

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國109及108年第2季

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號
十四樓

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、	合 併 資 產 負 債 表	7		-
五、	合 併 綜 合 損 益 表	8		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	9		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	10~12		-
八、	合 併 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	13~15, 108		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	15		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	15~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16~20		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	20~21		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	21~61		六~三八
	(七) 關 係 人 交 易	61~66, 109		三九
	(八) 質 押 之 資 產	67~68		四十
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	68		四一
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	68~105, 110~120, 133~141, 143		四二~五三
(十三)	附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	105~106, 121~130, 142		五四
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	105~106, 121~130, 142		五四
	3. 大 陸 投 資 資 訊	106, 131		五四
	4. 母 公 司 與 子 公 司 各 子 公 司 間 之 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形 及 金 額	106, 132		五四
	5. 主 要 股 東 資 訊	106, 144		五四
(十四)	部 門 資 訊	106~107		五五

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山金融控股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，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季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。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季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

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 109 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,542,228,106 仟元，佔合併財務報表總資產 57%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（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合併財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 109 年第 2 季之關鍵查核事項。

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

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

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金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨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會計準則第 34 號「期中財務報導」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金融控股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金融控股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。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

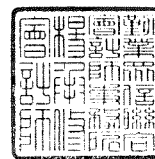
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



會計師 楊 承 修

楊 承 修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 109 年 8 月 25 日

民國 109 年 6 月 30 日 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 53,058,566	2	\$ 43,023,628	2	\$ 48,144,379	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七及四十）	127,767,991	5	85,555,267	3	82,719,066	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四十）	546,833,411	20	519,648,673	21	477,379,407	20
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四十及四三）	234,088,844	9	215,878,199	9	210,875,416	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、四十及四三）	14,239,977	1	12,599,698	1	11,148,329	1
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）	2,967,999	-	4,971,085	-	-	-
13000	應收款項—淨額（附註四、十二及三九）	113,366,804	4	113,150,366	5	111,795,167	5
13200	本期所得稅資產（附註四）	6,714	-	7,200	-	10,638	-
13300	待出售資產—淨額（附註十三）	-	-	158,036	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、十四、三九及四十）	1,542,228,106	57	1,444,322,101	58	1,384,937,918	58
15500	其他金融資產—淨額（附註十五）	9,849,966	1	8,039,483	-	9,934,396	-
18000	投資性不動產—淨額（附註十六）	1,782,212	-	1,853,907	-	1,954,201	-
18500	不動產及設備—淨額（附註十七）	33,268,372	1	33,351,444	1	32,808,932	1
18600	使用權資產—淨額（附註四及十八）	3,246,550	-	3,181,031	-	3,166,516	-
19000	無形資產—淨額（附註十九）	6,027,256	-	6,188,674	-	6,111,061	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	1,622,409	-	1,456,489	-	1,174,959	-
19500	其他資產—淨額（附註十八及二十）	7,385,420	-	4,972,910	-	4,177,044	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 2,697,740,597</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,386,337,429</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款（附註二一）	\$ 91,443,377	3	\$ 57,903,786	2	\$ 78,267,243	3
21500	央行及同業融資	920,860	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及二六）	68,730,489	3	59,630,516	3	56,308,695	2
22500	附買回票券及債券負債（附註九及二二）	8,507,590	-	7,228,239	-	8,897,706	1
22600	應付商業本票—淨額（附註二三）	2,680,603	-	3,681,576	-	3,010,252	-
23000	應付款項（附註二四及三九）	47,292,595	2	29,184,083	1	42,068,681	2
23200	本期所得稅負債（附註四）	2,126,200	-	1,899,196	-	2,399,415	-
23500	存款及匯款（附註二五及三九）	2,199,490,853	82	2,082,984,629	83	1,952,227,791	82
24000	應付債券（附註二六）	43,170,000	2	38,070,000	2	39,570,000	2
24400	其他借款（附註二七）	1,872,120	-	381,356	-	372,960	-
24600	負債準備（附註二八）	862,791	-	656,223	-	910,569	-
25500	其他金融負債（附註十六及三十）	48,584,141	2	35,167,492	2	30,228,539	1
26000	租賃負債（附註四及十八）	3,295,568	-	3,177,727	-	3,112,931	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）	1,295,067	-	1,306,719	-	1,274,853	-
29500	其他負債（附註三一）	4,152,303	-	3,905,549	-	3,246,264	-
29999	負 債 總 計	<u>2,524,424,557</u>	<u>94</u>	<u>2,325,177,091</u>	<u>93</u>	<u>2,221,895,899</u>	<u>93</u>
權 益							
31101	歸屬於母公司業主之權益						
31101	股本						
31101	普通股股本	116,195,000	4	116,195,000	5	108,289,000	5
31121	增資準備	9,476,000	-	-	-	7,906,000	-
31100	股本總計	<u>125,671,000</u>	<u>4</u>	<u>116,195,000</u>	<u>5</u>	<u>116,195,000</u>	<u>5</u>
31501	資本公積						
31501	股本溢價	21,967,730	1	21,583,250	1	21,583,250	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	<u>25,350,214</u>	<u>1</u>	<u>24,965,734</u>	<u>1</u>	<u>24,965,734</u>	<u>1</u>
32001	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	13,078,728	1	11,068,215	-	11,068,215	1
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	9,060,353	-	20,465,306	1	10,302,318	-
32000	保留盈餘總計	<u>22,303,316</u>	<u>1</u>	<u>31,697,756</u>	<u>1</u>	<u>21,534,768</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	(124,258)	-	199,431	-	1,631,251	-
31000	母公司業主之權益總計	<u>173,200,272</u>	<u>6</u>	<u>173,057,921</u>	<u>7</u>	<u>164,326,753</u>	<u>7</u>
39500	非控制權益	115,768	-	123,179	-	114,777	-
39999	權 益 總 計	<u>173,316,040</u>	<u>6</u>	<u>173,181,100</u>	<u>7</u>	<u>164,441,530</u>	<u>7</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,697,740,597</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,386,337,429</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及三九）	\$ 9,061,811	60	\$ 10,392,740	78	\$ 19,185,621	66	\$ 20,590,655	77
51000	利息費用（附註四、三二及三九）	(3,925,201)	(26)	(5,464,652)	(41)	(8,995,430)	(31)	(10,836,508)	(40)
49600	利息淨收益	5,136,610	34	4,928,088	37	10,190,191	35	9,754,147	37
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三三及三九）	4,800,652	32	4,588,355	35	9,826,249	34	8,662,588	32
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八及三四）	4,326,297	29	3,750,316	28	7,332,041	25	7,868,082	29
49835	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（附註九）	555,478	4	215,580	2	1,084,644	4	472,010	2
49870	兌換損益	119,039	1	(323,991)	(3)	233,871	1	(205,884)	(1)
49880	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	(3,025)	-	2,269	-	(1,369)	-	5,864	-
49999	其他利息以外淨損益	44,555	-	77,272	1	277,465	1	157,817	1
49700	利息以外淨收益合計	9,842,996	66	8,309,801	63	18,752,901	65	16,960,477	63
4xxxx	淨 收 益	14,979,606	100	13,237,889	100	28,943,092	100	26,714,624	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(1,165,814)	(8)	(489,806)	(4)	(1,512,877)	(5)	(1,000,156)	(4)
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、十九、二九、三五及三九）								
58501	員工福利費用	(3,477,842)	(23)	(3,106,627)	(24)	(7,034,960)	(25)	(6,358,304)	(24)
58503	折舊及攤銷費用	(858,118)	(6)	(838,909)	(6)	(1,713,869)	(6)	(1,636,132)	(6)
58599	其他業務及管理費用	(3,682,357)	(25)	(3,072,682)	(23)	(7,293,307)	(25)	(5,841,971)	(22)
58500	營業費用合計	(8,018,317)	(54)	(7,018,218)	(53)	(16,042,136)	(56)	(13,836,407)	(52)
61000	稅前淨利	5,795,475	38	5,729,865	43	11,388,079	39	11,878,061	44
61003	所得稅費用（附註四及三六）	(643,272)	(4)	(663,858)	(5)	(1,693,187)	(6)	(1,599,230)	(6)
69005	本期淨利	5,152,203	34	5,066,007	38	9,694,892	33	10,278,831	38
	本期其他綜合損益（附註四及三六）								
	不重分類至損益之項目								
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(147,504)	(1)	(75,359)	-	(370,402)	(1)	6,508	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	493,067	3	(5,686)	-	(686,570)	(2)	431,097	2
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	1,810	-	(2,614)	-	13,665	-	(3,134)	-
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	347,373	2	(83,659)	-	(1,043,307)	(3)	434,471	2
	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(512,447)	(3)	58,265	-	(490,366)	(2)	223,620	1
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	663,887	5	259,277	2	463,227	2	645,427	2
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	50,893	-	(29,578)	-	113,905	-	(62,651)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	202,333	2	287,964	2	86,766	-	806,396	3
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	549,706	4	204,305	2	(956,541)	(3)	1,240,867	5
69700	本期綜合損益總額	\$ 5,701,909	38	\$ 5,270,312	40	\$ 8,738,351	30	\$ 11,519,698	43
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 5,149,540	34	\$ 5,062,888	38	\$ 9,690,123	33	\$ 10,272,631	38
69903	非控制權益	2,663	-	3,119	-	4,769	-	6,200	-
69900		\$ 5,152,203	34	\$ 5,066,007	38	\$ 9,694,892	33	\$ 10,278,831	38
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 5,699,318	38	\$ 5,267,163	40	\$ 8,733,637	30	\$ 11,513,458	43
69953	非控制權益	2,591	-	3,149	-	4,714	-	6,240	-
69950		\$ 5,701,909	38	\$ 5,270,312	40	\$ 8,738,351	30	\$ 11,519,698	43
	每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）（附註三七）								
70001	基 本	\$ 0.41		\$ 0.40		\$ 0.77		\$ 0.82	
71001	稀 釋	\$ 0.41		\$ 0.40		\$ 0.77		\$ 0.82	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

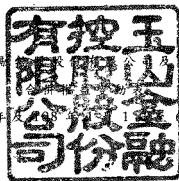
董事長：黃永仁

經理人：陳美滿

會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

民國 109 年 1 月 30 日



單位：新臺幣仟元

		歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 項 目								其 他 權 益 項 目				
		股 本 (附 註 三 八)			資 本 公 積	保 留 盈 餘 (附 註 九 及 三 八)			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 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九)	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數 (附 註 三 八)	非 控 制 權 益 (附 註 三 八)	權 益 總 額	
代 碼		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 準 備	(附 註 三 八)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	11,619,500	\$ 116,195,000	\$ -	\$ 24,965,734	\$ 11,068,215	\$ 164,235	\$ 20,465,306	(\$ 1,316,413)	\$ 1,569,189	(\$ 53,345)	\$ 123,179	\$ 173,181,100	
	108 年度盈餘分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	2,010,513	-	(2,010,513)	-	-	-	-	-	
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(9,191,766)	-	-	-	-	(9,191,766)	
B9	股東紅利—股票	-	-	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-	-	-	-	-	
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	216,000	384,480	-	-	-	-	-	-	-	600,480	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,125)	(12,125)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(634,881)	-	634,881	-	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	2,084	-	-	(2,084)	-	-	
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	9,690,123	-	-	-	4,769	9,694,892	
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	(394,250)	(191,834)	(370,402)	(55)	(956,541)	
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	9,690,123	(394,250)	(191,834)	(370,402)	4,714	8,738,351	
Z1	109 年 6 月 30 日 餘 額	11,619,500	\$ 116,195,000	\$ 9,476,000	\$ 25,350,214	\$ 13,078,728	\$ 164,235	\$ 9,060,353	(\$ 1,710,663)	\$ 2,012,236	(\$ 425,831)	\$ 115,768	\$ 173,316,040	
A1	108 年 1 月 1 日 餘 額	10,828,900	\$ 108,289,000	\$ -	\$ 24,710,706	\$ 9,361,366	\$ 164,235	\$ 17,102,179	(\$ 540,844)	\$ 848,690	\$ 78,956	\$ 115,812	\$ 160,130,100	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-	-	25,846	
A5	108 年 1 月 1 日 追 溯 適 用 後 餘 額	10,828,900	108,289,000	-	24,710,706	9,361,366	164,235	17,128,025	(540,844)	848,690	78,956	115,812	160,155,946	
	107 年度盈餘分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	1,706,849	-	(1,706,849)	-	-	-	-	-	
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(7,688,367)	-	-	-	-	(7,688,367)	
B9	股東紅利—股票	-	-	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-	-	-	
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	206,500	255,028	-	-	-	-	-	-	-	461,528	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,275)	(7,275)	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(4,314)	-	4,314	-	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	692	-	-	(692)	-	-	
D1	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	10,272,631	-	-	-	6,200	10,278,831	
D3	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	179,570	1,054,749	6,508	40	1,240,867	
D5	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	10,272,631	179,570	1,054,749	6,508	6,240	11,519,698	
Z1	108 年 6 月 30 日 餘 額	10,828,900	\$ 108,289,000	\$ 7,906,000	\$ 24,965,734	\$ 11,068,215	\$ 164,235	\$ 10,302,318	(\$ 361,274)	\$ 1,907,753	\$ 84,772	\$ 114,777	\$ 164,441,530	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 11,388,079	\$ 11,878,061
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,384,553	1,328,622
A20200	攤銷費用	329,316	307,510
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	1,470,805	956,874
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(7,332,041)	(7,868,082)
A20900	利息費用	8,995,430	10,836,508
A21200	利息收入	(19,185,621)	(20,590,655)
A21300	股利收入	(64,977)	(82,000)
A21700	保證責任準備淨變動	28,345	26,196
A21900	股份基礎給付酬勞成本	244,232	278,754
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	1,345	(13,892)
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(1,019,667)	(390,010)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(25)
A29900	其 他	(90)	20
	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(31,586,806)	(1,289,173)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(10,960,834)	8,036,492
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(20,312,230)	(24,304,782)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(1,755,357)	(2,916,983)
A71160	應收款項	(339,777)	(17,939,276)
A71170	貼現及放款	(99,767,518)	(52,314,226)
A71200	其他金融資產	(1,865,865)	3,780,885
A71990	其他資產	(857,537)	(452,627)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
A72110	央行及金融同業存款	\$ 33,539,591	\$ 6,044,223
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,272,362)	(852,844)
A72140	附買回票券及債券負債	1,279,351	(3,629,083)
A72160	應付款項	9,724,647	1,362,826
A72170	存款及匯款	116,506,224	65,533,810
A72180	員工福利負債準備	(885)	(2,525)
A72200	其他金融負債	11,484,048	5,769,952
A72990	其他負債	<u>264,891</u>	<u>772,934</u>
A33000	營運產生之現金流出	(2,854,302)	(15,732,516)
A33100	收取之利息	24,203,481	25,300,053
A33200	收取之股利	51,271	20,070
A33300	支付之利息	(10,045,944)	(10,891,373)
A33500	支付之所得稅	(<u>1,477,179</u>)	(<u>939,255</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>9,877,327</u>	(<u>2,243,021</u>)
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(958,985)	(1,046,788)
B02800	處分不動產及設備	1,175	48,057
B03500	交割結算基金增加	(276)	(3,554)
B03600	交割結算基金減少	6,091	10,478
B03700	存出保證金增加	(1,549,895)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,772,328
B04500	取得無形資產	(83,600)	(189,745)
B05350	取得使用權資產	(<u>268</u>)	(<u>4,931</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(<u>2,251,580</u>)	<u>585,845</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	1,466,527	-
C00200	短期借款減少	-	(30,000)
C00300	央行及同業融資增加	920,860	-
C00700	應付商業本票增加	-	340,992
C00800	應付商業本票減少	(1,001,881)	-
C01200	發行公司債	-	4,000,000
C01400	發行金融債券	7,000,000	-
C01500	償還金融債券	(1,900,000)	(3,280,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
C01600	舉借長期借款	\$ 27,853	\$ -
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	309,100
C03000	存入保證金增加	1,932,601	-
C03100	存入保證金減少	-	(560,555)
C04020	租賃負債本金償還	(534,168)	(523,819)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>7,911,792</u>	<u>255,718</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>3,120,231</u>	(1,468,207)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	18,657,770	(2,869,665)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>54,299,407</u>	<u>59,773,671</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,957,177</u>	<u>\$ 56,904,006</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 53,058,566	\$ 48,144,379
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金融同業	16,930,612	8,759,627
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,967,999</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,957,177</u>	<u>\$ 56,904,006</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 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

玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或玉山金控）係由玉山商業銀行股份有限公司（以下簡稱玉山銀行）、玉山票券金融股份有限公司（以下簡稱玉山票券）與玉山綜合證券股份有限公司（以下簡稱玉山證券）依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於 91 年 1 月 28 日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 109 年 6 月 30 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，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，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

玉山銀行分別於 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。

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，玉山銀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）

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。玉山銀行於 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 月取得金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）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。

玉山證券係綜合證券商，從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於 99 年 1 月 28 日及 103 年 6 月 4 日經金管會分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務，並分別自 99 年 6 月 7 日及 103 年 6 月 12 日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

玉山創業投資股份有限公司（以下簡稱玉山創投）主要業務為對國內外科技事業、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。

玉山銀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。

母公司及子公司（以下簡稱本公司）109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之員工平均人數（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 9,314 人及 8,743 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服

務股份有限公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工平均人數分別為 863 人及 731 人。

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

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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 8 月 14 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日(註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日(註5)

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

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

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

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(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母公司及由母公司所控制個體（包括玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司與金財通商務科技服務股份有限公司、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱玉山投顧）及玉山創投）之財務報告。

母公司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。另玉山銀行財務報告包括玉山銀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母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

(四) 其他重大會計政策

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

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

(1) 本公司為出租人

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

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

(2) 本公司為承租人

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

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

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

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

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

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。

2. 退職後福利

期中期間之確定福利退休計畫之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

4. 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，玉山銀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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款減損估計

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

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息

償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 16,000,180	\$ 18,307,385	\$ 14,714,250
待交換票據	1,725,601	2,235,915	7,767,948
存放同業	35,347,811	22,482,739	25,677,004
運送中現金	2,251	-	3,000
	<u>53,075,843</u>	<u>43,026,039</u>	<u>48,162,202</u>
減：備抵呆帳	(<u>17,277</u>)	(<u>2,411</u>)	(<u>17,823</u>)
	<u>\$ 53,058,566</u>	<u>\$ 43,023,628</u>	<u>\$ 48,144,379</u>

合併現金流量表於109年及108年6月30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。108年12月31日之調節如下：

	108年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 43,023,628
符合IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	6,304,694
符合IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,971,085</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 54,299,407</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 50,173,794	\$ 22,540,210	\$ 21,049,352
存款準備金－乙戶	45,108,621	42,010,879	42,862,581
存款準備金－外幣存款戶	593,220	542,034	497,280
存放央行－其他	11,856,941	13,454,596	9,657,686
轉存央行國庫機關專戶存款	7,056	4,917	7,775
拆放銀行同業	20,113,244	7,032,905	8,446,691
銀行同業透支	-	-	238,134
	<u>127,852,876</u>	<u>85,585,541</u>	<u>82,759,499</u>
減：備抵呆帳	(<u>84,885</u>)	(<u>30,274</u>)	(<u>40,433</u>)
	<u>\$ 127,767,991</u>	<u>\$ 85,555,267</u>	<u>\$ 82,719,066</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，請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30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	\$ 276,196,522	\$ 274,066,671	\$ 272,952,871
商業本票	70,547,328	76,452,039	37,952,798
國庫券	21,873,680	8,970,725	15,603,074
公司債	81,610,437	77,312,400	73,447,044
金融債券	72,806,855	67,042,684	64,217,823
國外政府債券	177,983	148,823	232,029
股票	3,524,566	3,590,807	3,189,655
國外基金	365,399	371,806	344,727
營業證券－自營部	475,092	666,525	347,779
營業證券－避險	-	-	2,492
營業證券－承銷部	200,485	243,853	200,265
基金受益憑證	46,845	170,456	56,790
存託憑證	1,896	1,518	1,702
外匯換匯合約	2,898,958	4,634,534	4,556,386
利率交換合約	14,891,470	4,879,493	3,166,395
外匯選擇權合約	771,576	592,864	696,120
遠期外匯合約	163,668	295,111	171,147
期貨交易保證金－自有資金	196,897	164,751	193,472
無本金交割遠期外匯合約	638	7,977	38,181
換匯換利合約	78,942	30,267	2,992
金屬商品交換合約	4,174	5,369	5,665
	<u>\$ 546,833,411</u>	<u>\$ 519,648,673</u>	<u>\$ 477,379,407</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 5,784,148	\$ 7,833,585	\$ 3,646,562
利率交換合約	8,083,025	1,754,580	1,110,870
外匯選擇權合約	932,755	600,624	776,768
遠期外匯合約	141,327	227,051	253,131
發行認購(售)權證負債— 淨額	-	-	133
換匯換利合約	5,227	3,925	15,732
無本金交割遠期外匯合約	498	4,374	31,340
金屬商品交換合約	4,834	1,182	-
信用違約交換合約	70	156	128
	<u>14,951,884</u>	<u>10,425,477</u>	<u>5,834,664</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債</u>			
金融債券(附註二六)	53,574,048	48,974,699	50,233,168
組合式商品	204,557	230,340	240,863
	<u>53,778,605</u>	<u>49,205,039</u>	<u>50,474,031</u>
	<u>\$ 68,730,489</u>	<u>\$ 59,630,516</u>	<u>\$ 56,308,695</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

母公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)。

玉山銀行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玉山銀行之部位、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。

玉山銀行於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
外匯換匯合約	\$ 897,212,006	\$ 880,410,246	\$ 710,709,460
利率交換合約	585,551,651	479,685,565	216,113,278
外匯選擇權合約	147,381,784	118,125,683	160,319,558
遠期外匯合約	25,591,812	29,877,972	26,915,339
無本金交割遠期外匯合約	59,751	2,152,229	5,768,064
換匯換利合約	7,672,771	2,324,807	1,554,792
金屬商品交換合約	112,518	154,235	89,471
信用違約交換合約	70,076	74,718	70,968

玉山銀行於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

109 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位			合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買	方	40	\$ 82,176	\$ 85,849
	商品期貨	賣	方	23	83,323	92,953

108 年 12 月 31 日

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

108 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位			合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
期貨契約	商品期貨	買	方	52	\$ 120,653	\$ 119,999
	商品期貨	賣	方	25	51,840	51,526

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 173,454 仟元、144,406 仟元及 149,133 仟元。

玉山證券於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

109 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位			合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
期貨契約	股價指數類期貨契約	買	方	13	\$ 5,416	\$ 5,419
	股價指數類期貨契約	賣	方	23	44,389	44,374
	個股期貨類期貨契約	賣	方	18	18,444	18,447

108 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位			合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣	方	3	\$ 7,207	\$ 7,196
	個股期貨類期貨契約	賣	方	1	683	681

108 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買／賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
			之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣 方 30	\$ 63,406	\$ 63,462

玉山證券 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日	
	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)
非避險已實現	(\$ 12,195)	\$ -	\$ 9,242	(\$ 3)
非避險未實現	796	-	(130)	2
避險已實現	-	-	-	-
避險未實現	-	-	-	-
	<u>(\$ 11,399)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,112</u>	<u>(\$ 1)</u>

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	期 貨 契 約 利 益	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)
非避險已實現	\$ 36,707	\$ -	\$ 15,341	(\$ 3,435)
非避險未實現	53	-	(61)	7
避險已實現	-	-	(5,212)	-
避險未實現	-	-	102	-
	<u>\$ 36,760</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,170</u>	<u>(\$ 3,428)</u>

玉山證券發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	108年6月30日
發行認購（售）權證負債	\$ 92,924
負債價值變動利益	(39,544)
	<u>53,380</u>
發行認購（售）權證再買回	88,078
再買回價值變動損失	(34,831)
	<u>53,247</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 133</u>

玉山證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算 10 個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 45,860	\$ 29,660
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	(45,648)	(23,868)
發行認購（售）權證到期前履約利益	9	679
發行認購（售）權證逾期失效利益	72	267
	<u>\$ 293</u>	<u>\$ 6,738</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 6,917,237	\$ 8,057,694	\$ 7,686,658
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>227,171,607</u>	<u>207,820,505</u>	<u>203,188,758</u>
	<u>\$ 234,088,844</u>	<u>\$ 215,878,199</u>	<u>\$ 210,875,416</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
權益工具投資			
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 5,676,330	\$ 6,790,271	\$ 6,458,413
未上市（櫃）股票	<u>1,240,907</u>	<u>1,267,423</u>	<u>1,228,245</u>
	<u>\$ 6,917,237</u>	<u>\$ 8,057,694</u>	<u>\$ 7,686,658</u>

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

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 2,111,965 仟元及 103,334 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失分別為 634,881 仟元及 4,314 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 64,977 仟元及 82,000 仟元，與 109 年及 108 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 64,143 仟元及 82,000 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
債務工具投資			
金融債券	\$ 103,224,108	\$ 106,686,396	\$ 108,246,073
政府公債	78,897,729	62,686,326	63,735,303
公司債	38,904,835	34,344,796	26,715,589
國外機構發行債券	4,529,731	2,562,519	1,733,200
可轉讓定期存單	1,485,085	1,508,450	2,094,531
轉貼現票據	130,119	32,018	664,062
	<u>\$ 227,171,607</u>	<u>\$ 207,820,505</u>	<u>\$ 203,188,758</u>

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 9,137,203 仟元、7,026,815 仟元及 8,835,499 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，請參閱附註四三。

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國外機構發行債券	\$ 9,712,319	\$ 8,880,623	\$ 7,682,400
金融債券	4,007,826	3,189,062	2,985,071
公司債	447,021	455,804	404,299
國外定期存單	74,153	75,283	77,700
	<u>14,241,319</u>	<u>12,600,772</u>	<u>11,149,470</u>
減：備抵損失	(<u>1,342</u>)	(<u>1,074</u>)	(<u>1,141</u>)
	<u>\$ 14,239,977</u>	<u>\$ 12,599,698</u>	<u>\$ 11,148,329</u>

本公司於 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 431,211 仟元及 448,595 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，請參閱附註四三。

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、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年 6 月 30 日及 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 2,967,999 仟元及 4,971,085 仟元，經約定應於期後分別以 2,968,650 仟元及 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收信用卡款項	\$ 78,456,451	\$ 83,522,275	\$ 81,834,098
應收承購帳款－無追索權	12,448,254	12,910,583	11,992,715
應收證券融資款	4,726,152	5,623,084	4,644,670
應收利息	3,813,763	4,463,752	4,550,162
應收帳款	6,783,097	1,871,867	3,619,258
應收交割帳款	4,585,324	2,477,891	1,847,040
應收承兌票款	1,655,935	1,258,156	1,503,430
應收證券借貸款項	1,069,339	1,159,395	1,299,621
交割代價	-	-	572,289
其 他	1,687,715	1,849,534	1,948,235
	115,226,030	115,136,537	113,811,518
減：備抵呆帳	(1,859,226)	(1,986,171)	(2,016,351)
	<u>\$ 113,366,804</u>	<u>\$ 113,150,366</u>	<u>\$ 111,795,167</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
109年1月1日餘額	\$ 95,768	\$ 9,451	\$ 714,159	\$ 819,378	\$ 1,166,793	\$ 1,986,171
因期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	(202)	507	(305)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(862)	(5,259)	6,121	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	15,478	(5,991)	(9,487)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(4,611)	(974)	(30,690)	(36,275)	-	(36,275)
購入或創始之新金融資產	13,722	1,265	4,772	19,759	-	19,759
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	82,976	82,976
轉銷呆帳	-	-	(374,093)	(374,093)	-	(374,093)
轉銷呆帳後收回數	-	-	228,784	228,784	-	228,784
模型／風險參數之改變	53,833	33,370	(136,570)	(49,367)	-	(49,367)
匯兌及其他變動	422	(2)	7,191	7,611	(6,340)	1,271
109年6月30日餘額	<u>\$ 173,548</u>	<u>\$ 32,367</u>	<u>\$ 409,882</u>	<u>\$ 615,797</u>	<u>\$ 1,243,429</u>	<u>\$ 1,859,226</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 111,346	\$ 22,734	\$ 1,050,336	\$ 1,184,416	\$ 877,982	\$ 2,062,398
因期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	(262)	1,281	(1,019)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(669)	(8,403)	9,072	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	11,288	(7,875)	(3,413)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,264)	(5,450)	(27,278)	(38,992)	-	(38,992)
購入或創始之新金融資產	8,368	218	5,494	14,080	-	14,080
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	297,689	297,689
轉銷呆帳	-	-	(277,347)	(277,347)	-	(277,347)
轉銷呆帳後收回數	-	-	225,947	225,947	-	225,947
模型／風險參數之改變	(31,955)	5,541	(221,514)	(247,928)	-	(247,928)
匯兌及其他變動	17	6	(28,798)	(28,775)	9,279	(19,496)
108 年 6 月 30 日餘額	\$ 91,869	\$ 8,052	\$ 731,480	\$ 831,401	\$ 1,184,950	\$ 2,016,351

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 111,851,008	\$ 215,995	\$ 3,069,534	\$ 115,136,537
一轉為存續期間預期信用損失	(256,767)	257,629	(862)	-
一轉為信用減損金融資產	(453,001)	(109,462)	562,463	-
一轉為 12 個月預期信用損失	164,954	(140,655)	(24,299)	-
於當期除列之金融資產	(33,691,821)	(27,511)	(620,176)	(34,339,508)
購入或創始之新金融資產	34,759,746	10,557	54,961	34,825,264
轉銷呆帳	-	-	(374,093)	(374,093)
匯兌及其他變動	(21,862)	(58)	(250)	(22,170)
109 年 6 月 30 日餘額	\$ 112,352,257	\$ 206,495	\$ 2,667,278	\$ 115,226,030

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 92,283,510	\$ 196,948	\$ 3,032,461	\$ 95,512,919
一轉為存續期間預期信用損失	(142,207)	145,054	(2,847)	-
一轉為信用減損金融資產	(385,766)	(75,877)	461,643	-
一轉為 12 個月預期信用損失	70,771	(61,777)	(8,994)	-
於當期除列之金融資產	(31,508,884)	(44,386)	(208,106)	(31,761,376)
購入或創始之新金融資產	50,262,739	21,603	43,503	50,327,845
轉銷呆帳	-	-	(277,347)	(277,347)
匯兌及其他變動	6,731	87	2,659	9,477
108 年 6 月 30 日餘額	\$ 110,586,894	\$ 181,652	\$ 3,042,972	\$ 113,811,518

十三、待出售資產－淨額

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

玉山銀行為有效管理不動產，於 108 年 12 月 27 日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失。該不動產已於 109 年 1 月間完成過戶登記，相關交易資訊請參閱附表九。

十四、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
短期放款	\$ 308,228,948	\$ 298,091,260	\$ 299,323,557
中期放款	366,450,363	350,595,376	340,687,483
長期放款	882,365,311	808,910,883	758,009,500
催收款項	2,311,949	2,228,167	1,831,779
押匯及貼現	<u>2,178,177</u>	<u>2,362,138</u>	<u>2,330,140</u>
	1,561,534,748	1,462,187,824	1,402,182,459
減：備抵呆帳	(19,096,449)	(17,739,287)	(17,126,992)
減：折溢價調整數	(<u>210,193</u>)	(<u>126,436</u>)	(<u>117,549</u>)
	<u>\$1,542,228,106</u>	<u>\$1,444,322,101</u>	<u>\$1,384,937,918</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

玉山銀行於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,311,949 仟元、1,944,481 仟元及 1,475,352 仟元。玉山銀行 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 20,418 仟元及 21,847 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,062,925	\$ 373,445	\$ 3,817,631	\$ 5,254,001	\$ 12,485,286	\$ 17,739,287
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(4,989)	20,561	(15,572)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3,296)	(96,126)	99,422	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	108,802	(81,891)	(26,911)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(297,950)	(88,312)	(931,416)	(1,317,678)	-	(1,317,678)
購入或創始之新金融資產	943,395	39,869	452,501	1,435,765	-	1,435,765
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(1,610,068)	(1,610,068)
轉銷呆帳	-	-	(387,586)	(387,586)	-	(387,586)
轉銷呆帳後收回數	-	-	568,563	568,563	-	568,563
模型／風險參數之改變	1,574,975	1,420,402	(287,600)	2,707,777	-	2,707,777
匯兌及其他變動	(4,727)	(283)	267	(4,743)	(34,868)	(39,611)
109 年 6 月 30 日餘額	\$ 3,379,135	\$ 1,587,665	\$ 3,289,299	\$ 8,256,099	\$ 10,840,350	\$ 19,096,449

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 821,079	\$ 92,835	\$ 3,829,950	\$ 4,743,864	\$ 12,121,889	\$ 16,865,753
因期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	(891)	51,777	(50,886)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(605)	(21,202)	21,807	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	88,229	(3,842)	(84,387)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(189,879)	(22,760)	(334,055)	(546,694)	-	(546,694)
購入或創始之新金融資產	243,891	11,855	276,045	531,791	-	531,791
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	290,674	290,674
轉銷呆帳	-	-	(1,234,920)	(1,234,920)	-	(1,234,920)
轉銷呆帳後收回數	-	-	553,555	553,555	-	553,555
模型／風險參數之改變	(109,809)	170,987	584,740	645,918	-	645,918
匯兌及其他變動	663	288	(1,935)	(984)	21,899	20,915
108 年 6 月 30 日餘額	\$ 852,678	\$ 279,938	\$ 3,559,914	\$ 4,692,530	\$ 12,434,462	\$ 17,126,992

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,449,611,336	\$ 4,245,682	\$ 8,330,806	\$ 1,462,187,824
一轉為存續期間預期信用損失	(3,450,816)	3,556,682	(105,866)	-
一轉為信用減損金融資產	(1,156,657)	(684,611)	1,841,268	-
一轉為 12 個月預期信用損失	679,071	(499,743)	(179,328)	-
於當期除列之金融資產	(377,014,005)	(1,450,407)	(2,074,190)	(380,538,602)
購入或創始之新金融資產	479,142,175	930,459	648,031	480,720,665
轉銷呆帳	-	-	(387,586)	(387,586)
匯兌及其他變動	(439,679)	(6,632)	(1,242)	(447,553)
109 年 6 月 30 日餘額	\$ 1,547,371,425	\$ 6,091,430	\$ 8,071,893	\$ 1,561,534,748

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 1,336,155,309	\$ 4,832,002	\$ 9,283,403	\$ 1,350,270,714
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	(1,701,649)	1,857,990	(156,341)	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	(949,415)	(992,045)	1,941,460	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	612,982	(304,281)	(308,701)	-
於 當 期 除 列 之 金 融 資 產	(378,476,198)	(1,234,223)	(1,459,054)	(381,169,475)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	433,215,319	493,648	418,349	434,127,316
轉 銷 呆 帳	-	-	(1,234,920)	(1,234,920)
匯 兌 及 其 他 變 動	183,183	1,824	3,817	188,824
108 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 1,389,039,531</u>	<u>\$ 4,654,915</u>	<u>\$ 8,488,013</u>	<u>\$ 1,402,182,459</u>

本公司 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日	108 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日	109 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	108 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
存放金融同業備抵呆帳提列數	\$ 11,750	\$ 11,247	\$ 15,096	\$ 11,247
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	11,494	(5,399)	56,148	(1,544)
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	30,774	(6,331)	17,093	24,849
貼現及放款備抵呆帳提列數	966,629	442,760	1,215,796	921,689
買入匯款備抵呆帳沖回數	(10)	(10)	-	-
保證責任準備提列數	33,292	24,395	28,345	26,196
融資承諾準備提列數	111,885	23,144	180,399	17,719
	<u>\$ 1,165,814</u>	<u>\$ 489,806</u>	<u>\$ 1,512,877</u>	<u>\$ 1,000,156</u>

玉山銀行 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、其他金融資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存放金融同業	\$ 8,832,612	\$ 7,174,238	\$ 9,034,028
客戶保證金專戶	1,017,354	865,245	880,035
其 他	-	-	20,333
	<u>\$ 9,849,966</u>	<u>\$ 8,039,483</u>	<u>\$ 9,934,396</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 518,373	\$ 461,503	\$ 431,195
期貨結算機構	<u>498,981</u>	<u>403,742</u>	<u>448,840</u>
	<u>\$ 1,017,354</u>	<u>\$ 865,245</u>	<u>\$ 880,035</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,017,354	\$ 865,245	\$ 880,035
減：手續費收入待轉出	(456)	(427)	(384)
期交稅待轉出	(133)	(128)	(116)
暫收款	(<u>846</u>)	(<u>411</u>)	(<u>316</u>)
期貨交易人權益(附註三十)	<u>\$ 1,015,919</u>	<u>\$ 864,279</u>	<u>\$ 879,219</u>

本公司帳列其他金融資產之存放金融同業係包含作為向其他金融機構融資之擔保品、經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、投資性不動產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
土 地	\$ 203,085	\$ 203,085	\$ 203,107
房屋及建築	<u>1,579,127</u>	<u>1,650,822</u>	<u>1,751,094</u>
	<u>\$ 1,782,212</u>	<u>\$ 1,853,907</u>	<u>\$ 1,954,201</u>

	土 地	房屋及建築	合 計
成 本			
109年1月1日餘額	\$ 203,110	\$ 1,818,625	\$ 2,021,735
淨兌換差額	-	(52,491)	(52,491)
109年6月30日餘額	<u>\$ 203,110</u>	<u>\$ 1,766,134</u>	<u>\$ 1,969,244</u>
108年1月1日餘額	\$ 191,970	\$ 1,872,362	\$ 2,064,332
淨兌換差額	-	18,997	18,997
重分類	<u>11,140</u>	<u>8,335</u>	<u>19,475</u>
108年6月30日餘額	<u>\$ 203,110</u>	<u>\$ 1,899,694</u>	<u>\$ 2,102,804</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	合 計
<u>累計折舊及減損</u>				
109年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 167,803)	(\$ 167,828)	
折舊費用	-	(24,240)	(24,240)	
淨兌換差額	-	5,036	5,036	
109年6月30日餘額	(\$ 25)	(\$ 187,007)	(\$ 187,032)	
108年1月1日餘額	(\$ 4)	(\$ 115,910)	(\$ 115,914)	
折舊費用	-	(25,813)	(25,813)	
迴轉減損損失	1	24	25	
淨兌換差額	-	(940)	(940)	
重分類	-	(5,961)	(5,961)	
108年6月30日餘額	(\$ 3)	(\$ 148,600)	(\$ 148,603)	

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 25 至 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 2,670,272 仟元、2,737,799 仟元及 2,817,886 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：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 7,693	\$ 17,333	\$ 15,460	\$ 34,355
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(12,340)	(13,083)	(24,743)	(26,116)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(145)	(145)	(290)	(290)
	(\$ 4,792)	\$ 4,105	(\$ 9,573)	\$ 7,949

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不

具有優惠承購權。本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 11,954 仟元、12,268 仟元及 12,753 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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
第 1 年	\$ 45,468	\$ 48,784	\$ 59,678
第 2 年	32,189	44,770	73,261
第 3 年	8,738	15,402	85,972
第 4 年	4,376	8,552	69,288
第 5 年	-	232	68,686
超過 5 年	-	-	50,775
	<u>\$ 90,771</u>	<u>\$ 117,740</u>	<u>\$ 407,660</u>

十七、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
土 地	\$ 14,574,072	\$ 14,578,440	\$ 14,706,008
房屋及建築	10,028,198	10,290,885	10,376,971
電腦設備	2,679,940	2,645,296	2,538,016
交通及運輸設備	431,668	337,986	337,319
雜項設備	1,470,444	1,435,187	1,449,557
預付房地及設備款	4,084,050	4,063,650	3,401,061
	<u>\$ 33,268,372</u>	<u>\$ 33,351,444</u>	<u>\$ 32,808,932</u>

成 本	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,578,440	\$ 14,972,783	\$ 6,529,045	\$ 877,535	\$ 3,933,228	\$ 4,063,650	\$ 44,954,681
增 添	-	28,964	272,764	58,690	112,228	416,491	889,137
處 分	-	-	(626,649)	(36,997)	(44,193)	-	(707,839)
淨兌換差額	(4,368)	(48,173)	(7,786)	(1,930)	(17,232)	(3)	(79,492)
重分類及其他	-	35,627	102,799	69,961	68,361	(396,088)	(119,340)
109 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 14,574,072</u>	<u>\$ 14,989,201</u>	<u>\$ 6,270,173</u>	<u>\$ 967,259</u>	<u>\$ 4,052,392</u>	<u>\$ 4,084,050</u>	<u>\$ 44,937,147</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,743,743	\$ 14,795,088	\$ 6,061,055	\$ 876,590	\$ 3,676,239	\$ 3,032,117	\$ 43,184,832
增 添	-	62,274	314,478	14,045	113,496	549,813	1,054,106
處 分	(29,948)	(4,028)	(234,611)	(23,992)	(25,031)	-	(317,610)
淨兌換差額	3,353	22,120	3,428	1,324	9,830	193	40,248
重分類及其他	(11,140)	(6,958)	1,638	500	114,182	(181,062)	(82,840)
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 14,706,008</u>	<u>\$ 14,868,496</u>	<u>\$ 6,145,988</u>	<u>\$ 868,467</u>	<u>\$ 3,888,716</u>	<u>\$ 3,401,061</u>	<u>\$ 43,878,736</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
累計折舊及減損							
109年1月1日餘額	\$	-	(\$ 4,681,898)	(\$ 3,883,749)	(\$ 539,549)	(\$ 2,498,041)	(\$ 11,603,237)
處分		-	-	626,583	36,000	42,626	705,209
折舊費用		-	(283,506)	(337,874)	(33,464)	(135,454)	(790,298)
淨兌換差額		-	4,401	4,807	1,183	8,921	19,312
重分類及其他		-	-	-	239	-	239
109年6月30日餘額	\$	-	(\$ 4,961,003)	(\$ 3,590,233)	(\$ 535,591)	(\$ 2,581,948)	(\$ 11,668,775)
108年1月1日餘額	\$	-	(\$ 4,223,385)	(\$ 3,524,523)	(\$ 523,688)	(\$ 2,308,716)	(\$ 10,580,312)
處分		-	1,835	233,936	23,850	23,824	283,445
折舊費用		-	(275,050)	(315,503)	(30,576)	(150,439)	(771,568)
淨兌換差額		-	(886)	(1,882)	(734)	(3,828)	(7,330)
重分類及其他		-	5,961	-	-	-	5,961
108年6月30日餘額	\$	-	(\$ 4,491,525)	(\$ 3,607,972)	(\$ 531,148)	(\$ 2,439,159)	(\$ 11,069,804)

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至20年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 3,235,378	\$ 3,169,650	\$ 3,154,364
辦公設備	2,776	4,313	6,014
運輸設備	8,396	7,068	6,138
	<u>\$ 3,246,550</u>	<u>\$ 3,181,031</u>	<u>\$ 3,166,516</u>
	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 659,249</u>
	109年4月1日至6月30日	108年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 280,735	\$ 278,095	\$ 565,995
辦公設備	704	520	1,425
運輸設備	1,382	856	2,595
	<u>\$ 282,821</u>	<u>\$ 279,471</u>	<u>\$ 570,015</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於109年及108年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,295,568</u>	<u>\$ 3,177,727</u>	<u>\$ 3,112,931</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
建築物	0.80%~7.50%	0.80%~7.50%	0.80%~7.50%
辦公設備	0.80%~2.98%	0.80%~2.98%	0.80%~2.98%
運輸設備	0.66%~7.50%	0.66%~7.50%	0.66%~7.50%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付存出保證金分別為 695,500 仟元、689,393 仟元及 690,600 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十六。

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 4,988</u>	<u>\$ 4,336</u>	<u>\$ 9,363</u>	<u>\$ 16,990</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 120</u>	<u>\$ 46</u>	<u>\$ 232</u>
租賃之現金（流出）總額			<u>(\$ 543,513)</u>	<u>(\$ 539,614)</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、無形資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
商譽	\$ 4,465,936	\$ 4,475,005	\$ 4,494,406
電腦軟體	1,013,410	1,153,103	1,035,216
銀行執照	473,152	480,362	495,788
核心存款	20,513	21,869	23,225
既有技術	35,573	38,309	41,046
客戶關係	<u>18,672</u>	<u>20,026</u>	<u>21,380</u>
	<u>\$ 6,027,256</u>	<u>\$ 6,188,674</u>	<u>\$ 6,111,061</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	合 計
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,475,005	\$ 1,153,103	\$ 480,362	\$ 21,869	\$ 38,309	\$ 20,026	\$ 6,188,674
單獨取得	-	82,522	-	-	-	-	82,522
攤銷費用	-	(322,771)	-	(1,356)	(2,736)	(1,354)	(328,217)
重 分 類	-	102,986	-	-	-	-	102,986
淨兌換差額	(9,069)	(2,430)	(7,210)	-	-	-	(18,709)
109 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 4,465,936</u>	<u>\$ 1,013,410</u>	<u>\$ 473,152</u>	<u>\$ 20,513</u>	<u>\$ 35,573</u>	<u>\$ 18,672</u>	<u>\$ 6,027,256</u>
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,487,444	\$ 1,047,338	\$ 490,253	\$ 24,581	\$ 43,782	\$ 22,734	\$ 6,116,132
單獨取得	-	223,524	-	-	-	-	223,524
攤銷費用	-	(300,231)	-	(1,356)	(2,736)	(1,354)	(305,677)
重 分 類	-	63,365	-	-	-	-	63,365
淨兌換差額	6,962	1,220	5,535	-	-	-	13,717
108 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 4,494,406</u>	<u>\$ 1,035,216</u>	<u>\$ 495,788</u>	<u>\$ 23,225</u>	<u>\$ 41,046</u>	<u>\$ 21,380</u>	<u>\$ 6,111,061</u>

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

電腦軟體	2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，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二十、其他資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 5,613,315	\$ 4,063,420	\$ 2,807,504
營業保證金及交割結算基金	559,119	564,934	564,940
預付款項	778,523	159,100	507,679
確定福利資產	62,272	56,631	-
其 他	372,191	128,825	296,921
	<u>\$ 7,385,420</u>	<u>\$ 4,972,910</u>	<u>\$ 4,177,044</u>

二一、央行及金融同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業拆放	\$ 85,354,081	\$ 52,667,432	\$ 72,484,527
中華郵政轉存款	2,376,177	2,476,177	2,476,177
央行拆放	1,483,050	1,505,650	1,554,000
透支銀行同業	553,693	307,435	1,342,058
銀行同業存款	1,652,408	921,328	384,876
央行存款	23,968	25,764	25,605
	<u>\$ 91,443,377</u>	<u>\$ 57,903,786</u>	<u>\$ 78,267,243</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,507,590 仟元、7,228,239 仟元及 8,897,706 仟元，經約定應分別於期後以 8,521,399 仟元、7,242,042 仟元及 8,915,027 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 2,681,000 仟元、3,683,000 仟元及 3,011,000 仟元，年貼現率分別為 0.30%-0.42%、0.43%-0.70%及 0.45%-0.76%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二四、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,725,601	\$ 2,235,915	\$ 7,767,948
應付股東紅利	9,192,068	-	7,688,623
應付利息	2,784,851	3,770,089	3,803,711
應付公司債到期本金	-	-	3,800,000
應付費用	3,908,111	5,015,266	3,649,425
應付帳款	5,570,115	2,425,783	3,253,564
應付承購帳款	3,280,390	2,961,570	2,729,690
應付交割帳款	4,293,639	2,243,822	2,412,683
承兌匯票	1,683,529	1,261,333	1,543,338
應付信用卡款	2,822,470	2,132,136	714,530
應付融券擔保價款	669,127	1,007,500	593,640
融券保證金	625,466	906,186	551,334
應付其他稅款	334,304	336,628	342,839
應付代收款	5,713,051	326,551	319,606
其 他	4,689,873	4,561,304	2,897,750
	<u>\$ 47,292,595</u>	<u>\$ 29,184,083</u>	<u>\$ 42,068,681</u>

二五、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	\$ 11,583,826	\$ 14,148,389	\$ 13,347,531
活期存款	609,814,138	507,000,506	469,096,129
活期儲蓄存款	582,084,775	552,703,970	532,084,604
定期存款	673,129,871	682,333,242	613,038,470
可轉讓定期存單	13,232,043	10,240,026	6,756,855
定期儲蓄存款	298,019,031	304,253,481	307,256,185
公庫存款	10,733,035	11,390,086	9,843,735
匯 款	894,134	914,929	804,282
	<u>\$2,199,490,853</u>	<u>\$2,082,984,629</u>	<u>\$1,952,227,791</u>

二六、應付債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
金融債券	\$ 37,170,000	\$ 32,070,000	\$ 33,570,000
玉山金控 105 年度第一期 國內無擔保普通公司債	900,000	900,000	900,000
玉山金控 105 年度第二期 國內無擔保普通公司債	1,100,000	1,100,000	1,100,000
玉山金控 108 年度第一期 國內無擔保普通公司債	4,000,000	4,000,000	4,000,000
	<u>\$ 43,170,000</u>	<u>\$ 38,070,000</u>	<u>\$ 39,570,000</u>

母公司於 101 年 6 月 29 日發行 101 年度第一期無擔保次順位公司債 3,800,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。該債券已於 108 年 6 月 29 日到期。

母公司於 105 年 9 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保普通公司債 900,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

母公司於 106 年 1 月 20 日發行 105 年度第二期無擔保普通公司債 1,100,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.10%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

母公司於 108 年 1 月 14 日發行 108 年度第一期無擔保普通公司債 4,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.95%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000	8,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
102 年度第一期次順位金融 債券—102 年 5 月 24 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順 位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	500,000	500,000	500,000
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000	3,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30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	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
104 年度第二期次順位金融 債券—104 年 9 月 29 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,750,000	3,750,000	3,750,000
107 年度第二期次順位金融 債券—107 年 3 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.30%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般 順位金融債券—107 年 4 月 24 日發行，票面利率為 0.66%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	-	1,100,000	1,100,000
108 年度第二期 3 年期一般 順位金融債券—108 年 8 月 13 日發行，票面利率為 0.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
109 年度第一期無到期日非 累積次順位金融債券－ 109 年 1 月 8 日發行，票 面利率為 1.45%，每年單 利計、付息一次，本行有 權於發行屆滿五年一個月 後行使贖回權	\$ 4,000,000	\$ -	\$ -
109 年度第二期 5 年期一般 順位金融債券－109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>3,000,000</u> <u>\$ 37,170,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 32,070,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 33,570,000</u>

玉山銀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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,468,778	\$ 3,358,391	\$ 3,367,423
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	2,807,993	2,445,112	2,678,415
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,578,702	2,487,231	2,506,068
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	1,542,554	1,360,100	1,417,251
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	9,807,170	9,365,842	9,375,965
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	8,563,329	7,825,900	7,514,412
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,549,653	3,320,111	3,388,489
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	3,446,875	2,929,904	3,127,609

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	\$ 3,309,429	\$ 2,881,861	\$ 3,066,386
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	2,156,161	2,049,648	2,031,610
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,831,518	4,477,071	4,595,040
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	7,511,886	6,473,528	6,837,791
108 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	-	-	326,709
	<u>\$ 53,574,048</u>	<u>\$ 48,974,699</u>	<u>\$ 50,233,168</u>

玉山銀行於 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，玉山銀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。

玉山銀行於 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，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 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，玉山銀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。

玉山銀行於 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，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 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，玉山銀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。

玉山銀行於 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，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 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，玉山銀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。

玉山銀行於 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，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 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，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 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，玉山銀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。

玉山銀行於 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，玉山銀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。

玉山銀行於 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，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，玉山銀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。玉山銀行於 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

玉山銀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，故玉山銀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。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行未有尚未發行額度。

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

二七、其他借款

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
短期借款	\$ 1,486,527	1.09-4.76	\$ 20,000	1.25	\$ -	-
長期借款	385,593	0.92-4.89	361,356	4.29-4.51	372,960	4.51-4.89
	<u>\$ 1,872,120</u>		<u>\$ 381,356</u>		<u>\$ 372,960</u>	

二八、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
融資承諾準備	\$ 508,283	\$ 328,837	\$ 335,591
員工福利負債準備	10,033	10,918	284,766
保證責任準備	297,047	269,086	244,957
其 他	47,428	47,382	45,255
	<u>\$ 862,791</u>	<u>\$ 656,223</u>	<u>\$ 910,569</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

109年1月1日至6月30日

	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	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 177,119	\$ 700	\$ 3,204	\$ 181,023	\$ 416,900	\$ 597,923
因期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	(80)	96	(16)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(27)	(117)	144	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,603	(3,692)	(911)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(27,279)	-	-	(27,279)	-	(27,279)
購入或創始之新金融工具	96,754	159	82	96,995	-	96,995
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(11,593)	(11,593)
模型／風險參數之改變	140,128	10,662	(169)	150,621	-	150,621
匯兌及其他變動	(24)	-	-	(24)	(1,313)	(1,337)
109年6月30日餘額	<u>\$ 391,194</u>	<u>\$ 7,808</u>	<u>\$ 2,334</u>	<u>\$ 401,336</u>	<u>\$ 403,994</u>	<u>\$ 805,330</u>

108年1月1日至6月30日

	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	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 244,518	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 248,841	\$ 286,555	\$ 535,396
因期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	(53)	54	(1)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(53)	(32)	85	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,540	(1,427)	(113)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(36,825)	(87)	(37)	(36,949)	-	(36,949)
購入或創始之新金融工具	72,677	57	86	72,820	-	72,820
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	70,294	70,294
模型／風險參數之改變	(62,835)	396	189	(62,250)	-	(62,250)
匯兌及其他變動	35	-	-	35	1,202	1,237
108年6月30日餘額	<u>\$ 219,004</u>	<u>\$ 581</u>	<u>\$ 2,912</u>	<u>\$ 222,497</u>	<u>\$ 358,051</u>	<u>\$ 580,548</u>

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 203,388 仟元及 180,499 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。

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五・五四提撥職工退休基金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。

玉山銀行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。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金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。惟玉山證券已獲臺北市政府勞動局核准於 106 年 1 月至 109 年 12 月暫停提撥勞工退休準備金。

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 10,806 仟元及 12,860 仟元。

三十、其他金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 44,070,327	\$ 32,737,919	\$ 27,952,933
存入保證金	3,497,895	1,565,294	1,396,387
期貨交易人權益	1,015,919	864,279	879,219
	<u>\$ 48,584,141</u>	<u>\$ 35,167,492</u>	<u>\$ 30,228,539</u>

三一、其他負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
預收款項	\$ 3,523,531	\$ 3,260,701	\$ 2,542,493
遞延收入	570,360	617,711	674,063
其他	58,412	27,137	29,708
	<u>\$ 4,152,303</u>	<u>\$ 3,905,549</u>	<u>\$ 3,246,264</u>

三二、利息淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 7,329,772	\$ 8,117,277	\$ 15,449,769	\$ 16,132,265
投資有價證券利息收入	956,460	1,253,683	2,050,435	2,406,997
信用卡循環利息收入	506,132	507,301	1,038,355	1,015,657
存放及拆放同業利息收入	212,845	428,809	513,849	840,296
其他	56,602	85,670	133,213	195,440
	<u>9,061,811</u>	<u>10,392,740</u>	<u>19,185,621</u>	<u>20,590,655</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款利息費用	(\$ 3,394,069)	(\$ 4,600,753)	(\$ 7,784,006)	(\$ 9,080,893)
央行及同業融資利息 費用	(232,982)	(474,704)	(548,793)	(976,870)
發行債券利息費用	(161,185)	(180,006)	(319,764)	(365,698)
租賃負債利息費用	(10,393)	(9,930)	(20,591)	(18,760)
其 他	(126,572)	(199,259)	(322,276)	(394,287)
	<u>(\$ 3,925,201)</u>	<u>(\$ 5,464,652)</u>	<u>(\$ 8,995,430)</u>	<u>(\$ 10,836,508)</u>
	<u>\$ 5,136,610</u>	<u>\$ 4,928,088</u>	<u>\$10,190,191</u>	<u>\$ 9,754,147</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 2,285,367	\$ 1,798,238	\$ 4,543,143	\$ 3,584,825
保險佣金收入	1,088,407	923,098	1,948,623	1,833,803
信託業務手續費收入	1,201,483	1,178,471	2,663,542	1,977,485
放款手續費收入	277,495	431,374	680,364	817,640
經紀手續費收入	444,676	278,080	830,731	504,018
其 他	<u>459,466</u>	<u>554,612</u>	<u>1,120,275</u>	<u>1,080,891</u>
	<u>5,756,894</u>	<u>5,163,873</u>	<u>11,786,678</u>	<u>9,798,662</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(308,998)	(221,705)	(661,478)	(453,194)
跨行手續費	(88,034)	(85,791)	(175,037)	(172,803)
電腦處理費	(68,973)	(71,310)	(177,247)	(138,555)
其 他	<u>(490,237)</u>	<u>(196,712)</u>	<u>(946,667)</u>	<u>(371,522)</u>
	<u>(956,242)</u>	<u>(575,518)</u>	<u>(1,960,429)</u>	<u>(1,136,074)</u>
	<u>\$ 4,800,652</u>	<u>\$ 4,588,355</u>	<u>\$ 9,826,249</u>	<u>\$ 8,662,588</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年4月1日至6月30日				
	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	\$ 10,169	\$ 1,874,921	\$ 4,285,908	(\$ 359,149)	\$ 5,811,849
持有供交易之金融負債	-	-	(2,622,838)	1,664,972	(957,866)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	(545,137)	(5,734)	23,185	(527,686)
	<u>\$ 10,169</u>	<u>\$ 1,329,784</u>	<u>\$ 1,657,336</u>	<u>\$ 1,329,008</u>	<u>\$ 4,326,297</u>

108年4月1日至6月30日					
	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	\$ 9,217	\$ 2,172,289	\$ 3,550,095	\$ 4,862,031	\$10,593,632
持有供交易之金融負債	-	-	(1,284,293)	(3,083,200)	(4,367,493)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	(560,613)	-	(1,915,210)	(2,475,823)
	<u>\$ 9,217</u>	<u>\$ 1,611,676</u>	<u>\$ 2,265,802</u>	<u>(\$ 136,379)</u>	<u>\$ 3,750,316</u>

109年1月1日至6月30日					
	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	\$ 11,833	\$ 4,211,712	\$ 9,242,949	\$ 6,929,673	\$20,396,167
持有供交易之金融負債	-	-	(5,586,793)	(2,514,269)	(8,101,062)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	(1,091,912)	(5,846)	(3,865,306)	(4,963,064)
	<u>\$ 11,833</u>	<u>\$ 3,119,800</u>	<u>\$ 3,650,310</u>	<u>\$ 550,098</u>	<u>\$ 7,332,041</u>

108年1月1日至6月30日					
	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	\$ 10,722	\$ 4,297,563	\$ 7,033,508	\$ 2,905,736	\$14,247,529
持有供交易之金融負債	-	-	(2,338,676)	1,113,802	(1,224,874)
指定透過損益按公允價 值衡量之金融負債	-	(1,104,434)	(3,470)	(4,046,669)	(5,154,573)
	<u>\$ 10,722</u>	<u>\$ 3,193,129</u>	<u>\$ 4,691,362</u>	<u>(\$ 27,131)</u>	<u>\$ 7,868,082</u>

三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 2,958,408	\$ 2,648,391	\$ 5,940,306	\$ 5,426,960
勞健保費用	174,866	161,295	399,338	372,511
員工優惠存款超額利 息	48,642	47,511	99,046	95,532
退職後福利	110,991	100,479	214,194	193,359
其 他	184,935	148,951	382,076	269,942
折舊費用	692,780	683,080	1,384,553	1,328,622
攤銷費用	165,338	155,829	329,316	307,510

依母公司章程之規定，母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 2.0%至 5.0%（108年 6 月 14 日前為 2.7%）及不逾 0.9%提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 244,932

仟元及 278,750 仟元，估列之董事酬勞分別為 69,000 仟元及 58,800 仟元。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司分別於 109 年 3 月 12 日及 108 年 3 月 15 日董事會決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度	107年度
員工酬勞－現金	\$ 204	\$ 1,999
員工酬勞－股票	600,480	461,528
董事酬勞－現金	113,300	111,800

母公司 108 及 107 年度員工酬勞股數分別為 21,600 仟股及 20,650 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日之收盤價 27.80 元及 22.35 元計算。

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

	108 年度		107 年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	\$ 600,684	\$ 113,300	\$ 463,527	\$ 111,800
年度合併財務報告 認列金額	\$ 601,383	\$ 113,300	\$ 463,523	\$ 131,000

有關母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

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 817,414	\$ 1,002,762	\$ 2,010,192	\$ 2,026,218
未分配盈餘加徵	-	272	-	272
以前年度之調整				
股份基礎給付				
交易	-	(264,806)	-	(264,806)
其他	(263,407)	42,956	(263,407)	42,956
	<u>554,007</u>	<u>781,184</u>	<u>1,746,785</u>	<u>1,804,640</u>
遞延所得稅				
本期產生者	89,265	(117,326)	(53,598)	(205,410)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 643,272</u>	<u>\$ 663,858</u>	<u>\$ 1,693,187</u>	<u>\$ 1,599,230</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
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	(\$ 1,810)	\$ 2,614	(\$ 13,665)	\$ 3,134
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	(100,207)	11,120	(96,061)	44,010
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>49,314</u>	<u>18,458</u>	<u>(17,844)</u>	<u>18,641</u>
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	<u>(\$ 52,703)</u>	<u>\$ 32,192</u>	<u>(\$ 127,570)</u>	<u>\$ 65,785</u>

(三) 連結稅制合併個體所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
104年度	104年度	104年度	104年度；105年度（決算申報）	104年度

(四) 有關玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與子公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，故玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投評估因母公司玉山金控發行股票給與從屬公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 104 年度（102 年度除外）已獲稅捐稽徵機關准予認列相關薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三七、每股盈餘

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每 股 盈 餘 （ 元 ）
<u>109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,149,540	12,567,100	\$ <u>0.41</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	8,811	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 5,149,540</u>	<u>12,575,911</u>	<u>\$ 0.41</u>

（接次頁）

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,062,888	12,545,500	\$ <u>0.40</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	10,721	
稀釋每股盈餘	\$ <u>5,062,888</u>	<u>12,556,221</u>	\$ <u>0.40</u>
<u>109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 9,690,123	12,558,674	\$ <u>0.77</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	17,237	
稀釋每股盈餘	\$ <u>9,690,123</u>	<u>12,575,911</u>	\$ <u>0.77</u>
<u>108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 10,272,631	12,536,508	\$ <u>0.82</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	19,713	
稀釋每股盈餘	\$ <u>10,272,631</u>	<u>12,556,221</u>	\$ <u>0.82</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

108 年度無償配股，每股盈餘變動如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>追溯調整前</u>				
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.44</u>	\$ <u>0.44</u>	\$ <u>0.83</u>	\$ <u>0.88</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.44</u>	\$ <u>0.44</u>	\$ <u>0.83</u>	\$ <u>0.88</u>
<u>追溯調整後</u>				
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.41</u>	\$ <u>0.40</u>	\$ <u>0.77</u>	\$ <u>0.82</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.41</u>	\$ <u>0.40</u>	\$ <u>0.77</u>	\$ <u>0.82</u>

母公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之

判斷基礎。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三八、權益

(一) 股本

普通股

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>11,619,500</u>	<u>11,619,500</u>	<u>10,828,900</u>
已發行股本	<u>\$ 116,195,000</u>	<u>\$ 116,195,000</u>	<u>\$ 108,289,000</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。

母公司 108 年股東常會決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 7,699,500 仟元及員工酬勞 461,528 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 790,600 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 109 年股東常會決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 9,260,000 仟元及員工酬勞 600,480 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 947,600 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，母公司業已決定以 109 年 8 月 3 日為增資基準日，並已向經濟部申請變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，共計發行海外存託憑證 14,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 370,000 仟股，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 502 仟單位（相當於普通股 12,529 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,399 仟單位（相當於普通股 134,979 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,684 仟單位（相當於普通股 517,090 仟股）後，截至 109 年 6 月 30 日止，

流通在外之存託憑證單位計 17 仟單位，折合普通股 418 仟股，占母公司發行股數 0.0036%。

(二) 資本公積

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，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

91 年 1 月 28 日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘 2,919,727 仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司 91 年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司 109 年 6 月 30 日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524

子公司股本總額超過本公司發行股份總額

91 年 1 月 28 日餘額 600,000

6,819,524

母公司 92 年納入玉山投信為子公司之部分

法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735

(接次頁)

(承前頁)

應付轉換公司債轉換發行新股之部分	\$ 7,407,345
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	401,166
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間之差額	1,141,798
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	10,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	<u>672,153</u>
	30,399,103

使用情形：

子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 25,350,214</u>

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至 99 年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

(四) 盈餘分配

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，母公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放。

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。

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

母公司分別於109年6月12日及108年6月14日之股東常會決議通過108及107年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 2,010,513	\$ 1,706,849		
現金股利	9,191,766	7,688,367	\$ 0.791	\$ 0.710
股票股利	9,260,000	7,699,500	0.797	0.711

上述108年度盈餘分派案嗣後如因任何原因以致影響母公司流通在外股數，致使股東配股（息）率發生變動而修正時，將授權董事長全權調整之。

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 123,179	\$ 115,812
子公司股東之現金股利	(12,125)	(7,275)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	4,769	6,200
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(55)	40
期末餘額	<u>\$ 115,768</u>	<u>\$ 114,777</u>

三九、關係人交易

玉山金控係本公司所屬集團之最終控制者。母公司及子公司（係本公司之關係人）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事項彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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)	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金 總額三分之一以上之財團法人
其 他	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. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期末利率(%)
<u>109年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 268,745	\$ 259,018	\$ 1,573	
其他關係人	<u>2,559,083</u>	<u>2,371,339</u>	<u>16,950</u>	
	<u>\$ 2,827,828</u>	<u>\$ 2,630,357</u>	<u>\$ 18,523</u>	0.80-1.85
<u>108年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 273,957	\$ 250,989	\$ 1,835	
其他關係人	<u>2,406,017</u>	<u>2,304,389</u>	<u>17,209</u>	
	<u>\$ 2,679,974</u>	<u>\$ 2,555,378</u>	<u>\$ 19,044</u>	1.07-2.10

(2) 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期末利率(%)
109年1月1日				
至6月30日				
主要管理階層	\$ 754,983	\$ 396,803	\$ 1,092	
其他關係人	<u>2,550,928</u>	<u>1,415,624</u>	<u>9,921</u>	
	<u>\$ 3,305,911</u>	<u>\$ 1,812,427</u>	<u>\$ 11,013</u>	0-6.34
108年1月1日				
至6月30日				
主要管理階層	\$ 701,108	\$ 539,726	\$ 1,663	
其他關係人	<u>1,950,330</u>	<u>1,394,258</u>	<u>9,748</u>	
	<u>\$ 2,651,438</u>	<u>\$ 1,933,984</u>	<u>\$ 11,411</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

2. 本公司於109年6月30日暨108年12月31日及6月30日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
3. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 119	\$ 129	\$ 114
其他關係人	<u>1,062</u>	<u>1,410</u>	<u>1,402</u>
	<u>\$ 1,181</u>	<u>\$ 1,539</u>	<u>\$ 1,516</u>
4. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 196	\$ 681	\$ 743
其他關係人	<u>1,592</u>	<u>1,572</u>	<u>1,724</u>
	<u>\$ 1,788</u>	<u>\$ 2,253</u>	<u>\$ 2,467</u>

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
5. 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>\$ 16,746</u>	<u>\$ 24,054</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

6. 玉山銀行接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，於109年及108年1月1日至6月30日分別收取手續費174仟元及127仟元(帳列手續費及佣金淨收益)。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>109年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,699,785	\$ 860,169	\$ 13,120	
主要管理階層	258,745	249,018	1,539	
其他關係人	<u>2,510,141</u>	<u>2,332,184</u>	<u>16,657</u>	
	<u>\$ 5,468,671</u>	<u>\$ 3,441,371</u>	<u>\$ 31,316</u>	0.80-2.39
<u>108年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,183,022	\$ 901,320	\$ 18,789	
兄弟公司	63,000	-	2	
主要管理階層	266,243	245,873	1,794	
其他關係人	<u>2,354,271</u>	<u>2,254,763</u>	<u>16,838</u>	
	<u>\$ 4,866,536</u>	<u>\$ 3,401,956</u>	<u>\$ 37,423</u>	1.07-3.94

(2) 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>109年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$ 10,847,191	\$ 9,631,196	\$ 599	
子 公 司	68,502	32,541	63	
兄弟公司	8,951,708	2,082,902	5,132	
主要管理階層	752,526	390,782	1,087	
其他關係人	<u>2,534,934</u>	<u>1,411,306</u>	<u>9,907</u>	
	<u>\$ 23,154,861</u>	<u>\$ 13,548,727</u>	<u>\$ 16,788</u>	0-6.34

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
108年1月1日				
至6月30日				
玉山金控	\$ 11,845,965	\$ 11,845,965	\$ 2,806	
子 公 司	94,747	37,312	92	
兄弟公司	3,729,625	1,678,905	5,690	
主要管理階層	694,222	534,716	1,659	
其他關係人	1,930,140	1,377,409	9,732	
	<u>\$ 18,294,699</u>	<u>\$ 15,474,307</u>	<u>\$ 19,979</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
(3) 拆放銀行同業（帳列 存放央行及拆借銀行 同業）			
子 公 司	<u>\$ 7,551,358</u>	<u>\$ 7,692,134</u>	<u>\$ 7,962,800</u>
(4) 應收連結稅制款（帳 列本期所得稅資產）			
玉山金控	<u>\$ 203,625</u>	<u>\$ 305,758</u>	<u>\$ 245,220</u>
(5) 銀行同業拆放（帳列 央行及銀行同業存 款）			
子 公 司	<u>\$ 593,220</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
(6) 銀行同業存款（帳列 央行及銀行同業存 款）			
子 公 司	<u>\$ 54,664</u>	<u>\$ 34,339</u>	<u>\$ 975,227</u>
(7) 應付帳款（帳列應付 款項）			
兄弟公司	<u>\$ 66,467</u>	<u>\$ 180,859</u>	<u>\$ 55,768</u>
(8) 應付董事酬勞（帳列 應付款項）			
玉山金控	<u>\$ 158,000</u>	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ 164,000</u>
(9) 應付連結稅制款（帳 列本期所得稅負債）			
玉山金控	<u>\$ 1,180,074</u>	<u>\$ 1,358,166</u>	<u>\$ 1,257,693</u>

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
(10) 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國）有限 公司	\$ 71,502	\$111,654

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。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

玉山銀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。

2. 玉山證券

(1) 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 293,027	\$ 220,063	\$ 143,630
按攤銷後成本衡量之 金融資產－流動	\$ 298,390	\$ 341,017	\$ 202,090
銀行存款－期貨交易 保證金	\$ 288,653	\$ 290,638	\$ 250,124
受限制資產－流動	\$ 214,000	\$ 214,000	\$ 214,000
營業保證金	\$ 450,000	\$ 450,000	\$ 450,000
銀行存款－待交割款 項	\$ 334,411	\$ 86,389	\$ 194,924

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日向玉山銀行申請擔保透支額度皆為 4,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止均無透支餘額。

(3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000 仟元，短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下：

	最高餘額	期末餘額	期末利率 (%)	利息費用
109年1月1日				
至6月30日	\$ -	\$ -	-	\$ -
108年1月1日				
至6月30日	25,000	-	-	2

(4) 玉山證券109年及108年6月30日應付母公司股利（帳列其他應付款）分別為310,800 仟元及234,000 仟元。

3. 玉山創投

(1) 截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款－玉山銀行	\$ 141,274	\$ 98,565	\$ 158,475

(2) 玉山創投109年及6月30日應付母公司股利為182,075 仟元。

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司109年及108年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 266,555	\$ 208,500
退職後福利	1,330	1,440
員工優惠存款超額利息	247	246
	<u>\$ 268,132</u>	<u>\$ 210,186</u>

四十、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：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	3,135,753	2,912,639	3,000,515
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>1,098,959</u>	<u>1,099,170</u>	<u>1,120,486</u>
	<u>\$ 28,434,712</u>	<u>\$ 28,211,809</u>	<u>\$ 28,321,001</u>

上述質押資產中之有價證券，109年6月30日暨108年12月31日及6月30日皆有19,200,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於109年6月30日暨108年12月31日及6月30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) 玉山銀行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
109年6月30日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 19,455</u>
108年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>
108年6月30日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 19,177</u>

(三) 玉山銀行因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於 109 年 6 月 30 日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額為新臺幣 10,000,000 仟元。

(四) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）借款以及清算帳戶之擔保，於 109 年 6 月 30 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額為美金 29,935 仟元。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至 109 年 6 月 30 日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 8,288,878 仟元，尚未支付價款計約 4,358,244 仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至 109 年 6 月 30 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 737,422 仟元，尚未支付價款計 18,040 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

截至 109 年 6 月 30 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 63,579 仟元，尚未支付價款計 50,568 仟元。

四二、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	利	率	%
<u>孳息資產</u>						
現金及約當現金、其他金融資產－存						
放銀行同業	\$	30,382,035	1.62	\$	38,519,971	2.31
拆借銀行同業		20,910,845	1.12		22,831,943	2.02

（接次頁）

(承前頁)

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
存放央行	\$ 43,450,818	0.27	\$ 41,747,207	0.34
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	152,888,304	4.17	134,967,276	4.91
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	390,980,495	0.52	353,419,885	0.58
附賣回票券及債券投資	2,240,638	0.51	-	-
應收承購帳款－無追索權	7,349,865	2.19	7,689,482	3.35
貼現及放款	1,463,439,884	1.96	1,342,345,534	2.28
應收信用卡款	30,723,686	6.74	29,007,551	7.02
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	203,486,041	1.77	176,212,012	2.39
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12,438,974	1.74	9,025,674	2.16
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	76,282,697	1.32	79,921,901	2.37
央行及同業融資	484,715	0.08	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,216,945	5.07	44,863,990	5.00
附買回票券及債券負債	7,512,240	0.55	8,247,956	1.63
活期存款	523,318,804	0.11	449,432,497	0.22
活期儲蓄存款	570,190,766	0.11	535,545,162	0.19
定期存款	675,943,290	1.60	600,792,178	2.08
定期儲蓄存款	308,193,888	0.95	305,556,941	1.05
可轉讓定期存單	9,914,632	1.28	8,818,170	1.48
應付金融債券	37,056,813	1.58	35,990,110	1.72
結構型商品所收本金	39,346,281	0.78	28,254,097	1.12
租賃負債	2,585,410	0.80	2,260,716	0.80

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	帳 面 金 額
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 14,239,977	\$ 14,313,125	\$ 12,599,698	\$ 12,636,705	\$ 11,148,329	\$ 11,148,561
<u>金融負債</u>						
應付債券	43,170,000	45,560,539	38,070,000	39,070,410	39,570,000	40,331,240

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109 年 6 月 30 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	\$ 14,313,125		\$ 14,313,125	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	45,560,539		-	45,560,539	-

108 年 12 月 31 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$ 12,636,705		\$ 12,636,705	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	39,070,410		-	39,070,410	-

108 年 6 月 30 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$ 11,148,561		\$ 11,148,561	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	40,331,240		-	40,331,240	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.175%至 0.850%、0.266%至 1.006%及 0.266%至 1.120%，美金分別為 0.040%至 0.879%、1.645%至 2.043%及 1.705%至 2.550%。

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

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

(三) 本公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

109 年 6 月 30 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</u>					
<u>量之金融資產</u>					
衍生工具	\$ 19,006,323	\$	196,897	\$ 18,809,426	\$ -
權益工具投資	4,102,304		2,111,634	-	1,990,670
債務工具投資	154,759,360		5,411,840	149,347,520	-
其 他	368,965,424		368,965,424	-	-

(接次頁)

(承前頁)

109 年 6 月 30 日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>透過其他綜合損益按公</u>						
<u>允價值衡量之金融資</u>						
<u>產</u>						
權益工具投資	\$	6,917,237	\$	5,676,330	\$ -	\$ 1,240,907
債務工具投資		227,171,607		101,729,629	125,441,978	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>						
<u>量之金融負債</u>						
衍生工具		14,951,884	-	14,951,884	-	-
指定為透過損益按						
公允價值衡量之						
金融負債		53,778,605	-	53,778,605	-	-
<u>108 年 12 月 31 日</u>						
<u>合 計</u>						
<u>透過損益按公允價值衡</u>						
<u>量之金融資產</u>						
衍生工具	\$	10,610,366	\$	164,751	\$ 10,445,615	\$ -
權益工具投資		4,274,098		2,189,085	-	2,085,013
債務工具投資		144,708,560		197,819	144,510,741	-
其 他		360,055,649		566,214	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>						
<u>允價值衡量之金融資</u>						
<u>產</u>						
權益工具投資		8,057,694		6,790,271	-	1,267,423
債務工具投資		207,820,505		106,682,466	101,138,039	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>						
<u>量之金融負債</u>						
衍生工具		10,425,477	-	10,425,477	-	-
指定為透過損益按						
公允價值衡量之						
金融負債		49,205,039	-	49,205,039	-	-
<u>108 年 6 月 30 日</u>						
<u>合 計</u>						
<u>透過損益按公允價值衡</u>						
<u>量之金融資產</u>						
衍生工具	\$	8,830,358	\$	193,472	\$ 8,636,886	\$ -
權益工具投資		3,736,909		1,956,583	-	1,780,326
債務工具投資		138,056,311		391,444	137,664,867	-
其 他		326,755,829		247,086	326,508,743	-

(接次頁)

(承前頁)

108年6月30日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	\$ 7,686,658	\$ 6,458,413	\$ -	\$ 1,228,245
債務工具投資	203,188,758	117,596,381	85,592,377	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	5,834,664	133	5,834,531	-
指定為透過損益按				
公允價值衡量之				
金融負債	50,474,031	-	50,474,031	-

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

本公司於109年及108年1月1日至6月30日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節：

109年1月1日至6月30日

	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資
期初餘額	\$ 2,085,013	\$ 1,267,423
認列於損益	(26,432)	-
認列於其他綜合損益	-	(22,110)
購 買	94,457	-
處 分	(26,595)	(4,406)
轉出第3等級(註)	(135,773)	-
期末餘額	<u>\$ 1,990,670</u>	<u>\$ 1,240,907</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期未實現損失	(\$ 30,550)	

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權 益 工 具 投 資
期初餘額	\$ 1,626,182	\$ 1,179,363
認列於損益	29,403	-
認列於其他綜合損益	-	51,402
購 買	138,235	-
處 分	(6,187)	-
減資退還股款	(6,892)	(2,520)
轉出第 3 等級 (註)	(415)	-
期末餘額	<u>\$ 1,780,326</u>	<u>\$ 1,228,245</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 29,155</u>	

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理部門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：

109 年 6 月 30 日

透過損益按公允價值衡量 之金融資產	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
權益工具投資	\$ 1,082,520	市場法	缺乏流動性折價	~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	908,150	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	~30%；5%	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

(接次頁)

(承前頁)

	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 1,161,299	市場法	缺乏流動性折 價	10%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	70,949	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	~30%； 5%~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
	8,659	收益法	缺乏流動性折 價	30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低

108 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 權益工具投資	\$ 1,257,798	市場法	缺乏流動性折 價	~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	827,215	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	~20%；5%	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
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	1,223,993	市場法	缺乏流動性折 價	10%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	34,900	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%~40%； 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
	8,530	收益法	缺乏流動性折 價	20%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低

108 年 6 月 30 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					
權益工具投資	\$ 1,045,643	市場法	缺乏流動性折價	~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	734,683	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	~20%；5%	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
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
權益工具投資	1,195,155	市場法	缺乏流動性折價	10%~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	33,090	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~40%； 10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

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

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

109 年 6 月 30 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				
權益工具	\$ 199,067	(\$ 199,067)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	124,091	(124,091)

108 年 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 其 他 綜 合 損 益
	有 利 變 動 不 利 變 動	有 利 變 動 不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		
權益工具	\$ 208,501 (\$ 208,501)	\$ - \$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
權益工具	-	126,742 (126,742)

108 年 6 月 30 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		
權益工具	\$ 178,033 (\$ 178,033)	\$ - \$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產		
權益工具	-	122,825 (122,825)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
帳面金額與合約到期			
金額間之差額			
一公允價值	\$ 53,778,605	\$ 49,205,039	\$ 50,474,031
一到期金額	<u>47,762,021</u>	<u>47,430,012</u>	<u>49,296,252</u>
	<u>\$ 6,016,584</u>	<u>\$ 1,775,027</u>	<u>\$ 1,177,779</u>

歸屬於信用風險
變動之公允價值
變動 數

累積變動金額

一截至 109 年 6 月 30 日	<u>\$ 425,831</u>
一截至 108 年 12 月 31 日	<u>\$ 53,345</u>
一截至 108 年 6 月 30 日	<u>(\$ 84,772)</u>

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

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

玉山金控設置「風險管理委員會」，由總經理擔任召集人，風險長擔任執行秘書，負責擬定玉山金控風險管理制度之原則與政策，以作為各子公司風險管理之依循，同時協調監督各子公司風險管理機制運作相關事項，且配合公司發展及環境變化，審議風險管理委員會及各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、併購、合資及讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

(2) 市場風險

玉山金控市場風險管理以「玉山金融控股公司市場風險管理政策」為管理依據，除監督及控管母公司及子公司個別之市場風險外，並制訂與檢討分析母公司及子公司個別之風險限額，包括風險值限額（VaR-limit）、部位限額（Position-limit）及停損上限（Stop Loss Limit）。同時每季向董事會提出市場風險評估報告，說明風險承受單位之風險暴露程度與現行風險管理制度之允當性。

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。109年6月30日暨108年12月31日及6月30日玉山金控皆無從事以非功能性貨幣計價之業務。

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之損益影響有限，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信品質，並且母公司及各子公司對交易對手之信用評等、違約風險、交割風險及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等皆有訂定控管條件，以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

(4) 流動性風險

玉山金控流動性風險管理以「玉山金融控股公司流動性風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力及維護金融穩健與加強緊急應變能力外，母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要求，採數量化管理，並定期編製現金流量缺口分析報表，同時母公司及各子公司也訂定流動性風險管理指標，並對各項指標設立預警點，嚴加控管。

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定玉山銀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，同時配合玉山銀行發展及環境變化，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玉山銀行及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險，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，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

玉山銀行及子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，玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子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，依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子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：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。玉山銀行及子公司授信

業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

(ii) 存放及拆借銀行同業

玉山銀行及子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。

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

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

109年6月30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	\$ 225,719,878	\$ 14,241,319	\$ 239,961,197
備抵損失	(56,944)	(1,342)	(58,286)
攤銷後成本	225,662,934	\$ 14,239,977	239,902,911
公允價值調整	1,479,286		1,479,286
	<u>\$ 227,142,220</u>		<u>\$ 241,382,197</u>

108 年 12 月 31 日

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

108 年 6 月 30 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	\$ 201,950,698	\$ 11,149,470	\$ 213,100,168
備抵損失	(56,468)	(1,141)	(57,609)
攤銷後成本	201,894,230	\$ 11,148,329	213,042,559
公允價值調整	1,294,528		1,294,528
	<u>\$ 203,188,758</u>		<u>\$ 214,337,087</u>

玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子公司現行信用風險評等機制及各信用等级債務工具投資之總帳面金額如下：

109 年 6 月 30 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%	\$ 239,961,197

108 年 12 月 31 日

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

108 年 6 月 30 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%	\$ 213,100,168

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

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 57,403
購入新債務工具	14,177
除 列	(11,708)
模型／風險參數之改變	(1,100)
匯率及其他變動	(486)
109 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 58,286</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級
	正 常
	(1 2 個 月
	預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 60,187
購入新債務工具	14,365
除 列	(16,797)
模型／風險參數之改變	(3,407)
匯率及其他變動	3,261
108 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 57,609</u>

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。玉山銀行及子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玉山銀行及子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，玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

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

109 年 6 月 30 日

	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,256,316,221	\$ 3,560,086	\$ 19,340,457	\$ -	\$ 1,279,216,764
備抵損失	(391,194)	(7,808)	(2,334)	-	(401,336)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(403,994)	(403,994)
	<u>\$ 1,255,925,027</u>	<u>\$ 3,552,278</u>	<u>\$ 19,338,123</u>	<u>(\$ 403,994)</u>	<u>\$ 1,278,411,434</u>

108 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	(信 用 減 損 金 融 工 具)	減 損 差 異	
最大信用暴險金額	\$ 1,099,574,959	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,102,133,180
備抵損失	(177,119)	(700)	(3,204)	-	(181,023)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(416,900)	(416,900)
	<u>\$ 1,099,397,840</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 416,900)</u>	<u>\$ 1,101,535,257</u>

108 年 6 月 30 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	(信 用 減 損 金 融 工 具)	減 損 差 異	
最大信用暴險金額	\$ 1,044,571,342	\$ 264,315	\$ 2,338,818	\$ -	\$ 1,047,174,475
備抵損失	(219,004)	(581)	(2,912)	-	(222,497)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(358,051)	(358,051)
	<u>\$ 1,044,352,338</u>	<u>\$ 263,734</u>	<u>\$ 2,335,906</u>	<u>(\$ 358,051)</u>	<u>\$ 1,046,593,927</u>

玉山銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化玉山銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因玉山銀行及子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。

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

109 年 6 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	合 計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$2,632,681	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	26,569	-	-	-	-
貼現及放款	8,071,893	3,298,847	-	-	3,298,847

108 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	合 計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$2,566,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	494,850	1,521	-	-	1,521
貼現及放款	8,330,806	4,351,308	-	-	4,351,308

108 年 6 月 30 日

		信用風險最大暴險減少金額				
			淨額交割			
	帳面金額	擔保品	總約定	其他信用增強	合計	
<u>已信用減損之金融資產</u>						
<u>資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$2,503,762	\$ 189	\$ -	\$ -	\$ 189	
其他	526,426	3,463	-	-	3,463	
貼現及放款	8,488,013	3,384,389	-	-	3,384,389	

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。玉山銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔玉山銀行授信餘額 10% 以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 768,366,652	49	\$ 715,870,408	49	\$ 684,146,601	49
製造業	305,964,878	20	281,787,658	19	271,998,426	19
金融保險不動產業	157,845,417	10	144,284,587	10	135,474,980	10

地區別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$1,330,236,880	85	\$1,233,585,018	84	\$1,186,944,064	84

擔保品別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 412,785,778	26	\$ 386,098,015	26	\$ 378,625,236	27
有擔保						
一不動產	1,000,817,850	64	936,944,001	64	893,469,382	63

玉山銀行及子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，經玉山銀行及子公司判斷信用風險極低。

玉山銀行及子公司按 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：

評等等級	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
強	\$ 802,731,687	\$ 784,321,191	\$ 741,399,075
中	708,478,636	632,935,456	608,602,724
弱	<u>36,161,102</u>	<u>32,354,689</u>	<u>39,037,732</u>
總帳面金額	1,547,371,425	1,449,611,336	1,389,039,531
備抵損失	(<u>3,379,135</u>)	(<u>1,062,925</u>)	(<u>852,678</u>)
合 計	<u>\$ 1,543,992,290</u>	<u>\$ 1,448,548,411</u>	<u>\$ 1,388,186,853</u>

(3) 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行及子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玉山銀行及子公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行及子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玉山銀行及子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。

玉山銀行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控玉山銀行市場風險部位及可容忍之損失。玉山銀行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控玉山銀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，作為玉山銀行管理階層決策之參考。

玉山銀行及子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，主要係由玉山銀行之

風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予玉山銀行之董事會及各事業之主管核閱。

玉山銀行及子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。

玉山銀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。玉山銀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。

玉山銀行運用風險值（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，以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額，並由玉山銀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%），玉山銀行可能承受之「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。風險值模型假設玉山銀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天之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。玉山銀行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。玉山銀行係以變異數／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。

玉山銀行之風險值資訊如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

歷史風險值（信賴水準 99% 之 10 日風險值）						109年6月30日
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值		
匯 率	\$ 2,414,462		\$ 1,000,480	\$ 4,108,441		\$ 3,337,417
利 率	4,003,743		379,678	6,952,590		5,288,844
股 權	285,356		41,349	366,943		362,071
風險分散	(2,632,564)		-	-		(3,883,586)
暴險風險值合計	\$ 4,070,997					\$ 5,104,746

108 年度

歷史風險值（信賴水準 99% 之 10 日風險值）						108年12月31日	108年6月30日
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值			
匯 率	\$ 2,514,865		\$ 1,000,480	\$ 3,607,735	\$ 2,221,621		\$ 3,347,374
利 率	1,756,118		339,009	4,443,074	3,817,952		429,156
股 權	169,938		24,263	332,437	289,848		36,751
風險分散	(1,030,351)		-	-	(2,380,754)		(444,289)
暴險風險值合計	\$ 3,410,570				\$ 3,948,667		\$ 3,368,992

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。玉山銀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。

玉山銀行及子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

玉山銀行及子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。上述情形可能削減玉山銀行及子公司承作放款、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。

玉山銀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（該時間間距係玉山銀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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行於 109 年 6 月份、108 年 12 月份及 6 月份之流動性準備比率分別為 33.72%、30.55%及 29.66%。

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合

約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

109年6月30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	\$ 77,146,234	\$ 12,069,031	\$ 434,797	\$ 1,793,315	\$ -	\$ 91,443,377
央行及同業融資	-	-	-	920,860	-	920,860
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	1,088,915	141	-	-	46,672,965	47,762,021
附買回票券及債券負債	6,679,533	1,379,559	462,307	-	-	8,521,399
應付款項	23,953,693	1,042,198	556,661	1,034,409	4,077,582	30,664,543
存款及匯款	819,346,612	173,797,519	219,517,276	342,629,314	654,599,162	2,209,889,883
應付金融債券	-	2,700,000	500,000	1,300,000	32,670,000	37,170,000
租賃負債	98,721	141,758	233,484	474,148	2,228,034	3,176,145
其他到期資金流出項目	6,431,416	932,201	544,698	964,484	40,541,223	49,414,022

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

108年6月30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	\$ 56,162,037	\$ 19,898,915	\$ 421,270	\$ 1,785,021	\$ -	\$ 78,267,243
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	1,141,085	566	-	3,543	48,151,058	49,296,252
附買回票券及債券負債	6,684,260	1,766,707	464,060	-	-	8,915,027
應付款項	19,562,629	935,364	808,767	1,003,992	3,157,335	25,468,087
存款及匯款	662,860,801	178,642,582	203,310,652	318,971,582	600,828,389	1,964,614,006
應付金融債券	-	4,500,000	-	1,900,000	27,170,000	33,570,000
租賃負債	98,693	150,095	242,402	472,758	2,181,642	3,145,590
其他到期資金流出項目	8,279,391	681,491	642,736	550,295	19,571,816	29,725,729

玉山銀行及子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：

(i) 以淨額結算交割之衍生金融負債

109年6月30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	\$ 211	\$ 287	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 498

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

108年6月30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	\$ 24,467	\$ 6,592	\$ -	\$ -	\$ 293	\$ 31,352

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年6月30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	\$ 289,687,335	\$ 324,278,516	\$ 158,023,296	\$ 142,354,289	\$ 6,202,086	\$ 920,745,542
－現金流入	288,878,474	323,264,459	157,589,899	142,542,539	6,225,400	918,500,771
利率衍生工具						
－現金流出	3,914,799	1,597,549	1,445,179	1,501,774	20,572,049	29,031,350
－現金流入	3,940,844	1,610,030	1,325,938	1,391,713	48,598,374	56,866,899
現金流出小計	293,602,154	325,876,065	159,468,475	144,056,063	26,774,135	949,776,892
現金流入小計	292,819,318	324,874,489	158,915,837	143,934,252	54,823,774	975,367,670
現金流量淨流出(流入)	\$ 782,836	\$ 1,001,576	\$ 552,638	\$ 121,811	(\$ 28,049,639)	(\$ 25,590,778)

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

108年6月30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	\$ 292,016,766	\$ 217,500,380	\$ 128,470,668	\$ 89,370,789	\$ 4,453,103	\$ 731,811,706
－現金流入	291,799,784	218,610,552	129,231,011	89,598,432	4,473,054	733,712,833
利率衍生工具						
－現金流出	745,723	572,390	759,278	683,644	28,673,541	31,434,576
－現金流入	681,074	466,850	823,794	1,121,145	40,400,925	43,493,788
現金流出小計	292,762,489	218,072,770	129,229,946	90,054,433	33,126,644	763,246,282
現金流入小計	292,480,858	219,077,402	130,054,805	90,719,577	44,873,979	777,206,621
現金流量淨流出(流入)	\$ 281,631	(\$ 1,004,632)	(\$ 824,859)	(\$ 665,144)	(\$ 11,747,335)	(\$ 13,960,339)

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

109年6月30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	\$ 482,638	\$ 1,336,686	\$ 2,840,043	\$ 4,013,825	\$ 34,960,026	\$ 43,633,218
信用卡授信承諾	2,000,803	4,010,729	4,027,673	204,593	433,921,781	444,165,579
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,970,225	3,644,262	1,135,290	233,395	918,146	7,901,318
各類保證款項	4,543,752	5,268,544	12,179,486	4,358,010	6,583,526	32,933,318

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

108年6月30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	\$ 212,844	\$ 711,059	\$ 3,413,543	\$ 4,877,811	\$ 57,022,157	\$ 66,237,414
信用卡授信承諾	1,241,887	3,099,674	5,825,800	15,392,038	361,065,352	386,624,751
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,754,685	4,594,413	1,086,666	618,175	623,922	9,677,861
各類保證款項	4,907,201	2,783,473	3,357,341	15,021,439	2,364,626	28,434,080

(十) 金融資產移轉資訊

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

109年6月30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	\$ 9,137,203	\$ 8,507,590	\$ 9,137,203	\$ 8,507,590	\$ 629,613

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

108年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	\$ 8,835,499	\$ 8,463,556	\$ 8,835,499	\$ 8,463,556	\$ 371,943
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	448,595	434,150	445,310	434,150	11,160

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

109 年 6 月 30 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資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 19,006,323	\$ -	\$ 19,006,323	(\$ 9,665,423)	(\$ 4,154,687)	\$ 5,186,213
附賣回協議	2,968,113	-	2,968,113	(2,968,113)	-	-
待交割款項	3,830,224	(18,189)	3,812,035	(1,106,875)	-	2,705,160
總計	\$ 25,804,660	(\$ 18,189)	\$ 25,786,471	(\$ 13,740,411)	(\$ 4,154,687)	\$ 7,891,373

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負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,951,884	\$ -	\$ 14,951,884	(\$ 9,665,423)	(\$ 4,032,944)	\$ 1,253,517
附買回協議	8,511,842	-	8,511,842	(8,511,842)	-	-
待交割款項	1,138,492	(13,776)	1,124,716	(1,106,875)	-	17,841
總計	\$ 24,602,218	(\$ 13,776)	\$ 24,588,442	(\$ 19,284,140)	(\$ 4,032,944)	\$ 1,271,358

108 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,610,366	\$ -	\$ 10,610,366	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,844,769
附賣回協議	4,971,680	-	4,971,680	(4,971,680)	-	-
待交割款項	6,275	(2,448)	3,827	-	-	3,827
總計	\$ 15,588,321	(\$ 2,448)	\$ 15,585,873	(\$ 9,508,365)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,848,596

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負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,425,477	\$ -	\$ 10,425,477	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,150,351
附買回協議	7,234,754	-	7,234,754	(7,234,754)	-	-
待交割款項	32,968	(11,642)	21,326	-	-	21,326
總計	\$ 17,693,199	(\$ 11,642)	\$ 17,681,557	(\$ 11,771,439)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,171,677

108 年 6 月 30 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資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,830,358	\$ -	\$ 8,830,358	(\$ 3,547,307)	(\$ 2,197,755)	\$ 3,085,296
待交割款項	10,547	-	10,547	-	-	10,547
總計	\$ 8,840,905	\$ -	\$ 8,840,905	(\$ 3,547,307)	(\$ 2,197,755)	\$ 3,095,843

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負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,834,664	\$ -	\$ 5,834,664	(\$ 3,547,307)	(\$ 1,498,682)	\$ 788,675
附買回協議	8,908,741	-	8,908,741	(8,908,741)	-	-
待交割款項	31,130	-	31,130	-	-	31,130
總計	\$ 14,774,535	\$ -	\$ 14,774,535	(\$ 12,456,048)	(\$ 1,498,682)	\$ 819,805

四四、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>109年1月1日至6月30日</u>				
其他費用	\$ 146	\$ 267	\$ 413	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤
<u>108年1月1日至6月30日</u>				
其他費用	\$ 301	\$ 505	\$ 806	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤

玉山銀行 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 1,926	\$ 1,968
支 出	\$ 41,371	\$ 32,010

四五、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額，係以因應法定資本需求，且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率，為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，母公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算及控管，以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

依金融控股公司法及有關辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。

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。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 369%、436%及 490%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四六、玉山金控及子公司放款資產品質、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) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	109年6月30日			108年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 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)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他金融輔助業	\$ 10,851,548	6.38	集團 B 航空運輸業	\$ 10,080,511	6.21
2	集團 B 航空運輸業	9,719,424	5.72	集團 A 未分類其他金融輔助業	10,009,837	6.17
3	集團 C 未分類其他電子零組件製造業	7,929,175	4.66	集團 C 未分類其他電子零組件製造業	9,957,589	6.13
4	集團 D 電腦製造業	7,058,082	4.15	集團 G 電腦製造業	6,542,056	4.03
5	集團 E 企業總管理機構	6,850,914	4.03	集團 K 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,353,335	3.30
6	集團 F 被動電子元件製造業	5,421,745	3.19	集團 D 電腦製造業	4,940,773	3.04
7	集團 G 電腦製造業	5,418,520	3.19	集團 H 動植物油脂製造業	4,737,936	2.92
8	集團 H 動植物油脂製造業	5,393,592	3.17	集團 E 企業總管理機構	4,409,717	2.72
9	集團 I 有線電信業	4,367,888	2.57	集團 J 有線電信業	4,392,923	2.71
10	集團 J 有線電信業	4,147,145	2.44	集團 L 電腦製造業	4,317,958	2.66

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加

「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依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) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

109 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,528,144,988	\$ 72,393,267	\$ 66,410,423	\$ 119,638,662	\$1,786,587,340
利率敏感性負債	379,306,516	921,397,242	71,887,744	75,212,460	1,447,803,962
利率敏感性缺口	1,148,838,472	(849,003,975)	(5,477,321)	44,426,202	338,783,378
淨 值					145,612,738
利率敏感性資產與負債比率					123.40
利率敏感性缺口與淨值比率					232.66

108 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,370,903,679	\$ 47,004,856	\$ 62,457,158	\$ 94,804,769	\$1,575,170,462
利率敏感性負債	379,843,433	847,242,559	70,248,970	50,431,446	1,347,766,408
利率敏感性缺口	991,060,246	(800,237,703)	(7,791,812)	44,373,323	227,404,054
淨 值					145,230,945
利率敏感性資產與負債比率					116.87
利率敏感性缺口與淨值比率					156.58

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

109年6月30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	\$ 14,584,101	\$ 985,085	\$ 366,358	\$ 1,206,925	\$ 17,142,469
利率敏感性負債	20,447,177	3,057,345	2,221,827	1,437,897	27,164,246
利率敏感性缺口	(5,863,076)	(2,072,260)	(1,855,469)	(230,972)	(10,021,777)
淨 值					183,186
利率敏感性資產與負債比率					63.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(5,470.82)

108年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 12,338,493	\$ 1,245,993	\$ 303,131	\$ 1,153,636	\$ 15,041,253
利率敏感性負債	15,112,664	2,286,183	2,277,773	1,458,105	21,134,725
利率敏感性缺口	(2,774,171)	(1,040,190)	(1,974,642)	(304,469)	(6,093,472)
淨 值					253,151
利率敏感性資產與負債比率					71.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,407.05)

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

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項 目	109年6月30日	108年6月30日
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.88	1.02
稅 後	0.75	0.88
淨 值 報 酬 率		
稅 前	13.15	14.64
稅 後	11.19	12.67
純 益 率	33.50	38.48

2. 玉山金控

單位：％

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	10.34	11.78
	稅 後	10.40	11.65
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.13	12.80
	稅 後	11.19	12.67
純 益	率	98.64	97.33

3. 玉山銀行

單位：％

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.84	1.02
	稅 後	0.72	0.89
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.50	14.49
	稅 後	10.65	12.71
純 益	率	34.00	40.51

4. 玉山證券

單位：％

項	目	109年6月30日	108年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	4.51	3.17
	稅 後	3.55	2.74
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.32	8.24
	稅 後	10.48	7.12
純 益	率	28.65	25.28

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

109年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,156,865,317	\$ 325,304,440	\$ 143,391,092	\$ 143,642,271	\$ 152,592,584	\$ 183,815,650	\$ 1,208,119,280
主要到期資金流出	2,561,931,299	117,710,021	140,352,146	363,487,064	283,616,746	400,581,873	1,256,183,449
期距缺口	(405,065,982)	207,594,419	3,038,946	(219,844,793)	(131,024,162)	(216,766,223)	(48,064,169)

108年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,908,890,146	\$ 207,529,632	\$ 182,639,906	\$ 143,424,883	\$ 160,143,577	\$ 161,531,676	\$ 1,053,620,472
主要到期資金流出	2,283,998,121	113,471,929	148,506,952	265,162,600	259,919,452	343,935,312	1,153,001,876
期距缺口	(375,107,975)	94,057,703	34,132,954	(121,737,717)	(99,775,875)	(182,403,636)	(99,381,404)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

109年6月30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	\$ 40,251,792	\$ 11,470,860	\$ 9,789,014	\$ 5,031,299	\$ 3,317,204	\$ 10,643,415
主要到期資金流出	43,836,190	11,959,067	11,296,789	8,205,424	8,982,785	3,392,125
期距缺口	(3,584,398)	(488,207)	(1,507,775)	(3,174,125)	(5,665,581)	7,251,290

108年6月30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	\$ 31,690,725	\$ 10,839,167	\$ 5,500,253	\$ 4,173,837	\$ 2,077,492	\$ 9,099,976
主要到期資金流出	35,817,095	10,768,483	8,226,911	6,096,807	6,950,590	3,774,304
期距缺口	(4,126,370)	70,684	(2,726,658)	(1,922,970)	(4,873,098)	5,325,672

註：本表係全行美金之金額。

四七、玉山銀行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

下列信託帳係玉山銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信 託 資 產	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	信 託 負 債	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 5,027,498	\$ 4,764,892	\$ 5,868,536	應付保管有價證券	\$ 525,990,995	\$ 514,582,278	\$ 463,040,941
投資	247,203,242	248,321,601	236,672,544	其他負債	-	-	1
應收款項	250	250	888	信託資本			
不動產	3,587,459	2,644,847	4,131,207	金錢信託	251,742,206	252,516,063	242,243,641
保管有價證券	525,990,995	514,582,278	463,040,941	有價證券信託	1,938,168	1,821,726	2,073,498
				不動產信託	3,199,645	2,251,921	3,738,887
				各項準備與累積盈虧	(1,673,342)	(9,878,042)	(5,151,592)
				本期損益	611,772	9,019,922	3,768,740
信託資產總額	\$ 781,809,444	\$ 770,313,868	\$ 709,714,116	信託負債總額	\$ 781,809,444	\$ 770,313,868	\$ 709,714,116

信託財產目錄

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本金存放本行	\$ 5,021,489	\$ 4,758,403	\$ 5,862,406
本金存放他行	6,009	6,489	6,130
股票投資	7,964,055	7,369,589	7,090,430
基金投資	207,435,504	212,011,278	196,612,475
債券投資	23,853,995	23,755,366	27,857,763
結構型商品投資	7,871,776	5,149,976	4,768,645
待交割受益憑證	77,912	35,392	343,231
應收款項	250	250	888
不動產	3,587,459	2,644,847	4,131,207
保管有價證券	<u>525,990,995</u>	<u>514,582,278</u>	<u>463,040,941</u>
	<u>\$781,809,444</u>	<u>\$770,313,868</u>	<u>\$709,714,116</u>

信託帳損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 6,807	\$ 9,457
本金現金股利收入	4,973,036	4,177,538
本金已實現資本利得－普通股	18	1
本金未實現資本利得－普通股	23,042	17,846
本金財產交易利益	1,921,871	1,430,409
已實現資本利得	976,598	1,185,822
受益憑證分配收益	3,938	2,929
出借股票收入	<u>301</u>	<u>199</u>
信託收益合計	<u>7,905,611</u>	<u>6,824,201</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	140,678	70,500
本金監察人費	30	30
本金手續費	96	142
本金財產交易損失	6,837,145	2,811,999
本金所得稅費用	413	666
本金稅捐支出	5,102	5,116
本金其他費用	12,865	12,466
已實現資本損失	285,606	132,517
未實現資本損失	<u>11,904</u>	<u>22,025</u>
信託費用合計	<u>7,293,839</u>	<u>3,055,461</u>
本期損益	<u>\$ 611,772</u>	<u>\$ 3,768,740</u>

四八、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

母公司經 109 及 108 年度股東常會決議配發之現金股利於 109 年及 108 年 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 9,191,766 仟元及 7,688,367 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

			非現金之變動				
			公允價值調整 (含信用風險變動影響數)				
	109年1月1日	現金流入 (流出)	新增租賃		其他	109年6月30日	
央行及同業融資	\$ -	\$ 920,860	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 920,860	
短期借款	20,000	1,466,527	-	-	-	1,486,527	
應付商業本票	3,681,576	(1,001,881)	-	-	908	2,680,603	
應付債券	38,070,000	5,100,000	-	-	-	43,170,000	
長期借款	361,356	27,853	-	-	(3,616)	385,593	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債							
一金融債券	48,974,699	-	-	4,228,950	370,399	53,574,048	
存入保證金	1,565,294	1,932,601	-	-	-	3,497,895	
租賃負債	3,177,727	(534,168)	658,981	-	(6,972)	3,295,568	
	\$ 95,850,652	\$ 7,911,792	\$ 658,981	\$ 4,228,950	\$ 360,719	\$ 109,011,094	

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

			非 現 金 之 變 動				
			公 允 價 值 調 整 (含 信 用 風 險 變 動 影 響 數)				
	108年1月1日	現 金 流 入 (流 出)	新 增 租 賃	其	他	108年6月30日	
短期借款	\$ 30,000	(\$ 30,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
應付商業本票	2,669,356	340,992	-	-	(96)	3,010,252	
應付債券	42,650,000	720,000	-	-	(3,800,000)	39,570,000	
長期借款	369,094	-	-	-	3,866	372,960	
指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 負債—金融債券	44,258,039	309,100	-	4,023,389	1,642,640	50,233,168	
存入保證金	1,956,942	(560,555)	-	-	-	1,396,387	
租賃負債	2,733,999	(523,819)	899,084	-	3,667	3,112,931	
	\$ 94,667,430	\$ 255,718	\$ 899,084	\$ 4,023,389	(\$ 2,149,923)	\$ 97,695,698	

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五二、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細請參閱附表十六。

五三、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

客戶委託玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響玉山證券期貨部門之財務安全，玉山證券期貨部門與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，玉山證券期貨部門立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，玉山證券期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

(二) 期貨自營業務

玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。玉山證券期貨部門從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。玉山證券期貨部門每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，玉山證券期貨部門立即補繳保證金或反向沖銷。

五四、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：母公司、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：母公司、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：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業無此情形。
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者：請參閱附表八。
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者：請參閱附表九。
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者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 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者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

有關大陸投資主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表十一。

(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：請參閱附表十二。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十七。

五五、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，係其他績效單位。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。

本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

109年1月1日至6月30日					
	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）	\$ 5,035	\$ 7,326	\$ 2,411	(\$ 4,582)	\$ 10,190
淨收益	\$ 11,550	\$ 13,291	\$ 4,007	\$ 95	\$ 28,943
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(45)	(374)	(479)	(615)	(1,513)
營業費用	(2,751)	(8,099)	(1,252)	(3,940)	(16,042)
稅前淨利（損）	\$ 8,754	\$ 4,818	\$ 2,276	(\$ 4,460)	\$ 11,388

108年1月1日至6月30日					
	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）	\$ 5,777	\$ 7,509	\$ 2,288	(\$ 5,820)	\$ 9,754
淨收益（損失）	\$ 12,305	\$ 12,385	\$ 3,822	(\$ 1,797)	\$ 26,715
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(57)	(396)	(113)	(434)	(1,000)
營業費用	(2,541)	(7,120)	(1,157)	(3,019)	(13,837)
稅前淨利（損）	\$ 9,707	\$ 4,869	\$ 2,552	(\$ 5,250)	\$ 11,878

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地	業務性質	期末持股期間	股 比 率		說明
					109年6月30日	108年12月31日 (%)	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	100.00	
玉山銀行	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	玉山銀行（中國）有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	61.67	61.67	61.67	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	2.40	2.40	2.40	
玉山銀行 聯合商業銀行 玉山證券	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	90.00	
	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	

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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

109 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	未	餘	額	履	正	常	放	約	逾	期	情	放	形	擔	保	品	內	容	與	非	關	係	人	之
消費性放款		114 戶	\$ 51,634		\$	38,683			\$	38,683				\$		-			部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地、建物及廠房							
自用住宅抵押放款		341 戶	1,955,388			1,665,249				1,665,249						-												
其他放款		其他放款戶	1,140,562			926,425				926,425						-												

108 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	未	餘	額	履	正	常	放	約	逾	期	情	放	形	擔	保	品	內	容	與	非	關	係	人	之
消費性放款		119 戶	\$ 54,249		\$	43,110			\$	43,110				\$		-			部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	土地、建物及廠房							
自用住宅抵押放款		317 戶	1,806,433			1,701,471				1,701,471						-												
其他放款		其他放款戶	905,712			810,797				810,797						-												

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 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

三
附表

單位：仟元

		109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日					
		外	幣	匯	率	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率
金融資產													
貨幣性項目													
美元		\$	19,954,396		29.6610	\$	591,867,340		18,362,376	\$	552,946,228		30.1130
人民幣			14,512,383		4.1962		60,896,862		13,969,545		60,409,900		4.3244
澳幣			3,998,566		20.3490		81,366,820		3,530,344		74,511,440		21.1060
非貨幣性項目													
美元			355,294		29.6610		10,538,375		147,357		4,437,361		30.1130
人民幣			813,555		4.1962		3,413,839		134,878		583,266		4.3244
澳幣			2,835		20.3490		57,689		1,600		33,770		21.1060
金融負債													
貨幣性項目													
美元		\$	31,202,663		29.6610	\$	925,502,187		27,546,071	\$	829,494,836		30.1130
人民幣			22,576,032		4.1962		94,733,545		19,671,226		85,066,250		4.3244
澳幣			2,534,583		20.3490		51,576,229		2,412,311		50,914,236		21.1060
非貨幣性項目													
美元			307,827		29.6610		9,130,457		105,812		3,186,317		30.1130
人民幣			7,296		4.1962		30,615		7,985		34,530		4.3244
澳幣			4,246		20.3490		86,402		11,171		235,775		21.1060
				</									

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	業 務 別 、 項 目	109年6月30日					108年6月30日				
			逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額 (註 2)	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 覆 蓋 率	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額 (註 2)	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 覆 蓋 率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保		\$ 652,254	\$ 380,607,686	0.17	\$ 4,236,954		\$ 536,023	\$ 342,368,730	0.16	\$ 3,814,517	711.63
	無 擔 保		618,923	379,287,330	0.16	4,410,323		98,923	347,460,138	0.03	4,031,238	4,075.13
	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)		538,698	408,010,528	0.13	5,949,843		689,837	348,821,659	0.20	5,031,854	729.43
	現 金 卡		6	1,326	0.45	584		25	1,840	1.36	796	3,184.00
消 費 金 融	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)		682,337	117,324,888	0.58	1,452,119		584,544	106,329,545	0.55	1,231,719	210.71
	其 他 擔 保		458,512	238,030,939	0.19	2,447,610		560,390	227,916,094	0.25	2,315,131	413.13
	(註 6) 無 擔 保		1,225	1,915,659	0.06	19,338		13,016	1,593,295	0.82	21,753	167.13
	放 款 業 務 合 計		2,951,955	1,525,178,356	0.19	18,516,771		2,482,758	1,374,491,321	0.18	16,447,008	662.45
信 用 卡 業 務	逾 期 帳 款 金 額 (註 1)		145,963	77,011,563	0.19	991,701		151,705	81,782,726	0.19	982,793	647.83
	應 收 帳 款 金 額 (註 2)		-	11,799,422	-	151,115		19,333	11,785,959	0.16	154,949	801.47
	無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)											
	經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 8)				8,553					11.676		
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額 (註 8)	應 收 帳 款 總 餘 額 (註 8)				33,338					50,053		
	債 務 清 償 方 案 及 更 生 方 案 依 約 履 行 而 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 9)				1,223,974					1,211,938		
	債 務 清 償 方 案 及 更 生 方 案 依 約 履 行 而 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 9)				1,620,245					1,524,572		
	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額 (註 9)											

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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÷逾期放款金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

 玉山金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及附屬公司個體資產負債表及綜合損益表
 民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 9,618,321	\$ 491,892	\$ 11,831,006	應付款項	\$ 9,724,694	\$ 836,702	\$ 12,132,994
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	92,948	80,600	76,587	本期所得稅負債	1,724,984	1,927,455	2,044,685
應收款項	660,895	124,229	403,757	應付公司債	6,000,000	6,000,000	6,000,000
本期所得稅資產	1,275,169	1,419,966	1,307,600	負債準備	6,953	7,863	26,889
採用權益法之投資	178,958,568	179,691,026	170,861,249	租賃負債	159,964	161,748	170,012
不動產及設備—淨額	9,310	12,558	16,231	負債總計	17,616,595	8,933,768	20,374,580
使用權資產	158,167	160,545	169,922	業主權益			
無形資產	278	1,684	3,549	股本	125,671,000	116,195,000	116,195,000
遞延所得稅資產	4,928	5,625	4,132	資本公積	25,350,214	24,965,734	24,965,734
其他資產	38,283	3,564	27,300	保留盈餘	22,303,316	31,697,756	21,534,768
				其他權益	(124,258)	199,431	1,631,251
				權益總計	173,200,272	173,057,921	164,326,753
資 產 總 計	\$ 190,816,867	\$ 181,991,689	\$ 184,701,333	負債及權益總計	\$ 190,816,867	\$ 181,991,689	\$ 184,701,333

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司
 玉山金控
 玉山金控
 玉山金控

個體合併損益表

民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
 每股盈餘為元

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 益				
採權益法之子公司、關聯企業及 合資收益之份額	\$ 4,660,564	\$ 5,256,478	\$ 9,808,662	\$10,549,382
其他收益	<u>27,307</u>	<u>31,686</u>	<u>44,142</u>	<u>65,551</u>
收益合計	<u>4,687,871</u>	<u>5,288,164</u>	<u>9,852,804</u>	<u>10,614,933</u>
費用及損失				
採權益法之子公司、關聯企業及 合資損失之份額	(437,422)	-	-	-
營業費用	100,788	97,377	185,564	172,347
其他費用及損失	<u>14,850</u>	<u>31,109</u>	<u>29,547</u>	<u>60,896</u>
費用及損失合計	<u>(321,784)</u>	<u>128,486</u>	<u>215,111</u>	<u>233,243</u>
稅前淨利	5,009,655	5,159,678	9,637,693	10,381,690
所得稅（費用）利益	<u>139,885</u>	<u>(96,790)</u>	<u>52,430</u>	<u>(109,059)</u>
本期淨利	5,149,540	5,062,888	9,690,123	10,272,631
其他綜合損益	<u>549,778</u>	<u>204,275</u>	<u>(956,486)</u>	<u>1,240,827</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,699,318</u>	<u>\$ 5,267,163</u>	<u>\$ 8,733,637</u>	<u>\$11,513,458</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影 響）				
基 本	\$ 0.41	\$ 0.40	\$ 0.77	\$ 0.82
稀 釋	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.77</u>	<u>\$ 0.82</u>

董事長：黃永仁

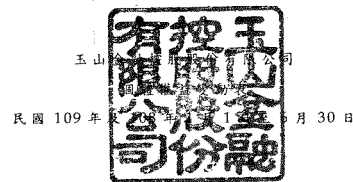


經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏





單位：新臺幣仟元

	其 他 權 益 項 目										
	股	本			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 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	權 益 總 額
	股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 率	備 資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘				
109 年 1 月 1 日 餘 額	11,619,500	\$ 116,195,000	\$ -	\$ 24,965,734	\$ 11,068,215	\$ 164,235	\$ 20,465,306	(\$ 1,316,413)	\$ 1,569,189	(\$ 53,345)	\$ 173,057,921
108 年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,010,513	-	(2,010,513)	-	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(9,191,766)	-	-	-	(9,191,766)
股東紅利—股票	-	-	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	216,000	384,480	-	-	-	-	-	-	600,480
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(634,881)	-	634,881	-	-
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	2,084	-	-	(2,084)	-
109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	9,690,123	-	-	-	9,690,123
109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(394,250)	(191,834)	(370,402)	(956,486)
109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	9,690,123	(394,250)	(191,834)	(370,402)	8,733,637
109 年 6 月 30 日 餘 額	11,619,500	\$ 116,195,000	\$ 9,476,000	\$ 25,350,214	\$ 13,078,728	\$ 164,235	\$ 9,060,353	(\$ 1,710,663)	\$ 2,012,236	(\$ 425,831)	\$ 173,200,272
108 年 1 月 1 日 餘 額	10,828,900	\$ 108,289,000	\$ -	\$ 24,710,706	\$ 9,361,366	\$ 164,235	\$ 17,102,179	(\$ 540,844)	\$ 848,690	\$ 78,956	\$ 160,014,288
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-	25,846
108 年 1 月 1 日 追溯適用後餘額	10,828,900	108,289,000	-	24,710,706	9,361,366	164,235	17,128,025	(540,844)	848,690	78,956	160,040,134
107 年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	-	1,706,849	-	(1,706,849)	-	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(7,688,367)	-	-	-	(7,688,367)
股東紅利—股票	-	-	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	206,500	255,028	-	-	-	-	-	-	461,528
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(4,314)	-	4,314	-	-
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	692	-	-	(692)	-
108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	10,272,631	-	-	-	10,272,631
108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	179,570	1,054,749	6,508	1,240,827
108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,272,631	179,570	1,054,749	6,508	11,513,458
108 年 6 月 30 日 餘 額	10,828,900	\$ 108,289,000	\$ 7,906,000	\$ 24,965,734	\$ 11,068,215	\$ 164,235	\$ 10,302,318	(\$ 361,274)	\$ 1,907,753	\$ 84,772	\$ 164,326,753

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 9,637,693	\$10,381,690
收益費損項目		
折舊及攤銷	7,032	8,196
利息費用	29,547	60,896
利息收入	(600)	(2,796)
股份基礎給付酬勞成本	4,801	1,308
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	(9,808,662)	(10,549,382)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	(43,521)	(63,273)
其他資產	(34,719)	(24,126)
應付款項	74,381	88,654
員工福利負債準備	(910)	(801)
營運產生之現金流出	(134,958)	(99,634)
收取之利息	329	2,796
收取之股利	9,318,844	7,514,402
支付之利息	(50,099)	(12,100)
退還（支付）之所得稅	(4,547)	64,241
營業活動之淨現金流入	<u>9,129,569</u>	<u>7,469,705</u>
籌資活動之現金流量		
發行公司債	-	4,000,000
租賃負債本金償還	(3,140)	(3,273)
籌資活動之淨現金流入（流出）	<u>(3,140)</u>	<u>3,996,727</u>
本期現金及約當現金增加數	9,126,429	11,466,432
期初現金及約當現金餘額	<u>491,892</u>	<u>364,574</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,618,321</u>	<u>\$11,831,006</u>

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
	\$	\$	\$		\$	\$	\$
現金及約當現金	43,770,827	36,594,820	40,740,980	央行及銀行同業存款	86,926,619	54,796,530	77,014,898
存放央行及拆借銀行同業	123,447,791	84,563,587	82,709,258	央行及同業融資	920,860	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	542,362,958	515,290,476	473,536,146	透過損益按公允價值衡量之金融負債	68,709,318	59,620,612	56,285,581
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	229,131,046	203,207,198	198,653,462	附買回票券及債券負債	8,507,590	6,372,008	6,713,387
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,199,344	11,528,075	10,028,400	應付款項	29,705,256	22,345,616	24,726,965
附賣回票券及債券投資	2,967,999	4,971,085	-	本期所得稅負債	1,753,297	1,634,865	1,779,019
應收款項－淨額	101,526,682	102,330,053	102,001,116	存款及匯款	2,170,058,533	2,043,956,870	1,930,367,926
本期所得稅資產	204,984	307,126	250,659	應付金融債券	37,170,000	32,070,000	33,570,000
待出售資產－淨額	-	158,036	-	其他金融負債	44,884,278	31,049,971	27,814,113
貼現及放款－淨額	1,506,451,392	1,411,123,990	1,357,926,764	負債準備	834,289	622,010	851,630
採用權益法之投資－淨額	12,820,328	12,842,026	13,103,547	租賃負債	2,586,250	2,578,995	2,516,614
其他金融資產－淨額	5,919,511	4,826,328	8,188,078	遞延所得稅負債	1,280,895	1,285,611	1,243,278
不動產及設備－淨額	30,200,961	30,110,788	29,493,718	其他負債	3,916,596	3,675,993	3,060,480
使用權資產－淨額	2,555,835	2,593,792	2,569,681	負債總計	2,457,253,781	2,260,009,081	2,165,943,891
投資性不動產－淨額	482,831	484,203	470,963	股本	95,241,000	90,481,000	90,481,000
無形資產－淨額	4,718,140	4,863,337	4,723,748	資本公積	26,130,114	25,894,945	25,589,340
遞延所得稅資產	1,435,296	1,207,747	862,316	保留盈餘	48,507,140	54,137,758	44,378,150
其他資產－淨額	6,090,725	3,965,549	3,027,496	其他權益	154,615	445,432	1,893,951
資 產 總 計	\$ 2,627,286,650	\$ 2,430,968,216	\$ 2,328,286,332	權益總計	170,032,869	170,959,135	162,342,441
				負債及權益總計	\$ 2,627,286,650	\$ 2,430,968,216	\$ 2,328,286,332

單位：新臺幣仟元

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
流動資產	\$ 12,598,204	\$ 11,143,417	\$ 10,457,881	流動負債	\$ 10,947,452	\$ 9,620,061	\$ 8,582,783
透過損益按公允價值衡量之金融資產	895,876	1,225,240	756,459	非流動負債	142,797	40,970	43,377
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	715,247	477,989	472,976	負債總計	11,090,249	9,661,031	8,626,160
按攤銷後成本衡量之債務工具	839,680	887,307	748,380	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
投資	58,745	59,634	58,821	資本公積	91,130	87,125	81,336
採用權益法之投資	324,499	343,873	341,014	保留盈餘	1,196,221	1,228,907	970,563
不動產及設備	191,732	71,272	96,301	其他權益	9,227	5,668	25,948
使用權資產	13,224	13,339	13,455	權益總計	5,296,578	5,321,700	5,077,847
投資性不動產	41,123	45,399	52,615				
無形資產	38,389	37,230	39,240				
遞延所得稅資產	670,108	678,031	666,865				
其他非流動資產							
資 產 總 計	\$ 16,386,827	\$ 14,982,731	\$ 13,704,007	負債及權益總計	\$ 16,386,827	\$ 14,982,731	\$ 13,704,007

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
流動資產	\$ 167,466	\$ 58,147	\$ 60,677	流動負債	\$ 226,961	\$ 26,020	\$ 12,952
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,526,219	3,123,637	3,078,560	非流動負債	25,014	29,796	26,139
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	152,792	205,578	172,404	負債總計	251,975	55,816	39,091
其他金融資產	-	50,000	140,333	股本	3,300,000	3,093,000	3,093,000
不動產及設備	189	212	27	資本公積	80,779	80,522	80,312
使用權資產	23,356	23,703	24,276	保留盈餘	608,484	549,445	614,503
遞延所得稅資產	5,733	403	353	其他權益	(365,251)	(316,871)	(350,044)
其他非流動資產	232	232	232	權益總計	3,624,012	3,406,096	3,437,771
資 產 總 計	\$ 3,875,987	\$ 3,461,912	\$ 3,476,862	負債及權益總計	\$ 3,875,987	\$ 3,461,912	\$ 3,476,862

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 17,800,858	\$ 19,332,148
減：利息費用	(8,496,542)	(10,320,451)
利息淨收益	9,304,316	9,011,697
利息以外淨收益	17,394,344	16,134,995
淨 收 益	26,698,660	25,146,692
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(1,389,808)	(913,080)
營業費用	(14,656,824)	(12,623,759)
稅前淨利	10,652,028	11,609,853
所得稅費用	(1,575,304)	(1,422,470)
本期淨利	9,076,724	10,187,383
其他綜合損益	(919,315)	1,223,750
本期綜合損益總額	\$ 8,157,409	\$ 11,411,133
每股盈餘（業已追溯無償配股之影 響）		
基 本	\$ 0.95	\$ 1.07

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 1,014,131	\$ 731,931
手續費支出	(76,015)	(52,051)
員工福利費用	(341,439)	(265,541)
採用權益法認列子公司損益之份額	432	1,114
營業費用	(283,576)	(241,793)
其他利益及損失	39,948	36,261
稅前淨利	353,481	209,921
所得稅費用	(75,367)	(28,720)
本期淨利	278,114	181,201
其他綜合損益	3,559	19,691
本期綜合損益總額	\$ 281,673	\$ 200,892
每股盈餘		
基 本	\$ 0.70	\$ 0.45

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 446,062	\$ 198,259
營業費用	(13,747)	(9,722)
營業利益	432,315	188,537
營業外收入及支出	(464)	503
稅前淨利	431,851	189,040
所得稅利益（費用）	20,562	(9,824)
本期淨利	452,413	179,216
其他綜合損益	(52,679)	(22,327)
本期綜合損益總額	\$ 399,734	\$ 156,889
每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）		
基 本	\$ 1.37	\$ 0.54

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

109年1月1日至6月30日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 10,084,930	\$ 133,598	(\$ 28,337)	\$ 10,190,191
利息以外淨收益	17,516,689	790,794	445,418	18,752,901
淨收益	27,601,619	924,392	417,081	28,943,092
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(1,520,624)	7,747	-	(1,512,877)
營業費用	(15,231,732)	(613,308)	(197,096)	(16,042,136)
稅前淨利	10,849,263	318,831	219,985	11,388,079
所得稅利益（費用）	(1,690,701)	(75,367)	72,881	(1,693,187)
稅後淨利	9,158,562	243,464	292,866	9,694,892

108年1月1日至6月30日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 9,677,157	\$ 136,478	(\$ 59,488)	\$ 9,754,147
利息以外淨收益	16,220,675	542,460	197,342	16,960,477
淨收益	25,897,832	678,938	137,854	26,714,624
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(1,000,664)	508	-	(1,000,156)
營業費用	(13,154,602)	(500,396)	(181,409)	(13,836,407)
稅前淨利（損）	11,742,566	179,050	(43,555)	11,878,061
所得稅費用	(1,451,502)	(28,720)	(119,008)	(1,599,230)
稅後淨利（損）	10,291,064	150,330	(162,563)	10,278,831

玉山金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 109 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

附表七

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
玉山創投	股票 中裕新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	\$ 38,075	0.17%	\$ 38,075	
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	1,998	0.46%	1,998	
	宇隆科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	477	30,455	0.79%	30,455	
	雷笛克光學股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	2,030	0.18%	2,030	
	旭源包裝科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	878	8,997	1.60%	8,997	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	436	50,579	0.23%	50,579	
	英瑞國際股份有限公司-KY	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,251	16,701	1.13%	16,701	
	同泰電子科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	921	14,501	0.73%	14,501	
	泰福生技股份有限公司-KY	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,255	108,022	0.85%	108,022	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	399	21,203	1.43%	21,203	
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	211	20,129	0.32%	20,129	
	全球傳動科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	691	37,452	0.71%	37,452	
	建新國際股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,445	36,992	1.78%	36,992	
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	194	25,798	0.16%	25,798	
	復盛應用科技科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	97,800	0.46%	97,800	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 (仟 股 / 仟 單 位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
元翎精密工業股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,693	\$ 57,054	0.94%	\$ 57,054	
合一生科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,834	456,761	0.52%	456,761	
World known MFG (Cayman) Limited		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	58,802	4.26%	58,802	
州巧科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	155	2,697	0.17%	2,697	
云光科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,889	81,985	5.55%	81,985	
麟陞科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,891	6,959	2.84%	6,959	
友松娛樂股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	249	6,210	1.58%	6,210	
德河海洋生技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,808	13,757	8.97%	13,757	
佳得股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	506	6,333	1.04%	6,333	
真好玩娛樂科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	89	3,496	0.32%	3,496	
醇基生醫股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,224	237,458	3.93%	237,458	
達運光電股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	6,366	0.74%	6,366	
亞泰金屬工業股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	303	22,983	1.68%	22,983	
亨泰光學股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	15,214	0.45%	15,214	
長榮鋼鐵股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	41,030	0.25%	41,030	
安普新股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	277	22,589	0.26%	22,589	
艾姆勒車電股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	103	6,537	0.14%	6,537	
相互股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	12,060	0.73%	12,060	
綠界科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	38	14,394	0.30%	14,394	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股 (仟股/仟單位)	帳 數	面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
達勝壹乙創業投資股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,665	\$ 129,434	\$ 129,434	5.95%	\$ 129,434	
達勝貳創業投資股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,000	59,919	59,919	5.00%	59,919	
達勝肆創業投資股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	112,742	112,742	2.86%	112,742	
台杉水牛投資股份有限公司 (特別股)		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	88,395	88,395	2.15%	88,395	
達勝伍創業投資股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,133	68,514	68,514	4.76%	68,514	
詮興開發科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,867	16,678	16,678	13.07%	16,678	
有化科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,220	19,304	19,304	2.35%	19,304	
王子製藥股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	11,870	11,870	1.25%	11,870	
台灣圓點奈米技術股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	38,111	38,111	8.36%	38,111	
佰龍機械廠股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	-	-	1.04%	-	
澤米科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,351	60,785	60,785	4.88%	60,785	
華燈光電股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	643	-	-	8.25%	-	
亞比斯包材工場股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	4,830	4,830	4.00%	4,830	
望隼科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	117,508	117,508	7.06%	117,508	
繁榮實業股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418	59,535	59,535	6.69%	59,535	
台灣矽利科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,880	10,650	10,650	9.84%	10,650	
瓊司柏電子股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	734	10,947	10,947	2.35%	10,947	
風尚數位科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	324	6,425	6,425	1.93%	6,425	
精呈科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	5,966	5,966	3.69%	5,966	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 股 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
	益材科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,164	\$ 10,235	4.20%	\$ 10,235	
	樂美館股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	48	2,069	0.39%	2,069	
	全福生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	29,655	1.87%	29,655	
	三鼎生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	29,079	3.76%	29,079	
	潤雅生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,146	29,865	1.44%	29,865	
	穎佳企業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	333	16,098	3.59%	16,098	
	昇聯科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	
	宣茂科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	
	東準光電材料股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	446	-	3.62%	-	
	川石光電科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	
	晶錡科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56	-	0.93%	-	
	宇通光能股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	-	0.57%	-	
	智盛全球股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,724	-	2.75%	-	
	向熙科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,117	-	2.93%	-	
	富圓采科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206	-	0.11%	-	
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	670	-	2.72%	-	
	泰和光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666	-	8.67%	-	
	台灣應用光源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	96	-	2.04%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
有成精密股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,122	\$ 33,626	2.47%	\$ 33,626	
合鎰科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	14,430	4.55%	14,430	
汎銓科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,260	75,010	3.21%	75,010	
銳昇實業股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	29,700	2.28%	29,700	
惠民實業股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,000	3.14%	30,000	
Gogoro Inc (特別股)		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,429	224,538	0.65%	224,538	
IKALA Global Online Corp.		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,286	23,944	1.76%	23,944	
BioResource International, Inc (特別股)		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	43,473	4.93%	43,473	
TRANSOUND Electronics Co.,LTD (泉聲電子)		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	8,681	3.40%	8,681	
禾碩康生物科技 (NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION) 股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	591	18,119	2.36%	18,119	
VPON Ltd (威朋大數據)		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,186	28,905	0.98%	28,905	
AMARYLLO INC.		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	2,210	1.98%	2,210	
ArrowSpan Inc. (特別股)		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	
Acepodia, Inc.		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,928	73,097	7.96%	73,097	
Ansun Biopharma Inc		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	673	31,160	0.20%	31,160	
碩頤科技股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,776	14,577	5.26%	14,577	
茂佳精密科技股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	600	4,548	1.90%	4,548	
冠橙科技股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,140	825	9.12%	825	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 目 科 目 類 別	期 股 數 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	未 備 註	
							允 價	值
	截鴻科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	389	\$ 5,311	1.40%	\$ 5,311	
	瑪居禮電施工業股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	3,000	23,743	12.18%	23,743	
	勁鑽科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	1,500	15,398	14.72%	15,398	
	沃福仕股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	158	926	0.90%	926	
	達諾光電股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	1,500	4,516	3.22%	4,516	
	百丹特生醫股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	57	-	0.63%	-	
	點鑽整合行銷股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	4,000	1,989	11.14%	1,989	
	佳晶科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	3,360	-	2.69%	-	
	雲端生活家股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	2,975	8,265	9.02%	8,265	
	鈺祥科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	782	-	5.28%	-	
	台睿精工股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	1,393	2,318	3.22%	2,318	
	橘子支行動支付股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	3,214	20,463	5.36%	20,463	
	士堂生技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	314	781	2.02%	781	
	歐付寶電子支付股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	334	2,288	0.33%	2,288	
	天穎有限公司 (Celestial Talent Limited)	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	1,457	40,488	2.30%	40,488	
	上海一動信息科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	38,615	-	8.93%	-	
	存託憑證 神州數碼控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	200	1,896	0.01%	1,896	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	公 有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 目 股 (仟股/仟單位)	帳 數	面 金 額	持 股 比 例	未 備		註
								允 價 值	備 值	
	國外基金 Delos Capital Fund	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	272,271	\$	221,042	7.63%	\$ 221,042		
	Delos Capital Fund 2	-	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	176,156		144,357	7.46%	144,357		

玉山金融控股股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象所有權人	交易對象與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	資料額	價格決定之依據	取得使用之情形	目的及契約約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 109.06.30 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	-	\$ -	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 109.06.30 已支付 \$ 104,343	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	-	招標	未來玉山銀行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 109.06.30 已支付 3,196,200	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來玉山銀行總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 3,192 仟元。

註 2：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易事實發生日或 原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	係處分目的	價格參考依據	其他約定事項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	\$ 340,000	興富發建設股份有限公司	—	為符合法令規定並有效管理閒置不動產	鑑價報告	無

玉山金融控股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

附表十

民國 109 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收款項餘額	逾期金額	應收應收	關係人款項	應收後收	應收關係人款項	提列帳額	抵
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$1,338,074 (註1及註3)	-	\$	-	\$	-	\$	-
玉山金控	玉山證券	子公司	407,340 (註2及註3)	-	-	-	-	-	-	-

註 1：係玉山銀行董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：係玉山證券股利、董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二

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 關係 (註 2)	交易 科目	往來 金額	情形 (註 3)	及 佔合併 總資產 淨收益或 之比率 (%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 9,618,321	註 4	0.36
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	9,618,321	註 4	0.36
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,180,074	註 4	0.04
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,180,074	註 4	0.04
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收董監事酬勞	158,000	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付董監事酬勞	158,000	註 4	0.01
0	玉山金控	玉山證券	1	應收股利	310,800	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山金控	2	應付股東紅利	310,800	註 4	0.01
0	玉山金控	玉山創投	1	應收股利	182,075	註 4	0.01
3	玉山創投	玉山金控	2	應付股東紅利	182,075	註 4	0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	203,625	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	203,625	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	591,417	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	591,417	註 4	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	141,274	註 4	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	存款及匯款	141,274	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山銀行	3	貼現及放款	860,169	註 4	0.03
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	860,169	註 4	0.03
1	玉山銀行	玉山銀行 (中國) 有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	7,551,358	註 4	0.28
5	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	7,551,358	註 4	0.28
1	玉山銀行	玉山銀行 (中國) 有限公司	3	央行及金融同業存款	593,220	註 4	0.02
5	玉山銀行 (中國) 有限公司	玉山銀行	3	存放央行及拆借金融同業	593,220	註 4	0.02

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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目 公司	109年6月30日			108年6月30日		
	玉山金控 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$173,195,066	\$179,918,171		\$164,319,072	\$171,555,046
玉山銀行	100	226,609,266	168,557,236	100	216,166,200	155,093,717
玉山證券	100	4,397,218	1,789,848	100	4,128,528	1,264,529
玉山創投	100	3,624,012	1,937,891	100	3,437,771	1,738,271
應扣除項目		(195,597,577)	(179,051,516)		(189,338,276)	(170,937,836)
小計		212,227,985	173,151,630		198,713,295	158,713,727
集團資本適足比率		122.57			125.20	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	109年6月30日	108年6月30日
普通股	\$116,195,000	\$108,289,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	9,476,000	7,906,000
資本公積	25,350,214	24,965,734
法定盈餘公積	13,078,728	11,068,215
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	9,060,353	10,302,318
權益調整數	(124,258)	1,631,251
減：資本扣除項目	5,206	7,681
合格資本合計	173,195,066	164,319,072

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	109年6月30日	
			本 行	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 160,706,357	\$ 162,858,610
	其他第一類資本		24,552,075	27,972,199
	第二類資本		41,350,834	48,772,066
	自有資本		226,609,266	239,602,875
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,459,896,206	1,523,568,788
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	82,085,088	85,599,525
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	63,325,713	65,262,250
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,605,307,007	1,674,430,563
	資本適足率(%)		14.12	14.31
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.01	9.73
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.54	11.40
槓桿比率(%)			6.62	6.68

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

分析項目			年 度	108年6月30日	
			本	行 合 併	
自有資本	普通股權益		\$ 152,634,293	\$ 154,804,204	
	其他第一類資本		20,277,363	23,778,579	
	第二類資本		43,254,544	50,605,269	
	自有資本		216,166,200	229,188,052	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,351,523,844	1,407,266,228	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	51,382,050	57,751,613	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,477,083,019	1,542,748,891	
資本適足率（％）			14.63	14.86	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.33	10.03	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.71	11.58	
槓桿比率（％）			6.98	7.04	

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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國 109 年及 108 年 6 月 30 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

109 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 276,239,815	159.49%
財 政 部	97,071,059	56.05%
台灣電力股份有限公司	19,446,344	11.23%
SOCIETE GENERALE	16,399,879	9.47%
CREDIT AGRICOLE	15,535,690	8.97%
美商花旗銀行股份有限公司	15,439,149	8.91%
CORSAIR FINANCE JER	13,017,065	7.52%
JP MORGAN STRUCTURE	12,993,464	7.50%
MORGAN STANLEY	12,266,750	7.08%
BNP PARIBAS	11,798,751	6.81%
ROYAL BANK OF SCOLAN	11,382,078	6.57%
HSBC BANK PLC	11,292,502	6.52%
BPCE SA	10,665,907	6.16%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	10,492,148	6.06%
安信建築經理股份有限公司	9,646,548	5.57%
世平興業股份有限公司	9,082,999	5.24%
JP MORGAN CHASE BANK	7,816,515	4.51%
美國銀行	6,905,773	3.99%
UBS AG	6,742,479	3.89%
交通部臺灣鐵路管理局	6,359,438	3.67%
和碩聯合科技股份有限公司	6,300,845	3.64%
台灣中油股份有限公司	6,293,984	3.63%
IRIS SPV PLC	5,931,426	3.42%
WELLS FARGO CAPITAL FINANCE	5,927,027	3.42%
MIZUHO BANK	5,824,629	3.36%
YFG Shopping	5,392,485	3.11%
LIBRETTO CAPITAL PLC	5,254,574	3.03%
台灣大哥大股份有限公司	5,178,728	2.99%
NOMURA HOLDINGS, INC	5,045,469	2.91%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,022,699	2.90%
MALAYAN BANKING BERHAD	4,826,786	2.79%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
統一企業股份有限公司	\$ 4,522,946	2.61%
WESTPAC	4,019,143	2.32%
富國銀行	3,956,542	2.28%
中國鋼鐵股份有限公司	3,942,010	2.28%
鴻海精密工業股份有限公司	3,856,484	2.23%
荷蘭安銀銀行	3,813,367	2.20%
高雄市政府	3,700,350	2.14%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,642,371	2.10%
西班牙對外銀行	3,619,203	2.09%
德意志銀行	3,523,118	2.03%
長興材料工業股份有限公司	3,507,334	2.03%
長榮航空股份有限公司	3,505,098	2.02%
MUFG BANK, LTD.	3,447,159	1.99%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	3,444,589	1.99%
國泰金融控股股份有限公司	3,408,806	1.97%
匯豐(台灣)銀行	3,211,206	1.85%
三井住友銀行	3,142,065	1.81%
台灣積體電路製造股份有限公司	3,139,236	1.81%
美商摩根大通銀行台北分行	3,125,765	1.80%
THE EXPORT- IMPORT BANK OF KOREA	3,070,231	1.77%
HONG KONG MONETARY	3,045,107	1.76%
DOURO FINANCE B.V.	3,008,474	1.74%
楷榮股份有限公司	3,000,000	1.73%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業		
張○○	9,652,718	5.57%
劉○○	3,913,457	2.26%
三、同一法人之關係企業		
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	16,898,530	9.76%
法商東方匯理股份有限公司及其關係企業	15,613,368	9.01%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	15,473,189	8.93%
匯豐股份有限公司及其關係企業	14,503,709	8.37%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	11,977,923	6.92%
法商法國巴黎股份有限公司及其關係企業	11,878,572	6.86%
大聯大股份有限公司及其關係企業	11,109,193	6.41%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	10,942,280	6.32%
富邦股份有限公司及其關係企業	10,424,609	6.02%
長榮股份有限公司及其關係企業	9,909,685	5.72%
美商富國銀行股份有限公司及其關係企業	9,883,569	5.71%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
鴻海股份有限公司及其關係企業	\$ 9,120,111	5.27%
台塑股份有限公司及其關係企業	7,965,536	4.60%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	6,959,972	4.02%
瑞士商瑞士股份有限公司及其關係企業	6,758,521	3.90%
和碩聯合股份有限公司及其關係企業	6,529,130	3.77%
中鋼股份有限公司及其關係企業	6,203,581	3.58%
統一股份有限公司及其關係企業	5,876,780	3.39%
瑞穗金融股份有限公司及其關係企業	5,830,183	3.37%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	5,421,900	3.13%
新加坡金鷹股份有限公司及其關係企業	5,393,592	3.11%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	5,199,915	3.00%
南亞塑膠股份有限公司及其關係企業	5,022,847	2.90%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	4,938,670	2.85%
潤泰股份有限公司及其關係企業	4,336,614	2.50%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,320,728	2.49%
佳世達股份有限公司及其關係企業	4,069,930	2.35%
荷蘭商安智銀行股份有限公司及其關係企業	3,905,069	2.25%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	3,783,519	2.18%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	3,709,902	2.14%
日商三井住友股份有限公司及其關係企業	3,651,701	2.11%
長興化工股份有限公司及其關係企業	3,645,375	2.10%
廣達股份有限公司及其關係企業	3,626,436	2.09%
德意志銀行股份有限公司及其關係企業	3,625,101	2.09%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	3,581,256	2.07%
三菱東京日聯股份有限公司及其關係企業	3,474,467	2.01%
合庫金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	3,171,206	1.83%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	3,166,377	1.83%
英業達股份有限公司及其關係企業	3,090,408	1.78%

108 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 272,975,119	166.12%
財 政 部	73,924,618	44.99%
SOCIETE GENERALE	15,231,771	9.27%
台灣電力股份有限公司	14,308,866	8.71%
CREDIT AGRICOLE	12,511,083	7.61%
CITIGROUP INC	12,239,861	7.45%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS B.V.	10,777,654	6.56%
HSBC BANK PLC	10,097,866	6.14%
CORSAIR FINANCE JERSEY INTERNATIONAL LTD.	10,045,532	6.11%
安信建築經理股份有限公司	8,904,837	5.42%
世平興業股份有限公司	8,652,310	5.27%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	8,544,970	5.20%
BNP PARIBAS	8,096,022	4.93%
NATWEST MARKETS PLC	7,831,039	4.77%
NATIXIS	7,197,119	4.38%
MORGAN STANLEY AND CO. INTERNATIONAL PLC	6,845,939	4.17%
BANK OF AMERICA	6,677,813	4.06%
JP MORGAN CHASE BANK	6,456,754	3.93%
LIBRETTO CAPITAL PLC	6,407,026	3.90%
IRIS SPV PLC	6,262,801	3.81%
MUFG BANK, LTD.	5,852,831	3.56%
BANK OF NEW ZEALAND	5,778,596	3.52%
高雄市政府	5,413,759	3.29%
WESTPAC	4,929,665	3.00%
BPCE SA	4,637,117	2.82%
UBS AG	4,513,007	2.75%
台灣中油股份有限公司	4,696,064	2.86%
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	4,425,456	2.69%
WELLS FARGO CAPITAL FINANCE	4,361,146	2.65%
MORGAN STANLEY	4,360,526	2.65%
YFG Shopping	4,360,200	2.65%
長榮航空股份有限公司	4,310,417	2.62%
藍天電腦股份有限公司	4,150,000	2.53%
鴻海精密工業股份有限公司	4,098,778	2.49%
NOMURA HOLDINGS, INC	4,085,522	2.49%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
和碩聯合科技股份有限公司	\$ 4,028,371	2.45%
交通部臺灣鐵路管理局	3,971,991	2.42%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,947,160	2.40%
MALAYAN BANKING BERHAD	3,943,329	2.40%
MIZUHO BANK	3,823,141	2.33%
廣達電腦股份有限公司	3,811,056	2.32%
DOURO FINANCE B.V.	3,758,851	2.29%
仁寶電腦工業股份有限公司	3,429,497	2.09%
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA	3,407,239	2.07%
DEUTSCHE BANK AG	3,291,063	2.00%
統一企業股份有限公司	3,199,042	1.95%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	3,162,471	1.92%
EARLS EIGHT LIMITED	3,111,529	1.89%
US GOVERNMENT	3,028,271	1.84%
中國輸出入銀行	3,002,918	1.83%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本 人或配偶為負責人之企業		
張○○	8,911,425	5.42%
游○○	4,155,987	2.53%
劉○○	3,956,578	2.41%
三、同一法人之關係企業		
匯豐股份有限公司及其關係企業	12,905,536	7.85%
法商東方匯理股份有限公司及其關係企業	12,572,719	7.65%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	12,269,436	7.47%
大聯大股份有限公司及其關係企業	9,718,004	5.91%
鴻海股份有限公司及其關係企業	11,071,658	6.74%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	10,221,643	6.22%
長榮股份有限公司及其關係企業	10,086,332	6.14%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	6,681,116	4.07%
富邦股份有限公司及其關係企業	6,617,347	4.03%
美商富國銀行股份有限公司及其關係企業	6,486,954	3.95%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	6,347,298	3.86%
三菱東京日聯股份有限公司及其關係企業	5,886,576	3.58%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	5,361,882	3.26%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台塑股份有限公司及其關係企業	\$ 4,849,884	2.95%
新加坡金鷹股份有限公司及其關係企業	4,737,936	2.88%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,186,726	2.55%
廣達股份有限公司及其關係企業	4,584,624	2.79%
瑞士商瑞士股份有限公司及其關係企業	4,522,358	2.75%
和碩聯合股份有限公司及其關係企業	4,251,199	2.59%
統一股份有限公司及其關係企業	4,222,643	2.57%
中鋼股份有限公司及其關係企業	4,058,439	2.47%
瑞穗金融股份有限公司及其關係企業	3,840,746	2.34%
佳世達股份有限公司及其關係企業	3,612,240	2.20%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,495,967	2.13%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,272,680	1.99%
力成股份有限公司及其關係企業	3,178,377	1.93%
潤泰股份有限公司及其關係企業	3,105,905	1.89%

玉山金融控股股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合併持股情形

民國 109 年 6 月 30 日

附表十五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	期末持股比率(%)	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)			註
							現股	擬制股數 (註 2)	合計股數	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100	\$ 170,036,163	\$ 9,077,829	9,524,100	-	9,524,100	註 3
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100	5,296,578	278,114	400,000	-	400,000	註 3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100	3,625,827	452,719	330,000	-	330,000	註 3

註 1：凡本公司、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），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為

金控控股公司法第三十六條第二項及第三十七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。

玉山綜合證券股份有限公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	算 公 式	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日			標準	執行情形
		計	算	式	計	算	式	計	算	式		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人權益)		1,126,175			1,088,040			1,067,245		≥ 1	符合
			(1,021,923-1,015,919)			(869,263-864,279)			(883,803-879,219)			
17	流動資產 流動負債		1,848,483			1,654,884			1,659,097		≥ 1	符合
			1,021,923			869,263			883,803			
22	業主權益 最低實收資本額		1,126,175			1,088,040			1,067,245		≥ 60% ≥ 40%	符合
			935,000			935,000			935,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額		1,066,429			1,016,887			1,016,851		≥ 20% ≥ 15%	符合
			274,340			251,389			190,235			

玉山金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表十七

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
未有持股達 5% 以上之股東	-	-

註 1：本表主要股東資訊係由臺灣集中保管結算所股份有限公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

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

號

會員姓名：
(1) 陳盈州
(2) 楊承修

1091673

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

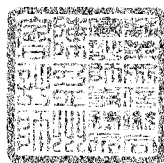
事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

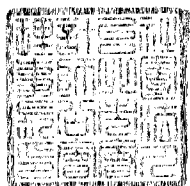
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 3123 號

委託人統一編號：70796305

印鑑證明書用途：辦理玉山金融控股股份有限公司 109 年上半年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳盈州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	楊承修	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

109 年

月

13

日