			保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強	小計(1)						
非創始銀行	銀行簿	不動產抵押擔保證券(MBS)	110,499,249	-	-	110,499,249	0	-	-	110,499,249	0	-
	交易簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	110,499,249	-	-	110,499,249	0	-	-	110,499,249	0	-
創始銀行	銀行簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	交易簿	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計			110,499,249	-	-	110,499,249	0	-	-	110,499,249	0	-

D.證券化商品資訊

(A)投資證券化商品資訊彙總表：

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

項目(註1)	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
RMBS	AC	63,725,107	-	-	63,725,107
RMBS	FVOCI	28,188,642	182,890	-	28,371,532
CMO	AC	16,745,431	-	-	16,745,431
CMO	FVOCI	1,198,719	13,232	-	1,211,951

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

(B)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：

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱(註2)	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級(註3)	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4)	資產池內容(註5)
G2MA9017	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/2/26	2053/7/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,854,412	-	-	1,854,412	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 58,956，由pool中總共16,678個貸款做擔保
G2MA9542	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/4/9	2054/3/20	6.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	738,496	-	-	738,496	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 23,479，由pool中總共6,041個貸款做擔保

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	起點點(註2)	資產池內容(註3)
G2MA9605	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/4/23	2054/4/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	741,809	-	-	741,809	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 23,584，由pool中總共16,332個貸款做擔保
G2MA8491	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/5/28	2052/12/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	410,158	-	-	410,158	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 13,040，由pool中總共11,704個貸款做擔保
G2MA8648	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/5/29	2053/2/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	415,163	-	-	415,163	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 13,199，由pool中總共9,005個貸款做擔保
GNR2024-62BF	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/5/30	2054/4/20	SOFR30A +1.05%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	308,974	-	-	308,974	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 9,822，由pool中總共376個貸款做擔保
GNR2024-97VF	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/6/12	2054/6/20	SOFR30A +1.20%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,059,414	-	-	1,059,414	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 33,681，由pool中總共985個貸款做擔保
G2MA9669	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/6/18	2054/5/20	6.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	446,209	-	-	446,209	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 14,186，由pool中總共20,342個貸款做擔保
GNR2024 113FC	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/7/1	2054/7/20	SOFR30A +1.35%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	971,182	-	-	971,182	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 30,873，由pool中總共1,910個貸款做擔保
G2MA8726	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/7/3	2053/3/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	422,934	-	-	422,934	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 13,446，由pool中總共9,601個貸款做擔保
GNR2024 118LF	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/7/11	2054/7/20	SOFR30A +1.25%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,060,708	-	-	1,060,708	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 33,778，由pool中總共402個貸款做擔保
GNR2024 136MF	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/8/5	2054/8/20	SOFR30A +1.27%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,076,160	-	-	1,076,160	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 34,214，由pool中總共337個貸款做擔保
GNR2024 127FD	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/8/14	2054/8/20	SOFR30A +1.23%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,062,440	-	-	1,062,440	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 33,778，由pool中總共2,880個貸款做擔保
G2MA9668	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/9/27	2054/5/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,048,034	-	-	1,048,034	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 33,320，由pool中總共18,408個貸款做擔保
G2MA9966	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/1/16	2054/10/20	6.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	322,957	-	-	322,957	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 10,268，由pool中總共5,750個貸款做擔保
G2MA8879	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/1/21	2053/5/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	910,230	-	-	910,230	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 28,938，由pool中總共14,459個貸款做擔保
G2MA9851	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/2/7	2054/8/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	380,983	-	-	380,983	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 12,112，由pool中總共20,336個貸款做擔保
G2MB0308	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/4/24	2055/4/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	4,208,890	-	-	4,208,890	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 133,811，由pool中總共18,783個貸款做擔保
GNR202587FA	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/5/1	2055/5/20	SOFR30A +1.40%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,223,799	-	-	1,223,799	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 38,908，由pool中總共2,250個貸款做擔保
G2MB0092	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/5/22	2054/12/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	6,198,950	-	-	6,198,950	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 197,080，由pool中總共21,387個貸款做擔保
G2MB0147	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/5/29	2055/1/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	5,717,291	-	-	5,717,291	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 181,767，由pool中總共19,440個貸款做擔保
G2MB0366	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/6/2	2055/5/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,220,763	-	-	1,220,763	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 38,811，由pool中總共27,075個貸款做擔保

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	起點點(註2)	資產池內容(註3)
G2MB0026	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/6/10	2054/11/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,917,148	-	-	1,917,148	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 60,951，由pool中總共2,163個貸款做擔保
G2MB0259	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/6/12	2055/3/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	3,876,434	-	-	3,876,434	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 123,241，由pool中總共1,205個貸款做擔保
G2MB0425	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/6/18	2055/6/20	6.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	5,917,338	-	-	5,917,338	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 188,127，由pool中總共17,378個貸款做擔保
G2MB0424	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/6/24	2055/6/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	7,699,980	-	-	7,699,980	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 244,801，由pool中總共24,063個貸款做擔保
G2MB0485	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/7/14	2055/7/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	9,006,990	-	-	9,006,990	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 286,354，由pool中總共21,106個貸款做擔保
GNR2025137FJ	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/8/15	2055/8/20	SOFR30A +1.21%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,868,801	-	-	1,868,801	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 59,414，由pool中總共1,143個貸款做擔保
GNR2025159FB	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/8/28	2055/9/20	SOFR30A +1.21%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	622,589	-	-	622,589	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 19,794，由pool中總共851個貸款做擔保
G2MB0556	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/8/28	2055/8/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	3,749,222	-	-	3,749,222	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 119,197，由pool中總共21,471個貸款做擔保
GNR2025160FB	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/9/3	2055/9/20	SOFR30A +1.20%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,873,244	-	-	1,873,244	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 59,555，由pool中總共2,594個貸款做擔保
GNR2025159FA	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/9/4	2055/9/20	SOFR30A +1.23%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,867,768	-	-	1,867,768	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 59,381，由pool中總共851個貸款做擔保
G2MB0622	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/9/12	2055/9/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	938,775	-	-	938,775	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 29,846，由pool中總共8,176個貸款做擔保
GNR2025159FC	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/9/15	2055/9/20	SOFR30A +1.10%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,556,473	-	-	1,556,473	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 49,484，由pool中總共851個貸款做擔保
G2MB0146	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/9/18	2055/1/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	593,053	-	-	593,053	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 18,855，由pool中總共12,412個貸款做擔保
GNR2025170FC	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/10/8	2055/10/20	SOFR30A +1.10%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	937,160	-	-	937,160	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 29,795，由pool中總共3,647個貸款做擔保
GNR2025193FC	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/11/4	2055/11/20	SOFR30A +1.20%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,256,719	-	-	1,256,719	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 39,954，由pool中總共319個貸款做擔保
G2MB0813	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/11/28	2055/12/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,571,421	-	-	1,571,421	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 49,959，由pool中總共32,652個貸款做擔保
G2788074	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/12/2	2055/6/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,502,443	-	-	1,502,443	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 47,766，由pool中總共372個貸款做擔保
G2DN5322	AC	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/12/12	2055/11/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	946,713	-	-	946,713	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 30,098，由pool中總共177個貸款做擔保
G2MB0025	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2024/12/12	2054/11/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	579,034	11,455	-	590,489	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 18,773，由pool中總共34,807個貸款做擔保
GNR202569FQ	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/4/8	2055/4/20	SOFR30A +1.52%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,198,719	13,232	-	1,211,951	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 38,531，由pool中總共185個貸款做擔保

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點(註2)	資產池內容(註3)
G2MB0485	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/7/24	2055/7/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,853,855	32,224	-	1,886,079	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 59,963，由pool中總共2,106個貸款做擔保
G2MB0556	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/8/27	2055/8/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	10,624,047	84,685	-	10,708,732	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 340,457，由pool中總共2,147個貸款做擔保
G2MB0623	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/9/3	2055/9/20	5.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,255,170	7,419	-	1,262,589	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 40,141，由pool中總共20,413個貸款做擔保
G2MB0685	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/10/7	2055/10/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,248,675	4,655	-	1,253,330	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 39,846，由pool中總共17,640個貸款做擔保
G2MB0745	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/11/10	2055/11/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	6,888,612	15,386	-	6,903,998	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 219,495，由pool中總共33,194個貸款做擔保
G2MB0146	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/11/14	2055/1/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	2,068,641	7,660	-	2,076,301	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 66,011，由pool中總共12,412個貸款做擔保
G2MB0812	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/12/4	2055/12/20	4.50%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,839,716	3,683	-	1,843,399	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 58,606，由pool中總共11,188個貸款做擔保
G2MB0813	FVOCI	USD	GINNIEMAE (USA)	2025/12/15	2055/12/20	5.00%	Aa1	每月付息，每月還本依提前還本速度	1,251,700	6,164	-	1,257,864	N/A	Mortgage，原幣別計價之帳面金額(仟元) USD 39,990，由pool中總共32,652個貸款做擔保

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3：請填列最近一次信用評等之結果。

註4：起賠點(attachment point)係指受債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(CDOA)券，該擔保債務憑證受債順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

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

### (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：

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

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

註：各欄位定義說明，詳上表。

### (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：

2025.12.31 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：

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

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

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

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

註3：各欄位定義說明，詳上表。

### (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「作業風險事件通申報」，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。已於2025年適用作業風險新標準法，以損失事件作為資本計提計算參數。亦同步更新版作業風險胃納壓力情境，接軌新版標準法納入營運指標成長及業務分類進行預估損失強化管理。

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「作業風險事件通申報要點」、「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)法定資本計提所採行之方法

標準法

#### B.作業風險應計提資本

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	金額
1 營運指標因子(BIC)	10,272,918
2 內部損失乘數(ILM)	0.5719
3 作業風險應計提資本(ORC)	5,875,082
4 作業風險加權風險性資產(RWA)	73,438,525
內部損失乘數(ILM)附加說明：無	

#### (4)市場風險管理制度、曝險額及應計提資本

##### 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。

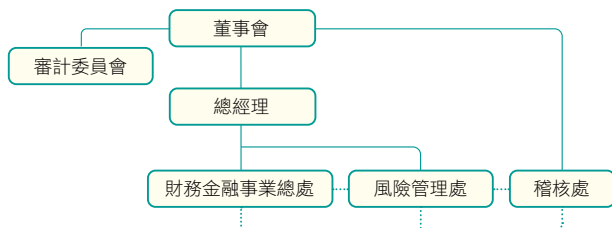
為保障顧客承作衍生性金融商品之權益，本行訂有「顧客承作衍生性金融商品業務處理要點」，有關衍生性金融商品定價基礎應綜合考量部位評價、風險成本、避險成本、營運成本及合理利潤等因素，審慎檢核與顧客承作衍生性金融商品價格之合理性。

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)法定資本計提所採行之方法

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

### B.市場風險應計提資本

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

項目		金額
1	一般利率風險	2,399,363
2	權益證券風險	310,654
3	商品風險	0
4	外匯風險	2,518,908
5	信用價差風險-非證券化	3,013,654
6	信用價差風險-證券化(非相關性交易投資組合)	0
7	信用價差風險-證券化(相關性交易投資組合)	0
8	違約風險-非證券化	2,603,644
9	違約風險-證券化(非相關性交易組合)	0
10	違約風險-證券化(相關性交易組合)	0
11	殘餘風險附加金額	123,371
12	總計	10,969,594

### (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2025年度持續修訂內部規章，包括鑒於虛擬資產市場蓬勃發展，國內外監管體制日趨完善，國際間如美國2025年「穩定幣國家創新法案」（GENIUS Act）之簽署、國內金管會於2025年公告「虛擬資產服務法」草案，及國內首批完成洗錢防制登記之虛擬資產服務業者（VASP）名單公

布，爰對標國際標準並因應市場趨勢，調整本行與虛擬資產服務商顧客往來政策，同步修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐政策」、「玉山銀行顧客身分確認暨盡職審查作業要點」及「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐高風險職業/行業定義說明」，藉由優化虛擬資產服務商之盡職審查流程並區分境內外VASP遵循標準，強化對新興風險治理之韌性；修訂「玉山銀行顧客洗錢及資恐風險評估方法說明」，重塑顧客洗錢風險評分模型，新增多元評分風險因子，建置更具彈性之評分因子架構；修訂「玉山銀行防制洗錢及打擊資恐處理媒體報導負面新聞作業要點」及「玉山銀行負面新聞搜尋作業流程」，重新校準負面新聞之重大性原則，以提升蒐錄負面新聞之效能，並配合2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告，於負面新聞查詢類別增列「人口販運」及「性剝削」兩項中度威脅犯罪，以完備風險識別維度；透過修訂「玉山銀行帳戶及交易監控作業要點」，明訂國外分支機構遵循義務並優化案件處理程序，同時整合參數設定、週期審查名單、申報管控及案件抽核流程等規範於「玉山銀行帳戶及交易監控作業說明」，藉由規章整合與流程精煉，全面提升交易監控之管理綜效。

在海外據點AML/CFT管理方面，持續推動集團資訊分享及法規差異性分析等機制，並協助海外據點精進顧客風險評分方法、交易監控系統之監控條件及參數門檻，以及透過定期舉辦交流會議、實地訪查及案例分享等機制，督導海外單位落實AML/CFT業務之執行，務求「一切業務不能凌駕於風險之上」之精神，遵循風險管理最高指導原則。

## (B)組織與架構

為有效執行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及降低風險，本行持續發展防制洗錢相關系統，並精進盡職審查、交易監控參數邏輯及名單掃描相關功能。在盡職審查方面，本行已於2025年正式啟用新顧客洗錢風險評分模型，並配合主管機關調整特定客群（如移民署公告遣返之外籍人士及從事現金或其他貴重物品運輸安全維護業務之保全業者）之管理機制，同時，正式啟用新加坡分行顧客盡職審查共用平台（SG-CAML），透過系統化流程提升審查效率並優化客群體驗，厚植海外業務發展實力。在姓名及名稱檢核方面，配合SWIFT於名單掃描系統（SAML）新增數項新型MX電文掃描，另透過系統介接，實現命中名單資訊註記更新自動化，全面取代人工流程，以提升作業效率。在可疑交易監控方面，本行自建交易監控系統（TMR）已完成核心模組之規畫與設計，規劃於2026年完成營運驗證並上線營運。

同時，為提升人員專業知識，進而塑造全行防制洗錢與打擊資恐意識及文化，本行鼓勵同仁深化專業能力，並持續推動多元教育訓練，包括全行視訊教育訓練，以及運用ACAMS（The Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists）企業會員資料庫資源，內容包括國際犯罪趨勢、制裁、新興科技等議題，全方位提升海內外同仁的專業。

在專業證照方面，2025年度，本行於國內「防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗」新增135人合格，全行累計已達2,123人。在國際證照領域，目前已有316人取得「國際公認反洗錢師（Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS）」資格；此外，針對進階職能領域，亦有16人取得「國際制裁合規師（Certified Global Sanction Specialist, CGSS）」、15人取得「交易監控職能（Certified Transaction Monitoring Associate, CTMA）」及1人取得「客戶盡職調查職能（Certified Know Your Customer Associate, CKYCA）」證書。本行將持續進行多元教育訓練，厚植AML督導及執行團隊之專業實力。

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」，並透過系統監控各項流動性風險限額、以及每月執行流動性壓力測試，以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承受的最大損失之內，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

## 5.6.2 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)應對金融市場波動加劇及市場風險資本計提新規實施

面對外在環境金融市場波動加劇及 2025 年7月1日實施的市場風險資本新規之議題，已於2025年上線新市場風險管理平台，以此優化市場風險值計算效能，並增加尾端期望損失 (Expected Shortfall)、邊際與成分風險值等進階風險衡量指標，同時該平台亦優化分析市場風險資本計提的效能，能夠針對資本計提的組成成分進行細緻化的分析，大幅提升資本計提運算過程之透明度。讓各項金融交易策略能夠事前瞭解對於風險值(VaR) 與資本計提的影響，有效提升交易決策評估與風險預警能力，以利交易單位能夠精準資本使用效率與風險報酬之妥適性。

新臺幣到期日期限結構分析表

2025.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	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	3,290,107,816	434,060,717	295,173,205	177,562,273	178,066,243	244,492,888	1,960,752,490
主要到期資金流出	4,028,374,000	129,729,850	212,161,532	462,406,630	509,831,668	978,342,611	1,735,901,709
期距缺口	(738,266,184)	304,330,867	83,011,673	(284,844,357)	(331,765,425)	(733,849,723)	224,850,781

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

2025.12.31 單位：美金仟元

項目	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	60,995,479	13,997,441	10,789,105	7,428,602	9,156,516	19,623,815
主要到期資金流出	72,171,916	18,166,393	18,478,068	10,557,423	16,592,219	8,377,813
期距缺口	(11,176,437)	(4,168,952)	(7,688,963)	(3,128,821)	(7,435,703)	11,246,002

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。

海外分行美金到期日期限結構分析表

2025.12.31 單位：美金仟元

項目	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	18,143,625	3,531,744	3,480,533	2,010,751	2,755,569	6,365,028
主要到期資金流出	19,259,009	5,938,791	5,927,787	2,362,123	3,042,834	1,987,474
期距缺口	(1,115,384)	(2,407,047)	(2,447,254)	(351,372)	(287,265)	4,377,554

## (2)因應證券化法規變革之提升MBS投資部位與風控強化策略

配合金管會於2025年7月實施之資本計提新制，修正證券化交易之定義，若標的資產池產生之現金流量須用以支付至少兩個風險等級的風險部位或分券，如資產池現金流在分配上係按比例分配給各分券、且無先後順序之證券化部位，則非屬「證券化暴險」，視為一般債券處理。因此本行持有Ginnie Mae所發行之MBS的資本計提方式有所變更，為確保投資MBS風險管理機制的有效性，針對前述MBS之風險控管與系統進行優化，作法包含導入新計算平台來精確衡量其有效存續期間變化，以及透過壓力測試等情境模擬方式，建構風險預警指標，以利控管MBS的風險。

## (3)綠色及轉型金融行動方案

金融監督及管理委員會於2025年推動「綠色及轉型金融行動方案」，核心政策由綠色產業融資轉向支持整體經濟之「低碳轉型」。方案內容涵蓋六大推動重點，包括推動資金支持企業淨零轉型、蒐集建置企業碳排資料及強化氣候韌性、鼓勵金融業揭露減碳目標策略及自然相關財務資訊、普及永續金融證照及人才、精進永續金融評鑑及合作機制、以及強化永續治理，提升國際影響力及能見度，驅動金融業、企業及整體社會邁向2050年淨零碳排及永續發展。臺灣環境部碳費制度自2025年起費率正式公告生效，為推動產業低碳轉型的關鍵里程碑。本行將持續發揮金融影響力，積極引導資金協助投資對象轉型，以因應排碳有價的商業環境。透過提供專業的永續金融解決方案，我們將與客戶共同應對過渡期的衝擊，提昇長期的綠色競爭力。

玉山為臺灣首家企業簽署氣候相關財務揭露(TCFD)，並根據TCFD框架及相關監管指引，建立董事會管理機制及建立相關策略及管理規章。為達2050年淨零碳排目標，將配合母公司玉山金控於2025年啟動「玉山低碳轉型計畫」，強化內部投融資碳排的管理。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，並主責「政策與指引工作群」。玉山長期致力於推動永續金融及綠色金融產品，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，提升資產對於氣候及自然的韌性。

## (4)信用風險內部評等法

為強化本國銀行風險管理架構與能力、並使金融監管接軌國際，主管機關於2024年1月25日公告開放銀行申請採用信用風險內部評等法計提資本，另依巴塞爾銀行監管委員會發布之「巴塞爾資本協定三：危機後改革定案文件」，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」，於2025年1月1日實施。本行自2006年起已開始發展內部評等系統，並運用於徵授信業務之風險控管中，且持續依本行業務發展、金融市場趨勢及國內外法規等，完善評等系統及相關治理制度。本行依主管機關規範要件提出申請採用內部評等法，並於2025年進入試辦期，試辦期間持續精進管理機制，期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

因應聯合國(UN)於2025年正式重啟對伊朗之「回彈(Snapback)」制裁機制，玉山銀行立即針對國際發布之伊朗規避制裁手法(如石油走私、影子銀行網路及武器採購等)進行深入研析與案例宣導的教育訓練，提升全行識別複雜之規避制裁警訊之能力，強化全球制裁風險預警及控管韌性。

而面對日益猖獗的詐騙在全球造成嚴重財損，根據全球反詐騙聯盟(GASA)與Feedzai聯合發布之《2025年全球詐騙現狀報告》(Global State of Scams 2025 Report)顯示，過去12個月全球金融因詐騙損失高達4,420億美元，另據警政署165打詐儀錶板統計，2025年臺灣整體詐騙財損金額則高達893.26億元。政府為完善防詐機制及強化詐欺案件之偵辦，已於2024年正式三讀通過「打詐四法」，並授權金管會訂定「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」，以明定金融相關防詐措施。為完備金融防詐法制架構，政府再於2025年12月三讀通過「詐欺犯罪危害防制條例」修正草案，建立「疑似詐欺被害人保護機制」，明定金融機構與虛擬資產服務業者間之「跨業照會機制」與「跨業聯防通報機制」，並建議周邊單位建立「跨機構科技分析平臺」供金融機構與虛擬資產服務商合作使用。

玉山銀行深體「守護資產」是金融業的核心使命，爰積極對標主管機關法令，持續精進各項政策、程序與管控機制，透過AI科技與公私部門聯防，構築全方位「玉守防詐藍圖」。我們憑藉「玉山哨兵模型」、信用卡「iEFPS智能詐欺預防系統」以及「外匯智慧反詐平台」即時偵測各類異常金流，實現從事前預警、事中攔截到事後管理的全方位攔阻。此外，本行亦積極倡導跨域合作，於2025年分別與臺灣高檢署及橋頭地檢署展開「可疑金融帳戶分析」之專案合作，強化打詐韌性。除了科技防禦，本行始終不忘金融服務的溫度，於2025年率先推出「指定聯絡人」通知服務，同時配合內政部警政署疑涉詐欺金融帳戶預警機制，落實多項顧客關懷措施，輔以臨櫃暖心關懷、系統之警語提醒以及逾40場實體識詐宣導活動，深耕大眾識詐、防詐之能力。這份對安全的堅持，讓本行榮獲《亞洲銀

行家》(The Asian Banker)「臺灣最佳消費者防詐騙服務」殊榮，未來玉山將持續精進創新防禦力，落實企業責任，為每位顧客築起最溫暖、最放心的資產防護牆，亦將持續關注國內外防制洗錢及打擊資恐、防制詐騙之監理趨勢，適時調整內部規範及管控，以確保各項機制運作之合規性及有效性。

#### (6)金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法修正草案

金管會為精進「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」並落實三道防線職能，刪除內部稽核單位督導各單位自行查核執行情形，改由管理階層指定執行法令遵循制度、風險管理制度或資訊安全制度之單位，督導訂定自行查核執行作業，並整併法令遵循自行查核與自行評估作業程序，簡化專案自行查核程序。

增訂內部控制制度相關規範包含永續資訊之管理、營運持續管理機制及銀行業務規範及處理手冊應包含責任地圖制度等。另為專業化、組織化、常態化持續性打擊詐欺，金管會推動金融機構指定或設置專責打詐單位，爰配合修正金融控股公司及銀行業總機構法令遵循主管得兼任防制詐欺專責單位主管。

待修正草案正式公布，本行後續將與相關單位進行會議討論，確認專責單位即應調整事項，以符合法令規範。

#### (7)金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則

金管會於2025.04.01發布「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」，於「留財與引資並重」、「投資臺灣支持產業發展」二大方向下，提出五大重點計畫及16項推動策略，其中創設地方資產管理專區即為推動策略之一。

本行成為首批核准開辦資產管理專區業務的銀行之一，並同步成立專案辦公室積極布局高雄地方管理專區，提供包括私募基金、保險融資、家族辦公室及跨境金融等多元服務，增進境內外高資產客戶整體的服務體驗。針對顧客資格、商品適合度評估、風險揭露與交易控管機制，明定有效規範風險管理與作業流程，保障銀行及客戶權益。

#### 5.6.3 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，本行於收到玉山金控發布之資安訊息通報單後，立即盤點與分析影響範圍及營運衝擊，並依據通報單之建議，規劃及實施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，本行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)近年來作業型態逐漸轉型，本行也投入更多資源在支持雲端應用服務，並依循國際標準與相關法規，逐步建立與完善雲端管理制度，對雲端服務進行安全控管與評估，重視資訊安全與隱私保護，以確保雲端系統的機密性、完整性與可用性。同時，亦強化雲端資安架構設計與防護機制，並持續在多雲環境下強化整合與優化雲端監控及檢測措施，以確保雲端安全防護更為全面。

#### 5.6.4 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，2025年榮獲多項國際獎項肯定，包括7度榮獲《亞洲銀行家The Asian Banker》雜誌「臺灣最佳中小企業銀行」；國際知名財經雜誌富比士(Forbes)公布2025年「全球最佳銀行」(World's Best Banks)排名，玉山銀行在數位金融與顧客服務面獲得最高肯定，連續五年獲評選為「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，本行在金融監

督管理委員會金融服務業公平待客原則評核連續三度榮獲前25%肯定，2025也再次榮獲「永續金融評鑑」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，2022-2025連續四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。

**5.6.5 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：**  
無。

**5.6.6 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140家分行，並於臺鐵車站、便利超商等高頻次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11個國家/地區有35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。

**5.6.7 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、金融情勢及各行各業變化，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。

**5.6.8 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：**

至2025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。

**5.6.9 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2025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。

**5.6.10 訴訟或非訴訟事件：**無。

**5.6.11 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」，2022年本行已建立相關審查機制，如為核心資通系統、第一類系統與存有顧客資料之系統，若涉及新系統建置、系統轉換、架構重大調整、跨版本升級等，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，確保資訊服務穩定。

## 5.7 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。

## 5.8 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。

## 6. 特別記載事項

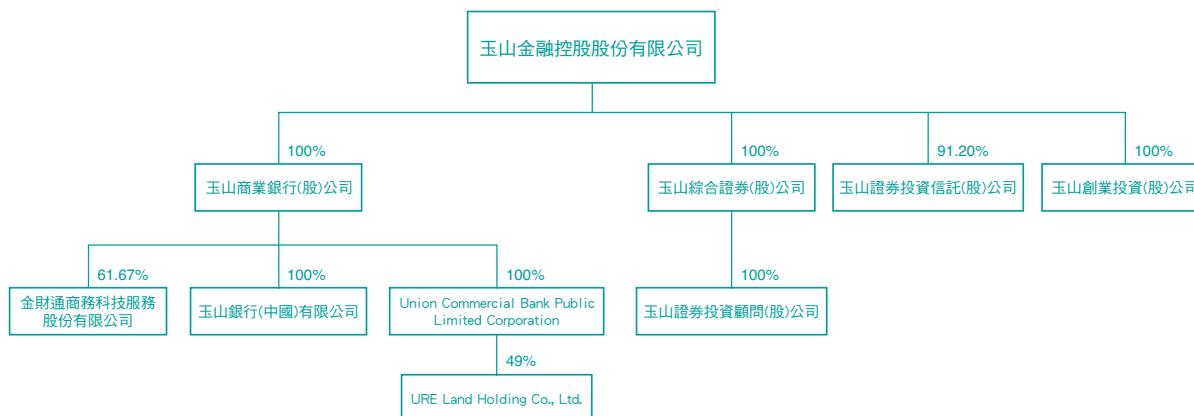


## 6.1 關係企業相關資料

### (1)關係企業合併營業報告書

#### A.關係企業組織圖

2025.12.31



#### B.各關係企業基本資料

2025.12.31 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	161,740,000	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	5,523,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山投信	1992.11.06	臺北市信義區基隆路1段333號13、14樓	300,000	發行受益憑證、募集證券投資信託基金，運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資、客戶全權委託投資業務、私募基金，以及其他經金融監督管理委員會證券期貨局核准之有關業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段115號6樓	5,500,000	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 Boeng Prouet, 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	臺北市中山區中山北路3段27號11樓之7	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11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：玉山金控於114年3月18日經董事會決議通過收購玉山證券投資信託股份有限公司(原保德信證券投資信託股份有限公司)股份計27,359,861股。是項收購案業經主管機關核准後於114年7月1日完成交割。

#### 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

整體關係企業所涵蓋之行業，詳如各關係企業資料(如上表)之主要營業或生產項目。各關係企業業務係各自獨立經營。

## E.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2026.01.31 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	24,588,555	0.152
	董事兼總經理	陳茂欽	2,735,048	0.017
	董事	新東陽股份有限公司 代表人 麥寬成	80,845,083	0.500
	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	64,143,433	0.397
	董事	上立汽車股份有限公司 代表人 吳建立	74,147,230	0.458
	董事	陳美滿	4,977,520	0.031
	董事	林隆政	1,198,947	0.007
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 林晉輝	552,300,000	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 邱雪姿		
	董事	玉山金控 代表人 魏文信		
	董事	玉山金控 代表人 郭健男		
玉山投信	監察人	玉山金控 代表人 游瑰萱	27,359,861	91.20
	董事長	玉山金控 代表人 陳茂欽		
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 梅以德		
	董事	玉山金控 代表人 黃見利		
	董事	玉山金控 代表人 陳俞如		
玉山創投	董事	玉山金控 代表人 蕭啟偉	550,000,000	100
	監察人	劉彥詮		
	董事長	玉山金控 代表人 柯尊仁		
	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		
玉山投顧	董事	玉山金控 代表人 吳鴻彬	5,000,000	100
	監察人	玉山金控 代表人 李筱梅		
	董事長	玉山證券 代表人 吳家銘		
	總經理	玉山證券 代表人 陳正偉		
	董事	玉山證券 代表人 吳鴻彬		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事	玉山證券 代表人 歐陽宏	80,000	100
	監察人	玉山證券 代表人 李筱梅		
	董事長	玉山銀行 代表人 林隆政		
	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 郭怡鷲		
	董事	玉山銀行 代表人 曾品玉		
URE Land Holding Co., Ltd.	董事	玉山銀行 代表人 黃書彥	0	0
	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		
金財通商務科技服務股份有限公司	董事長	劉金微	0	0
	董事	陳致榮	0	0
	董事	陳哲毅	0	0
	董事長	玉山銀行 代表人 溫學華	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 顏壽山		
董事	玉山銀行 代表人 蔡沛勳	2,400,000	13.33	
董事	財金資訊(股)公司 代表人 陳斌			
董事	財金資訊(股)公司 代表人 朱伯振			
監察人	黃泉興	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 林俊佑		
	董事	玉山銀行 代表人 侯百璜		
	董事	玉山銀行 代表人 譚勁松		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃新飛		
	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 廖志賢		
	監事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
監事	游蕙華			

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

2025.12.31 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	161,740,000	316,659,241	43,915,312	272,743,929	34,342,232	2.12
玉山證券	5,523,000	42,027,191	30,227,624	11,799,567	2,614,663	4.73
玉山投信	300,000	2,434,527	304,533	2,129,994	189,404	6.31
玉山創投	5,500,000	5,857,278	37,147	5,820,131	119,822	0.22
玉山投顧	50,000	105,463	40,600	64,863	4,099	0.82
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	2,408,026	28,661,664	22,818,214	5,843,450	297,022	3,713
URE Land Holding Co., Ltd.	30	424,958	388,931	36,027	-3,719	-3,719
金財通商務科技服務股份有限公司	180,000	774,814	264,287	510,527	73,116	4.06
玉山銀行(中國)有限公司	10,038,248	111,298,858	99,975,622	11,323,236	548,029	註6

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係2025.12.31結帳匯率折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2025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。

註7：玉山金控於114年3月18日經董事會決議通過收購玉山證券投資信託股份有限公司(原保德信證券投資信託股份有限公司)股份計27,359,861股。是項收購案業經主管機關核准後於114年7月1日完成交割。

### (2)關係企業合併財務報表：

本公司及子公司民國114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：

2025.12.31

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	14,632,000,000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	114.1.1-118.12.31	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	11,834	11,834	-
出租	博愛大樓	台北市中正區永綏街5號13樓	113.4.1-118.3.31	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	1,424	1,424	-

#### 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141仟元；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350仟元；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14,260仟元。

#### 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  
110421 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 110421, Taiwan

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

115.3.13 勤審 11501989 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國 114 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 115 年 3 月 13 日編製之民國 114 年度（自 114 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 114 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 馬 偉



(5)關係報告書聲明書

聲明書

本公司一一四年度 (自一一四年一月一日至一一四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 五 年 三 月 十 三 日

**6.2 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。

**6.3 其他必要補充說明事項：**

無。

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

無。

玉山商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告  
民國114及113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, 118		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	17~21		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~39		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39		五
(六) 重要會計項目之說明	40~78		六~三七
(七) 關係人交易	79~83, 119		三八
(八) 質押之資產	83~84		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	84		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	84~115, 120~121		四一~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	116, 122~123		四七
2. 轉投資事業相關資訊	116, 124		四七
3. 大陸投資資訊	116, 125		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	116, 126		四七
(十四) 部門資訊	117		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 114 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 115 年 3 月 13 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 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 114 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 114 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 114 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 58%，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 114 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 114 及 113 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）。

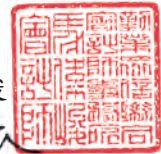
本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 114 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 楊 承 修



楊承修

會計師 馬 偉 峻



馬偉峻

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 1120349008 號

中 華 民 國 115 年 3 月 13 日

  
 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 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 42,991,521	1	\$ 62,245,895	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七及三九)	362,379,636	8	265,856,363	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	270,957,066	6	276,360,394	7
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、十五、三九及四一)	411,898,909	9	382,077,804	9
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)	523,193,098	12	484,231,582	12
12300	避險之金融資產—淨額 (附註四及十一)	49,104	-	81,705	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十二)	26,182,725	1	29,266,642	1
13000	應收款項—淨額 (附註四、十三及三八)	141,861,952	3	133,134,914	3
13200	本期所得稅資產 (附註四、三五及三八)	628,124	-	450,179	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十四、三八及三九)	2,602,659,198	58	2,311,873,258	57
15500	其他金融資產—淨額 (附註四及十六)	6,019,153	-	8,538,754	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	33,200,017	1	33,557,546	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十八)	7,783,003	-	7,065,933	-
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十九)	1,772,861	-	1,653,776	-
19000	無形資產—淨額 (附註四及二十)	6,704,789	-	6,568,346	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三五)	2,991,218	-	3,154,020	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、十八、二一、二九及三八)	25,379,411	1	22,817,818	1
10000	資 產 總 計	<u>\$ 4,466,651,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,028,934,929</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二)	\$ 68,251,061	1	\$ 80,524,089	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)	83,718,947	2	92,053,439	3
22300	避險之金融負債—淨額 (附註四及十一)	2,474,393	-	79,543	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、九、十及二三)	35,294,971	1	38,258,144	1
23000	應付款項 (附註二四及三八)	35,977,467	1	38,933,128	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三五及三八)	2,284,879	-	2,363,926	-
23500	存款及匯款 (附註二五及三八)	3,780,172,148	85	3,346,931,173	83
24000	應付金融債券 (附註二六)	23,820,000	-	38,650,000	1
25500	其他金融負債 (附註十九、二七及三八)	127,876,125	3	118,456,071	3
25600	負債準備 (附註四及二八)	1,316,520	-	1,021,940	-
26000	租賃負債 (附註四及十八)	5,201,011	-	4,420,161	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三五)	2,663,290	-	3,227,302	-
29500	其他負債 (附註三十及三八)	4,450,070	-	4,316,233	-
20000	負債總計	<u>4,173,500,882</u>	<u>93</u>	<u>3,769,235,149</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	146,320,000	3	129,929,000	3
	資本公積				
31501	股本溢價	35,576,665	1	34,697,633	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	996,678	-	878,623	-
31500	資本公積總計	36,573,826	1	35,576,739	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	67,959,235	2	60,083,612	1
32003	特別盈餘公積	302,853	-	2,336,672	-
32011	未分配盈餘	33,489,117	1	26,253,687	1
32000	保留盈餘總計	101,751,205	3	88,673,971	2
32500	其他權益	8,303,640	-	5,325,751	-
31000	母公司業主權益總計	292,948,671	7	259,505,461	6
38000	非控制權益	202,232	-	194,319	-
30000	權益總計	<u>293,150,903</u>	<u>7</u>	<u>259,699,780</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 4,466,651,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,028,934,929</u>	<u>100</u>

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：莊祿二



後附之附註係本合併財務報告之一部分。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 114 年及 113 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		114年度		113年度		變 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三一及三八)	\$ 106,676,228	123	\$ 99,470,404	138	7
51000	利息費用(附註四、三一及三八)	( 65,940,986)	( 76)	( 65,869,638)	( 91)	-
49010	利息淨收益	<u>40,735,242</u>	<u>47</u>	<u>33,600,766</u>	<u>47</u>	21
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、三二及三八)	26,768,072	31	24,455,703	34	9
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)	14,489,243	17	9,552,424	13	52
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)	2,297,852	3	1,753,720	3	31
49600	兌換損益(附註四)	1,679,455	2	1,718,570	2	( 2)
49700	資產減損迴轉利益(減損損失)(附註四)	10,165	-	( 27,183)	-	137
49899	其他利息以外淨損益(附註四、十九及三八)	<u>395,848</u>	<u>-</u>	<u>907,195</u>	<u>1</u>	( 56)
49020	利息以外淨收益合計	<u>45,640,635</u>	<u>53</u>	<u>38,360,429</u>	<u>53</u>	19
4xxxx	淨 收 益	<u>86,375,877</u>	<u>100</u>	<u>71,961,195</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)	( 6,357,103)	( 7)	( 4,146,850)	( 6)	53
	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	( 18,165,827)	( 21)	( 15,578,452)	( 22)	17
59000	折舊及攤銷費用	( 3,549,077)	( 4)	( 3,604,505)	( 5)	( 2)
59500	其他業務及管理費用	( 19,530,576)	( 23)	( 18,294,898)	( 25)	7
58400	營業費用合計	( 41,245,480)	( 48)	( 37,477,855)	( 52)	10
61001	稅前淨利	38,773,294	45	30,336,490	42	28
61003	所得稅費用(附註四及三五)	( 5,963,014)	( 7)	( 5,761,949)	( 8)	3
64000	本年度淨利	<u>32,810,280</u>	<u>38</u>	<u>24,574,541</u>	<u>34</u>	34

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	114年度		113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	\$ 364,685	-	\$ 262,668	-	39
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	486,274	1	4,062,339	6	( 88 )
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	( 32,052 )	-	451,863	1	( 107 )
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	( 59,816 )	-	70,943	-	( 184 )
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>759,091</u>	<u>1</u>	<u>4,847,813</u>	<u>7</u>	( 84 )
	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	( 1,389,418 )	( 2 )	2,932,858	4	( 147 )
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,205,903	5	2,408,660	3	75
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>85,430</u>	<u>-</u>	( <u>1,128,330</u> )	( <u>1</u> )	108
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>2,901,915</u>	<u>3</u>	<u>4,213,188</u>	<u>6</u>	( 31 )
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>3,661,006</u>	<u>4</u>	<u>9,061,001</u>	<u>13</u>	( 60 )
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 36,471,286</u>	<u>42</u>	<u>\$ 33,635,542</u>	<u>47</u>	8
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 32,785,555	38	\$ 24,551,862	34	34
67111	非控制權益	<u>24,725</u>	<u>-</u>	<u>22,679</u>	<u>-</u>	9
67100		<u>\$ 32,810,280</u>	<u>38</u>	<u>\$ 24,574,541</u>	<u>34</u>	34
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 36,446,123	42	\$ 33,611,648	47	8
67311	非控制權益	<u>25,163</u>	<u>-</u>	<u>23,894</u>	<u>-</u>	5
67300		<u>\$ 36,471,286</u>	<u>42</u>	<u>\$ 33,635,542</u>	<u>47</u>	8
	每股盈餘(附註三六)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 2.24</u>		<u>\$ 1.68</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



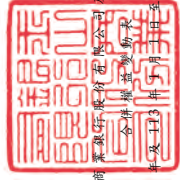
經理人：林隆政



會計主管：莊祿二



單位：新臺幣仟元



玉山商業銀行信託股份有限公司及子公司

合併損益表

民國 114 年 12 月 31 日

代碼	說明	歸屬於母		公司		其他		權益		項目		權益總額
		附註三七)	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之變動影響數	指定按公允價值衡量之金融負債	非控制權益	權益總額	
A1	113年1月1日餘額	11,707,200	\$ 34,881,288	\$ 54,176,055	\$ 5,404,390	\$ 19,698,448	(\$ 807,783)	(\$ 4,206,236)	\$ 2,980,200	\$ 187,675	\$ 229,386,037	
B1	112年度盈餘分配	-	-	5,907,557	-	(5,907,557)	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	(4,000,000)	-	-	-	-	(4,000,000)	
B9	股東紅利-現金	1,285,700	-	-	-	(12,857,000)	-	-	-	-	-	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(3,067,718)	3,067,718	-	-	-	-	-	
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	695,451	-	-	-	-	-	-	-	695,451	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,250)	(17,250)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,448,189	-	(1,448,189)	-	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	(9,100)	-	-	9,100	-	-	
D1	113年度淨利	-	-	-	-	24,551,862	-	-	-	22,679	24,574,541	
D3	113年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	261,127	2,346,061	6,000,735	451,863	1,215	9,061,001	
D5	113年度綜合損益總額	-	-	-	-	24,812,989	2,346,061	6,000,735	451,863	23,894	33,635,542	
Z1	113年12月31日餘額	12,992,900	35,576,739	60,083,612	2,336,672	26,253,687	1,538,278	346,310	3,441,163	194,319	259,699,780	
B1	113年度盈餘分配	-	-	-	-	(7,875,623)	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	7,875,623	-	(4,000,000)	-	-	-	-	(4,000,000)	
B9	股東紅利-現金	1,639,100	-	-	-	(16,391,000)	-	-	-	-	-	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(2,033,819)	2,033,819	-	-	-	-	-	
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	997,087	-	-	-	-	-	-	-	997,087	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,250)	(17,250)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	319,002	-	(319,002)	-	-	-	
D1	114年度淨利	-	-	-	-	32,785,555	-	-	-	24,725	32,810,280	
D3	114年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	363,677	(1,111,397)	4,440,340	(32,052)	438	3,661,006	
D5	114年度綜合損益總額	-	-	-	-	33,149,232	(1,111,397)	4,440,340	(32,052)	25,163	36,471,286	
Z1	114年12月31日餘額	14,632,000	\$ 36,573,826	\$ 67,959,235	\$ 302,853	\$ 33,489,117	\$ 456,881	\$ 4,467,648	\$ 3,409,111	\$ 202,232	\$ 293,150,903	



會計主管：莊煒二

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



經理人：林隆政



董事長：黃男州

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 38,773,294	\$ 30,336,490
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,003,686	3,046,957
A20200	攤銷費用	545,391	557,548
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	6,221,258	4,178,253
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 14,489,243)	( 9,552,424)
A20900	利息費用	65,940,986	65,869,638
A21200	利息收入	( 106,676,228)	( 99,470,404)
A21300	股利收入	( 1,546,282)	( 1,091,880)
A21700	保證責任準備淨變動	125,680	( 4,239)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	997,087	695,451
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	( 85)	12,593
A22700	處分投資性不動產利益	-	( 619,357)
A23100	處分投資利益	( 751,570)	( 661,840)
A29900	其他	( 19,684)	115,192
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	( 61,113,843)	( 48,678,205)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,172,981	22,577,233
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 27,601,435)	( 7,190,143)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 41,811,566)	( 4,872,632)
A41150	應收款項	( 7,729,910)	( 6,307,508)
A41160	貼現及放款	( 295,912,405)	( 251,208,463)
A41190	其他金融資產	2,519,601	( 5,731,471)
A41990	其他資產	( 269,750)	( 313,895)
A42110	央行及銀行同業存款	( 12,273,028)	35,055,394
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 31,797,704)	( 41,840,100)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
A42130	避險之衍生金融負債	\$ 2,207,700	\$ -
A42140	附買回票券及債券負債	( 2,963,173)	13,579,422
A42150	應付款項	( 2,359,237)	3,340,254
A42160	存款及匯款	433,240,975	318,916,940
A42170	其他金融負債	11,260,428	9,550,898
A42990	其他負債	<u>176,584</u>	<u>448,397</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	( 1,129,492)	30,738,099
A33100	收取之利息	110,375,689	99,132,649
A33200	收取之股利	1,572,896	1,117,310
A33300	支付之利息	( 67,527,879)	( 65,322,706)
A33500	支付之所得稅	( <u>6,610,121</u> )	( <u>5,848,509</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>36,681,093</u>	<u>59,816,843</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 2,084,352)	( 1,493,453)
B02800	處分不動產及設備	1,697	1,215
B03700	存出保證金增加	( 1,928,166)	( 5,766,323)
B04500	取得無形資產	( 277,022)	( 367,686)
B05350	取得使用權資產	( 460)	( 426)
B05500	處分投資性不動產	<u>-</u>	<u>721,723</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>4,288,303</u> )	( <u>6,904,950</u> )
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	5,500	-
C00200	短期借款減少	-	( 32,118)
C01400	發行金融債券	5,620,000	2,700,000
C01500	償還金融債券	( 20,450,000)	( 3,300,000)
C01700	償還長期借款	-	( 36,248)
C02200	指定透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	1,457,272
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	( 2,747,927)
C03000	存入保證金增加	-	2,271,891
C03100	存入保證金減少	( 1,832,113)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 1,191,221)	( 1,195,527)
C04500	發放現金股利	( 4,000,000)	( 4,000,000)
C05800	支付非控制權益現金股利	( <u>17,250</u> )	( <u>17,250</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( <u>21,865,084</u> )	( <u>4,899,907</u> )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,489,398</u>	( <u>9,124,641</u> )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
E0000	本年度現金及約當現金增加數	\$ 13,017,104	\$ 38,887,345
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>163,766,124</u>	<u>124,878,779</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$176,783,228</u>	<u>\$163,766,124</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 42,991,521	\$ 62,245,895
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	107,608,982	72,253,587
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>26,182,725</u>	<u>29,266,642</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$176,783,228</u>	<u>\$163,766,124</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：莊祿二



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 114 年及 113 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 114 年 12 月 31 日，計設有 154 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託處、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 139 個國內分行。

本行信託處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114及113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8,757人及8,517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114及113年度員工平均人數分別為1,061人及998人。

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比例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 115 年 3 月 13 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) 本公司初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，初次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則未造成本公司會計政策之重大變動。

### 關係人之認定

本公司依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於兄弟公司所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務。由於兄弟公司對於所經理之基金僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，該等基金自 114 年 1 月 1 日起非本公司之關係人。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

- (二) 115 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</u>
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」(含 2020 年及 2021 年之修正)	2023 年 1 月 1 日

## IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

### 1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- A. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排放量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
  - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- B. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
- C. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

### 2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

### IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」

涉及依賴自然電力之合約係產電來源取決於無法控制之自然因素，而使合約一方承擔實際產電量不確定之風險，包括購買或出售依賴自然電力之合約或與此類電力有關之金融工具。該修正規定，若本公司簽訂購買依賴自然電力之合約，而暴露於特定時間內購電量大於其需求量之風險，且電力市場之設計及運作要求本公司須於規定之期限內出售未使用之電力，則此類出售未必導致本公司不符合係因預期使用電力之需求而持有購電合約之條件而須將該合約視同金融工具處理。若本公司在售電後一段合理期間內會在同一市場買入等量電力，仍符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件。

該修正亦規定，若本公司簽訂涉及依賴自然電力之合約，並將其指定為預期交易之避險工具，可指定與前述合約一致之變動數量預期電力交易作為被避險項目。

本公司應追溯適用與判斷涉及依賴自然電力之合約是否符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件有關之修正內容，但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。與避險會計有關之規定應推延適用。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

### (三) 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 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」 (含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。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」

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 本公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

1. 本公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
2. 本公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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，以及於資產負債表日不具有實質權利可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) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即

出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

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

#### (十四) 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。

#### (十五) 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。

#### (十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 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。

(二十) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期末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。

## (二一) 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。

## (二二) 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。

## (二三) 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。

#### (二四) 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。

#### (二五) 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

	114年12月31日	113年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 15,589,624	\$ 18,642,047
待交換票據	1,713,371	2,249,354
存放同業	25,697,723	41,349,373
運送中現金	<u>14,258</u>	<u>28,850</u>
	43,014,976	62,269,624
減：備抵呆帳	( <u>23,455</u> )	( <u>23,729</u> )
	<u>\$ 42,991,521</u>	<u>\$ 62,245,895</u>

合併現金流量表於 114 年及 113 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

	114年12月31日	113年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 76,066,900	\$ 67,792,175
存款準備金－乙戶	90,847,865	84,117,233
存款準備金－外幣存款戶	808,368	737,775
存放央行－其他	28,170,093	18,842,143
轉存央行國庫機關專戶存款	4,731	4,793
拆放銀行同業	<u>166,499,608</u>	<u>94,418,766</u>
	362,397,565	265,912,885
減：備抵呆帳	( <u>17,929</u> )	( <u>56,522</u> )
	<u>\$ 362,379,636</u>	<u>\$ 265,856,363</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

	114年12月31日	113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	\$ 16,049,286	\$ 16,112,757
商業本票	150,901,050	125,813,112
國庫券	4,970,185	-
公司債	29,719,190	39,896,712
金融債券	30,789,285	38,616,424
股票及基金	1,305,329	1,148,558
外匯換匯合約	18,523,364	30,489,772
利率交換合約	14,898,675	18,986,982
外匯選擇權合約	1,945,196	3,118,349
遠期外匯合約	741,744	1,565,963
期貨交易保證金－自有資金	268,702	123,240
無本金交割遠期外匯合約	576,103	372,499
換匯換利合約	217,603	116,026
利率選擇權合約	51,354	-
	<u>\$ 270,957,066</u>	<u>\$ 276,360,394</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 15,191,057	\$ 19,633,929
利率交換合約	21,117,906	25,472,409
外匯選擇權合約	2,154,242	3,386,401
遠期外匯合約	942,255	1,355,392
無本金交割遠期外匯合約	506,154	166,534
換匯換利合約	221,561	223,509
信用違約交換合約	19,171	33,868
利率選擇權合約	1,430,172	360,585
權益交換合約	-	23
	<u>41,582,518</u>	<u>50,632,650</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）	42,136,429	41,420,789
	<u>\$ 83,718,947</u>	<u>\$ 92,053,439</u>

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

本公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
外匯換匯合約	\$ 1,515,237,615	\$ 1,733,359,383
利率交換合約	950,351,038	792,778,989
外匯選擇權合約	506,643,098	561,839,003
利率選擇權合約	87,273,280	12,311,600
遠期外匯合約	108,944,302	95,639,779
無本金交割遠期外匯合約	36,986,355	23,768,758
換匯換利合約	18,810,311	18,300,803
信用違約交換合約	2,103,270	3,077,900
利率期貨合約	1,404,539	776,534
股權選擇權合約	-	16,395
權益交換合約	-	16,395

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 28,807,565	\$ 23,677,911
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>383,091,344</u>	<u>358,399,893</u>
	<u>\$ 411,898,909</u>	<u>\$ 382,077,804</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
權益工具投資		
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 27,271,547	\$ 22,201,578
未上市（櫃）股票	<u>1,536,018</u>	<u>1,476,333</u>
	<u>\$ 28,807,565</u>	<u>\$ 23,677,911</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 114 及 113 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 16,244,731 仟元及 15,989,587 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利益分別為 319,002 仟元及 1,448,189 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 114 及 113 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 1,546,282 仟元及 1,091,880 仟元，其中截至 114 年及 113 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 1,193,359 仟元及 774,460 仟元。

截至 114 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，有公允價值 71,430 仟元之上市（櫃）股票已依出借協議借出。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 154,796,080	\$ 147,464,715
政府公債	29,223,648	41,966,705
公司債	123,387,363	111,529,249
國外機構發行債券	37,067,946	54,069,488
可轉讓定期存單	8,945,714	2,006,754
轉貼現票據	87,110	420,138
證券化商品	29,583,483	942,844
	<u>\$ 383,091,344</u>	<u>\$ 358,399,893</u>

本公司 114 年及 113 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 11,919,906 仟元及 21,025,705 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

	114年12月31日	113年12月31日
國外機構發行債券	\$ 62,230,906	\$ 56,563,251
金融債券	70,453,823	67,891,293
公司債	25,152,466	25,831,054
可轉讓定期存單	261,095,000	292,130,000
政府公債	23,822,014	23,857,142
證券化商品	<u>80,470,538</u>	<u>17,995,486</u>
	523,224,747	484,268,226
減：備抵損失	( <u>31,649</u> )	( <u>36,644</u> )
	<u>\$ 523,193,098</u>	<u>\$ 484,231,582</u>

本公司 114 年及 113 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 24,185,259 仟元及 18,911,009 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

	114年12月31日	113年12月31日
<u>避險之金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 49,104</u>	<u>\$ 81,705</u>
<u>避險之金融負債</u>		
公允價值避險－同業拆款	\$ 2,207,700	\$ -
公允價值避險－利率交換	<u>266,693</u>	<u>79,543</u>
	<u>\$ 2,474,393</u>	<u>\$ 79,543</u>

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。

本公司所持有之外幣權益工具，可能因匯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，故以相同幣別同業拆款進行避險。

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

114 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	負	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 21,608,898	116.03.08~ 124.05.02	避險之金融資 產及負債	\$ 49,104	(\$ 266,693)	(\$ 219,829)
同業拆款	2,207,700	115.01.20	避險之金融 負債	-	( 2,207,700)	14,364

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	\$ 21,220,408	\$ 217,658	\$ 219,829
匯率風險			
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,440,538	( 14,364)	14,364

113 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	負	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 6,853,110	116.3.8~ 120.12.12	避險之金融資 產及負債	\$ 81,705	(\$ 79,543)	\$ 189,139

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	\$ 6,680,902	(\$ 2,171)	(\$ 190,423)

114 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
	資	負	
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	\$ 77		其他利息以外淨損益

## 113 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	\$ 1,349	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 114 年及 113 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 26,182,725 仟元及 29,266,642 仟元，經約定應於期後分別以 26,285,699 仟元及 29,360,400 仟元陸續賣回。

## 十三、應收款項－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應收信用卡款項	\$ 103,698,507	\$ 101,387,117
應收承購帳款－無追索權	12,830,632	9,524,006
應收利息	16,916,880	15,071,431
應收帳款	6,041,678	3,590,394
應收承兌票款	2,451,281	3,577,294
其他	2,448,926	2,110,514
	144,387,904	135,260,756
減：備抵呆帳	( 2,525,952 )	( 2,125,842 )
	<u>\$ 141,861,952</u>	<u>\$ 133,134,914</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

## 114 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
114年1月1日餘額	\$ 16,660	\$ 11,668	\$ 1,056,358	\$ 1,084,686	\$ 1,041,156	\$ 2,125,842
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	( 51 )	738	( 687 )	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 205 )	( 7,422 )	7,627	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,437	( 2,372 )	( 2,065 )	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 2,988 )	( 1,211 )	( 41,164 )	( 45,363 )	-	( 45,363 )
購入或創始之新金融資產	3,300	2,872	32,919	39,091	-	39,091
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	706,577	706,577
轉銷呆帳	-	-	( 964,769 )	( 964,769 )	-	( 964,769 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	511,804	511,804	-	511,804
模型／風險參數之改變	( 15,135 )	2,867	189,097	176,829	-	176,829
匯兌及其他變動	( 84 )	( 14 )	371	273	( 24,332 )	( 24,059 )
114年12月31日餘額	<u>\$ 5,934</u>	<u>\$ 7,126</u>	<u>\$ 789,491</u>	<u>\$ 802,551</u>	<u>\$ 1,723,401</u>	<u>\$ 2,525,952</u>

## 113 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	減損金融資產	減損小計	減損差異	合計		
113年1月1日餘額	\$ 83,054	\$ 41,805	\$ 743,088		\$ 867,947	\$ 859,755		\$ 1,727,702	
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	( 331)	685	( 354)		-	-		-	
一轉為信用減損金融資產	( 1,008)	( 19,651)	20,659		-	-		-	
一轉為12個月預期信用損失	10,245	( 8,007)	( 2,238)		-	-		-	
於當年度除列之金融資產	( 5,962)	( 12,113)	( 34,848)	( 52,923)			( 52,923)		
購入或創始之新金融資產	3,006	2,852	34,021	39,879				39,879	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-		172,815		172,815	
轉銷呆帳	-	-	( 575,983)	( 575,983)			( 575,983)		
轉銷呆帳後收回數	-	-	409,473	409,473				409,473	
模型/風險參數之改變	( 72,156)	6,076	460,119	394,039				394,039	
匯兌及其他變動	( 188)	21	2,421	2,254		8,586		10,840	
113年12月31日餘額	\$ 16,660	\$ 11,668	\$ 1,056,358	\$ 1,084,686	\$ 1,041,156		\$ 2,125,842		

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

## 114 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)		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	減損金融資產	合計	
114年1月1日餘額	\$ 131,133,123	\$ 461,122	\$ 3,666,511		\$ 135,260,756		
一轉為存續期間預期信用損失	( 251,645)	253,773	( 2,128)		-		-
一轉為信用減損金融資產	( 1,142,742)	( 281,942)	1,424,684		-		-
一轉為12個月預期信用損失	101,881	( 97,864)	( 4,017)		-		-
於當年度除列之金融資產	( 21,102,354)	( 64,027)	( 895,442)	( 22,061,823)			
購入或創始之新金融資產	31,926,935	96,986	133,831	32,157,752			
轉銷呆帳	-	-	( 964,769)	( 964,769)			
匯兌及其他變動	( 5,084)	14	1,058	( 4,012)			
114年12月31日餘額	\$ 140,660,114	\$ 368,062	\$ 3,359,728	\$ 144,387,904			

## 113 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)		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	減損金融資產	合計	
113年1月1日餘額	\$ 122,896,547	\$ 409,595	\$ 3,042,150		\$ 126,348,292		
一轉為存續期間預期信用損失	( 348,603)	350,300	( 1,697)		-		-
一轉為信用減損金融資產	( 1,031,472)	( 181,569)	1,213,041		-		-
一轉為12個月預期信用損失	93,461	( 78,964)	( 14,497)		-		-
於當年度除列之金融資產	( 18,918,163)	( 131,564)	( 159,311)	( 19,209,038)			
購入或創始之新金融資產	28,391,493	93,196	159,807	28,644,496			
轉銷呆帳	-	-	( 575,983)	( 575,983)			
匯兌及其他變動	49,860	128	3,001	52,989			
113年12月31日餘額	\$ 131,133,123	\$ 461,122	\$ 3,666,511	\$ 135,260,756			

#### 十四、貼現及放款－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
短期放款	\$ 408,891,429	\$ 322,896,130
中期放款	744,812,635	656,817,050
長期放款	1,476,499,106	1,356,813,933
催收款項	3,084,087	2,580,655
押匯及貼現	<u>1,877,680</u>	<u>1,435,540</u>
	2,635,164,937	2,340,543,308
減：備抵呆帳	( 32,548,236)	( 28,644,030)
折溢價調整數	<u>42,497</u>	<u>( 26,020)</u>
	<u>\$ 2,602,659,198</u>	<u>\$ 2,311,873,258</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本行於 114 年及 113 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 2,776,798 仟元及 2,236,069 仟元。本行 114 及 113 年度對內未計提利息收入之金額分別為 75,275 仟元及 81,434 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

#### 114 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
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,348,901	\$ 1,878,964	\$ 2,559,760	\$ 5,787,625	\$ 22,856,405	\$ 28,644,030
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
－轉為存續期間預期 信用損失	( 4,925)	9,708	( 4,783)	-	-	-
－轉為信用減損金融 資產	( 14,809)	( 213,611)	228,420	-	-	-
－轉為 12 個月預期 信用損失	933,992	( 927,516)	( 6,476)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 631,422)	( 54,256)	( 169,132)	( 854,810)	-	( 854,810)
購入或創始之新金融資產	919,948	415,622	312,548	1,648,118	-	1,648,118
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,409,023	3,409,023
轉銷呆帳	-	-	( 1,870,565)	( 1,870,565)	-	( 1,870,565)
轉銷呆帳後收回數	-	-	648,306	648,306	-	648,306
模型／風險參數之改變	( 977,652)	897,045	1,093,789	1,013,182	-	1,013,182
匯兌及其他變動	( 14,321)	810	2,169	( 11,342)	( 77,706)	( 89,048)
114 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,559,712</u>	<u>\$ 2,006,766</u>	<u>\$ 2,794,036</u>	<u>\$ 6,360,514</u>	<u>\$ 26,187,722</u>	<u>\$ 32,548,236</u>

## 113 年度

	12 個月預期		存續期間		依國際財務報		合 計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	導準則第9號	依 法 令	
	信用損失	信用損失	(信用減損	(信用減損	規定提列之	規定提列之	
			金融資產)	金融資產)	減損小計	減損差異	
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,683,370	\$ 2,008,523	\$ 3,114,646		\$ 6,806,539	\$ 19,215,666	\$ 26,022,205
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	( 6,669)	21,666	( 14,997)		-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 10,212)	( 168,824)	179,036		-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	112,948	( 89,762)	( 23,186)		-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 677,266)	( 601,811)	( 686,854)		( 1,965,931)	-	( 1,965,931)
購入或創始之新金融資產	878,558	781,238	447,536		2,107,332	-	2,107,332
依法令規定提列之減損差異	-	-	-		-	3,511,175	3,511,175
轉銷呆帳	-	-	( 1,657,078)		( 1,657,078)	-	( 1,657,078)
轉銷呆帳後收回數	-	-	496,576		496,576	-	496,576
模型/風險參數之改變	( 657,876)	( 73,183)	699,538		( 31,521)	-	( 31,521)
匯兌及其他變動	26,048	1,117	4,543		31,708	129,564	161,272
113 年 12 月 31 日餘額	\$ 1,348,901	\$ 1,878,964	\$ 2,559,760		\$ 5,787,625	\$ 22,856,405	\$ 28,644,030

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

## 114 年度

	1 2 個月預期		存續期間		存續期間預期		合 計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	信用損失(信用	減損金融資產)	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	減損金融資產)	減損金融資產)	
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,318,510,495	\$ 14,443,356	\$ 7,589,457		\$ 2,340,543,308		
一轉為存續期間預期信用損失	( 7,274,568)	7,335,680	( 61,112)		-		
一轉為信用減損金融資產	( 3,273,831)	( 831,610)	4,105,441		-		
一轉為 12 個月預期信用損失	5,022,241	( 5,007,393)	( 14,848)		-		
於當年度除列之金融資產	( 714,473,313)	( 3,320,718)	( 1,577,987)		( 719,372,018)		
購入或創始之新金融資產	1,013,457,960	1,579,963	1,252,863		1,016,290,786		
轉銷呆帳	-	-	( 1,870,565)		( 1,870,565)		
匯兌及其他變動	( 520,020)	107,724	( 14,278)		( 426,574)		
114 年 12 月 31 日餘額	\$ 2,611,448,964	\$ 14,307,002	\$ 9,408,971		\$ 2,635,164,937		

## 113 年度

	1 2 個月預期		存續期間		存續期間預期		合 計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	信用損失(信用	減損金融資產)	
	信用損失	信用損失	信用損失	信用損失	減損金融資產)	減損金融資產)	
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,071,718,499	\$ 9,147,051	\$ 8,372,089		\$ 2,089,237,639		
一轉為存續期間預期信用損失	( 4,632,760)	4,898,893	( 266,133)		-		
一轉為信用減損金融資產	( 1,879,539)	( 538,119)	2,417,658		-		
一轉為 12 個月預期信用損失	1,871,004	( 1,608,672)	( 262,332)		-		
於當年度除列之金融資產	( 680,061,299)	( 2,619,771)	( 2,074,950)		( 684,756,020)		
購入或創始之新金融資產	928,982,750	5,114,471	1,038,634		935,135,855		
轉銷呆帳	-	-	( 1,657,078)		( 1,657,078)		
匯兌及其他變動	2,511,840	49,503	21,569		2,582,912		
113 年 12 月 31 日餘額	\$ 2,318,510,495	\$ 14,443,356	\$ 7,589,457		\$ 2,340,543,308		

本公司 114 及 113 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	114年度	113年度
存放銀行同業備抵呆帳提列數	\$ 18,468	\$ 19
拆借銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數	( 54,035)	49,061
應收款項備抵呆帳提列數	877,134	553,810
貼現及放款備抵呆帳提列數	5,215,513	3,621,055
保證責任準備提列(沖回)數	125,680	( 4,239)
融資承諾準備提列(沖回)數	174,343	( 72,856)
	<u>\$ 6,357,103</u>	<u>\$ 4,146,850</u>

本行 114 年及 113 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	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(二) 本行於 114 年及 113 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：

	114年12月31日	113年12月31日
<u>資產證券化商品</u>		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 29,583,483	\$ 942,844
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	80,470,538	17,995,486
	<u>\$ 110,054,021</u>	<u>\$ 18,938,330</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

	114年12月31日	113年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 6,019,153</u>	<u>\$ 8,538,754</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

	114年12月31日	113年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 15,084,601	\$ 14,511,410
房屋及建築	13,276,860	13,606,225
電腦設備	1,969,882	2,102,130
交通及運輸設備	441,336	511,736
雜項設備	1,541,454	1,596,081
預付房地及設備款	<u>885,884</u>	<u>1,229,964</u>
	<u>\$ 33,200,017</u>	<u>\$ 33,557,546</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>								
114年1月1日餘額	\$ 14,511,410		\$ 20,083,045	\$ 7,694,146	\$ 1,198,736	\$ 4,120,855	\$ 1,229,964	\$ 48,838,156
增 添	381,280		445,731	398,730	31,747	154,913	671,951	2,084,352
處 分	-	( 101,266)	( 547,463)	( 37,871)	( 82,667)	-	-	( 769,267)
淨兌換差額	( 14,132)	( 26,845)	( 7,436)	( 2,335)	( 24,060)	2,621	( 72,187)	
重分類及其他	206,043	( 7,717)	164,073	1,151	22,601	( 1,018,652)	( 632,501)	
114年12月31日餘額	<u>\$ 15,084,601</u>		<u>\$ 20,392,948</u>	<u>\$ 7,702,050</u>	<u>\$ 1,191,428</u>	<u>\$ 4,191,642</u>	<u>\$ 885,884</u>	<u>\$ 49,448,553</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>累計折舊及減損</u>								
114年1月1日餘額	\$ -		(\$ 6,476,820)	(\$ 5,592,016)	(\$ 687,000)	(\$ 2,524,774)	\$ -	(\$ 15,280,610)
處 分	-	-	101,266	547,282	37,535	81,572	-	767,655
折舊費用	-	( 766,321)	( 694,125)	( 102,013)	( 221,687)	-	-	( 1,784,146)
淨兌換差額	-	7,443	6,691	1,386	14,701	-	-	30,221
重分類及其他	-	18,344	-	-	-	-	-	18,344
114年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>(\$ 7,116,088)</u>	<u>(\$ 5,732,168)</u>	<u>(\$ 750,092)</u>	<u>(\$ 2,650,188)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 16,248,536)</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>								
113年1月1日餘額	\$ 14,606,655		\$ 19,208,745	\$ 7,591,798	\$ 1,158,001	\$ 3,919,629	\$ 1,271,272	\$ 47,756,100
增 添	-		146,453	288,861	98,556	217,567	742,016	1,493,453
處 分	-	( 41,600)	( 290,407)	( 73,508)	( 145,671)	-	-	( 551,186)
淨兌換差額	21,547	98,843	19,634	3,029	39,829	2,684	185,566	
重分類及其他	( 116,792)	670,604	84,260	12,658	89,501	( 786,008)	( 45,777)	
113年12月31日餘額	<u>\$ 14,511,410</u>		<u>\$ 20,083,045</u>	<u>\$ 7,694,146</u>	<u>\$ 1,198,736</u>	<u>\$ 4,120,855</u>	<u>\$ 1,229,964</u>	<u>\$ 48,838,156</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>累計折舊及減損</u>								
113年1月1日餘額	\$ -		(\$ 5,667,802)	(\$ 5,143,763)	(\$ 651,373)	(\$ 2,407,409)	\$ -	(\$ 13,870,347)
處 分	-	-	41,600	290,381	72,387	133,010	-	537,378
折舊費用	-	( 745,240)	( 723,366)	( 105,289)	( 221,264)	-	-	( 1,795,159)
淨兌換差額	-	( 25,403)	( 15,268)	( 2,725)	( 29,111)	-	-	( 72,507)
重分類及其他	-	( 79,975)	-	-	-	-	-	( 79,975)
113年12月31日餘額	<u>\$ -</u>		<u>(\$ 6,476,820)</u>	<u>(\$ 5,592,016)</u>	<u>(\$ 687,000)</u>	<u>(\$ 2,524,774)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 15,280,610)</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

	114年12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權權利金	\$ 3,435,694	\$ 3,510,029
建築物	4,330,063	3,536,884
辦公設備	6,448	10,669
運輸設備	10,798	8,351
	<u>\$ 7,783,003</u>	<u>\$ 7,065,933</u>
	114年度	113年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,913,296</u>	<u>\$ 1,177,985</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 77,954	\$ 77,608
建築物	1,091,729	1,109,043
辦公設備	4,124	4,485
運輸設備	5,505	4,855
	<u>\$ 1,179,312</u>	<u>\$ 1,195,991</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114及113年度並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 5,201,011</u>	<u>\$ 4,420,161</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
土地	2.08%~7.50%	2.08%
建築物	0.37%~7.50%	0.37%~7.50%
辦公設備	0.70%~2.98%	0.70%~2.98%
運輸設備	1.75%~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 114 年及 113 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 715,670 仟元及 710,942 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。

	114年度	113年度
短期租賃費用	<u>\$ 49,703</u>	<u>\$ 47,724</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 651</u>	<u>\$ 520</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 54</u>	<u>\$ -</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 1,241,629)</u>	<u>(\$ 1,243,771)</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

	114年12月31日	113年12月31日
土地	\$ 543,312	\$ 437,755
房屋及建築	1,185,467	1,170,893
使用權資產	<u>44,082</u>	<u>45,128</u>
	<u>\$ 1,772,861</u>	<u>\$ 1,653,776</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
114年1月1日餘額	\$ 437,755	\$ 1,550,578	\$ 48,788	\$ 2,037,121		
淨兌換差額	-	5,387	-	5,387		
重分類及其他	<u>105,557</u>	<u>69,126</u>	-	<u>174,683</u>		
114年12月31日餘額	<u>\$ 543,312</u>	<u>\$ 1,625,091</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 2,217,191</u>		
<u>累計折舊及減損</u>						
114年1月1日餘額	\$ -	(\$ 379,685)	(\$ 3,660)	(\$ 383,345)		
折舊費用	-	( 39,182)	( 1,046)	( 40,228)		
淨兌換差額	-	( 2,413)	-	( 2,413)		
重分類及其他	-	( <u>18,344</u> )	-	( <u>18,344</u> )		
114年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 439,624)</u>	<u>(\$ 4,706)</u>	<u>(\$ 444,330)</u>		
<u>成 本</u>						
113年1月1日餘額	\$ 421,060	\$ 2,001,341	\$ 48,788	\$ 2,471,189		
處 分	( 100,098)	( 4,303)	-	( 104,401)		
淨兌換差額	-	57,487	-	57,487		
重分類及其他	<u>116,793</u>	( <u>503,947</u> )	-	( <u>387,154</u> )		
113年12月31日餘額	<u>\$ 437,755</u>	<u>\$ 1,550,578</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 2,037,121</u>		
<u>累計折舊及減損</u>						
113年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 395,424)	(\$ 2,613)	(\$ 398,062)		
折舊費用	-	( 54,760)	( 1,047)	( 55,807)		
處 分	25	2,010	-	2,035		
淨兌換差額	-	( 11,486)	-	( 11,486)		
重分類及其他	-	<u>79,975</u>	-	<u>79,975</u>		
113年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 379,685)</u>	<u>(\$ 3,660)</u>	<u>(\$ 383,345)</u>		

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

本公司之投資性不動產於 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,770,334 仟元及 2,283,472 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：

	114年度	113年度
投資性不動產之租金收入	\$ 52,593	\$ 61,302
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	( 44,218)	( 58,759)
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>-</u>	<u>( 530)</u>
	<u>\$ 8,375</u>	<u>\$ 2,013</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 114 年及 113 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 13,121 仟元及 19,391 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：

	114年12月31日	113年12月31日
第 1 年	\$ 60,376	\$ 34,708
第 2 年	51,067	25,510
第 3 年	46,986	22,138
第 4 年	44,316	18,057
第 5 年	<u>17,903</u>	<u>15,387</u>
	<u>\$ 220,648</u>	<u>\$ 115,800</u>

本公司於 113 年度處分高雄兩處不動產，處分價款 721,723 仟元，處分利益 619,357 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

## 二十、無形資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
商 譽	\$ 4,502,066	\$ 4,528,871
電腦軟體	1,685,631	1,489,414
銀行執照	501,754	523,066
核心存款	5,597	8,309
既有技術	5,473	10,946
客戶關係	3,778	6,486
破 權	<u>490</u>	<u>1,254</u>
	<u>\$ 6,704,789</u>	<u>\$ 6,568,346</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
114年1月1日餘額	\$ 4,528,871	\$ 1,489,414	\$ 523,066	\$ 8,309	\$ 10,946	\$ 6,486	\$ 1,254	\$ 6,568,346
單獨取得	-	277,022	-	-	-	-	-	277,022
攤銷費用	-	( 534,498)	-	( 2,712)	( 5,473)	( 2,708)	-	( 545,391)
重分類及其他	-	455,867	-	-	-	-	( 764)	455,103
淨兌換差額	( 26,805)	( 2,174)	( 21,312)	-	-	-	-	( 50,291)
114年12月31日餘額	<u>\$ 4,502,066</u>	<u>\$ 1,685,631</u>	<u>\$ 501,754</u>	<u>\$ 5,597</u>	<u>\$ 5,473</u>	<u>\$ 3,778</u>	<u>\$ 490</u>	<u>\$ 6,714,789</u>
113年1月1日餘額	\$ 4,488,001	\$ 1,231,286	\$ 490,572	\$ 11,021	\$ 16,418	\$ 9,194	\$ 1,592	\$ 6,248,084
單獨取得	-	367,148	-	-	-	-	538	367,686
攤銷費用	-	( 546,656)	-	( 2,712)	( 5,472)	( 2,708)	-	( 557,548)
重分類及其他	-	430,531	-	-	-	-	( 876)	429,655
淨兌換差額	40,870	7,105	32,494	-	-	-	-	80,469
113年12月31日餘額	<u>\$ 4,528,871</u>	<u>\$ 1,489,414</u>	<u>\$ 523,066</u>	<u>\$ 8,309</u>	<u>\$ 10,946</u>	<u>\$ 6,486</u>	<u>\$ 1,254</u>	<u>\$ 6,568,346</u>

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

	114年12月31日	113年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 22,743,680	\$ 20,815,514
預付款項	934,439	735,766
確定福利資產（附註二九）	1,670,730	1,260,509
其他	30,562	6,029
	<u>\$ 25,379,411</u>	<u>\$ 22,817,818</u>

二二、央行及銀行同業存款

	114年12月31日	113年12月31日
銀行同業拆放	\$ 61,211,120	\$ 74,537,669
中華郵政轉存款	2,276,177	2,276,177
央行拆放	2,201,780	2,295,300
透支銀行同業	92,589	117,979
銀行同業存款	2,444,062	1,263,309
央行存款	25,333	33,655
	<u>\$ 68,251,061</u>	<u>\$ 80,524,089</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 35,294,971 仟元及 38,258,144 仟元，經約定應分別於期後以 35,731,634 仟元及 39,024,590 仟元陸續買回。

二四、應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付待交換票據	\$ 1,713,371	\$ 2,249,354
應付利息	9,460,407	10,054,880
應付帳款	4,445,064	7,168,168
應付費用	7,687,514	5,768,324
應付承購帳款	4,693,759	4,756,610
承兌匯票	2,467,464	3,628,919
應付代收款	808,160	755,877
應付其他稅款	721,687	638,513
跨行通匯清算款	1,985,503	1,829,003
其他	1,994,538	2,083,480
	<u>\$ 35,977,467</u>	<u>\$ 38,933,128</u>

二五、存款及匯款

	114年12月31日	113年12月31日
支票存款	\$ 20,861,186	\$ 18,167,201
活期存款	866,151,558	786,361,716
活期儲蓄存款	850,423,900	795,587,340
定期存款	1,377,930,881	1,195,583,162
可轉讓定期存單	49,602,851	14,965,511
定期儲蓄存款	595,985,053	517,371,837
公庫存款	17,426,698	17,156,456
匯款	1,790,021	1,737,950
	<u>\$ 3,780,172,148</u>	<u>\$ 3,346,931,173</u>

## 二六、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	114年12月31日	113年12月31日
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
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
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	2,000,000	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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
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	\$ 500,000	\$ 500,000
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
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	1,900,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
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	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
113 年度第一期 5 年期一般順位 金融債券—113 年 4 月 10 日發 行，票面利率為 1.50%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	1,600,000	1,600,000
113 年度第三期一般順位金融債 券—113 年 8 月 20 日發行，共 分為二券，甲券 3 年期，票面 利率為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還本；乙 券 5 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000
114 年度第一期一般順位金融債 券—114 年 4 月 14 日發行，共 分為三券，甲券 3 年期，票面 利率為 1.80%，每年單利計、 付息一次，到期一次還本；乙 券 5 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本；丙券 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	1,310,000	-
114 年度第二期 3 年期無擔保一 般順位金融債券，自民國 114 年 7 月 25 日發行，票面利率 為 1.79%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,000,000	-
114 年度第三期 3 年期無擔保一 般順位金融債券，自民國 114 年 11 月 11 日發行，票面利率 為 1.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>2,310,000</u>	-
	<u>\$ 23,820,000</u>	<u>\$ 38,650,000</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：

	114年12月31日	113年12月31日
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 3,665,427	\$ 3,551,603
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,161,752	1,374,908
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,686,137	2,597,138
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	646,098	742,251
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	10,032,900	9,734,226
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	5,734,168	5,469,366
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	3,067,768	3,050,555
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,271,780	2,183,661
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,154,879	2,097,659
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,835,744	1,828,079
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	3,984,008	4,013,913
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	4,823,634	4,702,473
無擔保3年期美元計價可贖回利率連結型結構型商品	72,134	74,957
	<u>\$42,136,429</u>	<u>\$41,420,789</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 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。

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。

本行為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會於 114 年 8 月 5 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），得於 10 年內分次循環發行。

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 187.8 億元及美金 147,700 仟元（或等值外幣）。

#### 二七、其他金融負債

	114年12月31日	113年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 124,697,723	\$ 113,437,295
存入保證金	2,848,926	4,681,039
長期借款	323,976	337,737
短期借款	5,500	-
	<u>\$ 127,876,125</u>	<u>\$ 118,456,071</u>

#### 二八、負債準備

	114年12月31日	113年12月31日
融資承諾準備	\$ 775,592	\$ 603,439
保證責任準備	381,487	257,303
其他	159,441	161,198
	<u>\$ 1,316,520</u>	<u>\$ 1,021,940</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

### 114 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		合計
				第 9 號規定 提列之 減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 123,808	\$ 28,802	\$ 3,312	\$ 155,922	\$ 704,820	\$ 860,742
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	( 3)	3	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	-	( 1,835)	1,835	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用 損失	259	( 240)	( 19)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	( 54,635)	( 18,972)	( 62)	( 73,669)	-	( 73,669)
購入或創始之新金融工具	79,141	5	58	79,204	-	79,204
依法令規定提列之減損差異 模型/風險參數之改變	-	-	-	-	297,970	297,970
匯兌及其他變動	( 7,811)	2,349	1,980	( 3,482)	-	( 3,482)
	<u>424</u>	<u>( 61)</u>	<u>153</u>	<u>516</u>	<u>( 4,202)</u>	<u>( 3,686)</u>
114 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 141,183</u>	<u>\$ 10,051</u>	<u>\$ 7,257</u>	<u>\$ 158,491</u>	<u>\$ 998,588</u>	<u>\$ 1,157,079</u>

### 113 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		合計
				第 9 號規定 提列之 減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 149,130	\$ 47,727	\$ 3,190	\$ 200,047	\$ 731,152	\$ 931,199
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	( 38)	49	( 11)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	( 2)	( 3)	5	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用 損失	1,481	( 1,028)	( 453)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	( 51,299)	( 5,802)	( 74)	( 57,175)	-	( 57,175)
購入或創始之新金融工具	81,079	26	260	81,365	-	81,365
依法令規定提列之減損差異 模型/風險參數之改變	-	-	-	-	( 31,894)	( 31,894)
匯兌及其他變動	( 57,562)	( 12,224)	395	( 69,391)	-	( 69,391)
	<u>1,019</u>	<u>57</u>	<u>-</u>	<u>1,076</u>	<u>5,562</u>	<u>6,638</u>
113 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 123,808</u>	<u>\$ 28,802</u>	<u>\$ 3,312</u>	<u>\$ 155,922</u>	<u>\$ 704,820</u>	<u>\$ 860,742</u>

## 二九、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於 114 及 113 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 488,213 仟元及 446,445 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：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,113,546	\$ 1,952,854
計畫資產公允價值	( 3,784,276)	( 3,213,363)
提撥剩餘	( \$ 1,670,730)	( \$ 1,260,509)
淨確定福利資產 (帳列其他資產)	\$ 1,670,730	\$ 1,260,509

本公司淨確定福利負債(資產)變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	合計
113年1月1日	\$ 2,006,792	( \$ 2,916,238)	( \$ 909,446)
服務成本			
當期服務成本	10,515	-	10,515
利息費用(收入)	25,768	( 37,787)	( 12,019)
認列於損益	36,283	( 37,787)	( 1,504)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 272,092)	( 272,092)
精算損(益)－人口假設 變動	( 5)	-	( 5)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
精算損(益)－財務假設			
變動	(\$ 37,889)	\$ -	(\$ 37,889)
精算損(益)－經驗調整	47,318	-	47,318
認列於其他綜合損益	9,424	( 272,092)	( 262,668)
雇主提撥	-	( 86,891)	( 86,891)
福利支付	( 99,645)	99,645	-
113年12月31日	1,952,854	( 3,213,363)	( 1,260,509)
服務成本			
當期服務成本	8,004	-	8,004
利息費用(收入)	28,908	( 48,063)	( 19,155)
認列於損益	36,912	( 48,063)	( 11,151)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 573,554)	( 573,554)
精算損(益)－人口假設			
變動	( 2)	-	( 2)
精算損(益)－財務假設			
變動	46,003	-	46,003
精算損(益)－經驗調整	162,868	-	162,868
認列於其他綜合損益	208,869	( 573,554)	( 364,685)
雇主提撥	-	( 34,385)	( 34,385)
福利支付	( 85,089)	85,089	-
114年12月31日	\$ 2,113,546	(\$ 3,784,276)	(\$ 1,670,730)

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.25%~1.40%	1.50%~1.65%
計畫資產預期報酬率	1.25%~1.40%	1.50%~1.65%
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>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 46,003)	(\$ 45,851)
減少 0.25%	<u>\$ 47,459</u>	<u>\$ 47,383</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 45,096</u>	<u>\$ 45,280</u>
減少 0.25%	(\$ 43,977)	(\$ 44,080)

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 114 年及 113 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 32,508 仟元及 30,666 仟元。本公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8.88 至 9 年及 9.59 至 10 年。

### 三十、其他負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
預收款項	\$ 3,581,980	\$ 3,419,279
遞延收入	800,599	884,930
其他	<u>67,491</u>	<u>12,024</u>
	<u>\$ 4,450,070</u>	<u>\$ 4,316,233</u>

三一、利息淨收益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 72,638,403	\$ 67,350,280
投資有價證券利息收入	23,131,332	21,073,462
信用卡循環利息收入	2,254,629	2,148,881
存放及拆放同業利息收入	6,527,124	7,119,117
其他	<u>2,124,740</u>	<u>1,778,664</u>
	<u>106,676,228</u>	<u>99,470,404</u>
利息費用		
存款利息費用	( 58,333,029)	( 57,942,871)
央行及同業融資利息費用	( 2,488,544)	( 2,426,370)
發行金融債券利息費用	( 491,903)	( 612,875)
租賃負債利息費用	( 81,548)	( 71,611)
其他	<u>( 4,545,962)</u>	<u>( 4,815,911)</u>
	<u>( 65,940,986)</u>	<u>( 65,869,638)</u>
	<u>\$ 40,735,242</u>	<u>\$ 33,600,766</u>

三二、手續費淨收益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 12,302,252	\$ 11,452,897
信託業務手續費收入	7,622,763	7,500,515
保險佣金收入	6,107,621	5,025,636
放款手續費收入	2,961,091	2,509,382
其他	<u>2,771,144</u>	<u>2,745,355</u>
	<u>31,764,871</u>	<u>29,233,785</u>
手續費費用		
代理費用	( 2,204,496)	( 2,365,025)
信用卡手續費費用	( 933,770)	( 859,091)
跨行手續費	( 350,892)	( 346,872)
電腦處理費	( 682,491)	( 421,569)
其他	<u>( 825,150)</u>	<u>( 785,525)</u>
	<u>( 4,996,799)</u>	<u>( 4,778,082)</u>
	<u>\$ 26,768,072</u>	<u>\$ 24,455,703</u>

### 三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114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	\$ 31,368	\$ 6,017,205	\$42,475,726	(\$ 7,109,031)	\$41,415,268
持有供交易之金融負債	-	-	( 35,560,229)	12,815,819	( 22,744,410)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 2,566,470)	-	( 1,615,145)	( 4,181,615)
	<u>\$ 31,368</u>	<u>\$ 3,450,735</u>	<u>\$ 6,915,497</u>	<u>\$ 4,091,643</u>	<u>\$14,489,243</u>

	113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	\$ 28,988	\$ 2,846,349	\$48,424,877	\$ 5,234,453	\$56,534,667
持有供交易之金融負債	-	-	( 42,563,593)	( 5,685,107)	( 48,248,700)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 2,661,273)	( 6,216)	3,933,946	1,266,457
	<u>\$ 28,988</u>	<u>\$ 185,076</u>	<u>\$ 5,855,068</u>	<u>\$ 3,483,292</u>	<u>\$ 9,552,424</u>

### 三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	114年度	113年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 15,804,165	\$ 13,392,011
勞健保費用	936,969	861,528
退職後福利	488,023	446,340
其他	936,670	878,573
折舊費用	3,003,686	3,046,957
攤銷費用	545,391	557,548

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 114 及 113 年度估列員工酬勞分別為 1,198,303 仟元及 935,681 仟元，估列董事酬勞分別為 67,000 仟元及 100,000 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，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本行 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 114 年 3 月 7 日及 113 年 3 月 15 日經董事會決議如下：

	決 議 金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	113年度	112年度	113年度	112年度
員工酬勞－現金	\$ 935,924	\$ 746,453	\$ 935,681	\$ 752,104
董事酬勞－現金	75,000	72,000	100,000	80,000

前述董事會決議配發 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞與 113 及 112 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計值變動，已分別調整為 114 及 113 年度之損益。

本行董事會於 115 年 3 月 13 日決議配發 114 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	114年度
員工酬勞－現金	\$ 1,195,378
董事酬勞－現金	52,500

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：

	114年度	113年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 6,668,943	\$ 6,024,001
未分配盈餘加徵	1,898	994
以前年度之調整	( 321,508 )	( 79,191 )
	<u>6,349,333</u>	<u>5,945,804</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	( 386,319 )	( 183,855 )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,963,014</u>	<u>\$ 5,761,949</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	114年度	113年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 38,773,294</u>	<u>\$ 30,336,490</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 7,754,659	\$ 6,067,298
稅上不可減除之費損	33,825	5,386
免稅所得	( 2,177,932)	( 830,104)
土地增值稅	-	6,748
未分配盈餘加徵	1,898	994
未認列之可減除暫時性差異	482,779	302,753
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	189,293	288,065
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	( <u>321,508</u> )	( <u>79,191</u> )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,963,014</u>	<u>\$ 5,761,949</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	114年度	113年度
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	(\$ 17,657)	(\$ 8,092)
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>17,657</u>	<u>8,092</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

	114年度	113年度
遞延所得稅		
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相		
關之所得稅		
一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	\$ 59,418	(\$ 71,551)
一確定福利計畫之再衡		
量數	398	608

(接次頁)

(承前頁)

	114年度	113年度
與可能重分類至損益之項目 相關之所得稅		
一 國外營運機構財務報 表之換算	(\$ 277,849)	\$ 586,515
一 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>192,419</u>	<u>541,815</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅費用(利益)	<u>(\$ 25,614)</u>	<u>\$ 1,057,387</u>

(四) 本期所得稅資產與負債

	114年12月31日	113年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 520,708	\$ 398,690
預付稅款	<u>107,416</u>	<u>51,489</u>
	<u>\$ 628,124</u>	<u>\$ 450,179</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,505,909	\$ 1,777,452
應付所得稅	<u>778,970</u>	<u>586,474</u>
	<u>\$ 2,284,879</u>	<u>\$ 2,363,926</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：

114年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	直接認列於 權益	兌換差額	年底餘額
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	\$ 1,927,409	\$ 283,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,211,109
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	721,226	-	( 511,252)	( 17,657)	-	192,317
備抵呆帳	142,217	40,418	-	-	1,826	184,461
應付休假給付	135,969	17,955	-	-	-	153,924
其他負債	80,795	( 17,172)	-	-	-	63,623
國外營運機構兌換差額	( 1)	-	1	-	-	-
應付員工長期激勵獎勵	42,866	24,804	-	-	-	67,670
政府補助收入	17,734	( 601)	-	-	55	17,188
預收收入	16,129	1,581	-	-	( 644)	17,066
其他	69,676	15,785	-	-	( 1,601)	83,860
	<u>\$ 3,154,020</u>	<u>\$ 366,470</u>	<u>(\$ 511,251)</u>	<u>(\$ 17,657)</u>	<u>(\$ 364)</u>	<u>\$ 2,991,218</u>

(接次頁)

(承前頁)

遞延所得稅負債	年初餘額	認列於損益	認列於其他		直接認列於 權益	兌換差額	年底餘額
			綜合損益	權			
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 1,360,727	(\$ 189,597)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,110	\$ 1,172,240
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	348,533	137	( 259,415)	-	-	( 8,426)	80,829
無形資產	603,148	-	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	467,650	169,010	-	-	-	-	636,660
國外營運機構兌換差額	383,372	-	( 277,848)	-	-	-	105,524
其他	63,872	601	398	-	-	18	64,889
	<u>\$ 3,227,302</u>	<u>(\$ 19,849)</u>	<u>(\$ 536,865)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 7,298)</u>	<u>\$ 2,663,290</u>

### 113 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 權益	兌換差額	年底餘額
			綜合損益	權			
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 1,647,767	\$ 279,642	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,927,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	880,517	-	( 151,199)	( 8,092)	-	-	721,226
備抵呆帳	140,854	( 3,701)	-	-	-	5,064	142,217
應付休假給付	128,345	7,624	-	-	-	-	135,969
其他負債	53,268	27,527	-	-	-	-	80,795
國外營運機構兌換差額	203,142	-	( 203,143)	-	-	-	( 1)
應付員工長期激勵獎勵	23,283	19,583	-	-	-	-	42,866
政府補助收入	17,747	( 617)	-	-	-	604	17,734
預收收入	17,786	( 2,777)	-	-	-	1,120	16,129
其他	55,930	11,498	( 409)	-	-	2,657	69,676
	<u>\$ 3,168,639</u>	<u>\$ 338,779</u>	<u>(\$ 354,751)</u>	<u>(\$ 8,092)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,445</u>	<u>\$ 3,154,020</u>
遞延所得稅負債							
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 1,330,400	\$ 28,903	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,424	\$ 1,360,727
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具	31,685	( 5,005)	319,065	-	-	2,788	348,533
無形資產	603,148	-	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	335,899	131,751	-	-	-	-	467,650
國外營運機構兌換差額	-	-	383,372	-	-	-	383,372
其他	64,402	( 725)	199	-	-	( 4)	63,872
	<u>\$ 2,365,534</u>	<u>\$ 154,924</u>	<u>\$ 702,636</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,208</u>	<u>\$ 3,227,302</u>

### (六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	114年12月31日	113年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 8,137,842</u>	<u>\$ 6,476,548</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 108 年度。

### (八) 支柱二所得稅法案

本行列入合併財務報告之集團個體及分行的所在地中，越南、澳洲、日本、新加坡及香港針對支柱二所得稅法案已立法或已實質立法。其中，越南及澳洲係自 113 年 1 月 1 日起生效，日本係自 113 年 4 月 1 日起生效，新加坡及香港係自 114 年 1 月 1 日起生效。

經以本行 114 年度之財務資訊進行評估後，評估結果係無當期所得稅之影響。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>114 年度</u>			
基本每股盈餘			
純    益	<u>\$ 32,785,555</u>	<u>14,632,000</u>	<u>\$ 2.24</u>
<u>113 年度</u>			
基本每股盈餘			
純    益	<u>\$ 24,551,862</u>	<u>14,632,000</u>	<u>\$ 1.68</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：

	113年度	
基本每股盈餘 (元)	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	<u>\$ 1.89</u>	<u>\$ 1.68</u>

### 三七、權    益

#### (一) 股    本

#### 普    通    股

	114年12月31日	113年12月31日
額定股數 (仟股)	<u>14,632,000</u>	<u>12,992,900</u>
額定股本	<u>\$ 146,320,000</u>	<u>\$ 129,929,000</u>
已發行且已收足股款之股數 ( 仟 股 )	<u>14,632,000</u>	<u>12,992,900</u>
已發行股本	<u>\$ 146,320,000</u>	<u>\$ 129,929,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 71,290,822	\$ 63,304,710
私募普通股	<u>75,029,178</u>	<u>66,624,290</u>
合    計	<u>\$ 146,320,000</u>	<u>\$ 129,929,000</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 113 年 4 月 19 日決議，自 112 年度盈餘分派股東紅利 12,857,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 1,285,700 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 114 年 4 月 18 日決議，自 113 年度盈餘分派股東紅利 16,391,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 1,639,100 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

## (二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 114 及 113 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 996,678 仟元及 729,137 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，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 113 及 112 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 504,054 仟元及 453,557 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值變動，已調整為 114 及 113 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

	114年12月31日	113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	-	2,033,819
金融科技發展員工轉職或 安置支出提列	218,987	218,987
	<u>\$ 302,853</u>	<u>\$ 2,336,672</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 114 年 4 月 18 日及 113 年 4 月 19 日之董事會（代股東會）決議通過 113 及 112 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	113年度	112年度	113年度	112年度
法定盈餘公積	\$ 7,875,623	\$ 5,907,557		
特別盈餘公積	( 2,033,819)	( 3,067,718)		
現金股利	4,000,000	4,000,000	\$ 0.31	\$ 0.34
股票股利	16,391,000	12,857,000	1.26	1.10

本行 115 年 3 月 13 日董事會擬議 114 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	\$ 10,040,470	
現金股利	21,948,000	\$ 1.50

有關 114 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

	114年度	113年度
年初餘額	\$ 194,319	\$ 187,675
子公司股東之現金股利	( 17,250)	( 17,250)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	24,725	22,679
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 172)	282
確定福利計畫之再衡量數	610	933
年底餘額	<u>\$ 202,232</u>	<u>\$ 194,319</u>

### 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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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）、玉山證券投資信託股份有限公司（原保德信證券投資信託股份有限公司，以下稱「玉山投信」） 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

	<u>最高餘額(註)</u>	<u>年 底 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>年 底 利 率 (%)</u>
<u>114 年度</u>				
兄弟公司	\$ 70,000	\$ -	\$ 4	
主要管理階層	569,423	506,611	9,356	
其他關係人	<u>5,642,709</u>	<u>5,197,021</u>	<u>90,250</u>	
	<u>\$ 6,282,132</u>	<u>\$ 5,703,632</u>	<u>\$ 99,610</u>	1.50-2.65
<u>113 年度</u>				
主要管理階層	\$ 495,589	\$ 460,953	\$ 8,000	
其他關係人	<u>5,176,518</u>	<u>4,304,192</u>	<u>72,611</u>	
	<u>\$ 5,672,107</u>	<u>\$ 4,765,145</u>	<u>\$ 80,611</u>	1.33-2.65

## 2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<u>114年度</u>				
玉山金控	\$20,055,211	\$ 427,187	\$ 12,428	
兄弟公司	22,709,395	3,781,020	47,342	
主要管理階層	2,035,496	984,355	4,623	
其他關係人	<u>9,805,983</u>	<u>5,065,296</u>	<u>66,008</u>	
	<u>\$54,606,085</u>	<u>\$10,257,858</u>	<u>\$ 130,401</u>	0-5.90
<u>113年度</u>				
玉山金控	\$20,379,486	\$ 1,323,074	\$ 23,173	
兄弟公司	13,495,887	3,318,409	42,797	
主要管理階層	1,906,458	1,199,426	4,259	
其他關係人	<u>8,604,834</u>	<u>4,186,744</u>	<u>60,908</u>	
	<u>\$44,386,665</u>	<u>\$10,027,653</u>	<u>\$ 131,137</u>	0-6.35

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：

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 1,910</u>	<u>\$ 1,032</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	114年12月31日	113年12月31日
玉山金控	\$ 51,963	\$ 65,220
兄弟公司	<u>65,587</u>	<u>26,707</u>
	<u>\$ 117,550</u>	<u>\$ 91,927</u>

(3) 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)彙總如下：

	114年度	113年度
玉山金控	\$ 12,626	\$ 6,877
兄弟公司	<u>12,151</u>	<u>11,349</u>
	<u>\$ 24,777</u>	<u>\$ 18,226</u>

	114年12月31日	113年12月31日
4. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	\$ 443	\$ 431
其他關係人	<u>4,362</u>	<u>3,672</u>
	<u>\$ 4,805</u>	<u>\$ 4,103</u>
5. 應收連結稅制款（帳列本期 所得稅資產）		
玉山金控	<u>\$ 520,708</u>	<u>\$ 398,690</u>
6. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 4,287</u>	<u>\$ 3,020</u>
7. 應付帳款（帳列應付款項）		
兄弟公司	<u>\$ 17,520</u>	<u>\$ 138,363</u>
8. 應付利息（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ 78	\$ 245
兄弟公司	7,441	1,901
主要管理階層	520	491
其他關係人	<u>6,438</u>	<u>5,080</u>
	<u>\$ 14,477</u>	<u>\$ 7,717</u>
9. 應付董事酬勞（帳列應付款 項）		
玉山金控	<u>\$ 67,000</u>	<u>\$ 100,000</u>
10. 應付連結稅制款（帳列本期 所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 1,505,909</u>	<u>\$ 1,777,452</u>
11. 存入保證金（帳列其他金融 負債）		
玉山金控	\$ 3,196	\$ 3,196
兄弟公司	<u>4,528</u>	<u>3,019</u>
	<u>\$ 7,724</u>	<u>\$ 6,215</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。

	114年度	113年度
12.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ 14,610	\$ 2,915
兄弟公司	<u>1,249</u>	<u>142</u>
	<u>\$ 15,859</u>	<u>\$ 3,057</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	\$ 134	\$ 148
兄弟公司	<u>2,057</u>	<u>2,257</u>
	<u>\$ 2,191</u>	<u>\$ 2,405</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>\$ 65,988</u>	<u>\$ 55,220</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	\$ 42,000	\$ 92,000
兄弟公司	<u>21,920</u>	<u>18,120</u>
	<u>\$ 63,920</u>	<u>\$ 110,120</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處，並於 114 及 113 年度分別收取手續費 511 仟元及 447 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。

關係人存款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 114 及 113 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年度	113年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 296,941	\$ 284,781
退職後福利	<u>2,957</u>	<u>2,236</u>
	<u>\$ 299,898</u>	<u>\$ 287,017</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：

	114年12月31日	113年12月31日
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(面額)	\$ 36,039,007	\$ 33,387,010
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>7,622,390</u>	<u>5,490,200</u>
	<u>\$ 43,661,397</u>	<u>\$ 38,877,210</u>

上述質押資產中之有價證券，114 年及 113 年 12 月 31 日分別有 21,400,000 仟元及 20,600,000 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 114 年及 113 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
114 年 12 月 31 日		<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 234,147</u>
113 年 12 月 31 日		<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 161,830</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 114 年及 113 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 2,899 仟元及 6,237 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 114 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 3,477,794 仟元，尚未支付價款計約 2,241,983 仟元。

##### (二) 聯合商業銀行

截至 114 年 12 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 57,189 仟元，尚未支付價款計 19,471 仟元。

##### (三) 玉山銀行 (中國) 有限公司

截至 114 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 285,062 仟元，尚未支付價款計 183,941 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：

	114年12月31日		113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	\$ 523,193,098	\$ 513,071,417	\$ 484,231,582	\$ 474,896,118
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	23,820,000	22,662,749	38,650,000	37,075,793

上述公允價值衡量所屬層級如下：

114 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	\$ 513,071,417	\$ 5,543,633	\$ 507,527,784	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	22,662,749	-	22,662,749	-

113 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	\$ 474,896,118	\$ 74,798,250	\$ 400,097,868	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,075,793	-	37,075,793	-

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 114 年及 113

年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.189% 至 2.797% 及 1.227% 至 2.785%，美金分別為 3.278% 至 3.761% 及 3.798% 至 4.492%。

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 114 年及 113 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：

114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	\$ 37,222,741	\$ 268,702	\$ 36,954,039	\$ -
權益工具投資	1,255,329	1,255,329	-	-
債務工具投資	60,508,475	-	60,508,475	-
其 他	171,970,521	-	171,920,521	50,000
<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	28,807,565	27,200,310	-	1,607,255
債務工具投資	383,091,344	39,076,709	344,014,635	-
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	49,104	-	49,104	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>				
<u>融負債</u>				
衍生工具	41,582,518	-	41,582,518	-
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債	42,136,429	-	42,136,429	-
<u>避險之金融負債－淨額</u>				
衍生工具	266,693	-	266,693	-

113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	\$	54,772,831	\$	123,240	\$	54,649,591	\$	-
權益工具投資		1,148,558		1,148,558		-		-
債務工具投資		78,513,136		-		78,513,136		-
其 他		141,925,869		-		141,925,869		-
<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		23,677,911		22,096,444		-		1,581,467
債務工具投資		358,399,893		81,344,709		277,055,184		-
<u>避險之金融資產－淨額</u>								
衍生工具		81,705		-		81,705		-
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>								
<u>融負債</u>								
衍生工具		50,632,650		-		50,632,650		-
指定為透過損益按公允價								
值衡量之金融負債		41,420,789		-		41,420,789		-
<u>避險之金融負債－淨額</u>								
衍生工具		79,543		-		79,543		-

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。

本公司持有之債券部位評價來源，部分債券已由以市場可取得之殖利率曲線資訊投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，轉變為具備活絡市場公開報價，故轉而分類為第一等級以活絡市場公開報價資訊進行評價之金融資產，114 年度計有 11,139,868 仟元由第二等級轉入第一等級。

本公司持有之債券部位評價來源，部分債券已由原先具備活絡市場公開報價轉變為以市場可取得之殖利率曲線資訊投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，故轉而分類為第二等級以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價之金融資產，113 年度計有 68,377,458 仟元由第一等級轉入第二等級。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

114 年度

	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金 融 資 產
年初餘額	\$ -	\$ 1,581,467
認列於其他綜合損益	-	26,886
購 買	50,000	-
匯 差	-	( 1,098)
年底餘額	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 1,607,255</u>

113 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	\$ 1,411,284
認列於其他綜合損益	168,676
匯 差	<u>1,507</u>
年底餘額	<u>\$ 1,581,467</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：

114 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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他投資	\$ 50,000	資產法	缺乏流動性折價	0%	缺乏流動性程度愈高,公允價值估計數愈低
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	569,173	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
	205,037	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
	833,045	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

113 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	\$ 647,433	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

(接次頁)

(承前頁)

公允價值	評價技術	重大不可區間 觀察輸入值 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
\$ 222,186	資產法	缺乏流動性 折價；少數 股權折減	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
711,848	收益法	缺乏流動性 折價；少數 股權折減	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：

114 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於 本期損益		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	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
其他	\$ 5,000	( 5,000 )	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	160,726	( 160,726 )

113 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	\$ 158,147	(\$ 158,147)

(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>114年12月31日</u>	<u>113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	\$ 42,136,429	\$ 41,420,789
— 到期金額	<u>57,057,904</u>	<u>57,989,540</u>
	<u>(\$ 14,921,475)</u>	<u>(\$ 16,568,751)</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 114 年 12 月 31 日		( <u>\$ 3,409,111</u> )
— 截至 113 年 12 月 31 日		( <u>\$ 3,441,163</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：

114 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	\$ 384,559,422	\$ 523,224,747	\$ 907,784,169
備抵損失	( 117,161)	( 31,649)	( 148,810)
攤銷後成本	384,442,261	<u>\$ 523,193,098</u>	907,635,359
公允價值調整	( 1,350,917)		( 1,350,917)
	<u>\$ 383,091,344</u>		<u>\$ 906,284,442</u>

113 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	\$ 364,267,635	\$ 484,268,226	\$ 848,535,861
備抵損失	( 123,940)	( 36,644)	( 160,584)
攤銷後成本	364,143,695	<u>\$ 484,231,582</u>	848,375,277
公允價值調整	( 5,743,802)		( 5,743,802)
	<u>\$ 358,399,893</u>		<u>\$ 842,631,475</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：

114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	~18.26%	\$ 907,784,169

113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	~16.61%	\$ 848,535,861

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：

114 年度

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
114 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 160,584
購 入 新 債 務 工 具	61,371
除 列	( 70,483 )
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	( 1,053 )
匯 率 及 其 他 變 動	( 1,609 )
114 年 12 月 31 日 備 抵 損 失	<u>\$ 148,810</u>

113 年度

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 131,519
購 入 新 債 務 工 具	59,738
除 列	( 29,787 )
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	( 2,768 )
匯 率 及 其 他 變 動	1,882
113 年 12 月 31 日 備 抵 損 失	<u>\$ 160,584</u>

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

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

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

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

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

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

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

114 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	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)	減損差異	
最大信用暴險金額	\$ 1,597,222,934	\$ 410,921	\$ 212,931			\$ -	\$ 1,597,846,786
備抵損失	( 141,183 )	( 10,051 )	( 7,257 )			-	( 158,491 )
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-			( 998,588 )	( 998,588 )
	<u>\$ 1,597,081,751</u>	<u>\$ 400,870</u>	<u>\$ 205,674</u>			<u>( \$ 998,588 )</u>	<u>\$ 1,596,689,707</u>

113 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	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)	減損差異	
最大信用暴險金額	\$ 1,490,437,523	\$ 1,126,191	\$ 61,058			\$ -	\$ 1,491,624,772
備抵損失	( 123,808 )	( 28,802 )	( 3,312 )			-	( 155,922 )
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-			( 704,820 )	( 704,820 )
	<u>\$ 1,490,313,715</u>	<u>\$ 1,097,389</u>	<u>\$ 57,746</u>			<u>( \$ 704,820 )</u>	<u>\$ 1,490,764,030</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：

114 年 12 月 31 日

已信用減損之金融資產	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		
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,920,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其他	438,754	-	-	-	-	
貼現及放款	9,408,971	5,315,256	-	-	-	5,315,256

113 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$2,723,573	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	942,938	-	-	-	-
貼現及放款	7,589,457	3,274,894	-	-	3,274,894

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	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
民營企業	\$ 1,280,474,817	49	\$ 1,075,034,607	47
私人	1,267,543,840	48	1,177,453,045	51

地區別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 2,191,612,515	84	\$ 1,961,380,371	85

擔保品別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 700,464,947	27	\$ 535,514,611	23
有擔保 — 不動產	1,593,150,271	61	1,481,865,063	64

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	114年12月31日	113年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,875,399,584	\$ 1,681,457,805
中	698,338,310	603,235,432
弱	<u>37,711,070</u>	<u>33,817,258</u>
總帳面金額	2,611,448,964	2,318,510,495
備抵損失	( <u>1,559,712</u> )	( <u>1,348,901</u> )
合 計	<u>\$ 2,609,889,252</u>	<u>\$ 2,317,161,594</u>

### 3. 市場風險

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

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

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

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

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

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

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。本行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行之風險值資訊如下：

### 114 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	114年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	3,192,895	\$	699,722	\$	9,672,306	\$	1,325,746	
利 率		9,296,747		4,984,970		19,772,716		7,373,336	
股 權		2,279,355		1,109,685		4,367,823		3,363,880	
風險分散	(	7,745,311)		-		-		(	5,021,682)
暴險風險值合計	\$	<u>7,023,686</u>						\$	<u>7,041,280</u>

### 113 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	113年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	6,991,757	\$	4,666,284	\$	11,756,933	\$	5,494,607	
利 率		13,539,943		6,165,149		19,791,815		14,218,669	
股 權		1,081,342		686,605		1,435,153		1,109,685	
風險分散	(	13,562,611)		-		-		(	12,369,389)
暴險風險值合計	\$	<u>8,050,431</u>						\$	<u>8,453,572</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 114 年及 113 年 12 月份之流動性準備比率分別為 19.65% 及 23.01%。

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。

114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	\$ 44,298,341	\$ 20,842,943	\$ 2,025,976	\$ 517,629	\$ 566,172	\$ 68,251,061
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	418	-	-	577,370	56,480,116	57,057,904
附買回票券及債券負債	9,721,159	19,795,303	4,646,331	1,568,841	-	35,731,634
應付款項	16,405,357	3,132,854	1,547,573	2,379,930	11,626,320	35,092,034
存款及匯款	1,259,250,027	475,470,623	378,042,029	698,154,624	969,254,845	3,780,172,148
應付金融債券	-	-	-	-	23,820,000	23,820,000
租賃負債	175,288	181,715	304,698	574,466	4,565,159	5,801,326
其他到期資金流出項目	5,011,063	3,117,272	2,377,303	1,724,918	115,645,569	127,876,125

113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	\$ 77,594,902	\$ 459,017	\$ 1,941,677	\$ 528,493	\$ -	\$ 80,524,089
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	436	-	-	601,893	57,387,211	57,989,540
附買回票券及債券負債	14,421,381	11,894,723	8,495,841	4,212,645	-	39,024,590
應付款項	19,384,033	2,564,001	2,228,067	3,103,384	10,588,853	37,868,338
存款及匯款	1,103,851,905	364,022,479	331,548,670	585,411,858	962,096,261	3,346,931,173
應付金融債券	-	5,000,000	4,500,000	10,950,000	18,200,000	38,650,000
租賃負債	108,921	178,403	276,119	508,984	3,880,318	4,952,745
其他到期資金流出項目	5,466,157	7,240,406	6,446,532	5,458,536	93,844,440	118,456,071

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

114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	\$ 148,396	\$ 203,821	\$ 79,707	\$ 74,380	\$ -	\$ 506,304
－利率衍生工具	229	927	408	40	-	1,604

113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	\$ 86,990	\$ 45,921	\$ 21,079	\$ 12,587	\$ -	\$ 166,577
－利率衍生工具	2,287	4,887	1,602	-	-	8,776

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

114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	\$ 258,922,924	\$ 209,711,366	\$ 142,033,700	\$ 172,345,188	\$ 1,258,160	\$ 784,271,338
－現金流入	254,898,919	206,053,288	136,916,171	168,257,219	1,231,856	767,357,453
利率衍生工具						
－現金流出	438,210	767,122	1,214,551	2,554,770	56,338,366	61,313,019
－現金流入	608,870	184,171	965,299	829,629	36,784,383	39,372,352
現金流出小計	259,361,134	210,478,488	143,248,251	174,899,958	57,596,526	845,584,357
現金流入小計	255,507,789	206,237,459	137,881,470	169,086,848	38,016,239	806,729,805
現金流量淨流出	\$ 3,853,345	\$ 4,241,029	\$ 5,366,781	\$ 5,813,110	\$ 19,580,287	\$ 38,854,552

113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	\$ 164,303,974	\$ 209,399,694	\$ 129,342,874	\$ 217,353,634	\$ 2,584,407	\$ 722,984,583
－現金流入	159,873,156	204,535,981	125,140,171	209,759,001	2,588,946	701,897,255
利率衍生工具						
－現金流出	6,015,106	1,320,519	1,997,929	3,551,237	62,310,190	75,194,981
－現金流入	355,861	143,082	342,794	885,219	39,936,245	41,663,201
現金流出小計	170,319,080	210,720,213	131,340,803	220,904,871	64,894,597	798,179,564
現金流入小計	160,229,017	204,679,063	125,482,965	210,644,220	42,525,191	743,560,456
現金流量淨流出	\$ 10,090,063	\$ 6,041,150	\$ 5,857,838	\$ 10,260,651	\$ 22,369,406	\$ 54,619,108

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。

114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	\$ 812,618	\$ 4,849,731	\$ 2,223,048	\$ 16,976,087	\$ 86,879,762	\$ 111,741,246
信用卡授信承諾	684,819	1,736,834	7,981,118	28,579,830	588,516,477	627,499,078
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,393,889	5,172,764	1,042,644	84,548	37,323	7,731,168
各類保證款項	3,138,147	2,536,773	3,983,999	3,662,380	20,743,074	34,064,373

113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	\$ 331,473	\$ 702,641	\$ 4,245,986	\$ 23,835,023	\$ 75,504,304	\$ 104,619,427
信用卡授信承諾	1,822,198	1,287,096	7,884,546	20,558,161	591,113,680	622,665,681
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,498,173	4,641,325	1,382,660	367,968	124,896	8,015,022
各類保證款項	3,174,825	3,550,200	2,399,350	4,963,993	5,858,234	19,946,602

#### (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：

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	\$ 11,919,906	\$ 11,002,470	\$ 11,919,906	\$ 11,002,470	\$ 917,436
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	24,185,259	24,292,501	24,651,513	24,292,501	359,012

113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	\$ 21,025,705	\$ 19,751,818	\$ 21,025,705	\$ 19,751,818	\$ 1,273,887
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	18,911,009	18,506,326	18,698,522	18,506,326	192,196

(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：

114 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		淨額
		已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 37,271,845	\$ -	\$ 37,271,845	(\$ 17,082,950)	(\$ 4,064,883)	\$ 16,124,012
附賣回協議	26,270,514	-	26,270,514	( 26,270,514)	-	-
待交割款項	8,888	( 8,888)	-	-	-	-
總計	<u>\$ 63,551,247</u>	<u>(\$ 8,888)</u>	<u>\$ 63,542,359</u>	<u>(\$ 43,353,464)</u>	<u>(\$ 4,064,883)</u>	<u>\$ 16,124,012</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融		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	
衍生金融工具	\$ 41,849,211	\$ -	\$ 41,849,211	(\$ 17,082,950)	(\$ 20,152,550)	\$ 4,613,711
附買回協議	35,458,717	-	35,458,717	( 35,458,717)	-	-
待交割款項	34,310	( 8,888)	25,422	-	-	25,422
總計	<u>\$ 77,342,238</u>	<u>(\$ 8,888)</u>	<u>\$ 77,333,350</u>	<u>(\$ 52,541,667)</u>	<u>(\$ 20,152,550)</u>	<u>\$ 4,639,133</u>

113 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		淨額
		已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 54,854,536	\$ -	\$ 54,854,536	(\$ 28,105,679)	(\$ 5,923,938)	\$ 20,824,919
附賣回協議	29,326,892	-	29,326,892	( 29,326,892)	-	-
待交割款項	1,140,831	( 3,285)	1,137,546	( 903,878)	-	233,668
總計	<u>\$ 85,322,259</u>	<u>(\$ 3,285)</u>	<u>\$ 85,318,974</u>	<u>(\$ 58,336,449)</u>	<u>(\$ 5,923,938)</u>	<u>\$ 21,058,587</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融		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	
衍生金融工具	\$ 50,712,193	\$ -	\$ 50,712,193	(\$ 28,105,679)	(\$ 19,101,703)	\$ 3,504,811
附買回協議	38,684,421	-	38,684,421	( 38,684,421)	-	-
待交割款項	3,054,072	( 3,285)	3,050,787	( 903,878)	-	2,146,909
總計	<u>\$ 92,450,686</u>	<u>(\$ 3,285)</u>	<u>\$ 92,447,401</u>	<u>(\$ 67,693,978)</u>	<u>(\$ 19,101,703)</u>	<u>\$ 5,651,720</u>

#### 四二、資本管理

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

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

本行之資本由本行之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	114年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 274,321,302	\$ 272,904,042
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		50,426,160	51,133,598
	自有資本		352,719,661	352,009,839
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	2,076,789,199	2,133,384,261
		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	73,438,525	77,054,425
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	137,119,925	145,339,425	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額			2,287,347,649	2,355,778,111
資本適足率(%)			15.42	14.94
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.99	11.58
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.22	12.77
槓桿比率(%)			6.72	6.52

分析項目		年 度	113年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 243,429,856	\$ 241,966,084
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		48,110,589	48,722,407
	自有資本		319,512,644	318,660,690
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,881,005,113	1,929,950,581
		內部評等法	-	-
		資產證券化	3,801,367	3,801,367
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	105,701,025	110,053,538
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	103,399,575	105,312,213	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		2,093,907,080	2,149,117,699	
資本適足率(%)		15.26	14.83	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		11.63	11.26	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.96	12.56	
槓桿比率(%)		6.57	6.38	

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)	114年12月31日			113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	\$ 11,949,480	4.08	集團 A 不動產開發業	\$ 10,385,700	4.00
2	集團 B 砂、石採取及其他礦業	11,795,351	4.03	集團 H 未分類其他電子零組件製造業	9,583,602	3.69
3	集團 C 人壽保險公司	11,707,325	4.00	集團 K 汽車租賃業	9,000,460	3.47
4	集團 D 電腦製造業	9,266,293	3.16	集團 F 不動產租賃業	8,737,200	3.37
5	集團 E 企業總管理機構	9,187,069	3.14	集團 E 企業總管理機構	8,082,842	3.11
6	集團 F 不動產租賃業	8,371,800	2.86	集團 B 砂、石採取及其他礦業	7,663,844	2.95
7	集團 G 積體電路製造業	7,330,566	2.50	集團 G 積體電路製造業	7,140,087	2.75
8	集團 H 未分類其他電子零組件製造業	7,130,682	2.43	集團 I 不動產租賃業	6,894,829	2.66
9	集團 I 不動產租賃業	7,066,320	2.41	集團 D 電腦製造業	6,372,692	2.46
10	集團 J 不動產租賃業	6,395,827	2.18	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,040,654	2.33

- 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，%

114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	\$2,583,427,931	\$ 46,290,904	\$ 33,732,140	\$ 90,205,863	\$2,753,656,838
利率敏感性負債	1,954,543,581	160,784,178	331,608,379	121,504,620	2,568,440,758
利率敏感性缺口	628,884,350	( 114,493,274)	( 297,876,239)	( 31,298,757)	185,216,080
淨值					238,546,638
利率敏感性資產與負債比率					107.21
利率敏感性缺口與淨值比率					77.64

113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	\$2,389,037,186	\$ 21,006,757	\$ 39,623,968	\$ 111,903,865	\$2,561,571,776
利率敏感性負債	1,817,187,977	132,735,217	259,716,065	110,351,331	2,319,990,590
利率敏感性缺口	571,849,209	( 111,728,460)	( 220,092,097)	1,552,534	241,581,186
淨值					221,298,253
利率敏感性資產與負債比率					110.41
利率敏感性缺口與淨值比率					109.17

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，%

114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	\$20,501,065	\$ 1,439,433	\$ 1,290,194	\$ 7,693,327	\$30,924,019
利率敏感性負債	28,300,521	3,120,337	4,425,761	2,401,979	38,248,598
利率敏感性缺口	( 7,799,456)	( 1,680,904)	( 3,135,567)	5,291,348	( 7,324,579)
淨值					545,332
利率敏感性資產與負債比率					80.85
利率敏感性缺口與淨值比率					( 1,343.14)

113 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	\$17,790,903	\$ 885,466	\$ 1,750,461	\$ 5,079,281	\$25,506,111
利率敏感性負債	23,591,013	3,320,748	5,055,267	1,635,604	33,602,632
利率敏感性缺口	( 5,800,110)	( 2,435,282)	( 3,304,806)	3,443,677	( 8,096,521)
淨 值					287,755
利率敏感性資產與負債比率					75.91
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2,813.69)

- 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	114年12月31日	113年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.93
	稅 後	0.79
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.97
	稅 後	11.87
純 益 率		38.91
		35.12

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

## (五) 到期日期限結構分析

### 新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

114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	
主要到期資金流入	\$ 3,290,107,816	\$ 434,060,717	\$ 295,173,205	\$ 177,562,273	\$ 178,066,243	\$ 244,492,888	\$ 1,960,752,490
主要到期資金流出	4,028,374,000	129,729,850	212,161,532	462,406,630	509,831,668	978,342,611	1,735,901,709
期距缺口	( 738,266,184)	304,330,867	83,011,673	( 284,844,357)	( 331,765,425)	( 733,849,723)	224,850,781

113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	
主要到期資金流入	\$ 3,099,518,263	\$ 502,458,690	\$ 192,799,058	\$ 173,427,269	\$ 148,149,630	\$ 229,841,127	\$ 1,852,842,489
主要到期資金流出	3,780,721,505	164,698,458	181,205,369	476,011,359	452,992,088	886,670,273	1,619,143,958
期距缺口	( 681,203,242)	337,760,232	11,593,689	( 302,584,090)	( 304,842,458)	( 656,829,146)	233,698,531

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

114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	\$ 60,995,479	\$ 13,997,441	\$ 10,789,105	\$ 7,428,602	\$ 9,156,516	\$ 19,623,815	
主要到期資金流出	72,171,916	18,166,393	18,478,068	10,557,423	16,592,219	8,377,813	
期距缺口	( 11,176,437)	( 4,168,952)	( 7,688,963)	( 3,128,821)	( 7,435,703)	11,246,002	

113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	\$ 59,426,938	\$ 14,181,402	\$ 11,848,667	\$ 6,550,235	\$ 10,769,471	\$ 16,077,163	
主要到期資金流出	70,560,463	15,692,635	17,416,590	11,909,889	18,388,108	7,153,241	
期距缺口	( 11,133,525)	( 1,511,233)	( 5,567,923)	( 5,359,654)	( 7,618,637)	8,923,922	

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

114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	\$ 18,143,625	\$ 3,531,744	\$ 3,480,533	\$ 2,010,751	\$ 2,755,569	\$ 6,365,028	
主要到期資金流出	19,259,009	5,938,791	5,927,787	2,362,123	3,042,834	1,987,474	
期距缺口	( 1,115,384)	( 2,407,047)	( 2,447,254)	( 351,372)	( 287,265)	4,377,554	

113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	\$ 17,514,617	\$ 4,536,191	\$ 3,276,938	\$ 1,402,055	\$ 2,765,684	\$ 5,533,749	
主要到期資金流出	18,745,512	5,595,642	5,743,754	2,317,861	2,562,083	2,526,172	
期距缺口	( 1,230,895)	( 1,059,451)	( 2,466,816)	( 915,806)	203,601	3,007,577	

#### 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處受託資產之情形，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 114 年及 113 年 12 月 31 日

信託資產	114年12月31日	113年12月31日	信託負債	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 19,571,986	\$ 20,648,310	應付管理費	\$ 379	\$ 82
投資	444,468,359	417,500,068	應付保管有價證券	1,210,307,888	1,289,512,047
應收款項	537	412	信託資本		
不動產	14,749,426	9,018,388	金錢信託	457,995,425	434,249,785
保管有價證券	<u>1,210,307,888</u>	<u>1,289,512,047</u>	有價證券信託	9,183,181	7,675,400
			不動產信託	15,136,891	9,291,886
			各項準備與累積盈虧	( 24,262,827)	( 20,978,533)
			本期損益	<u>20,737,259</u>	<u>16,928,558</u>
信託資產總額	<u>\$ 1,689,098,196</u>	<u>\$ 1,736,679,225</u>	信託負債總額	<u>\$ 1,689,098,196</u>	<u>\$ 1,736,679,225</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 114 年及 113 年 12 月 31 日分別為 23,779,806 仟元及 25,964,600 仟元。

##### 信託財產目錄

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

	114年12月31日	113年12月31日
本金存放本行	\$ 19,568,074	\$ 20,643,511
本金存放他行	3,912	4,799
股票投資	27,516,924	23,817,885
基金投資	322,069,219	304,051,680
債券投資	74,036,514	78,605,177
結構型商品投資	20,833,839	10,983,463
待交割受益憑證	11,863	41,863
應收款項	537	412
不動產	14,749,426	9,018,388
保管有價證券	<u>1,210,307,888</u>	<u>1,289,512,047</u>
	<u>\$ 1,689,098,196</u>	<u>\$ 1,736,679,225</u>

信託帳損益表

民國 114 及 113 年度

	114年度	113年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 257,330	\$ 261,189
本金現金股利收入	20,575,359	16,681,274
已實現資本利得－普通股	2,093	9,678
本金財產交易利益	5,905,226	5,994,170
已實現資本利得－債券	4,766,642	4,504,985
已實現資本利得－基金	232,748	375,370
未實現資本利得－普通股	120,982	49,893
未實現資本利得－基金	124	64
本金其他收入	252,250	221,020
受益憑證分配收益	<u>79,714</u>	<u>70,172</u>
信託收益合計	<u>32,192,468</u>	<u>28,167,815</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	293,482	347,108
本金手續費	797	1,407
本金財產交易損失	10,946,306	10,763,455
本金所得稅費用	14,429	14,869
本金稅捐支出	11,131	11,029
本金其他費用	45,059	40,433
已實現資本損失－債券	77	-
已實現資本損失－普通股	530	207
已實現資本損失－基金	101,216	60,749
未實現資本損失－普通股	<u>42,182</u>	<u>-</u>
信託費用合計	<u>11,455,209</u>	<u>11,239,257</u>
本期損益	<u>\$ 20,737,259</u>	<u>\$ 16,928,558</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>114 年度</u>				
其他費用	\$ 2,319	\$ 284	\$ 2,603	各分攤 50% 或依使用面積分攤
<u>113 年度</u>				
其他費用	\$ 3,233	\$ 485	\$ 3,718	各分攤 50% 或依使用面積分攤

本行 114 及 113 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	114 年度	113 年度
收 入	\$ 5,187	\$ 5,136
支 出	\$ 208,112	\$ 188,385

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

114 年度

	非 現 金 之 變 動					
	114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	114年12月31日
短期借款	\$ -	\$ 5,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,500
應付金融債券	38,650,000	( \$ 14,830,000 )	-	-	-	23,820,000
長期借款	337,737	-	-	-	( 13,761 )	323,976
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債						
— 金融債券	41,420,789	-	-	1,647,197	( 931,557 )	42,136,429
存入保證金	4,681,039	( 1,832,113 )	-	-	-	2,848,926
租賃負債	4,420,161	( 1,191,221 )	1,912,836	-	59,235	5,201,011
	<u>\$ 89,509,726</u>	<u>( \$ 17,847,834 )</u>	<u>\$ 1,912,836</u>	<u>\$ 1,647,197</u>	<u>( \$ 886,083 )</u>	<u>\$ 74,335,842</u>

113 年度

	非 現 金 之 變 動					
	113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	113年12月31日
短期借款	\$ 30,753	( \$ 32,118 )	\$ -	\$ -	\$ 1,365	\$ -
應付金融債券	39,250,000	( 600,000 )	-	-	-	38,650,000
長期借款	351,463	( 36,248 )	-	-	22,522	337,737
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債						
— 金融債券	42,348,157	( 1,290,655 )	-	( 4,385,809 )	4,749,096	41,420,789
存入保證金	2,409,148	2,271,891	-	-	-	4,681,039
租賃負債	4,514,691	( 1,195,527 )	1,177,559	-	( 76,562 )	4,420,161
	<u>\$ 88,904,212</u>	<u>( \$ 882,657 )</u>	<u>\$ 1,177,559</u>	<u>( \$ 4,385,809 )</u>	<u>\$ 4,696,421</u>	<u>\$ 89,509,726</u>

#### 四七、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表六。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四一。

##### (三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表八。

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

#### 四八、部門資訊

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

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

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	114年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益(損失)	<u>\$ 39,735</u>	<u>\$ 29,212</u>	<u>\$ 10,815</u>	<u>(\$ 39,027)</u>	<u>\$ 40,735</u>
淨收益(損失)	\$ 33,883	\$ 52,451	\$ 15,167	(\$ 15,125)	\$ 86,376
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	( 1,959)	( 3,362)	( 293)	( 744)	( 6,358)
營業費用	( 6,444)	( 26,833)	( 3,960)	( 4,008)	( 41,245)
稅前淨利(損)	<u>\$ 25,480</u>	<u>\$ 22,256</u>	<u>\$ 10,914</u>	<u>(\$ 19,877)</u>	<u>\$ 38,773</u>
	113年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益(損失)	<u>\$ 35,561</u>	<u>\$ 29,754</u>	<u>\$ 10,685</u>	<u>(\$ 42,399)</u>	<u>\$ 33,601</u>
淨收益(損失)	\$ 25,132	\$ 51,084	\$ 13,788	(\$ 18,043)	\$ 71,961
呆帳費用、承諾及保證 責任準備提存	( 805)	( 2,885)	( 209)	( 248)	( 4,147)
營業費用	( 5,972)	( 24,785)	( 3,550)	( 3,171)	( 37,478)
稅前淨利(損)	<u>\$ 18,355</u>	<u>\$ 23,414</u>	<u>\$ 10,029</u>	<u>(\$ 21,462)</u>	<u>\$ 30,336</u>

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告編製主體

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	區業	業務	性質	年底持股比率(%)		說明
						114年12月31日	113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	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	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	資訊軟體業	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	不動產出租及管理		90.00	90.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	區業	業務	性質	年底持股比率(%)		說明
						114年12月31日	113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 114 年及 113 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

114 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人	名稱	本年底餘額	最高年度餘額 (註)	年	履正	約常	逾期	情形	擔保	品	內	容	與非	關係	人之
消費性放款		144	戶		\$ 95,468	\$ 69,180		\$ 69,180		\$ -		部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地及建物	擔保	與非	關係	人之
自用住宅抵押放款		513	戶		4,515,173	3,558,083		3,558,083		-		土地及建物	土地及建物	土地及建物	擔保	與非	關係	人之
其他放款				其他放款戶	2,575,869	2,076,369		2,076,369		-		土地、建物及廠房	土地、建物及廠房	土地、建物及廠房	擔保	與非	關係	人之
其他放款				玉山證券	70,000	-		-		-		存單	存單	存單	擔保	與非	關係	人之

113 年 12 月 31 日

類	別	戶數	或關係人	名稱	本年底餘額	最高年度餘額 (註)	年	履正	約常	逾期	情形	擔保	品	內	容	與非	關係	人之
消費性放款		108	戶		\$ 70,515	\$ 41,031		\$ 41,031		\$ -		部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地及建物	擔保	與非	關係	人之
自用住宅抵押放款		433	戶		4,054,361	3,009,668		3,009,668		-		土地及建物	土地及建物	土地及建物	擔保	與非	關係	人之
其他放款				其他放款戶	2,290,801	1,714,446		1,714,446		-		土地、建物及廠房	土地、建物及廠房	土地、建物及廠房	擔保	與非	關係	人之

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 114 年及 113 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	114年12月31日			113年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 35,221,375	31.4540	\$ 1,107,853,129	\$ 28,650,698	32.7900	\$ 939,456,387
人民幣	29,515,257	4.4986	132,777,335	31,364,077	4.4789	140,476,564
澳幣	8,613,216	21.0330	181,161,772	7,335,490	20.4000	149,643,996
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	366,001	31.4540	11,512,195	799,262	32.7900	26,207,801
人民幣	142,080	4.4986	639,161	266,087	4.4789	1,191,777
澳幣	5,876	21.0330	123,590	15,343	20.4000	312,997
<b>金融負債</b>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 42,294,872	31.4540	\$ 1,330,342,904	\$ 37,934,617	32.7900	\$ 1,243,876,091
人民幣	31,619,972	4.4986	142,245,606	25,209,027	4.4789	112,908,711
澳幣	3,811,994	21.0330	80,177,670	3,496,486	20.4000	71,328,314
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	369,990	31.4540	11,637,665	626,765	32.7900	20,551,624
人民幣	106,056	4.4986	477,104	209,118	4.4789	936,619
澳幣	19,621	21.0330	412,688	4,434	20.4000	90,454

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 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

附表四

年	月	114年12月31日					113年12月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (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	備抵呆帳率 (註3)
企業擔保		\$ 1,017,546	\$ 524,743,695	0.19	\$ 6,277,019	616.88	\$ 853,546	\$ 497,653,114	0.17	\$ 5,594,398	655.43
金融無擔保		303,142	780,473,658	0.04	8,501,947	2,804.61	260,459	608,291,407	0.04	6,583,152	2,527.52
住宅抵押貸款(註4)		447,942	623,043,241	0.07	9,283,241	2,072.42	370,360	600,784,391	0.06	8,893,856	2,401.41
現金卡		-	258	-	4	-	-	348	-	5	-
消費小額純信用貸款(註5)		1,588,503	153,030,284	1.04	2,214,822	139.43	1,379,548	132,786,325	1.04	1,908,277	138.33
金融其他擔保(註6)		434,444	475,535,056	0.09	4,907,378	1,129.58	302,938	433,808,287	0.07	4,454,578	1,470.46
無擔保		-	13,885,859	-	150,119	-	-	7,109,760	-	81,964	-
放款業務合計		3,791,577	2,570,712,051	0.15	31,334,530	826.42	3,166,851	2,280,433,632	0.14	27,516,230	868.88
信用卡業務		381,701	102,324,536	0.37	1,581,705	414.38	420,497	99,720,337	0.42	1,118,776	266.06
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	12,460,348	-	146,688	-	-	9,500,997	-	142,695	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)				1,288						1,725	
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註8)				4,982						8,271	
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)				1,913,892						1,301,715	
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額(註9)				1,455,145						1,478,346	

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 09444000378 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÷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，係應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 105000134790 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 114 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	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	資料金額	價格參考	依據	取得之用途	其約定事項	其他
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15 114.06.09	\$ 500,086 (註 1)	截至 114.12.31 已支付 \$ 500,086	八京建設開發股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	-	鑑價報告	本行自有 行舍使用	-	無
玉山銀行	桃園小檜溪行舍	111.08.19 113.12.21	312,858 (註 2)	截至 114.12.31 已支付 \$ 312,858	楊○○、楊○○ 及楊○○	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	本行自有 行舍使用	-	無

註 1：原始交易金額 500,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 86 仟元。

註 2：原始交易金額 308,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 4,858 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
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  
民國 114 年 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係對象	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收關係人款項式	應收關係人款項後收	應收關係人款項呆帳	列帳	備抵額
玉山銀行	玉山金控	母公司	\$ 520,708 (註)	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-

註：採行連結稅制之相關應收款項。

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 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業 現股數		合併持股情形 (註 1)		備註
							股數	持股比例 (%)	擬制持股數 (註 2)	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業 台北外匯經紀股份有限公司 臺灣期貨交易所股份有限公司 財金資訊股份有限公司 台灣金聯資產管理股份有限公司 台灣金融資產服務股份有限公司 台灣票券金融股份有限公司 全盈支付金融科技股份有限公司 陽光資產管理股份有限公司 臺灣行動支付股份有限公司 金財通商務科技服務股份有限公司 公司 聯合商業銀行 玉山銀行(中國)有限公司 悠遊卡股份有限公司 中華數位文創有限公司 非金融相關事業 臺灣育成中小企業開發股份有限公司 悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 20,811	\$ 1,424	160	-	160	0.81	
		臺北市	期貨結算	0.45	320,421	6,998	3,247	-	3,247	0.45	
		臺北市	資訊軟體服務業	2.28	828,720	41,683	16,982	-	16,982	2.28	
		臺北市	金融機構金錢債權 收買業務	0.57	71,160	3,900	6,000	-	6,000	0.57	
		臺北市	資產拍賣業務	2.94	40,750	1,050	5,000	-	5,000	2.94	
		臺北市	票券金融業	0.41	26,097	403	2,120	-	2,120	0.41	
		臺北市	電子支付業	17.89	44,236	-	11,256	-	11,256	17.89	
		臺北市	金融機構金錢債權 收買業務	4.35	4,325	307	261	-	261	4.35	
		臺北市	資訊軟體服務業	3.00	15,210	-	1,800	-	1,800	3.00	註 3
		臺北市	資訊軟體零售業	61.67	385,186	40,373	11,533	-	11,533	64.07	註 3
		東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	5,843,450	297,022	80	-	80	100.00	註 3
		中國深圳	商業銀行業	100.00	11,323,236	548,029	-	-	-	100.00	註 3
		臺北市	電子支付業	1.93	71,237	3,978	1,349	-	1,349	1.93	
		臺北市	一般投資業	5.00	50,000	-	-	-	-	5.00	
臺北市	中小企業開發	3.44	25,514	1,940	2,425	-	2,425	3.44			
臺北市	一般投資業	4.82	111,330	5,332	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簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。  
(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。  
(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
大陸投資資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本島臺灣匯出金額	本島臺灣匯出金額	年初本島臺灣匯出金額	年度匯出或收回金額		本公司直接或間接投資之持股比例	本島臺灣匯出金額	本島臺灣匯出金額	年度認損益	年底面帳	投資價值	截至本年底止已匯回投資收益
							匯出	收回							
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	100%	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	548,029	\$ 11,323,236	\$ -	

本島臺灣匯出金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	\$ 175,890,541
大陸地區投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	\$ 175,890,541

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易往來科目	情形		及	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
					金額	交易條件		
0	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行(中國)有限公司	1	存放央行及拆借銀行同業	\$ 6,424,710	註 4		0.14
1	玉山銀行	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款	6,424,710	註 4		0.14
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款	1,006,528	註 4		0.02
2	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債	1,006,528	註 4		0.02
0	玉山銀行	聯合商業銀行	2	存放央行及拆借銀行同業	1,792,878	註 4		0.04
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	央行及銀行同業存款	1,792,878	註 4		0.04
0	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行(中國)有限公司	1	利息收入	211,897	註 4		0.25
1	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	2	利息費用	211,897	註 4		0.25

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114及113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	16~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	21~39		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39		五
(六) 重要會計項目之說明	39~79		六~三八
(七) 關係人交易	80~84, 118		三九
(八) 質押之資產	85		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	86		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	86~116, 119~120		四二~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	117, 121~122		四八
2. 轉投資事業相關資訊	117, 123		四八
3. 大陸投資資訊	117, 124		四八
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	125~144		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	145~187		-

### 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 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 114 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 114 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 114 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 58%，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 114 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、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 114 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 馬 偉 峻

馬偉峻



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 1120349008 號

中 華 民 國 115 年 3 月 13 日

代碼	資 產	114年12月31日			113年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及三九)	\$ 37,347,873	1	\$ 55,994,111	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、七、三九及四十)	356,404,100	8	259,769,497	7		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	270,336,715	6	275,226,180	7		
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、十五、四十及四二)	365,097,075	8	348,471,890	9		
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)	522,115,384	12	482,799,928	12		
12300	避險之金融資產—淨額(附註四及十一)	49,104	-	81,705	-		
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十二)	26,182,725	1	29,266,642	1		
13000	應收款項—淨額(附註四、十三及三九)	140,348,648	3	131,923,188	3		
13200	本期所得稅資產(附註四、三六及三九)	627,875	-	431,316	-		
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十四、三九及四十)	2,539,457,420	58	2,252,925,118	57		
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十六)	17,551,872	1	17,656,258	1		
15500	其他金融資產—淨額(附註四及十七)	5,699,952	-	8,374,340	-		
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十八)	30,479,250	1	30,842,926	1		
18600	使用權資產—淨額(附註四及十九)	7,502,807	-	6,682,508	-		
18700	投資性不動產—淨額(附註四及二十)	851,808	-	703,511	-		
19000	無形資產—淨額(附註四及二一)	5,301,250	-	5,116,116	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及三六)	2,702,990	-	2,921,968	-		
19500	其他資產—淨額(附註四、十九、二二、三十及三九)	24,641,642	1	22,396,682	1		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 4,352,698,490</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,931,583,884</u>	<u>100</u>		
代碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二、三及三九)	\$ 63,421,975	1	\$ 76,812,969	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)	83,218,401	2	91,110,082	2		
22300	避險之金融負債—淨額(附註四及十一)	2,474,393	-	79,543	-		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十及二四)	33,045,671	1	31,987,684	1		
23000	應付款項(附註二五及三九)	34,379,618	1	37,800,131	1		
23200	本期所得稅負債(附註四、三六及三九)	2,194,711	-	2,333,706	-		
23500	存款及匯款(附註二六及三九)	3,680,177,147	85	3,272,825,442	83		
24000	應付金融債券(附註二七)	23,820,000	-	38,650,000	1		
25500	其他金融負債(附註二十、二八及三九)	124,128,204	3	108,561,133	3		
25600	負債準備(附註四及二九)	1,216,523	-	955,989	-		
26000	租賃負債(附註四及十九)	4,893,279	-	4,002,019	-		
29300	遞延所得稅負債(附註四及三六)	2,492,230	-	2,813,113	-		
29500	其他負債(附註三一及三九)	4,287,667	-	4,146,612	-		
20000	負債總計	<u>4,059,749,819</u>	<u>93</u>	<u>3,672,078,423</u>	<u>93</u>		
31101	股 本 普通股股本	<u>146,320,000</u>	<u>4</u>	<u>129,929,000</u>	<u>4</u>		
31501	資本公積 股本溢價	35,576,665	1	34,697,633	1		
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-		
31599	其他資本公積	996,678	-	878,623	-		
31500	資本公積總計	<u>36,573,826</u>	<u>1</u>	<u>35,576,739</u>	<u>1</u>		
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	67,959,235	1	60,083,612	1		
32003	特別盈餘公積	302,853	-	2,336,672	-		
32011	未分配盈餘	33,489,117	1	26,253,687	1		
32000	保留盈餘總計	<u>101,751,205</u>	<u>2</u>	<u>88,673,971</u>	<u>2</u>		
32500	其他權益	8,303,640	-	5,325,751	-		
30000	權益總計	<u>292,948,671</u>	<u>7</u>	<u>259,505,461</u>	<u>7</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 4,352,698,490</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,931,583,884</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本報財務報告之一部分。

董事長：黃男州

經理人：林隆政

會計主管：莊祿二

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 114 年及 113 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		114年度		113年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三二及三九)	\$ 103,013,171	122	\$ 95,678,625	137	8
51000	利息費用 (附註四、三二及三九)	( 63,769,055 )	( 75 )	( 63,429,022 )	( 91 )	1
49010	利息淨收益	<u>39,244,116</u>	<u>47</u>	<u>32,249,603</u>	<u>46</u>	22
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三 三及三九)	26,579,645	31	24,258,384	35	10
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)	14,029,137	17	8,986,902	13	56
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)	1,628,444	2	1,297,864	2	25
49600	兌換損益 (附註四)	1,649,773	2	1,692,579	2	( 3 )
49700	資產減損迴轉利益 (減損損 失) (附註四)	8,237	-	( 9,218 )	-	189
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)	885,424	1	696,171	1	27
49899	其他利息以外淨損益 (附註 四、二十及三九)	<u>227,334</u>	<u>-</u>	<u>736,110</u>	<u>1</u>	( 69 )
49020	小 計	<u>45,007,994</u>	<u>53</u>	<u>37,658,792</u>	<u>54</u>	20
4xxxx	淨 收 益	<u>84,252,110</u>	<u>100</u>	<u>69,908,395</u>	<u>100</u>	21
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存 (附註四及十四)	( 6,230,504 )	( 7 )	( 3,975,581 )	( 6 )	57
	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	( 17,221,772 )	( 20 )	( 14,670,187 )	( 21 )	17
59000	折舊及攤銷費用	( 3,116,006 )	( 4 )	( 3,184,572 )	( 4 )	( 2 )
59500	其他業務及管理費用	( 19,103,195 )	( 23 )	( 17,916,272 )	( 26 )	7
58400	營業費用合計	( 39,440,973 )	( 47 )	( 35,771,031 )	( 51 )	10

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 38,580,633	46	\$ 30,161,783	43	28
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	( 5,795,078 )	( 7 )	( 5,609,921 )	( 8 )	3
64000	本年度淨利	<u>32,785,555</u>	<u>39</u>	<u>24,551,862</u>	<u>35</u>	34
	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	362,696	-	259,627	-	40
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	481,812	1	4,053,561	6	( 88 )
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	( 32,052 )	-	451,863	1	( 107 )
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	4,820	-	9,360	-	( 49 )
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	( 58,795 )	-	72,470	-	( 181 )
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>758,481</u>	<u>1</u>	<u>4,846,881</u>	<u>7</u>	( 84 )
	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	( 1,198,512 )	( 2 )	2,241,129	3	( 153 )
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	( 966,880 )	( 1 )	1,631,832	2	( 159 )
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	5,240,765	6	1,154,812	2	354
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 173,286 )	-	( 814,868 )	( 1 )	( 79 )
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>2,902,087</u>	<u>3</u>	<u>4,212,905</u>	<u>6</u>	( 31 )
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>3,660,568</u>	<u>4</u>	<u>9,059,786</u>	<u>13</u>	( 60 )
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 36,446,123</u>	<u>43</u>	<u>\$ 33,611,648</u>	<u>48</u>	8

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
67500	每股盈餘 (附註三七) 基本每股盈餘	\$ 2.24		\$ 1.68		

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：莊祿二





玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 38,580,633	\$ 30,161,783
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,644,432	2,680,546
A20200	攤銷費用	471,574	504,026
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	6,106,155	4,005,808
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 14,029,137)	( 8,986,902)
A20900	利息費用	63,769,055	63,429,022
A21200	利息收入	( 103,013,171)	( 95,678,625)
A21300	股利收入	( 1,536,910)	( 1,082,478)
A21700	保證責任準備淨變動	116,112	( 21,009)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	997,087	695,451
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 885,424)	( 696,171)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	( 948)	12,603
A22700	處分投資性不動產利益	-	( 619,357)
A23100	處分投資利益	( 91,534)	( 215,386)
A29900	其他	( 1,216)	80,720
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	( 59,664,470)	( 48,111,731)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,343,123	22,346,939
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 14,297,706)	( 2,260,910)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 42,166,924)	( 5,362,271)
A41150	應收款項	( 7,292,856)	( 6,737,225)
A41160	貼現及放款	( 291,563,333)	( 248,043,271)
A41190	其他金融資產	2,674,388	( 6,779,076)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
A41990	其他資產	(\$ 260,320)	(\$ 251,356)
A42110	央行及銀行同業存款	( 13,390,994)	36,054,207
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	( 31,491,385)	( 42,079,912)
A42130	避險之金融負債	2,207,700	-
A42140	附買回票券及債券負債	1,057,987	13,372,082
A42150	應付款項	( 2,722,317)	4,057,337
A42160	存款及匯款	407,351,705	302,366,967
A42170	其他金融負債	17,391,331	7,625,192
A42990	其他負債	<u>180,042</u>	<u>463,811</u>
A33000	營運產生之現金流入	1,482,679	20,930,814
A33100	收取之利息	106,590,956	95,782,353
A33200	收取之股利	1,591,274	1,135,658
A33300	支付之利息	( 65,471,335)	( 62,949,845)
A33500	支付之所得稅	( <u>6,389,378</u> )	( <u>5,728,625</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>37,804,196</u>	<u>49,170,355</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,828,222)	( 1,415,289)
B02800	處分不動產及設備	1,367	1,162
B03700	存出保證金增加	( 1,621,944)	( 6,268,232)
B04500	取得無形資產	( 218,848)	( 319,682)
B05350	取得使用權資產	( 460)	( 379)
B05500	處分投資性不動產	-	<u>721,723</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>3,668,107</u> )	( <u>7,280,697</u> )
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,620,000	2,700,000
C01500	償還金融債券	( 20,450,000)	( 3,300,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	1,457,272
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	-	( 2,747,927)
C03000	存入保證金增加	-	2,272,267
C03100	存入保證金減少	( 1,824,260)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 1,040,749)	( 1,042,637)
C04500	發放現金股利	( <u>4,000,000</u> )	( <u>4,000,000</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( <u>21,695,009</u> )	( <u>4,661,025</u> )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,798,898</u>	( <u>7,432,469</u> )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
E0000	本年度現金及約當現金增加數	\$ 15,239,978	\$ 29,796,164
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>156,905,146</u>	<u>127,108,982</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 172,145,124</u>	<u>\$ 156,905,146</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 37,347,873	\$ 55,994,111
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	108,614,526	71,644,393
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>26,182,725</u>	<u>29,266,642</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 172,145,124</u>	<u>\$ 156,905,146</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：莊祿二



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 114 年及 113 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 114 年 12 月 31 日，計設有 154 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託處、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 139 個國內分行。

本公司信託處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 114 及 113 年度之員工平均人數分別為 8,757 人及 8,517 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 115 年 3 月 13 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) 本公司初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，初次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則未造成本公司會計政策之重大變動。

### 關係人之認定

本公司依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於兄弟公司所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務。由於兄弟公司對於所經理之基金僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，該等基金自 114 年 1 月 1 日起非本公司之關係人。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(二) 115 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</u>
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）	2023 年 1 月 1 日

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- A. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
  - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- B. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
- C. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

## 2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

### IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」

涉及依賴自然電力之合約係產電來源取決於無法控制之自然因素，而使合約一方承擔實際產電量不確定之風險，包括購買或出售依賴自然電力之合約或與此類電力有關之金融工具。該修正規定，若本公司簽訂購買依賴自然電力之合約，而暴露於特定時間內購電量大於其需求量之風險，且電力市場之設計及運作要求本公司須於規定之期限內出售未使用之電力，則此類出售未必導致本公司不符合係因預期使用電力之需求而持有購電合約之條件而須將該合約視同金融工具處理。若本公司在售電後一段合理期間內會在同一市場買入等量電力，仍符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件。

該修正亦規定，若本公司簽訂涉及依賴自然電力之合約，並將其指定為預期交易之避險工具，可指定與前述合約一致之變動數量預期電力交易作為被避險項目。

本公司應追溯適用與判斷涉及依賴自然電力之合約是否符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件有關之修正內容，但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。與避險會計有關之規定應推延適用。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 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 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」 (含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

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」

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 本公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。

2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

1. 本公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
2. 本公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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。

#### (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) 待出售資產

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

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

#### (十四) 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。

#### (十五) 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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 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。

#### (十八) 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。

#### (十九) 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。

#### (二十) 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。

## (二一) 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。

## (二二) 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。

## (二三) 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。

#### (二四) 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。

#### (二五) 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

	114年12月31日	113年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 15,053,527	\$ 18,288,038
待交換票據	1,698,686	2,223,888
存放同業	20,581,402	35,453,335
運送中現金	14,258	28,850
	<u>\$ 37,347,873</u>	<u>\$ 55,994,111</u>

個體現金流量表於 114 年及 113 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

	114年12月31日	113年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 76,066,900	\$ 67,792,175
存款準備金－乙戶	90,847,865	84,117,233
存款準備金－外幣存款戶	808,368	737,775
存放央行－其他	15,751,918	11,207,668
轉存央行國庫機關專戶存款	4,731	4,793
拆放銀行同業	<u>172,924,318</u>	<u>95,909,853</u>
	<u>\$356,404,100</u>	<u>\$259,769,497</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

	114年12月31日	113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	\$ 16,049,286	\$ 16,112,757
商業本票	150,901,050	125,813,112
國庫券	4,970,185	-
公司債	29,719,190	39,896,712
金融債券	30,789,285	38,616,424
股票及基金	1,305,329	1,148,558
外匯換匯合約	18,029,157	29,620,077
利率交換合約	14,897,795	18,978,206
外匯選擇權合約	1,848,657	2,871,218
遠期外匯合約	721,045	1,557,351
期貨交易保證金－自有資金	268,702	123,240
利率選擇權合約	51,354	-
無本金交割遠期外匯合約	576,103	372,499
換匯換利合約	<u>209,577</u>	<u>116,026</u>
	<u>\$270,336,715</u>	<u>\$275,226,180</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年12月31日	113年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 14,795,478	\$ 18,949,942
利率交換合約	21,116,388	25,463,633
外匯選擇權合約	2,057,705	3,139,271
遠期外匯合約	935,343	1,351,928
無本金交割遠期外匯合約	506,154	166,534
換匯換利合約	221,561	223,509
信用違約交換合約	19,171	33,868
利率選擇權合約	1,430,172	360,585
權益交換合約	-	23
	<u>41,081,972</u>	<u>49,689,293</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)	42,136,429	41,420,789
	<u>\$ 83,218,401</u>	<u>\$ 91,110,082</u>

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

本公司於114年及113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：

	114年12月31日	113年12月31日
外匯換匯合約	\$ 1,368,925,793	\$ 1,642,383,949
利率交換合約	943,417,112	774,583,099
外匯選擇權合約	470,627,895	520,060,908
利率選擇權合約	87,273,280	12,311,600
遠期外匯合約	92,511,436	94,824,128
無本金交割遠期外匯合約	36,986,355	23,768,758
換匯換利合約	18,293,819	18,300,803
信用違約交換合約	2,103,270	3,077,900
利率期貨合約	1,404,539	776,534
股權選擇權合約	-	16,395
權益交換合約	-	16,395

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年12月31日	113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	\$ 28,751,157	\$ 23,623,796
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>336,345,918</u>	<u>324,848,094</u>
	<u>\$365,097,075</u>	<u>\$348,471,890</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
權益工具投資		
上市(櫃)及興櫃股票	\$ 27,242,583	\$ 22,174,655
未上市(櫃)股票	<u>1,508,574</u>	<u>1,449,141</u>
	<u>\$28,751,157</u>	<u>\$23,623,796</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 114 及 113 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 16,244,731 仟元及 15,989,587 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利益分別為 319,002 仟元及 1,448,189 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 114 及 113 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 1,536,910 仟元及 1,082,478 仟元，其中截至 114 年及 113 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 1,183,987 仟元及 765,058 仟元。

截至 114 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，有公允價值 71,430 仟元之上市(櫃)股票已依出借協議借出。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	114年12月31日	113年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 131,465,522	\$ 133,610,518
政府公債	29,223,648	41,966,705
公司債	123,387,363	111,529,249
國外機構發行債券	22,685,902	36,798,778
證券化商品	<u>29,583,483</u>	<u>942,844</u>
	<u>\$ 336,345,918</u>	<u>\$ 324,848,094</u>

本公司 114 年及 113 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 9,423,450 仟元及 13,862,681 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

	114年12月31日	113年12月31日
國外機構發行債券	\$ 61,825,082	\$ 56,119,956
金融債券	69,779,239	66,997,133
公司債	25,152,466	25,732,684
可轉讓定期存單	261,095,000	292,130,000
政府公債	23,822,014	23,857,142
證券化商品	<u>80,470,538</u>	<u>17,995,486</u>
	522,144,339	482,832,401
減：備抵損失	( <u>28,955</u> )	( <u>32,473</u> )
	<u>\$ 522,115,384</u>	<u>\$ 482,799,928</u>

本公司 114 年及 113 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 24,185,259 仟元及 18,911,009 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

	114年12月31日	113年12月31日
<u>避險之金融資產</u>		
公允價值避險－利率交換	\$ 49,104	\$ 81,705
<u>避險之金融負債</u>		
公允價值避險－同業拆款	\$ 2,207,700	\$ -
公允價值避險－利率交換	266,693	79,543
	<u>\$ 2,474,393</u>	<u>\$ 79,543</u>

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。

本公司所持有之外幣權益工具，可能因匯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，故以相同幣別同業拆款進行避險。

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

114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	\$ 21,608,898	116.03.08~ 124.05.02	避險之金融資產及負債	\$ 49,104 (\$ 266,693)	(\$ 219,829)
同業拆款	2,207,700	115.01.20	避險之金融負債	- ( 2,207,700)	14,364

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	\$ 21,220,408	\$ 217,658	\$ 219,829
匯率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,440,538	( 14,364)	( 14,364)

113 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	負	
公允價值避險						
利率交換合約	\$ 6,853,110	116.3.8~ 120.12.12	避險之金融資 產及負債	\$ 81,705	(\$ 79,543)	\$ 189,139

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	\$ 6,680,902	(\$ 2,171)	(\$ 190,423)

114 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	\$ 77	其他利息以外淨損益

113 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	\$ 1,349	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 114 年及 113 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 26,182,725 仟元及 29,266,642 仟元，經約定應於期後分別以 26,285,699 仟元及 29,360,400 仟元陸續賣回。

### 十三、應收款項－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
應收信用卡款項	\$ 103,376,125	\$ 101,080,145
應收承購帳款－無追索權	12,460,348	9,500,997
應收利息	16,433,482	14,470,216
應收帳款	5,704,753	3,307,605
應收承兌票款	2,451,281	3,577,294
其他	2,404,079	2,080,416
	<u>142,830,068</u>	<u>134,016,673</u>
減：備抵呆帳	( 2,481,420)	( 2,093,485)
	<u>\$ 140,348,648</u>	<u>\$ 131,923,188</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

#### 114 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
114年1月1日餘額	\$ 15,239	\$ 11,197	\$ 1,053,937	\$ 1,080,373	\$ 1,013,112	\$ 2,093,485
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	( 47)	728	( 681)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	( 201)	( 7,205)	7,406	-	-	-
一轉為12個月預期信 用損失	4,227	( 2,232)	( 1,995)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 2,029)	( 1,126)	( 39,315)	( 42,470)	-	( 42,470)
購入或創始之新金融資產	2,144	2,619	32,728	37,491	-	37,491
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	694,542	694,542
轉銷呆帳	-	-	( 959,285)	( 959,285)	-	( 959,285)
轉銷呆帳後收回數	-	-	511,804	511,804	-	511,804
模型／風險參數之改變	( 14,829)	2,657	180,955	168,783	-	168,783
匯兌及其他變動	-	-	458	458	( 23,388)	( 22,930)
114年12月31日餘額	<u>\$ 4,504</u>	<u>\$ 6,638</u>	<u>\$ 786,012</u>	<u>\$ 797,154</u>	<u>\$ 1,684,266</u>	<u>\$ 2,481,420</u>

#### 113 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
113年1月1日餘額	\$ 81,604	\$ 41,507	\$ 742,483	\$ 865,594	\$ 840,853	\$ 1,706,447
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	( 326)	680	( 354)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	( 1,003)	( 19,568)	20,571	-	-	-
一轉為12個月預期信 用損失	10,054	( 7,852)	( 2,202)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 5,303)	( 12,052)	( 34,705)	( 52,060)	-	( 52,060)
購入或創始之新金融資產	2,979	2,768	33,723	39,470	-	39,470
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	165,014	165,014
轉銷呆帳	-	-	( 575,846)	( 575,846)	-	( 575,846)
轉銷呆帳後收回數	-	-	409,473	409,473	-	409,473
模型／風險參數之改變	( 72,766)	5,714	458,450	391,398	-	391,398
匯兌及其他變動	-	-	2,344	2,344	7,245	9,589
113年12月31日餘額	<u>\$ 15,239</u>	<u>\$ 11,197</u>	<u>\$ 1,053,937</u>	<u>\$ 1,080,373</u>	<u>\$ 1,013,112</u>	<u>\$ 2,093,485</u>

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

114 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
114 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 129,897,867	\$ 456,908	\$ 3,661,898	\$ 134,016,673
一轉為存續期間預期 信用損失	( 246,731)	248,844	( 2,113)	-
一轉為信用減損金融 資產	( 1,138,260)	( 280,479)	1,418,739	-
一轉為12個月預期信 用損失	100,074	( 96,142)	( 3,932)	-
於當年度除列之金融 資產	( 19,282,781)	( 62,853)	( 891,208)	( 20,236,842)
購入或創始之新金融 資產	29,783,156	96,222	129,684	30,009,062
轉銷呆帳	-	-	( 959,285)	( 959,285)
匯兌及其他變動	-	-	460	460
114 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 139,113,325</u>	<u>\$ 362,500</u>	<u>\$ 3,354,243</u>	<u>\$ 142,830,068</u>

113 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
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 121,350,596	\$ 403,437	\$ 3,029,470	\$ 124,783,503
一轉為存續期間預期 信用損失	( 345,547)	347,244	( 1,697)	-
一轉為信用減損金融 資產	( 1,029,688)	( 180,579)	1,210,267	-
一轉為12個月預期信 用損失	80,960	( 76,073)	( 4,887)	-
於當年度除列之金融 資產	( 16,353,823)	( 129,976)	( 156,607)	( 16,640,406)
購入或創始之新金融 資產	26,195,369	92,855	158,854	26,447,078
轉銷呆帳	-	-	( 575,846)	( 575,846)
匯兌及其他變動	-	-	2,344	2,344
113 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 129,897,867</u>	<u>\$ 456,908</u>	<u>\$ 3,661,898</u>	<u>\$ 134,016,673</u>

#### 十四、貼現及放款－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
短期放款	\$ 382,486,363	\$ 300,578,652
中期放款	720,964,584	633,437,848
長期放款	1,462,606,626	1,342,745,523
催收款項	2,776,798	2,236,069
押匯及貼現	<u>1,877,680</u>	<u>1,435,540</u>
	2,570,712,051	2,280,433,632
減：備抵呆帳	( 31,334,530)	( 27,516,230)
折溢價調整數	<u>79,899</u>	<u>7,716</u>
	<u>\$ 2,539,457,420</u>	<u>\$ 2,252,925,118</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

本公司於114年及113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2,776,798仟元及2,236,069仟元。本公司114及113年度對內未計提利息收入之金額分別為75,275仟元及81,434仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

#### 114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
114年1月1日餘額	\$ 658,050	\$ 1,864,220	\$ 2,486,429	\$ 5,008,699	\$ 22,507,531	\$ 27,516,230
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	( 2,499)	7,282	( 4,783)	-	-	-
一轉為信用減損金融資 產	( 6,142)	( 211,693)	217,835	-	-	-
一轉為12個月預期信用 損失	932,522	( 926,046)	( 6,476)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 145,241)	( 52,827)	( 147,658)	( 345,726)	-	( 345,726)
購入或創始之新金融資產	402,570	395,366	312,548	1,110,484	-	1,110,484
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,338,535	3,338,535
轉銷呆帳	-	-	( 1,752,871)	( 1,752,871)	-	( 1,752,871)
轉銷呆帳後收回數	-	-	540,139	540,139	-	540,139
模型/風險參數之改變	( 951,164)	892,479	1,061,753	1,003,068	-	1,003,068
匯兌及其他變動	-	-	-	-	( 75,329)	( 75,329)
114年12月31日餘額	<u>\$ 888,096</u>	<u>\$ 1,968,781</u>	<u>\$ 2,706,916</u>	<u>\$ 5,563,793</u>	<u>\$ 25,770,737</u>	<u>\$ 31,334,530</u>

## 113 年度

	12個月預期		存續期間	存續期間	依國際財務	依國際財務	依國際財務	合	計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	報導準則第9號	報導準則第9號	報導準則第9號		
113年1月1日餘額	\$ 1,080,978	\$ 1,978,564	\$ 3,046,127	\$ 6,105,669	\$ 18,882,983			\$ 24,988,652	
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	( 6,595)	21,592	( 14,997)	-	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 10,109)	( 168,777)	178,886	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	105,305	( 82,119)	( 23,186)	-	-	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 275,916)	( 582,190)	( 665,491)	( 1,523,597)	-	-	-	( 1,523,597)	
購入或創始之新金融資產	354,541	769,079	447,536	1,571,156	-	-	-	1,571,156	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,493,248	-	-	3,493,248	
轉銷呆帳	-	-	( 1,544,418)	( 1,544,418)	-	-	-	( 1,544,418)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	417,928	417,928	-	-	-	417,928	
模型/風險參數之改變	( 590,154)	( 71,929)	644,044	( 18,039)	-	-	-	( 18,039)	
匯兌及其他變動	-	-	-	-	131,300	-	-	131,300	
113年12月31日餘額	\$ 658,050	\$ 1,864,220	\$ 2,486,429	\$ 5,008,699	\$ 22,507,531			\$ 27,516,230	

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

## 114 年度

	12個月預期信用		存續期間	存續期間	依國際財務	依國際財務	依國際財務	合	計
	損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	報導準則第9號	報導準則第9號	報導準則第9號		
114年1月1日餘額	\$ 2,259,239,413	\$ 13,947,917	\$ 7,246,302	\$ 2,280,433,632					
—轉為存續期間預期信用損失	( 4,457,582)	4,518,694	( 61,112)	-	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 3,232,316)	( 780,697)	4,013,013	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	4,722,913	( 4,708,065)	( 14,848)	-	-	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	( 679,645,449)	( 3,112,558)	( 1,484,647)	( 684,242,654)	-	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	974,294,147	811,164	1,169,482	976,274,793	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	-	( 1,752,871)	( 1,752,871)	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	( 842)	( 4)	( 3)	( 849)	-	-	-	-	-
114年12月31日餘額	\$ 2,550,920,284	\$ 10,676,451	\$ 9,115,316	\$ 2,570,712,051					

## 113 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
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 2,017,748,689	\$ 7,651,163	\$ 8,044,666	\$ 2,033,444,518
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	( 4,554,653 )	4,820,786	( 266,133 )	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	( 1,777,451 )	( 530,116 )	2,307,567	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	960,803	( 698,471 )	( 262,332 )	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	( 648,084,446 )	( 2,337,943 )	( 1,972,489 )	( 652,394,878 )
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	894,945,324	5,042,490	939,437	900,927,251
轉 銷 呆 帳	-	-	( 1,544,418 )	( 1,544,418 )
匯 兌 及 其 他 變 動	1,147	8	4	1,159
113 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 2,259,239,413</u>	<u>\$ 13,947,917</u>	<u>\$ 7,246,302</u>	<u>\$ 2,280,433,632</u>

本公司 114 及 113 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	114年度	113年度
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 858,346	\$ 543,822
貼現及放款備抵呆帳提列數	5,106,361	3,522,768
保證責任準備提列（沖回）數	116,112	( 21,009 )
融資承諾準備提列（沖回）數	149,685	( 70,000 )
	<u>\$ 6,230,504</u>	<u>\$ 3,975,581</u>

本公司 114 年及 113 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	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(二) 本公司於 114 年及 113 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：

	114年12月31日	113年12月31日
<u>資產證券化商品</u>		
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 29,583,483	\$ 942,844
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	<u>80,470,538</u>	<u>17,995,486</u>
	<u>\$110,054,021</u>	<u>\$ 18,938,330</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

	114年12月31日		113年12月31日	
	金 額	持股%	金 額	持股%
玉山銀行(中國)有限公司	\$ 11,323,236	100.00	\$ 11,509,283	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(以下簡稱聯合 商業銀行)	5,843,450	100.00	5,775,394	100.00
金財通商務科技服務股份有 限公司	<u>385,186</u>	61.67	<u>371,581</u>	61.67
	<u>\$ 17,551,872</u>		<u>\$ 17,656,258</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 114 及 113 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

	114年12月31日	113年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 5,699,952</u>	<u>\$ 8,374,340</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

<u>每一類別之帳面金額</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
土地	\$ 14,751,884	\$ 14,164,561
房屋及建築	11,352,594	11,578,747
電腦設備	1,817,399	1,998,818
交通及運輸設備	430,389	500,460
雜項設備	1,343,865	1,393,155
預付房地及設備款	783,119	1,207,185
	<u>\$ 30,479,250</u>	<u>\$ 30,842,926</u>

	土	地	房	屋	及	建	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>																																	
114年1月1日餘額	\$ 14,164,561		\$ 17,338,926				\$ 7,261,904				\$ 1,146,439											\$ 1,207,185										\$ 44,580,701	
增 添	381,280		435,763				320,211				27,618											89,210										1,828,222	
處 分	-	( 101,266 )	( 478,184 )				( 36,522 )				( 60,007 )											-										( 675,979 )	
淨兌換差額	-	-	( 2,205 )				( 1,368 )				( 7,765 )											( 366 )										( 11,704 )	
重分類及其他	206,043	( 7,717 )	161,790				1,151				22,601											( 997,840 )										( 613,972 )	
114年12月31日餘額	<u>\$ 14,751,884</u>		<u>\$ 17,665,706</u>				<u>\$ 7,263,516</u>				<u>\$ 1,137,318</u>											<u>\$ 783,119</u>										<u>\$ 45,107,268</u>	
<u>累計折舊及減損</u>																																	
114年1月1日餘額	\$ -	( \$ 5,760,179 )	( \$ 5,263,086 )				( \$ 645,979 )				( \$ 2,068,531 )											\$ -											( \$ 13,737,775 )
處 分	-	101,266	478,110				36,186				59,998											-											675,560
折舊費用	-	( 672,543 )	( 662,510 )				( 97,777 )				( 157,184 )											-											( 1,590,014 )
淨兌換差額	-	-	1,369				641				3,857											-											5,867
重分類及其他	-	18,344	-				-				-											-											18,344
114年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 6,313,112 )</u>	<u>( \$ 5,446,117 )</u>				<u>( \$ 706,929 )</u>				<u>( \$ 2,161,860 )</u>											<u>\$ -</u>											<u>( \$ 14,628,018 )</u>
<u>成 本</u>																																	
113年1月1日餘額	\$ 14,281,353		\$ 17,169,617				\$ 7,208,617				\$ 1,112,731											\$ 1,243,022											\$ 44,328,705
增 添	-	146,453	256,154				92,819				197,054											722,809											1,415,289
處 分	-	( 41,600 )	( 285,468 )				( 72,467 )				( 145,174 )											-											( 544,709 )
淨兌換差額	-	-	2,925				698				6,940											1,752											12,315
重分類及其他	( 116,792 )	64,456	79,676				12,658				89,501											( 760,398 )										( 630,899 )	
113年12月31日餘額	<u>\$ 14,164,561</u>		<u>\$ 17,338,926</u>				<u>\$ 7,261,904</u>				<u>\$ 1,146,439</u>											<u>\$ 1,207,185</u>										<u>\$ 44,580,701</u>	
<u>累計折舊及減損</u>																																	
113年1月1日餘額	\$ -	( \$ 5,192,293 )	( \$ 4,851,343 )				( \$ 614,974 )				( \$ 2,036,890 )											\$ -											( \$ 12,695,500 )
處 分	-	41,600	285,443				71,346				132,555											-											530,944
折舊費用	-	( 665,233 )	( 694,994 )				( 101,539 )				( 156,321 )											-											( 1,618,087 )
淨兌換差額	-	-	( 2,192 )				( 812 )				( 7,875 )											-											( 10,879 )
重分類及其他	-	55,747	-				-				-											-											55,747
113年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 5,760,179 )</u>	<u>( \$ 5,263,086 )</u>				<u>( \$ 645,979 )</u>				<u>( \$ 2,068,531 )</u>											<u>\$ -</u>											<u>( \$ 13,737,775 )</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	35至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	7至10年
雜項設備	5至20年

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	114年12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權權利金	\$ 3,432,421	\$ 3,510,029
建築物	4,063,937	3,170,685
辦公設備	1,142	1,529
運輸設備	5,307	265
	<u>\$ 7,502,807</u>	<u>\$ 6,682,508</u>
	114年度	113年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,878,512</u>	<u>\$ 1,044,491</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 77,608	\$ 77,608
建築物	967,579	977,871
辦公設備	390	274
運輸設備	799	385
	<u>\$ 1,046,376</u>	<u>\$ 1,056,138</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114及113年度並未發生減損情形。

### (二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,893,279</u>	<u>\$ 4,002,019</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
土地	2.08%	2.08%
建築物	0.37%~1.99%	0.37%~1.99%
辦公設備	0.70%~1.55%	0.70%~1.55%
運輸設備	1.75%~1.83%	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 114 年及 113 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 675,515 仟元及 661,981 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。

	114年度	113年度
短期租賃費用	\$ <u>42,310</u>	\$ <u>39,592</u>
低價值資產租賃費用	\$ <u>7</u>	\$ <u>7</u>
租賃之現金（流出）總額	( <u>\$1,083,066</u> )	( <u>\$1,082,236</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。

## 二十、投資性不動產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
土地	\$ 543,312	\$ 437,755
房屋及建築	264,414	220,628
使用權資產	<u>44,082</u>	<u>45,128</u>
	<u>\$ 851,808</u>	<u>\$ 703,511</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計	
<u>成本</u>							
114年1月1日餘額	\$	437,755	\$	326,039	\$	48,788	\$ 812,582
重分類及其他		<u>105,557</u>		<u>69,126</u>		-	<u>174,683</u>
114年12月31日餘額	\$	<u>543,312</u>	\$	<u>395,165</u>	\$	<u>48,788</u>	<u>\$ 987,265</u>
<u>累計折舊及減損</u>							
114年1月1日餘額	\$	-	(\$	105,411)	(\$	3,660)	(\$ 109,071)
折舊費用		-	(	6,996)	(	1,046)	( 8,042)
重分類及其他		-	(	<u>18,344</u> )	-	-	<u>( 18,344)</u>
114年12月31日餘額	\$	<u>-</u>	(\$	<u>130,751</u> )	(\$	<u>4,706</u> )	<u>( \$ 135,457)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
113年1月1日餘額	\$ 421,060	\$ 228,141	\$ 48,788	\$ 697,989		
處 分	( 100,098)	( 4,303)	-	( 104,401)		
重分類及其他	<u>116,793</u>	<u>102,201</u>	<u>-</u>	<u>218,994</u>		
113年12月31日餘額	<u>\$ 437,755</u>	<u>\$ 326,039</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 812,582</u>		
<u>累計折舊及減損</u>						
113年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 46,400)	(\$ 2,613)	(\$ 49,038)		
折舊費用	-	( 5,274)	( 1,047)	( 6,321)		
處 分	25	2,010	-	2,035		
重分類及其他	<u>-</u>	<u>( 55,747)</u>	<u>-</u>	<u>( 55,747)</u>		
113年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 105,411)</u>	<u>(\$ 3,660)</u>	<u>(\$ 109,071)</u>		

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 114 年及 113 年 12 月 31 日之公允價值分別為 1,775,039 仟元及 1,292,536 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：

	114年度	113年度
投資性不動產之租金收入	\$ 36,153	\$ 26,999
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	( 12,033)	( 9,273)
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>-</u>	<u>( 530)</u>
	<u>\$ 24,120</u>	<u>\$ 17,196</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 114 年及 113 年 12 月 31 日依約已收取保證

金分別為 9,986 仟元及 8,418 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：

	114年12月31日	113年12月31日
第 1 年	\$ 43,135	\$ 28,057
第 2 年	33,825	25,510
第 3 年	29,745	22,138
第 4 年	27,074	18,057
第 5 年	<u>13,201</u>	<u>15,387</u>
	<u>\$ 146,980</u>	<u>\$ 109,149</u>

本公司於 113 年度處分高雄兩處不動產，處分價款 721,723 仟元，處分利益 619,357 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

## 二一、無形資產－淨額

	114年12月31日	113年12月31日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,488,220	1,299,075
核心存款	5,597	8,309
客戶關係	1,606	2,141
碳 權	<u>490</u>	<u>1,254</u>
	<u>\$ 5,301,250</u>	<u>\$ 5,116,116</u>

	商	譽	電腦軟體	核 心 存 款	客 戶 關 係	碳	權	合 計
114 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$1,299,075	\$ 8,309	\$ 2,141	\$ 1,254	\$5,116,116		
單獨取得	-	218,848	-	-	-	218,848		
攤銷費用	-	( 468,327)	( 2,712)	( 535)	-	( 471,574)		
重分類及其他	-	438,956	-	-	( 764)	438,192		
淨兌換差額	-	( 332)	-	-	-	( 332)		
114 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,488,220</u>	<u>\$ 5,597</u>	<u>\$ 1,606</u>	<u>\$ 490</u>	<u>\$5,301,250</u>		
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$1,070,947	\$ 11,021	\$ 2,676	\$ 1,592	\$4,891,573		
單獨取得	-	319,144	-	-	538	319,682		
攤銷費用	-	( 500,779)	( 2,712)	( 535)	-	( 504,026)		
重分類及其他	-	409,505	-	-	( 876)	408,629		
淨兌換差額	-	258	-	-	-	258		
113 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,299,075</u>	<u>\$ 8,309</u>	<u>\$ 2,141</u>	<u>\$ 1,254</u>	<u>\$5,116,116</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至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

	114年12月31日	113年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 22,202,976	\$ 20,581,032
預付款項	753,375	563,489
確定福利資產（附註三十）	1,657,009	1,248,967
其他	28,282	3,194
	<u>\$ 24,641,642</u>	<u>\$ 22,396,682</u>

## 二三、央行及銀行同業存款

	114年12月31日	113年12月31日
銀行同業拆放	\$ 58,532,880	\$ 71,745,503
中華郵政轉存款	2,276,177	2,276,177
央行拆放	2,201,780	2,295,300
銀行同業存款	293,216	344,355
透支銀行同業	92,589	117,979
央行存款	25,333	33,655
	<u>\$ 63,421,975</u>	<u>\$ 76,812,969</u>

## 二四、附買回票券及債券負債

本公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 33,045,671 仟元及 31,987,684 仟元，經約定應分別於期後以 33,481,508 仟元及 32,748,347 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
應付待交換票據	\$ 1,698,686	\$ 2,223,888
應付帳款	4,314,503	7,083,824
應付承購帳款	4,508,909	4,733,601
應付費用	7,425,910	5,552,544
應付利息	8,706,705	9,404,569
承兌匯票	2,467,464	3,628,919
應付其他稅款	683,080	604,585
應付代收款	805,730	754,371
跨行通匯清算款	1,985,503	1,829,003
其 他	<u>1,783,128</u>	<u>1,984,827</u>
	<u>\$ 34,379,618</u>	<u>\$ 37,800,131</u>

二六、存款及匯款

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
支票存款	\$ 20,861,186	\$ 18,167,201
活期存款	815,644,093	745,778,351
活期儲蓄存款	850,423,900	795,587,340
定期存款	1,328,729,361	1,162,524,856
可轉讓定期存單	49,333,240	14,652,373
定期儲蓄存款	595,985,053	517,371,837
公庫存款	17,426,698	17,156,456
匯 款	<u>1,773,616</u>	<u>1,587,028</u>
	<u>\$ 3,680,177,147</u>	<u>\$ 3,272,825,442</u>

二七、應付金融債券

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
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
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	2,000,000	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
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	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
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
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	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	1,000,000	1,000,000
113 年度第一期 5 年期一般順位 金融債券—113 年 4 月 10 日發 行，票面利率為 1.50%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	1,600,000	1,600,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
113 年度第三期一般順位金融債券—113 年 8 月 20 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 5 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,100,000	\$ 1,100,000
114 年度第一期一般順位金融債券—114 年 4 月 14 日發行，共分為三券，甲券 3 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 5 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；丙券 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	1,310,000	-
114 年度第二期 3 年期無擔保一般順位金融債券，自民國 114 年 7 月 25 日發行，票面利率為 1.79%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,000,000	-
114 年度第三期 3 年期無擔保一般順位金融債券，自民國 114 年 11 月 11 日發行，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>2,310,000</u>	-
	<u>\$ 23,820,000</u>	<u>\$ 38,650,000</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：

	114年12月31日	113年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,665,427	\$ 3,551,603
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,161,752	1,374,908
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,686,137	2,597,138
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	646,098	742,251
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	10,032,900	9,734,226
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	5,734,168	5,469,366
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,067,768	3,050,555
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,271,780	2,183,661
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,154,879	2,097,659
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,835,744	1,828,079
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	3,984,008	4,013,913
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	4,823,634	4,702,473
無擔保3年期美元計價可贖回利 率連結型結構型商品	72,134	74,957
	<u>\$ 42,136,429</u>	<u>\$ 41,420,789</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 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。

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。

本公司為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會於 114 年 8 月 5 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），得於 10 年內分次循環發行。

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 187.8 億元及美金 147,700 仟元（或等值外幣）。

#### 二八、其他金融負債

	114年12月31日	113年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 121,282,791	\$ 103,891,460
存入保證金	<u>2,845,413</u>	<u>4,669,673</u>
	<u>\$ 124,128,204</u>	<u>\$ 108,561,133</u>

#### 二九、負債準備

	114年12月31日	113年12月31日
融資承諾準備	\$ 731,069	\$ 584,149
保證責任準備	326,013	210,642
其他	<u>159,441</u>	<u>161,198</u>
	<u>\$ 1,216,523</u>	<u>\$ 955,989</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

### 114 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
114年1月1日餘額	\$ 74,767	\$ 26,907	\$ 3,312	\$ 104,986	\$ 689,805	\$ 794,791
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	( 3 )	3	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	-	( 1 )	1	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	259	( 240 )	( 19 )	-	-	-
於當年度除列之金融工具	( 30,223 )	( 18,972 )	( 62 )	( 49,257 )	-	( 49,257 )
購入或創始之新金融工具	62,024	5	58	62,087	-	62,087
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	271,526	271,526
模型/風險參數之改變	( 20,664 )	2,349	( 244 )	( 18,559 )	-	( 18,559 )
匯兌及其他變動	-	-	-	-	( 3,506 )	( 3,506 )
114年12月31日餘額	\$ 86,160	\$ 10,051	\$ 3,046	\$ 99,257	\$ 957,825	\$ 1,057,082

### 113 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
113年1月1日餘額	\$ 122,587	\$ 46,099	\$ 3,190	\$ 171,876	\$ 709,183	\$ 881,059
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	( 38 )	49	( 11 )	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	( 2 )	( 3 )	5	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	1,481	( 1,028 )	( 453 )	-	-	-
於當年度除列之金融工具	( 37,125 )	( 5,802 )	( 74 )	( 43,001 )	-	( 43,001 )
購入或創始之新金融工具	47,266	26	260	47,552	-	47,552
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 24,119 )	( 24,119 )
模型/風險參數之改變	( 59,402 )	( 12,434 )	395	( 71,441 )	-	( 71,441 )
匯兌及其他變動	-	-	-	-	4,741	4,741
113年12月31日餘額	\$ 74,767	\$ 26,907	\$ 3,312	\$ 104,986	\$ 689,805	\$ 794,791

## 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114及113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475,587仟元及434,415仟元。

## (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：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,109,129	\$ 1,947,680
計畫資產公允價值	( 3,766,138)	( 3,196,647)
淨確定福利資產	( \$ 1,657,009)	( \$ 1,248,967)

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
113年1月1日	\$ 2,000,263	( \$ 2,901,326)	( \$ 901,063)
服務成本			
當期服務成本	10,515	-	10,515
利息費用（收入）	25,687	( 37,601)	( 11,914)
認列於損益	36,202	( 37,601)	( 1,399)
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	( 270,487)	( 270,487)
精算損（益）－財務假設變動	( 37,676)	-	( 37,676)
精算損（益）－經驗調整	48,536	-	48,536
認列於其他綜合損益	10,860	( 270,487)	( 259,627)
雇主提撥	-	( 86,878)	( 86,878)
福利支付	( 99,645)	99,645	-
113年12月31日	1,947,680	( 3,196,647)	( 1,248,967)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
服務成本			
當期服務成本	\$ 8,004	\$ -	\$ 8,004
利息費用(收入)	<u>28,822</u>	<u>(47,787)</u>	<u>(18,965)</u>
認列於損益	<u>36,826</u>	<u>(47,787)</u>	<u>(10,961)</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(572,408)	(572,408)
精算損(益)－財務假設變動	45,899	-	45,899
精算損(益)－經驗調整	<u>163,813</u>	<u>-</u>	<u>163,813</u>
認列於其他綜合損益	<u>209,712</u>	<u>(572,408)</u>	<u>(362,696)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(34,385)</u>	<u>(34,385)</u>
福利支付	<u>(85,089)</u>	<u>85,089</u>	<u>-</u>
114年12月31日	<u>\$ 2,109,129</u>	<u>(\$ 3,766,138)</u>	<u>(\$ 1,657,009)</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：

	114年12月31日	113年12月31日
折現率	1.25%	1.50%
計畫資產預期報酬率	1.25%	1.50%
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：

	114年12月31日	113年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 45,899)	(\$ 45,724)
減少 0.25%	\$ 47,351	\$ 47,251
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 44,990	\$ 45,150
減少 0.25%	(\$ 43,874)	(\$ 43,954)

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 114 年及 113 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 32,508 仟元及 30,666 仟元。本公司於 114 年及 113 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8.88 年及 9.59 年。

### 三一、其他負債

	114年12月31日	113年12月31日
預收款項	\$ 3,490,618	\$ 3,323,939
遞延收入	731,848	813,994
其他	65,201	8,679
	<u>\$ 4,287,667</u>	<u>\$ 4,146,612</u>

### 三二、利息淨收益

	114年度	113年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 69,980,413	\$ 64,447,533
投資有價證券利息收入	22,320,633	20,262,728
信用卡循環利息收入	2,236,879	2,131,651
存放及拆放同業利息收入	6,359,056	7,084,208
其他	2,116,190	1,752,505
	<u>103,013,171</u>	<u>95,678,625</u>

(接次頁)

(承前頁)

	114年度	113年度
利息費用		
存款利息費用	( 56,537,450)	( 56,240,220)
央行及同業融資利息費用	( 2,405,969)	( 2,277,011)
發行金融債券利息費用	( 491,903)	( 612,875)
租賃負債利息費用	( 69,552)	( 57,705)
其他	( 4,264,181)	( 4,241,211)
	<u>( 63,769,055)</u>	<u>( 63,429,022)</u>
	<u>\$ 39,244,116</u>	<u>\$ 32,249,603</u>

### 三三、手續費淨收益

	114年度	113年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 12,263,416	\$ 11,415,668
信託業務手續費收入	7,622,763	7,500,515
保險佣金收入	6,107,621	5,025,636
放款手續費收入	2,853,288	2,381,457
其他	<u>2,666,832</u>	<u>2,648,529</u>
	<u>31,513,920</u>	<u>28,971,805</u>
手續費費用		
代理費用	( 2,188,196)	( 2,349,472)
信用卡手續費費用	( 933,770)	( 859,091)
跨行手續費	( 346,650)	( 340,979)
電腦處理費	( 659,293)	( 398,917)
其他	( 806,366)	( 764,962)
	<u>( 4,934,275)</u>	<u>( 4,713,421)</u>
	<u>\$ 26,579,645</u>	<u>\$ 24,258,384</u>

### 三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114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	\$ 31,368	\$ 6,009,586	\$ 42,107,739	(\$ 7,057,039)	\$ 41,091,654
持有供交易之金融負債	-	-	( 35,560,229)	12,679,327	( 22,880,902)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 2,566,470)	-	( 1,615,145)	( 4,181,615)
	<u>\$ 31,368</u>	<u>\$ 3,443,116</u>	<u>\$ 6,547,510</u>	<u>\$ 4,007,143</u>	<u>\$ 14,029,137</u>

	113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	\$ 28,988	\$ 2,836,564	\$48,007,241	\$ 5,022,417	\$55,895,210
持有供交易之金融負債	-	-	( 42,563,593)	( 5,611,172)	( 48,174,765)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 2,661,273)	( 6,216)	3,933,946	1,266,457
	<u>\$ 28,988</u>	<u>\$ 175,291</u>	<u>\$ 5,437,432</u>	<u>\$ 3,345,191</u>	<u>\$ 8,986,902</u>

### 三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	114年度	113年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 14,940,953	\$ 12,558,982
勞健保費用	877,146	808,235
退職後福利	475,587	434,415
其他	928,086	868,555
折舊費用	2,644,432	2,680,546
攤銷費用	471,574	504,026

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 114 及 113 年度估列員工酬勞分別為 1,198,303 仟元及 935,681 仟元，估列董事酬勞分別為 67,000 仟元及 100,000 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，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 114 年 3 月 7 日及 113 年 3 月 15 日經董事會決議如下：

	決議金額		財務報告認列金額	
	113年度	112年度	113年度	112年度
員工酬勞—現金	\$ 935,924	\$ 746,453	\$ 935,681	\$ 752,104
董事酬勞—現金	75,000	72,000	100,000	80,000

前述董事會決議配發 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞與 113 及 112 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計值變動，已分別調整為 114 及 113 年度之損益。

本公司董事會於 115 年 3 月 13 日決議配發 114 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	<u>114年度</u>
員工酬勞—現金	\$ 1,195,378
董事酬勞—現金	52,500

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>114年度</u>	<u>113年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 6,470,615	\$ 5,898,135
未分配盈餘加徵	964	-
以前年度之調整	( <u>324,858</u> )	( <u>79,187</u> )
	<u>6,146,721</u>	<u>5,818,948</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	( <u>351,643</u> )	( <u>209,027</u> )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,795,078</u>	<u>\$ 5,609,921</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 38,580,633</u>	<u>\$ 30,161,783</u>
稅前淨利按法定稅率 (20%)		
計算之所得稅費用	\$ 7,716,127	\$ 6,032,357
稅上不可減除之費損	17,506	( 32,014 )
免稅所得	( 2,104,047 )	( 764,730 )
未分配盈餘加徵	964	-
土地增值稅	-	6,748
未認列之可減除暫時性差異	332,258	186,007

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	\$ 157,128	\$ 260,740
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	( <u>324,858</u> )	( <u>79,187</u> )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 5,795,078</u>	<u>\$ 5,609,921</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	<u>114年度</u>	<u>113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	( \$ 17,657 )	( \$ 8,092 )
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>17,657</u>	<u>8,092</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>114年度</u>	<u>113年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
<u>本年度產生者</u>		
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	\$ 58,795	( \$ 72,470 )
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	( 239,702 )	448,226
— 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	451,135	228,353

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
一採用權益法認列之子 公司其他綜合損益之 份額	(\$ 38,147)	\$ 138,289
認列於其他綜合損益之所得 稅費用	\$ 232,081	\$ 742,398

(四) 本期所得稅資產與負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 520,708	\$ 398,690
預付稅款	<u>107,167</u>	<u>32,626</u>
	<u>\$ 627,875</u>	<u>\$ 431,316</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,505,909	\$ 1,777,452
應付所得稅	<u>688,802</u>	<u>556,254</u>
	<u>\$ 2,194,711</u>	<u>\$ 2,333,706</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：

114 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>認 列 於 其 他 綜 合 損 益</u>	<u>直 接 認 列 於 權 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<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	\$ 1,927,409	\$ 283,700	\$ -	\$ -	\$ 2,211,109
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	721,226	-	( 511,252)	( 17,657)	192,317
應付休假給付	135,969	17,955	-	-	153,924
其他負債	80,795	( 17,172)	-	-	63,623
應付員工長期激勵 獎酬	42,866	24,804	-	-	67,670
其 他	<u>13,703</u>	<u>644</u>	-	-	<u>14,347</u>
	<u>\$ 2,921,968</u>	<u>\$ 309,931</u>	<u>( \$ 511,252)</u>	<u>( \$ 17,657)</u>	<u>\$ 2,702,990</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價 值衡量之金融工 具	\$ 1,288,348	(\$ 210,722)	\$ -	\$ -	\$ 1,077,626
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	6,194	-	( 1,322)	-	4,872
採用權益法認列子 公司之份額	446,527	169,010	-	-	615,537
無形資產	603,148	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	-	21,122
國外營運機構兌換 差額	383,372	-	( 277,849)	-	105,523
土地增值稅準備	64,402	-	-	-	64,402
	<u>\$ 2,813,113</u>	<u>(\$ 41,712)</u>	<u>(\$ 279,171)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,492,230</u>

### 113 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	\$ 1,647,767	\$ 279,642	\$ -	\$ -	\$ 1,927,409
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	880,517	-	( 151,199)	( 8,092)	721,226
應付休假給付	128,345	7,624	-	-	135,969
其他負債	53,268	27,527	-	-	80,795
國外營運機構兌換 差額	203,143	-	( 203,143)	-	-
應付員工長期激勵 獎酬	23,283	19,583	-	-	42,866
其 他	12,923	780	-	-	13,703
	<u>\$ 2,949,246</u>	<u>\$ 335,156</u>	<u>(\$ 354,342)</u>	<u>(\$ 8,092)</u>	<u>\$ 2,921,968</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	\$ 1,293,970	(\$ 5,622)	\$ -	\$ -	\$ 1,288,348
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融工具	1,510	-	4,684	-	6,194
採用權益法認列子 公司之份額	314,776	131,751	-	-	446,527
無形資產	603,148	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	-	21,122
國外營運機構兌換 差額	-	-	383,372	-	383,372
土地增值稅準備	64,402	-	-	-	64,402
	<u>\$ 2,298,928</u>	<u>\$ 126,129</u>	<u>\$ 388,056</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,813,113</u>

(六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	114年12月31日	113年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 8,137,842</u>	<u>\$ 6,476,548</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 108 年度。

(八) 支柱二所得稅法案

本公司分行的所在地中，越南、澳洲、日本、新加坡及香港針對支柱二所得稅法案已立法或已實質立法。其中，越南及澳洲係自 113 年 1 月 1 日起生效，日本係自 113 年 4 月 1 日起生效，新加坡及香港係自 114 年 1 月 1 日起生效。

經以本公司 114 年度之財務資訊進行評估後，評估結果係無當期所得稅之影響。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>114 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 32,785,555</u>	<u>14,632,000</u>	<u>\$ 2.24</u>
<u>113 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 24,551,862</u>	<u>14,632,000</u>	<u>\$ 1.68</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：

	113年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.89</u>	<u>\$ 1.68</u>

### 三八、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	114年12月31日	113年12月31日
額定股數(仟股)	<u>14,632,000</u>	<u>12,992,900</u>
額定股本	<u>\$ 146,320,000</u>	<u>\$ 129,929,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>14,632,000</u>	<u>12,992,900</u>
已發行股本	<u>\$ 146,320,000</u>	<u>\$ 129,929,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 71,290,822	\$ 63,304,710
私募普通股	<u>75,029,178</u>	<u>66,624,290</u>
合 計	<u>\$ 146,320,000</u>	<u>\$ 129,929,000</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 113 年 4 月 19 日決議，自 112 年度盈餘分派股東紅利 12,857,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 1,285,700 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會(代股東會)業於 114 年 4 月 18 日決議，自 113 年度盈餘分派股東紅利 16,391,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 1,639,100 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

#### (二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 114 及 113 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 996,678 仟元及 729,137 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，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 113 及 112 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 504,054 仟元及 453,557 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值變動，已調整為 114 及 113 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

	114年12月31日	113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	-	2,033,819
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>\$ 302,853</u>	<u>\$ 2,336,672</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 114 年 4 月 18 日及 113 年 4 月 19 日之董事會（代股東會）決議通過 113 及 112 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	113年度	112年度	113年度	112年度
法定盈餘公積	\$ 7,875,623	\$ 5,907,557		
特別盈餘公積	( 2,033,819)	( 3,067,718)		
現金股利	4,000,000	4,000,000	\$ 0.31	\$ 0.34
股票股利	16,391,000	12,857,000	1.26	1.10

本公司 115 年 3 月 13 日董事會擬議 114 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	\$ 10,040,470	
現金股利	21,948,000	\$ 1.50

有關 114 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)、玉山證券投資信託股份有限公司(原保德信證券投資信託股份有限公司，以下稱「玉山投信」)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>114 年度</u>				
子 公 司	\$ 1,258,160	\$ 1,006,528	\$ 65,996	
兄 弟 公 司	70,000	-	4	
主 要 管 理 階 層	569,423	506,611	9,356	
其 他 關 係 人	<u>5,642,709</u>	<u>5,197,021</u>	<u>90,250</u>	
	<u>\$ 7,540,292</u>	<u>\$ 6,710,160</u>	<u>\$ 165,606</u>	1.50-4.95
<u>113 年度</u>				
子 公 司	\$ 3,344,580	\$ 1,311,600	\$ 98,398	
主 要 管 理 階 層	495,589	460,953	8,000	
其 他 關 係 人	<u>5,176,518</u>	<u>4,304,192</u>	<u>72,611</u>	
	<u>\$ 9,016,687</u>	<u>\$ 6,076,745</u>	<u>\$ 179,009</u>	1.33-5.72

## 2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>114年度</u>				
玉山金控	\$20,055,211	\$ 427,187	\$ 12,428	
子公司	97,140	35,839	224	
兄弟公司	22,709,395	3,781,020	47,342	
主要管理階層	2,035,496	984,355	4,623	
其他關係人	9,805,983	5,065,296	66,008	
	<u>\$54,703,225</u>	<u>\$10,293,697</u>	<u>\$ 130,625</u>	0-5.90
<u>113年度</u>				
玉山金控	\$20,379,486	\$ 1,323,074	\$ 23,173	
子公司	133,639	47,140	322	
兄弟公司	13,495,887	3,318,409	42,797	
主要管理階層	1,906,458	1,199,426	4,259	
其他關係人	8,604,834	4,186,744	60,908	
	<u>\$44,520,304</u>	<u>\$10,074,793</u>	<u>\$ 131,459</u>	0-6.35

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：

	114年12月31日	113年12月31日
兄弟公司	<u>\$ 1,910</u>	<u>\$ 1,032</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	114年12月31日	113年12月31日
玉山金控	\$ 51,963	\$ 65,220
兄弟公司	<u>65,587</u>	<u>26,707</u>
	<u>\$ 117,550</u>	<u>\$ 91,927</u>

(3) 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)彙總如下：

	114年度	113年度
玉山金控	\$ 12,626	\$ 6,877
兄弟公司	<u>12,151</u>	<u>11,349</u>
	<u>\$ 24,777</u>	<u>\$ 18,226</u>

	114年12月31日	113年12月31日
4. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子 公 司	\$ 5,158	\$ 4,244
5. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
子 公 司	\$ 6,424,710	\$ 6,531,600
6. 應收利息(帳列應收款項)		
子 公 司	\$ 16,449	\$ 28,100
主要管理階層	443	431
其他關係人	4,362	3,672
	<u>\$ 21,254</u>	<u>\$ 32,203</u>
7. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)		
玉山金控	\$ 520,708	\$ 398,690
8. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 4,287	\$ 3,020
9. 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)		
子 公 司	\$ 1,792,878	\$ 1,114,860
10. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子 公 司	\$ 117,224	\$ 121,434
11. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 17,520	\$ 138,363
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 78	\$ 245
子 公 司	7,951	700
兄弟公司	7,441	1,901
主要管理階層	520	491
其他關係人	6,438	5,080
	<u>\$ 22,428</u>	<u>\$ 8,417</u>
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 67,000	\$ 100,000
14. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ 1,505,909	\$ 1,777,452

	114年12月31日	113年12月31日
15.存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 3,196	\$ 3,196
兄弟公司	<u>4,528</u>	<u>3,019</u>
	<u>\$ 7,724</u>	<u>\$ 6,215</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。

	114年度	113年度
16.存放同業利息收入		
子 公 司	\$ <u>36</u>	\$ <u>54</u>
17.拆放同業利息收入		
子 公 司	\$ <u>211,897</u>	\$ <u>375,033</u>
18.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ 14,610	\$ 2,915
子 公 司	101	88
兄弟公司	<u>1,249</u>	<u>142</u>
	<u>\$ 15,960</u>	<u>\$ 3,145</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	\$ 134	\$ 148
兄弟公司	<u>2,057</u>	<u>2,257</u>
	<u>\$ 2,191</u>	<u>\$ 2,405</u>
20.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	\$ <u>10,185</u>	\$ <u>19,277</u>
21.董監事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	\$ <u>1,311</u>	\$ <u>1,374</u>
22.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志		
工基金會	\$ <u>65,988</u>	\$ <u>55,220</u>
23.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	\$ <u>90,823</u>	\$ <u>23,795</u>

	114年度	113年度
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	\$ 42,000	\$ 92,000
子 公 司	2,475	1,172
兄弟公司	<u>21,920</u>	<u>18,120</u>
	<u>\$ 66,395</u>	<u>\$ 111,292</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處，並於 114 及 113 年度分別收取手續費 511 仟元及 447 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。

關係人存款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 114 及 113 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年度	113年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 296,941	\$ 284,781
退職後福利	<u>2,957</u>	<u>2,236</u>
	<u>\$ 299,898</u>	<u>\$ 287,017</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：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(面額)	\$ 36,039,007	\$ 33,387,010
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>7,622,390</u>	<u>5,490,200</u>
	<u>\$ 43,661,397</u>	<u>\$ 38,877,210</u>

上述質押資產中之有價證券，114年及113年12月31日分別有21,400,000仟元及20,600,000仟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114年及113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

<u>日</u>	<u>期</u>	<u>質押資產金額</u>	<u>可貼現之最高金額</u>
114年12月31日		<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 234,147</u>
113年12月31日		<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 161,830</u>

#### 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 114 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 3,477,794 仟元，尚未支付價款計約 2,241,983 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：

	114年12月31日		113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	\$ 522,115,384	\$ 511,989,932	\$ 482,799,928	\$ 473,450,717
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	23,820,000	22,662,749	38,650,000	37,075,793

上述公允價值衡量所屬層級如下：

##### 114 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	\$ 511,989,932	\$	4,462,148	\$ 507,527,784	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	22,662,749	-	-	22,662,749	-

##### 113 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	\$ 473,450,717	\$	73,451,034	\$ 399,999,683	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	37,075,793	-	-	37,075,793	-

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 114 年及 113 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.189% 至 2.797% 及 1.227% 至 2.785%，美金分別為 3.278% 至 3.761% 及 3.798% 至 4.492%。

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 114 年及 113 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：

114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	\$	36,602,390	\$	268,702	\$	36,333,688	\$	-
權益工具投資		1,255,329		1,255,329		-		-
債務工具投資		60,508,475		-		60,508,475		-
其 他		171,970,521		-		171,920,521		50,000
<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		28,751,157		27,171,346		-		1,579,811
債務工具投資		336,345,918		31,200,744		305,145,174		-
<u>避險之金融資產－淨額</u>								
衍生工具		49,104		-		49,104		-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融負債</u>								
衍生工具		41,081,972		-		41,081,972		-
指定為透過損益按公允								
價值衡量之金融負債		42,136,429		-		42,136,429		-
<u>避險之金融負債－淨額</u>								
衍生工具		266,693		-		266,693		-
<u>113年12月31日</u>								
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
衍生工具	\$	53,638,617	\$	123,240	\$	53,515,377	\$	-
權益工具投資		1,148,558		1,148,558		-		-
債務工具投資		78,513,136		-		78,513,136		-
其 他		141,925,869		-		141,925,869		-
<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		23,623,796		22,069,521		-		1,554,275
債務工具投資		324,848,094		79,281,198		245,566,896		-
<u>避險之金融資產－淨額</u>								
衍生工具		81,705		-		81,705		-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融負債</u>								
衍生工具		49,689,293		-		49,689,293		-
指定為透過損益按公允								
價值衡量之金融負債		41,420,789		-		41,420,789		-
<u>避險之金融負債－淨額</u>								
衍生工具		79,543		-		79,543		-

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。

本公司持有之債券部位評價來源，部分債券已由以市場可取得之殖利率曲線資訊投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，轉變為具備活絡市場公開報價，故轉而分類為第一等級以活絡市場公開報價資訊進行評價之金融資產，114 年度計有 11,139,868 仟元由第二等級轉入第一等級。

本公司持有之債券部位評價來源，部分債券已由原先具備活絡市場公開報價轉變為以市場可取得之殖利率曲線資訊投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，故轉而分類為第二等級以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價之金融資產，113 年度計有 68,377,458 仟元由第一等級轉入第二等級。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

114 年度

	<u>透過損益按公允價值 衡量之金融資產</u>	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產</u>
年初餘額	\$ -	\$ 1,554,275
認列於其他綜合損益	-	25,536
購 買	<u>50,000</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 1,579,811</u>

113 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	<u>\$ 1,389,898</u>
認列於其他綜合損益	<u>164,377</u>
年底餘額	<u>\$ 1,554,275</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：

114 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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他投資	\$ 50,000	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	0%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
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	569,173	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
	177,593	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
	833,045	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

113 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	\$ 647,433	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
	194,994	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
	711,848	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：

114 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期損益		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	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	\$ 5,000	(\$ 5,000)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	157,981	( 157,981)

113 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	\$ 155,428	(\$ 155,428)

(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>114年12月31日</u>	<u>113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	\$ 42,136,429	\$ 41,420,789
— 到期金額	<u>57,057,904</u>	<u>57,989,540</u>
	<u>(\$ 14,921,475)</u>	<u>(\$ 16,568,751)</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 114 年 12 月 31 日		<u>(\$ 3,409,111)</u>
— 截至 113 年 12 月 31 日		<u>(\$ 3,441,163)</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：

114 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	\$ 338,094,652	\$ 522,144,339	\$ 860,238,991
備抵損失	( 92,942)	( 28,955)	( 121,897)
攤銷後成本	338,001,710	<u>\$ 522,115,384</u>	860,117,094
公允價值調整	( 1,655,792)		( 1,655,792)
	<u>\$ 336,345,918</u>		<u>\$ 858,461,302</u>

113 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	\$ 332,063,650	\$ 482,832,401	\$ 814,896,051
備抵損失	( 99,171)	( 32,473)	( 131,644)
攤銷後成本	331,964,479	<u>\$ 482,799,928</u>	814,764,407
公允價值調整	( 7,116,385)		( 7,116,385)
	<u>\$ 324,848,094</u>		<u>\$ 807,648,022</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：

114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	~0.70%	\$ 860,238,991

113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%	\$ 814,896,051

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：

114 年度

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
114 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 131,644
購 入 新 債 務 工 具	32,556
除 列	( 28,471)
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	( 12,322)
匯 率 及 其 他 變 動	( 1,510)
114 年 12 月 31 日 備 抵 損 失	<u>\$ 121,897</u>

113 年度

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 120,826
購 入 新 債 務 工 具	10,352
除 列	( 22,031)
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	20,897
匯 率 及 其 他 變 動	1,600
113 年 12 月 31 日 備 抵 損 失	<u>\$ 131,644</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：

114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 減損差異	合 計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)		
最大信用暴險金額	\$ 1,590,104,926	\$ 390,092	\$ 109,463		\$ -	\$ 1,590,604,481	
備抵損失	( 86,160)	( 10,051)	( 3,046)		-	( 99,257)	
依法令規定提列之 減損差異	-	-	-		( 957,825)	( 957,825)	
	<u>\$ 1,590,018,766</u>	<u>\$ 380,041</u>	<u>\$ 106,417</u>		<u>( \$ 957,825)</u>	<u>\$ 1,589,547,399</u>	

113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 減損差異	合 計
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失 (信用減損 金融工具)		
最大信用暴險金額	\$ 1,484,772,265	\$ 1,023,176	\$ 61,058		\$ -	\$ 1,485,856,499	
備抵損失	( 74,767)	( 26,907)	( 3,312)		-	( 104,986)	
依法令規定提列之 減損差異	-	-	-		( 689,805)	( 689,805)	
	<u>\$ 1,484,697,498</u>	<u>\$ 996,269</u>	<u>\$ 57,746</u>		<u>( \$ 689,805)</u>	<u>\$ 1,485,061,708</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：

114年12月31日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割 總約定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,915,490	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	438,753	-	-	-	-
貼現及放款	9,115,316	5,021,602	-	-	5,021,602

113年12月31日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割 總約定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,718,960	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	942,938	-	-	-	-
貼現及放款	7,246,302	2,931,805	-	-	2,931,805

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	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
民營企業	\$ 1,280,474,817	49	\$ 1,075,034,607	47
私人	1,267,543,840	48	1,177,453,045	51

地區別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 2,191,612,515	84	\$ 1,961,380,371	85

擔保品別	114年12月31日		113年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
無擔保	\$ 700,464,947	27	\$ 535,514,611	23
有擔保 — 不動產	1,593,150,271	61	1,481,865,063	64

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	114年12月31日	113年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,856,957,475	\$ 1,671,390,668
中	662,071,388	562,558,045
弱	31,891,421	25,290,700
總帳面金額	2,550,920,284	2,259,239,413
備抵損失	( 888,096 )	( 658,050 )
合計	\$ 2,550,032,188	\$ 2,258,581,363

### 3. 市場風險

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

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

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

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

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

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交

易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。本公司係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司之風險值資訊如下：

#### 114 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	114年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	3,192,895	\$	699,722		\$	9,672,306		\$ 1,325,746
利 率		9,296,747		4,984,970			19,772,716		7,373,336
股 權		2,279,355		1,109,685			4,367,823		3,363,880
風險分散	(	7,745,311)		-			-		( 5,021,682)
暴險風險值合計	\$	<u>7,023,686</u>							<u>\$ 7,041,280</u>

## 113 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	113年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	6,991,757	\$	4,666,284		\$	11,756,933		\$ 5,494,607
利 率		13,539,943		6,165,149			19,791,815		14,218,669
股 權		1,081,342		686,605			1,435,153		1,109,685
風險分散	(	13,562,611)		-			-		( 12,369,389)
暴險風險值合計	\$	<u>8,050,431</u>							<u>\$ 8,453,572</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 114 年及 113 年 12 月份之流動性準備比率分別為 19.65% 及 23.01%。

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。

114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	\$ 38,011,818	\$ 23,057,407	\$ 1,846,295	\$ 506,455	\$ -	\$ 63,421,975
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	418	-	-	577,370	56,480,116	57,057,904
附買回票券及債券負債	7,471,033	19,795,303	4,646,331	1,568,841	-	33,481,508
應付款項	15,858,759	2,450,239	1,637,706	2,143,199	11,443,311	33,533,214
存款及匯款	1,196,282,852	457,594,441	368,052,636	693,346,289	964,900,929	3,680,177,147
應付金融債券	-	-	-	-	23,820,000	23,820,000
租賃負債	161,859	156,790	267,119	503,084	4,377,265	5,466,117
其他到期資金流出項目	4,392,910	1,842,852	705,411	1,293,342	115,893,689	124,128,204

113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	\$ 70,398,805	\$ 4,961,134	\$ 946,575	\$ 506,455	\$ -	\$ 76,812,969
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	436	-	-	601,893	57,387,211	57,989,540
附買回票券及債券負債	8,145,138	11,894,723	8,495,841	4,212,645	-	32,748,347
應付款項	18,990,816	2,339,071	2,108,577	2,881,276	10,453,045	36,772,785
存款及匯款	1,055,271,035	353,121,479	324,533,066	581,787,174	958,112,688	3,272,825,442
應付金融債券	-	5,000,000	4,500,000	10,950,000	18,200,000	38,650,000
租賃負債	95,532	153,531	238,662	434,923	3,577,522	4,500,170
其他到期資金流出項目	2,635,268	3,246,078	4,263,382	4,658,748	93,757,657	108,561,133

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

114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	\$ 148,396	\$ 203,821	\$ 79,707	\$ 74,380	\$ -	\$ 506,304

113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	\$ 86,990	\$ 45,921	\$ 21,079	\$ 12,587	\$ -	\$ 166,577

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

114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	\$ 250,780,994	\$ 200,271,848	\$ 120,195,772	\$ 134,097,458	\$ 1,258,160	\$ 706,604,232
— 現金流入	246,730,083	196,355,046	115,368,166	129,731,328	1,231,856	689,416,479
利率衍生工具						
— 現金流出	438,210	767,122	1,214,551	2,554,770	56,338,366	61,313,019
— 現金流入	608,870	184,171	965,299	829,629	36,784,383	39,372,352
現金流出小計	251,219,204	201,038,970	121,410,323	136,652,228	57,596,526	767,917,251
現金流入小計	247,338,953	196,539,217	116,333,465	130,560,957	38,016,239	728,788,831
現金流量淨流出	\$ 3,880,251	\$ 4,499,753	\$ 5,076,858	\$ 6,091,271	\$ 19,580,287	\$ 39,128,420

113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	\$ 157,444,321	\$ 198,770,019	\$ 115,363,875	\$ 185,213,246	\$ 2,584,407	\$ 659,375,868
— 現金流入	153,179,888	194,067,892	111,314,878	177,520,891	2,588,946	638,672,495
利率衍生工具						
— 現金流出	6,015,106	1,320,519	1,997,929	3,551,237	62,310,190	75,194,981
— 現金流入	355,861	143,082	342,794	885,219	39,936,245	41,663,201
現金流出小計	163,459,427	200,090,538	117,361,804	188,764,483	64,894,597	734,570,849
現金流入小計	153,535,749	194,210,974	111,657,672	178,406,110	42,525,191	680,335,696
現金流量淨流出	\$ 9,923,678	\$ 5,879,564	\$ 5,704,132	\$ 10,358,373	\$ 22,369,406	\$ 54,235,153

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。

114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	\$ 791,651	\$ 4,352,603	\$ 1,584,273	\$ 14,074,487	\$ 86,272,379	\$ 107,075,393
信用卡授信承諾	684,721	1,736,834	7,981,118	28,578,790	587,365,542	626,347,005
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,251,471	4,965,179	791,152	75,618	37,323	7,120,743
各類保證款項	2,718,179	1,574,309	3,096,621	3,290,609	20,741,819	31,421,537

113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	\$ 26,946	\$ 538,099	\$ 3,289,897	\$ 22,690,455	\$ 74,557,861	\$ 101,103,258
信用卡授信承諾	1,822,096	1,287,096	7,884,546	20,558,161	589,945,843	621,497,742
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,209,613	4,073,520	1,234,754	367,968	124,896	7,010,751
各類保證款項	2,771,564	2,588,306	1,929,011	4,907,743	5,839,961	18,036,585

(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：

114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	\$ 9,423,450	\$ 8,753,170	\$ 9,423,450	\$ 8,753,170	\$ 670,280
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	24,185,259	24,292,501	24,651,513	24,292,501	359,012

113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	\$ 13,862,681	\$ 13,481,358	\$ 13,862,681	\$ 13,481,358	\$ 381,323
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	18,911,009	18,506,326	18,698,522	18,506,326	192,196

(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：

114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		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$36,651,494	\$ -	\$36,651,494	(\$16,685,130)	(\$ 4,064,883)	\$15,901,481
附賣回協議	26,270,514	-	26,270,514	( 26,270,514)	-	-
待交割款項	8,888	( 8,888)	-	-	-	-
總計	<u>\$62,930,896</u>	<u>(\$ 8,888)</u>	<u>\$62,922,008</u>	<u>(\$42,955,644)</u>	<u>(\$ 4,064,883)</u>	<u>\$15,901,481</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	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	\$41,348,665	\$ -	\$41,348,665	(\$16,685,130)	(\$20,152,550)	\$ 4,510,985
附買回協議	33,208,994	-	33,208,994	( 33,208,994)	-	-
待交割款項	34,310	( 8,888)	25,422	-	-	25,422
總計	<u>\$74,591,969</u>	<u>(\$ 8,888)</u>	<u>\$74,583,081</u>	<u>(\$49,894,124)</u>	<u>(\$20,152,550)</u>	<u>\$ 4,536,407</u>

113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		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$53,720,322	\$ -	\$53,720,322	(\$27,317,425)	(\$ 5,923,938)	\$20,478,959
附賣回協議	29,326,892	-	29,326,892	( 29,326,892)	-	-
待交割款項	1,140,831	( 3,285)	1,137,546	( 903,878)	-	233,668
總計	<u>\$84,188,045</u>	<u>(\$ 3,285)</u>	<u>\$84,184,760</u>	<u>(\$57,458,195)</u>	<u>(\$ 5,923,938)</u>	<u>\$20,712,627</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	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	\$49,768,836	\$ -	\$49,768,836	(\$27,317,425)	(\$19,101,703)	\$ 3,349,708
附買回協議	32,410,445	-	32,410,445	( 32,410,445)	-	-
待交割款項	3,054,072	( 3,285)	3,050,787	( 903,878)	-	2,146,909
總計	<u>\$85,233,353</u>	<u>(\$ 3,285)</u>	<u>\$85,230,068</u>	<u>(\$60,631,748)</u>	<u>(\$19,101,703)</u>	<u>\$ 5,496,617</u>

四三、資本管理

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

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

本公司之資本由本公司之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	114年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 274,321,302	\$ 272,904,042
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		50,426,160	51,133,598
	自有資本		352,719,661	352,009,839
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	2,076,789,199	2,133,384,261
		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	73,438,525	77,054,425
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	137,119,925	145,339,425	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額			2,287,347,649	2,355,778,111
資本適足率(%)			15.42	14.94
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.99	11.58
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.22	12.77
槓桿比率(%)			6.72	6.52

分析項目		年 度	113年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 243,429,856	\$ 241,966,084
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		48,110,589	48,722,407
	自有資本		319,512,644	318,660,690
加權風險	信用風險	標準法	1,881,005,113	1,929,950,581
		內部評等法	-	-
		資產證券化	3,801,367	3,801,367
作業風險	資產風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	105,701,025	110,053,538
		進階衡量法	-	-
市場風險	總額	標準法	103,399,575	105,312,213
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			2,093,907,080	2,149,117,699
資本適足率(%)			15.26	14.83
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.63	11.26
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.96	12.56
槓桿比率(%)			6.57	6.38

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)	114年12月31日			113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	\$ 11,949,480	4.08	集團 A 不動產開發業	\$ 10,385,700	4.00
2	集團 B 砂、石採取及其他礦業	11,795,351	4.03	集團 H 未分類其他電子零組件製造業	9,583,602	3.69
3	集團 C 人壽保險公司	11,707,325	4.00	集團 K 汽車租賃業	9,000,460	3.47
4	集團 D 電腦製造業	9,266,293	3.16	集團 F 不動產租賃業	8,737,200	3.37
5	集團 E 企業總管理機構	9,187,069	3.14	集團 E 企業總管理機構	8,082,842	3.11
6	集團 F 不動產租賃業	8,371,800	2.86	集團 B 砂、石採取及其他礦業	7,663,844	2.95
7	集團 G 積體電路製造業	7,330,566	2.50	集團 G 積體電路製造業	7,140,087	2.75
8	集團 H 未分類其他電子零組件製造業	7,130,682	2.43	集團 I 不動產租賃業	6,894,829	2.66
9	集團 I 不動產租賃業	7,066,320	2.41	集團 D 電腦製造業	6,372,692	2.46
10	集團 J 不動產租賃業	6,395,827	2.18	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,040,654	2.33

- 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，%

114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	\$2,583,427,931	\$ 46,290,904	\$ 33,732,140	\$ 90,205,863	\$2,753,656,838
利率敏感性負債	1,954,543,581	160,784,178	331,608,379	121,504,620	2,568,440,758
利率敏感性缺口	628,884,350	( 114,493,274)	( 297,876,239)	( 31,298,757)	185,216,080
淨值					238,546,638
利率敏感性資產與負債比率					107.21
利率敏感性缺口與淨值比率					77.64

113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	\$2,389,037,186	\$ 21,006,757	\$ 39,623,968	\$ 111,903,865	\$2,561,571,776
利率敏感性負債	1,817,187,977	132,735,217	259,716,065	110,351,331	2,319,990,590
利率敏感性缺口	571,849,209	( 111,728,460)	( 220,092,097)	1,552,534	241,581,186
淨值					221,298,253
利率敏感性資產與負債比率					110.41
利率敏感性缺口與淨值比率					109.17

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，%

114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	\$20,501,065	\$ 1,439,433	\$ 1,290,194	\$ 7,693,327	\$30,924,019
利率敏感性負債	28,300,521	3,120,337	4,425,761	2,401,979	38,248,598
利率敏感性缺口	( 7,799,456)	( 1,680,904)	( 3,135,567)	5,291,348	( 7,324,579)
淨值					545,332
利率敏感性資產與負債比率					80.85
利率敏感性缺口與淨值比率					( 1,343.14)

113 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	\$17,790,903	\$ 885,466	\$ 1,750,461	\$ 5,079,281	\$25,506,111
利率敏感性負債	23,591,013	3,320,748	5,055,267	1,635,604	33,602,632
利率敏感性缺口	( 5,800,110)	( 2,435,282)	( 3,304,806)	3,443,677	( 8,096,521)
淨 值					287,755
利率敏感性資產與負債比率					75.91
利率敏感性缺口與淨值比率					( 2,813.69)

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	114年12月31日	113年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.93
	稅 後	0.79
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.97
	稅 後	11.87
純 益 率	38.91	35.12

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

#### (五) 到期日期限結構分析

##### 新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

114 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 全 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	\$ 3,290,107,816	\$ 434,060,717	\$ 295,173,205	\$ 177,562,273	\$ 178,066,243	\$ 244,492,888	\$ 1,960,752,490
主要到期資金流出	4,028,374,000	129,729,850	212,161,532	462,406,630	509,831,668	978,342,611	1,735,901,709
期距缺口	( 738,266,184)	304,330,867	83,011,673	( 284,844,357)	( 331,765,425)	( 733,849,723)	224,850,781

113 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	
主要到期資金流入	\$ 3,099,518,263	\$ 502,458,690	\$ 192,799,058	\$ 173,427,269	\$ 148,149,630	\$ 229,841,127	\$ 1,852,842,489
主要到期資金流出	3,780,721,505	164,698,458	181,205,369	476,011,359	452,992,088	886,670,273	1,619,143,958
期距缺口	( 681,203,242)	337,760,232	11,593,689	( 302,584,090)	( 304,842,458)	( 656,829,146)	233,698,531

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

114 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	\$ 60,995,479	\$ 13,997,441	\$ 10,789,105	\$ 7,428,602	\$ 9,156,516	\$ 19,623,815	
主要到期資金流出	72,171,916	18,166,393	18,478,068	10,557,423	16,592,219	8,377,813	
期距缺口	( 11,176,437)	( 4,168,952)	( 7,688,963)	( 3,128,821)	( 7,435,703)	11,246,002	

113 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	\$ 59,426,938	\$ 14,181,402	\$ 11,848,667	\$ 6,550,235	\$ 10,769,471	\$ 16,077,163	
主要到期資金流出	70,560,463	15,692,635	17,416,590	11,909,889	18,388,108	7,153,241	
期距缺口	( 11,133,525)	( 1,511,233)	( 5,567,923)	( 5,359,654)	( 7,618,637)	8,923,922	

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

114 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	\$ 18,143,625	\$ 3,531,744	\$ 3,480,533	\$ 2,010,751	\$ 2,755,569	\$ 6,365,028	
主要到期資金流出	19,259,009	5,938,791	5,927,787	2,362,123	3,042,834	1,987,474	
期距缺口	( 1,115,384)	( 2,407,047)	( 2,447,254)	( 351,372)	( 287,265)	4,377,554	

113 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	\$ 17,514,617	\$ 4,536,191	\$ 3,276,938	\$ 1,402,055	\$ 2,765,684	\$ 5,533,749	
主要到期資金流出	18,745,512	5,595,642	5,743,754	2,317,861	2,562,083	2,526,172	
期距缺口	( 1,230,895)	( 1,059,451)	( 2,466,816)	( 915,806)	203,601	3,007,577	

#### 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處受託資產之情形，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 114 年及 113 年 12 月 31 日

信託資產	114年12月31日	113年12月31日	信託負債	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 19,571,986	\$ 20,648,310	應付管理費	\$ 379	\$ 82
投資	444,468,359	417,500,068	應付保管有價證券	1,210,307,888	1,289,512,047
應收款項	537	412	信託資本		
不動產	14,749,426	9,018,388	金錢信託	457,995,425	434,249,785
保管有價證券	<u>1,210,307,888</u>	<u>1,289,512,047</u>	有價證券信託	9,183,181	7,675,400
			不動產信託	15,136,891	9,291,886
			各項準備與累積盈虧	( 24,262,827)	( 20,978,533)
			本期損益	<u>20,737,259</u>	<u>16,928,558</u>
信託資產總額	<u>\$1,689,098,196</u>	<u>\$1,736,679,225</u>	信託負債總額	<u>\$1,689,098,196</u>	<u>\$1,736,679,225</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 114 年及 113 年 12 月 31 日分別為 23,779,806 仟元及 25,964,600 仟元。

##### 信託財產目錄

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

	114年12月31日	113年12月31日
本金存放本行	\$ 19,568,074	\$ 20,643,511
本金存放他行	3,912	4,799
股票投資	27,516,924	23,817,885
基金投資	322,069,219	304,051,680
債券投資	74,036,514	78,605,177
結構型商品投資	20,833,839	10,983,463
待交割受益憑證	11,863	41,863
應收款項	537	412
不動產	14,749,426	9,018,388
保管有價證券	<u>1,210,307,888</u>	<u>1,289,512,047</u>
	<u>\$ 1,689,098,196</u>	<u>\$ 1,736,679,225</u>

信託帳損益表

民國 114 及 113 年度

	114年度	113年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 257,330	\$ 261,189
本金現金股利收入	20,575,359	16,681,274
已實現資本利得－普通股	2,093	9,678
本金財產交易利益	5,905,226	5,994,170
已實現資本利得－債券	4,766,642	4,504,985
已實現資本利得－基金	232,748	375,370
未實現資本利得－普通股	120,982	49,893
未實現資本利得－基金	124	64
本金其他收入	252,250	221,020
受益憑證分配收益	<u>79,714</u>	<u>70,172</u>
信託收益合計	<u>32,192,468</u>	<u>28,167,815</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	293,482	347,108
本金手續費	797	1,407
本金財產交易損失	10,946,306	10,763,455
本金所得稅費用	14,429	14,869
本金稅捐支出	11,131	11,029
本金其他費用	45,059	40,433
已實現資本損失－債券	77	-
已實現資本損失－普通股	530	207
已實現資本損失－基金	101,216	60,749
未實現資本損失－普通股	<u>42,182</u>	<u>-</u>
信託費用合計	<u>11,455,209</u>	<u>11,239,257</u>
本期損益	<u>\$ 20,737,259</u>	<u>\$ 16,928,558</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>114 年度</u>				
其他費用	\$ 2,319	\$ 284	\$ 2,603	各分攤 50% 或依使用面積分攤
<u>113 年度</u>				
其他費用	\$ 3,233	\$ 485	\$ 3,718	各分攤 50% 或依使用面積分攤

本公司 114 及 113 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	114 年度	113 年度
收 入	\$ 5,187	\$ 5,136
支 出	\$ 208,112	\$ 188,385

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

114 年度

	非 現 金 之 變 動					
	114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	114年12月31日
應付金融債券	\$ 38,650,000	(\$ 14,830,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,820,000
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	41,420,789	-	-	1,647,197	( 931,557)	42,136,429
存入保證金	4,669,673	( 1,824,260)	-	-	-	2,845,413
租賃負債	4,002,019	( 1,040,749)	1,878,052	-	53,957	4,893,279
	\$ 88,742,481	(\$ 17,695,009)	\$ 1,878,052	\$ 1,647,197	(\$ 877,600)	\$ 73,695,121

113 年度

	非 現 金 之 變 動					
	113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	113年12月31日
應付金融債券	\$ 39,250,000	(\$ 600,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,650,000
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債—金融債券	42,348,157	( 1,290,655)	-	( 4,385,809)	4,749,096	41,420,789
存入保證金	2,397,406	2,272,267	-	-	-	4,669,673
租賃負債	4,118,280	( 1,042,637)	1,044,112	-	( 117,736)	4,002,019
	\$ 88,113,843	(\$ 661,025)	\$ 1,044,112	(\$ 4,385,809)	\$ 4,631,360	\$ 88,742,481

#### 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：請參閱附表五。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四二。

##### (三) 大陸投資資訊：

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

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

114 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾		情形	擔保品內容	與非關係人交易條件有無不同
						常放	款逾			
消費性放款		144 戶	\$ 95,468	\$ 69,180		\$ 69,180	-		部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		513 戶	4,515,173	3,558,083		3,558,083	-		土地及建物	無
其他放款		其他放款戶	2,575,869	2,076,369		2,076,369	-		土地、建物及廠房	無
其他放款		聯合商業銀行	1,258,160	1,006,528		1,006,528	-		無	無
其他放款		玉山證券	70,000	-		-	-		存單	無

113 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾		情形	擔保品內容	與非關係人交易條件有無不同
						常放	款逾			
消費性放款		108 戶	\$ 70,515	\$ 41,031		\$ 41,031	-		部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		433 戶	4,054,361	3,009,668		3,009,668	-		土地及建物	無
其他放款		其他放款戶	2,290,801	1,714,446		1,714,446	-		土地、建物及廠房	無
其他放款		聯合商業銀行	3,344,580	1,311,600		1,311,600	-		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 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：仟元

	114年12月31日			113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	\$ 34,060,297	31.4540	\$ 1,071,332,582	\$ 27,636,726	32.7900	\$ 906,208,246
人民幣	8,687,763	4.4986	39,082,771	13,566,603	4.4789	60,763,458
澳幣	8,613,156	21.0330	181,160,510	7,335,451	20.4000	149,643,200
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	363,819	31.4540	11,443,563	797,139	32.7900	26,138,188
人民幣	9,061	4.4986	40,762	16,255	4.4789	72,805
澳幣	5,876	21.0330	123,590	15,343	20.4000	312,997
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美元	\$ 40,981,604	31.4540	\$ 1,289,035,372	\$ 36,601,947	32.7900	\$ 1,200,177,842
人民幣	16,016,694	4.4986	72,052,700	16,097,311	4.4789	72,098,246
澳幣	3,809,162	21.0330	80,118,104	3,496,486	20.4000	71,328,314
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	369,450	31.4540	11,620,680	626,185	32.7900	20,532,606
人民幣	1,545	4.4986	6,950	2,668	4.4789	11,950
澳幣	19,621	21.0330	412,688	4,434	20.4000	90,454

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 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

附表三

年	業	務	別	\	項	114年12月31日				113年12月31日			
						逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(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	擔保				\$ 1,017,546	\$ 524,743,695	0.19	\$ 6,277,019	\$ 497,653,114	0.17	\$ 5,594,398	655.43
	金融	無擔保				303,142	780,473,658	0.04	8,501,947	608,291,407	0.04	6,583,152	2,527.52
						447,942	623,043,241	0.07	9,283,241	600,784,391	0.06	8,893,856	2,401.41
						-	258	-	4	348	-	5	-
	消費	小額純信用貸款(註5)				1,588,503	153,030,284	1.04	2,214,822	132,786,325	1.04	1,908,277	138.33
	金融	其他擔保				434,444	475,535,056	0.09	4,907,378	433,808,287	0.07	4,454,578	1,470.46
						-	13,885,859	-	150,119	7,109,760	-	81,964	-
						3,791,577	2,570,712,051	0.15	31,334,530	2,280,433,632	0.14	27,516,230	868.88
						逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)
	信用卡業務					381,701	102,324,536	0.37	1,581,705	99,720,337	0.42	1,118,776	266.06
						-	12,460,348	-	146,688	9,500,997	-	142,695	-
								1,288				1,725	
								4,982				8,271	
								1,913,892				1,301,715	
								1,455,145				1,478,346	

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

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

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

註 4：住宅抵押貸款係指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 095100011270 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 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 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易事實發生日	交易金額	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	取得之用途	目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15	\$ 500,086 (註 1)	截至 114.12.31 已支付 \$ 500,086	八京建設開發股份有限公司	-	-	-	-	-	\$ -	鑑價報告	本行自用	本行自有行舍使用	無	無
玉山銀行	桃園小檜溪行舍	114.06.09 111.08.19 113.12.21	312,858 (註 2)	截至 114.12.31 已支付 \$ 312,858	楊○○、楊○○及楊○○	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	本行自用	本行自有行舍使用	無	無

註 1：原始交易金額 500,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 86 仟元。

註 2：原始交易金額 308,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 4,858 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

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

民國 114 年 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收關係人款項式	應收關係人款項金額	應收關係人款項金額	提列帳帳	抵額
玉山銀行	玉山金控		母公司	\$ 520,708 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -	-

註：採行連結稅制之相關應收款項。

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 114 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 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)			備 註
							現 股 數	擬 制 持 股 數 (註2)	合 計 持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 20,811	\$ 1,424	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	320,421	6,998	3,247	-	3,247	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	828,720	41,683	16,982	-	16,982	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	71,160	3,900	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	40,750	1,050	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	26,097	403	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	44,236	-	11,256	-	11,256	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	4,325	307	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	15,210	-	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	385,186	40,373	11,533	-	11,533	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨	商業銀行業	100.00	5,843,450	297,022	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	11,323,236	548,029	-	-	-	100.00
	悠遊卡股份有限公司	臺北市	電子支付業	1.93	71,237	3,978	1,349	-	1,349	1.93
	中華數位文創有限公司	臺北市	一般投資業	5.00	50,000	-	-	-	-	5.00
	非金融相關事業									
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	25,514	1,940	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	111,330	5,332	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簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。  
(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。  
(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第9號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。



玉山商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數(仟股) / 張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
可轉讓定期存單	115.01.16-115.03.05 到期		\$ 16,000,000	1.5880-1.6480	\$ 16,000,671	\$ 16,049,286	-
商業本票	115.01.02-115.08.20 到期		151,203,600	1.4800-2.0630	150,552,138	150,901,050	-
國庫券	115.11.26 到期		5,000,000	1.4260	4,969,710	4,970,185	-
公司債	116.06.20-120.07.20 到期		29,011,855	0.0000-7.0199	29,010,282	29,719,190	-
金融債券	115.06.20-126.03.31 到期		30,038,548	0.0000-7.0815	30,038,548	30,789,285	-
股票及基金		3,345			1,098,732	1,305,329	-
利率交換合約					-	14,897,795	-
外匯交換合約					-	18,029,157	-
外匯選擇權合約					2,223,929	1,848,657	-
利率選擇權合約					57,023	51,354	-
遠期外匯合約					-	721,045	-
擔匯換利合約					-	209,577	-
期貨交易保證金—自有資金					266,500	268,702	-
無本金交割遠期外匯合約					-	576,103	-
合計					\$ 234,217,533	\$ 270,336,715	

玉山商業銀行股份有限公司  
貼現及放款明細表  
民國 114 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	\$ 223,623,076
短期擔保放款	158,781,113
應收帳款融資	<u>82,174</u>
	<u>382,486,363</u>
中期放款	
中期放款	558,631,949
中期擔保放款	<u>162,332,635</u>
	<u>720,964,584</u>
長期放款	
長期放款	162,845,556
長期擔保放款	<u>1,299,761,070</u>
	<u>1,462,606,626</u>
催收款項	<u>2,776,798</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,649,956
進口押匯	<u>227,724</u>
	<u>1,877,680</u>
合 計	2,570,712,051
減：備抵呆帳	( 31,334,530)
折溢價調整數	<u>79,899</u>
淨 額	<u>\$ 2,539,457,420</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 114 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)及興櫃股票	316,036				\$ 22,307,205	-	\$ 27,242,583	
未上市(櫃)股票	52,459				688,928	-	1,508,574	
金融債券(註二)		115.01.12-126.05.27 到期	132,024,683	0.0000-13.9565	132,154,372	( 34,791)	131,465,522	
政府公債(註三)		115.01.05-124.07.31 到期	29,900,000	0.2500-2.6250	29,902,343	-	29,223,648	
公司債		115.01.05-139.04.03 到期	123,945,915	0.0000-8.7000	123,761,213	( 58,151)	123,387,363	
國外機構發行債券		115.01.11-124.11.15 到期	22,857,348	0.5000-4.5000	22,889,364	-	22,685,902	
證券化商品		142.12.20-144.11.20 到期	29,450,093	4.5000-5.5000	29,387,360	-	29,583,483	
					<u>\$ 361,090,785</u>	<u>(\$ 92,942)</u>	<u>\$ 365,097,075</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 9,423,450 仟元。

註二：其中面額 7,391,690 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 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 6,200 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 114 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)	115.01.02-130.11.15 到期		\$ 62,663,210	0.0000-5.3750	(863)	-	838,128	\$ 61,824,219
可轉讓定期存單(註三)	115.01.02-116.12.22 到期		261,095,000	0.8250-1.4650	-	-	-	261,095,000
金融債券	115.02.01-146.01.27 到期		69,762,983	0.0000-14.8413	(18,237)	16,256	16,256	69,761,002
公司債	115.01.10-130.05.11 到期		25,169,566	0.0000-14.6410	(9,855)	(17,100)	(17,100)	25,142,611
政府公債(註四)	115.01.05-141.11.11 到期		23,098,700	0.2500-2.5000	-	723,314	723,314	23,822,014
證券化商品	141.12.20-144.12.20 到期		<u>80,536,495</u>	4.9780-6.0000	-	(65,957)	(65,957)	<u>80,470,538</u>
			<u>\$522,325,954</u>		<u>(\$ 28,955)</u>	<u>(\$ 181,615)</u>		<u>\$522,115,384</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 24,185,259 仟元。

註二：其中面額 9,025,407 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 11,000,000 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。

註四：其中面額 580,000 仟元係作為信託業賠償準備金，其中面額 33,600 仟元係作為提存法院之需及面額 10,400,000 仟元係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。

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 114 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	USD 1,000	年 初 股 數	年 初 餘 金	年 末 股 數	年 末 餘 金	增 加 額	本 年 度 數	減 少 額	年 度 股 數 (註一)	持 股 % (註一)	餘 金	額	市 價 或 單 價	股 權 總 額	淨 值	備 註
聯合商業銀行	普通股			80	\$ 5,775,394	-	\$ -	68,056	-	-	80	-	\$ 5,843,450			\$ 5,843,450		註二
玉山銀行(中國)有限公司				-	11,509,283	-	-	-	-	186,047	-	-	11,323,236			11,323,236		註三
金樹通商務科技服務股份有限公司		NTD 10		11,100	371,581	-	13,605	-	-	-	11,100	-	385,186			385,186		註四
合 計					\$ 17,656,258		\$ 81,661						\$ 17,551,872			\$ 17,551,872		

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情形。

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 297,022 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 228,966 仟元。

註三：本年度減少係包含採權益法認列之子公司利益之份額 548,029 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 734,076 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 27,750 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 40,373 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 982 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司  
使用權資產變動明細表

民國 114 年度

表六

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	\$ 3,788,987	-	-	\$ -	\$ -	\$ 3,788,987
建築物	5,817,639	1,872,766	355,836	5,900	( 28,307 )	7,312,162
辦公設備	2,028	-	-	-	16	2,044
運輸設備	1,192	5,746	1,183	( 2 )	70	5,823
小 計	9,609,846	1,878,512	357,019	5,898	( \$ 28,221 )	11,109,016
累計折舊						
土地及地上權權利金	278,958	77,608	-	\$ -	\$ -	356,566
建築物	2,646,954	967,579	353,450	-	( 12,858 )	3,248,225
辦公設備	499	390	-	-	13	902
運輸設備	927	799	1,168	-	( 42 )	516
小 計	2,927,338	1,046,376	354,618	-	( \$ 12,887 )	3,606,209
淨 額	\$ 6,682,508					\$ 7,502,807

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 114 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公單	允價	總價	值額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債								
外匯換匯合約						\$ 14,795,478		
利率交換合約						21,116,388		
外匯選擇權合約						2,057,705		
遠期外匯合約						935,343		
無本金交割遠期外匯合約						506,154		
換匯換利合約						221,561		
利率選擇權合約						1,430,172		
信用違約交換合約						19,171		
						<u>41,081,972</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贖回權，若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,673,590	-	137,0976		3,665,427	(\$ 27,355)	
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。	2,673,590	4.97	43,4529		1,161,752	52,205	
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贖回權，若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還。	1,981,602	-	135,5538		2,686,137	( 9,630)	
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。	1,352,522	5.10	47,7698		646,098	28,622	
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贖回權，若發行期間未執行贖回權，則於到期日一次返還。	7,548,960	-	132,9044		10,032,900	( 67,566)	

( 接次頁 )

(承前頁)

金融工具名稱	描述	總面額	利率(%)	公單	允價總	價值	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。	\$ 7,548,960	5.10	75,9597	\$ 5,734,168	\$ 135,964	
105年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105年6月6日發行，發行期限30年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,988,130	-	102,6651	3,067,768	( 67,753)	
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。	2,988,130	4.41	76,0268	2,271,780	1,905	
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。	2,830,860	4.85	76,1210	2,154,879	31,760	
106年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	106年5月19日發行，發行期限30年，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,887,240	-	97,2714	1,835,744	( 43,730)	
106年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	106年11月21日發行，發行期限30年，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	4,246,290	-	93,8233	3,984,008	( 111,443)	
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。	6,290,800	4.75	76,6776	4,823,634	108,868	
無擔保3年期美元計價可贖回利率連結型結構型商品	玉山銀行香港分行於113年1月26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。	72,344	3.20-5.20	99,7107	72,134	205	
合計					<u>42,136,429</u>	<u>\$ 83,218,401</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
存款及匯款明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 11,658,839
本行支票	<u>9,202,347</u>
	<u>20,861,186</u>
活期存款	
活期存款	445,370,491
外匯活期存款	370,263,690
其他（註）	<u>9,912</u>
	<u>815,644,093</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	<u>850,423,900</u>
定期存款	
定期存款	522,094,037
外匯定期存款	<u>806,635,324</u>
	<u>1,328,729,361</u>
可轉讓定期存單	<u>49,333,240</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	408,825,823
整存整付儲蓄存款	186,955,637
其他（註）	<u>203,593</u>
	<u>595,985,053</u>
公庫存款	<u>17,426,698</u>
匯 款	
應解匯款	1,772,138
匯出匯款	<u>1,478</u>
	<u>1,773,616</u>
	<u>\$ 3,680,177,147</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 114 年 12 月 31 日

表九

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	日期	票面利率	利率	金額			償還辦法	擔保情形	註
								發行總額	已還金額	帳面金額			
104 年度	第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30		共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.80%；B 券 (10 年期) 固定利率 2.10%		\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ -	到期一次還本	無擔保	
104 年度	第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29		共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.65%；B 券 (10 年期) 固定利率 2.00%		3,750,000	3,750,000	-	到期一次還本	無擔保	
107 年度	第二期次順位金融債券	無	107/3/30	每年 3/30		共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.30%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.55%		4,000,000	2,000,000	2,000,000	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	-	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	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	1,100,000	500,000	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	-	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	-	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	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	-	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	-	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	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
113 年度	第一期一般順位金融債券	無	113/4/10	每年 4/10		固定利率 1.50%		1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	日期	票面	利率	金額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	註
113	年度第三期一般順位金融債券	無	113/8/20	每年8/20		共分為二券，甲券(3年期)固定利率1.75%；乙券(5年期)固定利率1.80%	固定利率	\$ 1,100,000	-	\$ 1,100,000	到期一次還本	無擔保	
114	年度第一期一般順位金融債券	無	114/4/14	每年4/14		共分為三券，甲券(3年期)固定利率1.80%；乙券(5年期)固定利率1.85%；丙券(10年期)固定利率1.95%	固定利率	1,310,000	-	1,310,000	到期一次還本	無擔保	
114	年度第二期一般順位金融債券	無	114/7/25	每年7/25		固定利率1.79%	固定利率	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
114	年度第三期一般順位金融債券	無	114/11/1	每年11/11		固定利率1.65%	固定利率	<u>2,310,000</u>	-	<u>2,310,000</u>	到期一次還本	無擔保	
	合計							<u>\$ 45,970,000</u>	<u>\$ 22,150,000</u>	<u>\$ 23,820,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 114 年 12 月 31 日

表十

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	2.08%	\$ 763,222	
建 築 物		98.07.16-125.05.31	0.37%-1.99%	4,123,550	
運 輸 設 備		114.07.10-119.07.31	1.75%-1.83%	5,349	
辦 公 設 備		111.06.01-119.09.26	0.70%-1.55%	<u>1,158</u>	
合 計				<u>\$4,893,279</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 114 年度

表十一

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	\$ 33,927,808
中期放款息	26,698,908
短期放款息	9,280,891
其他（註）	<u>72,806</u>
	<u>69,980,413</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	10,236,439
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>12,084,194</u>
	<u>22,320,633</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	736,172
存放央行息	900,376
拆放同業息	<u>4,722,508</u>
	<u>6,359,056</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,236,879</u>
其他（註）	<u>2,116,190</u>
合 計	<u>\$103,013,171</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 114 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 36,074,727
存本取息儲蓄存款息	6,446,757
活期儲蓄存款息	5,938,678
整存整付儲蓄存款息	3,083,202
活期存款息	4,788,246
其他（註）	<u>205,840</u>
	<u>56,537,450</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	39,710
其他（註）	<u>1,682</u>
	<u>41,392</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	2,405,814
透支同業息	<u>155</u>
	<u>2,405,969</u>
發行金融債券利息費用	<u>491,903</u>
附買回票債券利息費用	<u>1,239,934</u>
結構型商品利息費用	<u>2,800,717</u>
租賃負債利息費用	<u>69,552</u>
其他（註）	<u>182,138</u>
合 計	<u>\$ 63,769,055</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 114 年度

表十三

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及負債			
上市櫃股票	\$ 56,091	\$ 130,355	\$ 186,446
公司債(含利息收入)	1,073,362	3,455,671	4,529,033
金融債券(含利息收入及費用)	( 1,226,141)	1,617,077	390,936
可轉讓定期存單(含利息收入)	332,607	( 6,393)	326,214
商業本票(含利息收入)	2,155,357	( 20,193)	2,135,164
乙種國庫券(含利息收入)	83,847	( 523)	83,324
衍生金融工具	7,529,843	( 1,168,851)	6,360,992
其 他	17,028	-	17,028
合 計	<u>\$ 10,021,994</u>	<u>\$ 4,007,143</u>	<u>\$ 14,029,137</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 114 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）及興櫃股票股利收入	\$ 1,473,873
未上市（櫃）股票股利收入	63,037
金融債券	57,152
政府公債	( 75,187)
公 司 債	( 208,189)
國外機構發行債券	<u>317,758</u>
合 計	<u>\$ 1,628,444</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 114 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
財產交易淨損益	\$ 1,029
過期帳收入	6,206
租賃收入	36,153
銷貨淨損益	37,043
營業資產出租淨損益	12,037
顧問服務收入	305
其 他	<u>134,561</u>
合 計	<u>\$ 227,334</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 114 年度

表十六

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	
薪資費用	\$ 14,917,456	\$ -	\$ -	\$ 14,917,456
勞健保費用	877,146	-	-	877,146
董事酬金	43,381	-	-	43,381
退職後福利	475,588	-	-	475,588
其他(註一)	<u>908,201</u>	<u>-</u>	<u>84,106</u>	<u>992,307</u>
	<u>\$ 17,221,772</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,106</u>	<u>\$ 17,305,878</u>

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 114 及 113 年度之員工平均人數分別為 8,757 人及 8,517 人，其中未兼任員工之董事平均人數均為 10 人。

註三：本公司 114 及 113 年度平均員工福利費用分別為 1,974 仟元及 1,722 仟元；平均員工薪資費用分別為 1,705 仟元及 1,465 仟元。

註四：本公司平均員工薪資費用調整變動情形為 16.38%。

註五：本公司無設置監察人。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

(一) 董事酬金說明

1. 給付酬金政策：本公司訂有董事薪酬辦法，相關薪酬給付標準均經薪酬委員會審議並提董事會決議。
2. 酬金標準與組合：酬金項目包含報酬、酬勞及業務執行費用。
3. 酬金與經營績效之關聯性：董事酬金具體連結董事績效評估、董事個人表現、公司經營績效及未來風險，並參考同業通常水準支給情形，公司不應引導董事為追求薪酬而從事逾越公司風險胃納之行為。

(二) 員工及經理人

薪酬結構	薪資報酬包括固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。 變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。
審議流程	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經衡酌公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。
風險連結	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。

玉山商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 114 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備	\$ 1,590,014	
	使用權資產	1,046,376	
	投資性不動產	<u>8,042</u>	
		2,644,432	
攤銷費用			<u>471,574</u>
合 計			<u>\$ 3,116,006</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 114 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 6,131,750
稅 捐	3,728,918
規 費	2,793,920
其他（註）	<u>6,448,607</u>
合 計	<u>\$19,103,195</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114及113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		145
(二) 目 錄		146
(三) 證券部門資產負債表		147
(四) 證券部門綜合損益表		148~149
(五) 證券部門財務報告附註		
1. 部門沿革		150
2. 通過財務報告之日期及程序		150
3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		150~154
4. 重大會計政策之彙總說明		154~160
5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		160
6. 重要會計項目之說明		160~163
7. 關係人交易		163
8. 質押之資產		164
9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		164
10. 重大之災害損失		164
11. 重大之期後事項		164
12. 其 他		164~174
13. 附註揭露事項		
(1) 重大交易事項相關資訊		174
(2) 轉投資事業相關資訊		174
14. 大陸投資資訊		175
15. 部門資訊		175
(六) 證券部門重要會計項目明細表		176~187



玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門資產負債表  
民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四及六)	\$ 35,564,477	15	\$ 31,207,486	12
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動(附註四、八及十三)	749,027	-	100,000	-
114010	附賣回債券投資(附註四及十)	19,020,967	8	17,748,191	7
114130	應收帳款	<u>12,419,015</u>	<u>5</u>	<u>7,909,525</u>	<u>3</u>
110000	流動資產總計	<u>67,753,486</u>	<u>28</u>	<u>56,965,202</u>	<u>22</u>
	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)	1,283,063	-	1,298,918	1
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)	86,849,035	36	113,889,376	45
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動(附註四、九及十三)	85,996,943	36	81,965,932	32
129000	其他非流動資產	<u>63,549</u>	<u>-</u>	<u>62,438</u>	<u>-</u>
120000	非流動資產總計	<u>174,192,590</u>	<u>72</u>	<u>197,216,664</u>	<u>78</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$241,946,076</u>	<u>100</u>	<u>\$254,181,866</u>	<u>100</u>
	負 債 及 權 益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債(附註四、九及十)	\$ 1,544,771	1	\$ 1,119,866	1
214130	應付帳款	596,471	-	2,934,029	1
214160	代收款項	48,981	-	55,932	-
214170	其他應付款	<u>130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
210000	流動負債總計	<u>2,190,353</u>	<u>1</u>	<u>4,109,827</u>	<u>2</u>
	非流動負債				
229000	其他非流動負債(附註十二)	<u>240,598,863</u>	<u>99</u>	<u>254,320,419</u>	<u>100</u>
906003	負債總計	<u>242,789,216</u>	<u>100</u>	<u>258,430,246</u>	<u>102</u>
	權益(附註一及四)				
301110	指撥營運資金	<u>800,000</u>	<u>1</u>	<u>800,000</u>	<u>-</u>
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	<u>85,154</u>	<u>-</u>	<u>( 500,285)</u>	<u>-</u>
305000	其他權益	<u>( 1,728,294)</u>	<u>( 1)</u>	<u>( 4,548,095)</u>	<u>( 2)</u>
906004	權益總計	<u>( 843,140)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,248,380)</u>	<u>( 2)</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$241,946,076</u>	<u>100</u>	<u>\$254,181,866</u>	<u>100</u>

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：莊祿二



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年度		113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	\$ 49,154	1	\$ 26,659	1	84
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	277,299	4	115,284	2	141
421200	利息收入	6,385,486	97	5,830,636	100	10
421500	營業證券透過損益按公 允價值衡量之淨利益 (損失)	86,615	1	10,516	-	724
421750	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具投資已實現淨利益 (損失)	( 190,814)	( 3)	( 163,320)	( 3)	17
425300	預期信用減損損失及迴 轉利益	15,081	-	( 6,394)	-	336
428000	其他營業收益	<u>305</u>	<u>-</u>	<u>312</u>	<u>-</u>	( 2)
400000	收益合計	<u>6,623,126</u>	<u>100</u>	<u>5,813,693</u>	<u>100</u>	14
	支出及費用(附註十一及十二)					
521200	財務成本	6,503,987	99	6,792,955	117	( 4)
531000	員工福利費用	9,776	-	8,854	-	10
532000	折舊及攤銷費用	428	-	461	-	( 7)
533000	其他營業費用	<u>5,509</u>	<u>-</u>	<u>6,129</u>	<u>-</u>	( 10)
500000	支出及費用合計	<u>6,519,700</u>	<u>99</u>	<u>6,808,399</u>	<u>117</u>	( 4)
5XXXX X	營業利益(損失)	103,426	1	( 994,706)	( 17)	110
	營業外損益					
602000	其他利益(損失)	( <u>11,366</u> )	<u>-</u>	<u>494,421</u>	<u>9</u>	( 102)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比
902001	稅前利益 (損失)	\$ 92,060	1	(\$ 500,285)	( 8)	118
701000	所得稅費用 (附註四)	( 6,906)	-	-	-	-
902005	本年度淨利 (損)	85,154	1	( 500,285)	( 8)	117
	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	41	-	( 51)	-	180
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)	2,819,760	43	( 274,560)	( 5)	1,127
805600	後續可能重分					
	類至損益之					
	項目(稅後)					
	合計	2,819,801	43	( 274,611)	( 5)	1,127
902006	本年度綜合損益總額	\$2,904,955	44	(\$ 774,896)	( 13)	475

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：莊祿二



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 114 年及 113 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 114 年及 113 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 114 年及 113 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 115 年 3 月 13 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) 本公司證券部門初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，初次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則未造成本公司證券部門會計政策之重大變動。

## 關係人之認定

本公司證券部門依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於兄弟公司所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務。由於兄弟公司對於所經理之基金僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，該等基金自 114 年 1 月 1 日起非本公司證券部門之關係人。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

## (二) 115 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</u>
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」（含 2020 年及 2021 年之修正）	2023 年 1 月 1 日

## IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

### 1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

A. 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排放量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

B. 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

C. 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

## 2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本公司證券部門應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

### IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及依賴自然電力之合約」

涉及依賴自然電力之合約係產電來源取決於無法控制之自然因素，而使合約一方承擔實際產電量不確定之風險，包括購買或出售依賴自然電力之合約或與此類電力有關之金融工具。該修正規定，若本公司證券部門簽訂購買依賴自然電力之合約，而暴露於特定時間內購電量大於其需求量之風險，且電力市場之設計及運作要求本公司證券部門須於規定之期限內出售未使用之電力，則此類出售未必導致本公司證券部門不符合係因預期使用電力之需求而持有購電合約之條件而須將該合約視同金融工具處理。若本公司證券部門在售電後一段合理期間內會在同一市場買入等量電力，仍符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件。

該修正亦規定，若本公司證券部門簽訂涉及依賴自然電力之合約，並將其指定為預期交易之避險工具，可指定與前述合約一致之變動數量預期電力交易作為被避險項目。

本公司證券部門應追溯適用與判斷涉及依賴自然電力之合約是否符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件有關之修正內容，但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。與避險會計有關之規定應推延適用。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門評估上述準則之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 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 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1 「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 本公司證券部門應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。

3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司證券部門須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司證券部門僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司證券部門於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司證券部門整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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. 於資產負債表日不具有實質權利可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

	114年12月31日	113年12月31日
政府公債	\$ 5,445,253	\$ 13,982,309
金融債券	6,708,923	7,160,309
公司債	<u>23,410,301</u>	<u>10,064,868</u>
	<u>\$ 35,564,477</u>	<u>\$ 31,207,486</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

	114年12月31日	113年12月31日
政府公債	\$ 23,725,146	\$ 27,932,257
金融債券	34,990,643	36,885,382
公司債	<u>28,133,246</u>	<u>49,071,737</u>
	<u>\$ 86,849,035</u>	<u>\$ 113,889,376</u>

八、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	114年12月31日	113年12月31日
政府公債	\$ 299,312	\$ -
金融債券	<u>449,715</u>	<u>100,000</u>
	<u>\$ 749,027</u>	<u>\$ 100,000</u>

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	114年12月31日	113年12月31日
政府公債	\$ 23,522,703	\$ 23,857,142
金融債券	45,523,641	43,943,403
公司債	<u>16,950,599</u>	<u>14,165,387</u>
	<u>\$ 85,996,943</u>	<u>\$ 81,965,932</u>

本公司證券部門 114 年及 113 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,351,441 仟元及 980,887 仟元。

十、附條件交易

本公司證券部門於 114 年及 113 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之債券為 19,020,967 仟元及 17,748,191 仟元，經約定應於期後以 19,115,824 仟元及 17,828,084 仟元陸續賣回。

本公司證券部門於 114 年及 113 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 1,544,771 仟元及 1,119,866 仟元，經約定應分別於期後以 1,553,327 仟元及 1,126,109 仟元陸續買回。

十一、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	114年度	113年度
承銷手續費收入	<u>\$ 49,154</u>	<u>\$ 26,659</u>

(二) 營業證券出售淨利益（損失）

	114年度	113年度
自營		
在等殖系統買賣	\$ 277,299	\$ 115,820
在營業處所買賣	<u>-</u>	<u>( 536)</u>
	<u>\$ 277,299</u>	<u>\$ 115,284</u>

(三) 利息收入

	114年度	113年度
債券投資利息收入	\$ 5,559,915	\$ 5,452,740
其他	<u>825,571</u>	<u>377,896</u>
	<u>\$ 6,385,486</u>	<u>\$ 5,830,636</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	114年度	113年度
債券投資利息收入	\$ 52,899	\$ 47,812
債券投資評價利益 (損失)	<u>33,716</u>	( <u>37,296</u> )
	<u>\$ 86,615</u>	<u>\$ 10,516</u>

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益 (損失)

	114年度	113年度
處分損益	( <u>\$ 190,814</u> )	( <u>\$ 163,320</u> )

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	114年度	113年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,142	(\$ 2,081)
按攤銷後成本衡量之金融資產	<u>2,939</u>	( <u>4,313</u> )
	<u>\$ 15,081</u>	( <u>\$ 6,394</u> )

(七) 財務成本

	114年度	113年度
附買回債券負債利息支出	\$ 13,305	\$ 7,931
聯行往來	<u>6,490,682</u>	<u>6,785,024</u>
	<u>\$ 6,503,987</u>	<u>\$ 6,792,955</u>

(八) 員工福利費用

	114年度	113年度
薪資費用	\$ 9,018	\$ 8,086
勞健保費用	405	412
退休金費用	<u>353</u>	<u>356</u>
	<u>\$ 9,776</u>	<u>\$ 8,854</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	114年度	113年度
折舊費用	\$ 428	\$ 461

(十) 其他營業費用

	114年度	113年度
什 支	\$ 5,289	\$ 5,937
其 他	220	192
	<u>\$ 5,509</u>	<u>\$ 6,129</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	114年12月31日	113年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他 非流動負債)	<u>\$ 240,519,990</u>	<u>\$ 254,173,327</u>

	114年度	113年度
2. 手續費收入(帳列承銷業務 收入)		
玉山金控	<u>\$ 14,260</u>	<u>\$ 2,820</u>
3. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 9,776</u>	<u>\$ 8,854</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 428</u>	<u>\$ 461</u>
其他營業費用	<u>\$ 137</u>	<u>\$ 143</u>

十三、質押之資產

本公司證券部門 114 年及 113 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：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
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	\$ 175,700	\$ 188,800
按攤銷後成本衡量之金融資產 （面額）— 非流動	<u>11,013,600</u>	<u>10,867,900</u>
	<u>\$ 11,189,300</u>	<u>\$ 11,056,700</u>

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

十七、金融工具

(一) 公允價值之資訊—非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司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：

	<u>114年12月31日</u>		<u>113年12月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 86,745,970	\$ 76,694,852	\$ 82,065,932	\$ 71,662,543

上述公允價值衡量所屬層級如下：

114年12月31日

	<u>合</u>	<u>計</u>	<u>第 1 等 級</u>	<u>第 2 等 級</u>	<u>第 3 等 級</u>
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 76,694,852	\$	-	\$ 76,694,852	\$ -

113年12月31日

	<u>合</u>	<u>計</u>	<u>第 1 等 級</u>	<u>第 2 等 級</u>	<u>第 3 等 級</u>
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 71,662,543	\$	-	\$ 71,662,543	\$ -

(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 114 年及 113 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	114年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生金融工具資產</u>				
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	\$ 35,564,477	\$ 113,988	\$ 35,450,489	\$ -
一非流動	86,849,035	-	86,849,035	-
其他非流動資產—營業保證金	53,249	-	53,249	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一非流動	1,283,063	-	1,283,063	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	113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	\$ 31,207,486	\$	-	\$ 31,207,486	\$ -
一非流動	113,889,376		-	113,889,376	-
其他非流動資產－營業保 證金	52,138		-	52,138	-
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	-		-	-	-
一非流動	1,298,918		-	1,298,918	-

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。

本公司證券部門持有之債券部位評價來源，部分債券已由原先具備活絡市場公開報價轉變為以市場可取得之殖利率曲線資訊投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，故轉而分類為第二等級以活絡市場公開報價以外可觀察價格資訊進行評價之金融資產，113年度計有 2,467,032 仟元由第一等級轉入第二等級。

#### (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：

114 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	\$ 124,180,735	\$ 86,767,116	\$ 210,947,851
備抵損失	( 41,084)	( 21,146)	( 62,230)
攤銷後成本	124,139,651	\$ 86,745,970	210,885,621
公允價值調整	( 1,726,139)		( 1,726,139)
	<u>\$ 122,413,512</u>		<u>\$ 209,159,482</u>

113 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	\$ 149,694,782	\$ 82,090,016	\$ 231,784,798
備抵損失	( 53,229)	( 24,084)	( 77,313)
攤銷後成本	149,641,553	\$ 82,065,932	231,707,485
公允價值調整	( 4,544,691)		( 4,544,691)
	<u>\$ 145,096,862</u>		<u>\$ 227,162,794</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：

114年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.18%	\$210,947,851

113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%	\$231,784,798

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：

114年度

	信用等級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
114年1月1日餘額	\$ 77,313
購入新債務工具	3,959
模型／風險參數之改變	( 19,040)
匯率及其他變動	( <u>2</u> )
114年12月31日備抵損失	<u>\$ 62,230</u>

### 113 年度

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 70,917
購 入 新 債 務 工 具	3,850
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	2,544
匯 率 及 其 他 變 動	2
113 年 12 月 31 日 備 抵 損 失	<u>\$ 77,313</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 114 年及 113 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 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。本公司證券部門係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司證券部門係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司證券部門之風險值資訊如下：

### 114 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	114年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	6,055,044	\$	1,990,075		\$	6,543,017		\$ 6,229,928
利 率		14,129,432		4,511,602			15,049,185		14,021,412
風險分散	(	7,895,359)		-			-		( 8,071,860)
暴險風險值合計	\$	<u>12,289,117</u>							<u>\$ 12,179,480</u>

### 113 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	113年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	4,297,764	\$	1,158,380		\$	6,370,150		\$312,859,867
利 率		10,546,125		4,287,335			15,960,329		14,163,711
風險分散	(	5,479,875)		-			-		( 314,684,535)
暴險風險值合計	\$	<u>9,364,014</u>							<u>\$ 12,339,043</u>

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

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		114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	\$	3,157,335		31.4540	\$	99,310,815	
人	民		1,364,668		4.4986		6,139,095	
南	非		3,378,328		1.8957		6,404,296	
澳	幣		810,648		21.0330		17,050,359	

<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元		56,716		31.4540		1,783,945	
澳	幣		3		21.0330		63	

		113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	\$	2,569,568		32.7900	\$	84,256,135	
人	民		2,405,820		4.4789		10,775,427	
南	非		3,559,458		1.7520		6,236,170	
澳	幣		736,734		20.4000		15,029,374	

<u>金融負債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	元		13,882		32.7900		455,191	
人	民		2		4.4789		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：

114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	\$ 499,997	\$ 454,576	\$ 166,074	\$ 432,680	\$ -	\$ 1,553,327
應付款項	592,668	-	-	-	-	592,668

113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	\$ 50,198	\$ 630,464	\$ 139,870	\$ 305,577	\$ -	\$ 1,126,109
應付款項	2,931,372	-	-	-	-	2,931,372

#### (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：

114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
按攤銷後成本衡量之金融資產					
—附買回條件協議	\$ 1,351,441	\$ 1,544,771	\$ 1,540,817	\$ 1,544,771	(\$ 3,954)

113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
按攤銷後成本衡量之金融資產					
—附買回條件協議	\$ 980,887	\$ 1,119,866	\$ 1,079,446	\$ 1,119,866	(\$ 40,420)

#### (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：

114 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		淨額
		已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$19,104,155	\$ -	\$19,104,155	(\$19,104,155)	\$ -	\$ -

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	\$ 1,548,704	\$ -	\$ 1,548,704	(\$ 1,351,441)	\$ -	\$ 197,263

113 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		淨額
		已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$17,799,739	\$ -	\$17,799,739	(\$17,799,739)	\$ -	\$ -
待交割款項	1,137,546	-	1,137,546	(1,137,546)	-	-
	\$18,937,285	\$ -	\$18,937,285	(\$18,937,285)	\$ -	\$ -

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	\$ 1,122,524	\$ -	\$ 1,122,524	(\$ 980,887)	\$ -	\$ 141,637
待交割款項	2,912,424	-	2,912,424	(1,137,546)	-	1,774,878
	\$ 4,034,948	\$ -	\$ 4,034,948	(\$ 2,118,433)	\$ -	\$ 1,916,515

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 114 及 113 年度相關收益費損分別為損失 14,856 仟元及 1,942 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 114 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	期 面	初 額	餘 公 允 價 值	本 面	期 額	增 金	加 本 面	期 額	減 金	少 額	期 面	末 額	餘 公 允 價 值	額	提供 質 押	擔 保 情 形
金融債券																
BARCLAYS 15Y FIXED 31/03/2037	327,900	327,900	\$ 327,900	-	-	\$ -	-	13,360	\$ 13,360	13,360	341,260	341,260	\$ 314,540			
CREDITSUISSE FIX CALL 24/03/2032	163,950	163,950	163,950	-	-	-	-	6,680	6,680	6,680	170,630	170,630	157,270			
GS ZERO CALLABLE 07/04/2036	655,800	655,800	655,800	-	-	-	-	26,720	26,720	26,720	682,520	682,520	629,080			
評 價			( <u>48,515</u> )			<u>29,827</u>							( <u>18,688</u> )			
公 司 債			<u>1,099,135</u>			<u>29,827</u>				<u>46,760</u>			<u>1,082,202</u>			
CHIMEI 1.48 19/04/2028	200,000	200,000	200,000	-	-	-	-	-	-	-	200,000	200,000	200,000			
評 價			( <u>217</u> )			<u>1,078</u>							<u>861</u>			
合 計			<u>\$ 1,298,918</u>			<u>\$ 30,905</u>			<u>\$ 46,760</u>				<u>\$ 1,283,063</u>			

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 114 年 12 月 31 日

明細表二

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		備	註	
																			單	額			金
政府公債																							
113 央債甲 1				115/1/5		1.1250		\$ 3,200,000			\$ 3,200,034		\$			-		99,9981		\$ 3,199,939			
其他 (註 1)								<u>2,250,000</u>			<u>2,250,722</u>									<u>2,245,314</u>			
								<u>5,450,000</u>			<u>5,450,756</u>									<u>5,445,253</u>			
公司債																							
P10 南橋 1A				115/8/11		0.4700		2,400,000			2,400,000		(			600)		99,3320		2,383,969			
其他 (註 1)								<u>21,038,347</u>			<u>21,053,948</u>		(			13,245)				<u>21,026,332</u>			
								<u>23,438,347</u>			<u>23,453,948</u>		(			13,845)				<u>23,410,301</u>			
金融債券													(			1,641)				<u>6,708,923</u>			
其他 (註 1)								<u>6,728,835</u>			<u>6,726,296</u>		(							<u>\$ 35,631,000</u>			
								<u>\$ 35,617,182</u>			<u>\$ 35,631,000</u>		(			15,486)				<u>\$ 35,564,477</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 114 年度

明細表三

單位：新臺幣仟元

名稱	年 初 面 額	年 初 餘 公 額	年 初 價 值	本 年 面 額	本 年 額	本 年 加 額	本 年 面 額	本 年 額	本 年 減 額	本 年 面 額	本 年 底 額	餘 公 額	價 值	累 計 減 損	保 或 質 押 情 形
政府公債(註1及2)	29,145,000	\$ 29,245,117		150,000	4,900,000	\$ 149,678	4,998,620	24,395,000	\$ 4,998,620		24,396,175	\$			
評 價		( <u>1,312,860</u> )				<u>641,831</u>					( <u>671,029</u> )				
金融債券(註1)	38,883,702	<u>27,932,257</u>	38,883,536	6,133,530	9,173,665	6,133,530	9,173,616	35,843,567	9,173,616		35,843,450	(	10,091		
評 價		( <u>1,998,154</u> )				<u>1,145,347</u>					( <u>852,807</u> )				
公司債(註1)	50,265,212	<u>36,885,382</u>	50,274,598	3,459,940	25,417,278	<u>7,278,877</u>	9,173,616	28,307,874	9,173,616		34,990,643	(	10,091		
評 價		( <u>1,202,861</u> )				<u>1,025,997</u>					( <u>176,864</u> )				
合 計		<u>\$113,889,376</u>				<u>4,485,937</u>	<u>25,424,428</u>		<u>\$ 39,596,664</u>		<u>\$ 86,849,035</u>	(	<u>25,598</u> )		

註1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註2：其中面額6,200仟元、119,500仟元及50,000仟元係分別作為提存法院、債券等殖成交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 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

明細表四

名	稱	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	備	註
政府公債																			
	A13101=2YTWTB=OTC 05/01/2026	115.01.05			1.13			\$ 200,000		\$ 200,000				\$		-			
	A10108=5YTWTB=OTC 29/07/2026	115.07.29			0.25			<u>100,000</u>		<u>99,312</u>						-			
								<u>300,000</u>		<u>299,312</u>						-			
金融債券																			
	CS AG LDN FIX 11/05/2026	115.05.11			4.35			<u>449,860</u>		<u>449,860</u>						( <u>145</u> )			
								<u>449,860</u>		<u>449,860</u>						( <u>145</u> )			
								<u>\$ 749,860</u>		<u>\$ 749,172</u>						( <u>\$ 145</u> )			

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 114 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

名稱	年 初 面 額	年 初 帳 面 餘 額	本 年 額	增 加 額	本 年 面 額	度 額	減 少 額	年 面 額	底 額	餘 帳 面 金額(註2)	累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債(註1及3)	23,098,700	\$ 23,857,142	-	\$ -	300,000	\$ 334,439	22,798,700	\$ 23,522,703			\$ -	
金融債券(註1)	43,959,475	43,959,475	3,146,355	3,146,355	1,568,616	1,568,616	45,537,214	45,537,214			( 13,573)	
公司債(註1)	14,173,400	14,173,399	2,833,725	2,833,726	49,098	49,098	16,958,027	16,958,027			( 7,428)	
合 計		\$ 81,990,016		\$ 5,980,081		\$ 1,952,153		\$ 86,017,944			( \$ 21,001)	

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,351,441 仟元。

註 3：其中面額 580,000 仟元、33,600 仟元及 10,400,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院及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  
證券部門附賣回債券投資明細表  
民國 114 年 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外  
，係新臺幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件		債 率 率 (%)	債 種 類	券 面 額		成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日			面	額	
國外機構發行債券							
全國農業金庫	114/11/5	115/1/8	4.12	US9128282A70	\$ 1,258,160	\$ 1,203,185	
全國農業金庫	114/11/10	115/1/13	4.19	US9128282A70	1,258,160	1,203,767	
全國農業金庫	114/11/10	115/1/13	4.19	US91282CAV37	1,258,160	1,066,002	
全國農業金庫	114/11/12	115/1/20	4.19	US91282CAV37	1,258,160	1,069,588	
全國農業金庫	114/11/12	115/1/20	4.19	US9128282A70	1,258,160	1,204,343	
全國農業金庫	114/11/13	115/1/21	4.18	US9128282A70	1,258,160	1,204,488	
全國農業金庫	114/11/19	115/1/27	4.27	US91282CAV37	<u>1,258,160</u>	<u>1,063,214</u>	
					<u>\$ 8,807,120</u>	<u>\$ 8,014,587</u>	
金融債券							
其他 (註 1)	114/11/7	115/1/20	4.05-4.27		<u>\$ 7,489,197</u>	<u>\$ 7,231,602</u>	
公司債							
其他 (註 1)	114/11/25	115/1/16	4.05-4.27		<u>\$ 3,963,204</u>	<u>\$ 3,774,778</u>	

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：附賣回債券投資經約定將於 115 年 1 月 27 日前以 19,115,824 仟元陸續賣回。

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 114 年 12 月 31 日

明細表七

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 11111	114/1/21	115/12/30	1.05-1.56	<u>\$1,314,400</u>	<u>\$1,544,771</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門其他非流動負債明細表  
民國 114 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
其他非流動負債			
	存入保證金	\$	78,873
	內部往來		<u>240,519,990</u>
	合 計		<u>\$240,598,863</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 114 年度

明細表九

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月 份	\$ 6,411		
二	月 份	2,296		
三	月 份	3,959		
四	月 份	3,267		
五	月 份	5,777		
六	月 份	9,200		
七	月 份	20		
八	月 份	1,347		
九	月 份	-		
十	月 份	9,654		
十一	月 份	1,212		
十二	月 份	<u>6,011</u>		
		<u>\$ 49,154</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 114 年度

明細表十

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			
政府公債	\$ 1,227,462	\$ 1,210,579	\$ 16,883
金融債券	9,458,348	9,356,848	101,500
公司債	<u>29,107,046</u>	<u>28,948,130</u>	<u>158,916</u>
合 計	<u>\$ 39,792,856</u>	<u>\$ 39,515,557</u>	<u>\$ 277,299</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 114 年度

明細表十一

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	\$ 2,864,843
按攤銷後成本衡量之金融資產息	2,695,072
其他（註）	825,571
合 計	\$ 6,385,486

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 114 及 113 年度

明細表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	114年度	113年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 9,018	\$ 8,086	
勞健保費用	405	412	
退休金費用	353	356	
折舊費用	428	461	
其他營業費用	<u>5,509</u>	<u>6,129</u>	
	<u>\$ 15,713</u>	<u>\$ 15,444</u>	

註：本公司證券部門於 114 及 113 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 1151142 號

會員姓名： (1) 楊承修

副簽證會計師名稱： (2) 馬偉峻

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

事務所統一編號： 94998251

事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 86517510

會員證書字號： (1) 北市會證字第 3123 號

(2) 北市會證字第 4527 號

印鑑證明書用途： 辦理 玉山商業銀行股份有限公司

114 年 01 月 01 日 至  
114 年度 (自民國 114 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：



中華民國 115 年 02 月 03 日



# 卓越領航 永續前行

2025年玉山榮獲多項國內外重要獎項肯定，感謝您的支持  
玉山將持續發揮金控綜效，深化全球布局與永續經營，  
攜手顧客共榮共好，讓臺灣成為世界的驕傲

連續4年蟬聯最高評級

**MSCI ESG Ratings AAA**

MSCI



連續11年入選

**DJBIC道瓊領先全球指數**

S&P Global



連續5年臺灣第一

**臺灣最佳銀行**

富比士 Forbes



5度榮獲最高榮譽

**國家品質獎**

卓越經營獎及個人獎



連續3年大型企業第一

**永續標竿企業  
天下永續公民獎**

天下雜誌



5度榮獲最高榮譽

**臺灣最佳財富管理銀行**

今周刊、財資雜誌The Asset



**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	中分行	臺中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913
國際	臺北市中山區民生東路三段117號10樓	(02)2175-1313	文心分行	臺中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
信保	臺北市中山區民生東路三段115號9樓	(02)2175-1313	豐原分行	臺中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
南信	臺北市中山區敦化北路315號7樓	(02)2562-1313	沙鹿分行	臺中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
中隆	臺北市中山區敦化北路315號5樓	(02)2562-1313	大里分行	臺中市北屯區文心路四段281號	(04)2291-1313
基隆	臺北市中山區南京東路五段89號	(02)2760-1313	彰化分行	臺中市北屯區文心路四段281號	(04)2512-1313
臺東	臺北市中山區敦化南路一段2之1號	(02)2731-1313	員林分行	臺中市豐原區中正路543號	(04)2662-1813
南義	臺北市信義區信義路五段100之2號	(02)8789-1313	鹿港分行	臺中市沙鹿區中山路522號	(04)2568-1313
信隆	臺北市信義區松仁路100號33樓	(02)2722-8913	太平分行	臺中市大雅區民興街35號	(04)2270-8813
山隆	臺北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313	大甲分行	臺中市太平區中興路115之1號	(04)2418-1313
臺南	臺北市信義區永吉路363號	(02)3765-1313	彰化分行	臺中市大里區國光路二段407號	(04)728-1313
臺南	臺北市大安區羅斯福路四段1號	(02)2368-1313	彰化分行	彰化縣彰化市曉陽路1號	(04)836-1313
臺南	臺北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313	彰化分行	彰化縣員林市中山路二段508號	(04)836-1313
臺南	臺北市大安區和平東路一段216號	(02)2362-1313	彰化分行	南投縣草屯鎮中正路767號	(04)9238-1313
臺南	臺北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313	彰化分行	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
臺南	臺北市大安區忠孝東路四段319號	(02)8772-1313	彰化分行	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
臺南	臺北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313	彰化分行	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
臺南	臺北市大安區仁愛路四段376號之1	(02)2708-1313	彰化分行	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
臺南	臺北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313	彰化分行	臺南市新營區民治路336號	(06)656-8813
臺南	臺北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313	彰化分行	臺南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
臺南	臺北市中山區忠孝東路二段85號	(02)2740-1313	彰化分行	臺南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
臺南	臺北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313	彰化分行	臺南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
臺南	臺北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313	彰化分行	臺南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
臺南	臺北市中山區松江路111號	(02)2504-1313	彰化分行	臺南市永康區中華路198號	(06)313-1313
臺南	臺北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313	彰化分行	臺南市東區崇學路108號	(06)289-1313
臺南	臺北市中山區南京東路二段68號	(02)2507-1313	彰化分行	臺南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
臺南	臺北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313	彰化分行	臺南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
臺南	臺北市中正區南昌路二段220號	(02)2364-1313	彰化分行	臺南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
臺南	臺北市大同區太原路117號	(02)2556-1313	彰化分行	高雄市左營區博愛三路12號	(07)348-8813
臺南	臺北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313	彰化分行	高雄市楠梓區華校路980號	(07)364-1313
臺南	臺北市南港區三重路66之1號	(02)2789-1313	彰化分行	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
臺南	臺北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313	彰化分行	高雄市三民區鼎新中路343號	(07)341-1313
臺南	臺北市內湖區成功路四段99號	(02)2791-8813	彰化分行	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313
臺南	臺北市內湖區金湖路421號	(02)2632-1313	彰化分行	高雄市新興區林森一路233號	(07)355-1313
臺南	臺北市內湖區民權東路六段27號	(02)8791-6613	彰化分行	高雄市苓雅區四維路22-2號	(07)336-1313
臺南	臺北市士林區中正路266號	(02)2834-1313	彰化分行	高雄市苓雅區四維路22-2號10樓	(07)339-1313
臺南	臺北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313	彰化分行	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
臺南	臺北市北投區石牌路一段1號	(02)2895-1313	彰化分行	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
臺南	臺北市中山區敦化北路315號	(02)2562-1313	彰化分行	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
臺南	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313	彰化分行	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
臺南	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313	彰化分行	高雄林園區林園北路343號	(07)643-1313
臺南	新北市三重區復興路一段85之1號	(02)2278-1313	彰化分行	高雄大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313
臺南	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313	彰化分行	高雄岡山區壽天路99號	(07)621-1313
臺南	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313	彰化分行	屏東縣屏東市永福路99號	(08)733-1313
臺南	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313	彰化分行	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
臺南	新北市板橋區遠東路5號1樓	(02)8952-1313	彰化分行	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
臺南	新北市板橋區中山路一段182號	(02)2954-1313	彰化分行	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
臺南	新北市板橋區中山路一段101號	(02)2957-1313	彰化分行	花蓮縣花蓮市中山路161號	(03)831-1313
臺南	新北市中和區橋南路13號	(02)2222-1313	彰化分行	花蓮縣臺東市中正路239號	(08)36-1313
臺南	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313	彰化分行	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
臺南	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813	彰化分行		
臺南	新北市中和區中和路42號	(02)2242-1313	彰化分行		
臺南	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313	彰化分行		
臺南	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313	彰化分行		
臺南	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313	彰化分行		
臺南	新北市新莊區思源路336號	(02)2997-1313	彰化分行		
臺南	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313	彰化分行		
臺南	新北市新店區民權路69號	(02)2916-1313	彰化分行		
臺南	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313	彰化分行		
臺南	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313	彰化分行		
臺南	新北市樹林區三俊街114號	(02)2689-1313	彰化分行		
臺南	新北市樹林區學成路526號	(02)8970-6613	彰化分行		
臺南	新北市汐止區大同路一段237號	(02)2647-6613	彰化分行		
臺南	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313	彰化分行		
臺南	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313	彰化分行		
臺南	新北市蘆洲區長榮路50號	(02)2848-1313	彰化分行		
臺南	新北市新莊區五權一路16號	(02)2290-1313	彰化分行		
臺南	新北市新莊區中平路408號	(02)2297-1313	彰化分行		
臺南	新北市林口區文化三路一段403號	(02)2606-9813	彰化分行		
臺南	桃園市桃園區三民路二段156號	(03)332-1313	彰化分行		
臺南	桃園市桃園區正光路423號	(03)337-1313	彰化分行		
臺南	桃園市桃園區桃鶯路445之1號	(03)375-1313	彰化分行		
臺南	桃園市桃園區新埔六街181號	(03)357-1313	彰化分行		
臺南	桃園市中壢區中山路126號	(03)427-1313	彰化分行		
臺南	桃園市中壢區中北路二段239號	(03)428-1313	彰化分行		
臺南	桃園市中壢區領航南路二段188號	(03)426-1313	彰化分行		
臺南	桃園市楊梅區中山路140號	(03)488-1313	彰化分行		
臺南	桃園市蘆竹區中正路346號	(03)352-1313	彰化分行		
臺南	桃園市蘆竹區復興一路230號	(03)396-1313	彰化分行		
臺南	桃園市八德區介壽路一段815號	(03)367-1313	彰化分行		
臺南	桃園市平鎮區民族路二段33號	(03)492-1313	彰化分行		
臺南	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313	彰化分行		
臺南	新竹市東區光復路一段569號	(03)564-1313	彰化分行		
臺南	新竹市北區光華街64之2號	(03)533-1313	彰化分行		
臺南	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313	彰化分行		
臺南	新竹縣竹北市嘉豐南路一段116號	(03)658-9013	彰化分行		
臺南	新竹縣新豐鄉新興路185之1號	(03)557-1313	彰化分行		
臺南	苗栗縣竹南鎮民族路87號	(03)746-1313	彰化分行		
臺南	苗栗縣頭份市中央路56號	(03)768-3313	彰化分行		
臺南	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(03)773-1313	彰化分行		
臺南	臺中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813	彰化分行		
臺南	臺中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313	彰化分行		
臺南	臺中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313	彰化分行		
臺南	臺中市西屯區河南路二段209號	(04)2485-1313	彰化分行		
臺南	臺中市西屯區市政北七路98號35樓	(04)2327-1313	彰化分行		
臺南	臺中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313	彰化分行		
工電	臺中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913	工電	臺中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913
中環	臺中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313	中環	臺中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
大北	臺中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313	大北	臺中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
文豐	臺中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813	文豐	臺中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
豐沙	臺中市北屯區文心路四段281號	(04)2291-1313	豐沙	臺中市北屯區文心路四段281號	(04)2291-1313
大豐	臺中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313	大豐	臺中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
大豐	臺中市沙鹿區中山路522號	(04)2662-1813	大豐	臺中市沙鹿區中山路522號	(04)2662-1813
大豐	臺中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313	大豐	臺中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
大豐	臺中市太平區中興路115之1號	(04)2270-8813	大豐	臺中市太平區中興路115之1號	(04)2270-8813
大豐	臺中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313	大豐	臺中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
大豐	彰化縣彰化市曉陽路1號	(04)728-1313	大豐	彰化縣彰化市曉陽路1號	(04)728-1313
大豐	彰化縣員林市中山路二段508號	(04)836-1313	大豐	彰化縣員林市中山路二段508號	(04)836-1313
大豐	南投縣草屯鎮中正路767號	(04)9238-1313	大豐	南投縣草屯鎮中正路767號	(04)9238-1313
大豐	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313	大豐	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
大豐	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313	大豐	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
大豐	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313	大豐	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
大豐	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313	大豐	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
大豐	臺南市新營區民治路336號	(06)656-8813	大豐	臺南市新營區民治路336號	(06)656-8813
大豐	臺南市佳里區延平路351號	(06)721-1313	大豐	臺南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
大豐	臺南市仁德區中山路295號	(06)270-6613	大豐	臺南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
大豐	臺南市永康區中正北路56號	(06)253-1313	大豐	臺南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
大豐	臺南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313	大豐	臺南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
大豐	臺南市永康區中華路198號	(06)313-1313	大豐	臺南市永康區中華路198號	(06)313-1313
大豐	臺南市東區崇學路108號	(06)289-1313	大豐	臺南市東區崇學路108號	(06)289-1313
大豐	臺南市南區金華路二段58號	(06)291-1313	大豐	臺南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
大豐	臺南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313	大豐	臺南市安南區安和路三段159號	(06)357-1313
大豐	臺南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313	大豐	臺南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
大豐	高雄市左營區博愛三路12號	(07)348-8813	大豐	高雄市左營區博愛三路12號	(07)348-8813
大豐	高雄市楠梓區華校路980號	(07)364-1313	大豐	高雄市楠梓區華校路980號	(07)364-1313
大豐	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313	大豐	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
大豐	高雄市三民區鼎新中路343號	(07)341-1313	大豐	高雄市三民區鼎新中路343號	(07)341-1313
大豐	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313	大豐	高雄市三民區陽明路457號	(07)386-1313
大豐	高雄市新興區林森一路233號	(07)355-1313	大豐	高雄市新興區林森一路233號	(07)355-1313
大豐	高雄市苓雅區四維路22-2號	(07)336-1313	大豐	高雄市苓雅區四維路22-2號	(07)336-1313
大豐	高雄市苓雅區四維路22-2號10樓	(07)339-1313	大豐	高雄市苓雅區四維路22-2號10樓	(07)339-1313
大豐	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313	大豐	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
大豐	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313	大豐	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
大豐	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313	大豐	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
大豐	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313	大豐	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
大豐	高雄林園區林園北路343號	(07)643-1313	大豐	高雄林園區林園北路343號	(07)643-1313
大豐	高雄大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313	大豐	高雄大寮區鳳屏一路476號	(07)702-1313
大豐	高雄岡山區壽天路99號	(07)621-1313	大豐	高雄岡山區壽天路99號	(07)621-1313
大豐	屏東縣屏東市永福路99號	(08)733-1313	大豐	屏東縣屏東市永福路99號	(08)733-1313
大豐	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313	大豐	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
大豐	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313	大豐	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
大豐	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313	大豐	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
大豐	花蓮縣花蓮市中山路161號	(03)831-1313	大豐	花蓮縣花蓮市中山路161號	(03)831-1313
大豐	花蓮縣臺東市中正路239號	(08)36-1313	大豐	花蓮縣臺東市中正路239號	(08)36-1313
大豐	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313	大豐	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
洛杉磯分行	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry C.A. 91748 USA	+			



**玉山銀行** E.SUN BANK

10546 臺北市民生東路三段117號

TEL:(02)2175-1313 FAX:(02)2719-9313

<https://www.esunbank.com>