

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國111及110年上半年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~10		-
六、個體權益變動表	11		-
七、個體現金流量表	12~14		-
八、個體財務報告附註			
(一) 公司沿革	15~16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~20		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~55		六~三八
(七) 關係人交易	56~60, 99		三九
(八) 質押之資產	61~62		四十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	62		四一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	62~97, 100~101		四二~四九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	97~98, 102~104		五十
2. 轉投資事業相關資訊	97~98, 102~104		五十
3. 大陸投資資訊	98, 105		五十
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	-		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	106~140		-

### 會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款備抵呆帳評估

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 111 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 56%，對個體財務報表整體係屬重大。公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十三。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 111 年上半年度之關鍵查核事項。

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

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

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

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

### **會計師查核個體財務報表之責任**

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

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

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

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

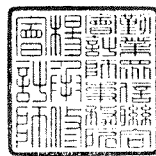
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 李 冠 豪

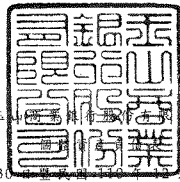
李冠豪



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100372936 號

中 華 民 國 111 年 8 月 19 日



玉山證券股份有限公司

民國 111 年 6 月 30 日及 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金(附註六及三九)	\$ 65,922,702	2	\$ 79,737,222	3	\$ 50,359,899	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七、三九及四十)	124,249,902	4	125,681,496	4	125,815,541	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)	380,267,798	12	405,870,183	13	625,162,595	22
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、四十及四三)	325,287,591	10	314,853,034	10	287,711,177	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十四、四十及四三)	350,274,820	11	307,138,136	10	32,776,030	1
12500	附買回票券及債券投資(附註十一)	1,684,169	-	-	-	3,511,272	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十二及三九)	101,670,584	3	107,138,143	3	94,614,716	3
13200	本期所得稅資產(附註四及三九)	125,336	-	232,322	-	186,723	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十三、十四、三九及四十)	1,822,042,630	56	1,721,019,982	55	1,622,609,124	56
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十五)	14,551,277	1	13,735,097	1	13,242,580	1
15500	其他金融資產-淨額(附註十六)	4,490,900	-	6,139,587	-	2,208,029	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十七)	31,030,472	1	30,935,024	1	30,343,000	1
18600	使用權資產-淨額(附註十八)	6,297,207	-	6,363,802	-	6,569,845	-
18700	投資性不動產-淨額(附註十九)	575,135	-	569,018	-	480,038	-
19000	無形資產-淨額(附註二十)	4,822,619	-	4,937,319	-	4,949,790	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)	2,959,400	-	2,078,690	-	1,885,859	-
19500	其他資產-淨額(附註十八、二一及三九)	11,759,437	-	4,646,557	-	6,850,088	-
10000	資 產 總 計	\$ 3,248,011,979	100	\$ 3,131,075,612	100	\$ 2,909,276,306	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二二及三九)	\$ 66,625,419	2	\$ 75,911,287	2	\$ 65,692,026	2
21500	央行及同業融資(附註二三)	-	-	14,021,010	1	10,467,950	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二七)	94,007,758	3	61,021,909	2	63,039,314	2
22500	附買回票券及債券負債(附註九及二四)	11,434,233	1	12,568,620	-	11,863,274	1
23000	應付款項(附註二五及三九)	31,461,786	1	22,440,661	1	26,847,755	1
23200	本期所得稅負債(附註四及三九)	1,891,781	-	1,467,901	-	1,625,522	-
23500	存款及匯款(附註二六及三九)	2,736,213,463	84	2,651,792,392	85	2,458,256,874	85
24000	應付金融債券(附註二七)	34,850,000	1	34,270,000	1	32,670,000	1
25500	其他金融負債(附註十九、二八及三九)	84,581,597	3	60,518,541	2	49,788,611	2
25600	負債準備(附註二九)	1,080,782	-	1,063,682	-	979,264	-
26000	租賃負債(附註十八)	3,382,421	-	3,408,697	-	3,528,396	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	1,353,503	-	1,291,482	-	1,273,757	-
29500	其他負債(附註三一及三九)	3,241,548	-	3,352,228	-	3,101,860	-
20000	負債總計	3,070,124,291	95	2,943,128,410	94	2,729,134,603	94
31101	股本						
	普通股股本	103,637,000	3	98,937,000	3	98,937,000	3
	資本公積						
31501	股本溢價	26,382,800	1	26,382,800	1	25,892,027	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	799,080	-	595,513	-	802,111	-
31500	資本公積總計	27,182,363	1	26,978,796	1	26,694,621	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	49,846,034	2	44,398,657	1	44,398,657	2
32003	特別盈餘公積	1,133,012	-	302,853	-	302,853	-
32011	未分配盈餘	6,560,557	-	18,160,055	1	9,932,696	-
32000	保留盈餘總計	57,539,603	2	62,861,565	2	54,634,206	2
32500	其他權益	( 10,471,278 )	( 1 )	( 830,159 )	-	( 124,124 )	-
30000	權益總計	177,887,688	5	187,947,202	6	180,141,703	6
	負債及權益總計	\$ 3,248,011,979	100	\$ 3,131,075,612	100	\$ 2,909,276,306	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

合併損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及三九）	\$ 19,777,270	86	\$ 15,709,468	63
51000	利息費用（附註三二及三九）	( 5,775,741)	( 25)	( 4,305,311)	( 17)
49010	利息淨收益	<u>14,001,529</u>	<u>61</u>	<u>11,404,157</u>	<u>46</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三三及三九）	8,544,481	38	8,758,683	35
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）	( 493,856)	( 2)	3,395,443	14
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九）	277,400	1	514,715	2
49600	兌換損益	14,329	-	415,291	2
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	581	-	( 16,564)	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十五）	442,239	2	328,670	1
49899	其他利息以外淨損益（附註三九）	<u>46,041</u>	<u>-</u>	<u>34,457</u>	<u>-</u>
49020	小 計	<u>8,831,215</u>	<u>39</u>	<u>13,430,695</u>	<u>54</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>22,832,744</u>	<u>100</u>	<u>24,834,852</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十三）	( 818,296)	( 4)	( 314,367)	( 1)
	營業費用（附註四、十七、十八、十九、二十、三十、三五及三九）				
58500	員工福利費用	( 6,054,132)	( 26)	( 6,379,671)	( 26)
59000	折舊及攤銷費用	( 1,604,040)	( 7)	( 1,466,459)	( 6)
59500	其他業務及管理費用	( 6,331,812)	( 28)	( 6,135,008)	( 25)
58400	營業費用合計	<u>( 13,989,984)</u>	<u>( 61)</u>	<u>( 13,981,138)</u>	<u>( 57)</u>

（接次頁）



(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 8,024,464	35	\$ 10,539,347	42
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	( 1,723,215)	( 8)	( 1,551,687)	( 6)
64000	本期淨利	<u>6,301,249</u>	<u>27</u>	<u>8,987,660</u>	<u>36</u>
	本期其他綜合損益 (附註四及三六)				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	( 1,787,478)	( 8)	1,273,858	5
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	( 69,992)	-	( 26,706)	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	( 2,782)	-	1,033	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>28,505</u>	<u>-</u>	<u>15,022</u>	<u>-</u>
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	( 1,831,747)	( 8)	<u>1,263,207</u>	<u>5</u>
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	1,320,614	6	( 310,750)	( 1)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	407,803	2	( 203,540)	( 1)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日				
		金	額	%	金	額	%		
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	(\$	10,051,733)	(	44)	(\$	611,697)	(	2)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅		<u>763,666</u>		<u>3</u>		<u>202,259</u>		<u>1</u>
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(	<u>7,559,650</u> )	(	<u>33</u> )	(	<u>923,728</u> )	(	<u>3</u> )
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(	<u>9,391,397</u> )	(	<u>41</u> )		<u>339,479</u>		<u>2</u>
66000	本期綜合損益總額	(\$	<u>3,090,148</u> )	(	<u>14</u> )	\$	<u>9,327,139</u>		<u>38</u>
	每股盈餘(附註三七)								
67500	基本每股盈餘	\$	<u>0.61</u>			\$	<u>0.87</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州

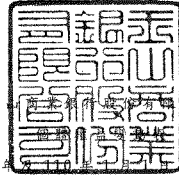


經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉...公司

民國 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股 本 ( 附 註 三 八 )		資 本 公 積 ( 附 註 三 八 )	保 留 盈 餘 ( 附 註 九 、 三 六 及 三 八 )			其 他 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	權 益 項 目 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 及 三 六 )	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	權 益 總 額
		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				
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	9,893,700	\$ 98,937,000	\$ 26,978,796	\$ 44,398,657	\$ 302,853	\$ 18,160,055	(\$ 2,666,984)	\$ 2,488,252	(\$ 651,427)	\$ 187,947,202
	110 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,447,377	-	( 5,447,377 )	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	830,159	( 830,159 )	-	-	-	-
B5	股東紅利-現金	-	-	-	-	-	( 7,172,933 )	-	-	-	( 7,172,933 )
B9	股東紅利-股票	470,000	4,700,000	-	-	-	( 4,700,000 )	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	203,567	-	-	-	-	-	-	203,567
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	249,722	-	( 249,722 )	-	-
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	6,301,249	-	-	-	6,301,249
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	1,464,532	( 10,785,937 )	( 69,992 )	( 9,391,397 )
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	6,301,249	1,464,532	( 10,785,937 )	( 69,992 )	( 3,090,148 )
Z1	111 年 6 月 30 日 餘 額	10,363,700	\$ 103,637,000	\$ 27,182,363	\$ 49,846,034	\$ 1,133,012	\$ 6,560,557	(\$ 1,202,452)	(\$ 8,547,407)	(\$ 721,419)	\$ 177,887,688
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	9,524,100	\$ 95,241,000	\$ 26,394,914	\$ 39,753,711	\$ 302,853	\$ 15,485,503	(\$ 2,054,518)	\$ 3,184,890	(\$ 651,070)	\$ 177,657,283
	109 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	4,644,946	-	( 4,644,946 )	-	-	-	-
B5	股東紅利-現金	-	-	-	-	-	( 7,142,426 )	-	-	-	( 7,142,426 )
B9	股東紅利-股票	369,600	3,696,000	-	-	-	( 3,696,000 )	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	299,707	-	-	-	-	-	-	299,707
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	942,905	-	( 942,905 )	-	-
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	8,987,660	-	-	-	8,987,660
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	( 435,521 )	801,706	( 26,706 )	339,479
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	8,987,660	( 435,521 )	801,706	( 26,706 )	9,327,139
Z1	110 年 6 月 30 日 餘 額	9,893,700	\$ 98,937,000	\$ 26,694,621	\$ 44,398,657	\$ 302,853	\$ 9,932,696	(\$ 2,490,039)	\$ 3,043,691	(\$ 677,776)	\$ 180,141,703

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 8,024,464	\$ 10,539,347
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,265,026	1,150,100
A20200	攤銷費用	339,014	316,359
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	815,191	324,744
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	493,856	( 3,395,443)
A20900	利息費用	5,775,741	4,305,311
A21200	利息收入	( 19,777,270)	( 15,709,468)
A21300	股利收入	( 512,582)	( 220,833)
A21700	保證責任準備淨變動	2,524	6,187
A21900	股份基礎給付酬勞成本	203,567	299,707
A22400	採用權益法認列之子公司、聯企業及合資損益之份額	( 442,239)	( 328,670)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 9,143)	( 15,476)
A23100	處分投資損失（利益）	235,182	( 293,882)
A29900	其 他	( 4,729)	( 1,697)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	4,239,768	3,507,199
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,069,928	80,854,432
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 14,720,888)	( 40,682,583)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 40,651,251)	( 17,581,344)
A41150	應收款項	7,419,029	6,552,672
A41160	貼現及放款	( 102,228,589)	( 39,979,644)
A41190	其他金融資產	1,648,697	1,330,601
A41990	其他資產	( 441,915)	( 110,226)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 9,285,868)	\$ 16,041,328
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 42,097,833)	( 1,473,017)
A42140	附買回票券及債券負債	( 1,134,387)	558,026
A42150	應付款項	8,403,328	4,788,032
A42160	存款及匯款	84,421,071	11,590,151
A42170	其他金融負債	14,118,405	( 5,902,486)
A42180	員工福利負債準備	-	( 285,377)
A42990	其他負債	( 113,899)	( 23,568)
A33000	營運產生之現金流入	4,054,198	16,160,482
A33100	收取之利息	20,052,347	18,304,996
A33200	收取之股利	185,062	147,840
A33300	支付之利息	( 5,144,981)	( 4,709,693)
A33500	支付之所得稅	( 1,224,330)	( 448,271)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>17,922,296</u>	<u>29,455,354</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,003,251)	( 2,353,885)
B02800	處分不動產及設備	32,403	65,001
B03700	存出保證金增加	( 6,670,965)	( 1,090,274)
B04500	取得無形資產	( 118,181)	( 139,803)
B05350	取得使用權資產	( 105)	( 1,345,104)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 7,760,099)</u>	<u>( 4,864,065)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	-	2,423,610
C00400	央行及同業融資減少	( 14,021,010)	-
C01400	發行金融債券	3,800,000	-
C01500	償還金融債券	( 3,220,000)	( 1,300,000)
C03000	存入保證金增加	9,944,651	-
C03100	存入保證金減少	-	( 2,395,641)
C04020	租賃負債本金償還	( 458,986)	( 449,013)
C04500	發放現金股利	( 7,172,933)	( 7,142,426)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 11,128,278)</u>	<u>( 8,863,470)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 8,356,096)</u>	<u>2,660,461</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 9,322,177)	\$ 18,388,280
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>104,026,949</u>	<u>64,099,088</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 94,704,772</u>	<u>\$ 82,487,368</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 65,922,702	\$ 50,359,899
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	27,097,901	28,616,197
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>1,684,169</u>	<u>3,511,272</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 94,704,772</u>	<u>\$ 82,487,368</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



# 玉山商業銀行股份有限公司

## 個體財務報告附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

### 一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 111 年 6 月 30 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

本公司係以行內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之員工平均人數分別為 8,435 人及 8,783 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 111 年 8 月 19 日經本公司董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）之影響

首次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動。

- (二) 本公司尚未適用將於 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

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

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。



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

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

註：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。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體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，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價 (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。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

本公司個體財務報告包括國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

### (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### 1. 退職後福利

期中期間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。

#### 2. 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。

#### 3. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

#### 放款減損估計

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

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

#### 六、現金及約當現金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 14,361,972	\$ 16,971,000	\$ 13,813,816
待交換票據	1,884,494	7,224,972	1,875,726
存放同業	49,676,236	55,394,537	34,669,608
運送中現金	-	146,713	749
	<u>\$ 65,922,702</u>	<u>\$ 79,737,222</u>	<u>\$ 50,359,899</u>

個體現金流量表於 111 年及 110 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。110 年 12 月 31 日之調節如下：

	110年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 79,737,222
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>24,289,727</u>
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$104,026,949</u>

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存款準備金—甲戶	\$ 22,190,380	\$ 29,641,472	\$ 28,691,186
存款準備金—乙戶	58,965,942	56,784,785	54,753,090
存款準備金—外幣存款戶	787,739	733,759	654,945
存放央行—其他	10,969,482	11,005,885	10,945,524
轉存央行國庫機關專戶存款	8,586	7,217	6,853
拆放銀行同業	<u>31,327,773</u>	<u>27,508,378</u>	<u>30,763,943</u>
	<u>\$124,249,902</u>	<u>\$125,681,496</u>	<u>\$125,815,541</u>

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四十。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$102,778,661	\$150,682,911	\$384,846,217
商業本票	74,162,809	102,968,285	87,140,166
國庫券	16,967,303	16,974,413	9,036,025
公司債	68,085,517	69,377,840	73,082,536

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
金融債券	\$ 48,790,856	\$ 49,167,707	\$ 53,800,363
政府公債	-	49,413	-
上市(櫃)股票	480,623	1,405,137	1,310,437
外匯換匯合約	45,562,037	6,620,953	6,587,138
利率交換合約	19,828,377	6,854,515	8,084,365
外匯選擇權合約	1,865,708	857,697	472,523
遠期外匯合約	628,209	164,196	73,508
期貨交易保證金—自有資金	79,058	56,963	65,505
無本金交割遠期外匯合約	947,167	436,564	306,174
換匯換利合約	71,896	250,343	354,784
金屬商品交換合約	11,910	3,246	2,854
信用違約交換合約	7,667	-	-
	<u>\$ 380,267,798</u>	<u>\$ 405,870,183</u>	<u>\$ 625,162,595</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 28,290,252	\$ 8,573,796	\$ 8,721,167
利率交換合約	15,194,279	3,343,393	4,616,602
外匯選擇權合約	2,668,973	1,007,469	615,227
遠期外匯合約	551,465	195,471	126,652
換匯換利合約	712,562	118,998	120,710
無本金交割遠期外匯合約	464,409	332,445	285,225
金屬商品交換合約	2,211	622	2,475
信用違約交換合約	1,285	-	-
總收益交換合約	-	-	380
利率選擇權合約	145,623	-	-
	<u>48,031,059</u>	<u>13,572,194</u>	<u>14,488,438</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(附註二七)	45,976,699	47,449,715	48,550,876
	<u>\$ 94,007,758</u>	<u>\$ 61,021,909</u>	<u>\$ 63,039,314</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

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

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
外匯換匯合約	\$ 1,817,321,481	\$ 1,702,495,785	\$ 1,087,538,854
利率交換合約	851,188,412	551,404,843	571,462,832
外匯選擇權合約	313,139,492	199,301,781	143,412,955
利率選擇權合約	12,000,000	-	-
遠期外匯合約	48,629,926	25,215,648	17,781,074
無本金交割遠期外匯合約	31,582,534	70,101,658	62,626,103
換匯換利合約	21,302,787	25,804,441	23,860,317
金屬商品交換合約	145,972	74,842	128,217
信用違約交換合約	1,802,885	-	-
總收益交換合約	-	-	278,700
股權選擇權合約	2,973	-	-
權益交換合約	2,973	-	-

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

111 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	22	\$ 133,411	\$ 122,461
	商品期貨	賣 方	13	38,089	36,242
	利率期貨	賣 方	15	74,315	79,875

110 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 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	10	\$ 39,230	\$ 41,550
	商品期貨	賣 方	32	77,430	82,379

110 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	49	\$ 171,683	\$ 167,484
	商品期貨	賣 方	15	40,055	39,749

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 18,279,933	\$ 19,976,712	\$ 16,018,428
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>307,007,658</u>	<u>294,876,322</u>	<u>271,692,749</u>
	<u>\$325,287,591</u>	<u>\$314,853,034</u>	<u>\$287,711,177</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
權益工具投資			
上市(櫃)股票	\$ 17,073,558	\$ 18,864,929	\$ 14,936,578
未上市(櫃)股票	<u>1,206,375</u>	<u>1,111,783</u>	<u>1,081,850</u>
	<u>\$ 18,279,933</u>	<u>\$ 19,976,712</u>	<u>\$ 16,018,428</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111年及110年1月1日至6月30日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值7,426,884仟元及3,524,811仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益分別為249,722仟元及942,905仟元則轉入保留盈餘。

本公司於111年及110年1月1日至6月30日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為512,582仟元及220,833仟元，其中截至111年及110年6月30日仍持有者有關之金額分別為474,190仟元及187,438仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
債務工具投資			
金融債券	\$ 146,167,733	\$ 130,880,936	\$ 121,110,908
政府公債	58,395,113	59,836,806	78,631,709
公司債	97,553,154	98,257,668	65,259,743
國外機構發行債券	4,591,399	5,622,184	5,850,907
可轉讓定期存單	<u>300,259</u>	<u>278,728</u>	<u>839,482</u>
	<u>\$ 307,007,658</u>	<u>\$ 294,876,322</u>	<u>\$ 271,692,749</u>



本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,150,066 仟元、13,546,187 仟元及 12,778,155 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

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
國外機構發行債券	\$ 22,587,402	\$ 12,518,061	\$ 12,391,010
金融債券	42,961,488	28,050,791	17,086,839
公司債	12,612,144	10,459,485	3,179,758
可轉讓定期存單	265,647,260	256,124,601	125,415
政府公債	6,319,236	-	-
證券化商品	<u>167,937</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	350,295,467	307,152,938	32,783,022
減：備抵損失	( <u>20,647</u> )	( <u>14,802</u> )	( <u>6,992</u> )
	<u>\$ 350,274,820</u>	<u>\$ 307,138,136</u>	<u>\$ 32,776,030</u>

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

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 111 年及 110 年 6 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 1,684,169 仟元及 3,511,272 仟元，經約定應於期後分別以 1,684,860 仟元及 3,511,833 仟元陸續賣回。

## 十二、應收款項－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收信用卡款項	\$ 76,470,979	\$ 83,369,391	\$ 71,660,281
應收承購帳款－無追索權	13,681,145	12,539,839	11,447,450
應收利息	5,483,483	4,174,745	3,703,607
應收承兌票款	1,930,697	1,342,125	1,918,208
應收帳款	2,940,483	1,517,930	5,693,572
應收數位振興券兌付款項	286,745	4,159,925	-
其他	2,687,238	2,102,558	2,045,407
	103,480,770	109,206,513	96,468,525
減：備抵呆帳	( 1,810,186)	( 2,068,370)	( 1,853,809)
	<u>\$101,670,584</u>	<u>\$107,138,143</u>	<u>\$ 94,614,716</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

### 111年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
111年1月1日餘額	\$ 50,743	\$ 6,398	\$ 345,750	\$ 402,891	\$ 1,665,479	\$ 2,068,370
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	( 93)	299	( 206)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 232)	( 3,172)	3,404	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,020	( 2,247)	( 2,773)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 2,062)	( 371)	( 10,001)	( 12,434)	-	( 12,434)
購入或創始之新金融資產	4,419	2,051	6,817	13,287	-	13,287
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 379,444)	( 379,444)
轉銷呆帳	-	-	( 217,310)	( 217,310)	-	( 217,310)
轉銷呆帳後收回數	-	-	226,168	226,168	-	226,168
模型/風險參數之改變	43,122	19,543	58,390	121,055	-	121,055
匯兌及其他變動	-	-	817	817	( 10,323)	( 9,506)
111年6月30日餘額	<u>\$ 100,917</u>	<u>\$ 22,501</u>	<u>\$ 411,056</u>	<u>\$ 534,474</u>	<u>\$ 1,275,712</u>	<u>\$ 1,810,186</u>

### 110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
110年1月1日餘額	\$ 177,314	\$ 25,795	\$ 360,571	\$ 563,680	\$ 1,267,818	\$ 1,831,498
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	( 372)	646	( 274)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 945)	( 14,845)	15,790	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11,307	( 8,199)	( 3,108)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 7,087)	( 1,353)	( 10,238)	( 18,678)	-	( 18,678)
購入或創始之新金融資產	2,636	502	3,752	6,890	-	6,890
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	174,081	174,081
轉銷呆帳	-	-	( 229,509)	( 229,509)	-	( 229,509)
轉銷呆帳後收回數	-	-	216,731	216,731	-	216,731
模型/風險參數之改變	( 139,107)	6,169	29,065	( 103,873)	-	( 103,873)
匯兌及其他變動	-	-	439	439	( 22,892)	( 23,331)
110年6月30日餘額	<u>\$ 43,746</u>	<u>\$ 8,715</u>	<u>\$ 382,341</u>	<u>\$ 434,802</u>	<u>\$ 1,419,007</u>	<u>\$ 1,853,809</u>

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

111年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
111年1月1日餘額	\$ 106,468,937	\$ 132,809	\$ 2,604,767	\$ 109,206,513
一轉為存續期間預期信用 損失	( 128,524)	129,283	( 759)	-
一轉為信用減損金融資產	( 341,938)	( 62,631)	404,569	-
一轉為12個月預期信用損 失	59,413	( 48,388)	( 11,025)	-
於當期除列之金融資產	( 22,589,726)	( 7,855)	( 286,715)	( 22,884,296)
購入或創始之新金融資產	17,259,721	25,061	91,081	17,375,863
轉銷呆帳	-	-	( 217,310)	( 217,310)
111年6月30日餘額	<u>\$ 100,727,883</u>	<u>\$ 168,279</u>	<u>\$ 2,584,608</u>	<u>\$ 103,480,770</u>

110年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
110年1月1日餘額	\$ 99,577,872	\$ 158,414	\$ 2,647,317	\$ 102,383,603
一轉為存續期間預期信用 損失	( 145,960)	146,687	( 727)	-
一轉為信用減損金融資產	( 438,188)	( 87,734)	525,922	-
一轉為12個月預期信用損 失	64,685	( 52,428)	( 12,257)	-
於當期除列之金融資產	( 24,487,435)	( 10,155)	( 288,094)	( 24,785,684)
購入或創始之新金融資產	19,012,386	23,356	64,373	19,100,115
轉銷呆帳	-	-	( 229,509)	( 229,509)
110年6月30日餘額	<u>\$ 93,583,360</u>	<u>\$ 178,140</u>	<u>\$ 2,707,025</u>	<u>\$ 96,468,525</u>

十三、貼現及放款－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
短期放款	\$ 283,104,275	\$ 293,711,285	\$ 279,661,373
中期放款	464,890,787	415,082,071	385,658,974
長期放款	1,091,618,181	1,029,447,576	972,559,540
催收款項	2,103,026	2,134,217	2,025,121
押匯及貼現	<u>2,767,600</u>	<u>1,857,307</u>	<u>2,762,733</u>
	1,844,483,869	1,742,232,456	1,642,667,741
減：備抵呆帳	( 22,508,870)	( 21,311,599)	( 20,072,284)
折溢價調整數	67,631	99,125	13,667
	<u>\$ 1,822,042,630</u>	<u>\$ 1,721,019,982</u>	<u>\$ 1,622,609,124</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,103,026 仟元、2,134,217 仟元及 2,025,121 仟元。本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 17,561 仟元及 18,027 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

### 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 779,481	\$ 1,155,974	\$ 2,685,059	\$ 4,620,514	\$ 16,691,085	\$ 21,311,599
因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	( 3,101)	19,535	( 16,434)	-	-	-
一轉為信用減損金融 資產	( 3,331)	( 79,786)	83,117	-	-	-
一轉為 12 個月預期信 用損失	67,747	( 35,995)	( 31,752)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 118,358)	( 18,033)	( 155,103)	( 291,494)	-	( 291,494)
購入或創始之新金融資產	270,182	172,930	119,479	562,591	-	562,591
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	132,524	132,524
轉銷呆帳	-	-	( 295,244)	( 295,244)	-	( 295,244)
轉銷呆帳後收回數	-	-	286,574	286,574	-	286,574
模型/風險參數之改變	289,042	197,778	172,877	659,697	-	659,697
匯兌及其他變動	-	-	-	-	142,623	142,623
111 年 6 月 30 日餘額	\$ 1,281,662	\$ 1,412,403	\$ 2,848,573	\$ 5,542,638	\$ 16,966,232	\$ 22,508,870

### 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,303,119	\$ 1,079,758	\$ 3,677,823	\$ 8,060,700	\$ 11,924,560	\$ 19,985,260
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	( 24,800)	43,807	( 19,007)	-	-	-
一轉為信用減損金融 資產	( 9,648)	( 144,150)	153,798	-	-	-
一轉為 12 個月預期信 用損失	413,371	( 373,398)	( 39,973)	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 402,271)	( 53,436)	( 324,295)	( 780,002)	-	( 780,002)
購入或創始之新金融資產	172,126	17,600	123,503	313,229	-	313,229
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	4,090,568	4,090,568
轉銷呆帳	-	-	( 589,104)	( 589,104)	-	( 589,104)
轉銷呆帳後收回數	-	-	465,561	465,561	-	465,561
模型/風險參數之改變	( 2,722,881)	248,633	( 898,363)	( 3,372,611)	-	( 3,372,611)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	( 40,617)	( 40,617)
110 年 6 月 30 日餘額	\$ 729,016	\$ 818,814	\$ 2,549,943	\$ 4,097,773	\$ 15,974,511	\$ 20,072,284

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

111年1月1日至6月30日

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 信 用 減 損 金 融 資 產 )	合 計
111年1月1日餘額	\$1,728,145,583	\$ 6,400,127	\$ 7,686,746	\$1,742,232,456
一轉為存續期間預期信用損 失	( 1,296,688)	1,479,546	( 182,858)	-
一轉為信用減損金融資產	( 1,171,469)	( 333,900)	1,505,369	-
一轉為12個月預期信用損失	445,133	( 145,141)	( 299,992)	-
於當期除列之金融資產	( 400,986,324)	( 827,084)	( 854,946)	( 402,668,354)
購入或創始之新金融資產	504,200,782	773,261	241,775	505,215,818
轉銷呆帳	-	-	( 295,244)	( 295,244)
匯兌及其他變動	( 800)	( 3)	( 4)	( 807)
111年6月30日餘額	\$1,829,336,217	\$ 7,346,806	\$ 7,800,846	\$1,844,483,869

110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 信 用 減 損 金 融 資 產 )	合 計
110年1月1日餘額	\$1,590,738,736	\$ 4,114,733	\$ 7,998,357	\$1,602,851,826
一轉為存續期間預期信用損 失	( 2,038,852)	2,210,074	( 171,222)	-
一轉為信用減損金融資產	( 970,263)	( 590,242)	1,560,505	-
一轉為12個月預期信用損失	1,088,458	( 834,298)	( 254,160)	-
於當期除列之金融資產	( 379,489,277)	( 944,592)	( 1,338,173)	( 381,772,042)
購入或創始之新金融資產	421,797,889	154,939	224,515	422,177,343
轉銷呆帳	-	-	( 589,104)	( 589,104)
匯兌及其他變動	( 280)	( 1)	( 1)	( 282)
110年6月30日餘額	\$1,631,126,411	\$ 4,110,613	\$ 7,430,717	\$1,642,667,741

本公司111年及110年1月1日至6月30日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
應收款項備抵呆帳提列(沖回) 數	(\$ 257,536)	\$ 58,420
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,063,318	251,184
買入匯款備抵呆帳提列(沖回) 數	( 10)	10
保證責任準備提列數	2,524	6,187
融資承諾準備提列(沖回)數	10,000	( 1,434)
	<u>\$ 818,296</u>	<u>\$ 314,367</u>

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

#### 十四、參與非屬子公司之結構型個體

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

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

(二) 本公司於 111 年 6 月 30 日所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	111年6月30日
<u>資產證券化商品及資產擔保之放款</u>	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 166,378
貼現及放款	<u>732,808</u>
	<u>\$ 899,186</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

#### 十五、採用權益法之投資－淨額

##### 投資子公司

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,482,614	100.00	\$ 9,223,938	100.00	\$ 8,937,740	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	4,752,237	100.00	4,180,887	100.00	4,005,668	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	<u>316,426</u>	61.67	<u>330,272</u>	61.67	<u>299,172</u>	61.67
	<u>\$14,551,277</u>		<u>\$13,735,097</u>		<u>\$13,242,580</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四九。

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，除金財通商務科技服務股份有限公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列，惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

#### 十六、其他金融資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存放銀行同業	\$ 4,490,900	\$ 6,139,580	\$ 2,207,900
其他	-	7	129
	<u>\$ 4,490,900</u>	<u>\$ 6,139,587</u>	<u>\$ 2,208,029</u>

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

#### 十七、不動產及設備－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 14,057,747	\$ 14,076,895	\$ 13,922,808
房屋及建築	11,008,062	11,251,671	11,313,506
電腦設備	2,532,368	2,728,074	2,444,988
交通及運輸設備	381,359	389,522	400,984
雜項設備	1,255,797	1,123,092	1,092,239
預付房地及設備款	<u>1,795,139</u>	<u>1,365,770</u>	<u>1,168,475</u>
	<u>\$ 31,030,472</u>	<u>\$ 30,935,024</u>	<u>\$ 30,343,000</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
成本								
111年1月1日餘額	\$ 14,076,895	\$ 16,650,406	\$ 6,419,383	\$ 922,358	\$ 3,363,820	\$ 1,365,770	\$ 42,798,632	
增添	-	26,822	123,073	24,918	121,295	707,143	1,003,251	
處分	( 14,027)	( 24,594)	( 100,804)	( 42,988)	( 111,643)	-	( 294,056)	
淨兌換差額	-	-	3,077	932	11,146	499	15,654	
重分類及其他	( 5,121)	24,946	46,369	3,253	93,116	( 278,273)	( 115,710)	
111年6月30日餘額	<u>\$ 14,057,747</u>	<u>\$ 16,677,580</u>	<u>\$ 6,491,098</u>	<u>\$ 908,473</u>	<u>\$ 3,477,734</u>	<u>\$ 1,795,139</u>	<u>\$ 43,407,771</u>	
110年1月1日餘額	\$ 13,954,324	\$ 12,910,225	\$ 5,866,438	\$ 897,759	\$ 3,234,925	\$ 4,090,567	\$ 40,954,238	
增添	-	1,820,484	122,884	23,866	41,027	559,277	2,567,538	
處分	( 31,516)	( 40,238)	( 87,716)	( 8,114)	( 5,601)	-	( 173,185)	
淨兌換差額	-	-	( 2,563)	( 1,266)	( 10,679)	( 68)	( 14,576)	
重分類及其他	-	1,734,019	23,796	-	19,009	( 3,481,301)	( 1,704,477)	
110年6月30日餘額	<u>\$ 13,922,808</u>	<u>\$ 16,424,490</u>	<u>\$ 5,922,839</u>	<u>\$ 912,245</u>	<u>\$ 3,278,681</u>	<u>\$ 1,168,475</u>	<u>\$ 41,629,538</u>	

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及 運輸設備	雜項設備	合 計
累計折舊及減損							
111年1月1日餘額	\$	-	(\$ 5,398,735)	(\$ 3,691,309)	(\$ 532,836)	(\$ 2,240,728)	(\$11,863,608)
處分	-	-	16,308	100,804	42,987	110,697	270,796
折舊費用	-	-	( 288,924)	( 366,399)	( 36,767)	( 82,885)	( 774,975)
淨兌換差額	-	-	-	( 1,826)	( 498)	( 9,021)	( 11,345)
重分類及其他	-	-	1,833	-	-	-	1,833
111年6月30日餘額	\$	-	(\$ 5,669,518)	(\$ 3,958,730)	(\$ 527,114)	(\$ 2,221,937)	(\$12,377,299)
110年1月1日餘額	\$	-	(\$ 4,886,776)	(\$ 3,228,136)	(\$ 483,167)	(\$ 2,112,940)	(\$10,711,019)
處分	-	-	22,326	87,714	8,019	5,601	123,660
折舊費用	-	-	( 246,534)	( 338,830)	( 36,651)	( 84,631)	( 706,646)
淨兌換差額	-	-	-	1,401	538	5,528	7,467
重分類及其他	-	-	-	-	-	-	-
110年6月30日餘額	\$	-	(\$ 5,110,984)	(\$ 3,477,851)	(\$ 511,261)	(\$ 2,186,442)	(\$11,286,538)

本公司臺北市松山區民生段地上權興建案於110年第2季點交，已依持有目的及性質自預付房地及設備款轉列房屋及建築以及使用權資產，金額分別為1,721,599仟元及1,479,201仟元，請參閱附註十八。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十八、租賃協議

### (一) 使用權資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權			
權利金	\$ 3,812,241	\$ 3,825,350	\$ 3,913,846
建築物	2,484,358	2,538,211	2,655,415
辦公設備	608	130	192
運輸設備	-	111	392
	<u>\$ 6,297,207</u>	<u>\$ 6,363,802</u>	<u>\$ 6,569,845</u>



	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 468,776</u>	<u>\$ 3,023,652</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 39,997	\$ 1,652
建築物	447,533	440,022
辦公設備	51	61
運輸設備	<u>111</u>	<u>285</u>
	<u>\$ 487,692</u>	<u>\$ 442,020</u>

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

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於111年及110年1月1日至6月30日並未發生減損情形。

## (二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 3,382,421</u>	<u>\$ 3,408,697</u>	<u>\$ 3,528,396</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	1.09%	1.09%	1.09%
建築物	0.37%~0.80%	0.37%~0.80%	0.37%~0.80%
辦公設備	0.37%~0.80%	0.37%~0.80%	0.37%~0.80%
運輸設備	-%	0.35%~0.66%	0.35%~0.66%

## (三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司111年6月30日暨110年12月31日及6月30日依約已支付存出保證金分別為693,547仟元、695,456仟元及701,878仟元。

本公司於110年第2季取得臺北市松山區民生段地上權，使用期間至156年10月止。

#### (四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 18,368</u>	<u>\$ 9,030</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 20</u>	<u>\$ 3</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 477,374)</u>	<u>(\$ 458,046)</u>

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

#### 十九、投資性不動產—淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	\$ 386,161	\$ 381,040	\$ 381,040
房屋及建築	141,228	139,709	98,998
使用權資產	<u>47,746</u>	<u>48,269</u>	-
	<u>\$ 575,135</u>	<u>\$ 569,018</u>	<u>\$ 480,038</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計		
<u>成 本</u>								
111年1月1日餘額	\$	381,065	\$	175,483	\$	48,788	\$	605,336
重分類		<u>5,121</u>		<u>5,188</u>		-		<u>10,309</u>
111年6月30日餘額	\$	<u>386,186</u>	\$	<u>180,671</u>	\$	<u>48,788</u>	\$	<u>615,645</u>
110年1月1日及6月30日餘額	\$	<u>381,065</u>	\$	<u>132,878</u>	\$	-	\$	<u>513,943</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
111年1月1日餘額	(\$	25)	(\$	35,774)	(\$	519)	(\$	36,318)
折舊費用		-	(	1,836)	(	523)	(	2,359)
重分類		-	(	<u>1,833</u> )		-	(	<u>1,833</u> )
111年6月30日餘額	(\$	<u>25</u> )	(\$	<u>39,443</u> )	(\$	<u>1,042</u> )	(\$	<u>40,510</u> )
110年1月1日餘額	(\$	25)	(\$	32,446)	\$	-	(\$	32,471)
折舊費用		-	(	<u>1,434</u> )		-	(	<u>1,434</u> )
110年6月30日餘額	(\$	<u>25</u> )	(\$	<u>33,880</u> )	\$	-	(\$	<u>33,905</u> )

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

本公司之投資性不動產(不含土地)係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 1,146,493 仟元、1,137,862 仟元及 953,079 仟元，公允價值屬第 3 等級，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 11,126	\$ 10,649
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	( 3,413)	( 2,487)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	( <u>277</u> )	( <u>277</u> )
	<u>\$ 7,436</u>	<u>\$ 7,885</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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 5,529 仟元、5,394 仟元及 5,214 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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第 1 年	\$ 19,955	\$ 20,444	\$ 19,807
第 2 年	17,129	13,751	13,601
第 3 年	11,949	13,081	12,902
第 4 年	5,896	3,730	7,722
第 5 年	<u>3,463</u>	<u>1,184</u>	<u>1,669</u>
	<u>\$ 58,392</u>	<u>\$ 52,190</u>	<u>\$ 55,701</u>

二十、無形資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	998,714	1,111,791	1,122,639
核心存款	15,089	16,445	17,801
客戶關係	<u>3,479</u>	<u>3,746</u>	<u>4,013</u>
	<u>\$ 4,822,619</u>	<u>\$ 4,937,319</u>	<u>\$ 4,949,790</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
111年1月1日餘額	\$3,805,337	\$1,111,791	\$ 16,445	\$ 3,746	\$4,937,319	
單獨取得	-	118,181	-	-	118,181	
攤銷費用	-	( 337,391)	( 1,356)	( 267)	( 339,014)	
重分類	-	105,401	-	-	105,401	
淨兌換差額	-	732	-	-	732	
111年6月30日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 998,714</u>	<u>\$ 15,089</u>	<u>\$ 3,479</u>	<u>\$4,822,619</u>	
110年1月1日餘額	\$3,805,337	\$1,073,979	\$ 19,157	\$ 4,281	\$4,902,754	
單獨取得	-	138,717	-	-	138,717	
攤銷費用	-	( 314,735)	( 1,356)	( 268)	( 316,359)	
重分類	-	225,216	-	-	225,216	
淨兌換差額	-	( 538)	-	-	( 538)	
110年6月30日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,122,639</u>	<u>\$ 17,801</u>	<u>\$ 4,013</u>	<u>\$4,949,790</u>	

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年
核心存款	16年
客戶關係	17年

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

二一、其他資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 10,599,285	\$ 3,928,320	\$ 6,560,061
預付款項	671,436	347,376	197,368
確定福利資產	487,834	363,834	90,817
其他	882	7,027	1,842
	<u>\$ 11,759,437</u>	<u>\$ 4,646,557</u>	<u>\$ 6,850,088</u>

二二、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	\$ 62,076,505	\$ 71,711,536	\$ 61,166,475
中華郵政轉存款	2,276,985	2,276,985	2,276,177
央行拆放	1,486,300	1,384,450	1,393,500
銀行同業存款	160,899	298,161	333,047
透支銀行同業	598,322	213,519	498,002
央行存款	26,408	26,636	24,825
	<u>\$ 66,625,419</u>	<u>\$ 75,911,287</u>	<u>\$ 65,692,026</u>

二三、央行及同業融資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
央行其他融資	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,021,010</u>	<u>\$ 10,467,950</u>

二四、附買回票券及債券負債

本公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,434,233 仟元、12,568,620 仟元及 11,863,274 仟元，經約定應分別於期後以 11,466,533 仟元、12,597,445 仟元及 11,893,233 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,884,494	\$ 7,224,972	\$ 1,875,726
應付帳款	1,619,579	1,337,176	3,231,137
應付承購帳款	3,471,502	1,313,271	2,651,352
應付費用	3,099,492	4,721,473	3,517,515
應付利息	2,283,709	1,665,912	1,526,411
承兌匯票	1,916,290	1,356,990	1,980,500

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付其他稅款	\$ 350,400	\$ 318,237	\$ 311,028
應付代收款	11,754,024	681,300	6,331,957
應付信用卡款	785,863	877,542	584,150
其他	4,296,433	2,943,788	4,837,979
	<u>\$ 31,461,786</u>	<u>\$ 22,440,661</u>	<u>\$ 26,847,755</u>

## 二六、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	\$ 13,337,400	\$ 18,652,239	\$ 13,740,722
活期存款	758,302,507	779,882,199	709,869,014
活期儲蓄存款	708,737,911	700,429,954	661,288,918
定期存款	897,887,890	808,366,830	736,218,814
可轉讓定期存單	21,999,874	28,801,536	30,543,604
定期儲蓄存款	321,701,894	300,717,348	293,929,177
公庫存款	12,820,875	13,225,790	11,089,146
匯款	1,425,112	1,716,496	1,577,479
	<u>\$ 2,736,213,463</u>	<u>\$ 2,651,792,392</u>	<u>\$ 2,458,256,874</u>

## 二七、應付金融債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
101年度第二期10年期次順位金融債券—101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
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)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
102 年度第一期次順位金融 債券－102年5月24日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
103 年度第一期次順位金融 債券－103年3月7日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,200,000	2,200,000	2,200,000
104 年度第一期次順位金融 債券－104年4月30日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	4,500,000	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

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
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
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
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，本公司有權於發行屆滿五年一個月後行使贖回權	4,000,000	4,000,000	4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券—109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金融債券—110 年 10 月 28 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 0.37%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000	-

(接次頁)



(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
111 年度第一期一般順位金融債券—111 年 3 月 18 日發行，票面利率為 0.71%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,100,000	\$ -	\$ -
111 年度第二期次順位金融債券—111 年 6 月 15 日發行，共分為二券，甲券 7 年期，票面利率為 1.90%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>2,700,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,850,000</u>	<u>\$ 34,270,000</u>	<u>\$ 32,670,000</u>

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 3,458,996	\$ 3,260,716	\$ 3,277,434
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,018,905	2,267,118	2,379,753
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,515,453	2,419,752	2,435,300
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,051,814	1,193,531	1,239,517
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,405,077	9,194,851	9,248,020
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	6,902,399	7,186,673	7,516,536
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	3,168,881	3,283,492	3,321,244

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	\$ 2,742,780	\$ 2,943,007	\$ 3,063,913
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,629,333	2,808,747	2,914,788
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,926,312	2,019,482	2,029,043
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	4,203,881	4,459,863	4,499,366
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	<u>5,952,868</u>	<u>6,412,483</u>	<u>6,625,962</u>
	<u>\$45,976,699</u>	<u>\$47,449,715</u>	<u>\$48,550,876</u>

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

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

本公司於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本公司於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，

於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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

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

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

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

本公司於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

本公司於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，

發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

本公司為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 110 年 9 月 9 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，截至 111 年 6 月 30 日已發行 27 億元。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 111 年 3 月 10 日核准發行長期次順位金融債券新臺幣 50 億元（或等值外幣），截至 111 年 6 月 30 日已發行 27 億元。

本公司於 111 年 7 月 27 日發行 111 年度第三期無擔保一般順位金融債券新臺幣 7,300,000 仟元，發行期限 3 年，票面利率為 1.60%，每年單利計、付息一次，到期一次還本。

本公司為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 111 年 7 月 28 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 600 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行，是項申請案待向主管機關申請核准。

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為新臺幣 23 億元。

## 二八、其他金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 72,707,758	\$ 58,589,353	\$ 46,990,663
存入保證金	<u>11,873,839</u>	<u>1,929,188</u>	<u>2,797,948</u>
	<u>\$ 84,581,597</u>	<u>\$ 60,518,541</u>	<u>\$ 49,788,611</u>

## 二九、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
融資承諾準備	\$ 577,950	\$ 563,798	\$ 504,149
保證責任準備	339,586	336,714	310,117
其他	<u>163,246</u>	<u>163,170</u>	<u>164,998</u>
	<u>\$ 1,080,782</u>	<u>\$ 1,063,682</u>	<u>\$ 979,264</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

### 111年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 （信用減損 金融工具）	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合計
111年1月1日餘額	\$ 90,374	\$ 99,444	\$ 4,171	\$ 193,989	\$ 706,523	\$ 900,512
因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	( 8)	8	-	-	-	-
－轉為信用減損金 融工具	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期 信用損失	2,544	( 824)	( 1,720)	-	-	-
於當期除列之金融工具 購入或創始之新金融工 具	( 21,154)	( 48)	( 13)	( 21,215)	-	( 21,215)
	18,753	136	78	18,967	-	18,967
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	-	76,530	76,530
模型／風險參數之改變	14,617	( 76,443)	68	( 61,758)	-	( 61,758)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	4,500	4,500
111年6月30日餘額	<u>\$ 105,126</u>	<u>\$ 22,273</u>	<u>\$ 2,584</u>	<u>\$ 129,983</u>	<u>\$ 787,553</u>	<u>\$ 917,536</u>

110年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
110年1月1日餘額	\$ 419,372	\$ 1,685	\$ 3,228	\$ 424,285	\$ 386,783	\$ 811,068
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	( 265)	273	( 8)	-	-	-
—轉為信用減損金 融工具	( 41)	( 14)	55	-	-	-
—轉為12個月預期 信用損失	1,671	( 1,615)	( 56)	-	-	-
於當期除列之金融工具	( 30,790)	-	( 811)	( 31,601)	-	( 31,601)
購入或創始之新金融工 具	14,932	41	70	15,043	-	15,043
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	-	347,060	347,060
模型／風險參數之改變	( 328,952)	1,673	1,530	( 325,749)	-	( 325,749)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	( 1,555)	( 1,555)
110年6月30日餘額	\$ 75,927	\$ 2,043	\$ 4,008	\$ 81,978	\$ 732,288	\$ 814,266

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於111年及110年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為193,587仟元及189,744仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法，係屬確定福利退休計畫。依該辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自94年7月1日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥其差額。

本公司因「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111年及110年1月1日至6月30日屬確定福利計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為7,291元及11,134仟元。

### 三一、其他負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預收款項	\$ 2,654,891	\$ 2,770,703	\$ 2,528,757
遞延收入	580,991	573,197	532,348
其他	5,666	8,328	40,755
	<u>\$ 3,241,548</u>	<u>\$ 3,352,228</u>	<u>\$ 3,101,860</u>

### 三二、利息淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 14,865,427	\$ 12,632,243
投資有價證券利息收入	3,508,100	1,797,518
信用卡循環利息收入	952,112	993,405
存放及拆放同業利息收入	365,152	243,409
其他	86,479	42,893
	<u>19,777,270</u>	<u>15,709,468</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款利息費用	(\$ 4,967,778)	(\$ 3,734,571)
央行及同業融資利息費用	( 283,481)	( 158,792)
發行金融債券利息費用	( 254,324)	( 252,532)
租賃負債利息費用	( 12,888)	( 10,881)
其他	( 257,270)	( 148,535)
	<u>( 5,775,741)</u>	<u>( 4,305,311)</u>
	<u>\$ 14,001,529</u>	<u>\$ 11,404,157</u>

### 三三、手續費淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 4,313,663	\$ 4,106,296
信託業務手續費收入	2,510,683	3,591,998
保險佣金收入	1,511,327	1,106,437
放款手續費收入	1,019,049	694,993
其他	<u>1,045,532</u>	<u>1,155,660</u>
	<u>10,400,254</u>	<u>10,655,384</u>
手續費費用		
代理費用	( 954,800)	( 849,041)
信用卡手續費費用	( 299,321)	( 415,105)
跨行手續費	( 158,524)	( 157,506)
電腦處理費	( 122,888)	( 140,569)
其他	<u>( 320,240)</u>	<u>( 334,480)</u>
	<u>( 1,855,773)</u>	<u>( 1,896,701)</u>
	<u>\$ 8,544,481</u>	<u>\$ 8,758,683</u>

### 三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年1月1日至6月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 15,576	\$ 1,379,254	\$ 8,121,494	\$64,536,860	\$74,053,184
持有供交易之金融負債	-	-	( 5,658,653)	( 73,812,991)	( 79,471,644)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 1,093,260)	-	6,017,864	4,924,604
	<u>\$ 15,576</u>	<u>\$ 285,994</u>	<u>\$ 2,462,841</u>	<u>(\$ 3,258,267)</u>	<u>(\$ 493,856)</u>



	110年1月1日至6月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 9,771	\$ 2,388,340	\$ 6,139,165	(\$10,791,363)	(\$ 2,254,087)
持有供交易之金融負債	-	-	( 3,697,264)	8,598,901	4,901,637
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 1,042,033)	158	1,789,768	747,893
	<u>\$ 9,771</u>	<u>\$ 1,346,307</u>	<u>\$ 2,442,059</u>	<u>(\$ 402,694)</u>	<u>\$ 3,395,443</u>

### 三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 5,052,975	\$ 5,336,589
勞健保費用	412,256	415,732
員工優惠存款超額利息	26,744	99,671
退職後福利	200,878	200,878
其他	361,279	326,801
折舊費用	1,265,026	1,150,100
攤銷費用	339,014	316,359

依本公司章程之規定，本公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞分別為 246,485 仟元及 325,525 仟元，估列董事酬勞分別為 34,000 仟元及 55,000 仟元。

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

本公司 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 111 年及 110 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

	決 議		金 額		財 務 報 告 認 列 金 額	
	110年度	109年度	110年度	109年度	110年度	109年度
員工酬勞—現金	\$ 636,352	\$ 553,275	\$ 636,352	\$ 563,955		
董事酬勞—現金	68,000	60,000	89,000	95,000		

前述董事會決議配發 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞與 110 及 109 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 111 及 110 年度之損益。

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

### 三六、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,832,879	\$ 1,726,999
未分配盈餘加徵	373	-
以前年度之調整	( 80,356)	538
	<u>1,752,896</u>	<u>1,727,537</u>
遞延所得稅		
本期產生者	( 29,681)	( 175,850)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,723,215</u>	<u>\$ 1,551,687</u>

#### (二) 直接認列於權益之所得稅

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工 具投資	(\$ 3,164)	\$ -
遞延所得稅		
處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工 具投資	3,164	-
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
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	(\$ 28,505)	(\$ 15,022)
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	264,123	( 62,150)
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	(1,129,799)	( 93,379)
一採用權益法認列之子公 司其他綜合損益之份額	<u>102,010</u>	<u>( 46,730)</u>
認列於其他綜合損益之所得稅 利益	<u>(\$ 792,171)</u>	<u>(\$ 217,281)</u>

(四) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 105 年度。

(五) 本公司 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，經評估因母公司玉山金控發行股票給與本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

105 年度（102 年度除外）已獲稅捐稽徵機關准予認列相關之薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，本公司將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

### 三七、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>111 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純    益	\$ 6,301,249	<u>10,363,700</u>	\$ <u>0.61</u>
<u>110 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純    益	\$ 8,987,660	<u>10,363,700</u>	\$ <u>0.87</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，基本每股盈餘變動如下：

	110年1月1日至6月30日	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	\$ <u>0.91</u>	\$ <u>0.87</u>

### 三八、權    益

#### (一) 股    本

##### 普    通    股

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數（仟股）	<u>10,363,700</u>	<u>9,893,700</u>	<u>9,893,700</u>
額定股本	\$ <u>103,637,000</u>	\$ <u>98,937,000</u>	\$ <u>98,937,000</u>
已發行且已收足股款之			
股數（仟股）	<u>10,363,700</u>	<u>9,893,700</u>	<u>9,893,700</u>
已發行股本	\$ <u>103,637,000</u>	\$ <u>98,937,000</u>	\$ <u>98,937,000</u>
已發行股本			
公開發行普通股	\$ 54,000,123	\$ 51,551,185	\$ 51,551,185
私募普通股	<u>49,636,877</u>	<u>47,385,815</u>	<u>47,385,815</u>
合    計	\$ <u>103,637,000</u>	\$ <u>98,937,000</u>	\$ <u>98,937,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 110 年 4 月 23 日決議，自 109 年度盈餘分派股東紅利 3,696,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 369,600 仟股，並提高額定資本額為 98,937,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 111 年 4 月 22 日決議，自 110 年度盈餘分派股東紅利 4,700,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 470,000 仟股，並提高額定資本額為 103,637,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

## （二）資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 203,567 仟元及 299,707 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度個體財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 109 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積為 490,773 仟元，與該年度個體財務報告認列之員工酬勞 502,404 仟元之差異係因估計變動，已調整為 110 年度之損益。

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

### (三) 特別盈餘公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
買賣損失準備轉列	\$ 83,866	\$ 83,866	\$ 83,866
其他權益項目減項	830,159	-	-
金融科技發展員工轉職 或安置支出提列	<u>218,987</u>	<u>218,987</u>	<u>218,987</u>
	<u>\$ 1,133,012</u>	<u>\$ 302,853</u>	<u>\$ 302,853</u>

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

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

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

### (四) 盈餘分配

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

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

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

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

本公司分別於 111 年 4 月 22 日及 110 年 4 月 23 日之董事會（代股東會）決議通過 110 及 109 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 5,447,377	\$ 4,644,946		
特別盈餘公積	830,159	-		
現金股利	7,172,933	7,142,426	\$ 0.73	\$ 0.75
股票股利	4,700,000	3,696,000	0.48	0.39

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三九、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

#### (一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山銀行(中國)有限公司	子 公 司
聯合商業銀行	子 公 司
金財通商務科技服務股份有限公司	子 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	實質關係人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

##### 1. 放 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 ( % )
<u>111年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 4,554,023	\$ 4,167,585	\$ 25,217	
主要管理階層	355,289	319,503	1,967	
其他關係人	<u>3,416,495</u>	<u>3,059,513</u>	<u>18,518</u>	
	<u>\$ 8,325,807</u>	<u>\$ 7,546,601</u>	<u>\$ 45,702</u>	1.37-2.65
<u>110年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,619,780	\$ 2,619,780	\$ 13,969	
主要管理階層	447,115	363,605	2,041	
其他關係人	<u>3,740,509</u>	<u>2,747,109</u>	<u>15,676</u>	
	<u>\$ 6,807,404</u>	<u>\$ 5,730,494</u>	<u>\$ 31,686</u>	0.80-1.85



## 2. 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 ( % )
<u>111年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$ 9,137,050	\$ 8,039,568	\$ 1,396	
子 公 司	79,743	24,710	2	
兄弟公司	10,089,525	2,813,855	3,331	
主要管理階層	861,115	411,355	460	
其他關係人	<u>2,414,986</u>	<u>1,628,553</u>	<u>4,242</u>	
	<u>\$ 22,582,419</u>	<u>\$ 12,918,041</u>	<u>\$ 9,431</u>	0-4.40
<u>110年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$ 9,960,491	\$ 9,865,540	\$ 600	
子 公 司	73,406	18,612	1	
兄弟公司	9,831,045	4,652,265	3,217	
主要管理階層	652,495	536,217	747	
其他關係人	<u>1,994,785</u>	<u>1,421,287</u>	<u>8,402</u>	
	<u>\$ 22,512,222</u>	<u>\$ 16,493,921</u>	<u>\$ 12,967</u>	0-6.34

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

## 3. 營業租賃出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為4至5年。

(1) 預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
玉山金控	\$ 30	\$ 30	\$ 30
兄弟公司	<u>853</u>	<u>1,122</u>	<u>1,122</u>
	<u>\$ 883</u>	<u>\$ 1,152</u>	<u>\$ 1,152</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
玉山金控	\$ 15,431	\$ 18,571	\$ 21,710
兄弟公司	<u>31,633</u>	<u>18,747</u>	<u>23,311</u>
	<u>\$ 47,064</u>	<u>\$ 37,318</u>	<u>\$ 45,021</u>

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
玉山金控	\$ 2,990	\$ 2,990
兄弟公司	<u>4,428</u>	<u>4,294</u>
	<u>\$ 7,418</u>	<u>\$ 7,284</u>

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
4. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）			
子公司	\$ 14,501	\$ 2,685	\$ 2,381
5. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）			
子公司	\$ 7,266,670	\$ 8,146,620	\$ 8,325,840
6. 應收帳款（帳列應收款項）			
兄弟公司	\$ 1,288,475	\$ -	\$ 3,131
7. 應收利息（帳列應收款項）			
子公司	\$ 7,548	\$ 9,062	\$ 30,133
主要管理階層	205	217	217
其他關係人	1,882	1,599	1,420
	\$ 9,635	\$ 10,878	\$ 31,770
8. 應收股利（帳列應收款項）			
子公司	\$ 31,080	\$ -	\$ -
9. 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）			
玉山金控	\$ 96,592	\$ 157,875	\$ 155,137
10. 預付費用（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 3,020	\$ 3,020	\$ 3,020
11. 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）			
子公司	\$ 78,852	\$ 47,552	\$ 196,320
12. 應付帳款（帳列應付款項）			
兄弟公司	\$ -	\$ 351,699	\$ 161,537
13. 應付利息（帳列應付款項）			
玉山金控	\$ 749	\$ 15	\$ 230
子公司	1	-	-
兄弟公司	259	283	148
主要管理階層	101	147	129
其他關係人	1,154	1,169	1,128
	\$ 2,264	\$ 1,614	\$ 1,635

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
14.應付董事酬勞(帳列應付款項)			
玉山金控	\$ 102,000	\$ 89,000	\$ 115,000
15.應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)			
玉山金控	\$ 1,677,481	\$ 1,255,368	\$ 1,461,501
16.存入保證金(帳列其他金融負債)			
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,562	\$ 1,562
兄弟公司	2,407	2,273	2,273
	\$ 3,969	\$ 3,835	\$ 3,835

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。

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
17.存放同業利息收入		
子公司	\$ 6	\$ -
18.拆放同業利息收入		
子公司	\$ 73,168	\$ 98,011
19.央行及同業融資利息費用		
子公司	\$ 1,124	\$ 280
20.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ -	\$ 3,050
兄弟公司	137	137
子公司	33	136
	\$ 170	\$ 3,323
21.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 173	\$ -
兄弟公司	2,649	-
	\$ 2,822	\$ -
22.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子公司	\$ 8,067	\$ -
23.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	\$ 20,461	\$ 20,777

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
24.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 13,000	\$ 20,000
子公司	1,483	1,995
兄弟公司	9,060	5,677
	<u>\$ 23,543</u>	<u>\$ 27,672</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

25.本公司於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

26.本公司於101年8月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於111年及110年1月1日至6月30日分別收取手續費205仟元及188仟元(帳列手續費淨收益)。

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月或季預先支付或收取。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

本公司111年及110年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 183,462	\$ 138,790
退職後福利	1,280	1,124
員工優惠存款超額利息	109	288
	<u>\$ 184,851</u>	<u>\$ 140,202</u>

#### 四十、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 25,200,000	\$ 25,200,000	\$ 25,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	4,977,822	4,505,711	3,714,615
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	<u>5,983,074</u>	<u>3,619,098</u>	<u>4,204,786</u>
	<u>\$ 36,160,896</u>	<u>\$ 33,324,809</u>	<u>\$ 33,119,401</u>

上述質押資產中之有價證券，111年6月30日暨110年12月31日及6月30日皆有20,200,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
111年6月30日		<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 156,021</u>
110年12月31日		<u>\$ 103,000</u>	<u>\$ 97,912</u>
110年6月30日		<u>\$ 141,000</u>	<u>\$ 131,000</u>

(三) 本公司因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於110年12月31日

及 6 月 30 日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額皆為 15,000,000 仟元。

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

截至 111 年 6 月 30 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 3,386,906 仟元，尚未支付價款計約 1,383,876 仟元。

#### 四二、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。

	111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	利	率	%
<u>孳息資產</u>						
現金及約當現金、其他金融資產－存放						
銀行同業	\$	46,121,832	0.50	\$	44,417,338	0.31
拆借銀行同業		43,760,244	0.78		23,901,860	1.01
存放央行		58,994,324	0.28		55,151,763	0.20
強制透過損益按公允價值衡量之金融資						
產－債券		122,945,316	1.53		132,208,599	2.44
強制透過損益按公允價值衡量之金融資						
產－票券		233,278,340	0.37		496,086,596	0.31
附賣回票券及債券投資		1,683,843	0.40		3,285,266	0.21
應收承購帳款－無追索權		9,270,415	1.25		6,478,892	0.92
貼現及放款		1,805,973,532	1.66		1,602,781,269	1.59
應收信用卡款		29,610,016	6.48		30,189,605	6.64
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債						
務工具投資		309,542,648	1.38		276,112,367	1.21
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		325,057,468	0.85		22,001,122	1.23
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		84,022,021	0.69		78,237,758	0.42
央行及同業融資		14,212,727	0.10		10,008,294	0.10
透過損益按公允價值衡量之金融負債		46,906,037	4.72		44,952,947	4.72
附買回票券及債券負債		12,304,477	0.13		10,523,364	0.14
活期存款		783,965,594	0.07		704,517,900	0.04
活期儲蓄存款		727,361,983	0.10		673,154,104	0.07
定期存款		833,832,673	0.68		711,895,825	0.59
定期儲蓄存款		315,361,973	0.91		300,821,701	0.80
可轉讓定期存單		23,923,615	0.49		21,845,018	0.26
應付金融債券		34,938,729	1.47		33,144,033	1.54
結構型商品所收本金		67,564,641	0.65		49,819,380	0.51
租賃負債		3,535,473	0.73		2,657,354	0.82

#### 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：

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	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	\$ 350,274,820	\$ 345,750,193	\$ 307,138,136	\$ 307,761,164	\$ 32,776,030	\$ 33,319,571
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	34,850,000	34,882,846	34,270,000	36,980,295	32,670,000	34,773,954

上述公允價值衡量所屬層級如下：

##### 111年6月30日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$ 345,750,193	\$ 30,223,100	\$ 315,527,093	\$ -	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	34,882,846	-	34,882,846	-	-

##### 110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	\$ 307,761,164	\$ 20,007,211	\$ 287,753,953	\$ -	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	36,980,295	-	36,980,295	-	-

##### 110年6月30日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$ 33,319,571	\$ 18,255,807	\$ 15,063,764	\$ -	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	34,773,954	-	34,773,954	-	-

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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.522% 至 1.680%、0.174% 至 1.150% 及 0.170% 至 0.790%，美金分別為 1.650% 至 3.515%、0.135% 至 1.803% 及 0.135% 至 1.749%。

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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

111年6月30日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級			
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
衍生工具	\$	69,002,029	\$	79,059	\$	68,922,970	\$	-
權益工具投資		480,623		480,623		-		-
債務工具投資		116,876,373		147,363		116,729,010		-
其 他		193,908,773		-		193,908,773		-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>								
<u>值衡量之金融資產</u>								
權益工具投資		18,279,933		17,073,558		-		1,206,375
債務工具投資		307,007,658		147,563,158		159,444,500		-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融負債</u>								
衍生工具		48,031,059		-		48,031,059		-
指定為透過損益按公允								
價值衡量之金融負債		45,976,699		-		45,976,699		-
<u>110年12月31日</u>								
<u>合 計</u>								
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
衍生工具	\$	15,244,477	\$	56,963	\$	15,187,514	\$	-
權益工具投資		1,405,137		1,405,137		-		-
債務工具投資		118,594,960		216,545		118,378,415		-
其 他		270,625,609		-		270,625,609		-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>								
<u>值衡量之金融資產</u>								
權益工具投資		19,976,712		18,864,929		-		1,111,783
債務工具投資		294,876,322		136,247,770		158,628,552		-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融負債</u>								
衍生工具		13,572,194		-		13,572,194		-
指定為透過損益按公允								
價值衡量之金融負債		47,449,715		-		47,449,715		-
<u>110年6月30日</u>								
<u>合 計</u>								
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融資產</u>								
衍生工具	\$	15,946,851	\$	65,505	\$	15,881,346	\$	-
權益工具投資		1,310,437		1,310,437		-		-
債務工具投資		126,882,899		2,644,404		124,238,495		-
其 他		481,022,408		-		481,022,408		-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>								
<u>值衡量之金融資產</u>								
權益工具投資		16,018,428		14,936,578		-		1,081,850
債務工具投資		271,692,749		123,910,025		147,782,724		-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>								
<u>金融負債</u>								
衍生工具		14,488,438		-		14,488,438		-
指定為透過損益按公允								
價值衡量之金融負債		48,550,876		-		48,550,876		-

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 1,111,783
認列於其他綜合損益	<u>94,592</u>
期末餘額	<u>\$ 1,206,375</u>

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 1,036,454
認列於其他綜合損益	46,674
處分	( <u>1,278</u> )
期末餘額	<u>\$ 1,081,850</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(六) 重大不可觀察輸入值 (第 3 等級) 之公允價值衡量之量化資訊

本公司以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具屬第 3 等級之重大不可觀察輸入值如下：

111 年 6 月 30 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 440,663	市場法	缺乏流動性折價	10%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	176,682	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~20%； -~10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	589,030	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~20%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

110 年 12 月 31 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 955,491	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	156,292	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

110 年 6 月 30 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 1,060,916	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	20,934	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

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

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

111 年 6 月 30 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 120,638	(\$ 120,638)

110 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 111,178	(\$ 111,178)

110 年 6 月 30 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 108,185	(\$ 108,185)

(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>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 45,976,699	\$ 47,449,715	\$ 48,550,876
—到期金額	<u>49,922,496</u>	<u>45,447,639</u>	<u>45,722,021</u>
	<u>(\$ 3,945,797)</u>	<u>\$ 2,002,076</u>	<u>\$ 2,828,855</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111年6月30日	<u>\$ 721,419</u>
—截至110年12月31日	<u>\$ 651,427</u>
—截至110年6月30日	<u>\$ 677,776</u>

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

#### (九) 財務風險管理資訊

##### 1. 風險管理

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

##### 2. 信用風險

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

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推

出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

111年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 317,546,623	\$ 350,295,467	\$ 667,842,090
備抵損失	( 88,715)	( 20,647)	( 109,362)
攤銷後成本	317,457,908	\$ 350,274,820	667,732,728
公允價值調整	( 10,450,250)		( 10,450,250)
	<u>\$ 307,007,658</u>		<u>\$ 657,282,478</u>

110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	\$ 295,368,399	\$ 307,152,938	\$ 602,521,337
備抵損失	( 93,560)	( 14,802)	( 108,362)
攤銷後成本	295,274,839	\$ 307,138,136	602,412,975
公允價值調整	( 398,517)		( 398,517)
	<u>\$ 294,876,322</u>		<u>\$ 602,014,458</u>



110年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 270,584,713	\$ 32,783,022	\$ 303,367,735
備抵損失	( 74,454)	( 6,992)	( 81,446)
攤銷後成本	270,510,259	\$ 32,776,030	303,286,289
公允價值調整	1,182,490		1,182,490
	<u>\$ 271,692,749</u>		<u>\$ 304,468,779</u>

本公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部信用風險評估。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

111年6月30日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.93%	\$ 667,842,090

110年12月31日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.17%	\$ 602,521,337

110年6月30日

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險 低，且有充分能力 清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.18%	\$ 303,367,735

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

111年1月1日至6月30日

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
111年1月1日餘額	\$ 108,362
購入新債務工具	16,094
除 列	( 8,561)
模型／風險參數之改變	( 8,114)
匯率及其他變動	1,581
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 109,362</u>

110年1月1日至6月30日

	信 用 等 級 正 常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
110年1月1日餘額	\$ 65,354
購入新債務工具	26,536
除 列	( 7,179)
模型／風險參數之改變	( 2,793)
匯率及其他變動	( 472)
110年6月30日備抵損失	<u>\$ 81,446</u>

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

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

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

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

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

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

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

### 111年6月30日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,256,611,611	\$ 1,279,041	\$ 92,856	\$ -	\$ 1,257,983,508
備抵損失	( 105,126)	( 22,273)	( 2,584)	-	( 129,983)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	( 787,553)	( 787,553)
	<u>\$ 1,256,506,485</u>	<u>\$ 1,256,768</u>	<u>\$ 90,272</u>	<u>( \$ 787,553)</u>	<u>\$ 1,257,065,972</u>

### 110年12月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,169,855,765	\$ 1,660,114	\$ 68,817	\$ -	\$ 1,171,584,696
備抵損失	( 90,374)	( 99,444)	( 4,171)	-	( 193,989)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	( 706,523)	( 706,523)
	<u>\$ 1,169,765,391</u>	<u>\$ 1,560,670</u>	<u>\$ 64,646</u>	<u>( \$ 706,523)</u>	<u>\$ 1,170,684,184</u>

### 110年6月30日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,265,888,658	\$ 432,294	\$ 19,099,624	\$ -	\$ 1,285,420,576
備抵損失	( 75,927)	( 2,043)	( 4,008)	-	( 81,978)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	( 732,288)	( 732,288)
	<u>\$ 1,265,812,731</u>	<u>\$ 430,251</u>	<u>\$ 19,095,616</u>	<u>( \$ 732,288)</u>	<u>\$ 1,284,606,310</u>

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

本公司之個體資產負債表所認列之金融資產及本公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強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：

111年6月30日		信用風險最大暴險減少金額				
帳面金額		淨額交割		合計		
		擔保品	總約定	其他信用增強		
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,500,984	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其他	83,624	-	-	-	-	
貼現及放款	7,800,846	3,045,025	-	-	3,045,025	
110年12月31日		信用風險最大暴險減少金額				
帳面金額		淨額交割		合計		
		擔保品	總約定	其他信用增強		
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,531,818	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其他	72,949	-	-	-	-	
貼現及放款	7,686,746	3,833,673	-	-	3,833,673	
110年6月30日		信用風險最大暴險減少金額				
帳面金額		淨額交割		合計		
		擔保品	總約定	其他信用增強		
<u>已信用減損之金融資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,634,141	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
其他	72,884	-	-	-	-	
貼現及放款	7,430,717	3,257,574	-	-	3,257,574	

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本公司授信餘額 10% 以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 942,667,020	50	\$ 897,620,361	50	\$ 843,776,482	50
製造業	351,902,595	19	347,834,553	19	318,380,269	19
金融保險不動產業	225,004,892	12	189,689,679	11	179,291,107	11

地 區 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
國 內	\$1,616,665,423	86	\$1,558,897,685	87	\$1,467,342,936	87

擔 保 品 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 489,061,972	26	\$ 451,367,628	25	\$ 412,063,106	24
有 擔 保						
— 不 動 產	1,223,605,412	65	1,161,610,355	65	1,106,193,716	66

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

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
評等等級			
強	\$ 1,347,295,755	\$ 1,230,951,960	\$ 898,657,860
中	461,320,589	473,537,195	695,367,654
弱	<u>20,719,873</u>	<u>23,656,428</u>	<u>37,100,897</u>
總帳面金額	1,829,336,217	1,728,145,583	1,631,126,411
備抵損失	( <u>1,281,662</u> )	( <u>779,481</u> )	( <u>729,016</u> )
合 計	<u>\$ 1,828,054,555</u>	<u>\$ 1,727,366,102</u>	<u>\$ 1,630,397,395</u>

### 3. 市場風險

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

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本

公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

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

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

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

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

#### 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR），其中以美元 LIBOR 部位佔比最高。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就

前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生不確定性，而引發本公司原未預期之利率暴險。

本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 111 年 6 月 30 日，本公司已完成相關系統之調整。本公司持續與顧客、金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，在授信業務方面，已完成 110 年底退場利率之授信合約轉換，其餘美元授信合約將會於 112 年 6 月 30 日前完成修約協商。債務工具投資業務方面，已辨認受影響之合約，111 年將持續與交易對手進行協商。

本公司於 111 年 1 月 1 日起停止銷售除主管機關同意承作連結 LIBOR 金融商品範疇外之連結 LIBOR 利率的相關金融商品服務，改為連結替代利率、臺北外匯市場美金拆款利率或海外當地美元利率為主，以確保顧客與本公司權益皆不會受到 LIBOR 轉置之影響。

本公司於 111 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 25,905,813
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,703,961
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,080,774
貼現及放款	<u>101,513,808</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$145,204,356</u>



本公司於 111 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生金融工具彙整如下：

名目	帳面金額		
	本金	金融資產	金融負債
連結至美元 LIBOR 之衍生金融工具			
利率交換合約	\$ 398,998,401	\$ 12,069,144	\$ 9,057,406
換匯換利合約	297,260	26,994	-

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

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

本公司之風險值資訊如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

歷史風險值 (信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	111年6月30日
依風險類型									
匯率	\$ 3,343,120		\$ 2,402,325			\$ 4,562,202			\$ 3,152,614
利率	7,263,609		4,729,879			13,969,103			12,918,164
股權	1,010,051		683,940			1,311,178			920,598
風險分散	( 5,830,797)		-			-			( 10,225,415)
暴險風險值合計	\$ 5,785,983								\$ 6,765,961

## 110 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	110年12月31日	110年6月30日	
依風險類型											
匯 率	\$	3,340,311	\$	2,402,325	\$	4,155,766	\$	3,516,984	\$	3,802,534	
利 率		5,288,307		3,518,810		6,988,286		5,170,067		5,337,570	
股 權		806,523		649,966		1,236,931		1,236,931		849,748	
風險分散	(	4,005,028)		-		-		(	4,579,535)	(	4,506,757)
暴險風險值合計	\$	<u>5,430,113</u>						\$	<u>5,344,447</u>	\$	<u>5,483,095</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

#### 4. 流動性風險

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

本公司之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現

之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係本公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

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

本公司於 111 年 6 月份、110 年 12 月份及 6 月份之流動性準備比率分別為 32.23%、33.81%及 34.14%。

本公司按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 50,579,943	\$ 13,228,601	\$ 425,427	\$ 2,391,448	\$ -	\$ 66,625,419
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	1,091,301	-	48,831,195	49,922,496
附買回票券及債券負債	980,476	974,656	112,978	603,474	8,794,949	11,466,533
應付款項	29,783,531	469,357	468,238	347,181	26,849	31,095,156
存款及匯款	1,082,919,041	226,497,016	267,163,687	415,947,695	743,686,024	2,736,213,463
應付金融債券	-	6,500,000	100,000	1,500,000	26,750,000	34,850,000
租賃負債	82,221	138,485	222,289	455,315	2,726,781	3,625,091
其他到期資金流出項目	3,484,316	544,746	-	-	80,552,535	84,581,597

110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	\$ 48,399,016	\$ 26,058,433	\$ 946,575	\$ 507,263	\$ -	\$ 75,911,287
央行及同業融資	-	-	-	14,021,010	-	14,021,010
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	508,259	44,939,380	45,447,639
附買回票券及債券負債	421,029	2,660,901	551,588	771,427	8,192,500	12,597,445
應付款項	21,152,987	361,924	302,212	266,612	27,403	22,111,138
存款及匯款	1,028,159,674	234,524,769	253,355,028	410,502,260	725,250,661	2,651,792,392
應付金融債券	-	-	3,220,000	6,600,000	24,450,000	34,270,000
租賃負債	95,978	122,044	227,095	398,181	2,806,254	3,649,552
其他到期資金流出項目	4,407,475	321,804	-	2,769	55,786,493	60,518,541

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 42,575,363	\$ 21,189,851	\$ 157,090	\$ 1,769,722	\$ -	\$ 65,692,026
央行及同業融資	-	-	-	10,467,950	-	10,467,950
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	1,023,163	-	-	-	44,698,858	45,722,021
附買回票券及債券負債	245,771	1,343,585	673,299	298,175	9,332,403	11,893,233
應付款項	25,742,748	257,471	267,135	235,485	27,395	26,530,234
存款及匯款	931,285,947	215,659,889	255,510,452	380,646,117	675,154,469	2,458,256,874
應付金融債券	-	-	-	3,220,000	29,450,000	32,670,000
租賃負債	84,866	129,907	215,285	444,118	2,907,012	3,781,188
其他到期資金流出項目	6,680,211	262,233	48,220	-	42,797,947	49,788,611

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

#### (1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 160,539	\$ 68,404	\$ 177,642	\$ 57,957	\$ -	\$ 464,542

110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	\$ 28,970	\$ 134,041	\$ 151,179	\$ 18,353	\$ -	\$ 332,543

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 77,325	\$ 34,658	\$ 36,783	\$ 136,015	\$ 540	\$ 285,321

#### (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 173,231,224	\$ 164,778,975	\$ 196,359,356	\$ 236,239,707	\$ 5,812,714	\$ 776,421,976
— 現金流入	167,710,118	158,826,573	186,895,566	226,892,744	5,416,378	745,741,379
利率衍生工具						
— 現金流出	665,572	481,643	1,020,055	2,056,897	19,365,415	23,589,582
— 現金流入	101,470	59,499	109,975	542,125	7,341,793	8,154,862
現金流出小計	173,896,796	165,260,618	197,379,411	238,296,604	25,178,129	800,011,558
現金流入小計	167,811,588	158,886,072	187,005,541	227,434,869	12,758,171	753,896,241
現金流量淨流出	\$ 6,085,208	\$ 6,374,546	\$ 10,373,870	\$ 10,861,735	\$ 12,419,958	\$ 46,115,317

110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	\$ 241,003,696	\$ 307,625,602	\$ 181,333,958	\$ 260,932,124	\$ 24,120,443	\$ 1,015,035,823
— 現金流入	237,835,384	305,172,772	179,621,857	257,678,075	24,019,037	1,004,327,125
利率衍生工具						
— 現金流出	1,212,767	4,418,381	835,494	2,932,764	3,118,579	12,517,985
— 現金流入	907,025	4,146,365	461,784	2,261,976	1,300,643	9,077,793
現金流出小計	242,216,463	312,043,983	182,189,452	263,864,888	27,239,022	1,027,553,808
現金流入小計	238,742,409	309,319,137	180,083,641	259,940,051	25,319,680	1,013,404,918
現金流量淨流出	\$ 3,474,054	\$ 2,724,846	\$ 2,105,811	\$ 3,924,837	\$ 1,919,342	\$ 14,148,890

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
- 現金流出	\$ 169,773,857	\$ 192,433,040	\$ 123,942,605	\$ 142,592,691	\$ 5,088,760	\$ 633,830,953
- 現金流入	167,227,049	188,980,738	122,465,225	141,605,194	4,798,475	625,076,681
利率衍生工具						
- 現金流出	902,867	4,439,801	1,179,081	1,528,587	4,023,804	12,074,140
- 現金流入	456,140	3,879,740	655,778	740,542	3,038,590	8,770,790
現金流出小計	170,676,724	196,872,841	125,121,686	144,121,278	9,112,564	645,905,093
現金流入小計	167,683,189	192,860,478	123,121,003	142,345,736	7,837,065	633,847,471
現金流量淨流出	\$ 2,993,535	\$ 4,012,363	\$ 2,000,683	\$ 1,775,542	\$ 1,275,499	\$ 12,057,622

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

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 848,770	\$ 2,022,483	\$ 3,874,686	\$ 5,834,060	\$ 41,589,968	\$ 54,169,967
信用卡授信承諾	199,329	74,845	2,763,268	12,098,913	454,333,573	469,469,928
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,787,797	6,431,330	1,822,940	958,344	38,009	12,038,420
各類保證款項	4,434,379	6,846,513	3,563,977	10,141,119	5,598,400	30,584,388

110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	\$ 717,981	\$ 1,049,151	\$ 2,870,025	\$ 7,198,032	\$ 41,810,831	\$ 53,646,020
信用卡授信承諾	5,521	11,329	8,260	3,232,886	474,867,021	478,125,017
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,122,622	4,248,506	1,261,456	551,496	514,534	8,698,614
各類保證款項	4,641,363	7,363,054	1,885,111	13,892,910	5,561,073	33,343,511

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,437,654	\$ 502,522	\$ 1,827,683	\$ 4,918,369	\$ 31,699,920	\$ 40,386,148
信用卡授信承諾	191,251	21,502	14,110	26,012	464,356,472	464,609,347
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,389,610	5,629,434	1,632,327	200,665	602,749	11,454,785
各類保證款項	4,519,688	4,569,814	11,809,352	2,428,963	5,422,613	28,750,430

#### (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：

111年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
- 附買回條件協議	\$ 12,150,066	\$ 11,434,233	\$ 12,150,066	\$ 11,434,233	\$ 715,833

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 — 附買回條件協議	\$ 13,546,187	\$ 12,568,620	\$ 13,546,187	\$ 12,568,620	\$ 977,567

110年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 — 附買回條件協議	\$ 12,778,155	\$ 11,863,274	\$ 12,778,155	\$ 11,863,274	\$ 914,881

#### (十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

111年6月30日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 69,002,029	\$ -	\$ 69,002,029	(\$ 30,958,021)	(\$ 12,434,623)	\$ 25,609,385
附賣回協議	1,684,658	-	1,684,658	( 1,684,658)	-	-
待交割款項	1,435,477	( 147,002)	1,288,475	-	-	1,288,475
總計	\$ 72,122,164	(\$ 147,002)	\$ 71,975,162	(\$ 32,642,679)	(\$ 12,434,623)	\$ 26,897,860

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 48,031,059	\$ -	\$ 48,031,059	(\$ 30,958,021)	(\$ 9,299,288)	\$ 7,773,750
附買回協議	11,450,463	-	11,450,463	( 11,450,463)	-	-
待交割款項	724,501	( 147,002)	577,499	-	-	577,499
總計	\$ 60,206,023	(\$ 147,002)	\$ 60,059,021	(\$ 42,408,484)	(\$ 9,299,288)	\$ 8,351,249

## 110年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融資產淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,244,477	\$ -	\$ 15,244,477	(\$ 7,481,128)	(\$ 2,889,087)	\$ 4,874,262
待交割款項	49,467	-	49,467	( 49,467)	-	-
總計	\$ 15,293,944	\$ -	\$ 15,293,944	(\$ 7,530,595)	(\$ 2,889,087)	\$ 4,874,262

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融負債淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,572,194	\$ -	\$ 13,572,194	(\$ 7,481,128)	(\$ 2,567,492)	\$ 3,523,574
附買回協議	12,579,906	-	12,579,906	( 12,579,906)	-	-
待交割款項	475,482	-	475,482	( 49,467)	-	426,015
總計	\$ 26,627,582	\$ -	\$ 26,627,582	(\$ 20,110,501)	(\$ 2,567,492)	\$ 3,949,589

## 110年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融資產淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,946,851	\$ -	\$ 15,946,851	(\$ 6,624,688)	(\$ 3,705,845)	\$ 5,616,318
附賣回協議	3,511,810	-	3,511,810	( 3,511,810)	-	-
待交割款項	262,466	-	262,466	( 217,909)	-	44,557
總計	\$ 19,721,127	\$ -	\$ 19,721,127	(\$ 10,354,407)	(\$ 3,705,845)	\$ 5,660,875

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融負債淨額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,488,438	\$ -	\$ 14,488,438	(\$ 6,624,688)	(\$ 5,191,528)	\$ 2,672,222
附買回協議	11,869,766	-	11,869,766	( 11,869,766)	-	-
待交割款項	579,898	-	579,898	( 217,909)	-	361,989
總計	\$ 26,938,102	\$ -	\$ 26,938,102	(\$ 18,712,363)	(\$ 5,191,528)	\$ 3,034,211

### 四四、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	111年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 172,222,839	\$ 170,962,939
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		46,373,997	46,952,639
	自有資本		246,569,035	245,887,777
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,585,967,000	1,632,258,352
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,079,725	2,079,725
作業風險	基本指標法	標準法／選擇性標準法	123,407,213	128,379,838
		進階衡量法	-	-
		市場風險	標準法	99,576,088
市場風險	內部模型法	內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,811,030,026	1,869,516,203
資本適足率(%)			13.61	13.15
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.51	9.14
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.05	10.64
槓桿比率(%)			5.78	5.86



單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	110年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 176,736,385	\$ 179,167,854
	其他第一類資本		24,343,828	27,972,199
	第二類資本		38,145,366	46,187,663
	自有資本		239,225,579	253,327,716
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,483,148,972	1,545,993,477
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	123,407,213	128,379,838
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	106,201,563	117,232,825	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		1,712,757,748	1,791,606,140	
資本適足率(%)		13.97	14.14	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.32	10.00	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		11.74	11.56	
槓桿比率(%)		6.02	6.07	

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	110年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 169,760,985	\$ 172,081,233
	其他第一類資本		24,459,497	27,972,199
	第二類資本		37,434,233	45,216,081
	自有資本		231,654,715	245,269,513
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,344,971,242	1,405,486,680
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	121,079,875	125,793,513
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	102,807,825	111,005,250	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		1,568,858,942	1,642,285,443	
資本適足率(%)		14.77	14.93	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.82	10.48	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.38	12.18	
槓桿比率(%)		6.29	6.34	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	111年6月30日			110年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	\$ 10,637,399	5.98	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	\$ 14,161,999	7.86
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	8,528,113	4.79	集團 D 企業總管理機構	9,682,740	5.38
3	集團 C 電腦製造業	7,329,266	4.12	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,346,728	5.19
4	集團 D 企業總管理機構	7,064,005	3.97	集團 E 不動產開發業	6,939,879	3.85
5	集團 E 不動產開發業	7,055,400	3.97	集團 C 電腦製造業	6,745,577	3.74
6	集團 F 電力供應業	6,761,632	3.80	集團 I 積體電路製造業	6,011,711	3.34
7	集團 G 電腦製造業	6,399,847	3.60	公司 K 航空運輸業	5,907,321	3.28
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,380,498	3.59	集團 F 電力供應業	5,802,376	3.22
9	集團 I 積體電路製造業	5,821,533	3.27	集團 L 不動產租賃業	5,550,160	3.08
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,599,557	3.15	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,131,800	2.85

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

### (三) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

111年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,791,306,522	\$ 128,400,940	\$ 97,127,337	\$ 172,145,201	\$2,188,980,000
利率敏感性負債	1,524,245,274	85,930,313	76,006,211	104,456,047	1,790,637,845
利率敏感性缺口	267,061,248	42,470,627	21,121,126	67,689,154	398,342,155
淨值					166,499,666
利率敏感性資產與負債比率					122.25
利率敏感性缺口與淨值比率					239.25

110年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,678,063,869	\$ 121,109,223	\$ 64,152,108	\$ 185,210,698	\$2,048,535,898
利率敏感性負債	1,422,099,833	75,342,768	94,315,550	79,039,035	1,670,797,186
利率敏感性缺口	255,964,036	45,766,455	( 30,163,442)	106,171,663	377,738,712
淨值					164,998,084
利率敏感性資產與負債比率					122.61
利率敏感性缺口與淨值比率					228.94

- 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，%

111年6月30日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$15,539,602	\$ 1,225,351	\$ 76,832	\$ 3,293,445	\$20,135,230
利率敏感性負債	25,304,234	3,878,271	3,176,641	1,679,853	34,038,999
利率敏感性缺口	( 9,764,632)	( 2,652,920)	( 3,099,809)	1,613,592	( 13,903,769)
淨 值					77,364
利率敏感性資產與負債比率					59.15
利率敏感性缺口與淨值比率					( 17,971.88)

110年6月30日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至1年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$12,660,411	\$ 1,145,217	\$ 423,871	\$ 3,161,376	\$17,390,875
利率敏感性負債	21,898,464	3,602,970	2,703,044	1,775,698	29,980,176
利率敏感性缺口	( 9,238,053)	( 2,457,753)	( 2,279,173)	1,385,678	( 12,589,301)
淨 值					209,463
利率敏感性資產與負債比率					58.01
利率敏感性缺口與淨值比率					( 6,010.27)

註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	111年6月30日	110年6月30日	
資 產 報 酬 率	稅 前	0.50	0.73
	稅 後	0.40	0.62
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.77	11.78
	稅 後	6.89	10.05
純 益 率		27.60	36.19

- 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) 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

111年6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	\$2,681,479,836	\$ 301,803,362	\$ 251,988,219	\$ 162,339,610	\$ 170,069,898	\$ 227,293,636	\$1,567,985,111
主要到期資金流出	3,129,174,284	120,447,951	200,868,832	339,972,911	425,195,325	593,872,633	1,448,816,632
期距缺口	( 447,694,448)	181,355,411	51,119,387	( 177,633,301)	( 255,125,427)	( 366,578,997)	119,168,479

110年6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	\$2,469,799,987	\$ 340,130,139	\$ 206,746,340	\$ 145,655,635	\$ 180,401,103	\$ 195,851,328	\$1,401,015,442
主要到期資金流出	2,854,171,889	112,765,713	189,664,849	369,056,726	357,328,582	521,436,205	1,303,919,814
期距缺口	( 384,371,902)	227,364,426	17,081,491	( 223,401,091)	( 176,927,479)	( 325,584,877)	97,095,628

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

111年6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	\$ 61,428,496	\$ 12,748,588	\$ 10,274,088	\$ 11,486,299	\$ 12,684,632	\$ 14,234,889
主要到期資金流出	70,243,152	17,089,556	15,940,143	15,196,869	18,430,532	3,586,052
期距缺口	( 8,814,656)	( 4,340,968)	( 5,666,055)	( 3,710,570)	( 5,745,900)	10,648,837

110年6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	\$ 45,741,458	\$ 11,475,925	\$ 10,168,716	\$ 6,132,467	\$ 6,150,691	\$ 11,813,659
主要到期資金流出	52,943,898	12,444,411	12,739,435	11,179,502	13,494,231	3,086,319
期距缺口	( 7,202,440)	( 968,486)	( 2,570,719)	( 5,047,035)	( 7,343,540)	8,727,340

註：1. 本表係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

## 海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111年6月30日

	合計	距到期日期間					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	\$ 14,559,124	\$ 2,879,231	\$ 2,638,426	\$ 2,620,273	\$ 1,748,280	\$ 4,672,914	
主要到期資金流出	15,208,206	4,299,960	4,314,969	3,644,659	2,508,403	440,215	
期距缺口	( 649,082)	( 1,420,729)	( 1,676,543)	( 1,024,386)	( 760,123)	4,232,699	

110年6月30日

	合計	距到期日期間					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	\$ 10,184,870	\$ 3,034,702	\$ 1,880,817	\$ 809,818	\$ 945,671	\$ 3,513,862	
主要到期資金流出	10,641,920	3,080,917	2,857,277	2,010,727	2,279,022	413,977	
期距缺口	( 457,050)	( 46,215)	( 976,460)	( 1,200,909)	( 1,333,351)	3,099,885	

### 四六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

#### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

#### 信託帳資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信託資產	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	信託負債	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款	\$ 5,768,177	\$ 5,399,931	\$ 6,910,577	應付管理費	\$ 4	\$ 4	\$ 4
投資	305,895,280	293,835,419	290,516,013	應付保管有價證券	688,462,780	619,710,798	605,530,331
應收款項	275	275	85	其他負債	-	-	1
不動產	5,671,447	4,864,484	3,713,810	信託資本			
保管有價證券	688,462,780	619,710,798	605,530,331	金錢信託	307,373,398	294,987,173	294,439,707
				有價證券信託	5,283,640	4,482,833	3,488,642
				不動產信託	5,772,450	4,542,789	3,381,715
				各項準備與累積盈虧	( 1,263,585 )	( 15,128,988 )	( 8,087,366 )
				本期損益	169,272	15,216,308	7,917,782
信託資產總額	\$1,005,797,959	\$ 923,810,907	\$ 906,670,816	信託負債總額	\$1,005,797,959	\$ 923,810,907	\$ 906,670,816

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 27,118,407 仟元、24,857,118 仟元及 25,526,280 仟元。

信託財產目錄

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
本金存放本行	\$ 5,758,961	\$ 5,395,438	\$ 6,908,777
本金存放他行	9,216	4,493	1,800
股票投資	17,981,540	13,605,755	11,163,529
基金投資	237,141,564	237,275,855	238,705,324
債券投資	35,045,839	23,056,184	25,447,452
結構型商品投資	15,712,337	19,890,149	15,156,357
待交割受益憑證	14,000	7,476	43,351
應收款項	275	275	85
不動產	5,671,447	4,864,484	3,713,810
保管有價證券	688,462,780	619,710,798	605,530,331
	<u>\$ 1,005,797,959</u>	<u>\$ 923,810,907</u>	<u>\$ 906,670,816</u>

信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 4,608	\$ 5,951
本金現金股利收入	5,664,396	5,722,740
已實現資本利得—普通股	82	529
未實現資本利得—普通股	947	330
本金財產交易利益	1,619,924	4,490,744
已實現資本利得—債券	1,424,030	1,216,873
已實現資本利得—基金	224,347	567,846
本金其他收入	8,800	-
受益憑證分配收益	25,899	19,263
出借股票收入	-	364
信託收益合計	<u>8,973,033</u>	<u>12,024,640</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	217,121	392,243
本金手續費	705	396
本金財產交易損失	8,399,636	3,660,696
本金所得稅費用	153	344
本金稅捐支出	5,290	5,885
本金其他費用	12,358	12,568
已實現資本損失—普通股	13	20
已實現資本損失—基金	154,585	34,706
未實現資本損失—普通股	13,900	-
信託費用合計	<u>8,803,761</u>	<u>4,106,858</u>
本期損益	<u>\$ 169,272</u>	<u>\$ 7,917,782</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>111年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
其他費用	\$ 124	\$ 119	\$ 243	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
<u>110年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
其他費用	\$ 134	\$ 166	\$ 300	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
收 入	\$ 1,940	\$ 2,674
支 出	\$ 80,247	\$ 63,592

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

111年1月1日至6月30日

	111年1月1日	現 金 流 入 ( 流 出 )	非 現 金 之 變 動				111年6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	\$ 14,021,010	(\$ 14,021,010)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
應付金融債券	34,270,000	580,000	-	-	-	34,850,000	
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債—金融債券	47,449,715	-	-	( 5,947,873 )	4,474,857	45,976,699	
存入保證金	1,929,188	9,944,651	-	-	-	11,873,839	
租賃負債	3,408,697	( 458,986 )	468,671	-	( 35,961 )	3,382,421	
	\$101,078,610	(\$ 3,955,345)	\$ 468,671	(\$ 5,947,873)	\$ 4,438,896	\$ 96,082,959	



## 110年1月1日至6月30日

	110年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			110年6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	\$ 8,044,340	\$ 2,423,610	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,467,950
應付金融債券	33,970,000	( 1,300,000)	-	-	-	32,670,000
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負 債—金融債券	50,303,457	-	-	( 1,763,061)	10,480	48,550,876
存入保證金	5,193,589	( 2,395,641)	-	-	-	2,797,948
租賃負債	2,624,186	( 449,013)	1,373,445	-	( 20,222)	3,528,396
	<u>\$100,135,572</u>	<u>( \$ 1,721,044)</u>	<u>\$ 1,373,445</u>	<u>( \$ 1,763,061)</u>	<u>( \$ 9,742)</u>	<u>\$ 98,015,170</u>

### 四九、其他

本公司董事會於111年8月19日決議，以500,000仟元向八京建設開發股份有限公司購入桃園市中壢區之不動產，將作為本公司自有行舍使用。

本公司董事會於111年8月19日決議，以308,000仟元向楊○○、楊○○及楊○○購入桃園市桃園區之不動產，將作為本公司自有行舍使用。

### 五十、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項及(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：  
請參閱附表五。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四三。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、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，請參閱附表七。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

111 年 6 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	100 戶	\$ 33,669	\$ 26,460	\$ 26,460	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	392 戶	2,724,417	2,360,565	2,360,565	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,171,921	991,991	991,991	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	4,554,023	4,167,585	4,167,585	-	無	無

110 年 6 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	102 戶	\$ 41,963	\$ 32,766	\$ 32,766	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	362 戶	2,469,499	2,171,352	2,171,352	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,040,183	906,596	906,596	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	2,619,780	2,619,780	2,619,780	-	無	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

單位：仟元

	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美元	\$ 21,974,157	29.7260	\$ 653,203,791	\$ 20,317,077	27.6890	\$ 562,559,545	\$ 18,829,058	27.8700	\$ 524,765,846
人民幣	11,560,271	4.4409	51,338,007	12,866,229	4.3497	55,964,236	13,264,462	4.3158	57,246,765
澳幣	6,340,279	20.4530	129,677,726	5,583,714	20.0990	112,227,068	4,547,277	20.9440	95,238,169
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	898,178	29.7260	26,699,239	282,801	27.6890	7,830,477	317,342	27.8700	8,844,322
人民幣	60,154	4.4409	267,138	60,881	4.3497	264,814	87,612	4.3158	378,116
澳幣	4,055	20.4530	82,937	1,866	20.0990	37,505	4,687	20.9440	98,165
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美元	\$ 36,314,667	29.7260	\$ 1,079,489,791	\$ 35,484,464	27.6890	\$ 982,529,324	\$ 31,491,192	27.8700	\$ 877,659,521
人民幣	17,742,214	4.4409	78,791,398	18,313,420	4.3497	79,657,883	21,516,783	4.3158	92,862,132
澳幣	2,957,053	20.4530	60,480,605	2,963,613	20.0990	59,565,658	2,656,470	20.9440	55,637,108
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	676,925	29.7260	20,122,273	186,255	27.6890	5,157,215	186,066	27.8700	5,185,659
人民幣	348	4.4409	1,545	555	4.3497	2,414	168	4.3158	725
澳幣	2,217	20.4530	45,344	422	20.0990	8,482	490	20.9440	10,263

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 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	111年6月30日					110年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	\$ 1,047,569	\$ 449,976,911	0.23	\$ 5,066,012	483.60	\$ 933,772	\$ 416,331,014	0.22	\$ 4,635,456	496.42
	無擔保	706,584	452,857,788	0.16	5,205,526	736.72	750,869	383,803,058	0.20	4,483,117	597.06
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	247,004	521,172,442	0.05	7,611,364	3,081.47	279,747	464,555,318	0.06	6,791,106	2,427.59
	現金卡	-	767	-	12	-	-	1,008	-	220	-
	小額純信用貸款(註 5)	809,299	137,654,723	0.59	1,714,551	211.86	657,861	125,425,631	0.52	1,550,171	235.64
	其他擔保 (註 6) 無擔保	215,640	280,013,646	0.08	2,881,179	1,336.11	232,091	250,270,082	0.09	2,587,209	1,114.74
放款業務合計		3,026,310	1,844,483,869	0.16	22,508,870	743.77	2,854,554	1,642,667,741	0.17	20,072,284	703.17
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		117,067	76,174,545	0.15	842,808	719.94	119,528	71,340,796	0.17	1,048,233	876.98
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	13,681,145	-	172,367	-	-	11,447,450	-	151,194	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		4,706					6,437				
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)		17,784					24,153				
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)		1,224,470					1,228,850				
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)		1,613,287					1,656,523				

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

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；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。

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交易日或 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				
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建 工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註)	截至 111.06.30 已支付 \$ 602,417	春原營造股份 有限公司	-	-	-	-	\$ -	招 標	未來本行自有行 舍使用	無

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

玉山商業銀行股份有限公司  
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國 111 年 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 帳金額
					金額	處理方式		
玉山銀行	玉山證券	兄弟公司	\$ 1,288,475 (註)	-	\$ -	-	\$ 1,288,475	\$ -

註：係玉山證券應付股票待交割款。

玉山商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註2)	合計 股數	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 13,566	\$ 1,120	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	224,156	5,952	1,889	-	1,889	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	584,275	-	11,876	-	11,876	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,660	3,900	6,000	-	6,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	38,900	-	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	23,638	-	2,120	-	2,120	0.41	
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業	17.89	119,544	-	13,600	-	13,600	17.89	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	4,755	398	261	-	261	4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	13,104	-	1,800	-	1,800	3.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	316,426	17,234	11,533	-	11,533	64.07	
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	4,752,237	257,662	80	-	80	100.00	
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,482,614	167,343	-	-	-	100.00	
	<u>非金融相關事業</u>										
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,238	1,213	2,425	-	2,425	3.44	
悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	90,539	-	5,013	-	5,013	4.82		

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

註2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第9號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。



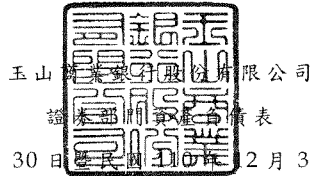


玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項  
民國111年及110年上半年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面	106	
(二)	目錄	107	
(三)	證券部門資產負債表	108	
(四)	證券部門綜合損益表	109~110	
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革	111	
	2. 通過財務報告之日期及程序	111	
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用	111~112	
	4. 重大會計政策之彙總說明	113	
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	113	
	6. 重要會計項目之說明	114~116	
	7. 關係人交易	117	
	8. 質押之資產	117	
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾	117	
	10. 重大之災害損失	117	
	11. 重大之期後事項	117	
	12. 其他	118~130	
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊	130	
	(2) 轉投資事業相關資訊	130	
	14. 大陸投資資訊	131	
	15. 部門資訊	131	
(六)	證券部門重要會計項目明細表	132~140	



民國 111 年 6 月 30 日 民國 110 年 2 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 431,813	-	\$ 216,544	-	\$ -	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六)	13,362,220	6	20,538,081	10	32,271,582	18
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動(附註八)	1,148,912	1	-	-	-	-
114130	應收帳款	2,231,465	1	1,708,693	1	1,746,833	1
110000	流動資產總計	17,174,410	8	22,463,318	11	34,018,415	19
	非流動資產						
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	738,230	-	587,207	-	3,209,373	2
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註七及十三)	151,603,632	68	144,720,609	73	123,223,208	71
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動(附註九)	52,211,786	24	31,058,002	16	14,578,176	8
129000	其他非流動資產	62,567	-	64,429	-	74,183	-
120000	非流動資產總計	204,616,215	92	176,430,247	89	141,084,940	81
906001	資 產 總 計	\$ 221,790,625	100	\$ 198,893,565	100	\$ 175,103,355	100
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債(附註七及十)	\$ 2,066,644	1	\$ 2,157,771	1	\$ 2,270,804	1
214130	應付帳款	578,427	-	100,114	-	1,028,289	1
214160	代收款項	59,582	-	51,245	-	73,197	-
214170	其他應付款	-	-	20	-	-	-
210000	流動負債總計	2,704,653	1	2,309,150	1	3,372,290	2
	非流動負債						
229000	其他非流動負債(附註十二)	222,629,297	101	194,395,687	98	169,429,557	97
906003	負債總計	225,333,950	102	196,704,837	99	172,801,847	99
	權益(附註一)						
301000	指撥營運資金保留盈餘	800,000	-	800,000	-	800,000	-
304040	未分配盈餘	972,157	-	1,787,365	1	924,365	1
305000	其他權益	(5,315,482)	(2)	(398,637)	-	577,143	-
906004	權益總計	(3,543,325)	(2)	2,188,728	1	2,301,508	1
906002	負債及權益總計	\$ 221,790,625	100	\$ 198,893,565	100	\$ 175,103,355	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金 額	%	金 額	%		
	收益 (附註十一及十二)						
404000	承銷業務收入	\$ 118,027	8	\$ 127,005	10		
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	( 23,353)	( 1)	3,363	-		
421200	利息收入	1,537,203	104	875,768	70		
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	( 57,022)	( 4)	70,237	6		
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益 (損失)	( 102,671)	( 7)	185,050	15		
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	795	-	( 10,238)	( 1)		
428000	其他營業收益	1,042	-	707	-		
400000	收益合計	<u>1,474,021</u>	<u>100</u>	<u>1,251,892</u>	<u>100</u>		
	支出及費用 (附註十一及十二)						
521200	財務成本	325,317	22	120,384	10		
531000	員工福利費用	6,176	1	6,025	-		
532000	折舊及攤銷費用	197	-	1,221	-		
533000	其他營業費用	3,735	-	3,673	-		
500000	支出及費用合計	<u>335,425</u>	<u>23</u>	<u>131,303</u>	<u>10</u>		
5XXXXX	營業利益	1,138,596	77	1,120,589	90		
	營業外損益						
602000	其他利益 (損失)	<u>127,030</u>	<u>9</u>	( <u>9,219</u> )	( <u>1</u> )		
902001	稅前利益	1,265,626	86	1,111,370	89		
701000	所得稅費用	( <u>293,469</u> )	( <u>20</u> )	( <u>187,005</u> )	( <u>15</u> )		
902005	本期淨利	<u>972,157</u>	<u>66</u>	<u>924,365</u>	<u>74</u>		

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益之				
	項目				
805610	國外營運機構財務報				
	表換算之兌換差額	(\$ 114)	-	\$ -	-
805615	透過其他綜合損益按				
	公允價值衡量之債				
	務工具投資未實現				
	評價淨損失	( <u>4,916,731</u> )	( <u>334</u> )	( <u>347,175</u> )	( <u>28</u> )
805600	後續可能重分類				
	至損益之項目				
	(稅後)合計	( <u>4,916,845</u> )	( <u>334</u> )	( <u>347,175</u> )	( <u>28</u> )
902006	本期綜合損益總額	( <u>\$ 3,944,688</u> )	( <u>268</u> )	<u>\$ 577,190</u>	<u>46</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於 91 年 11 月 25 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於 93 年 8 月 26 日及 95 年 11 月 10 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。本公司國際金融業務分行證券部門於 110 年 2 月 8 日取得主管機關核發之證券自營及承銷業務許可證照。

截至 111 年及 110 年 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

本公司證券部門係以營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本財務報告係以新臺幣表達。

截至 111 年及 110 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 111 年 8 月 19 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司證券部門首次適用金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下稱「IFRSs」) 之影響

首次適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動。

(二) 本公司證券部門尚未適用將於 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

註：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。

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



#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

本公司兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

##### (三) 其他重大會計政策

請參閱 110 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司證券部門將新型冠狀病毒肺炎疫情近期之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
政府公債	\$ 9,973,258	\$ 13,734,300	\$ 28,487,336
金融債券	2,205,663	3,986,318	2,980,006
公司債	<u>1,183,299</u>	<u>2,817,463</u>	<u>804,240</u>
	<u>\$ 13,362,220</u>	<u>\$ 20,538,081</u>	<u>\$ 32,271,582</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
政府公債	\$ 48,369,588	\$ 46,048,376	\$ 50,080,490
金融債券	42,655,969	38,461,896	34,274,494
公司債	<u>60,578,075</u>	<u>60,210,337</u>	<u>38,868,224</u>
	<u>\$ 151,603,632</u>	<u>\$ 144,720,609</u>	<u>\$ 123,223,208</u>

本公司證券部門 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,670,826 仟元、1,806,729 仟元及 1,954,291 仟元。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 1,148,912</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
政府公債	\$ 5,170,325	\$ -	\$ -
金融債券	37,545,074	23,615,658	13,044,984
公司債	<u>9,496,387</u>	<u>7,442,344</u>	<u>1,533,192</u>
	<u>\$ 52,211,786</u>	<u>\$ 31,058,002</u>	<u>\$ 14,578,176</u>

十、附買回債券負債

本公司證券部門於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,066,644 仟元、2,157,771 仟元及 2,270,804 仟元，經約定應分別於期後以 2,068,110 仟元、2,159,751 仟元及 2,272,983 仟元陸續買回。

十一、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
承銷手續費收入	<u>\$ 118,027</u>	<u>\$ 127,005</u>

(二) 營業證券出售淨利益 (損失)

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
自 營		
在營業處所買賣	\$ 9,147	\$ 3,185
在等殖系統買賣	( <u>32,500</u> )	<u>178</u>
	<u>(\$ 23,353)</u>	<u>\$ 3,363</u>

(三) 利息收入

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	<u>\$ 1,537,203</u>	<u>\$ 875,768</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 14,974	\$ 24,429
債券投資評價利益 (損失)	( <u>71,996</u> )	<u>45,808</u>
	<u>(\$ 57,022)</u>	<u>\$ 70,237</u>

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益  
(損失)

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
處分損益	<u>(\$ 102,671)</u>	<u>\$ 185,050</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 5,140	(\$ 4,768)
按攤銷後成本衡量之金融 資產	( <u>4,345</u> )	( <u>5,470</u> )
	<u>\$ 795</u>	<u>(\$ 10,238)</u>

(七) 財務成本

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 2,392	\$ 2,685
聯行往來	<u>322,925</u>	<u>117,699</u>
	<u>\$ 325,317</u>	<u>\$ 120,384</u>

(八) 員工福利費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 5,808	\$ 5,668
勞健保費用	198	194
退休金費用	<u>170</u>	<u>163</u>
	<u>\$ 6,176</u>	<u>\$ 6,025</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 197	\$ 30
攤銷費用	<u>-</u>	<u>1,191</u>
	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 1,221</u>

(十) 其他營業費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
什 支	\$ 3,615	\$ 3,564
其 他	<u>120</u>	<u>109</u>
	<u>\$ 3,735</u>	<u>\$ 3,673</u>

## 十二、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	與本部門之關係
玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)	本部門之總行
玉山金控	本部門總行之母公司

### (二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 222,629,297</u>	<u>\$ 194,395,687</u>	<u>\$ 169,429,557</u>
		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	
2. 分攤總行之業務費用				
員工福利費用		<u>\$ 6,176</u>	<u>\$ 6,025</u>	
折舊及攤銷費用		<u>\$ 197</u>	<u>\$ 1,221</u>	
其他營業費用		<u>\$ 84</u>	<u>\$ 57</u>	
3. 手續費收入(帳列承銷業務收入)				
玉山金控		<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,000</u>	

## 十三、質押之資產

本公司證券部門 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(面額)			
- 非 流 動	<u>\$ 592,800</u>	<u>\$ 581,700</u>	<u>\$ 592,300</u>

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

## 十七、金融工具

### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	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	\$ 53,360,698	\$ 50,810,717	\$ 31,058,002	\$ 31,701,949	\$ 14,578,176	\$ 15,063,764

上述公允價值衡量所屬層級如下：

#### 111年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 50,810,717	\$ -	\$ 50,810,717	\$ -

#### 110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	\$ 31,701,949	\$ -	\$ 31,701,949	\$ -

#### 110年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 15,063,764	\$ -	\$ 15,063,764	\$ -

### (二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬

率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

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

(三) 本公司證券部門 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	111年6月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
非衍生金融工具				
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債務工具投資				
一流動	\$ 13,362,220	\$ 3,116,757	\$ 10,245,463	\$ -
一非流動	151,603,632	2,678,391	148,925,241	-
其他非流動資產－營業保證金	52,267	-	52,267	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流動	431,813	147,363	284,450	-
一非流動	738,230	-	738,230	-
以公允價值衡量之金融工具項目				
非衍生金融工具				
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流動	\$ 20,538,081	\$ 2,786,456	\$ 17,751,625	\$ -
一非流動	144,720,609	3,897,811	140,822,798	-
其他非流動資產－營業保證金	54,129	-	54,129	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流動	216,544	216,544	-	-
一非流動	587,207	-	587,207	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	110年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
債務工具投資				
一流 動	\$ 32,271,582	\$ 690,555	\$ 31,581,027	\$ -
一非 流 動	123,223,208	7,085,395	116,137,813	-
其他非流動資產—營業保 證金	63,883	-	63,883	-
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
債券工具投資				
一非 流 動	3,209,373	2,644,404	564,969	-

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

本公司證券部門於111年及110年1月1日至6月30日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。

#### (四) 財務風險管理資訊

##### 1. 風險管理

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

##### 2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。



本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

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

111年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 170,324,863	\$ 53,377,058	\$ 223,701,921
備抵損失	( 47,135)	( 16,360)	( 63,495)
攤銷後成本	170,277,728	\$ 53,360,698	223,638,426
公允價值調整	( 5,311,876)		( 5,311,876)
	<u>\$ 164,965,852</u>		<u>\$ 218,326,550</u>

110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	\$ 165,707,922	\$ 31,070,016	\$ 196,777,938
備抵損失	( 52,274)	( 12,014)	( 64,288)
攤銷後成本	165,655,648	\$ 31,058,002	196,713,650
公允價值調整	( 396,958)		( 396,958)
	<u>\$ 165,258,690</u>		<u>\$ 196,316,692</u>

110年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 154,957,689	\$ 14,583,646	\$ 169,541,335
備抵損失	( 38,061)	( 5,470)	( 43,531)
攤銷後成本	154,919,628	\$ 14,578,176	169,497,804
公允價值調整	575,162		575,162
	<u>\$ 155,494,790</u>		<u>\$ 170,072,966</u>

本公司證券部門採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司證券部門持續追蹤外部

評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部信用風險評估。

本公司證券部門考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司證券部門現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

#### 111年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.15%	\$223,701,921

#### 110年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.17%	\$196,777,938

#### 110年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.18%	\$169,541,335

關於本公司證券部門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：

111年1月1日至6月30日

	信用等級 正                  常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
111年1月1日餘額	\$ 64,288
購入新債務工具	8,276
除    列	( 4,810)
模型／風險參數之改變	( 4,261)
匯率及其他變動	<u>2</u>
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 63,495</u>

110年1月1日至6月30日

	信用等級 正                  常 ( 1 2 個 月 預期信用損失 )
110年1月1日餘額	\$ 33,293
購入新債務工具	16,688
除    列	( 1,863)
模型／風險參數之改變	( <u>4,587</u> )
110年6月30日備抵損失	<u>\$ 43,531</u>

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

本公司證券部門債務工具投資之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

對於本公司證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

本公司證券部門 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

### 3. 市場風險

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

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

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

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

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

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及風險值等資訊提報董事

會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司證券部門亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

#### 利率指標變革之影響

本公司證券部門受利率指標變革影響之金融工具為非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR），其中以美元 LIBOR 部位佔比最高。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

利率指標變革主要使本公司證券部門面臨利率基礎風險。本公司證券部門若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生不確定性，而引發本公司證券部門原未預期之利率暴險。

本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 111 年 6 月 30 日，本公司已完成相關系統之調整。本公司持續與顧客、金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，在債務工具投資業務方面，已辨認受影響之合約，111 年將持續與交易對手進行協商。

本公司證券部門於 111 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 656,330
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,879,218
按攤銷後成本衡量之金融資產	<u>891,780</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 3,427,328</u>

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

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

本公司證券部門之風險值資訊如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	111年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$	1,359,979	\$	883,813	\$	1,776,672	\$	1,770,594	
利 率		3,905,681		2,002,652		6,966,355		6,733,562	
風險分散	(	<u>1,169,066</u> )		-		-		( <u>1,757,949</u> )	
暴險風險值合計	\$	<u>4,096,594</u>						<u>\$ 6,746,207</u>	

## 110 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	110年12月31日	110年6月30日
依風險類型										
匯 率	\$	914,340	\$	526,174	\$	1,398,532	\$	1,364,867	\$	885,008
利 率		2,010,199		478,746		3,068,190		3,009,517		2,045,831
風險分散	(	701,159)		-		-	(	1,076,472)	(	684,654)
暴險風險值合計	\$	<u>2,223,380</u>					\$	<u>3,297,912</u>	\$	<u>2,246,185</u>

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

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		111年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元	\$	1,478,547		29.7260		\$	43,951,288	
人 民 幣		3,210,574		4.4409			14,257,838	
南 非 幣		3,362,950		1.8322			6,161,597	
澳 幣		708,690		20.4530			14,494,837	

<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元		71		29.7260			2,111	

		110年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元	\$	948,261		27.6890		\$	26,256,399	
人 民 幣		2,868,565		4.3497			12,477,397	
南 非 幣		3,269,790		1.7366			5,678,317	
澳 幣		541,450		20.0990			10,882,604	

<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元		37		27.6890			1,024	

110年6月30日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<b>金融資產</b>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元	\$	807,221		27.8700	\$	22,497,249	
人 民 幣		2,956,684		4.3158		12,760,457	
南 非 幣		2,419,699		1.9502		4,718,897	
澳 幣		192,576		20.9440		4,033,312	
<b>金融負債</b>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 元		30		27.8700		836	
人 民 幣		13		4.3158		56	

#### 4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

111年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 980,476	\$ 974,656	\$ 112,978	\$ -	\$ -	\$ 2,068,110
應付款項	577,498	-	-	-	-	577,498

110年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 421,029	\$ 1,179,088	\$ 551,588	\$ 8,046	\$ -	\$ 2,159,751
應付款項	98,892	-	-	-	-	98,892

110年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 245,771	\$ 1,343,585	\$ 673,299	\$ 10,328	\$ -	\$ 2,272,983
應付款項	1,026,952	-	-	-	-	1,026,952

#### (五) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、



出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

111年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 1,670,826	\$ 2,066,644	\$ 1,670,826	\$ 2,066,644	(\$ 395,818)

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 1,806,729	\$ 2,157,771	\$ 1,806,729	\$ 2,157,771	(\$ 351,042)

110年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 1,954,291	\$ 2,270,804	\$ 1,954,291	\$ 2,270,804	(\$ 316,513)

#### (六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

111年6月30日

金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 2,067,573	\$ -	\$ 2,067,573	(\$ 1,670,826)	\$ -	\$ 396,747

110年12月31日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 負債總額				
待交割款項	\$ 49,467	\$ -	\$ 49,467	(\$ 49,467)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 資產總額				
附買回協議	\$ 2,159,013	\$ -	\$ 2,159,013	(\$ 1,806,729)	\$ -	\$ 352,284
待交割款項	450,570	-	450,570	( 49,467)	-	401,103
	\$ 2,609,583	\$ -	\$ 2,609,583	(\$ 1,856,196)	\$ -	\$ 753,387

110年6月30日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 負債總額				
待交割款項	\$ 259,335	\$ -	\$ 259,335	(\$ 214,778)	\$ -	\$ 44,557

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 資產總額				
附買回協議	\$ 2,272,141	\$ -	\$ 2,272,141	(\$ 1,954,291)	\$ -	\$ 317,850
待交割款項	418,362	-	418,362	( 214,778)	-	203,584
總計	\$ 2,690,503	\$ -	\$ 2,690,503	(\$ 2,169,069)	\$ -	\$ 521,434

十八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十九、大陸投資資訊：無。

二十、部門資訊

本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二一、其 他

本公司國際金融業務分行證券部門 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關收益費損為損失 5,700 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 111 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元，惟單價為元

名	稱	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	公	允	價	值	單	價	金	額	備	註	
政府公債																												
央債	01109	111.09.24			1.1250			\$ 3,550,000		\$ 3,557,749			\$ -		100.1704								\$ 3,556,048					
央債	91107	111.08.16			3.7500			953,000		957,344			-		100.4048								956,858					
央債	92103	112.02.18			2.5000			1,900,000		1,927,153			-		101.1696								1,922,222					
央債	10106	112.06.18			0.1250			1,600,000		1,595,102			-		99.0876								1,585,402					
央債	02106	112.03.06			1.1250			950,000		954,828			-		100.2931								952,784					
其他	(註1)							<u>1,000,000</u>		<u>1,000,651</u>			-										<u>999,944</u>					
								<u>9,953,000</u>		<u>9,992,827</u>			-										<u>9,973,258</u>					
公司債																												
其他	(註1)							<u>1,221,341</u>		<u>1,299,545</u>			( <u>421</u> )										<u>1,183,299</u>					
金融債券																												
其他	(註1)							<u>2,307,249</u>		<u>2,310,452</u>			( <u>615</u> )										<u>2,205,663</u>					
								<u>\$ 13,481,590</u>		<u>\$ 13,602,824</u>			( <u>\$ 1,036</u> )										<u>\$ 13,362,220</u>					

註1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

名稱	期 初		本 期		增 加		本 期		期 末		公 允 價 值 ( 註 2 )	累 計 減 損	提供擔保或 質押情形
	面 額	餘 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	餘 額			
政府公債 (註 1)	\$ 46,045,000	\$ 46,794,452	\$ 5,900,000	\$ 5,961,272	\$ 2,550,000	\$ 2,706,937	\$ 49,395,000	\$ 50,048,787	\$ -	註 3			
評 價		( 746,076 )		-		933,123		( 1,679,199 )					
		<u>46,048,376</u>						<u>48,369,588</u>					
金融債券 (註 1)	38,222,072	38,229,282	7,630,508	7,630,460	1,599,377	1,603,478	44,253,203	44,256,264	( 13,502 )				
評 價		<u>232,614</u>		-		1,832,909		( 1,600,295 )					
		<u>38,461,896</u>						<u>42,655,969</u>					
公司債 (註 1)	60,100,203	60,145,189	6,184,394	6,184,394	3,900,000	3,912,595	62,384,597	62,416,988	( 32,597 )				
評 價		<u>65,148</u>		-		1,904,061		( 1,838,913 )					
		<u>60,210,337</u>						<u>60,578,075</u>					
合 計		<u>\$144,720,609</u>						<u>\$151,603,632</u>	<u>(\$ 46,099)</u>				

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,670,826 仟元。

註 3：其中面額 370,000 仟元、53,300 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產－流動明細表  
民國 111 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

名 稱	到 期 日	利 率 %	面 額	帳 面 金 額	累 計 減 損 備 註
政府公債					
央債 10106	112.06.18	1.2500	\$ 600,000	\$ 596,698	\$ -
央債 91107	111.08.16	3.7500	<u>550,000</u>	<u>552,214</u>	<u>-</u>
			<u>\$1,150,000</u>	<u>\$1,148,912</u>	<u>\$ -</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表  
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	帳 面 金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	帳 面 金 額		
政府公債(註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,898,700	\$ 5,170,325	\$ -	\$ -	\$ 4,898,700	\$ 5,170,325	\$ -	
金融債券(註1)	23,624,374	23,624,374	13,933,198	13,933,198	-	-	37,557,572	37,557,572	( 12,498)	
公司債(註1)	7,445,643	<u>7,445,642</u>	2,054,607	2,054,607	-	-	9,500,250	<u>9,500,249</u>	( 3,862)	
合 計		<u>\$ 31,070,016</u>						<u>\$ 52,228,146</u>	<u>(\$ 16,360)</u>	

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表  
民國 111 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

	<u>起 始 日</u>	<u>到 期 日</u>	<u>利 率 %</u>	<u>面 額</u>	<u>成 交 金 額</u>
政府公債 央債 09103	110.12.07	111.12.02	0.13-0.35	<u>\$1,758,200</u>	<u>\$2,066,644</u>



玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門承銷業務收入明細表  
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月 份	\$ 53,811		
二	月 份	17,534		
三	月 份	18,289		
四	月 份	8,995		
五	月 份	12,758		
六	月 份	<u>6,640</u>		
		<u>\$ 118,027</u>		

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券出售淨利益(損失)明細表  
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

項	目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 淨 利 益 ( 損 失 )
自 營 商				
在營業處所買賣				
	政府公債	\$ 793,243	\$ 793,192	\$ 51
	金融債券	8,844,799	8,836,914	7,885
	公司債	<u>168,466</u>	<u>167,255</u>	<u>1,211</u>
	小 計	<u>9,806,508</u>	<u>9,797,361</u>	<u>9,147</u>
在等殖系統買賣				
	政府公債	<u>1,054,155</u>	<u>1,086,655</u>	( <u>32,500</u> )
	合 計	<u>\$ 10,860,663</u>	<u>\$ 10,884,016</u>	( <u>\$ 23,353</u> )

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
債券投資利息收入			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		\$ 907,381	
金融資產息			
按攤銷後成本衡量之金融資產息		<u>629,822</u>	
合	計		<u>\$ 1,537,203</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 5,808	\$ 5,668	
勞健保費用	198	194	
退休金費用	170	163	
折舊費用	197	30	
攤銷費用	-	1,191	
其他營業費用	<u>3,735</u>	<u>3,673</u>	
	<u>\$ 10,108</u>	<u>\$ 10,919</u>	

註：本公司證券部門於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1112014 號

會員姓名：  
 (1) 楊承修  
 (2) 李冠豪

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

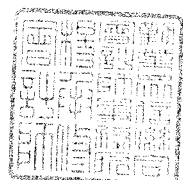
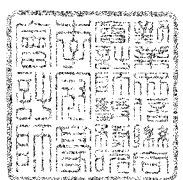
事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓 事務所統一編號： 94998251

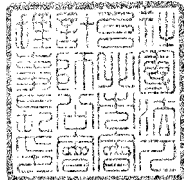
事務所電話： (02)27259988 委託人統一編號： 86517510

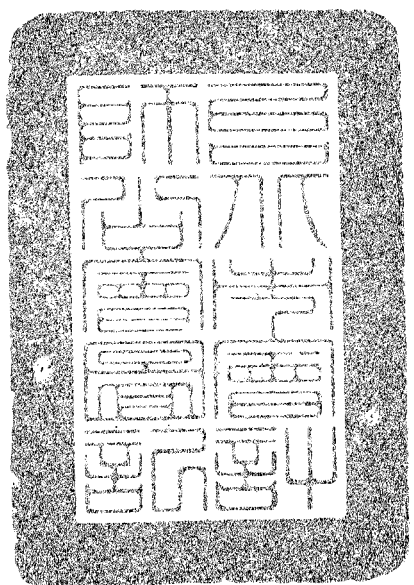
會員書字號：  
 (1) 北市會證字第 3123 號  
 (2) 北市會證字第 4377 號

印鑑證明書用途： 辦理 玉山商業銀行股份有限公司

111 年 01 月 01 日 至  
 111 年度 (自民國 111 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	楊承修	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	李冠豪	存會印鑑 (二)	

理事長：  




核對人：  