

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核閱報告
民國109及108年第3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、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	10~12, 103		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	17~56		六~三八
(七) 關係人交易	57~62, 104		三九
(八) 質押之資產	62~63		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	63~64		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	64~100, 105~116		四二~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	100~101, 117~125		五二
2. 轉投資事業相關資訊	100~101		五二
3. 大陸投資資訊	101, 126		五二
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	101, 127		五二
5. 主要股東資訊	101, 128		五二
(十四) 部門資訊	101~102		五三

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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），業經本會計師核閱竣事。依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係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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，致無法允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

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 11 月 13 日



玉山金融控股股份有限公司及子公司

民國 109 年 9 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年9月30日 (經核閱)			108年12月31日 (經查核)			108年9月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 41,926,889	2		\$ 43,023,628	2		\$ 33,401,487	1	
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七及四十)	125,859,757	5		85,555,267	3		85,341,414	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四十)	590,705,072	21		519,648,673	21		501,632,040	21	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、四十及四三)	251,002,455	9		215,878,199	9		215,881,231	9	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、四十及四三)	15,166,618	1		12,599,698	1		11,674,819	1	
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)	4,271,448	-		4,971,085	-		-	-	
13000	應收款項—淨額 (附註十二及三九)	109,452,212	4		113,150,366	5		119,148,653	5	
13200	本期所得稅資產 (附註四)	42,602	-		7,200	-		105,933	-	
13300	待出售資產—淨額 (附註十三)	-	-		158,036	-		-	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四、三九及四十)	1,576,579,493	57		1,444,322,101	58		1,414,960,533	58	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五)	9,326,041	-		8,039,483	-		9,421,804	-	
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)	1,800,513	-		1,853,907	-		1,877,591	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	33,162,921	1		33,351,444	1		33,352,932	1	
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十八)	3,183,642	-		3,181,031	-		3,160,754	-	
19000	無形資產—淨額 (附註十九)	6,119,052	-		6,188,674	-		6,046,232	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	1,701,018	-		1,456,489	-		1,277,315	-	
19500	其他資產—淨額 (附註十八及二十)	11,375,500	-		4,972,910	-		5,014,674	-	
19999	資 產 總 計	<u>\$ 2,781,675,233</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,442,297,412</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及金融同業存款 (附註二一)	\$ 69,427,556	3		\$ 57,903,786	2		\$ 65,377,634	3	
21500	央行及同業融資	5,061,470	-		-	-		-	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二六)	68,249,023	3		59,630,516	3		59,205,148	2	
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十及二二)	13,929,233	1		7,228,239	-		9,303,326	-	
22600	應付商業本票—淨額 (附註二三)	3,995,363	-		3,681,576	-		3,352,383	-	
23000	應付款項 (附註二四及三九)	32,640,905	1		29,184,083	1		36,390,662	2	
23200	本期所得稅負債 (附註四)	1,117,269	-		1,899,196	-		2,909,518	-	
23500	存款及匯款 (附註二五及三九)	2,292,068,492	82		2,082,984,629	83		2,021,243,937	83	
24000	應付債券 (附註二六)	40,470,000	2		38,070,000	2		38,070,000	2	
24400	其他借款 (附註二七)	1,307,850	-		381,356	-		372,552	-	
24600	負債準備 (附註二八)	878,943	-		656,223	-		900,647	-	
25500	其他金融負債 (附註十六及三十)	62,081,721	2		35,167,492	2		28,451,124	1	
26000	租賃負債 (附註四及十八)	3,264,425	-		3,177,727	-		3,114,350	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	1,392,886	-		1,306,719	-		1,276,733	-	
29500	其他負債 (附註三一)	8,804,434	-		3,905,549	-		3,205,332	-	
29999	負 債 總 計	<u>2,604,689,570</u>	<u>94</u>		<u>2,325,177,091</u>	<u>93</u>		<u>2,273,173,346</u>	<u>93</u>	
	權 益									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	125,671,000	4		116,195,000	5		116,195,000	5	
	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	25,350,214	1		24,965,734	1		24,965,734	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	13,078,728	-		11,068,215	-		11,068,215	-	
32003	特別盈餘公積	164,235	-		164,235	-		164,235	-	
32011	未分配盈餘	13,317,337	1		20,465,306	1		15,871,581	1	
32000	保留盈餘總計	26,560,300	1		31,697,756	1		27,104,031	1	
32500	其他權益	(718,293)	-		199,431	-		738,862	-	
31000	母公司業主之權益總計	176,863,221	6		173,057,921	7		169,003,627	7	
39500	非控制權益	122,442	-		123,179	-		120,439	-	
39999	權 益 總 計	176,985,663	6		173,181,100	7		169,124,066	7	
	負債及權益總計	<u>\$ 2,781,675,233</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,498,358,191</u>	<u>100</u>		<u>\$ 2,442,297,412</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 7 月 1 日至 9 月 30 日 及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 未經會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三二及三九)	\$ 8,406,181	62	\$ 10,404,637	74	\$ 27,591,802	65	\$ 30,995,292	76
51000	利息費用 (附註四、三二及三九)	(3,052,669)	(23)	(5,333,456)	(38)	(12,048,099)	(29)	(16,169,964)	(40)
49600	利息淨收益	5,353,512	39	5,071,181	36	15,543,703	36	14,825,328	36
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三三及三九)	4,809,603	35	5,140,935	37	14,635,852	34	13,803,523	34
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)	2,888,491	21	3,604,748	26	10,220,532	24	11,472,830	28
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)	611,683	5	477,305	3	1,696,327	4	949,315	2
49870	兌換損益	(70,004)	-	(274,890)	(2)	163,867	1	(480,774)	(1)
49880	資產減損迴轉利益 (減損損失)	(7,628)	-	(965)	-	(8,997)	-	4,899	-
49999	其他利息以外淨損益	51,141	-	56,491	-	328,606	1	214,308	1
49700	利息以外淨收益合計	8,283,286	61	9,003,624	64	27,036,187	64	25,964,101	64
4xxxx	淨 收 益	13,636,798	100	14,074,805	100	42,579,890	100	40,789,429	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十四)	(727,029)	(5)	(295,979)	(2)	(2,239,906)	(5)	(1,296,135)	(3)
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二九、三五及三九)								
58501	員工福利費用	(3,593,798)	(27)	(3,204,845)	(23)	(10,628,758)	(25)	(9,563,149)	(24)
58503	折舊及攤銷費用	(865,574)	(6)	(845,284)	(6)	(2,579,443)	(6)	(2,481,416)	(6)
58599	其他業務及管理費用	(3,544,848)	(26)	(3,695,853)	(26)	(10,838,155)	(26)	(9,537,824)	(23)
58500	營業費用合計	(8,004,220)	(59)	(7,745,982)	(55)	(24,046,356)	(57)	(21,582,389)	(53)
61000	稅前淨利	4,905,549	36	6,032,844	43	16,293,628	38	17,910,905	44
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	(642,291)	(5)	(492,410)	(4)	(2,335,478)	(5)	(2,091,640)	(5)
69005	本期淨利	4,263,258	31	5,540,434	39	13,958,150	33	15,819,265	39
	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	(167,684)	(1)	(49,094)	-	(538,086)	(1)	(42,586)	-
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	30,473	-	(301,871)	(2)	(656,097)	(2)	129,226	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(4,188)	-	5,341	-	9,477	-	2,207	-
69560	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(141,399)	(1)	(345,624)	(2)	(1,184,706)	(3)	88,847	-
	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	(237,454)	(2)	(460,343)	(4)	(727,820)	(2)	(236,723)	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(228,917)	(1)	(157,291)	(1)	234,310	1	488,136	1
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	14,135	-	105,360	1	128,040	-	42,709	-
69570	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(452,236)	(3)	(512,274)	(4)	(365,470)	(1)	294,122	1
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(593,635)	(4)	(857,898)	(6)	(1,550,176)	(4)	382,969	1
69700	本期綜合損益總額	\$ 3,669,623	27	\$ 4,682,536	33	\$ 12,407,974	29	\$ 16,202,234	40
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 4,256,514	31	\$ 5,534,769	39	\$ 13,946,637	33	\$ 15,807,400	39
69903	非控制權益	6,744	-	5,665	-	11,513	-	11,865	-
69900		\$ 4,263,258	31	\$ 5,540,434	39	\$ 13,958,150	33	\$ 15,819,265	39
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 3,662,949	27	\$ 4,676,874	33	\$ 12,396,586	29	\$ 16,190,332	40
69953	非控制權益	6,674	-	5,662	-	11,388	-	11,902	-
69950		\$ 3,669,623	27	\$ 4,682,536	33	\$ 12,407,974	29	\$ 16,202,234	40
	每股盈餘 (附註三七)								
70001	基 本	\$ 0.34		\$ 0.44		\$ 1.11		\$ 1.26	
71001	稀 釋	\$ 0.34		\$ 0.44		\$ 1.11		\$ 1.26	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

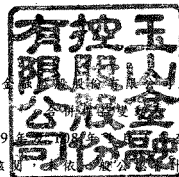


經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏





玉山證券股份有限公司

民國 109 年 9 月 30 日

(僅經核對，未依證券法規定辦理查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公 司業主之 權益項目	其 他 權 益 項 目						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	非控制權益 (附註三八)	權 益 總 額
		股本 (附註三八) 股數 (仟股)	普通股本	資本公積 (附註三八)	保留盈餘 (附註九及三八) 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
B1	108年度盈餘分配	-	-	-	2,010,513	-	(2,010,513)	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(9,191,766)	-	-	-	-	(9,191,766)
B9	股東紅利-現金	926,000	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-	-	-	-	-
B9	股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資	21,600	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	-	-	-	-	-	(635,219)	-	635,219	-	-	-
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	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(2,892)	-	-
D1	109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	13,946,637	-	-	-	11,513	13,958,150
D3	109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(586,396)	(425,569)	(538,086)	(125)	(1,550,176)
D5	109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,946,637	(586,396)	(425,569)	(538,086)	11,388	12,407,974
Z1	109年9月30日餘額	<u>12,567,100</u>	<u>\$ 125,671,000</u>	<u>\$ 25,350,214</u>	<u>\$ 13,078,728</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 13,317,337</u>	<u>(\$ 1,902,809)</u>	<u>\$ 1,778,839</u>	<u>(\$ 594,323)</u>	<u>\$ 122,442</u>	<u>\$ 176,985,663</u>
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
B1	107年度盈餘分配	-	-	-	1,706,849	-	(1,706,849)	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(7,688,367)	-	-	-	-	(7,688,367)
B9	股東紅利-現金	769,950	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-	-	-
B9	股東紅利-股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資	20,650	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	-	-	-	-	-	30,125	-	(30,125)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	747	-	-	(747)	-	-
D1	108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	15,807,400	-	-	-	11,865	15,819,265
D3	108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(188,718)	614,236	(42,586)	37	382,969
D5	108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,807,400	(188,718)	614,236	(42,586)	11,902	16,202,234
Z1	108年9月30日餘額	<u>11,619,500</u>	<u>\$ 116,195,000</u>	<u>\$ 24,965,734</u>	<u>\$ 11,068,215</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 15,871,581</u>	<u>(\$ 729,562)</u>	<u>\$ 1,432,801</u>	<u>\$ 35,623</u>	<u>\$ 120,439</u>	<u>\$ 169,124,066</u>

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 16,293,628	\$ 17,910,905
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,088,078	2,016,915
A20200	攤銷費用	491,365	464,501
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,186,372	1,269,616
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(10,220,532)	(11,472,830)
A20900	利息費用	12,048,099	16,169,964
A21200	利息收入	(27,591,802)	(30,995,292)
A21300	股利收入	(351,391)	(374,669)
A21700	保證責任準備淨變動	47,516	25,690
A21900	股份基礎給付酬勞成本	398,621	427,959
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	8,138	(17,721)
A22800	處分無形資產損失	3	56
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(1,344,936)	(574,646)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(25)
A29900	其他	90	63
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(28,963,734)	7,188,677
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(47,542,008)	(8,599,473)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(36,980,872)	(31,740,961)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(2,757,458)	(3,084,301)
A71160	應收款項	3,120,535	(25,678,705)
A71170	貼現及放款	(134,277,165)	(83,481,958)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
A71200	其他金融資產	(\$ 1,304,185)	\$ 4,295,925
A71990	其他資產	(5,909,793)	(308,518)
A72110	央行及金融同業存款	11,523,770	(6,845,386)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(9,925,693)	(2,804,950)
A72140	附買回票券及債券負債	6,700,994	(3,223,463)
A72160	應付款項	4,998,237	7,251,125
A72170	存款及匯款	209,083,863	134,549,956
A72180	員工福利負債準備	(1,282)	(12,130)
A72190	負債準備	(820)	-
A72200	其他金融負債	23,708,784	3,963,555
A72990	其他負債	<u>4,914,712</u>	<u>723,308</u>
A33000	營運產生之現金流出	(9,732,458)	(12,956,813)
A33100	收取之利息	34,324,090	37,931,774
A33200	收取之股利	415,419	445,390
A33300	支付之利息	(14,585,845)	(17,244,030)
A33500	支付之所得稅	(3,123,581)	(1,006,044)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>7,297,625</u>	<u>7,170,277</u>
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(1,408,970)	(2,134,107)
B02800	處分不動產及設備	20,003	51,844
B03400	營業保證金減少	15,000	-
B03500	交割結算基金增加	(276)	(3,554)
B03600	交割結算基金減少	6,198	10,521
B03700	存出保證金增加	(552,956)	-
B03800	存出保證金減少	-	750,137
B04500	取得無形資產	(186,879)	(265,772)
B05350	取得使用權資產	(268)	(6,803)
B06700	其他資產增加	-	(416)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,773,970)</u>	<u>(1,598,150)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	935,425	-
C00200	短期借款減少	-	(30,000)
C00300	央行及同業融資增加	5,061,470	-
C00700	應付商業本票增加	313,083	683,034

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
C01200	發行公司債	\$ -	\$ 4,000,000
C01300	償還公司債	-	(3,800,000)
C01400	發行金融債券	7,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(4,600,000)	(7,780,000)
C01600	舉借長期借款	2,913	-
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	309,100
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	-	(310,060)
C03000	存入保證金增加	3,205,445	-
C03100	存入保證金減少	-	(531,573)
C04020	租賃負債本金償還	(795,120)	(801,200)
C04500	發放現金股利	(9,191,766)	(7,688,367)
C05800	支付非控制權益現金股利	(12,125)	(7,275)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>1,919,325</u>	<u>(12,956,341)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,101,400</u>	<u>871,855</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	9,544,380	(6,512,359)
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>\$ 63,843,787</u>	<u>\$ 53,261,312</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		109年9月30日	108年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 41,926,889	\$ 33,401,487
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	17,645,450	19,859,825
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>4,271,448</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 63,843,787</u>	<u>\$ 53,261,312</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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 9 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9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9,363人及8,799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9月30日員工平均人數分別為874人及748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11月13日經提報玉山金控董事會後發布。

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）

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2018-2020週期之年度改善」	2022年1月1日(註2)
IFRS 3之修正「更新對觀念架構之索引」	2022年1月1日(註3)
IFRS 4之修正「適用IFRS 9之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4及IFRS 16之修正 「利率指標變革—第二階段」	2021年1月1日
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躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含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。

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

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 108 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 108 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 15,711,177	\$ 18,307,385	\$ 13,582,224
待交換票據	4,051,194	2,235,915	885,343
存放同業	22,089,796	22,482,739	18,931,532
運送中現金	<u>91,700</u>	<u>-</u>	<u>4,878</u>
	41,943,867	43,026,039	33,403,977
減：備抵呆帳	(<u>16,978</u>)	(<u>2,411</u>)	(<u>2,490</u>)
	<u>\$ 41,926,889</u>	<u>\$ 43,023,628</u>	<u>\$ 33,401,487</u>

合併現金流量表於 109 年及 108 年 9 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 41,975,959	\$ 22,540,210	\$ 9,371,614
存款準備金－乙戶	47,710,891	42,010,879	43,107,442
存款準備金－外幣存款戶	611,646	542,034	496,736
存放央行－其他	15,654,196	13,454,596	12,977,293
轉存央行國庫機關專戶存款	6,280	4,917	5,960
拆放銀行同業	<u>19,993,325</u>	<u>7,032,905</u>	<u>19,425,409</u>
	125,952,297	85,585,541	85,384,454
減：備抵呆帳	(<u>92,540</u>)	(<u>30,274</u>)	(<u>43,040</u>)
	<u>\$125,859,757</u>	<u>\$ 85,555,267</u>	<u>\$ 85,341,414</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9月30日	108年12月31日	108年9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	\$ 296,621,926	\$ 274,066,671	\$ 301,888,678
商業本票	111,229,784	76,452,039	37,616,172
國庫券	9,569,771	8,970,725	2,999,994
公司債	83,351,889	77,312,400	73,945,410
金融債券	64,551,263	67,042,684	69,108,215
國外政府債券	-	148,823	247,583
股票	3,747,008	3,590,807	3,294,320
國外基金	370,460	371,806	350,312
營業證券—自營部	464,923	666,525	441,127
營業證券—承銷部	288,787	243,853	222,101
基金受益憑證	43,660	170,456	162,077
存託憑證	-	1,518	1,660
外匯換匯合約	5,447,927	4,634,534	3,689,800
利率交換合約	13,875,155	4,879,493	6,071,562
外匯選擇權合約	637,714	592,864	992,987
遠期外匯合約	120,889	295,111	404,491
期貨交易保證金—自有資金	210,231	164,751	148,056
無本金交割遠期外匯合約	15,001	7,977	33,677
換匯換利合約	158,060	30,267	6,162
金屬商品交換合約	624	5,369	7,656
	<u>\$ 590,705,072</u>	<u>\$ 519,648,673</u>	<u>\$ 501,632,040</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 8,215,434	\$ 7,833,585	\$ 4,521,454
利率交換合約	7,344,722	1,754,580	1,993,792
外匯選擇權合約	750,930	600,624	1,053,207
遠期外匯合約	248,259	227,051	492,406
換匯換利合約	13,133	3,925	17,563
無本金交割遠期外匯合約	12,734	4,374	26,671

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
金屬商品交換合約	\$ 4,646	\$ 1,182	\$ 1,581
信用違約交換合約	126	156	143
	<u>16,589,984</u>	<u>10,425,477</u>	<u>8,106,817</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券(附註二六)	51,659,039	48,974,699	50,861,565
組合式商品	-	230,340	236,766
	<u>51,659,039</u>	<u>49,205,039</u>	<u>51,098,331</u>
	<u>\$ 68,249,023</u>	<u>\$ 59,630,516</u>	<u>\$ 59,205,148</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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額(名日本金)。

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名日本金)如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
外匯換匯合約	\$ 952,775,710	\$ 880,410,246	\$ 751,092,380
利率交換合約	609,763,768	479,685,565	394,280,337
外匯選擇權合約	112,809,257	118,125,683	184,010,173
遠期外匯合約	17,653,765	29,877,972	33,285,463
無本金交割遠期外匯合約	6,129,634	2,152,229	2,629,856
換匯換利合約	13,960,423	2,324,807	2,500,104
金屬商品交換合約	68,571	154,235	185,019
信用違約交換合約	66,096	74,718	73,836

玉山銀行於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚
未平倉之期貨交易情形列示如下：

109 年 9 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	34	\$ 81,381	\$ 81,162
	商品期貨	賣 方	6	29,024	28,744

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 9 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	34	\$ 97,889	\$ 98,779
	商品期貨	賣 方	18	54,684	53,709

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 178,591 仟元、144,406 仟元及 124,125 仟元。

玉山證券於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚
未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

109 年 9 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	賣 方	37	\$ 85,860	\$ 85,794
	個股期貨類期貨契約	買 方	25	467	467
	個股期貨類期貨契約	賣 方	9	7,724	7,806

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9月30日

項	目	交	易	種	類	未平倉部位		合約金額或	
						買/賣方	契約數	支付(收取)	之權利金
期貨契約					股價指數類期貨契約	賣方	27	\$ 55,195	\$ 52,197

玉山證券 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 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7月1日至9月30日		108年7月1日至9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	\$ 15,290	\$ -	(\$ 5,537)	\$ -
非避險未實現	(32)	-	54	-
避險已實現	-	-	-	-
避險未實現	-	-	-	-
	<u>\$ 15,258</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,483)</u>	<u>\$ -</u>

	109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9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	\$ 51,997	\$ -	\$ 9,804	(\$ 3,435)
非避險未實現	21	-	(7)	7
避險已實現	-	-	(5,212)	-
避險未實現	-	-	102	-
	<u>\$ 52,018</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,687</u>	<u>(\$ 3,428)</u>

玉山證券 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日發行認購(售)權證所產生之損益，列示如下：

	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 14,230	\$ 43,890
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(14,234)	(38,102)
發行認購(售)權證到期前履約利益(損失)	(4)	675
發行認購(售)權證逾期失效利益	<u>1</u>	<u>268</u>
	<u>(\$ 7)</u>	<u>\$ 6,731</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 7,793,610	\$ 8,057,694	\$ 7,217,610
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>243,208,845</u>	<u>207,820,505</u>	<u>208,663,621</u>
	<u>\$251,002,455</u>	<u>\$215,878,199</u>	<u>\$215,881,231</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
權益工具投資			
上市(櫃)及興櫃股 票	\$ 6,489,800	\$ 6,790,271	\$ 5,913,132
未上市(櫃)股票	<u>1,303,810</u>	<u>1,267,423</u>	<u>1,304,478</u>
	<u>\$ 7,793,610</u>	<u>\$ 8,057,694</u>	<u>\$ 7,217,610</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9月30日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值2,646,370仟元及429,687仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失635,219仟元及利益30,125仟元則轉入保留盈餘。

本公司於109年及108年1月1日至9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351,391仟元及374,669仟元，與109年及108年9月30日仍持有者有關之金額分別為329,880仟元及368,295仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
債務工具投資			
金融債券	\$ 111,000,184	\$ 106,686,396	\$ 111,056,794
政府公債	77,967,888	62,686,326	61,487,656

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
公司債	\$ 46,994,995	\$ 34,344,796	\$ 31,393,209
國外機構發行債券	5,618,089	2,562,519	2,761,837
可轉讓定期存單	1,459,577	1,508,450	1,556,500
轉貼現票據	168,112	32,018	407,625
	<u>\$ 243,208,845</u>	<u>\$ 207,820,505</u>	<u>\$ 208,663,621</u>

本公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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 15,157,475 仟元、7,026,815 仟元及 9,833,862 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國外機構發行債券	\$ 10,069,000	\$ 8,880,623	\$ 8,185,103
金融債券	4,412,961	3,189,062	2,944,478
公司債	584,254	455,804	468,714
國外定期存單	101,941	75,283	77,615
	15,168,156	12,600,772	11,675,910
減：備抵損失	(1,538)	(1,074)	(1,091)
	<u>\$ 15,166,618</u>	<u>\$ 12,599,698</u>	<u>\$ 11,674,819</u>

本公司於 108 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 431,211 仟元。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

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 9 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 4,271,448 仟元及 4,971,085 仟元，經約定應於期後分別以 4,272,350 仟元及 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收信用卡款項	\$ 81,166,496	\$ 83,522,275	\$ 79,768,339
應收承購帳款－無追索權	10,199,670	12,910,583	12,794,592
應收證券融貸款	5,694,569	5,623,084	5,048,165
應收利息	3,830,053	4,463,752	4,403,756
應收帳款	3,341,919	1,871,867	9,643,447
應收交割帳款	2,645,216	2,477,891	2,682,248
應收承兌票款	1,027,507	1,258,156	1,418,452
應收證券借貸款項	1,098,327	1,159,395	1,288,856
其他	<u>2,291,548</u>	<u>1,849,534</u>	<u>4,113,143</u>
	111,295,305	115,136,537	121,160,998
減：備抵呆帳	(<u>1,843,093</u>)	(<u>1,986,171</u>)	(<u>2,012,345</u>)
	<u>\$ 109,452,212</u>	<u>\$ 113,150,366</u>	<u>\$ 119,148,653</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 9 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
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：						
－轉為存續期間預期信用損 失	(154)	440	(286)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(670)	(5,502)	6,172	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	16,845	(5,761)	(11,084)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(5,040)	(1,157)	(38,329)	(44,526)	-	(44,526)
購入或創始之新金融資產	17,378	1,858	11,309	30,545	-	30,545
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	110,650	110,650
轉銷呆帳	-	-	(505,940)	(505,940)	-	(505,940)
轉銷呆帳後收回數	-	-	342,716	342,716	-	342,716
模型／風險參數之改變	56,661	24,325	(139,233)	(58,247)	-	(58,247)
匯兌及其他變動	435	(2)	(1,074)	(641)	(17,635)	(18,276)
109年9月30日餘額	<u>\$ 181,223</u>	<u>\$ 23,652</u>	<u>\$ 378,410</u>	<u>\$ 583,285</u>	<u>\$ 1,259,808</u>	<u>\$ 1,843,093</u>

108年1月1日至9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	(287)	1,475	(1,188)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(903)	(7,519)	8,422	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	13,686	(7,085)	(6,601)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,750)	(7,220)	(43,707)	(57,677)	-	(57,677)
購入或創始之新金融資產	10,402	1,254	8,389	20,045	-	20,045
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	308,501	308,501
轉銷呆帳	-	-	(409,921)	(409,921)	-	(409,921)
轉銷呆帳後收回數	-	-	339,552	339,552	-	339,552
模型/風險參數之改變	(37,365)	6,137	(196,379)	(227,607)	-	(227,607)
匯兌及其他變動	4	5	(28,937)	(28,928)	5,982	(22,946)
108年9月30日餘額	\$ 90,133	\$ 9,781	\$ 719,966	\$ 819,880	\$ 1,192,465	\$ 2,012,345

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9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	(212,709)	213,688	(979)	-
一轉為信用減損金融資產	(635,524)	(118,057)	753,581	-
一轉為12個月預期信用損 失	161,607	(135,301)	(26,306)	-
於當期除列之金融資產	(41,633,901)	(38,966)	(711,124)	(42,383,991)
購入或創始之新金融資產	38,993,944	11,501	53,027	39,058,472
轉銷呆帳	-	-	(505,940)	(505,940)
匯兌及其他變動	(9,706)	(56)	(11)	(9,773)
109年9月30日餘額	\$ 108,514,719	\$ 148,804	\$ 2,631,782	\$ 111,295,305

108年1月1日至9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	(148,006)	150,153	(2,147)	-
一轉為信用減損金融資產	(523,611)	(69,623)	593,234	-
一轉為12個月預期信用損 失	76,813	(55,705)	(21,108)	-
於當期除列之金融資產	(32,328,422)	(59,004)	(208,784)	(32,596,210)
購入或創始之新金融資產	57,269,386	1,297,340	85,582	58,652,308
轉銷呆帳	-	-	(409,921)	(409,921)
匯兌及其他變動	(185)	118	1,969	1,902
108年9月30日餘額	\$ 116,629,485	\$ 1,460,227	\$ 3,071,286	\$ 121,160,998

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期放款	\$ 296,296,076	\$ 298,091,260	\$ 301,385,744
中期放款	371,244,087	350,595,376	345,923,314
長期放款	924,832,132	808,910,883	779,930,027
催收款項	1,997,320	2,228,167	1,854,328
押匯及貼現	<u>2,094,305</u>	<u>2,362,138</u>	<u>3,361,655</u>
	1,596,463,920	1,462,187,824	1,432,455,068
減：備抵呆帳	(19,695,705)	(17,739,287)	(17,376,972)
減：折溢價調整數	(188,722)	(126,436)	(117,563)
	<u>\$1,576,579,493</u>	<u>\$1,444,322,101</u>	<u>\$1,414,960,533</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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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 1,997,320 仟元、1,944,481 仟元及 1,587,941 仟元。玉山銀行 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 28,553 仟元及 30,520 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9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
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	(2,980)	19,663	(16,683)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(5,387)	(99,868)	105,255	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	120,920	(83,486)	(37,434)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(346,827)	(119,331)	(746,005)	(1,212,163)	-	(1,212,163)
購入或創始之新金融資產	1,190,308	47,326	614,423	1,852,057	-	1,852,057
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	(1,125,703)	(1,125,703)
轉銷呆帳	-	-	(642,768)	(642,768)	-	(642,768)
轉銷呆帳後收回數	-	-	766,984	766,984	-	766,984
模型／風險參數之改變	1,480,664	947,644	(33,644)	2,394,664	-	2,394,664
匯兌及其他變動	(5,572)	(132)	46	(5,658)	(70,995)	(76,653)
109年9月30日餘額	\$ 3,494,051	\$ 1,085,261	\$ 3,827,805	\$ 8,407,117	\$11,288,588	\$19,695,705

108年1月1日至9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	\$ 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	(814)	54,509	(53,695)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,283)	(26,136)	27,419	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	156,973	(4,847)	(152,126)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(247,293)	(21,787)	(352,628)	(621,708)	-	(621,708)
購入或創始之新金融資產	338,694	17,460	211,334	567,488	-	567,488
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	430,171	430,171
轉銷呆帳	-	-	(1,507,861)	(1,507,861)	-	(1,507,861)
轉銷呆帳後收回數	-	-	805,171	805,171	-	805,171
模型／風險參數之改變	(216,553)	140,186	911,436	835,069	-	835,069
匯兌及其他變動	(1,063)	164	(5,654)	(6,553)	9,442	2,889
108年9月30日餘額	\$ 849,740	\$ 252,384	\$ 3,713,346	\$ 4,815,470	\$12,561,502	\$17,376,972

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9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	\$ 1,449,611,336	\$ 4,245,682	\$ 8,330,806	\$ 1,462,187,824
－轉為存續期間預 期信用損失	(2,858,260)	3,025,764	(167,504)	-
－轉為信用減損金 融資產	(2,044,335)	(655,472)	2,699,807	-
－轉為12個月預 期信用損失	854,853	(563,345)	(291,508)	-
於當期除列之金融 資產	(457,157,440)	(2,032,585)	(2,336,944)	(461,526,969)
購入或創始之新金 融資產	595,370,406	626,278	845,963	596,842,647
轉銷呆帳	-	-	(642,768)	(642,768)
匯兌及其他變動	(390,811)	(2,626)	(3,377)	(396,814)
109年9月30日				
餘額	<u>\$ 1,583,385,749</u>	<u>\$ 4,643,696</u>	<u>\$ 8,434,475</u>	<u>\$ 1,596,463,920</u>

108年1月1日至9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	\$ 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	(1,695,696)	1,872,238	(176,542)	-
－轉為信用減損金 融資產	(2,065,582)	(991,553)	3,057,135	-
－轉為12個月預 期信用損失	923,707	(382,069)	(541,638)	-
於當期除列之金融 資產	(466,621,877)	(1,618,449)	(2,014,383)	(470,254,709)
購入或創始之新金 融資產	552,396,789	1,194,066	474,684	554,065,539
轉銷呆帳	-	-	(1,507,861)	(1,507,861)
匯兌及其他變動	(115,328)	1,430	(4,717)	(118,615)
108年9月30日				
餘額	<u>\$ 1,418,977,322</u>	<u>\$ 4,907,665</u>	<u>\$ 8,570,081</u>	<u>\$ 1,432,455,068</u>

本公司 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 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7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
存放金融同業備抵呆帳提 列(沖回)數	(\$ 81)	(\$ 15,292)	\$ 15,015	(\$ 4,045)
拆借金融同業備抵呆帳提 列數	7,575	3,851	63,723	2,307
應收款項備抵呆帳提列數	21,329	18,413	38,422	43,262
貼現及放款備抵呆帳提列 數	693,059	289,331	1,908,855	1,211,020
非放款轉列之催收款項備 抵呆帳沖回數	(14,178)	-	(14,178)	-
保證責任準備提列(沖回) 數	19,171	(506)	47,516	25,690
融資承諾準備提列數	154	182	180,553	17,901
	<u>\$ 727,029</u>	<u>\$ 295,979</u>	<u>\$ 2,239,906</u>	<u>\$ 1,296,135</u>

玉山銀行 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 204,413	\$ 218,850	\$ 218,940
減：備抵呆帳	(204,413)	(218,850)	(218,940)
非放款轉列之催收款項－淨 額	-	-	-
存放金融同業	8,155,255	7,174,238	8,490,990
客戶保證金專戶	1,170,786	865,245	883,974
其他	-	-	46,840
	<u>\$ 9,326,041</u>	<u>\$ 8,039,483</u>	<u>\$ 9,421,804</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行存款	\$ 608,591	\$ 461,503	\$ 473,274
期貨結算機構	<u>562,195</u>	<u>403,742</u>	<u>410,700</u>
	<u>\$ 1,170,786</u>	<u>\$ 865,245</u>	<u>\$ 883,974</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,170,786	\$ 865,245	\$ 883,974
減：手續費收入待轉出	(630)	(427)	(476)
期交稅待轉出	(169)	(128)	(164)
暫收款	<u>(902)</u>	<u>(411)</u>	<u>(334)</u>
期貨交易人權益(附註三十)	<u>\$ 1,169,085</u>	<u>\$ 864,279</u>	<u>\$ 883,000</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
土地	\$ 203,085	\$ 203,085	\$ 203,106
房屋及建築	<u>1,597,428</u>	<u>1,650,822</u>	<u>1,674,485</u>
	<u>\$ 1,800,513</u>	<u>\$ 1,853,907</u>	<u>\$ 1,877,591</u>

除折舊費用外，本公司之投資性不動產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 2,713,885 仟元、2,737,799 仟元及 2,729,590 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7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 7,692	\$ 5,751	\$ 23,152	\$ 40,106
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	(12,352)	(15,485)	(37,095)	(41,601)
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)	(435)	(435)
	<u>(\$ 4,805)</u>	<u>(\$ 9,879)</u>	<u>(\$ 14,378)</u>	<u>(\$ 1,930)</u>

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已收取保證金分別為 11,991 仟元、12,268 仟元及 12,338 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第 1 年	\$ 41,397	\$ 48,784	\$ 49,494
第 2 年	24,117	44,770	44,891
第 3 年	8,584	15,402	24,499
第 4 年	8,092	8,552	8,716
第 5 年	3,834	232	4,324
	<u>\$ 86,024</u>	<u>\$ 117,740</u>	<u>\$ 131,924</u>

十七、不動產及設備－淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 14,560,007	\$ 14,578,440	\$ 14,705,680
房屋及建築	9,955,472	10,290,885	10,250,344
電腦設備	2,663,925	2,645,296	2,456,836
交通及運輸設備	427,045	337,986	336,984
雜項設備	1,453,056	1,435,187	1,398,437
預付房地及設備款	4,103,416	4,063,650	4,204,651
	<u>\$ 33,162,921</u>	<u>\$ 33,351,444</u>	<u>\$ 33,352,932</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	-	84,425	408,011	72,934	155,448	630,537	1,351,355
處 分	(8,895)	(28,572)	(762,856)	(61,876)	(137,951)	-	(1,000,150)
淨兌換差額	(9,538)	(38,678)	(7,018)	(2,512)	(22,445)	(22)	(80,213)
重分類及其他	-	45,412	128,640	70,325	90,897	(590,749)	(255,475)
109年9月30日餘額	<u>\$14,560,007</u>	<u>\$15,035,370</u>	<u>\$ 6,295,822</u>	<u>\$ 956,406</u>	<u>\$ 4,019,177</u>	<u>\$ 4,103,416</u>	<u>\$44,970,198</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	-	118,702	394,368	29,792	149,067	1,390,896	2,082,825
處 分	(29,948)	(4,028)	(248,975)	(36,638)	(37,500)	-	(357,089)
淨兌換差額	3,023	(26,840)	(3,508)	36	(390)	166	(27,513)
重分類及其他	(11,138)	(6,958)	4,635	500	83,169	(218,528)	(148,320)
108年9月30日餘額	<u>\$14,705,680</u>	<u>\$14,875,964</u>	<u>\$ 6,207,575</u>	<u>\$ 870,280</u>	<u>\$ 3,870,585</u>	<u>\$ 4,204,651</u>	<u>\$44,734,735</u>

累計折舊及減損	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,681,898)	(\$ 3,883,749)	(\$ 539,549)	(\$ 2,498,041)	(\$11,603,237)
處 分	-	23,882	761,812	60,879	125,349	971,922
折舊費用	-	(425,887)	(514,365)	(52,702)	(204,174)	(1,197,128)
淨兌換差額	-	4,005	4,405	1,772	10,745	20,927
重分類及其他	-	-	-	239	-	239
109年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,079,898)</u>	<u>(\$ 3,631,897)</u>	<u>(\$ 529,361)</u>	<u>(\$ 2,566,121)</u>	<u>(\$11,807,277)</u>
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	248,255	36,497	36,213	322,800
折舊費用	-	(412,326)	(476,369)	(45,949)	(223,991)	(1,158,635)
淨兌換差額	-	2,296	1,898	(156)	1,002	5,040
重分類及其他	-	5,960	-	-	23,344	29,304
108年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,625,620)</u>	<u>(\$ 3,750,739)</u>	<u>(\$ 533,296)</u>	<u>(\$ 2,472,148)</u>	<u>(\$11,381,803)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	20 至 50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年
電腦設備	3 至 8 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
雜項設備	1 至 20 年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 3,174,300	\$ 3,169,650	\$ 3,149,927
辦公設備	2,111	4,313	5,068
運輸設備	7,231	7,068	5,759
	<u>\$ 3,183,642</u>	<u>\$ 3,181,031</u>	<u>\$ 3,160,754</u>

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 904,513</u>	<u>\$ 1,216,666</u>
使用權資產之折舊費用				
建築物	\$ 282,607	\$ 286,888	\$ 848,602	\$ 816,072
辦公設備	712	750	2,137	1,303
運輸設備	<u>1,274</u>	<u>980</u>	<u>3,869</u>	<u>2,484</u>
	<u>\$ 284,593</u>	<u>\$ 288,618</u>	<u>\$ 854,608</u>	<u>\$ 819,859</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 9 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,264,425</u>	<u>\$ 3,177,727</u>	<u>\$ 3,114,350</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已支付存出保證金分別為 697,499 仟元、689,393 仟元及 689,772 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7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 4,632</u>	<u>\$ 3,197</u>	<u>\$ 13,995</u>	<u>\$ 20,187</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 82</u>	<u>\$ 83</u>	<u>\$ 314</u>
租賃之現金(流出)總額			<u>(\$ 809,136)</u>	<u>(\$ 820,372)</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
商譽	\$ 4,455,202	\$ 4,475,005	\$ 4,493,724
電腦軟體	1,127,198	1,153,103	974,335
銀行執照	464,618	480,362	495,246
核心存款	19,835	21,869	22,547
既有技術	34,205	38,309	39,677
客戶關係	17,994	20,026	20,703
	<u>\$ 6,119,052</u>	<u>\$ 6,188,674</u>	<u>\$ 6,046,232</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			\$	20,026				\$ 6,188,674
單獨取得	-		183,091	-	-			-	-				-					183,091
處分	-		(3)	-	-			-	-				-					(3)
攤銷費用	-		(481,826)	-	(2,034)			(4,104)	(2,032)				(2,032)					(489,996)
重分類	-		274,445	-	-			-	-				-					274,445
淨兌換差額	(19,803)		(1,612)	(15,744)														(37,159)
109年9月30日餘額	<u>\$ 4,455,202</u>		<u>\$ 1,127,198</u>	<u>\$ 464,618</u>	<u>\$</u>	<u>19,835</u>		<u>\$ 34,205</u>	<u>\$</u>	<u>17,994</u>			<u>\$</u>	<u>17,994</u>				<u>\$ 6,119,052</u>
108年1月1日餘額	\$ 4,487,444		\$ 1,047,338	\$ 490,253	\$	24,581		\$ 43,782	\$	22,734			\$	22,734				\$ 6,116,132
單獨取得	-		284,998	-	-			-	-				-					284,998
處分	-		(21)	-	-			-	-				-					(21)
攤銷費用	-		(453,698)	-	(2,034)			(4,105)	(2,031)				(2,031)					(461,868)
重分類	-		97,598	-	-			-	-				-					97,598
淨兌換差額	6,280		(1,880)	4,993														9,393
108年9月30日餘額	<u>\$ 4,493,724</u>		<u>\$ 974,335</u>	<u>\$ 495,246</u>	<u>\$</u>	<u>22,547</u>		<u>\$ 39,677</u>	<u>\$</u>	<u>20,703</u>			<u>\$</u>	<u>20,703</u>				<u>\$ 6,046,232</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金－淨額	\$ 4,616,376	\$ 4,063,420	\$ 3,829,695
營業保證金及交割結算基金	544,012	564,934	564,897
預付款項	470,354	159,100	449,143
確定福利資產	65,345	56,631	26,732
代收承銷股款	5,401,614	-	-
其他	277,799	128,825	144,207
	<u>\$11,375,500</u>	<u>\$ 4,972,910</u>	<u>\$ 5,014,674</u>

二一、央行及金融同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業拆放	\$ 62,228,111	\$ 52,667,432	\$ 59,702,073
中華郵政轉存款	2,376,177	2,476,177	2,476,177
央行拆放	2,184,450	1,505,650	1,552,300
透支銀行同業	1,307,138	307,435	529,389
銀行同業存款	1,307,576	921,328	1,091,742
央行存款	24,104	25,764	25,953
	<u>\$ 69,427,556</u>	<u>\$ 57,903,786</u>	<u>\$ 65,377,634</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 13,929,233 仟元、7,228,239 仟元及 9,303,326 仟元，經約定應分別於期後以 13,963,863 仟元、7,242,042 仟元及 9,317,453 仟元陸續買回。

二三、應付商業本票－淨額

本公司 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 3,996,000 仟元、3,683,000 仟元及 3,353,000 仟元，年貼現率分別為 0.24%-0.37%、0.43%-0.70%及 0.52%-0.68%。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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付待交換票據	\$ 4,051,194	\$ 2,235,915	\$ 885,343
應付利息	2,480,275	3,770,089	3,901,912
應付費用	4,368,604	5,015,266	4,120,677
應付帳款	4,350,165	2,425,783	11,092,407
應付承購帳款	3,084,746	2,961,570	3,217,556
應付交割帳款	2,312,019	2,243,822	2,154,548
承兌匯票	1,024,225	1,261,333	1,447,243
應付信用卡款	703,680	2,132,136	896,513
應付融券擔保價款	788,639	1,007,500	803,692
融券保證金	731,683	906,186	746,393
應付其他稅款	235,388	336,628	228,192
應付代收款	4,359,477	326,551	2,508,228
其他	4,150,810	4,561,304	4,387,958
	<u>\$ 32,640,905</u>	<u>\$ 29,184,083</u>	<u>\$ 36,390,662</u>

二五、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 12,216,457	\$ 14,148,389	\$ 10,779,834
活期存款	659,963,779	507,000,506	486,250,827
活期儲蓄存款	592,374,401	552,703,970	547,382,240
定期存款	695,753,456	682,333,242	644,077,102
可轉讓定期存單	20,202,893	10,240,026	9,739,755
定期儲蓄存款	299,584,374	304,253,481	308,897,878
公庫存款	10,972,919	11,390,086	10,507,268
匯款	1,000,213	914,929	3,609,033
	<u>\$ 2,292,068,492</u>	<u>\$ 2,082,984,629</u>	<u>\$ 2,021,243,937</u>

二六、應付債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
金融債券	\$ 34,470,000	\$ 32,070,000	\$ 32,070,000
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>\$ 40,470,000</u>	<u>\$ 38,070,000</u>	<u>\$ 38,070,000</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。

母公司為充實營運資金及償還到期債務，於 109 年 11 月 13 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位公司債，發行上限新臺幣 30 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
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	3,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
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
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9月30日	108年12月31日	108年9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	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
109 年度第一期無到期日非 累積次順位金融債券— 109 年 1 月 8 日發行，票 面利率為 1.45%，每年單 利計、付息一次，玉山銀 行有權於發行屆滿五年一 個月後行使贖回權	\$ 4,000,000	\$ -	\$ -
109 年度第二期 5 年期一般 順位金融債券—109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,470,000</u>	<u>\$ 32,070,000</u>	<u>\$ 32,070,000</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：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,411,105	\$ 3,358,391	\$ 3,464,136
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	2,577,241	2,445,112	2,613,839
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,535,769	2,487,231	2,560,937
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	1,435,818	1,360,100	1,453,202
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	9,645,633	9,365,842	9,661,179
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	8,234,094	7,825,900	7,869,481
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,491,861	3,320,111	3,445,541
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	3,290,264	2,929,904	3,136,475

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	\$ 3,121,040	\$ 2,881,861	\$ 3,080,871
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	2,120,337	2,049,648	2,122,640
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,755,571	4,477,071	4,649,832
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	<u>7,040,306</u>	<u>6,473,528</u>	<u>6,803,432</u>
	<u>\$ 51,659,039</u>	<u>\$ 48,974,699</u>	<u>\$ 50,861,565</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。

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，是項申請案待向主管機關申請核准。

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。

二七、其他借款

	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	利率%	金額	利率%	金額	利率%
短期借款	\$ 955,425	1.09-4.50	\$ 20,000	1.25	\$ -	-
長期借款	352,425	2.47-4.89	361,356	4.29-4.51	372,552	4.51-4.89
	<u>\$ 1,307,850</u>		<u>\$ 381,356</u>		<u>\$ 372,552</u>	

二八、負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
融資承諾準備	\$ 507,283	\$ 328,837	\$ 335,541
員工福利負債準備	9,636	10,918	275,161
保證責任準備	315,660	269,086	244,426
其他	46,364	47,382	45,519
	<u>\$ 878,943</u>	<u>\$ 656,223</u>	<u>\$ 900,647</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9月30日

	12個月預期	存續期間	存續期間	依國際財務	依法令	合計
	信用損失	預期信用損失	（信用減損 金融工具）	報導準則第 9號規定提列 之減損小計	規定提列之 減損差異	
109年1月1日餘額	\$ 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	(54)	89	(35)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(48)	(136)	184	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	4,744	(3,811)	(933)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(32,350)	-	-	(32,350)	-	(32,350)
購入或創始之新金融工具	138,573	133	934	139,640	-	139,640
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	40,459	40,459
模型/風險參數之改變	71,406	8,688	226	80,320	-	80,320
匯兌及其他變動	(17)	-	-	(17)	(3,032)	(3,049)
109年9月30日餘額	<u>\$ 359,373</u>	<u>\$ 5,663</u>	<u>\$ 3,580</u>	<u>\$ 368,616</u>	<u>\$ 454,327</u>	<u>\$ 822,943</u>

108年1月1日至9月30日

	12個月預期	存續期間	存續期間	依國際財務	依法令	合計
	信用損失	預期信用損失	（信用減損 金融工具）	報導準則第 9號規定提列 之減損小計	規定提列之 減損差異	
108年1月1日餘額	\$ 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	(4,105)	4,105	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(68)	(23)	91	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	1,540	(1,401)	(139)	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則第 9號規定提列 之減損小計	依 法 令 規定提列之 減 損 差 異	合 計
於當期除列之金融工具	(\$ 51,227)	(\$ 108)	(\$ 45)	(\$ 51,380)	\$ -	(\$ 51,380)
購入或創始之新金融工具	66,025	419	166	66,610	-	66,610
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	35,789	35,789
模型/風險參數之改變	(86,770)	78,868	474	(7,428)	-	(7,428)
匯兌及其他變動	(40)	-	-	(40)	1,020	980
108年9月30日餘額	<u>\$ 169,873</u>	<u>\$ 83,480</u>	<u>\$ 3,250</u>	<u>\$ 256,603</u>	<u>\$ 323,364</u>	<u>\$ 579,967</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9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318,711仟元及269,541仟元。

(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 9 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 16,191 仟元及 19,188 仟元。

三十、其他金融負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
結構型商品所收本金	\$56,141,897	\$32,737,919	\$26,142,755
存入保證金	4,770,739	1,565,294	1,425,369
期貨交易人權益	1,169,085	864,279	883,000
	<u>\$62,081,721</u>	<u>\$35,167,492</u>	<u>\$28,451,124</u>

三一、其他負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
預收款項	\$ 2,831,726	\$ 3,260,701	\$ 2,567,548
遞延收入	533,463	617,711	610,126
代收承銷股款	5,401,335	-	-
其他	37,910	27,137	27,658
	<u>\$ 8,804,434</u>	<u>\$ 3,905,549</u>	<u>\$ 3,205,332</u>

三二、利息淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 6,888,284	\$ 8,214,404	\$ 22,338,053	\$ 24,346,669
投資有價證券利息收入	825,725	1,262,783	2,876,160	3,669,780
信用卡循環利息收入	496,449	505,933	1,534,804	1,521,590
存放及拆放同業利息收入	157,033	339,765	670,882	1,180,061
其他	38,690	81,752	171,903	277,192
	<u>8,406,181</u>	<u>10,404,637</u>	<u>27,591,802</u>	<u>30,995,292</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,643,483)	(4,557,521)	(10,427,489)	(13,638,414)
央行及同業融資利息費用	(111,407)	(462,163)	(660,200)	(1,439,033)
發行債券利息費用	(156,063)	(153,674)	(475,827)	(519,372)
租賃負債利息費用	(9,914)	(10,182)	(30,505)	(28,942)
其他	(131,802)	(149,916)	(454,078)	(544,203)
	<u>(3,052,669)</u>	<u>(5,333,456)</u>	<u>(12,048,099)</u>	<u>(16,169,964)</u>
	<u>\$ 5,353,512</u>	<u>\$ 5,071,181</u>	<u>\$ 15,543,703</u>	<u>\$ 14,825,328</u>

三三、手續費及佣金淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 2,169,992	\$ 2,210,843	\$ 6,713,135	\$ 5,795,668
保險佣金收入	591,891	1,006,500	2,540,514	2,840,303
信託業務手續費收入	1,520,055	1,298,210	4,183,597	3,275,695
放款手續費收入	375,288	375,367	1,055,652	1,193,007
經紀手續費收入	558,785	294,891	1,389,516	798,909
其他	591,184	618,955	1,711,459	1,699,846
	<u>5,807,195</u>	<u>5,804,766</u>	<u>17,593,873</u>	<u>15,603,428</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(376,147)	(270,831)	(1,037,625)	(724,025)
跨行手續費	(86,109)	(90,836)	(261,146)	(263,639)
電腦處理費	(77,114)	(77,203)	(254,361)	(215,758)
其他	(458,222)	(224,961)	(1,404,889)	(596,483)
	<u>(997,592)</u>	<u>(663,831)</u>	<u>(2,958,021)</u>	<u>(1,799,905)</u>
	<u>\$ 4,809,603</u>	<u>\$ 5,140,935</u>	<u>\$ 14,635,852</u>	<u>\$ 13,803,523</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7月1日至9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	\$ 57,210	\$ 1,578,734	\$ 3,509,725	\$ 3,923,664	\$ 9,069,333
持有供交易之金融負債	-	-	(1,783,514)	(4,549,367)	(6,332,881)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(537,709)	7,588	682,160	152,039
	<u>\$ 57,210</u>	<u>\$ 1,041,025</u>	<u>\$ 1,733,799</u>	<u>\$ 56,457</u>	<u>\$ 2,888,491</u>

108年7月1日至9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	\$ 71,783	\$ 2,115,059	\$ 3,970,748	\$ 9,863,392
持有供交易之金融負債	-	-	(1,900,637)	(4,165,367)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(563,581)	(155)	(1,529,541)
	<u>\$ 71,783</u>	<u>\$ 1,551,478</u>	<u>\$ 2,069,956</u>	<u>\$ 3,604,748</u>

109年1月1日至9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	\$ 69,043	\$ 5,790,446	\$ 12,752,674	\$ 29,465,500
持有供交易之金融負債	-	-	(7,370,307)	(14,433,943)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,629,621)	1,742	(3,183,146)
	<u>\$ 69,043</u>	<u>\$ 4,160,825</u>	<u>\$ 5,384,109</u>	<u>\$ 10,220,532</u>

108年1月1日至9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	\$ 82,505	\$ 6,412,622	\$ 11,004,256	\$ 24,110,921
持有供交易之金融負債	-	-	(4,239,313)	(5,390,241)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,668,015)	(3,625)	(5,576,210)
	<u>\$ 82,505</u>	<u>\$ 4,744,607</u>	<u>\$ 6,761,318</u>	<u>\$ 11,472,830</u>

三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 3,083,836	\$ 2,744,400	\$ 9,024,142	\$ 8,171,360
勞健保費用	177,249	164,632	576,587	537,143
員工優惠存款超額利息	47,259	47,036	146,305	142,568
退職後福利	120,708	95,370	334,902	288,729
其他	164,746	153,407	546,822	423,349
折舊費用	703,525	688,293	2,088,078	2,016,915
攤銷費用	162,049	156,991	491,365	464,501

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 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 399,320

仟元及 427,954 仟元，估列之董事酬勞分別為 101,000 仟元及 121,000 仟元。

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

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	<u>\$ 600,684</u>	<u>\$ 113,300</u>	<u>\$ 463,527</u>	<u>\$ 111,800</u>
年度合併財務報告 認列金額	<u>\$ 601,383</u>	<u>\$ 113,300</u>	<u>\$ 463,523</u>	<u>\$ 131,000</u>

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7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 613,082	\$ 801,111	\$ 2,623,274	\$ 2,827,329
未分配盈餘加徵	-	-	-	272
以前年度之調整				
股份基礎給付				
交易	-	(117,606)	-	(382,412)
其他	-	(195,520)	(263,407)	(152,564)
	<u>613,082</u>	<u>487,985</u>	<u>2,359,867</u>	<u>2,292,625</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>29,209</u>	<u>4,425</u>	(<u>24,389</u>)	(<u>200,985</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 642,291</u>	<u>\$ 492,410</u>	<u>\$ 2,335,478</u>	<u>\$ 2,091,640</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9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	\$ 4,188	(\$ 5,341)	(\$ 9,477)	(\$ 2,207)
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	(45,238)	(92,052)	(141,299)	(48,042)
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>31,103</u>	(<u>13,308</u>)	<u>13,259</u>	<u>5,333</u>
認列於其他綜合損益之所得稅利益	(<u>\$ 9,947</u>)	(<u>\$ 110,701</u>)	(<u>\$ 137,517</u>)	(<u>\$ 44,916</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

	<u>金額(分子)</u>	<u>股數(分母)</u> <u>(仟股)</u>	<u>每股盈餘</u> <u>(元)</u>
<u>109年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,256,514	12,567,100	<u>\$ 0.34</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	<u>15,598</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,256,514</u>	<u>12,582,698</u>	<u>\$ 0.34</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7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,534,769	12,545,500	<u>\$ 0.44</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>16,303</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 5,534,769</u>	<u>12,561,803</u>	<u>\$ 0.44</u>
<u>109年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 13,946,637	12,561,503	<u>\$ 1.11</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>21,195</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 13,946,637</u>	<u>12,582,698</u>	<u>\$ 1.11</u>
<u>108年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 15,807,400	12,539,538	<u>\$ 1.26</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>22,265</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 15,807,400</u>	<u>12,561,803</u>	<u>\$ 1.26</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：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 1.36</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 1.36</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9月30日	108年12月31日	108年9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>12,567,100</u>	<u>11,619,500</u>	<u>11,619,500</u>
已發行股本	<u>\$125,671,000</u>	<u>\$116,195,000</u>	<u>\$116,195,000</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，並已向經濟部辦妥變更登記。

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 503 仟單位（相當於普通股 12,562 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 9 月 30 日止，流通在外之存託憑證單位計 18 仟單位，折合普通股 451 仟股，占母公司發行股數約 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9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	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	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
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

(接次頁)

(承前頁)

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
<u>使用情形：</u>	
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

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9月30日	108年1月1日 至9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	11,513	11,865
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(125)	37
期末餘額	\$ 122,442	\$ 120,439

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9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 276,340	\$ 255,692	\$ 2,014	
其他關係人	<u>2,677,497</u>	<u>2,465,600</u>	<u>22,711</u>	
	<u>\$ 2,953,837</u>	<u>\$ 2,721,292</u>	<u>\$ 24,725</u>	0.80-1.85
<u>108年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 296,394	\$ 255,655	\$ 2,752	
其他關係人	<u>2,449,506</u>	<u>2,313,485</u>	<u>25,216</u>	
	<u>\$ 2,745,900</u>	<u>\$ 2,569,140</u>	<u>\$ 27,968</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(%)
<u>109年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 695,207	\$ 430,699	\$ 1,170	
其他關係人	<u>2,635,509</u>	<u>1,325,169</u>	<u>11,705</u>	
	<u>\$ 3,330,716</u>	<u>\$ 1,755,868</u>	<u>\$ 12,875</u>	0-6.34
<u>108年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 759,216	\$ 426,504	\$ 2,301	
其他關係人	<u>2,132,973</u>	<u>1,474,440</u>	<u>13,898</u>	
	<u>\$ 2,892,189</u>	<u>\$ 1,900,944</u>	<u>\$ 16,199</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

2. 本公司於 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
3. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 135	\$ 129	\$ 127
其他關係人	<u>1,264</u>	<u>1,410</u>	<u>1,340</u>
	<u>\$ 1,399</u>	<u>\$ 1,539</u>	<u>\$ 1,467</u>
4. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 210	\$ 681	\$ 697
其他關係人	<u>1,306</u>	<u>1,572</u>	<u>1,783</u>
	<u>\$ 1,516</u>	<u>\$ 2,253</u>	<u>\$ 2,480</u>
	<u>109年1月1日</u>	<u>108年1月1日</u>	
	<u>至9月30日</u>	<u>至9月30日</u>	
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>\$ 26,329</u>	<u>\$ 35,115</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 9 月 30 日分別收取手續費 352 仟元及 269 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9月30日</u>				
子公司	\$ 2,650,466	\$ 1,019,410	\$ 17,302	
主要管理階層	261,479	245,692	1,953	
其他關係人	<u>2,628,546</u>	<u>2,426,832</u>	<u>22,317</u>	
	<u>\$ 5,540,491</u>	<u>\$ 3,691,934</u>	<u>\$ 41,572</u>	0.80-1.85
<u>108年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
子公司	\$ 2,180,634	\$ 1,521,254	\$ 27,670	
兄弟公司	103,000	-	3	
主要管理階層	281,679	243,602	2,686	
其他關係人	<u>2,400,405</u>	<u>2,268,288</u>	<u>24,706</u>	
	<u>\$ 4,965,718</u>	<u>\$ 4,033,144</u>	<u>\$ 55,065</u>	1.07-3.76

(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9月30日</u>				
玉山金控	\$ 10,847,191	\$ 800,531	\$ 1,057	
子公司	68,501	432	54	
兄弟公司	9,084,181	7,333,376	6,988	
主要管理階層	688,955	424,867	1,162	
其他關係人	<u>2,619,328</u>	<u>1,320,517</u>	<u>11,693</u>	
	<u>\$ 23,308,156</u>	<u>\$ 9,879,723</u>	<u>\$ 20,954</u>	0-6.34
<u>108年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
玉山金控	\$ 11,845,965	\$ 1,523,595	\$ 3,490	
子公司	94,747	29,279	132	
兄弟公司	3,883,345	1,529,455	8,084	
主要管理階層	752,302	421,810	2,294	
其他關係人	<u>2,109,818</u>	<u>1,459,833</u>	<u>13,879</u>	
	<u>\$ 18,686,177</u>	<u>\$ 4,963,972</u>	<u>\$ 27,879</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
(3) 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）			
玉山銀行（中國）有限公司	<u>\$ 7,478,548</u>	<u>\$ 7,692,134</u>	<u>\$ 7,452,948</u>
(4) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）			
玉山金控	<u>\$ 154,487</u>	<u>\$ 305,758</u>	<u>\$ 305,758</u>
(5) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）			
玉山銀行（中國）有限公司	<u>\$ 815,528</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
(6) 應付帳款（帳列應付款項）	<u>\$ 54,960</u>	<u>\$ 180,859</u>	<u>\$ 27,751</u>
(7) 應付董事酬勞（帳列應付款項）			
玉山金控	<u>\$ 76,000</u>	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ 92,000</u>
(8) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	<u>\$ 194,135</u>	<u>\$ 1,358,166</u>	<u>\$ 689,086</u>
		<u>109年1月1日</u>	<u>108年1月1日</u>
		<u>至9月30日</u>	<u>至9月30日</u>
(9) 拆放同業利息收入			
玉山銀行（中國）有限公司		<u>\$ 84,655</u>	<u>\$ 162,341</u>

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

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行存款	<u>\$ 399,780</u>	<u>\$ 220,063</u>	<u>\$ 233,260</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 流動	<u>\$ 186,941</u>	<u>\$ 341,017</u>	<u>\$ 132,092</u>
銀行存款—期貨			
交易保證金	<u>\$ 135,757</u>	<u>\$ 290,638</u>	<u>\$ 197,697</u>
受限制資產—流動	<u>\$ 214,000</u>	<u>\$ 214,000</u>	<u>\$ 214,000</u>
營業保證金	<u>\$ 435,000</u>	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 450,000</u>
銀行存款—待交割款項	<u>\$ 248,087</u>	<u>\$ 86,389</u>	<u>\$ 46,653</u>
銀行存款—代收承銷股款	<u>\$ 5,401,614</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

- (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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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
108年1月1日 至9月30日	\$ 40,000	\$ -	-	\$ 3

- | | 109年9月30日 | 108年12月31日 | 108年9月30日 |
|------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| (4) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債） | | | |
| 玉山金控 | <u>\$ 113,083</u> | <u>\$ 43,721</u> | <u>\$ 71,241</u> |

3. 玉山創投

截至 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 249,354</u>	<u>\$ 98,565</u>	<u>\$ 183,815</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 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9月30日	108年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 344,812	\$ 316,519
退職後福利	1,947	2,169
員工優惠存款超額利息	366	366
	<u>\$ 347,125</u>	<u>\$ 319,054</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9月30日	108年12月31日	108年9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）	3,108,501	2,912,639	2,988,834
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	2,989,836	1,099,170	1,117,335
	<u>\$ 30,298,337</u>	<u>\$ 28,211,809</u>	<u>\$ 28,306,169</u>

上述質押資產中之有價證券，109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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9月30日		<u>\$ 91,000</u>	<u>\$ 80,697</u>
108年12月31日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,958</u>
108年9月30日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 19,297</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 9 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 9 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 37,272 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 9 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 8,565,897 仟元，尚未支付價款計約 4,631,927 仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至 109 年 9 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 691,368 仟元，尚未支付價款計 9,245 仟元。

(三) 玉山銀行(中國)有限公司

截至 109 年 9 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 91,564 仟元，尚未支付價款計 45,795 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9月30日		108年1月1日至9月30日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－存				
放銀行同業	\$ 30,103,614	1.34	\$ 36,495,642	2.23
拆借銀行同業	21,184,911	0.91	22,884,665	1.97
存放央行	44,493,943	0.25	42,088,623	0.34
強制透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－債券	151,712,421	3.77	136,462,286	4.83
強制透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－票券	394,238,151	0.49	344,195,847	0.58
附賣回票券及債券投資	3,168,282	0.39	-	-
應收承購帳款－無追索權	6,981,479	1.87	7,663,251	3.24
貼現及放款	1,489,431,603	1.84	1,357,702,688	2.26
應收信用卡款	31,325,995	6.49	29,643,618	6.82
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
債務工具投資	211,461,152	1.59	181,831,022	2.34
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12,901,087	1.47	9,495,187	2.16
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	77,463,465	1.02	79,932,026	2.33
央行及同業融資	2,427,368	0.09	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,874,562	5.06	45,146,491	4.97
附買回票券及債券負債	8,997,117	0.40	7,532,447	1.43
活期存款	554,169,709	0.09	452,778,112	0.21
活期儲蓄存款	580,063,769	0.10	540,694,750	0.19
定期存款	671,098,211	1.38	605,460,976	2.06
定期儲蓄存款	307,304,338	0.91	309,053,344	1.05
可轉讓定期存單	11,964,703	0.92	8,897,189	1.68
應付金融債券	36,759,781	1.57	34,883,333	1.71
結構型商品所收本金	41,788,169	0.69	25,924,480	1.12
租賃負債	2,591,361	0.80	2,356,217	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9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 15,166,618	\$ 15,226,458	\$ 12,599,698	\$ 12,636,705	\$ 11,674,819	\$ 11,691,809
<u>金融負債</u>						
應付債券	40,470,000	42,799,187	38,070,000	39,070,410	38,070,000	38,841,661

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109年9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	\$ 15,226,458	\$ 15,226,458	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	42,799,187	-	42,799,187	-

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9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	\$ 11,691,809	\$ 11,691,809	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	38,841,661	-	38,841,661	-

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.173% 至 0.791%、0.266% 至 1.006% 及 0.266% 至 0.975%，美金分別為 0.055% 至 1.073%、1.645% 至 2.043% 及 1.508% 至 2.125%。

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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9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	\$ 20,465,601	\$ 210,231	\$ 20,255,370	\$ -
權益工具投資	4,352,938	2,239,823	11,250	2,101,865
債務工具投資	148,144,289	3,068,531	145,075,758	-
其 他	417,742,244	592,320	417,149,924	-
<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	7,793,610	6,489,800	-	1,303,810
債務工具投資	243,208,845	112,821,863	130,386,982	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	16,589,984	-	16,589,984	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,659,039	-	51,659,039	-
<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	-

108年9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	\$ 11,354,391	\$ 148,056	\$ 11,206,335	\$ -
權益工具投資	3,871,722	1,985,374	-	1,886,348
債務工具投資	143,480,145	426,520	143,053,625	-
其 他	342,925,782	420,938	342,504,844	-
<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	7,217,610	5,913,132	-	1,304,478
債務工具投資	208,663,621	111,672,877	96,990,744	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	8,106,817	-	8,106,817	-
指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	51,098,331	-	51,098,331	-

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 9 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 9 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	39,590	-
認列於其他綜合損益	-	40,793
購 買	164,366	-
處 分	(42,059)	(4,406)
轉出第 3 等級 (註)	(145,045)	-
期末餘額	<u>\$ 2,101,865</u>	<u>\$ 1,303,810</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>\$ 60,522</u>	

108 年 1 月 1 日至 9 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	73,389	-
認列於其他綜合損益	-	117,635
購 買	202,923	10,000
處 分	(15,731)	-
減資退還股款	-	(2,520)
轉出第 3 等級 (註)	(415)	-
期末餘額	<u>\$ 1,886,348</u>	<u>\$ 1,304,478</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>\$ 73,463</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 9 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 區 輸 入 值 (加 權 平 均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
權益工具投資	\$ 1,188,051	市場法	缺乏流動性折價	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	913,814	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(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	\$ 1,228,078	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
	67,582	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
	8,150	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 9 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	\$ 1,129,336	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
	757,012	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	1,261,721	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
	42,757	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 9 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	\$ 210,187	(\$ 210,187)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	130,381	(130,381)

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9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	\$ 188,635	(\$ 188,635)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	130,448	(130,448)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
帳面金額與合約到期金 額間之差額			
— 公允價值	\$ 51,659,039	\$ 49,205,039	\$ 51,098,331
— 到期金額	<u>46,164,108</u>	<u>47,430,012</u>	<u>48,341,765</u>
	<u>\$ 5,494,931</u>	<u>\$ 1,775,027</u>	<u>\$ 2,756,566</u>
			歸屬於信用風險 變動之公允價值 變 動 數
累積變動金額			
— 截至109年9月30日			<u>\$ 594,323</u>
— 截至108年12月31日			<u>\$ 53,345</u>
— 截至108年9月30日			<u>(\$ 35,623)</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9月30日暨108年12月31日及9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9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	\$ 241,898,831	\$ 15,168,156	\$ 257,066,987
備抵損失	(64,115)	(1,538)	(65,653)
攤銷後成本	241,834,716	<u>\$ 15,166,618</u>	257,001,334
公允價值調整	<u>1,250,276</u>		<u>1,250,276</u>
	<u>\$ 243,084,992</u>		<u>\$ 258,251,610</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 9 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	\$ 207,584,807	\$ 11,675,910	\$ 219,260,717
備抵損失	(57,285)	(1,091)	(58,376)
攤銷後成本	207,527,522	\$ 11,674,819	219,202,341
公允價值調整	1,136,099		1,136,099
	<u>\$ 208,663,621</u>		<u>\$ 220,338,440</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9月30日

信用等级	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.25%	\$ 257,066,987

108年12月31日

信用等级	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9月30日

信用等级	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%	\$ 219,260,717

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9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	24,337
除 列	(15,254)
模型／風險參數之改變	(126)
匯率及其他變動	(707)
109年9月30日備抵損失	<u>\$ 65,653</u>

108年1月1日至9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	22,411
除 列	(18,861)
模型／風險參數之改變	(8,424)
匯率及其他變動	<u>3,063</u>
108年9月30日備抵損失	<u>\$ 58,376</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9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	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	減 損 差 異	減 損 差 異	
最大信用暴險金額	\$ 1,273,276,397	\$ 589,311	\$ 19,190,351	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,293,056,059	
備抵損失	(359,373)	(5,663)	(3,580)	-	-	-	(368,616)	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(454,327)	(454,327)	
	<u>\$ 1,272,917,024</u>	<u>\$ 583,648</u>	<u>\$ 19,186,771</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(454,327)</u>	<u>\$ 1,292,233,116</u>	

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之		合 計
				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 9 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 工 具)	依 法 令 規 定 提 列 之		合 計
				減 損	差 異	
最大信用暴險金額	\$ 1,077,361,273	\$ 3,097,725	\$ 2,369,956	\$ -	-	\$ 1,082,828,954
備抵損失	(169,873)	(83,480)	(3,250)	-	-	(256,603)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(323,364)	-	(323,364)
	<u>\$ 1,077,191,400</u>	<u>\$ 3,014,245</u>	<u>\$ 2,366,706</u>	<u>(\$ 323,364)</u>	-	<u>\$ 1,082,248,987</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 9 月 30 日

	帳 面 金 額	擔 保 品	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額		合 計
			淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$2,591,654	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	34,189	-	-	-	-
貼現及放款	8,434,475	3,914,136	-	-	3,914,136

108 年 12 月 31 日

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

108年9月30日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割 總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$2,537,807	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	525,049	2,662	-	-	2,662
貼現及放款	8,570,081	4,678,501	-	-	4,678,501

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9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 803,158,418	50	\$ 715,870,408	49	\$ 697,865,550	49
製造業	295,392,154	19	281,787,658	19	274,644,472	19
金融保險不動產業	164,030,933	10	144,284,587	10	148,273,675	10

地區別	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$1,374,618,418	86	\$1,233,585,018	84	\$1,207,060,826	84

擔保品別	109年9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 395,313,599	25	\$ 386,098,015	26	\$ 383,500,163	27
有擔保 - 不動產	1,046,043,882	66	936,944,001	64	911,189,364	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：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
評等等級			
強	\$ 864,919,606	\$ 784,321,191	\$ 761,925,369
中	678,887,559	632,935,456	613,513,052
弱	<u>39,578,584</u>	<u>32,354,689</u>	<u>43,538,901</u>
總帳面金額	1,583,385,749	1,449,611,336	1,418,977,322
備抵損失	(<u>3,494,051</u>)	(<u>1,062,925</u>)	(<u>849,740</u>)
合 計	<u>\$ 1,579,891,698</u>	<u>\$ 1,448,548,411</u>	<u>\$ 1,418,127,582</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9月30日

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	109年9月30日
依風險類型									
匯率	\$	2,886,302		\$	1,047,439		\$	4,108,441	\$ 3,030,699
利率		4,680,856			2,235,625			6,952,590	5,355,497
股權		335,934			175,387			503,344	494,260
風險分散	(3,352,191)		-			-		(3,393,118)
暴險風險值合計	\$	<u>4,550,901</u>							<u>\$ 5,487,338</u>

108年度

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	108年12月31日	108年9月30日
依風險類型										
匯率	\$	2,514,865		\$	1,000,480		\$	3,607,735	\$ 2,221,621	\$1,102,388
利率		1,756,118			339,009			4,443,074	3,817,952	2,446,812
股權		169,938			24,263			332,437	289,848	331,850
風險分散	(1,030,351)		-			-		(2,380,754)	(1,314,039)
暴險風險值合計	\$	<u>3,410,570</u>							<u>\$ 3,948,667</u>	<u>\$2,567,011</u>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。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 9 月份、108 年 12 月份及 9 月份之流動性準備比率分別為 33.10%、30.55%及 28.82%。

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9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	\$ 56,855,935	\$ 10,046,844	\$ 1,114,407	\$ 1,410,370	\$ -	\$ 69,427,556
央行及同業融資	-	-	-	5,061,470	-	5,061,470
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	267,318	45,896,789	46,164,107
附買回票券及債券負債	11,659,434	924,034	1,303,436	76,959	-	13,963,863
應付款項	24,816,314	912,125	708,576	527,124	133,440	27,097,579
存款及匯款	840,642,988	199,150,047	249,653,329	334,822,180	669,458,878	2,293,727,422
應付金融債券	-	500,000	1,300,000	-	32,670,000	34,470,000
租賃負債	95,561	136,109	253,939	474,794	2,210,878	3,171,281
其他到期資金流出項目	5,175,306	3,406,116	1,113,031	619,420	51,880,293	62,194,166

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9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	\$ 43,694,034	\$ 18,500,943	\$ 1,871,435	\$ 1,311,222	\$ -	\$ 65,377,634
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	67	489	-	284,940	48,056,269	48,341,765
附買回票券及債券負債	6,945,184	897,340	1,474,929	-	-	9,317,453
應付款項	24,284,680	1,213,655	854,491	1,272,730	3,430,078	31,055,634
存款及匯款	723,900,503	161,767,883	207,516,876	318,821,017	611,330,604	2,023,336,883
應付金融債券	-	-	-	4,600,000	27,470,000	32,070,000
租賃負債	67,934	152,819	240,907	479,833	2,200,864	3,142,357
其他到期資金流出項目	6,911,192	969,978	315,149	93,681	19,654,228	27,944,228

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9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	\$ -	\$ 12,736	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,736

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9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	\$ -	\$ 988	\$ 2,535	\$ 23,156	\$ -	\$ 26,679

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

109年9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	\$ 328,155,583	\$ 270,453,260	\$ 175,743,235	\$ 193,652,046	\$ 8,865,988	\$ 976,870,112
—現金流入	327,557,046	268,872,541	175,209,331	194,411,126	8,874,473	974,924,517
利率衍生工具						
—現金流出	1,046,802	1,765,425	5,570,537	3,333,852	26,996,750	38,713,366
—現金流入	1,114,010	1,923,918	5,927,661	3,706,156	50,650,405	63,322,150
現金流出小計	329,202,385	272,218,685	181,313,772	196,985,898	35,862,738	1,015,583,478
現金流入小計	328,671,056	270,796,459	181,136,992	198,117,282	59,524,878	1,038,246,667
現金流量淨流出(流入)	\$ 531,329	\$ 1,422,226	\$ 176,780	(\$ 1,131,384)	(\$ 23,662,140)	(\$ 22,663,189)

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9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	\$ 222,023,233	\$ 258,226,666	\$ 169,750,073	\$ 127,307,439	\$ 5,506,452	\$ 782,813,863
—現金流入	222,168,563	258,712,202	169,427,022	127,377,815	5,534,747	783,220,349
利率衍生工具						
—現金流出	1,100,753	1,112,792	741,456	772,575	26,197,364	29,924,940
—現金流入	803,479	697,335	924,583	762,247	43,760,225	46,947,869
現金流出小計	223,123,986	259,339,458	170,491,529	128,080,014	31,703,816	812,738,803
現金流入小計	222,972,042	259,409,537	170,351,605	128,140,062	49,294,972	830,168,218
現金流量淨流出(流入)	\$ 151,944	(\$ 70,079)	\$ 139,924	(\$ 60,048)	(\$ 17,591,156)	(\$ 17,429,415)

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9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	\$ 804,730	\$ 1,769,190	\$ 2,431,020	\$ 4,449,186	\$ 38,343,584	\$ 47,797,710
信用卡授信承諾	1,450,281	2,218,022	142,890	296,799	463,171,035	467,279,027
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,388,117	3,810,960	1,511,186	279,375	154,966	8,144,604
各類保證款項	6,160,946	13,984,406	3,140,259	4,499,192	5,884,429	33,669,232

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9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	\$ 1,766,251	\$ 5,466,970	\$ 3,534,949	\$ 8,949,345	\$ 44,213,340	\$ 63,930,855
信用卡授信承諾	1,772,250	3,479,616	7,091,484	15,042,393	382,035,979	409,421,722
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,464,818	4,262,503	887,958	848,741	875,641	10,339,661
各類保證款項	2,853,623	4,636,582	11,087,470	5,419,986	4,243,358	28,241,019

(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9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	\$ 15,157,475	\$ 13,929,233	\$ 15,157,475	\$ 13,929,233	\$ 1,228,242

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9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	\$ 9,833,862	\$ 9,303,326	\$ 9,833,862	\$ 9,303,326	\$ 530,536

(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9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額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 20,465,601	\$ -	\$ 20,465,601	(\$ 9,636,296)	(\$ 5,363,756)	\$ 5,465,549
附賣回協議	4,272,067	-	4,272,067	(4,272,067)	-	-
待交割款項	671,082	(2,959)	668,123	(360,109)	-	308,014
總計	\$ 25,408,750	(\$ 2,959)	\$ 25,405,791	(\$ 14,268,472)	(\$ 5,363,756)	\$ 5,773,563

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 16,589,984	\$ -	\$ 16,589,984	(\$ 9,636,296)	(\$ 3,026,237)	\$ 3,927,451
附買回協議	13,933,734	-	13,933,734	(13,933,734)	-	-
待交割款項	635,929	(22,079)	613,850	(360,109)	-	253,741
總計	\$ 31,159,647	(\$ 22,079)	\$ 31,137,568	(\$ 23,930,139)	(\$ 3,026,237)	\$ 4,181,192

108年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	資產淨額	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額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,425,477	\$ -	\$ 10,425,477	(\$ 4,536,685)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,150,351
附買回協議	7,234,754	-	7,234,754	(7,234,754)	-	-
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9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額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 11,354,391	\$ -	\$ 11,354,391	(\$ 4,952,852)	(\$ 2,249,185)	\$ 4,152,354
待交割款項	111,306	(82,351)	28,955	-	-	28,955
總計	\$ 11,465,697	(\$ 82,351)	\$ 11,383,346	(\$ 4,952,852)	(\$ 2,249,185)	\$ 4,181,309

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,106,817	\$ -	\$ 8,106,817	(\$ 4,952,852)	(\$ 2,515,785)	\$ 638,180
附買回協議	9,309,401	-	9,309,401	(9,309,401)	-	-
待交割款項	1,080	(736)	344	-	-	344
總計	\$ 17,417,298	(\$ 736)	\$ 17,416,562	(\$ 14,262,253)	(\$ 2,515,785)	\$ 638,524

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9月30日</u>				
其他費用	\$ 252	\$ 539	\$ 791	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9月30日</u>				
其他費用	\$ 424	\$ 693	\$ 1,117	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 9 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9月30日	108年1月1日 至9月30日
收 入	\$ 2,881	\$ 2,959
支 出	\$ 66,261	\$ 48,749

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。

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9月30日			108年9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	\$ 12,104,120	6.98	集團B 航空運輸業	\$ 11,202,784	6.71
2	集團B 航空運輸業	9,076,033	5.23	集團C 未分類其他電子零組件製造業	10,235,733	6.13
3	集團C 未分類其他電子零組件製造業	7,014,621	4.04	集團A 未分類其他金融輔助業	10,178,696	6.10
4	集團D 企業總管理機構	6,717,505	3.87	集團I 電腦製造業	6,179,822	3.70
5	集團E 電腦製造業	5,679,674	3.27	集團D 企業總管理機構	5,957,189	3.57
6	集團F 積體電路製造業	5,609,188	3.23	集團E 電腦製造業	5,809,234	3.48
7	集團G 不動產租賃業	5,495,835	3.17	集團K 電腦製造業	5,578,250	3.34
8	集團H 不動產開發業	5,088,631	2.93	集團J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,979,920	2.98
9	集團I 電腦製造業	4,935,322	2.84	集團L 有線電信業	4,598,528	2.75
10	集團J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,758,854	2.74	集團M 動植物油脂製造業	4,132,173	2.48

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9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	\$1,594,926,215	\$ 87,199,888	\$ 65,586,782	\$ 148,997,680	\$1,896,710,565
利率敏感性負債	389,685,247	973,507,055	76,626,641	90,246,178	1,530,065,121
利率敏感性缺口	1,205,240,968	(886,307,167)	(11,039,859)	58,751,502	366,645,444
淨 值					146,984,702
利率敏感性資產與負債比率					123.96
利率敏感性缺口與淨值比率					249.44

108年9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	\$1,402,202,974	\$ 48,102,601	\$ 57,903,498	\$ 105,458,208	\$1,613,667,281
利率敏感性負債	380,629,820	851,477,776	64,681,490	50,365,809	1,347,154,895
利率敏感性缺口	1,021,573,154	(803,375,175)	(6,777,992)	55,092,399	266,512,386
淨 值					148,829,711
利率敏感性資產與負債比率					119.78
利率敏感性缺口與淨值比率					179.07

- 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9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	\$12,729,008	\$ 847,884	\$ 255,419	\$ 2,111,805	\$15,944,116
利率敏感性負債	18,671,735	4,257,826	2,886,966	1,773,640	27,590,167
利率敏感性缺口	(5,942,727)	(3,409,942)	(2,631,547)	338,165	(11,646,051)
淨 值					249,481
利率敏感性資產與負債比率					57.79
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,668.11)

108年9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	\$13,000,467	\$ 1,168,396	\$ 307,059	\$ 1,338,744	\$15,814,666
利率敏感性負債	14,604,729	3,818,916	2,914,783	1,474,965	22,813,393
利率敏感性缺口	(1,604,262)	(2,650,520)	(2,607,724)	(136,221)	(6,998,727)
淨 值					418,593
利率敏感性資產與負債比率					69.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,671.96)

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9月30日	108年9月30日	
資 產 報 酬 率	稅 前	0.82	1.01
	稅 後	0.70	0.89
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.41	14.51
	稅 後	10.63	12.81
純 益 率	32.78	38.78	

2. 玉山金控

單位：%

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	10.06	12.13
	稅後	10.15	12.17
淨值報酬率	稅前	10.54	12.76
	稅後	10.63	12.81
純	益率	98.51	98.49

3. 玉山銀行

單位：%

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	0.78	1.02
	稅後	0.67	0.90
淨值報酬率	稅前	11.70	14.42
	稅後	10.03	12.76
純	益率	33.19	40.40

4. 玉山證券

單位：%

項	目	109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅前	4.96	3.44
	稅後	3.89	2.94
淨值報酬率	稅前	16.58	9.01
	稅後	13.02	7.69
純	益率	31.81	26.64

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9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,266,552,333	\$ 281,968,021	\$ 232,918,529	\$ 164,573,675	\$ 148,938,041	\$ 188,621,032	\$ 1,249,533,035
主要到期資金流出	2,660,729,985	92,455,347	166,279,060	329,213,406	327,640,125	455,514,823	1,289,627,224
期距缺口	(394,177,652)	189,512,674	66,639,469	(164,639,731)	(178,702,084)	(266,893,791)	(40,094,189)

108年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,990,853,756	\$ 272,218,192	\$ 152,547,307	\$ 163,211,482	\$ 152,056,496	\$ 167,944,323	\$ 1,082,875,956
主要到期資金流出	2,381,724,346	137,808,827	121,365,498	302,493,933	273,496,556	374,224,697	1,172,334,835
期距缺口	(390,870,590)	134,409,365	31,181,809	(139,282,451)	(121,440,060)	(206,280,374)	(89,458,879)

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9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 40,190,290	\$ 9,757,813	\$ 8,176,573	\$ 4,731,669	\$ 4,959,027	\$ 12,565,208
主要到期資金流出	48,177,715	10,713,020	10,502,507	10,510,021	13,128,680	3,323,487
期距缺口	(7,987,425)	(955,207)	(2,325,934)	(5,778,352)	(8,169,653)	9,241,721

108年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 33,626,035	\$ 9,010,162	\$ 7,836,664	\$ 4,471,302	\$ 2,755,672	\$ 9,552,235
主要到期資金流出	37,808,484	8,753,911	7,576,824	8,676,857	8,756,291	4,044,601
期距缺口	(4,182,449)	256,251	259,840	(4,205,555)	(6,000,619)	5,507,634

註：本表係指全行美金之金額。

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

信託資產	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	信託負債	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行存款	\$ 5,195,942	\$ 4,764,892	\$ 5,236,090	應付管理費	\$ 2	\$ -	\$ -
投資	257,394,386	248,321,601	242,688,173	應付保管有價證券	549,638,159	514,582,278	482,926,405
應收款項	250	250	77	信託資本			
不動產	3,617,695	2,644,847	2,687,616	金錢信託	261,554,465	252,516,063	247,454,229
保管有價證券	549,638,159	514,582,278	482,926,405	有價證券信託	1,910,940	1,821,726	1,962,815
				不動產信託	3,229,882	2,251,921	2,289,320
				各項準備與累積盈虧	(5,088,474)	(9,878,042)	(7,458,042)
				本期損益	4,601,458	9,019,922	6,363,634
信託資產總額	\$815,846,432	\$770,313,868	\$733,538,361	信託負債總額	\$815,846,432	\$770,313,868	\$733,538,361

信託財產目錄

民國 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
本金存放本行	\$ 5,189,412	\$ 4,758,403	\$ 5,227,139
本金存放他行	6,530	6,489	8,951
股票投資	8,462,708	7,369,589	7,543,977
基金投資	216,715,163	212,011,278	205,490,266
債券投資	23,475,049	23,755,366	24,631,997
結構型商品投資	8,602,753	5,149,976	4,904,164
待交割受益憑證	138,713	35,392	117,769
應收款項	250	250	77
不動產	3,617,695	2,644,847	2,687,616
保管有價證券	<u>549,638,159</u>	<u>514,582,278</u>	<u>482,926,405</u>
	<u>\$ 815,846,432</u>	<u>\$ 770,313,868</u>	<u>\$ 733,538,361</u>

信託帳損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 9,724	\$ 14,224
本金現金股利收入	8,056,246	6,879,677
已實現資本利得－普通股	267	70
未實現資本利得－普通股	28,219	21,398
本金財產交易利益	4,122,039	2,304,678
已實現資本利得－債券	1,185,805	1,244,842
已實現資本利得－基金	569,574	507,132
受益憑證分配收益	8,655	4,276
出借股票收入	<u>301</u>	<u>449</u>
信託收益合計	<u>13,980,830</u>	<u>10,976,746</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	228,812	94,729
本金監察人費	30	45
本金手續費	147	177
本金財產交易損失	8,818,285	4,332,034
本金所得稅費用	594	978
本金稅捐支出	5,102	5,128
本金其他費用	24,759	10,756
已實現資本損失－普通股	37	64
已實現資本損失－基金	299,426	139,411
未實現資本損失－普通股	<u>2,180</u>	<u>29,790</u>
信託費用合計	<u>9,379,372</u>	<u>4,613,112</u>
本期損益	<u>\$ 4,601,458</u>	<u>\$ 6,363,634</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109年1月1日至9月30日

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			109年9月30日
			新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	
央行及同業融資	\$ -	\$ 5,061,470	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,061,470
短期借款	20,000	935,425	-	-	-	955,425
應付商業本票	3,681,576	313,083	-	-	704	3,995,363
應付債券	38,070,000	2,400,000	-	-	-	40,470,000
其他借款	361,356	2,913	-	-	(11,844)	352,425
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融 融債券	48,974,699	-	-	3,707,646	(1,023,306)	51,659,039
存入保證金	1,565,294	3,205,445	-	-	-	4,770,739
租賃負債	3,177,727	(795,120)	904,245	-	(22,427)	3,264,425
	<u>\$ 95,850,652</u>	<u>\$ 11,123,216</u>	<u>\$ 904,245</u>	<u>\$ 3,707,646</u>	<u>(\$ 1,056,873)</u>	<u>\$ 110,528,886</u>

108年1月1日至9月30日

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			108年9月30日
			新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	
短期借款	\$ 30,000	(\$ 30,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付商業本票	2,669,356	683,034	-	-	(7)	3,352,383
應付債券	42,650,000	(4,580,000)	-	-	-	38,070,000
其他借款	369,094	-	-	-	3,458	372,552
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融 融債券	44,258,039	(960)	-	5,597,217	1,007,269	50,861,565
存入保證金	1,956,942	(531,573)	-	-	-	1,425,369
租賃負債	2,733,999	(801,200)	1,215,153	-	(33,602)	3,114,350
	<u>\$ 94,667,430</u>	<u>(\$ 5,260,699)</u>	<u>\$ 1,215,153</u>	<u>\$ 5,597,217</u>	<u>\$ 977,118</u>	<u>\$ 97,196,219</u>

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、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。

五二、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：無此情形。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
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。

(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：請參閱附表十一。

(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，請參閱附表十二。

五三、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9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)	\$ 7,194	\$ 10,921	\$ 3,546	(\$ 6,117)	\$ 15,544
淨收益	\$ 16,650	\$ 19,621	\$ 5,588	\$ 721	\$ 42,580
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(118)	(680)	(547)	(895)	(2,240)
營業費用	(4,080)	(12,204)	(1,885)	(5,877)	(24,046)
稅前淨利(損)	\$ 12,452	\$ 6,737	\$ 3,156	(\$ 6,051)	\$ 16,294

108年1月1日至9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)	\$ 8,689	\$ 11,319	\$ 3,483	(\$ 8,666)	\$ 14,825
淨收益(損失)	\$ 18,380	\$ 19,183	\$ 5,796	(\$ 2,570)	\$ 40,789
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(149)	(603)	(115)	(429)	(1,296)
營業費用	(3,817)	(11,182)	(1,769)	(4,814)	(21,582)
稅前淨利(損)	\$ 14,414	\$ 7,398	\$ 3,912	(\$ 7,813)	\$ 17,911

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 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	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	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	
玉山創投	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	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	100.00	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	90.00	
玉山證券	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 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

109 年 9 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	122 戶	\$ 57,043	\$ 37,901	\$ 37,901	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	357 戶	2,108,646	1,745,800	1,745,800	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,218,962	937,591	937,591	-	土地、建物及廠房	無

108 年 9 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	121 戶	\$ 56,493	\$ 40,198	\$ 40,198	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	329 戶	1,917,923	1,706,232	1,706,232	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	941,135	822,710	822,710	-	土地、建物及廠房	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 9 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
民國 109 年 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表三

單位：仟元

	109年9月30日			108年12月31日			108年9月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
美元	\$ 18,602,564	29.1260	\$ 541,818,279	\$ 18,362,376	30.1130	\$ 552,946,228	\$ 18,215,563	31.0460	\$ 565,520,369
人民幣	15,440,336	4.2790	66,069,198	13,969,545	4.3244	60,409,900	13,129,420	4.3528	57,149,739
澳幣	4,269,854	20.7390	88,552,502	3,530,344	21.1060	74,511,440	3,629,224	20.9650	76,086,681
非貨幣性項目									
美元	414,022	29.1260	12,058,805	147,357	30.1130	4,437,361	196,274	31.0460	6,093,523
人民幣	1,596,553	4.2790	6,831,650	134,878	4.3244	583,266	132,378	4.3528	576,215
澳幣	2,491	20.7390	51,661	1,600	21.1060	33,770	8,227	20.9650	172,479
金融負債									
貨幣性項目									
美元	\$ 30,351,263	29.1260	\$ 884,010,886	\$ 27,546,071	30.1130	\$ 829,494,836	\$ 25,307,492	31.0460	\$ 785,696,397
人民幣	23,100,030	4.2790	98,845,028	19,671,226	4.3244	85,066,250	17,673,257	4.3528	76,928,153
澳幣	2,844,149	20.7390	58,984,806	2,412,311	21.1060	50,914,236	2,456,229	20.9650	51,494,841
非貨幣性項目									
美元	281,313	29.1260	8,193,522	105,812	30.1130	3,186,317	167,407	31.0460	5,197,318
人民幣	17,998	4.2790	77,013	7,985	4.3244	34,530	9,858	4.3528	42,910
澳幣	3,286	20.7390	68,148	11,171	21.1060	235,775	2,259	20.9650	47,360

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 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		109年9月30日					108年9月30日					
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註3)	
企 業 金 融	擔 保	\$ 770,505	\$ 396,473,629	0.19	\$ 4,418,984	573.52	\$ 684,715	\$ 353,041,866	0.19	\$ 3,895,794	568.97	
	無 擔 保	829,098	361,081,163	0.23	4,313,963	520.32	243,310	349,849,059	0.07	4,000,702	1,644.28	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	440,931	438,630,286	0.10	6,407,227	1,453.11	704,622	361,499,760	0.19	5,209,782	739.37	
	現金卡	1	1,241	0.08	219	21,900.00	21	1,715	1.22	744	3,542.86	
	小額純信用貸款(註5)	613,556	118,791,039	0.52	1,434,564	233.81	558,555	107,760,298	0.52	1,249,175	223.64	
	其 他 擔 保 (註6)	無 擔 保	458,040	240,890,296	0.19	2,477,050	540.79	525,532	227,638,906	0.23	2,313,678	440.25
			1,225	1,676,451	0.07	16,950	1,383.67	8,049	1,629,112	0.49	17,136	212.90
放款業務合計		3,113,356	1,557,544,105	0.20	19,068,957	612.49	2,724,804	1,401,420,716	0.19	16,687,011	612.41	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註3)	
信用卡業務		113,939	81,289,551	0.14	1,004,497	881.61	155,193	79,712,082	0.19	982,320	632.97	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,524,749	-	128,566	-	-	12,327,549	-	157,723	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		7,902					10,601					
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)		31,973					47,159					
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)		1,217,340					1,239,255					
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(註9)		1,645,448					1,554,343					

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註 4：住宅抵押貸款係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依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：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民國109年9月30日暨108年12月31日及9月30日個體資產負債表及綜合損益表

民國109年9月30日暨108年12月31日及9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9月30日暨108年12月31日及9月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
現金及約當現金	\$ 776,389	\$ 491,892	\$ 1,494,506	應付款項	\$ 605,189	\$ 836,702	\$ 651,451
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	106,625	80,600	76,870	本期所得稅負債	655,612	1,927,455	2,497,852
應收款項	85,019	124,229	100,012	應付公司債	6,000,000	6,000,000	6,000,000
本期所得稅資產	317,874	1,419,966	869,254	負債準備	6,556	7,863	26,489
採用權益法之投資	182,825,880	179,691,026	175,611,683	租賃負債	159,066	161,748	169,092
不動產及設備—淨額	8,186	12,558	14,393	負債總計	7,426,423	8,933,768	9,344,884
使用權資產	156,978	160,545	168,683	業主權益			
無形資產	-	1,684	2,531	股本	125,671,000	116,195,000	116,195,000
遞延所得稅資產	5,724	5,625	4,720	資本公積	25,350,214	24,965,734	24,965,734
其他資產	6,969	3,564	5,859	保留盈餘	26,560,300	31,697,756	27,104,031
				其他權益	(718,293)	199,431	738,862
				權益總計	176,863,221	173,057,921	169,003,627
資 產 總 計	\$ 184,289,644	\$ 181,991,689	\$ 178,348,511	負債及權益總計	\$ 184,289,644	\$ 181,991,689	\$ 178,348,511

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金銀證券股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9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	\$ 4,318,488	\$ 5,471,302	\$14,127,150	\$16,020,684
其他收益	<u>30,559</u>	<u>39,998</u>	<u>74,701</u>	<u>105,549</u>
收益合計	<u>4,349,047</u>	<u>5,511,300</u>	<u>14,201,851</u>	<u>16,126,233</u>
費用及損失				
營業費用	147,662	131,497	333,226	303,844
其他費用及損失	<u>15,004</u>	<u>15,046</u>	<u>44,551</u>	<u>75,942</u>
費用及損失合計	<u>162,666</u>	<u>146,543</u>	<u>377,777</u>	<u>379,786</u>
稅前淨利	4,186,381	5,364,757	13,824,074	15,746,447
所得稅利益	<u>70,133</u>	<u>170,012</u>	<u>122,563</u>	<u>60,953</u>
本期淨利	4,256,514	5,534,769	13,946,637	15,807,400
其他綜合損益	(<u>593,565</u>)	(<u>857,895</u>)	(<u>1,550,051</u>)	<u>382,932</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,662,949</u>	<u>\$ 4,676,874</u>	<u>\$12,396,586</u>	<u>\$16,190,332</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 1.26</u>
稀 釋	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 1.26</u>

董事長：黃永仁

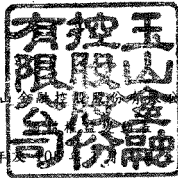


經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏





民國 109 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股本		資本公積	盈餘			其他權益項目			
	股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	指定按公允價值衡量之金融負債	信用風險變動影響數
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	926,000	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	21,600	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	-	-	-	-	-	(635,219)	-	635,219	-	-
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	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(2,892)	-
109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	13,946,637	-	-	-	13,946,637
109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(586,396)	(425,569)	(538,086)	(1,550,051)
109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	13,946,637	(586,396)	(425,569)	(538,086)	12,396,586
109年9月30日餘額	<u>12,567,100</u>	<u>\$ 125,671,000</u>	<u>\$ 25,350,214</u>	<u>\$ 13,078,728</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 13,317,337</u>	<u>(\$ 1,902,809)</u>	<u>\$ 1,778,839</u>	<u>(\$ 594,323)</u>	<u>\$ 176,863,221</u>
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	769,950	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	20,650	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	-	-	-	-	-	30,125	-	(30,125)	-	-
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	-	-	-	-	-	747	-	-	(747)	-
108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	15,807,400	-	-	-	15,807,400
108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(188,718)	614,236	(42,586)	382,932
108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,807,400	(188,718)	614,236	(42,586)	16,190,332
108年9月30日餘額	<u>11,619,500</u>	<u>\$ 116,195,000</u>	<u>\$ 24,965,734</u>	<u>\$ 11,068,215</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 15,871,581</u>	<u>(\$ 729,562)</u>	<u>\$ 1,432,801</u>	<u>\$ 35,623</u>	<u>\$ 169,003,627</u>

董事長：黃水仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治安



玉山金融控股股份有限公司

個別現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 13,824,074	\$ 15,746,447
收益費損項目		
折舊及攤銷	9,873	12,291
利息費用	44,548	75,942
利息收入	(1,025)	(3,435)
股利收入	(2,205)	(2,151)
股份基礎給付酬勞成本	3,123	13,203
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	(14,127,150)	(16,020,684)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	39,210	10,774
其他資產	(3,405)	(2,685)
應付款項	(15,325)	5,194
員工福利負債準備	(1,307)	(1,201)
營運產生之現金流出	(229,589)	(166,305)
收取之利息	1,025	3,435
收取之股利	9,813,923	7,746,251
支付之利息	(56,850)	(85,351)
支付(退還)之所得稅	(47,287)	1,125,178
營業活動之淨現金流入	<u>9,481,222</u>	<u>8,623,208</u>
投資活動之淨現金流出		
取得不動產及設備	(250)	-
籌資活動之現金流量		
發行公司債	-	4,000,000
償還公司債	-	(3,800,000)
租賃負債本金償還	(4,709)	(4,909)
發放現金股利	(9,191,766)	(7,688,367)
籌資活動之淨現金流出	(9,196,475)	(7,493,276)
本期現金及約當現金增加數	284,497	1,129,932
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>\$ 776,389</u>	<u>\$ 1,494,506</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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
現金及約當現金	\$ 35,038,321	\$ 36,594,820	\$ 31,006,852	央行及銀行同業存款	\$ 65,098,836	\$ 54,796,530	\$ 62,175,377
存放央行及拆借銀行同業	121,139,186	84,563,587	84,228,835	央行及同業融資	5,061,470	-	-
透過損益按公允價值衡量之				透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	585,707,129	515,290,476	497,652,820	金融負債	68,180,276	59,620,612	59,181,849
透過其他綜合損益按公允價值				附買回票券及債券負債	13,073,433	6,372,008	7,366,330
衡量之金融資產	242,324,971	203,207,198	202,747,200	應付款項	25,854,469	22,345,616	29,830,626
按攤銷後成本衡量之債務工具				本期所得稅負債	774,276	1,634,865	1,347,330
投資	14,105,055	11,528,075	10,596,525	存款及匯款	2,252,421,294	2,043,956,870	1,990,073,282
附賣回票券及債券投資	4,271,448	4,971,085	-	應付金融債券	34,470,000	32,070,000	32,070,000
應收款項－淨額	98,511,645	102,330,053	108,685,150	其他金融負債	56,746,688	31,049,971	25,803,655
本期所得稅資產	184,910	307,126	305,758	負債準備	852,065	622,010	849,813
待出售資產－淨額	-	158,036	-	租賃負債	2,583,869	2,578,995	2,466,690
貼現及放款－淨額	1,538,286,426	1,411,123,990	1,384,616,142	遞延所得稅負債	1,361,100	1,285,611	1,269,294
採用權益法之投資－淨額	12,866,690	12,842,026	12,894,043	其他負債	3,180,506	3,675,993	3,043,690
其他金融資產－淨額	6,448,500	4,826,328	7,029,370	負債總計	<u>2,529,658,282</u>	<u>2,260,009,081</u>	<u>2,215,477,936</u>
不動產及設備－淨額	30,119,913	30,110,788	30,089,724	股 本	95,241,000	90,481,000	90,481,000
使用權資產－淨額	2,520,505	2,593,792	2,514,625	資本公積	26,276,364	25,894,945	25,722,773
投資性不動產－淨額	482,151	484,203	485,610	保留盈餘	52,389,773	54,137,758	49,777,642
無形資產－淨額	4,832,959	4,863,337	4,673,351	其他權益	(389,341)	445,432	968,224
遞延所得稅資產	1,523,347	1,207,747	1,001,423	權益總計	<u>173,517,796</u>	<u>170,959,135</u>	<u>166,949,639</u>
其他資產－淨額	<u>4,812,922</u>	<u>3,965,549</u>	<u>3,900,147</u>	負債及權益總計	<u>\$2,703,176,078</u>	<u>\$2,430,968,216</u>	<u>\$2,382,427,575</u>
資 產 總 計	<u>\$2,703,176,078</u>	<u>\$2,430,968,216</u>	<u>\$2,382,427,575</u>				

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
流動資產	\$ 17,120,965	\$ 11,143,417	\$ 10,746,727	流動負債	\$ 15,557,331	\$ 9,620,061	\$ 8,911,880
透過損益按公允價值衡量之金融資產				非流動負債	141,808	40,970	46,268
融資資產	1,247,518	1,225,240	949,429	負債總計	<u>15,699,139</u>	<u>9,661,031</u>	<u>8,958,148</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	792,005	477,989	521,463	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	728,231	887,307	678,382	資本公積	100,893	87,125	85,131
採用權益法之投資	58,931	59,634	59,211	保留盈餘	1,446,820	1,228,907	1,086,329
不動產及設備	321,966	343,873	331,578	其他權益	(48,989)	5,668	19,705
使用權資產	192,653	71,272	86,200	權益總計	<u>5,498,724</u>	<u>5,321,700</u>	<u>5,191,165</u>
投資性不動產	13,166	13,339	13,397				
無形資產	40,901	45,399	52,159				
遞延所得稅資產	34,999	37,230	38,489				
其他非流動資產	<u>646,528</u>	<u>678,031</u>	<u>672,278</u>				
資產總計	<u>\$ 21,197,863</u>	<u>\$ 14,982,731</u>	<u>\$ 14,149,313</u>	負債及權益總計	<u>\$ 21,197,863</u>	<u>\$ 14,982,731</u>	<u>\$ 14,149,313</u>

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日	項 目	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
流動資產	\$ 272,199	\$ 58,147	\$ 74,939	流動負債	\$ 54,354	\$ 26,020	\$ 16,221
透過損益按公允價值衡量之金融資產				非流動負債	33,594	29,796	25,935
融資資產	3,448,593	3,123,637	3,026,371	負債總計	<u>87,948</u>	<u>55,816</u>	<u>42,156</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	146,542	205,578	211,581	股本	3,300,000	3,093,000	3,093,000
其他金融資產	-	50,000	166,840	資本公積	80,833	80,522	80,393
不動產及設備	177	212	25	保留盈餘	794,071	549,445	604,581
使用權資產	23,183	23,703	24,101	其他權益	(371,500)	(316,871)	(310,867)
遞延所得稅資產	426	403	5,174	權益總計	<u>3,803,404</u>	<u>3,406,096</u>	<u>3,467,107</u>
其他非流動資產	<u>232</u>	<u>232</u>	<u>232</u>				
資產總計	<u>\$ 3,891,352</u>	<u>\$ 3,461,912</u>	<u>\$ 3,509,263</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,891,352</u>	<u>\$ 3,461,912</u>	<u>\$ 3,509,263</u>

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 9 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9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 25,525,651	\$ 29,071,226
減：利息費用	(11,303,060)	(15,423,245)
利息淨收益	14,222,591	13,647,981
利息以外淨收益	<u>24,826,334</u>	<u>24,850,596</u>
淨 收 益	39,048,925	38,498,577
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(2,079,056)	(1,210,194)
營業費用	(21,859,578)	(19,701,541)
稅前淨利	15,110,291	17,586,842
所得稅費用	(2,151,016)	(2,034,387)
本期淨利	12,959,275	15,552,455
其他綜合損益	(1,463,189)	332,443
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,496,086</u>	<u>\$ 15,884,898</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.36</u>	<u>\$ 1.63</u>

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 9 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9月30日	108年1月1日 至9月30日
收 益	\$ 1,737,138	\$ 1,150,234
手續費支出	(126,011)	(80,421)
員工福利費用	(553,771)	(402,314)
採用權益法認列子公司損益之份額	878	1,367
營業費用	(450,714)	(369,448)
其他利益及損失	<u>65,194</u>	<u>48,442</u>
稅前淨利	672,714	347,860
所得稅費用	(<u>144,390</u>)	(<u>50,966</u>)
本期淨利	528,324	296,894
其他綜合損益	(<u>54,268</u>)	<u>13,522</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 474,056</u>	<u>\$ 310,416</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.32</u>	<u>\$ 0.74</u>

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 9 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9月30日	108年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 659,786	\$ 188,477
營業費用	(20,188)	(13,165)
營業利益	639,598	175,312
營業外收入及支出	(1,037)	761
稅前淨利	638,561	176,073
所得稅費用	(561)	(6,779)
本期淨利	638,000	169,294
其他綜合損益	(58,928)	16,850
本期綜合損益總額	<u>\$ 579,072</u>	<u>\$ 186,144</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.93</u>	<u>\$ 0.51</u>

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 9 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

109年1月1日至9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）	\$ 15,374,609	\$ 211,924	(\$ 42,830)	\$ 15,543,703
利息以外淨收益	25,000,211	1,375,858	660,118	27,036,187
淨收益	40,374,820	1,587,782	617,288	42,579,890
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(2,256,320)	16,375	39	(2,239,906)
營業費用	(22,708,266)	(988,076)	(350,014)	(24,046,356)
稅前淨利	15,410,234	616,081	267,313	16,293,628
所得稅利益（費用）	(2,312,868)	(144,390)	121,780	(2,335,478)
稅後淨利	13,097,366	471,691	389,093	13,958,150

108年1月1日至9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）	\$ 14,691,708	\$ 207,440	(\$ 73,820)	\$ 14,825,328
利息以外淨收益	24,920,053	850,496	193,552	25,964,101
淨收益	39,611,761	1,057,936	119,732	40,789,429
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(1,301,091)	4,956	-	(1,296,135)
營業費用	(20,506,933)	(758,536)	(316,920)	(21,582,389)
稅前淨利（損）	17,803,737	304,356	(197,188)	17,910,905
所得稅利益（費用）	(2,094,665)	(50,966)	53,991	(2,091,640)
稅後淨利（損）	15,709,072	253,390	(143,197)	15,819,265

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 9 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
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	\$ 39,008	0.17%	\$ 39,008	
	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	1,515	0.46%	1,515	
	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	34,226	0.79%	34,226	
	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	2,155	0.19%	2,155	
	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	8,584	1.60%	8,584	
	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	89	9,971	0.05%	9,971	
	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	13,323	1.13%	13,323	
	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	641	9,771	0.51%	9,771	
	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	90,206	0.85%	90,206	
	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	17,968	1.33%	17,968	
	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	20,361	0.32%	20,361	
	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	626	28,201	0.65%	28,201	
	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	1,405	36,530	1.73%	36,530	
	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	24,343	0.16%	24,343	

(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	復盛應用科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	487	\$ 85,469	0.37%	\$ 85,469	
	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	1,323	39,690	0.73%	39,690	
	合一生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230	420,791	0.35%	420,791	
	World known MFG (Cayman) Limited	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	54,113	4.26%	54,113	
	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	2,984	0.17%	2,984	
	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	5,397	0.12%	5,397	
	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	64,243	5.55%	64,243	
	驊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	7,450	2.84%	7,450	
	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	7,168	1.58%	7,168	
	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	10,684	8.97%	10,684	
	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	5,150	0.73%	5,150	
	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	2,492	0.32%	2,492	
	醣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	209,139	3.93%	209,139	
	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	6,078	0.74%	6,078	
	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	24,088	1.68%	24,088	
	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	14,452	0.45%	14,452	
	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	45,710	0.25%	45,710	

(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	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	232	\$ 25,484	0.21%	\$ 25,484	
	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	6,252	0.73%	6,252	
	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	13,826	0.30%	13,826	
	Gogoro Inc (特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,429	278,086	0.65%	278,086	
	IKALA Global Online Corp.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,286	25,901	1.76%	25,901	
	BioResource International, Inc(特別股)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	42,764	4.93%	42,764	
	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	11,382	3.40%	11,382	
	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	18,066	2.36%	18,066	
	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	-	0.98%	-	
	AMARYLLO INC.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	3,561	1.98%	3,561	
	ArrowSpan Inc.	-	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	71,779	7.96%	71,779	
	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	
	Winking Entertainment Ltd	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,435	22,242	4.16%	22,242	
	Vpon Holdings Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265	27,573	0.81%	27,573	
	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	10,598	13.07%	10,598	
	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	17,561	2.35%	17,561	

(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	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	\$ 11,972	1.21%	\$ 11,972	
	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	61,048	7.09%	61,048	
	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	293	-	0.77%	-	
	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	2,433	45,884	4.88%	45,884	
	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	6,856	4.00%	6,856	
	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	115,739	7.00%	115,739	
	繁葵實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418	58,376	6.69%	58,376	
	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	10,361	9.84%	10,361	
	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	10,645	2.35%	10,645	
	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	5,560	1.93%	5,560	
	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	6,231	3.69%	6,231	
	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	12,083	4.20%	12,083	
	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	1,609	0.39%	1,609	
	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	20,637	1.87%	20,637	
	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	30,191	3.71%	30,191	
	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	28,879	1.44%	28,879	

(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	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	\$ 14,727	3.55%	\$ 14,727	
	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%	-	
	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	45,851	2.47%	45,851	
	合鎰技研股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	16,099	4.55%	16,099	
	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	75,800	3.21%	75,800	
	鎰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	33,376	2.28%	33,376	

(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	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	
	圓祥生命科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	27,500	1.95%	27,500	
	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	6,400	140,327	5.95%	140,327	
	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	55,560	5.00%	55,560	
	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	110,292	2.86%	110,292	
	台杉水牛投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	87,923	2.15%	87,923	
	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	67,112	4.76%	67,112	
	碩頡科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	1,776	7,748	5.26%	7,748	
	茂佳精密科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	600	5,106	1.90%	5,106	
	冠橙科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	1,140	834	9.12%	834	
	馥鴻科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	389	4,306	1.40%	4,306	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	3,000	26,618	12.18%	26,618	
	勁鑽科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	1,500	16,687	14.72%	16,687	
	沃福仕股份有限公司(原鉅景)	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	158	1,065	0.89%	1,065	
	達諾光電股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	1,500	4,020	3.22%	4,020	
	百丹特生醫股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	57	-	0.63%	-	

(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	點鑽整合行銷股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	182	\$ 1,256	11.14%	\$ 1,256	
	佳品科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	3,360	-	2.69%	-	
	雲端生活家股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	2,975	7,528	9.02%	7,528	
	亞洲碳素股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	-	-	0.00%	-	
	銓祥科技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	782	-	5.28%	-	
	台睿精工股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	975	1,711	2.36%	1,711	
	橘子支行動支付股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	3,214	19,105	5.36%	19,105	
	士宣生技股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	314	1,169	2.02%	1,169	
	歐付寶電子支付股份有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	334	2,263	0.33%	2,263	
	天穎有限公司 (Celestial Talent Limited)	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	1,457	41,479	2.30%	41,479	
	上海一動信息科技有限公司	-	透過其他綜損按公允價值衡量權益工具投資	38,615	-	8.93%	-	
	<u>國外基金</u>							
	Delos Capital Fund	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264,616	215,175	7.63%	215,175	
	Delos Capital Fund 2	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,832	155,285	7.46%	155,285	

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 9 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	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
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 109.9.30 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 109.9.30 已支付 \$ 110,150	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 109.9.30 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 9 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	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	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	\$ 173,592	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

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末投資	截至本期期末止已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額				
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 136,306	\$ 8,682,459	\$ -

本期累計自臺灣匯出	經濟部投資審會	依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資金額	核准投資金額	赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 104,188,914

玉山創投

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末投資	截至本期期末止已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額					
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設立研發機構、從事新型電子元器件的研發開發	\$ 222,286	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註1)	\$ 17,691	3.40%	\$ -	\$ 11,382	\$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	199,109	直接投資大陸公司	38,615	-	-	38,615 (註1)	(註4)	8.93%	-	-	-

本期累計自臺灣匯出	經濟部投資審會	依經濟部投審會規定
赴大陸地區投資金額	核准投資金額	赴大陸地區投資限額(註5)
\$ 68,615 (註1)	\$ 68,615 (註1)	\$ 2,282,042

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：玉山創投經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊，現採用資產法評價，其公允價值為零。

註 5：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

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 9 月 30 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註 2)	交易往來情形(註 3 及 5)		
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 776,389	註 4 0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	776,389	註 4 0.03
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	194,135	註 4 0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	194,135	註 4 0.01
0	玉山金控	玉山證券	1	應收連結稅制款	113,083	註 4 0.00
2	玉山證券	玉山金控	2	應付連結稅制款	113,083	註 4 0.00
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	154,487	註 4 0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	154,487	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	586,721	註 4 0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	586,721	註 4 0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	249,354	註 4 0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	249,354	註 4 0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	1,019,410	註 4 0.04
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	1,019,410	註 4 0.04
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	7,478,548	註 4 0.27
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	7,478,548	註 4 0.27
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	815,528	註 4 0.03
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	815,528	註 4 0.03

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

主要股東資訊

民國 109 年 9 月 30 日

附表十二

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。