

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國111年及110年第2季

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號
十四樓

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師查核報告	3~6		-
四、	合併資產負債表	7		-
五、	合併綜合損益表	8		-
六、	合併權益變動表	9		-
七、	合併現金流量表	10~12		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	13~15, 111		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~16		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16~19		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
	(六) 重要會計項目之說明	20~62		六~三九
	(七) 關係人交易	62~67, 112		四十
	(八) 質押之資產	67~68		四一
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	69		四二
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	69~108, 113~124, 139~149, 151		四三~五五
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	108~109, 125~135, 150		五六
	2. 轉投資事業相關資訊	108~109, 125~135, 150		五六
	3. 大陸投資資訊	109, 136~137		五六
	4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	109, 138		五六
	5. 主要股東資訊	109, 152		五六
	(十四) 部門資訊	110		五七

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

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

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 年第 2 季之關鍵查核事項。

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

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

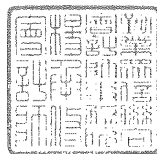
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

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 1100372936 號

中 華 民 國 111 年 8 月 19 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 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	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$	72,247,105	2	\$	85,237,301	3	\$	56,221,657	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七及四一）		126,240,330	4		125,370,528	4		124,162,120	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四一）		385,764,801	12		411,389,536	13		629,978,685	21
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四一及四四）		343,425,353	10		333,399,699	10		306,343,420	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十四、四一及四四）		351,967,026	11		308,219,235	10		33,847,921	1
12500	附賣回票券及債券投資（附註十一）		1,684,169	-		-	-		3,511,272	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及四十）		116,586,439	4		124,412,124	4		114,837,479	4
13200	本期所得稅資產（附註四）		34,215	-		80,677	-		36,876	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三、十四、四十及四一）		1,872,442,278	56		1,768,641,241	55		1,666,096,316	56
15500	其他金融資產－淨額（附註十五）		7,857,144	-		9,090,476	-		6,395,474	-
18000	投資性不動產－淨額（附註十六）		1,867,552	-		1,855,043	-		1,777,192	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）		34,036,367	1		33,881,468	1		33,278,991	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）		6,837,228	-		6,933,260	-		7,129,215	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）		6,114,130	-		6,176,279	-		6,178,850	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）		3,238,549	-		2,329,213	-		2,073,553	-
19500	其他資產－淨額（附註十八及二十）		12,971,662	-		13,892,197	-		8,801,610	1
19999	資 產 總 計	\$	3,343,314,348	100	\$	3,230,908,277	100	\$	3,000,670,631	100
負 債 及 權 益										
負 債										
21000	央行及金融同業存款（附註二一）	\$	73,606,922	2	\$	83,481,158	3	\$	74,339,824	3
21500	央行及同業融資（附註二二）		-	-		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）		94,247,886	3		61,199,462	2		63,114,993	2
22500	附買回票券及債券負債（附註九、十及二三）		17,873,538	1		16,648,639	1		17,273,129	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二四）		3,818,380	-		4,788,871	-		6,434,945	-
23000	應付款項（附註二五及四十）		48,918,052	1		32,756,248	1		40,507,443	1
23200	本期所得稅負債（附註四）		2,520,443	-		2,122,898	-		2,240,282	-
23500	存款及匯款（附註二六及四十）		2,776,162,645	83		2,695,062,791	83		2,487,556,880	83
24000	應付債券（附註二七）		40,850,000	1		41,370,000	1		40,670,000	2
24400	其他借款（附註二八）		1,629,412	-		958,817	-		585,192	-
24600	負債準備（附註二九）		1,106,338	-		1,089,345	-		998,622	-
25500	其他金融負債（附註十六及三一）		89,945,852	3		66,130,391	2		54,931,498	2
26000	租賃負債（附註十八）		3,955,634	-		3,998,061	-		4,114,085	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）		1,460,377	-		1,348,359	-		1,299,540	-
29500	其他負債（附註三二）		3,495,654	-		11,547,585	-		3,411,001	-
29999	負債總計		3,159,591,133	94		3,036,523,635	94		2,807,945,384	94
權 益										
歸屬於母公司業主之權益										
股 本										
31101	普通股股本		133,546,000	4		133,546,000	4		125,671,000	4
31121	增資準備		9,205,000	-		-	-		195,000	-
31100	股本總計		142,751,000	4		133,546,000	4		125,866,000	4
資本公積										
31501	股本溢價		22,687,680	1		22,279,730	1		22,279,730	1
31513	庫藏股票交易		3,382,484	-		3,382,484	-		3,382,484	-
31500	資本公積總計		26,070,164	1		25,662,214	1		25,662,214	1
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		16,897,898	1		14,784,546	-		13,078,728	-
32003	特別盈餘公積		1,238,321	-		164,235	-		164,235	-
32011	未分配盈餘		7,332,424	-		21,142,980	1		28,251,343	1
32000	保留盈餘總計		25,468,643	1		36,091,761	1		41,494,306	1
32500	其他權益	(	10,717,960)	-	(	1,074,086)	-	(	437,613)	-
31000	母公司業主之權益總計		183,571,847	6		194,225,889	6		192,584,907	6
39500	非控制權益		151,368	-		158,753	-		140,340	-
39999	權益總計		183,723,215	6		194,384,642	6		192,725,247	6
負債及權益總計		\$	3,343,314,348	100	\$	3,230,908,277	100	\$	3,000,670,631	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：陳美滿

會計主管：柯治宏



民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 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4月1日至6月30日		110年4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	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三三及四十）	\$ 11,688,434	96	\$ 8,703,169	61	\$ 21,574,206	84	\$ 17,249,975	61
51000	利息費用（附註三三及四十）	(3,812,168)	(31)	(2,355,060)	(17)	(6,314,026)	(25)	(4,819,450)	(17)
49600	利息淨收益	7,876,266	65	6,348,109	44	15,260,180	59	12,430,525	44
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三四及四十）	4,649,137	38	5,138,723	36	9,822,211	38	10,411,693	37
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註九及三五）	(575,016)	(5)	2,086,658	15	(13,141)	-	4,060,124	15
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九）	234,635	2	436,690	3	449,645	2	596,785	2
49870	兌換損益	(137,085)	(1)	273,922	2	22,076	-	446,272	2
49880	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	11,089	-	(7,775)	-	620	-	(21,083)	-
49999	其他利息以外淨損益	73,746	1	66,665	-	142,168	1	116,255	-
49700	利息以外淨收益合計	4,256,506	35	7,994,883	56	10,423,579	41	15,610,046	56
4xxxx	淨 收 益	12,132,772	100	14,342,992	100	25,683,759	100	28,040,571	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十三）	(531,280)	(4)	(667,467)	(5)	(875,544)	(3)	(309,578)	(1)
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、十九、二十、三十、三六及四十）								
58501	員工福利費用	(3,459,609)	(29)	(3,758,212)	(26)	(7,022,329)	(28)	(7,345,201)	(26)
58503	折舊及攤銷費用	(930,909)	(8)	(869,999)	(6)	(1,877,321)	(7)	(1,730,511)	(6)
58599	其他業務及管理費用	(3,309,764)	(27)	(3,137,513)	(22)	(6,668,068)	(26)	(6,507,042)	(23)
58500	營業費用合計	(7,700,282)	(64)	(7,765,724)	(54)	(15,567,718)	(61)	(15,582,754)	(55)
61000	稅前淨利	3,901,210	32	5,909,801	41	9,240,497	36	12,148,239	44
61003	所得稅費用（附註四及三七）	(1,132,971)	(9)	(860,980)	(6)	(2,145,452)	(8)	(1,892,657)	(7)
69005	本期淨利	2,768,239	23	5,048,821	35	7,095,045	28	10,255,582	37
	本期其他綜合損益（附註四及三七）								
	不重分類至損益之項目								
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	105,078	1	(107,380)	-	(69,992)	-	(26,706)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(2,897,298)	(24)	23,802	-	(1,819,217)	(7)	1,315,618	5
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	23,280	-	19,419	-	28,685	-	14,664	-
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(2,768,940)	(23)	(64,159)	-	(1,860,524)	(7)	1,303,576	5
	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	649,257	5	(638,499)	(5)	1,885,349	7	(560,476)	(2)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(4,719,387)	(39)	821,381	6	(10,226,306)	(40)	(573,234)	(2)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	305,655	3	32,402	-	797,748	3	192,222	-
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(3,764,475)	(31)	215,284	1	(7,543,209)	(30)	(941,488)	(4)
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(6,533,415)	(54)	151,125	1	(9,403,733)	(37)	362,088	1
69700	本期綜合損益總額	(\$ 3,765,176)	(31)	\$ 5,199,946	36	(\$ 2,308,688)	(9)	\$ 10,617,670	38
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 2,759,405	23	\$ 5,042,751	35	\$ 7,084,672	28	\$ 10,247,333	37
69903	非控制權益	8,834	-	6,070	-	10,373	-	8,249	-
69900		\$ 2,768,239	23	\$ 5,048,821	35	\$ 7,095,045	28	\$ 10,255,582	37
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	(\$ 3,774,201)	(31)	\$ 5,193,974	36	(\$ 2,319,410)	(9)	\$ 10,609,515	38
69953	非控制權益	9,025	-	5,972	-	10,722	-	8,155	-
69950		(\$ 3,765,176)	(31)	\$ 5,199,946	36	(\$ 2,308,688)	(9)	\$ 10,617,670	38
	每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）（附註三八）								
70001	基 本	\$ 0.19		\$ 0.35		\$ 0.50		\$ 0.72	
71001	稀 釋	\$ 0.19		\$ 0.35		\$ 0.50		\$ 0.72	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

		歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 項 目											
		其 他		權 益	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 七)		指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數 (附 註 九 及 三 七)	非 控 制 權 益 (附 註 三 九)	權 益 總 額				
代 碼		股 本 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 準 備 (附 註 三 九)	資 本 公 積 (附 註 三 九)	保 留 盈 餘 (附 註 九 、 三 七 及 三 九)	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額				
A1	111 年 1 月 1 日餘額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ -	\$ 25,662,214	\$ 14,784,546	\$ 164,235	\$ 21,142,980	(\$ 2,721,712)	\$ 2,299,053	(\$ 651,427)	\$ 158,753	\$ 194,384,642
	110 年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	2,113,352	-	(2,113,352)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,074,086	(1,074,086)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(8,947,582)	-	-	-	-	(8,947,582)
B9	股東紅利－股票	-	-	9,000,000	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	-	612,950
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,107)	(18,107)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	239,792	-	(239,792)	-	-	-
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	7,084,672	-	-	-	10,373	7,095,045
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	1,518,867	(10,852,957)	(69,992)	349	(9,403,733)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,084,672	1,518,867	(10,852,957)	(69,992)	10,722	(2,308,688)
Z1	111 年 6 月 30 日餘額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ 9,205,000	\$ 26,070,164	\$ 16,897,898	\$ 1,238,321	\$ 7,332,424	(\$ 1,202,845)	(\$ 8,793,696)	(\$ 721,419)	\$ 151,368	\$ 183,723,215
A1	110 年 1 月 1 日餘額	12,567,100	\$ 125,671,000	\$ -	\$ 25,350,214	\$ 13,078,728	\$ 164,235	\$ 17,061,205	(\$ 2,089,399)	\$ 2,883,479	(\$ 651,070)	\$ 132,185	\$ 181,600,577
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	195,000	312,000	-	-	-	-	-	-	-	507,000
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	-	-	-	-	-	-	10,247,333	-	-	-	8,249	10,255,582
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(100)	(451,503)	840,491	(26,706)	(94)	362,088
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,247,233	(451,503)	840,491	(26,706)	8,155	10,617,670
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	12,567,100	\$ 125,671,000	\$ 195,000	\$ 25,662,214	\$ 13,078,728	\$ 164,235	\$ 28,251,343	(\$ 2,540,902)	\$ 2,781,065	(\$ 677,776)	\$ 140,340	\$ 192,725,247

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：陳美滿

會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 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	稅前淨利	\$ 9,240,497	\$ 12,148,239
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,509,489	1,384,396
A20200	攤銷費用	367,832	346,115
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	858,447	313,461
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）	13,141	(4,060,124)
A20900	利息費用	6,314,026	4,819,450
A21200	利息收入	(21,574,206)	(17,249,975)
A21300	股利收入	(542,482)	(225,584)
A21700	保證責任準備淨變動	3,517	4,590
A21900	股份基礎給付酬勞成本	214,258	301,041
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(7,514)	(19,386)
A23100	處分投資損失（利益）	92,837	(371,201)
A29900	其 他	(4,830)	(2,556)
	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	4,061,428	7,832,985
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	98,573,921	81,412,493
A71121	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(14,089,229)	(44,848,025)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(41,237,433)	(17,581,344)
A71160	應收款項	10,974,873	3,235,992
A71170	貼現及放款	(104,397,569)	(46,412,457)
A71200	其他金融資產	1,233,342	(169,431)
A71990	其他資產	7,596,669	230,636
A72110	央行及金融同業存款	(9,874,236)	19,370,838
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(42,017,762)	(1,564,658)
A72140	附買回票券及債券負債	1,224,899	5,967,881

（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
A72160	應付款項	\$ 5,518,094	\$ 6,444,721
A72170	存款及匯款	81,099,854	(3,910,373)
A72180	員工福利負債準備	17	(285,369)
A72200	其他金融負債	13,870,464	(7,260,011)
A72990	其他負債	(8,057,045)	(918,380)
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	965,299	(1,066,036)
A33100	收取之利息	22,142,162	19,672,236
A33200	收取之股利	226,192	170,688
A33300	支付之利息	(5,696,604)	(5,511,204)
A33500	支付之所得稅	(1,676,466)	(559,153)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>15,960,583</u>	<u>12,706,531</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(1,077,239)	(2,397,686)
B02800	處分不動產及設備	34,937	69,149
B03300	營業保證金增加	-	(10,000)
B03500	交割結算基金增加	(27,823)	(93,897)
B03600	交割結算基金減少	14,060	22,349
B03700	存出保證金增加	(6,662,689)	(1,103,562)
B04500	取得無形資產	(122,242)	(153,889)
B05350	取得使用權資產	(105)	(1,345,188)
B06700	其他資產增加	-	(822)
B06800	其他資產減少	1	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(7,841,100)</u>	<u>(5,013,546)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	653,167	-
C00200	短期借款減少	-	(599,391)
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)	-
C00700	應付商業本票增加	-	3,177,744
C00800	應付商業本票減少	(970,000)	-
C01200	發行公司債	-	2,000,000
C01300	償還公司債	(1,100,000)	-
C01400	發行金融債券	3,800,000	-
C01500	償還金融債券	(3,220,000)	(1,300,000)
C01700	償還長期借款	(6,724)	-
C03000	存入保證金增加	9,944,997	-

(接次頁)

(承前頁)

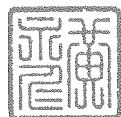
代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
C03100	存入保證金減少	\$ -	(\$ 2,392,258)
C04020	租賃負債本金償還	(558,597)	(551,706)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(5,478,167)	2,757,999
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(9,016,113)	3,255,348
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(6,374,797)	13,706,332
E00100	期初現金及約當現金餘額	104,712,225	70,065,700
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 98,337,428	\$ 83,772,032

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	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 72,247,105	\$ 56,221,657
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	24,406,154	24,039,103
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	1,684,169	3,511,272
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 98,337,428	\$ 83,772,032

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 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

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 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。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

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

為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，玉山銀行及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）

於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，復於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%，並於 106 年 8 月 25 日取得剩餘 25% 股權。

玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）及大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，並於 105 年 3 月 11 日於中國深圳開業，主要營業項目為依大陸地區法令規定得以經營之業務。

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

玉山創業投資股份有限公司（以下簡稱玉山創投）主要業務為對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資。

玉山銀行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告。

金財通商務科技服務股份有限公司主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

母公司及子公司（以下簡稱本公司）111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 9,112 人及 9,419 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服

務股份有限公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工平均人數皆為 945 人。

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 8 月 19 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (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>
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。

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另玉山銀行財務報告包括玉山銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併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款呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，玉山銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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	\$ 14,959,205	\$ 17,692,744	\$ 14,858,190
待交換票據	1,959,305	7,259,513	1,955,975
存放同業	55,361,204	60,156,212	39,437,419
運送中現金	-	146,713	749
	<u>72,279,714</u>	<u>85,255,182</u>	<u>56,252,333</u>
減：備抵呆帳	(<u>32,609</u>)	(<u>17,881</u>)	(<u>30,676</u>)
	<u>\$ 72,247,105</u>	<u>\$ 85,237,301</u>	<u>\$ 56,221,657</u>

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

	110年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 85,237,301
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	<u>19,474,924</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 104,712,225</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	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	17,624,041	16,141,834	16,164,968
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>26,713,717</u>	<u>22,107,264</u>	<u>23,915,770</u>
	<u>126,290,405</u>	<u>125,416,331</u>	<u>124,186,812</u>
減：備抵呆帳	(<u>50,075</u>)	(<u>45,803</u>)	(<u>24,692</u>)
	<u>\$ 126,240,330</u>	<u>\$ 125,370,528</u>	<u>\$ 124,162,120</u>

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四一。

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
金融債券	48,835,428	49,211,752	53,845,577
政府公債	-	49,413	-
股票	4,319,517	5,442,178	4,966,336
基金	785,461	579,729	433,735
營業證券－自營部	279,665	400,507	312,862
營業證券－承銷部	97,060	88,941	121,973
外匯換匯合約	45,740,014	6,795,858	6,657,356
利率交換合約	19,829,423	6,854,657	8,084,466
外匯選擇權合約	1,877,063	862,308	477,234
遠期外匯合約	658,719	191,105	90,429
期貨交易保證金－自有資金	309,521	219,486	219,961
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	7,667	-	-
	<u>\$ 385,764,801</u>	<u>\$ 411,389,536</u>	<u>\$ 629,978,685</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 28,505,845	\$ 8,704,446	\$ 8,781,082
利率交換合約	15,195,325	3,343,434	4,616,602
外匯選擇權合約	2,680,327	1,012,080	619,938
遠期外匯合約	558,389	237,722	137,665
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	-	40
總收益交換合約	-	-	380

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
利率選擇權合約	\$ 145,623	\$ -	\$ -
借 券	<u>5,211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>48,271,187</u>	<u>13,749,747</u>	<u>14,564,117</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)	<u>45,976,699</u>	<u>47,449,715</u>	<u>48,550,876</u>
	<u>\$ 94,247,886</u>	<u>\$ 61,199,462</u>	<u>\$ 63,114,993</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四一。

母公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)。

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

玉山銀行於 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	\$ 1,847,136,267	\$ 1,726,383,860	\$ 1,107,515,764
利率交換合約	858,449,372	556,286,337	574,431,455
外匯選擇權合約	314,168,678	203,125,623	144,739,839
利率選擇權合約	12,000,000	-	-
遠期外匯合約	51,494,067	28,730,324	21,195,916
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	-	15,083
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	-	-

玉山銀行於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

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) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
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) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
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) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
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

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 230,463 仟元、162,523 仟元及 154,456 仟元。

玉山證券於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

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) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣	方	契 約 數		
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣	方	25	\$ 31,130	\$ 30,453
期貨契約	個股期貨類期貨契約	買	方	350	8,693	8,470
期貨契約	個股期貨類期貨契約	賣	方	350	11,668	11,375

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)	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	
期貨契約	個股期貨類期貨契約	買 方	250	\$ 9,589	\$ 9,800
	個股期貨類期貨契約	賣 方	699	32,013	32,014

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)	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	
期貨契約	股價指數類期貨契約	買 方	5	\$ 4,323	\$ 4,428

玉山證券 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日	
	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)
非避險已實現	\$ 19,892	\$ -	(\$ 6,018)	\$ -
非避險未實現	654	-	317	-
	<u>\$ 20,546</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,701)</u>	<u>\$ -</u>

	111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 利 益 (損 失)
非避險已實現	\$ 33,093	\$ -	(\$ 2,803)	\$ -
非避險未實現	526	-	(3)	-
	<u>\$ 33,619</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,806)</u>	<u>\$ -</u>

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	\$ 19,704,130	\$ 21,054,970	\$ 16,996,638
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資	<u>323,721,223</u>	<u>312,344,729</u>	<u>289,346,782</u>
	<u>\$ 343,425,353</u>	<u>\$ 333,399,699</u>	<u>\$ 306,343,420</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）及興櫃			
股票	\$ 18,185,320	\$ 19,621,701	\$ 15,628,310
未上市（櫃）股票	<u>1,518,810</u>	<u>1,433,269</u>	<u>1,368,328</u>
	<u>\$ 19,704,130</u>	<u>\$ 21,054,970</u>	<u>\$ 16,996,638</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 7,442,782 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—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 239,792 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 542,482 仟元及 225,584 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 504,090 仟元及 192,188 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	\$ 161,176,031	\$ 146,330,146	\$ 137,383,976
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	6,228,603	7,632,511	6,783,405
可轉讓定期存單	300,259	278,728	839,482
轉貼現票據	<u>68,063</u>	<u>8,870</u>	<u>448,467</u>
	<u>\$ 323,721,223</u>	<u>\$ 312,344,729</u>	<u>\$ 289,346,782</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 17,773,474 仟元、17,043,122 仟元及 18,615,753 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，請參閱附註四四。

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，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本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
國外機構發行債券	\$ 22,953,179	\$ 12,518,061	\$ 12,391,010
金融債券	44,288,553	29,132,322	18,159,151
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	167,937	-	-
	351,988,309	308,234,469	33,855,334
減：備抵損失	(21,283)	(15,234)	(7,413)
	<u>\$ 351,967,026</u>	<u>\$ 308,219,235</u>	<u>\$ 33,847,921</u>

本公司於 111 年 6 月 30 日及 110 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,104,132 仟元及 911,582 仟元。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四四。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

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	\$ 76,652,526	\$ 83,514,302	\$ 71,660,404
應收承購帳款－無追索權	13,994,808	12,904,407	11,921,429
應收證券融資款	6,901,105	8,852,106	8,368,865
應收利息	5,993,492	4,898,335	4,301,421
應收帳款	2,144,042	1,864,600	6,054,078

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收交割帳款	\$ 5,997,677	\$ 4,475,801	\$ 8,641,758
應收承兌票款	1,930,697	1,342,125	1,918,208
應收證券借貸款項	1,727,982	1,388,096	1,485,870
交割代價	-	798,287	-
應收數位振興券兌付款項	286,745	4,159,925	-
其 他	<u>2,785,477</u>	<u>2,295,663</u>	<u>2,356,480</u>
	118,414,551	126,493,647	116,708,513
減：備抵呆帳	(<u>1,828,112</u>)	(<u>2,081,523</u>)	(<u>1,871,034</u>)
	<u>\$116,586,439</u>	<u>\$124,412,124</u>	<u>\$114,837,479</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	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合 計
111年1月1日餘額	\$ 53,702	\$ 6,430	\$ 354,738	\$ 414,870	\$ 1,666,653	\$ 2,081,523
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	(247)	453	(206)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(233)	(3,173)	3,406	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,044	(2,271)	(2,773)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(2,194)	(374)	(14,295)	(16,863)	-	(16,863)
購入或創始之新金融資產	4,598	2,052	10,953	17,603	-	17,603
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(378,704)	(378,704)
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	43,399	23,011	58,476	124,886	-	124,886
匯兌及其他變動	<u>52</u>	<u>128</u>	<u>865</u>	<u>1,045</u>	(<u>10,236</u>)	(<u>9,191</u>)
111年6月30日餘額	<u>\$ 104,121</u>	<u>\$ 26,256</u>	<u>\$ 420,022</u>	<u>\$ 550,399</u>	<u>\$ 1,277,713</u>	<u>\$ 1,828,112</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	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合 計
110年1月1日餘額	\$ 180,954	\$ 25,811	\$ 369,808	\$ 576,573	\$ 1,272,922	\$ 1,849,495
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	(373)	647	(274)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(945)	(14,846)	15,791	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11,311	(8,203)	(3,108)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(7,139)	(1,365)	(11,460)	(19,964)	-	(19,964)
購入或創始之新金融資產	2,667	509	5,042	8,218	-	8,218
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	174,597	174,597
轉銷呆帳	-	-	(230,640)	(230,640)	-	(230,640)
轉銷呆帳後收回數	-	-	216,731	216,731	-	216,731
模型/風險參數之改變	(140,159)	6,184	30,045	(103,930)	-	(103,930)
匯兌及其他變動	(<u>12</u>)	-	(<u>454</u>)	(<u>466</u>)	(<u>23,007</u>)	(<u>23,473</u>)
110年6月30日餘額	<u>\$ 46,304</u>	<u>\$ 8,737</u>	<u>\$ 391,481</u>	<u>\$ 446,522</u>	<u>\$ 1,424,512</u>	<u>\$ 1,871,034</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	\$ 123,745,609	\$ 133,734	\$ 2,614,304	\$ 126,493,647
—轉為存續期間預期信用損失	(146,028)	146,787	(759)	-
—轉為信用減損金融資產	(342,141)	(62,659)	404,800	-
—轉為12個月預期信用損失	60,004	(48,978)	(11,026)	-
於當期除列之金融資產	(38,738,780)	(8,066)	(291,149)	(39,037,995)
購入或創始之新金融資產	31,009,845	36,462	95,271	31,141,578
轉銷呆帳	-	-	(217,310)	(217,310)
匯兌及其他變動	33,498	1,043	90	34,631
111年6月30日餘額	<u>\$ 115,622,007</u>	<u>\$ 198,323</u>	<u>\$ 2,594,221</u>	<u>\$ 118,414,551</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	\$ 115,718,626	\$ 159,613	\$ 2,657,467	\$ 118,535,706
—轉為存續期間預期信用損失	(146,429)	147,156	(727)	-
—轉為信用減損金融資產	(438,463)	(87,773)	526,236	-
—轉為12個月預期信用損失	64,836	(52,579)	(12,257)	-
於當期除列之金融資產	(39,595,318)	(11,228)	(289,353)	(39,895,899)
購入或創始之新金融資產	38,229,105	23,448	66,228	38,318,781
轉銷呆帳	-	-	(230,640)	(230,640)
匯兌及其他變動	(19,387)	(15)	(33)	(19,435)
110年6月30日餘額	<u>\$ 113,812,970</u>	<u>\$ 178,622</u>	<u>\$ 2,716,921</u>	<u>\$ 116,708,513</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	\$ 299,749,483	\$ 309,127,045	\$ 296,726,350
中期放款	486,206,479	436,923,515	402,045,172
長期放款	1,104,855,814	1,040,601,661	983,342,430
催收款項	2,121,323	2,189,227	2,025,121
押匯及貼現	<u>2,878,290</u>	<u>1,857,307</u>	<u>2,762,733</u>
	1,895,811,389	1,790,698,755	1,686,901,806
減：備抵呆帳	(23,406,922)	(22,123,971)	(20,794,594)
折溢價調整數	<u>37,811</u>	<u>66,457</u>	<u>(10,896)</u>
	<u>\$ 1,872,442,278</u>	<u>\$ 1,768,641,241</u>	<u>\$ 1,666,096,316</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四一。

玉山銀行於 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。玉山銀行 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	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異	合計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,107,559	\$ 1,159,549	\$ 2,685,341	\$ 4,952,449	\$ 17,171,522	\$ 22,123,971
因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	(3,865)	20,299	(16,434)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(6,673)	(79,786)	86,459	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	68,515	(36,658)	(31,857)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(182,954)	(18,046)	(155,103)	(356,103)	-	(356,103)
購入或創始之新金融資產	430,240	172,930	119,479	722,649	-	722,649
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	114,002	114,002
轉銷呆帳	-	-	(357,697)	(357,697)	-	(357,697)
轉銷呆帳後收回數	-	-	356,958	356,958	-	356,958
模型／風險參數之改變	259,437	202,975	161,457	623,869	-	623,869
匯兌及其他變動	22,490	430	12	22,932	156,341	179,273
111 年 6 月 30 日餘額	\$ 1,694,749	\$ 1,421,693	\$ 2,848,615	\$ 5,965,057	\$ 17,441,865	\$ 23,406,922

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	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損差異	合計
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,536,235	\$ 1,092,418	\$ 3,728,502	\$ 8,357,155	\$ 12,251,566	\$ 20,608,721
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	(28,203)	47,277	(19,074)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(9,669)	(144,415)	154,084	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	451,703	(383,043)	(68,660)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(437,646)	(55,517)	(324,295)	(817,458)	-	(817,458)
購入或創始之新金融資產	226,646	55,236	123,503	405,385	-	405,385
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,233,307	4,233,307
轉銷呆帳	-	-	(616,840)	(616,840)	-	(616,840)
轉銷呆帳後收回數	-	-	546,403	546,403	-	546,403
模型／風險參數之改變	(2,820,395)	261,459	(951,924)	(3,510,860)	-	(3,510,860)
匯兌及其他變動	(4,251)	(688)	(805)	(5,744)	(48,320)	(54,064)
110 年 6 月 30 日餘額	\$ 914,420	\$ 872,727	\$ 2,570,894	\$ 4,358,041	\$ 16,436,553	\$ 20,794,594

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

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$1,776,479,581	\$ 6,530,761	\$ 7,688,413	\$1,790,698,755
—轉為存續期間預期 信用損失	(1,316,411)	1,499,269	(182,858)	-
—轉為信用減損金融 資產	(1,233,833)	(333,899)	1,567,732	-
—轉為 12 個月預期信 用損失	458,192	(157,501)	(300,691)	-
於當期除列之金融資 產	(422,565,411)	(857,873)	(855,685)	(424,278,969)
購入或創始之新金融 資產	526,793,398	773,261	241,775	527,808,434
轉銷呆帳	-	-	(357,697)	(357,697)
匯兌及其他變動	1,935,022	5,778	66	1,940,866
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$1,880,550,538</u>	<u>\$ 7,459,796</u>	<u>\$ 7,801,055</u>	<u>\$1,895,811,389</u>

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
110 年 1 月 1 日餘額	\$1,628,484,018	\$ 4,313,659	\$ 8,238,531	\$1,641,036,208
—轉為存續期間預期 信用損失	(2,309,283)	2,480,857	(171,574)	-
—轉為信用減損金融 資產	(983,249)	(593,975)	1,577,224	-
—轉為 12 個月預期信 用損失	1,331,354	(926,154)	(405,200)	-
於當期除列之金融資 產	(395,104,681)	(1,047,756)	(1,342,382)	(397,494,819)
購入或創始之新金融 資產	444,421,863	231,340	224,515	444,877,718
轉銷呆帳	-	-	(616,840)	(616,840)
匯兌及其他變動	(891,368)	(5,620)	(3,473)	(900,461)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$1,674,948,654</u>	<u>\$ 4,452,351</u>	<u>\$ 7,500,801</u>	<u>\$1,686,901,806</u>

本公司 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 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4月1日 至6月30日	110年4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
存放金融同業備抵呆帳提 列數	\$ 325	\$ 2,750	\$ 12,960	\$ 12,610
拆借金融同業備抵呆帳提 列(沖回)數	(5,185)	1,767	1,658	(72,435)
應收款項備抵呆帳提列(沖 回)數	60,941	56,955	(253,078)	58,921
貼現及放款備抵呆帳提列 數	468,953	596,259	1,104,417	310,374
非放款轉列之催收款項備 抵呆帳沖回數	(889)	(1,519)	(1,718)	(3,250)
買入匯款備抵呆帳提列(沖 回)數	-	10	(10)	10
保證責任準備提列數	4,631	13,505	3,517	4,590
融資承諾準備提列(沖回) 數	2,504	(2,260)	7,798	(1,242)
	<u>\$ 531,280</u>	<u>\$ 667,467</u>	<u>\$ 875,544</u>	<u>\$ 309,578</u>

玉山銀行 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、參與未納入合併財務報告之結構型個體

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

結構型個體之 類 型	性 質 及 目 的	玉 山 銀 行 擁 有 之 權 益
資產證券化商品及 資產擔保之放款	投資資產證券化商品及資產 擔保之放款，從而獲得投資 利益。	投資該等個體所發行之資產 基礎證券及放款本金。

(二) 玉山銀行於 111 年 6 月 30 日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	111年6月30日
資產證券化商品及資產擔保之放款	
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、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
非放款轉列之催收款項	\$ 197,384	\$ 199,102	\$ 200,378
減：備抵呆帳	(197,384)	(199,102)	(200,378)
非放款轉列之催收款項－淨額	-	-	-
存放金融同業	6,121,871	7,271,791	4,416,644
客戶保證金專戶	1,726,239	1,818,678	1,978,701
其他	9,034	7	129
	<u>\$ 7,857,144</u>	<u>\$ 9,090,476</u>	<u>\$ 6,395,474</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款	\$ 1,135,192	\$ 859,884	\$ 731,801
期貨結算機構	591,047	958,794	1,246,900
	<u>\$ 1,726,239</u>	<u>\$ 1,818,678</u>	<u>\$ 1,978,701</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,726,239	\$ 1,818,678	\$ 1,978,701
減：手續費收入待轉出	(888)	(410)	(726)
期交稅待轉出	(413)	(162)	(277)
暫收款	(1,054)	(952)	(1,662)
期貨交易人權益(附註三一)	<u>\$ 1,723,884</u>	<u>\$ 1,817,154</u>	<u>\$ 1,976,036</u>

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

十六、投資性不動產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	\$ 208,875	\$ 203,085	\$ 203,085
房屋及建築	1,610,931	1,603,689	1,574,107
使用權資產	47,746	48,269	-
	<u>\$ 1,867,552</u>	<u>\$ 1,855,043</u>	<u>\$ 1,777,192</u>

成 本	土	地	房 屋 及 建 築	使 用 權 資 產	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 203,110		\$ 1,871,588	\$ 48,788	\$ 2,123,486
淨兌換差額	-		37,341	-	37,341
重 分 類	5,790		4,332	-	10,122
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 208,900</u>		<u>\$ 1,913,261</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 2,170,949</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 203,110		\$ 1,843,764	(\$ 386)	\$ 2,046,488
淨兌換差額	-		(28,661)	-	(28,661)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 203,110</u>		<u>\$ 1,815,103</u>	<u>(\$ 386)</u>	<u>\$ 2,018,213</u>
累計折舊及減損					
111 年 1 月 1 日餘額	(\$ 25)		(\$ 267,899)	(\$ 519)	(\$ 268,443)
折舊費用	-		(25,591)	(523)	(26,114)
淨兌換差額	-		(5,391)	-	(5,391)
重 分 類	-		(3,449)	-	(3,449)
111 年 6 月 30 日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 302,330)</u>	<u>(\$ 1,042)</u>	<u>(\$ 303,397)</u>
110 年 1 月 1 日餘額	(\$ 25)		(\$ 219,802)	\$ -	(\$ 219,827)
折舊費用	-		(24,735)	-	(24,735)
淨兌換差額	-		3,541	-	3,541
110 年 6 月 30 日餘額	<u>(\$ 25)</u>		<u>(\$ 240,996)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 241,021)</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 25 至 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 2,907,028 仟元、2,847,699 仟元及 2,650,169 仟元，公允價值屬第 3 等級，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
投資性不動產之租金收入	\$ 10,283	\$ 7,786	\$ 18,569	\$ 15,637
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	(13,293)	(12,465)	(26,427)	(25,043)
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>139</u>)	(<u>139</u>)	(<u>277</u>)	(<u>277</u>)
	(<u>\$ 3,149</u>)	(<u>\$ 4,818</u>)	(<u>\$ 8,135</u>)	(<u>\$ 9,683</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 12,634 仟元、12,344 仟元及 12,081 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	\$ 51,005	\$ 49,064	\$ 36,736
第 2 年	36,609	41,311	10,513
第 3 年	26,042	35,835	9,910
第 4 年	1,370	8,609	5,427
第 5 年	<u>540</u>	<u>720</u>	<u>650</u>
	<u>\$ 115,566</u>	<u>\$ 135,539</u>	<u>\$ 63,236</u>

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
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 14,695,721	\$ 14,693,991	\$ 14,516,352
房屋及建築	12,779,001	12,994,887	13,085,794
電腦設備	2,767,986	2,994,141	2,687,457
交通及運輸設備	393,255	402,706	415,324
雜項設備	1,520,749	1,401,468	1,384,953
預付房地及設備款	<u>1,879,655</u>	<u>1,394,275</u>	<u>1,189,111</u>
	<u>\$ 34,036,367</u>	<u>\$ 33,881,468</u>	<u>\$ 33,278,991</u>

成 本	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,693,991	\$ 18,804,234	\$ 7,243,409	\$ 972,460	\$ 4,164,905	\$ 1,394,275	\$ 47,273,274
增 添	-	26,822	130,999	25,467	130,225	763,202	1,076,715
處 分	(14,027)	(24,594)	(107,366)	(48,275)	(126,924)	-	(321,186)
淨兌換差額	21,547	79,546	14,952	2,966	40,352	1,145	160,508
重分類及其他	(5,790)	25,802	46,369	3,253	93,116	(278,967)	(116,217)
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 14,695,721</u>	<u>\$ 18,911,810</u>	<u>\$ 7,328,363</u>	<u>\$ 955,871</u>	<u>\$ 4,301,674</u>	<u>\$ 1,879,655</u>	<u>\$ 48,073,094</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,554,054	\$ 15,090,138	\$ 6,627,046	\$ 966,480	\$ 4,027,998	\$ 4,125,374	\$ 45,391,090
增 添	-	1,820,485	146,999	23,914	55,307	569,831	2,616,536
處 分	(31,516)	(40,238)	(112,803)	(20,616)	(7,285)	-	(212,458)
淨兌換差額	(6,186)	(36,595)	(7,884)	(2,431)	(21,421)	(281)	(74,798)
重分類及其他	-	1,734,019	42,396	-	19,001	(3,505,813)	(1,710,397)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 14,516,352</u>	<u>\$ 18,567,809</u>	<u>\$ 6,695,754</u>	<u>\$ 967,347</u>	<u>\$ 4,073,600</u>	<u>\$ 1,189,111</u>	<u>\$ 46,009,973</u>

累 計 折 舊 及 減 損	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$ 5,809,347)	(\$ 4,249,268)	(\$ 569,754)	(\$ 2,763,437)	(\$ 13,391,806)
處 分	-	16,308	107,261	48,274	121,920	293,763
折舊費用	-	(328,861)	(407,871)	(39,015)	(115,310)	(891,057)
淨兌換差額	-	(14,358)	(10,499)	(2,121)	(24,098)	(51,076)
重分類及其他	-	3,449	-	-	-	3,449
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,132,809)</u>	<u>(\$ 4,560,377)</u>	<u>(\$ 562,616)</u>	<u>(\$ 2,780,925)</u>	<u>(\$ 14,036,727)</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$ 5,223,468)	(\$ 3,750,897)	(\$ 534,880)	(\$ 2,590,961)	(\$ 12,100,206)
處 分	-	22,327	112,765	20,379	7,224	162,695
折舊費用	-	(285,748)	(375,163)	(38,974)	(115,497)	(815,382)
淨兌換差額	-	4,874	4,998	1,452	10,587	21,911
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,482,015)</u>	<u>(\$ 4,008,297)</u>	<u>(\$ 552,023)</u>	<u>(\$ 2,688,647)</u>	<u>(\$ 12,730,982)</u>

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	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	3,012,502	3,092,691	3,201,435
辦公設備	8,668	10,166	8,630
運輸設備	3,817	5,053	5,304
	<u>\$ 6,837,228</u>	<u>\$ 6,933,260</u>	<u>\$ 7,129,215</u>
使用權資產之增添	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
			<u>\$ 532,196</u>
使用權資產之折舊費用			
土地及地上權權利			
金	\$ 19,998	\$ 1,652	\$ 39,997
建築物	267,515	267,039	548,097
辦公設備	1,117	1,265	2,232
運輸設備	959	1,274	1,992
	<u>\$ 289,589</u>	<u>\$ 271,230</u>	<u>\$ 592,318</u>
			<u>\$ 3,059,019</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，請參閱附註十六。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>\$ 3,955,634</u>	<u>\$ 3,998,061</u>	<u>\$ 4,114,085</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%~7.50%	0.37%~7.50%	0.37%~7.50%
辦公設備	0.37%~2.98%	0.37%~2.98%	0.37%~2.98%
運輸設備	2.98%	0.35%~7.50%	0.35%~7.50%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 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 752,511 仟元、764,082 仟元及 766,650 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十六。

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
短期租賃費用	\$ 9,744	\$ 7,870	\$ 22,928	\$ 12,949
低價值資產租賃費用	\$ 82	\$ 82	\$ 173	\$ 136
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 4,919	\$ -	\$ 5,048	\$ 63
租賃之現金（流出）				
總額			(\$ 586,756)	(\$ 564,159)

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

十九、無形資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商 譽	\$ 4,467,240	\$ 4,426,370	\$ 4,430,002
電腦軟體	1,119,729	1,249,795	1,240,401
銀行執照	474,189	441,695	444,582
核心存款	15,089	16,445	17,801
既有技術	24,627	27,364	30,100
客戶關係	13,256	14,610	15,964
	<u>\$ 6,114,130</u>	<u>\$ 6,176,279</u>	<u>\$ 6,178,850</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	合 計
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,426,370	\$ 1,249,795	\$ 441,695	\$ 16,445	\$ 27,364	\$ 14,610	\$ 6,176,279
單獨取得	-	122,566	-	-	-	-	122,566
攤銷費用	-	(361,981)	-	(1,356)	(2,737)	(1,354)	(367,428)
重 分 類	-	106,095	-	-	-	-	106,095
淨兌換差額	40,870	3,254	32,494	-	-	-	76,618
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 4,467,240</u>	<u>\$ 1,119,729</u>	<u>\$ 474,189</u>	<u>\$ 15,089</u>	<u>\$ 24,627</u>	<u>\$ 13,256</u>	<u>\$ 6,114,130</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,442,843	\$ 1,200,916	\$ 454,791	\$ 19,157	\$ 32,836	\$ 17,318	\$ 6,167,861
單獨取得	-	150,408	-	-	-	-	150,408
攤銷費用	-	(340,143)	-	(1,356)	(2,736)	(1,354)	(345,589)
重 分 類	-	231,136	-	-	-	-	231,136
淨兌換差額	(12,841)	(1,916)	(10,209)	-	-	-	(24,966)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 4,430,002</u>	<u>\$ 1,240,401</u>	<u>\$ 444,582</u>	<u>\$ 17,801</u>	<u>\$ 30,100</u>	<u>\$ 15,964</u>	<u>\$ 6,178,850</u>

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

電腦軟體	2至10年
核心存款	16年
既有技術	11年
客戶關係	11至17年

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

二十、其他資產－淨額

	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	\$ 10,767,200	\$ 4,104,511	\$ 6,759,568
營業保證金及交割結算基金	583,709	569,946	625,612
預付款項	828,862	459,218	356,586
確定福利資產	532,797	407,809	132,905
代收承銷股款	177	7,968,291	86,419
其 他	258,917	382,422	840,520
	<u>\$ 12,971,662</u>	<u>\$ 13,892,197</u>	<u>\$ 8,801,610</u>

二一、央行及金融同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	\$ 66,366,749	\$ 78,059,351	\$ 67,103,364
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
透支銀行同業	598,322	213,519	498,002
銀行同業存款	2,852,158	1,520,217	3,043,956
央行存款	26,408	26,636	24,825
	<u>\$ 73,606,922</u>	<u>\$ 83,481,158</u>	<u>\$ 74,339,824</u>

二二、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>

二三、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 17,873,538 仟元、16,648,639 仟元及 17,273,129 仟元，經約定應分別於期後以 17,934,712 仟元、16,686,012 仟元及 17,312,311 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 3,820,000 仟元、4,790,000 仟元及 6,436,000 仟元，年貼現率分別為 0.72%-0.95%、0.30%-0.88%及 0.20%-0.39%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

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	\$ 1,959,305	\$ 7,259,513	1,955,975
應付股東紅利	8,947,985	403	357
應付利息	2,598,108	1,997,454	1,830,782
應付費用	3,937,884	6,092,178	4,416,831
應付帳款	1,911,121	1,345,301	3,582,875
應付承購帳款	3,736,513	1,590,393	2,788,639
應付交割帳款	2,953,090	5,705,230	9,161,276
承兌匯票	1,916,290	1,356,990	1,980,500
應付信用卡款	785,863	877,542	584,150
應付融券擔保價款	824,907	945,623	883,578
融券保證金	748,595	849,623	792,752
應付其他稅款	389,281	342,306	348,610
應付代收款	11,783,731	719,346	6,400,874
其 他	6,425,379	3,674,346	5,780,244
	<u>\$ 48,918,052</u>	<u>\$ 32,756,248</u>	<u>\$ 40,507,443</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	\$ 13,319,013	\$ 18,633,621	\$ 13,722,706
活期存款	783,316,660	801,742,311	728,873,522
活期儲蓄存款	708,737,911	700,429,954	661,288,918
定期存款	912,802,686	829,792,461	746,527,881
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	1,463,732	1,719,770	1,581,926
	<u>\$2,776,162,645</u>	<u>\$2,695,062,791</u>	<u>\$2,487,556,880</u>

二七、應付債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
金融債券	\$ 34,850,000	\$ 34,270,000	\$ 32,670,000
玉山金控 105 年度第一期 國內無擔保普通公司債	-	-	900,000
玉山金控 105 年度第二期 國內無擔保普通公司債	-	1,100,000	1,100,000
玉山金控 108 年度第一期 國內無擔保普通公司債	4,000,000	4,000,000	4,000,000
玉山金控 110 年度第一期 國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	<u>\$ 40,850,000</u>	<u>\$ 41,370,000</u>	<u>\$ 40,670,000</u>

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

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

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

母公司於 110 年 5 月 25 日發行 110 年度第一期無擔保普通公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.50%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
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，玉山銀 行有權於發行屆滿五年一 個月後行使贖回權	4,000,000	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	2,700,000 \$ 34,850,000	- \$ 34,270,000	- \$ 32,670,000

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

	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

(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
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>

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

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

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

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

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

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

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

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

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

玉山銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

玉山銀行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 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。

玉山銀行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。

玉山銀行於 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。

玉山銀行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 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。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為新臺幣 23 億元。

二八、其他借款

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
短期借款	\$ 1,276,947	1.16-2.83	\$ 623,780	1.15-1.38	\$ 247,965	1.16-4.50
長期借款	352,465	2.35-4.31	335,037	1.71-3.00	337,227	1.71-3.00
	<u>\$ 1,629,412</u>		<u>\$ 958,817</u>		<u>\$ 585,192</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	\$ 580,447	\$ 568,384	\$ 504,416
保證責任準備	354,424	349,586	321,484
員工福利負債準備	3,739	3,722	3,242
其 他	167,728	167,653	169,480
	<u>\$ 1,106,338</u>	<u>\$ 1,089,345</u>	<u>\$ 998,622</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

	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 國 際 財 務 報 告 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	\$ 95,148	\$ 99,444	\$ 4,171	\$ 198,763	\$ 719,207	\$ 917,970
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	(50)	50	-	-	-	-
— 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	(21,345)	(48)	(13)	(21,406)	-	(21,406)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 工 具	18,825	136	78	19,039	-	19,039
依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	-	-	-	-	77,413	77,413
模 型 / 風 險 參 數 之 改 變	12,559	(76,358)	68	(63,731)	-	(63,731)
匯 兌 及 其 他 變 動	94	1	-	95	5,491	5,586
111 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 107,775</u>	<u>\$ 22,401</u>	<u>\$ 2,584</u>	<u>\$ 132,760</u>	<u>\$ 802,111</u>	<u>\$ 934,871</u>

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融工具)	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	\$ 421,939	\$ 1,685	\$ 3,228	\$ 426,852	\$ 397,535	\$ 824,387
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	(265)	273	(8)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(41)	(14)	55	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,671	(1,615)	(56)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(30,798)	-	(811)	(31,609)	-	(31,609)
購入或創始之新金融工具	14,986	41	70	15,097	-	15,097
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	347,903	347,903
模型／風險參數之改變	(331,246)	1,673	1,530	(328,043)	-	(328,043)
匯兌及其他變動	(19)	-	-	(19)	(1,816)	(1,835)
110 年 6 月 30 日餘額	\$ 76,227	\$ 2,043	\$ 4,008	\$ 82,278	\$ 743,622	\$ 825,900

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合併綜合損益表認列費用總額分別為 214,902 仟元及 209,788 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五・五四提撥職工退休基金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。惟玉

山證券已獲臺北市政府勞動局核准於 106 年 1 月至 111 年 12 月暫停提撥勞工退休準備金。

自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 7,390 仟元及 11,263 仟元。

三一、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	\$ 76,338,239	\$ 62,374,505	\$ 50,147,067
存入保證金	11,883,729	1,938,732	2,808,395
期貨交易人權益	<u>1,723,884</u>	<u>1,817,154</u>	<u>1,976,036</u>
	<u>\$ 89,945,852</u>	<u>\$ 66,130,391</u>	<u>\$ 54,931,498</u>

三二、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	\$ 2,824,587	\$ 2,915,495	\$ 2,671,574
遞延收入	657,477	649,316	609,071
代收承銷股款	118	7,968,073	86,370
其他	<u>13,472</u>	<u>14,701</u>	<u>43,986</u>
	<u>\$ 3,495,654</u>	<u>\$11,547,585</u>	<u>\$ 3,411,001</u>

三三、利息淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 8,777,466	\$ 6,959,952	\$16,358,643	\$13,885,692
投資有價證券利息收入	2,116,342	1,122,098	3,782,986	2,089,354
信用卡循環利息收入	478,714	496,782	955,804	996,694
存放及拆放同業利息收入	237,210	96,610	364,273	218,908
其 他	<u>78,702</u>	<u>27,727</u>	<u>112,500</u>	<u>59,327</u>
	<u>11,688,434</u>	<u>8,703,169</u>	<u>21,574,206</u>	<u>17,249,975</u>
利息費用				
存款利息費用	(3,205,620)	(1,923,417)	(5,243,824)	(3,985,408)
央行及同業融資利息費用	(212,767)	(129,283)	(342,975)	(220,780)
發行債券利息費用	(140,912)	(140,056)	(278,756)	(281,737)
租賃負債利息費用	(10,450)	(10,051)	(21,138)	(19,894)
其 他	<u>(242,419)</u>	<u>(152,253)</u>	<u>(427,333)</u>	<u>(311,631)</u>
	<u>(3,812,168)</u>	<u>(2,355,060)</u>	<u>(6,314,026)</u>	<u>(4,819,450)</u>
	<u>\$ 7,876,266</u>	<u>\$ 6,348,109</u>	<u>\$15,260,180</u>	<u>\$12,430,525</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 2,173,975	\$ 1,960,439	\$ 4,323,456	\$ 4,112,243
保險佣金收入	710,987	641,191	1,511,327	1,106,437
信託業務手續費收入	1,069,981	1,659,922	2,510,683	3,591,998
放款手續費收入	524,890	363,067	1,078,455	750,886
經紀手續費收入	630,214	965,606	1,294,452	1,675,638
其 他	<u>498,030</u>	<u>556,534</u>	<u>1,090,335</u>	<u>1,226,324</u>
	<u>5,608,077</u>	<u>6,146,759</u>	<u>11,808,708</u>	<u>12,463,526</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(464,464)	(442,212)	(956,694)	(849,041)
信用卡手續費費用	(124,566)	(165,959)	(299,321)	(415,105)
跨行手續費	(78,809)	(74,299)	(160,374)	(158,935)
電腦處理費	(79,456)	(65,598)	(128,447)	(144,077)
其 他	<u>(211,645)</u>	<u>(259,968)</u>	<u>(441,661)</u>	<u>(484,675)</u>
	<u>(958,940)</u>	<u>(1,008,036)</u>	<u>(1,986,497)</u>	<u>(2,051,833)</u>
	<u>\$ 4,649,137</u>	<u>\$ 5,138,723</u>	<u>\$ 9,822,211</u>	<u>\$10,411,693</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

111年4月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 20,020	\$ 502,164	\$ 5,196,638	\$39,071,564	\$44,790,386
持有供交易之金融負債	-	-	(3,703,006)	(44,014,856)	(47,717,862)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(561,776)	-	2,914,236	2,352,460
	<u>\$ 20,020</u>	<u>(\$ 59,612)</u>	<u>\$ 1,493,632</u>	<u>(\$ 2,029,056)</u>	<u>(\$ 575,016)</u>

110年4月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 25,313	\$ 1,180,133	\$ 3,088,425	(\$ 2,597,478)	\$ 1,696,393
持有供交易之金融負債	-	-	(1,879,504)	3,991,928	2,112,424
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(521,474)	-	(1,200,685)	(1,722,159)
	<u>\$ 25,313</u>	<u>\$ 658,659</u>	<u>\$ 1,208,921</u>	<u>\$ 193,765</u>	<u>\$ 2,086,658</u>

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	\$ 26,806	\$ 1,381,638	\$ 8,756,086	\$64,346,926	\$74,511,456
持有供交易之金融負債	-	-	(5,658,653)	(73,790,548)	(79,449,201)
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>\$ 26,806</u>	<u>\$ 288,378</u>	<u>\$ 3,097,433</u>	<u>(\$ 3,425,758)</u>	<u>(\$ 13,141)</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	\$ 29,666	\$ 2,392,640	\$ 6,489,030	(\$10,522,048)	(\$ 1,610,712)
持有供交易之金融負債	-	-	(3,697,396)	8,620,339	4,922,943
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>\$ 29,666</u>	<u>\$ 1,350,607</u>	<u>\$ 2,791,792</u>	<u>(\$ 111,941)</u>	<u>\$ 4,060,124</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
員工福利費用				
薪資費用	\$ 2,985,810	\$ 3,193,344	\$ 5,909,156	\$ 6,214,637
勞健保費用	202,365	255,169	469,988	465,041
員工優惠存款超額利息	-	49,821	26,744	99,671
退職後福利	113,900	111,867	222,292	221,051
其他	157,534	148,011	394,149	344,801
折舊費用	750,115	690,459	1,509,489	1,384,396
攤銷費用	180,794	179,540	367,832	346,115

依母公司章程之規定，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.0%至 5.0%及不逾 0.9%提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞分別為 214,494 仟元及 310,996 仟元，估列董事酬勞分別為 37,000 仟元及 67,000 仟元。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司分別於 111 年及 110 年 3 月 11 日董事會決議配發 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年度	109年度
員工酬勞－現金	\$ 2,915	\$ 2,522
員工酬勞－股票	612,950	507,000
董事酬勞－現金	81,800	73,000

母公司 110 及 109 年度員工酬勞股數分別為 20,500 仟股及 19,500 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日的收盤價 29.90 元及 26.00 元計算。

母公司董事會決議配發 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞與 110 及 109 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 111 及 110 年度之損益，差異說明如下：

	110 年度		109 年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	\$ 615,865	\$ 81,800	\$ 509,522	\$ 73,000
年度合併財務報告 認列金額	\$ 616,101	\$ 106,000	\$ 519,477	\$ 132,000

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

三七、所得稅

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

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
當期所得稅				
本期產生者	\$ 952,622	\$ 874,143	\$ 2,186,588	\$ 2,024,862
未分配盈餘加徵	10,610	-	10,610	-
以前年度之調整	(81,484)	(1,466)	(81,484)	(1,466)
	<u>881,748</u>	<u>872,677</u>	<u>2,115,714</u>	<u>2,023,396</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>251,223</u>	(11,697)	<u>29,738</u>	(130,739)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,132,971</u>	<u>\$ 860,980</u>	<u>\$ 2,145,452</u>	<u>\$ 1,892,657</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
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)	\$ -	(\$ 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	-	3,164	-
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
遞延所得稅				
本期產生者				
與不重分類至損益之項目 相關之所得稅				
一透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資未實 現評價損益	(\$ 23,280)	(\$ 19,419)	(\$ 28,685)	(\$ 14,764)
一確定福利計畫之再 衡量數	-	-	-	100
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	123,334	(124,314)	366,133	(108,880)
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	(428,989)	91,912	(1,163,881)	(83,342)
認列於其他綜合損益之所 得稅利益	<u>(\$ 328,935)</u>	<u>(\$ 51,821)</u>	<u>(\$ 826,433)</u>	<u>(\$ 206,886)</u>

(四) 連結稅制合併個體所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山創投
105年度	105年度	105年度	105年度

(五) 有關玉山銀行(含玉山保險經紀人)、玉山證券及玉山創投106年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與子公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部100年4月20日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，

並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎酬其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，故玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投評估因母公司玉山金控發行股票給與從屬公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 105 年度（102 年度除外）已獲稅捐稽徵機關准予認列相關薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，玉山銀行（含玉山保險經紀人）、玉山證券及玉山創投將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三八、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 4 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,759,405	14,275,100	\$ <u>0.19</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	7,396	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,759,405</u>	<u>14,282,496</u>	<u>\$ 0.19</u>
<u>110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,042,751	14,254,600	\$ <u>0.35</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	11,825	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 5,042,751</u>	<u>14,266,425</u>	<u>\$ 0.35</u>

（接次頁）

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,084,672	14,267,285	<u>\$ 0.50</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>15,211</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 7,084,672</u>	<u>14,282,496</u>	<u>\$ 0.50</u>
<u>110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 10,247,333	14,246,665	<u>\$ 0.72</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>19,760</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 10,247,333</u>	<u>14,266,425</u>	<u>\$ 0.72</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
110 年度無償配股，每股盈餘變動如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4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>追溯調整前</u>				
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.77</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.77</u>
<u>追溯調整後</u>				
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.72</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.72</u>

母公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三九、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>20,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>	<u>\$ 150,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>13,354,600</u>	<u>13,354,600</u>	<u>12,567,100</u>
已發行股本	<u>\$ 133,546,000</u>	<u>\$ 133,546,000</u>	<u>\$ 125,671,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 110 年股東常會決議，自 109 年度盈餘分派股東紅利 7,680,000 仟元及員工酬勞 507,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 787,500 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 111 年股東常會決議，自 110 年度盈餘分派股東紅利 9,000,000 仟元及員工酬勞 612,950 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 920,500 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，母公司業已決定以 111 年 8 月 4 日為增資基準日，並已向經濟部申請變更登記。

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

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 507 仟單位（相當於普通股 12,672 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,518 仟單位（相當於普通股 137,951 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,825 仟單位（相當於普通股 520,621 仟股）後，截至 111 年 6 月 30 日止，流通在外之存託憑證單位計 0.067 仟單位，折合普通股 2 仟股，占母公司發行股數約 0.000015%。

(二) 資本公積

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

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

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

母公司111年6月30日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	7,407,345
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483

（接次頁）

(承前頁)

子公司取得母公司之現金股利	\$ 208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	401,166
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間之差額	1,861,748
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	10,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	<u>672,153</u>
	31,119,053

使用情形：

子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 26,070,164</u>

(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
違約損失準備及買賣損失準備提列轉列	\$ 164,235	\$ 164,235	\$ 164,235
其他權益項目減項	<u>1,074,086</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,238,321</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 164,235</u>

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

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。

(四) 盈餘分配

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

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

母公司分別於111年6月17日及110年7月23日之股東常會決議通過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	\$ 2,113,352	\$ 1,705,818		
特別盈餘公積	1,074,086	-		
現金股利	8,947,582	7,665,931	\$ 0.67	\$ 0.61
股票股利	9,000,000	7,680,000	0.67	0.61

上述110年度盈餘分派案嗣後如因任何原因以致影響母公司流通在外股數，致使股東配股（息）率發生變動而修正時，將授權董事長全權調整之。

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 158,753	\$ 132,185
子公司股東之現金股利	(18,107)	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	10,373	8,249
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	349	(94)
期末餘額	<u>\$ 151,368</u>	<u>\$ 140,340</u>

四十、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
財團法人玉山文教基金會及財團法人 玉山志工社會福利慈善事業基金會 (以下簡稱玉山志工基金會)	實質關係人
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期末利率(%)
<u>111年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 394,189	\$ 358,403	\$ 2,192	
其他關係人	<u>3,496,031</u>	<u>3,134,323</u>	<u>18,984</u>	
	<u>\$ 3,890,220</u>	<u>\$ 3,492,726</u>	<u>\$ 21,176</u>	1.37-2.10
<u>110年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 461,975	\$ 371,605	\$ 2,095	
其他關係人	<u>3,823,538</u>	<u>2,803,411</u>	<u>15,973</u>	
	<u>\$ 4,285,513</u>	<u>\$ 3,175,016</u>	<u>\$ 18,068</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(%)
111 年 1 月 1 日				
至 6 月 30 日				
主要管理階層	\$ 1,269,985	\$ 528,013	\$ 486	
其他關係人	<u>2,436,493</u>	<u>1,644,621</u>	<u>4,272</u>	
	<u>\$ 3,706,478</u>	<u>\$ 2,172,634</u>	<u>\$ 4,758</u>	0-4.40
110 年 1 月 1 日				
至 6 月 30 日				
主要管理階層	\$ 660,237	\$ 541,006	\$ 751	
其他關係人	<u>2,008,109</u>	<u>1,429,887</u>	<u>8,426</u>	
	<u>\$ 2,668,346</u>	<u>\$ 1,970,893</u>	<u>\$ 9,177</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。

2. 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。

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
3. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 245	\$ 250	\$ 218
其他關係人	<u>1,942</u>	<u>1,630</u>	<u>1,456</u>
	<u>\$ 2,187</u>	<u>\$ 1,880</u>	<u>\$ 1,674</u>
4. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 110	\$ 158	\$ 132
其他關係人	<u>1,180</u>	<u>1,194</u>	<u>1,145</u>
	<u>\$ 1,290</u>	<u>\$ 1,352</u>	<u>\$ 1,277</u>

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
5. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 20,461</u>	<u>\$ 20,777</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

6. 玉山銀行接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，於 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(帳列手續費及佣金淨收益)。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>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。

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
(3) 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）			
玉山銀行（中國有限公司）	<u>\$ 7,266,670</u>	<u>\$ 8,146,620</u>	<u>\$ 8,325,840</u>
(4) 應收帳款（帳列應收款項）			
兄弟公司	<u>\$ 1,288,475</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,131</u>
(5) 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）			
玉山金控	<u>\$ 96,592</u>	<u>\$ 157,875</u>	<u>\$ 155,137</u>
(6) 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）			
子 公 司	<u>\$ 78,852</u>	<u>\$ 47,552</u>	<u>\$ 196,320</u>
(7) 應付帳款（帳列應付款項）			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 351,699</u>	<u>\$ 161,537</u>
(8) 應付董事酬勞（帳列應付款項）			
玉山金控	<u>\$ 102,000</u>	<u>\$ 89,000</u>	<u>\$ 115,000</u>
(9) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	<u>\$ 1,677,481</u>	<u>\$ 1,255,368</u>	<u>\$ 1,461,501</u>

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 玉山證券

- (1) 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款	<u>\$ 419,998</u>	<u>\$ 324,633</u>	<u>\$ 2,302,590</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產			
一流動	<u>\$ 75,000</u>	<u>\$ 75,000</u>	<u>\$ 144,675</u>
銀行存款一期貨			
交易保證金	<u>\$ 583,651</u>	<u>\$ 200,298</u>	<u>\$ 260,589</u>
受限制資產一流動	<u>\$ 214,000</u>	<u>\$ 214,000</u>	<u>\$ 214,000</u>
營業保證金	<u>\$ 445,000</u>	<u>\$ 445,000</u>	<u>\$ 445,000</u>
銀行存款一待交割款項	<u>\$ 254,834</u>	<u>\$ 367,701</u>	<u>\$ 783,016</u>
銀行存款一代收承銷股款	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 7,968,291</u>	<u>\$ 86,419</u>

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日向玉山銀行申請擔保透支額度皆為 4,500,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止均無透支餘額。

- (3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為 200,000 仟元。

- (4) 玉山證券 111 年及 110 年 6 月 30 日應付母公司股利（帳列其他應付款）分別為 1,207,640 仟元及 493,200 仟元。

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
(5) 應付連結稅制款 （帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	<u>\$ 141,249</u>	<u>\$ 295,521</u>	<u>\$ 198,840</u>
(6) 應付交割帳款 （帳列應付帳款）			
兄弟公司	<u>\$ 1,288,475</u>	<u>\$ 24,079</u>	<u>\$ -</u>

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
(7) 應收交割帳款 (帳列應收帳款)			
兄弟公司	\$ -	\$ 351,699	\$ 158,406

3. 玉山創投

(1) 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款－玉山銀行	\$ 745,721	\$ 421,309	\$ 338,985

(2) 玉山創投 111 年 6 月 30 日應付母公司股利為 260,000 仟元。

(四) 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	\$ 192,570	\$ 155,663
退職後福利	1,489	1,397
員工優惠存款超額利息	86	212
	<u>\$ 194,145</u>	<u>\$ 157,272</u>

四一、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	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）	5,983,074	3,619,098	4,204,786
	<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；另玉山銀行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) 玉山銀行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
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) 玉山銀行因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於 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) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）借款以及清算帳戶之擔保，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美金 8,838 仟元、4,805 仟元及 12,517 仟元。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

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

(二) 聯合商業銀行

截至 111 年 6 月 30 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 14,366 仟元，尚未支付價款計 440 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

截至 111 年 6 月 30 日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 102,468 仟元，尚未支付價款計 52,035 仟元。

四三、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	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 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	\$ 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

（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		
	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	利	率	%
付息負債						
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

四四、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
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$351,967,026	\$347,460,482	\$308,219,235	\$308,865,486	\$33,847,921	\$34,402,733
金融負債						
應付債券	40,850,000	40,787,044	41,370,000	44,087,402	40,670,000	42,792,627

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
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$347,460,482	\$31,933,389	\$315,527,093	\$	-
金融負債					
應付債券	40,787,044	-	40,787,044	-	-

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	\$ 308,865,486		\$ 21,111,533	\$ 287,753,953	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	44,087,402		-	44,087,402	-

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	\$ 34,402,733		\$ 19,338,969	\$ 15,063,764	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付債券	42,792,627		-	42,792,627	-

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</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 69,453,380	\$ 309,521	\$ 69,143,859	\$ -
權益工具投資	5,224,999	2,887,386	-	2,337,613
債務工具投資	117,012,805	283,795	116,729,010	-
其 他	194,073,617	164,844	193,908,773	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	19,704,130	18,185,320	-	1,518,810
債務工具投資	323,721,223	163,660,525	160,060,698	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
持有供交易－衍生				
工具	48,265,976	-	48,265,976	-
持有供交易－其他	5,211	5,211	-	-
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	-

110 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 15,613,567	\$ 219,486	\$ 15,394,081	\$ -
權益工具投資	6,305,724	4,174,422	-	2,131,302
債務工具投資	118,721,976	336,853	118,385,123	-
其 他	270,748,269	122,660	270,625,609	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	21,054,970	19,621,701	-	1,433,269
債務工具投資	312,344,729	153,299,813	159,044,916	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	13,749,747	-	13,749,747	-
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	-
110 年 6 月 30 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 16,193,258	\$ 219,961	\$ 15,973,297	\$ -
權益工具投資	5,629,780	3,299,209	-	2,330,571
債務工具投資	127,013,686	2,775,191	124,238,495	-
其 他	481,141,961	119,553	481,022,408	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	16,996,638	15,628,309	-	1,368,329
債務工具投資	289,346,782	140,812,964	148,533,818	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	14,564,117	-	14,564,117	-
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 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權 益 工 具 投 資
期初餘額	\$ 2,131,302	\$ 1,433,269
認列於損益	602,239	-
認列於其他綜合損益	-	94,709
購 買	261,039	35,715
處 分	(21,097)	(15,898)
轉出第 3 等級 (註)	(635,870)	(30,229)
匯 差	-	1,244
期末餘額	<u>\$ 2,337,613</u>	<u>\$ 1,518,810</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 169,936</u>	

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權 益 工 具 投 資
期初餘額	\$ 2,097,295	\$ 1,314,275
認列於損益	176,989	-
認列於其他綜合損益	-	55,695
購 買	335,666	-
處 分	(60,160)	(1,278)
轉入第三等級	931	-
轉出第 3 等級 (註)	(220,150)	-
匯 差	-	(363)
期末餘額	<u>\$ 2,330,571</u>	<u>\$ 1,368,329</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 114,463</u>	

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

整，以確保評價結果係屬合理，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

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
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
權益工具投資	\$ 868,542	市 場 法	缺乏流動性折價	-~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	1,469,071	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
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	685,900	市 場 法	缺乏流動性折價	10%~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	216,436	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%； -~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
	616,474	收 益 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~30%；-	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
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
權益工具投資	\$ 924,225	市 場 法	缺乏流動性折價	-~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	1,207,077	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(接次頁)

(承前頁)

	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 區 間 輸 入 值 (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	\$ 1,225,785	市 場 法	缺乏流動性折價	10%~30%
	198,348	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%； 5%~10%
	9,136	收 益 法	缺乏流動性折價	30%

110 年 6 月 30 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 區 間 輸 入 值 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
權益工具投資	\$ 1,196,801	市 場 法	缺乏流動性折價	-~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	1,133,770	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
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	1,292,019	市 場 法	缺乏流動性折價	10%~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	68,055	資 產 法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%； 5%~10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	8,255	收 益 法	缺乏流動性折價	30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低

(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 公 允 價 值 變 動 反 應 於		公 允 價 值 變 動 反 應 於 公 允 價 值 變 動 反 應 於	
	本 期 損 益	益	本 期 其 他 綜 合 損 益	益
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 233,761	(\$ 233,761)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	151,881	(151,881)

110 年 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 公 允 價 值 變 動 反 應 於		公 允 價 值 變 動 反 應 於 公 允 價 值 變 動 反 應 於	
	本 期 損 益	本 期 損 益	本 期 損 益	本 期 損 益
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 213,130	(\$ 213,130)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	143,327	(143,327)

110 年 6 月 30 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 公 允 價 值 變 動 反 應 於		公 允 價 值 變 動 反 應 於 公 允 價 值 變 動 反 應 於	
	本 期 損 益	本 期 其 他 綜 合 損 益	本 期 損 益	本 期 其 他 綜 合 損 益
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 233,057	(\$ 233,057)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	136,833	(136,833)

(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			
一公允價值	\$ 45,976,699	\$ 47,449,715	\$ 48,550,876
一到期金額	<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>
累積變動金額			歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
一截至 111 年 6 月 30 日			<u>\$ 721,419</u>
一截至 110 年 12 月 31 日			<u>\$ 651,427</u>
一截至 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. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。111年6月30日暨110年12月31日及6月30日玉山金控皆無從事以非功能性貨幣計價之業務。

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

(3) 信用風險

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

(4) 流動性風險

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

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

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

(2) 信用風險

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

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

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。玉山銀行及子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。本公司定期檢視前瞻性總體經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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

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

玉山銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第

五類收回無望者。為管理問題授信，玉山銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(ii) 存放及拆借銀行同業

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

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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	\$ 333,706,595	\$ 351,988,309	\$ 685,694,904
備抵損失	(95,128)	(21,283)	(116,411)
攤銷後成本	333,611,467	<u>\$ 351,967,026</u>	685,578,493
公允價值調整	(10,438,379)		(10,438,379)
	<u>\$ 323,173,088</u>		<u>\$ 675,140,114</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	\$ 312,290,287	\$ 308,234,469	\$ 620,524,756
備抵損失	(100,203)	(15,234)	(115,437)
攤銷後成本	312,190,084	<u>\$ 308,219,235</u>	620,409,319
公允價值調整	(252,849)		(252,849)
	<u>\$ 311,937,235</u>		<u>\$ 620,156,470</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	\$ 287,906,388	\$ 33,855,334	\$ 321,761,722
備抵損失	(86,389)	(7,413)	(93,802)
攤銷後成本	287,819,999	<u>\$ 33,847,921</u>	321,667,920
公允價值調整	1,224,156		1,224,156
	<u>\$ 289,044,155</u>		<u>\$ 322,892,076</u>

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

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

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

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

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%	\$ 685,694,904

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%	\$ 620,524,756

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%	\$ 321,761,722

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

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	\$ 115,437
購入新債務工具	18,492
除 列	(8,780)
模型／風險參數之改變	(10,336)
匯率及其他變動	1,598
111 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 116,411</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	\$ 73,271
購入新債務工具	27,556
除 列	(9,347)
模型／風險參數之改變	2,808
匯率及其他變動	(486)
110 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 93,802</u>

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

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

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

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

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

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

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

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	\$ 1,262,720,379	\$ 1,381,182	\$ 92,856	\$ -	\$ 1,264,194,417
備抵損失	(107,775)	(22,401)	(2,584)	-	(132,760)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(802,111)	(802,111)
	<u>\$ 1,262,612,604</u>	<u>\$ 1,358,781</u>	<u>\$ 90,272</u>	<u>(\$ 802,111)</u>	<u>\$ 1,263,259,546</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	\$ 1,178,318,384	\$ 1,660,114	\$ 68,817	\$ -	\$ 1,180,047,315
備抵損失	(95,148)	(99,444)	(4,171)	-	(198,763)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(719,207)	(719,207)
	<u>\$ 1,178,223,236</u>	<u>\$ 1,560,670</u>	<u>\$ 64,646</u>	<u>(\$ 719,207)</u>	<u>\$ 1,179,129,355</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	\$ 1,270,978,334	\$ 432,294	\$ 19,099,624	\$ -	\$ 1,290,510,252
備抵損失	(76,227)	(2,043)	(4,008)	-	(82,278)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(743,622)	(743,622)
	<u>\$ 1,270,902,107</u>	<u>\$ 430,251</u>	<u>\$ 19,095,616</u>	<u>(\$ 743,622)</u>	<u>\$ 1,289,684,352</u>

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

玉山銀行及子公司之合併資產負債表所認列之金融資產及玉山銀行及子公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強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

	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	合 計
已信用減損之金融 資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,502,366	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	83,624	-	-	-	-
貼現及放款	7,801,055	3,045,221	-	-	3,045,221

110 年 12 月 31 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	總 約 定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融</u>						
<u>資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,532,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	72,949	-	-	-	-	-
貼現及放款	7,688,413	3,835,340	-	-	-	3,835,340

110 年 6 月 30 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	總 約 定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融</u>						
<u>資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,635,617	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	72,884	-	-	-	-	-
貼現及放款	7,500,801	3,312,819	-	-	-	3,312,819

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

產業別	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	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
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	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 489,061,972	26	\$ 451,367,628	25	\$ 412,063,106	24
有擔保						
一不動產	1,223,605,412	65	1,161,610,355	65	1,106,193,716	66

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

玉山銀行及子公司按12個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
評等等級			
強	\$ 1,372,979,737	\$ 1,258,199,636	\$ 923,851,502
中	484,866,225	492,556,246	712,645,313
弱	<u>22,704,576</u>	<u>25,723,699</u>	<u>38,451,839</u>
總帳面金額	1,880,550,538	1,776,479,581	1,674,948,654
備抵損失	(<u>1,694,749</u>)	(<u>1,107,559</u>)	(<u>914,420</u>)
合 計	<u>\$ 1,878,855,789</u>	<u>\$ 1,775,372,022</u>	<u>\$ 1,674,034,234</u>

(3) 市場風險

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

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

玉山銀行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控玉山銀行市場風險部位及可容忍之損失。玉山銀行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控玉山銀行金融工具部位各

項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為玉山銀行管理階層決策之參考。

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

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

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

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，而引發玉山銀行及子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：

	帳 面 金 額
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	15,940,856
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,080,774
貼現及放款	<u>103,784,031</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$147,711,474</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：

	帳	面	金	額
名目	本金	金融資產	金融負債	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	-	

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

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

玉山銀行之風險值資訊如下：

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）					111年6月30日
依風險類型	平	均	最	小	值
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	\$ 5,430,113								\$ 5,344,447	\$ 5,483,095

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

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

(4) 流動性風險

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

玉山銀行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係玉山銀行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

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

玉山銀行於 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%。

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

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	\$ 53,920,696	\$ 15,893,100	\$ 1,371,308	\$ 2,421,818	\$ -	\$ 73,606,922
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	4,100,000	4,323,311	112,978	603,474	8,794,949	17,934,712
應付款項	30,269,764	762,207	533,745	597,457	108,430	32,271,603
存款及匯款	1,115,692,808	233,582,847	270,475,301	420,926,108	744,808,368	2,785,485,432
應付金融債券	-	6,500,000	100,000	1,500,000	26,750,000	34,850,000
租賃負債	94,235	162,327	255,289	516,477	3,032,777	4,061,105
其他到期資金流出項目	5,765,430	2,551,909	916,410	172,411	80,448,995	89,855,155

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	\$ 51,151,644	\$ 30,863,439	\$ 952,113	\$ 513,962	\$ -	\$ 83,481,158
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	4,072,567	3,097,930	551,588	771,427	8,192,500	16,686,012
應付款項	21,583,427	752,479	377,740	339,009	146,624	23,199,279
存款及匯款	1,054,471,949	242,878,740	258,370,651	413,676,105	728,673,362	2,698,070,807
應付金融債券	-	-	3,220,000	6,600,000	24,450,000	34,270,000
租賃負債	110,302	149,431	260,197	458,016	3,144,783	4,122,729
其他到期資金流出項目	5,110,604	3,690,773	289,603	279,659	55,855,122	65,225,761

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	\$ 46,894,454	\$ 23,188,088	\$ 2,193,252	\$ 2,050,132	\$ 13,898	\$ 74,339,824
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	5,664,849	1,343,585	673,299	298,175	9,332,403	17,312,311
應付款項	26,029,274	372,846	357,027	443,006	193,308	27,395,461
存款及匯款	955,671,318	219,664,285	257,182,761	385,989,477	681,737,341	2,500,245,182
應付金融債券	-	-	-	3,220,000	29,450,000	32,670,000
租賃負債	99,282	157,298	256,787	514,099	3,212,024	4,239,490
其他到期資金流出項目	7,338,888	1,825,265	534,129	420,837	43,425,241	53,544,360

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

(i) 以淨額結算交割之衍生金融負債

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	\$ 166,276	\$ 68,404	\$ 177,866	\$ 57,957	\$ -	\$ 470,503
— 利率衍生工具	322	649	74	-	-	1,045

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	\$ 143,425	\$ 162,555	\$ 20,631	\$ -	\$ 355,581
— 利率衍生工具	4	35	2	-	-	41

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	\$ 78,903	\$ 34,658	\$ 36,783	\$ 136,015	\$ 540	\$ 286,899

(ii) 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	\$ 176,521,514	\$ 166,728,645	\$ 199,228,526	\$ 240,745,840	\$ 5,961,737	\$ 789,186,262
— 現金流入	170,960,231	160,764,489	189,724,289	231,240,364	5,564,267	758,273,640
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	177,187,086	167,210,288	200,248,581	242,802,737	25,327,152	812,775,844
現金流入小計	171,061,701	160,823,988	189,834,264	231,802,489	12,906,060	766,428,502
現金流量淨流出	\$ 6,125,385	\$ 6,386,300	\$ 10,414,317	\$ 11,000,248	\$ 12,421,092	\$ 46,347,342

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	\$ 245,358,741	\$ 310,653,624	\$ 183,685,736	\$ 263,860,542	\$ 24,120,443	\$1,027,679,086
現金流入	242,148,705	308,129,842	181,884,643	260,531,476	24,019,037	1,016,713,703
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	246,571,508	315,072,005	184,521,230	266,793,306	27,239,022	1,040,197,071
現金流入小計	243,055,730	312,276,207	182,346,427	262,793,452	25,319,680	1,025,791,496
現金流量淨流出	\$ 3,515,778	\$ 2,795,798	\$ 2,174,803	\$ 3,999,854	\$ 1,919,342	\$ 14,405,575

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	\$ 171,033,960	\$ 194,407,370	\$ 126,167,574	\$ 147,487,515	\$ 5,367,565	\$ 644,463,984
現金流入	168,473,483	190,934,393	124,698,795	146,459,151	5,083,991	635,649,816
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	171,936,827	198,847,171	127,346,655	149,016,102	9,391,369	656,538,124
現金流入小計	168,929,623	194,814,133	125,354,573	147,199,696	8,122,581	644,420,606
現金流量淨流出	\$ 3,007,204	\$ 4,033,038	\$ 1,992,082	\$ 1,816,406	\$ 1,268,788	\$ 12,117,518

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

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
已開辦且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,313,176	\$ 2,865,459	\$ 4,143,042	\$ 6,943,821	\$ 42,871,433	\$ 58,136,931
信用卡授信承諾	203,890	77,416	2,763,440	12,138,088	455,018,270	470,201,104
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,172,940	6,543,201	1,835,612	958,344	38,009	12,548,106
各類保證款項	4,727,478	7,903,338	3,654,947	11,101,966	5,623,187	33,010,936

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
已開辦且不可撤銷之放款承諾	\$ 848,406	\$ 1,510,135	\$ 3,197,127	\$ 8,448,319	\$ 45,367,989	\$ 59,371,976
信用卡授信承諾	10,918	13,006	17,928	3,242,956	475,410,582	478,695,390
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,454,038	4,458,888	1,261,456	551,496	514,534	9,240,412
各類保證款項	5,064,101	7,428,846	2,083,383	15,384,181	6,222,521	36,183,032

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
已開辦且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,449,812	\$ 1,135,611	\$ 1,913,049	\$ 5,933,980	\$ 31,971,025	\$ 42,403,477
信用卡授信承諾	198,019	27,361	19,951	46,191	464,831,930	465,123,452
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,603,568	5,852,689	1,632,327	200,665	602,749	11,891,998
各類保證款項	4,637,080	5,675,263	12,388,878	3,148,293	6,139,197	31,988,711

(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	\$ 17,773,474	\$ 16,789,514	\$ 17,773,474	\$ 16,789,514	\$ 983,960
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	1,104,132	1,084,024	1,124,523	1,084,024	40,499

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	\$ 17,043,122	\$ 15,778,699	\$ 17,043,122	\$ 15,778,699	\$ 1,264,423
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	911,582	869,940	929,579	869,940	59,639

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	\$ 18,615,753	\$ 17,273,129	\$ 18,615,753	\$ 17,273,129	\$ 1,342,624

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

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	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 69,453,380	\$ -	\$ 69,453,380	(\$ 31,066,613)	(\$ 12,434,623)	\$ 25,952,144
附賣回協議	1,684,658	-	1,684,658	(1,684,658)	-	-
待交割款項	67,076	(43,072)	24,004	-	-	24,004
總計	\$ 71,205,114	(\$ 43,072)	\$ 71,162,042	(\$ 32,751,271)	(\$ 12,434,623)	\$ 25,976,148

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 48,265,976	\$ -	\$ 48,265,976	(\$ 31,066,613)	(\$ 9,299,288)	\$ 7,900,075
附買回協議	17,901,884	-	17,901,884	(17,901,884)	-	-
待交割款項	620,571	(43,072)	577,499	-	-	577,499
總計	\$ 66,788,431	(\$ 43,072)	\$ 66,745,359	(\$ 48,968,497)	(\$ 9,299,288)	\$ 8,477,574

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		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,613,567	\$ -	\$ 15,613,567	(\$ 7,529,927)	(\$ 2,889,087)	\$ 5,194,553
待交割款項	52,454	(2,527)	49,927	(49,467)	-	460
總計	\$ 15,666,021	(\$ 2,527)	\$ 15,663,494	(\$ 7,579,394)	(\$ 2,889,087)	\$ 5,195,013

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,749,747	\$ -	\$ 13,749,747	(\$ 7,529,927)	(\$ 2,567,492)	\$ 3,652,328
附買回協議	16,664,444	-	16,664,444	(12,579,906)	-	4,084,538
待交割款項	159,173	(16,054)	143,119	(49,467)	-	93,652
總計	\$ 30,573,364	(\$ 16,054)	\$ 30,557,310	(\$ 20,159,300)	(\$ 2,567,492)	\$ 7,830,518

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		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 16,193,258	\$ -	\$ 16,193,258	(\$ 6,667,326)	(\$ 3,705,845)	\$ 5,820,087
附賣回協議	3,511,810	-	3,511,810	(3,511,810)	-	-
待交割款項	300,646	(35,030)	265,616	(214,778)	-	50,838
總計	\$ 20,005,714	(\$ 35,030)	\$ 19,970,684	(\$ 10,393,914)	(\$ 3,705,845)	\$ 5,870,925

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,564,117	\$ -	\$ 14,564,117	(\$ 6,667,326)	(\$ 5,191,528)	\$ 2,705,263
附買回協議	17,285,186	-	17,285,186	(17,285,186)	-	-
待交割款項	502,470	(38,601)	463,869	(214,778)	-	249,091
總計	\$ 32,351,773	(\$ 38,601)	\$ 32,313,172	(\$ 24,167,290)	(\$ 5,191,528)	\$ 2,954,354

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>111年1月1日至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

玉山銀行 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

四六、資本管理

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

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

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

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

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 391%、463% 及 300%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四七、玉山金控及子公司放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	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) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

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

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項 目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.56
	稅 後	0.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.78
	稅 後	7.51
純 益 率		27.62
		36.57

2. 玉山金控

單位：％

項	目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	7.00	10.49
	稅 後	6.99	10.44
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.52	11.01
	稅 後	7.50	10.96
純 益	率	97.74	98.75

3. 玉山銀行

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

4. 玉山證券

單位：％

項	目	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	5.29	8.96
	稅 後	4.29	7.39
淨 值 報 酬 率	稅 前	20.80	37.23
	稅 後	16.86	30.73
純 益	率	37.78	45.60

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

111年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,681,479,836	\$ 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 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 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 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 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	\$ 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 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	\$ 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	

四八、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表

民國 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)	(15,128,998)	(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。

四九、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

母公司經 111 年度股東常會決議配發之現金股利於 111 年 6 月 30 日尚未發放之金額為 8,947,582 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

111年1月1日至6月30日

			非現金之變動					
	111年1月1日	現金流入 (流出)	新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他		111年6月30日	
央行及同業融資	\$ 14,021,010	(\$ 14,021,010)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	
短期借款	623,780	653,167	-	-	-	-	1,276,947	
應付商業本票	4,788,871	(970,000)	-	-	(491)	-	3,818,380	
應付債券	41,370,000	(520,000)	-	-	-	-	40,850,000	
長期借款	335,037	(6,724)	-	-	24,152	-	352,465	
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	1,938,732	9,944,997	-	-	-	-	11,883,729	
租賃負債	3,998,061	(558,597)	532,091	-	(15,921)	-	3,955,634	
	<u>\$ 114,525,206</u>	<u>(\$ 5,478,167)</u>	<u>\$ 532,091</u>	<u>(\$ 5,947,873)</u>	<u>\$ 4,482,597</u>	-	<u>\$ 108,113,854</u>	

110年1月1日至6月30日

			非現金之變動					
	110年1月1日	現金流入 (流出)	新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他		110年6月30日	
央行及同業融資	\$ 8,044,340	\$ 2,423,610	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 10,467,950	
短期借款	868,371	(599,391)	-	-	(21,015)		247,965	
應付商業本票	3,257,632	3,177,744	-	-	(431)		6,434,945	
應付債券	39,970,000	700,000	-	-	-		40,670,000	
長期借款	344,971	-	-	-	(7,744)		337,227	
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	5,200,653	(2,392,258)	-	-	-		2,808,395	
租賃負債	3,275,399	(551,706)	1,408,728	-	(18,336)		4,114,085	
	<u>\$ 111,264,823</u>	<u>\$ 2,757,999</u>	<u>\$ 1,408,728</u>	<u>(\$ 1,763,061)</u>	<u>(\$ 37,046)</u>		<u>\$ 113,631,443</u>	

五十、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

五一、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

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

五四、專屬期貨商業業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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

(二) 期貨自營業務

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

五五、其他

玉山銀行董事會於 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，將作為玉山銀行自有行舍使用。

玉山銀行董事會於 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，將作為玉山銀行自有行舍使用。

五六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。

2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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者：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四四。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十二。

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

五七、部門資訊

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

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

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

111年1月1日至6月30日					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 5,961	\$ 9,983	\$ 3,135	(\$ 3,819)	\$ 15,260
淨收益（損失）	\$ 7,651	\$ 17,387	\$ 3,635	(\$ 2,989)	\$ 25,684
呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(182)	(402)	(253)	(39)	(876)
營業費用	(2,405)	(10,148)	(1,316)	(1,699)	(15,568)
稅前淨利（損）	\$ 5,064	\$ 6,837	\$ 2,066	(\$ 4,727)	\$ 9,240

110年1月1日至6月30日					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 6,624	\$ 8,403	\$ 2,479	(\$ 5,075)	\$ 12,431
淨收益（損失）	\$ 9,765	\$ 16,068	\$ 3,409	(\$ 1,201)	\$ 28,041
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(29)	(380)	48	51	(310)
營業費用	(2,328)	(10,383)	(1,265)	(1,607)	(15,583)
稅前淨利（損）	\$ 7,408	\$ 5,305	\$ 2,192	(\$ 2,757)	\$ 12,148

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

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

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	100.00	
玉山銀行	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	61.67	61.67	61.67	
玉山創投	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	2.40	2.40	2.40	
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	100.00	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	90.00	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	註

註：聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.之持股為 49%，惟依 URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程，聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd.董事會之組成，且聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少 90%之經濟利益，故將其列為子公司。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表二

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	\$ 26,459	\$ 26,459	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	401 戶	2,801,292	2,434,364	2,434,364	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,213,444	1,031,903	1,031,903	-	土地、建物及廠房	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	103 戶	\$ 42,569	\$ 33,305	\$ 33,305	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	371 戶	2,505,292	2,199,973	2,199,973	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,096,117	941,738	941,738	-	土地、建物及廠房	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及子公司
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

附表三

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	外	幣	匯	外	幣	匯
<u>金融資產</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美 元	\$	23,113,390	29.7260	\$	21,380,903	27.6890	\$	19,858,932	27.8700
人 民 幣		23,535,449	4.4409		24,287,793	4.3497		20,469,472	4.3158
澳 幣		6,340,286	20.4530		5,583,714	20.0990		4,547,278	20.9440
<u>非貨幣性項目</u>									
美 元		899,272	29.7260		283,991	27.6890		341,116	27.8700
人 民 幣		119,930	4.4409		118,403	4.3497		3,889,964	4.3158
澳 幣		4,055	20.4530		1,866	20.0990		4,687	20.9440
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美 元	\$	37,668,334	29.7260	\$	36,791,140	27.6890	\$	32,714,798	27.8700
人 民 幣		24,442,282	4.4409		25,204,268	4.3497		28,138,782	4.3158
澳 幣		2,957,053	20.4530		2,963,613	20.0990		2,656,470	20.9440
<u>非貨幣性項目</u>									
美 元		676,925	29.7260		186,255	27.6890		186,066	27.8700
人 民 幣		53,247	4.4409		41,375	4.3497		17,694	4.3158
澳 幣		2,217	20.4530		422	20.0990		490	20.9440

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

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		111年6月30日					110年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 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	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
	(註 6) 無 擔 保	214	2,807,592	0.01	30,226	14,124.30	214	2,281,630	0.01	25,005	11,684.58
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：放款備抵呆帳覆盖率=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盖率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

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

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
現金及約當現金	\$ 8,030,158	\$ 1,031,222	\$ 8,751,828	應付款項	\$ 9,380,716	\$ 851,277	\$ 548,320
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	138,612	162,827	131,864	本期所得稅負債	2,184,638	1,846,705	2,079,392
應收款項	1,595,779	112,664	629,224	應付公司債	6,000,000	7,100,000	8,000,000
本期所得稅資產	1,869,778	1,584,333	1,669,422	租賃負債	152,674	154,520	156,350
採用權益法之投資	189,447,865	200,001,380	190,886,860	負債總計	17,718,028	9,952,502	10,784,062
其他金融資產－淨額	-	1,100,000	1,100,000	業主權益			
不動產及設備－淨額	3,920	4,796	6,289	股本	142,751,000	133,546,000	125,866,000
使用權資產	148,655	151,033	153,411	資本公積	26,070,164	25,662,214	25,662,214
無形資產	3,142	3,792	-	保留盈餘	25,468,643	36,091,761	41,494,306
遞延所得稅資產	6,763	5,176	3,917	其他權益	(10,717,960)	(1,074,086)	(437,613)
其他資產	45,203	21,168	36,154	權益總計	183,571,847	194,225,889	192,584,907
資 產 總 計	\$ 201,289,875	\$ 204,178,391	\$ 203,368,969	負債及權益總計	\$ 201,289,875	\$ 204,178,391	\$ 203,368,969

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及

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

	111年4月1日 至6月30日	110年4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
收 益				
採權益法之子公司、關聯企業及 合資收益之份額	\$ 2,848,420	\$ 5,089,605	\$ 7,258,062	\$ 10,379,448
其他收益	<u>18,757</u>	<u>(36,500)</u>	<u>16,188</u>	<u>28,532</u>
收益合計	<u>2,867,177</u>	<u>5,053,105</u>	<u>7,274,250</u>	<u>10,407,980</u>
費用及損失				
營業費用	62,536	13,351	148,370	82,558
其他費用及損失	<u>12,613</u>	<u>15,848</u>	<u>25,727</u>	<u>30,530</u>
費用及損失合計	<u>75,149</u>	<u>29,199</u>	<u>174,097</u>	<u>113,088</u>
稅前淨利	2,792,028	5,023,906	7,100,153	10,294,892
所得稅利益（費用）	<u>(32,623)</u>	<u>18,845</u>	<u>(15,481)</u>	<u>(47,559)</u>
本期淨利	2,759,405	5,042,751	7,084,672	10,247,333
其他綜合損益	<u>(6,533,606)</u>	<u>151,223</u>	<u>(9,404,082)</u>	<u>362,182</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 3,774,201)</u>	<u>\$ 5,193,974</u>	<u>(\$ 2,319,410)</u>	<u>\$ 10,609,515</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影 響）				
基 本	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.72</u>
稀 釋	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.72</u>

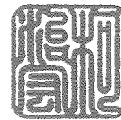
董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏





玉山金融控股股份有限公司

團體信用評等

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

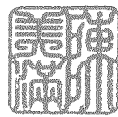
單位：新臺幣仟元

	盈餘							其他權益項目				權益總額
	股數 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 庫 存 股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未 分 配 盈 餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數		
111 年 1 月 1 日餘額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ -	\$ 25,662,214	\$ 14,784,546	\$ 164,235	\$ 21,142,980	(\$ 2,721,712)	\$ 2,299,053	(\$ 651,427)		\$ 194,225,889
110 年度盈餘分配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,113,352	-	(2,113,352)	-	-	-		-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,074,086	(1,074,086)	-	-	-		-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(8,947,582)	-	-	-	(8,947,582)	-
股東紅利—股票	-	-	9,000,000	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-		-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-		612,950
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	239,792	-	(239,792)	-		-
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	7,084,672	-	-	-		7,084,672
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	1,518,867	(10,852,957)	(69,992)	(9,404,082)	
111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	7,084,672	1,518,867	(10,852,957)	(69,992)	(2,319,410)	
111 年 6 月 30 日餘額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ 9,205,000	\$ 26,070,164	\$ 16,897,898	\$ 1,238,321	\$ 7,332,424	(\$ 1,202,845)	(\$ 8,793,696)	(\$ 721,419)		\$ 183,571,847
110 年 1 月 1 日餘額	12,567,100	\$ 125,671,000	\$ -	\$ 25,350,214	\$ 13,078,728	\$ 164,235	\$ 17,061,205	(\$ 2,089,399)	\$ 2,883,479	(\$ 651,070)		\$ 181,468,392
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	195,000	312,000	-	-	-	-	-	-		507,000
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)	-		-
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	10,247,333	-	-	-		10,247,333
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(100)	(451,503)	840,491	(26,706)	362,182	
110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	10,247,233	(451,503)	840,491	(26,706)	10,609,515	
110 年 6 月 30 日餘額	12,567,100	\$ 125,671,000	\$ 195,000	\$ 25,662,214	\$ 13,078,728	\$ 164,235	\$ 28,251,343	(\$ 2,540,902)	\$ 2,781,065	(\$ 677,776)		\$ 192,584,907

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

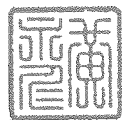
	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 7,100,153	\$ 10,294,892
收益費損項目		
折舊及攤銷	4,352	3,908
利息費用	25,727	30,530
利息收入	(1,367)	(601)
股份基礎給付酬勞成本	5,396	(5,914)
採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	(7,258,062)	(10,379,448)
與營業活動相關之資產／負債變動 數		
應收款項	(14,770)	(27,804)
其他金融資產	1,100,000	(1,100,000)
其他資產	(24,035)	(19,974)
應付款項	16,217	(3,334)
營運產生之現金流入（流出）	953,611	(1,207,745)
收取之利息	662	373
收取之股利	7,172,933	7,142,426
支付之利息	(60,101)	(50,100)
退還之所得稅	35,419	103,560
營業活動之淨現金流入	8,102,524	5,988,514
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(448)	-
投資活動之淨現金流出	(448)	-
籌資活動之現金流量		
發行公司債	-	2,000,000
償還公司債	(1,100,000)	-
租賃負債本金償還	(3,140)	(3,139)
籌資活動之淨現金流入（流出）	(1,103,140)	1,996,861

（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
本期現金及約當現金增加數	\$ 6,998,936	\$ 7,985,375
期初現金及約當現金餘額	<u>1,031,222</u>	<u>766,453</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,030,158</u>	<u>\$ 8,751,828</u>

董事長：黃永仁



經理人：陳美滿



會計主管：柯治宏



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
現金及約當現金	\$ 65,922,702	\$ 79,737,222	\$ 50,359,899	央行及銀行同業存款	\$ 66,625,419	\$ 75,911,287	\$ 65,692,026
存放央行及拆借銀行同業	124,249,902	125,681,496	125,815,541	央行及同業融資	-	14,021,010	10,467,950
透過損益按公允價值衡量之金融資產	380,267,798	405,870,183	625,162,595	透過損益按公允價值衡量之金融負債	94,007,758	61,021,909	63,039,314
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	325,287,591	314,853,034	287,711,177	附買回票券及債券負債	11,434,233	12,568,620	11,863,274
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	350,274,820	307,138,136	32,776,030	應付款項	31,461,786	22,440,661	26,847,755
附賣回票券及債券投資	1,684,169	-	3,511,272	本期所得稅負債	1,891,781	1,467,901	1,625,522
應收款項－淨額	101,670,584	107,138,143	94,614,716	存款及匯款	2,736,213,463	2,651,792,392	2,458,256,874
本期所得稅資產	125,336	232,322	186,723	應付金融債券	34,850,000	34,270,000	32,670,000
貼現及放款－淨額	1,822,042,630	1,721,019,982	1,622,609,124	其他金融負債	84,581,597	60,518,541	49,788,611
採用權益法之投資－淨額	14,551,277	13,735,097	13,242,580	負債準備	1,080,782	1,063,682	979,264
其他金融資產－淨額	4,490,900	6,139,587	2,208,029	租賃負債	3,382,421	3,408,697	3,528,396
不動產及設備－淨額	31,030,472	30,935,024	30,343,000	遞延所得稅負債	1,353,503	1,291,482	1,273,757
使用權資產－淨額	6,297,207	6,363,802	6,569,845	其他負債	3,241,548	3,352,228	3,101,860
投資性不動產－淨額	575,135	569,018	480,038	負債總計	<u>3,070,124,291</u>	<u>2,943,128,410</u>	<u>2,729,134,603</u>
無形資產－淨額	4,822,619	4,937,319	4,949,790	股本	103,637,000	98,937,000	98,937,000
遞延所得稅資產	2,959,400	2,078,690	1,885,859	資本公積	27,182,363	26,978,796	26,694,621
其他資產－淨額	<u>11,759,437</u>	<u>4,646,557</u>	<u>6,850,088</u>	保留盈餘	57,539,603	62,861,565	54,634,206
資 產 總 計	<u>\$ 3,248,011,979</u>	<u>\$ 3,131,075,612</u>	<u>\$ 2,909,276,306</u>	其他權益	(10,471,278)	(830,159)	(124,124)
				權益總計	<u>177,887,688</u>	<u>187,947,202</u>	<u>180,141,703</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 3,248,011,979</u>	<u>\$ 3,131,075,612</u>	<u>\$ 2,909,276,306</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動資產	\$ 17,588,492	\$ 27,094,470	\$ 24,427,930	流動負債	\$ 15,210,917	\$ 23,686,914	\$ 21,725,108
透過損益按公允價值衡量之金融資產	607,188	651,971	589,291	非流動負債	110,154	112,694	128,497
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,659,368	1,158,580	987,351	負債總計	15,321,071	23,799,608	21,853,605
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	536,290	616,290	685,965	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
採用權益法之投資	60,629	58,748	59,385	資本公積	125,627	120,512	110,663
不動產及設備	325,673	351,396	331,410	保留盈餘	2,231,119	2,876,656	2,133,458
使用權資產	175,748	164,844	178,238	其他權益	(9,585)	(10,672)	(46,549)
投資性不動產	19,394	12,876	12,993	權益總計	6,347,161	6,986,496	6,197,572
無形資產	26,548	33,699	31,052				
遞延所得稅資產	31,691	28,845	29,289				
其他非流動資產	637,211	614,385	718,273				
資產總計	\$ 21,668,232	\$ 30,786,104	\$ 28,051,177	負債及權益總計	\$ 21,668,232	\$ 30,786,104	\$ 28,051,177

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	項 目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
流動資產	\$ 840,263	\$ 457,727	\$ 340,924	流動負債	\$ 329,379	\$ 148,455	\$ 25,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,624,356	4,616,770	4,089,634	非流動負債	106,925	40,386	27,916
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	150,348	139,002	135,624	負債總計	436,304	188,841	53,175
其他金融資產	-	8,002	-	股本	4,500,000	3,700,000	3,300,000
不動產及設備	128	156	184	資本公積	81,684	81,504	81,214
使用權資產	21,969	22,315	22,662	保留盈餘	979,683	1,656,450	1,541,493
無形資產	2,250	3,000	3,750	其他權益	(357,764)	(379,040)	(382,417)
遞延所得稅資產	361	551	455	權益總計	5,203,603	5,058,914	4,540,290
其他非流動資產	232	232	232				
資產總計	\$ 5,639,907	\$ 5,247,755	\$ 4,593,465	負債及權益總計	\$ 5,639,907	\$ 5,247,755	\$ 4,593,465

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 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

項	目	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		\$ 19,777,270	\$ 15,709,468
減：利息費用		(5,775,741)	(4,305,311)
利息淨收益		14,001,529	11,404,157
利息以外淨收益		<u>8,831,215</u>	<u>13,430,695</u>
淨收 益		22,832,744	24,834,852
呆帳費用、承諾及保證責任準備			
提存		(818,296)	(314,367)
營業費用		(13,989,984)	(13,981,138)
稅前淨利		8,024,464	10,539,347
所得稅費用		(1,723,215)	(1,551,687)
本期淨利		6,301,249	8,987,660
其他綜合損益		(9,391,397)	<u>339,479</u>
本期綜合損益總額		<u>(\$ 3,090,148)</u>	<u>\$ 9,327,139</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）			
基 本		<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.87</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 1,533,221	\$ 2,099,068
手續費支出	(108,008)	(145,413)
員工福利費用	(461,383)	(554,804)
採用權益法認列子公司損益之份額	1,831	1,108
營業費用	(341,540)	(349,378)
其他利益及損失	69,388	61,546
稅前淨利	693,509	1,112,127
所得稅費用	(131,406)	(194,238)
本期淨利	562,103	917,889
其他綜合損益	1,087	13,864
本期綜合損益總額	<u>\$ 563,190</u>	<u>\$ 931,753</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.41</u>	<u>\$ 2.29</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 514,890	\$ 487,918
營業費用	(8,690)	(11,002)
營業利益	506,200	476,916
營業外收入及支出	4,620	(2,622)
稅前淨利	510,820	474,294
所得稅費用	(117,657)	(1,887)
本期淨利	393,163	472,407
其他綜合損益	11,346	(11,475)
本期綜合損益總額	<u>\$ 404,509</u>	<u>\$ 460,932</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）		
基 本	<u>\$ 0.87</u>	<u>\$ 1.05</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

111年1月1日至6月30日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 15,054,186	\$ 230,551	(\$ 24,557)	\$ 15,260,180
利息以外淨收益	8,731,833	1,173,910	517,836	10,423,579
淨收益	23,786,019	1,404,461	493,279	25,683,759
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(877,411)	1,867	-	(875,544)
營業費用	(14,621,218)	(783,476)	(163,024)	(15,567,718)
稅前淨利	8,287,390	622,852	330,255	9,240,497
所得稅費用	(1,880,507)	(131,406)	(133,539)	(2,145,452)
稅後淨利	6,406,883	491,446	196,716	7,095,045

110年1月1日至6月30日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 12,256,024	\$ 203,869	(\$ 29,368)	\$ 12,430,525
利息以外淨收益	13,383,202	1,742,305	484,539	15,610,046
淨收益	25,639,226	1,946,174	455,171	28,040,571
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(313,100)	3,522	-	(309,578)
營業費用	(14,601,038)	(890,918)	(90,798)	(15,582,754)
稅前淨利	10,725,088	1,058,778	364,373	12,148,239
所得稅費用	(1,648,696)	(194,238)	(49,723)	(1,892,657)
稅後淨利	9,076,392	864,540	314,650	10,255,582

玉山金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 111 年 6 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
				股數 (仟股/仟單位)				
玉山創投	股票							
	開曼商豐祥控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	199	\$ 33,034	0.30%	\$ 33,034	
	World known MFG (Cayman) Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	43,723	4.26%	43,723	
	亨泰光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	20,070	0.37%	20,070	
	亞泰金屬工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	88	5,764	0.39%	5,764	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	108	10,494	0.05%	10,494	
	安普新股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	7,144	0.13%	7,144	
	宇隆科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	477	58,952	0.79%	58,952	
	元翎精密工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,303	38,243	0.71%	38,243	
	建新國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	570	21,546	0.65%	21,546	
	同泰電子科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	348	3,303	0.22%	3,303	
	泰福生技股份有限公司-KY	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,255	151,772	0.85%	151,772	
	旭源包裝科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	878	16,501	1.60%	16,501	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	399	17,210	1.33%	17,210	
	中裕新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	26,288	0.17%	26,288	
	雷笛克光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	2,003	0.19%	2,003	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期	未				備註
				股數 (仟股／仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值		
	合一生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	169	\$ 29,727	0.04%	\$ 29,727		
	全球傳動科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	354	15,488	0.38%	15,488		
	復盛應用科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	345	65,895	0.26%	65,895		
	艾姆勒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	103	3,311	0.11%	3,311		
	昇華娛樂傳播股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	1,895	0.37%	1,895		
	台灣精銳科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	258	56,502	0.32%	56,502		
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	183	24,243	0.15%	24,243		
	采鈺科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	66,800	0.07%	66,800		
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	42,210	0.17%	42,210		
	千附精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	10,920	0.25%	10,920		
	綠界科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	4,196	0.01%	4,196		
	Gogoro Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	284,344	0.51%	284,344		
	友松娛樂股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	249	8,871	1.56%	8,871		
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	78,485	0.31%	78,485		
	云光科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,889	74,465	5.55%	74,465		
	普惠醫工股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	8,850	1.13%	8,850		
	驊陞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	445	6,025	0.67%	6,025		
	相互股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	7,518	0.73%	7,518		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
				股數 (仟股/仟單位)				
	三鼎生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,777	\$ 50,076	3.29%	\$ 50,076	
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	844	102,084	3.63%	102,084	
	汎銓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,260	171,738	3.05%	171,738	
	德河海洋生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,808	13,486	8.97%	13,486	
	望隼科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	335,125	6.73%	335,125	
	醣基生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	890	156,017	0.48%	156,017	
	全福生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,244	32,279	1.80%	32,279	
	真好玩娛樂科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	89	459	0.03%	459	
	澤米科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,660	192,792	2.85%	192,792	
	振大環球股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	157	17,036	0.26%	17,036	
	達運光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	6,540	0.74%	6,540	
	山太士股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	10,059	1.11%	10,059	
	禾碩康生物科技 (NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION) 股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	591	31,137	2.36%	31,137	
	VPON Ltd (威朋大數據)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,186	-	0.98%	-	
	TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD (泉聲電子)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	13,797	3.13%	13,797	
	BioResource International, Inc (特別股)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	61,197	6.15%	61,197	
	AMARYLLO INC.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	1,181	1.98%	1,181	
	IKALA GLOBAL ONLINE CORP.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,040	21,050	1.56%	21,050	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	Acepodia, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,050	\$ 156,888	4.17%	\$ 156,888	
	ArrowSpan Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	
	Ansun Biopharma Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	673	18,013	0.18%	18,013	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	788	36,218	5.02%	36,218	
	Vpon Holdings Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265	17,958	0.81%	17,958	
	Xrex Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	353	14,020	1.33%	14,020	
	詮興開發科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,867	26,030	13.07%	26,030	
	向熙科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,117	-	2.93%	-	
	宣茂科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	
	鉅昇實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	23,630	2.28%	23,630	
	有化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,220	1,650	2.35%	1,650	
	穎佳企業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	333	18,415	3.55%	18,415	
	昇聯科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	
	佰龍機械廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293	-	0.77%	-	
	佳得股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	506	3,590	0.73%	3,590	
	合鎰技研股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	14,762	4.55%	14,762	
	竣司柏電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	734	14,355	2.35%	14,355	
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	670	-	2.72%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期	末			備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	達勝貳創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	\$ 5,795	5.00%	\$ 5,795	
	達勝肆創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,500	162,764	2.86%	162,764	
	潤雅生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	378	5,828	0.41%	5,828	
	智盛全球股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,724	-	2.75%	-	
	晶錡科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56	-	0.93%	-	
	華燈光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	643	-	8.25%	-	
	東準光電材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	446	-	3.62%	-	
	台灣應用光源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	96	-	2.04%	-	
	亞比斯包材工場股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	6,711	4.00%	6,711	
	精呈科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	6,617	3.69%	6,617	
	益材科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,164	20,563	4.20%	20,563	
	宇通光能股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	-	0.57%	-	
	樂美館股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	48	121	0.39%	121	
	風尚數位科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	324	7,518	1.93%	7,518	
	泰和光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666	-	8.67%	-	
	王子製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	10,014	1.21%	10,014	
	世祥汽材製造廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	23,469	2.03%	23,469	
	英瑞國際股份有限公司-KY	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	453	-	0.41%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
				股數 (仟股/仟單位)				
	廿一世紀數位科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	417	\$ 120,400	0.82%	\$ 120,400	
	達勝伍創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,000	97,982	4.76%	97,982	
	本土股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	17,595	1.24%	17,595	
	金利食安科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	950	30,055	2.85%	30,055	
	台灣矽利科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,880	7,253	9.84%	7,253	
	圓祥生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	25,330	2.05%	25,330	
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,977	82,134	5.95%	82,134	
	台杉水牛投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,600	86,900	2.15%	86,900	
	川石光電科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	
	富圓采科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206	-	0.11%	-	
	耀穎光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	27,600	0.96%	27,600	
	有成精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,122	52,543	2.47%	52,543	
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	40,098	1.97%	40,098	
	廣信創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	80,000	8.00%	80,000	
	新科智慧物流股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	30,000	6.00%	30,000	
	繁葵實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418	56,798	6.69%	56,798	
	惠民實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	30,081	2.84%	30,081	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	3,000	42,187	12.18%	42,187	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期	末			備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	亞洲碳素股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	-	\$ -	0.00%	\$ -	
	橘子支行動支付股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,657	12,373	3.01%	12,373	
	冠橙科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,140	1,065	9.12%	1,065	
	勁鑽科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	17,943	14.72%	17,943	
	精浚科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,457	35,665	2.30%	35,665	
	達諾光電股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	-	3.22%	-	
	佳晶科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	3,360	-	2.69%	-	
	百丹特生醫股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	6	-	0.06%	-	
	茂佳精密科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	600	-	1.90%	-	
	點鑽整合行銷股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	182	894	2.75%	894	
	士宣生技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	314	2,764	1.24%	2,764	
	雲端生活家股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	854	4,761	6.85%	4,761	
	銓祥科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	782	-	5.28%	-	
	碩頓科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,776	1,372	5.26%	1,372	
	沃福仕股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	182	1,850	0.77%	1,850	
	台睿精工股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	975	2,222	2.36%	2,222	
	馥鴻科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	389	6,017	1.53%	6,017	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				股 數 (仟股／仟單位)				
	上海一動信息科技有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	38,615	\$ -	8.93%	\$ -	
	歐付寶電子支付股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	242	12,728	0.33%	12,728	
	<u>基 金</u>							
	Delos Capital Fund	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,866	211,918	7.63%	211,918	
	Delos Capital Fund 2	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,057	531,939	7.46%	531,939	
	Delos Capital Fund 3	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	143	4,105	3.32%	4,105	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,500	34,851	4.57%	34,851	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 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 所 有 人	與公司之關係	移轉日期	金 額	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
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	未來玉山銀行自有行舍使用	無

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
玉山證券	玉山銀行	同一母公司	\$ 2,404,121	\$ 1,114,000	\$ 25,303	\$ 14,719	1.05%	1.32%

玉山金融控股股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 111 年 6 月 30 日

附表十

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金額	應收關係人款項處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$1,779,481 (註1及註4)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
玉山金控	玉山證券	子公司	1,364,721 (註2及註4)	-	-	-	-	-
玉山銀行	玉山證券	兄弟公司	1,288,475 (註3及註4)	-	-	-	1,288,475	-

註1：係玉山銀行董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註2：係玉山證券應付股東紅利、董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註3：係玉山證券應付股票待交割款。

註4：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十一

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 自 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 投 資 金 額	期 初 本 期 匯 出 或 收 回 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 金 額	本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 投 資 金 額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本 期 認 列 損 益	期 末 投 資 價 值	截至本期末止 已匯回投資收益
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌 等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 167,343	\$ 9,482,614	\$ -

本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 投 資 金 額	經 濟 部 投 資 審 查 會 依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註2)
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)

玉山創投

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 自 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 投 資 金 額	期 初 本 期 匯 出 或 收 回 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 金 額	本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 投 資 金 額	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本 期 認 列 損 益	期 末 投 資 價 值	截至本期末止 已匯回投資收益
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子器件、設 立研發機構、從事新型電子元 器件的研發開發	\$ 230,697	透過第三地區公司再投資 大陸(註3)	\$ 30,000	\$ -	\$ -	\$ 30,000	(註4)	3.13%	\$ -	\$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	206,643	直接赴大陸地區從事投資	38,615	-	-	38,615	(註4)	8.93%	\$ -	-
上海唯晶信息科技有限公司	計算機軟件的開發、設計、製 作、轉讓自有技術、銷售自產 產品，並提供售後服務及相關 技術諮詢	444,984	透過第三地區公司再投資 大陸(註3)	23,683	-	-	23,683	(註4)	5.02%	-	-
上海誠益生物科技有限公司	生物與生醫工程、生質能源開發 技術；醫學、藥物、生技（以 上除人體幹細胞、基因診斷治 療技術開發應用外）領域內技 術開發、諮詢、服務與自有技 術成果轉讓；營養健康管理諮 詢（診斷、治療、心理諮詢除 外）	25,185	透過第三地區公司再投資 大陸(註3)	10,989	-	-	10,989	(註4)	0.53%	-	-

本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 投 資 金 額	經 濟 部 投 資 審 查 會 依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註8)
\$ 179,939	\$ 182,720

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：透過第三地區公司再投資大陸。

1：東莞泉聲電子有限公司透過 TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD。

2：上海唯晶信息科技有限公司透過 Winking Entertainment LTD。

3：上海誠益生物科技有限公司透過 Delos Capital Fund II, LP。

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊。

註 5：取得第三地區自編財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註 6：本公司原經由 World Known MFG (Cayman) Limited 間接投資光隆精密工業（福州）有限公司，因 World Known MFG (Cayman) Limited 業於 109 年 3 月 9 日在台灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註 7：本公司原經由 Delos Capital Fund II, LP 間接投資四川三葉草生物製藥有限公司，因間接投資架構中 100%持有四川三葉草生物製藥有限公司之三葉草生物製藥有限公司(Cayman)，業於 110 年 11 月 5 日在香港證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註 8：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係 (註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 8,030,158	註 4	0.24
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	8,030,158	註 4	0.24
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,677,481	註 4	0.05
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,677,481	註 4	0.05
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收董事酬勞	102,000	註 4	-
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付董事酬勞	102,000	註 4	-
0	玉山金控	玉山證券	1	應收連結稅制款	141,249	註 4	-
2	玉山證券	玉山金控	2	應付連結稅制款	141,249	註 4	-
0	玉山金控	玉山證券	1	應收董事酬勞及股利	1,223,472	註 4	0.04
2	玉山證券	玉山金控	2	應付董事酬勞及股利	1,223,472	註 4	0.04
0	玉山金控	玉山創投	1	應收董事酬勞及股利	269,536	註 4	0.01
3	玉山創投	玉山金控	2	應付董事酬勞及股利	269,536	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	應收帳款	1,288,475	註 4	0.04
2	玉山證券	玉山銀行	3	應付帳款	1,288,475	註 4	0.04
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	494,998	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	494,998	註 4	0.01
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	745,721	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	745,721	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	7,266,670	註 4	0.22
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	7,266,670	註 4	0.22
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	4,167,585	註 4	0.12
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	4,167,585	註 4	0.12

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目 公司	111年6月30日			110年6月30日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$183,561,942	\$191,380,034		\$192,580,990	\$192,943,802
玉山銀行	100	246,569,035	190,158,153	100	231,654,715	164,730,189
玉山證券	100	5,399,863	2,068,934	100	5,246,455	2,622,555
玉山創投	100	5,203,603	2,819,899	100	4,540,290	2,296,665
應扣除項目		(204,854,121)	(189,586,477)		(206,366,290)	(191,018,725)
小計		235,880,322	196,840,543		227,656,160	171,574,486
集團資本適足比率		119.83			132.69	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	111年6月30日	110年6月30日
普通股	\$133,546,000	\$125,671,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	9,205,000	195,000
資本公積	26,070,164	25,662,214
法定盈餘公積	16,897,898	13,078,728
特別盈餘公積	1,238,321	164,235
累積盈虧	7,332,424	28,251,343
權益調整數	(10,717,960)	(437,613)
減：資本扣除項目	9,905	3,917
合格資本合計	183,561,942	192,580,990

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	111年6月30日	
			本 行	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	106,798,288
		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

分析項目		年 度	110年12月31日	
			本 行	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

分析項目			年	度	110年6月30日	
			本	行	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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國 111 年及 110 年 6 月 30 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

111 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行業務局	\$ 367,639,668	200.27%
財 政 部	77,717,869	42.34%
美商花旗銀行股份有限公司	24,512,432	13.35%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	20,863,943	11.37%
法國興業銀行	19,003,818	10.35%
法國農業信貸銀行	17,627,211	9.60%
BPCE SA	16,314,811	8.89%
台灣電力股份有限公司	14,430,465	7.86%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	13,284,472	7.24%
日本野村證券	13,274,493	7.23%
法國巴黎銀行總行	12,431,910	6.77%
CORSAIR FINANCE JERSEY (INT.) LTD	12,124,031	6.60%
巴克萊銀行總行	11,843,672	6.45%
TREASURY USA	11,774,067	6.41%
NATWEST GROUP PLC	10,649,065	5.80%
台灣中油股份有限公司	10,481,007	5.71%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS BV	10,312,145	5.62%
鴻海精密工業股份有限公司	10,270,936	5.60%
瑞士銀行	9,985,533	5.44%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,822,237	5.35%
國泰金融控股股份有限公司	9,049,715	4.93%
HSBC BANK PLC	8,920,349	4.86%
瑞士信貸	8,646,073	4.71%
交通部臺灣鐵路管理局	8,269,201	4.50%
安信建築經理股份有限公司	8,223,113	4.48%
JP MORGAN CHASE BANK N.A.	7,466,676	4.07%
和碩聯合科技股份有限公司	7,329,266	3.99%
德意志銀行	7,322,208	3.99%
澳洲聯邦銀行	6,387,339	3.48%
西太平洋銀行	6,298,587	3.43%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
MALAYAN BANKING BERHAD	\$ 6,132,384	3.34%
國家開發銀行	5,994,346	3.27%
長虹建設股份有限公司	5,935,000	3.23%
WELLS FARGO FINANCE LLC	5,904,969	3.22%
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD	5,420,045	2.95%
韓國交換銀行	5,329,835	2.90%
瑞穗金融集團	5,312,906	2.89%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,104,593	2.78%
統一企業股份有限公司	5,086,650	2.77%
荷蘭安銀銀行	5,036,540	2.74%
元大證券股份有限公司	4,999,639	2.72%
台灣自來水股份有限公司	4,998,782	2.72%
華南金融控股股份有限公司	4,993,023	2.72%
華碩電腦股份有限公司	4,485,728	2.44%
渣打銀行	4,421,079	2.41%
Shayher Properties Pty Ltd ATF Lin Brothers Trust	4,344,115	2.37%
澳洲國民銀行	4,325,114	2.36%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN)	4,161,640	2.27%
IRIS PV PLC	4,138,752	2.25%
匯豐(台灣)銀行	4,136,903	2.25%
聯強國際股份有限公司	4,096,559	2.23%
遠東新世紀股份有限公司	4,047,660	2.20%
富邦金融控股股份有限公司	3,980,978	2.17%
HONK KONG MONETARY AUTHORITY	3,786,260	2.06%
LUMINIS LIMITED	3,776,562	2.06%
中華郵政股份有限公司	3,747,503	2.04%
三井住友銀行	3,738,757	2.04%
新加坡金融管理局	3,604,220	1.96%
華固建設股份有限公司	3,525,891	1.92%
允能風力發電股份有限公司	3,500,871	1.91%
遠傳電信股份有限公司	3,475,188	1.89%
新加坡發展銀行	3,429,774	1.87%
LANI FINANCE LIMITED	3,408,198	1.86%
南僑投資控股股份有限公司	3,407,750	1.86%
緯創資通股份有限公司	3,387,169	1.85%
高雄市政府	3,382,519	1.84%
大富媒體股份有限公司	3,339,146	1.82%
國泰世華銀行	3,319,883	1.81%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
西班牙對外銀行	\$ 3,210,337	1.75%
南山人壽保險股份有限公司	3,169,175	1.73%
韓國輸出入銀行	3,132,335	1.71%
美國銀行	3,103,015	1.69%
中國輸出入銀行	3,085,247	1.68%
EMERALD BAY S.A.	3,057,453	1.67%
澳紐銀行總行	3,052,355	1.66%
仁寶電腦工業股份有限公司	3,050,000	1.66%
力成科技股份有限公司	3,048,659	1.66%
台灣大哥大股份有限公司	3,019,042	1.64%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
林○○	10,585,723	5.77%
方○○	9,909,907	5.40%
陳○○	9,880,237	5.38%
張○○	8,228,412	4.48%
朱○○	6,967,389	3.80%
游○○	5,906,231	3.22%
林○○	3,683,731	2.01%
陳○○	3,408,874	1.86%
張○○	3,185,777	1.74%
艾○○	3,178,675	1.73%
段○○	3,169,175	1.73%
陳○○	3,073,806	1.67%
三、同一法人之關係企業		
美商花旗銀行集團	24,918,773	13.57%
法商東方匯理集團	19,612,357	10.68%
法商法國興業集團	19,525,616	10.64%
法國B P C E銀行集團	17,412,179	9.49%
野村控股集團	16,682,691	9.09%
富邦集團	16,257,972	8.86%
鴻海集團	15,050,993	8.20%
匯豐集團	14,679,694	8.00%
法商法國巴黎集團	13,768,466	7.50%
高盛集團	13,374,473	7.29%
遠東新世紀集團	13,022,437	7.09%
國泰集團	12,672,715	6.90%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台積電集團	\$ 12,662,599	6.90%
瑞士商瑞士集團	10,398,719	5.66%
信義房屋集團	9,462,955	5.15%
台塑集團	9,459,345	5.15%
潤泰集團	8,432,599	4.59%
美商摩根大通集團	8,276,165	4.51%
德意志集團	7,954,672	4.33%
華新麗華集團	7,821,052	4.26%
美商富國銀行集團	7,682,087	4.18%
長虹建設集團	7,055,400	3.84%
中國工商銀行集團	7,022,923	3.83%
聯華神通集團	6,977,235	3.80%
達德能源集團	6,767,830	3.69%
群光藍天集團	6,399,847	3.49%
統一集團	6,395,193	3.48%
荷蘭商安智集團	6,165,728	3.36%
英商渣打銀行集團	5,922,367	3.23%
瑞穗金融集團	5,782,082	3.15%
元大金控集團	5,766,430	3.14%
金仁寶集團	5,608,317	3.06%
長榮集團	5,354,505	2.92%
佳世達集團	5,150,589	2.81%
華南金控集團	5,089,896	2.77%
訊凱集團	4,847,354	2.64%
大聯大集團	4,693,599	2.56%
日商三井住友集團	4,627,856	2.52%
台化集團	4,614,130	2.51%
中信集團	4,511,975	2.46%
第一金控集團	4,391,000	2.39%
力成集團	4,199,066	2.29%
新加坡商星展集團	4,193,747	2.28%
緯創集團	4,090,997	2.23%
中華開發金控集團	3,973,208	2.16%
新加坡金鷹集團	3,934,992	2.14%
中租控股集團	3,721,647	2.03%
宏福集團	3,492,735	1.90%
南僑集團	3,440,465	1.87%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
和泰集團	\$ 3,378,953	1.84%
中國交通銀行集團	3,362,589	1.83%
英業達集團	3,310,048	1.80%
李長榮化學集團	3,208,066	1.75%
長興化工集團	3,196,225	1.74%
美商美國銀行集團	3,145,621	1.71%
卜蜂集團	3,011,135	1.64%

110 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行業務局	\$ 385,006,067	199.91%
財 政 部	83,617,595	43.42%
台灣電力股份有限公司	21,475,532	11.15%
美商花旗銀行股份有限公司	17,648,943	9.16%
法國興業銀行	14,535,881	7.55%
法國農業信貸銀行	14,478,837	7.52%
BPCE SA	14,392,131	7.47%
CORSAIR FINANCE JERSEY (INT.) LTD	12,512,299	6.50%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	11,945,546	6.20%
法國巴黎銀行總行	11,445,590	5.94%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS BV	10,925,295	5.67%
HSBC BANK PLC	10,896,218	5.66%
交通部臺灣鐵路管理局	9,940,123	5.16%
NATWEST GROUP PLC	9,326,022	4.84%
安信建築經理股份有限公司	8,541,728	4.44%
台灣自來水股份有限公司	7,994,872	4.15%
瑞士銀行	7,682,644	3.99%
台灣積體電路製造股份有限公司	7,647,589	3.97%
和碩聯合科技股份有限公司	7,461,912	3.87%
世平興業股份有限公司	7,353,268	3.82%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	7,310,326	3.80%
巴克萊銀行總行	7,209,001	3.74%
日本野村證券	6,873,029	3.57%
鴻海精密工業股份有限公司	6,625,615	3.44%
長虹建設股份有限公司	6,473,200	3.36%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
國家開發銀行	\$ 6,332,570	3.29%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,171,060	3.20%
MALAYAN BANKING BERHAD	5,842,295	3.03%
WELLS FARGO FINANCE LLC	5,636,359	2.93%
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD	5,550,160	2.88%
台灣中油股份有限公司	5,493,422	2.85%
統一企業股份有限公司	5,378,594	2.79%
瑞穗金融集團	5,264,782	2.73%
廣達電腦股份有限公司	5,221,800	2.71%
JP MORGAN CHASE BANK N.A.	5,218,210	2.71%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN)	5,022,174	2.61%
元大證券股份有限公司	4,997,315	2.59%
國泰金融控股股份有限公司	4,466,826	2.32%
富邦金融控股股份有限公司	4,446,135	2.31%
LANI FINANCE LIMITED	4,238,625	2.20%
IRIS SPV PLC	4,120,491	2.14%
華固建設股份有限公司	4,042,847	2.10%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,884,794	2.02%
臺灣塑膠工業股份有限公司	3,852,016	2.00%
韓國交換銀行	3,824,155	1.99%
LUMINIS LIMITED	3,818,624	1.98%
緯創資通股份有限公司	3,762,376	1.95%
西班牙對外銀行	3,731,394	1.94%
澳洲聯邦銀行	3,689,056	1.92%
西太平洋銀行	3,672,569	1.91%
HONG KONG MONETARY AUTHORITY	3,588,639	1.86%
高雄市政府	3,555,142	1.85%
韓國國民銀行	3,515,765	1.83%
新加坡金融管理局	3,419,880	1.78%
中國輸出入銀行	3,406,669	1.77%
EMERALD BAY S.A.	3,365,246	1.75%
仁寶電腦工業股份有限公司	3,344,400	1.74%
香港鐵路有限公司	3,268,751	1.70%
荷蘭安銀銀行	3,205,463	1.66%
CORSAIR FINANCE JERSEY LIMITED	3,141,560	1.63%
新韓金融集團	3,113,592	1.62%
渣打銀行	3,096,009	1.61%
三井住友銀行	3,063,507	1.59%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
遠傳電信股份有限公司	\$ 3,054,758	1.59%
匯豐(台灣)銀行	3,054,620	1.59%
精成科技股份有限公司	3,019,615	1.57%
鴻準精密工業股份有限公司	3,000,000	1.56%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業		
張○○	8,547,465	4.44%
蕭○○	3,813,958	1.98%
陳○○	3,718,415	1.93%
劉○○	3,134,130	1.63%
三、同一法人之關係企業		
美商花旗銀行集團	17,696,555	9.19%
匯豐集團	15,344,345	7.97%
鴻海集團	15,308,224	7.95%
法商法國興業集團	15,042,213	7.81%
法商東方匯理集團	14,900,618	7.74%
法國B P C E銀行集團	14,411,440	7.48%
台塑集團	12,783,917	6.64%
法商法國巴黎集團	11,782,563	6.12%
野村控股集團	11,111,654	5.77%
遠東新世紀集團	10,725,281	5.57%
富邦集團	10,610,962	5.51%
信義房屋集團	10,333,776	5.37%
大聯大集團	9,877,427	5.13%
台積電集團	9,696,944	5.04%
華新麗華集團	8,013,575	4.16%
瑞士商瑞士集團	7,701,053	4.00%
和碩聯合集團	7,670,937	3.98%
美商富國銀行集團	7,537,044	3.91%
長虹建設集團	7,118,079	3.70%
美商摩根大通集團	6,810,436	3.54%
統一集團	6,796,233	3.53%
中國工商銀行集團	6,777,439	3.52%
南亞塑膠集團	6,220,474	3.23%
達德能源集團	5,947,215	3.09%
長榮集團	5,940,404	3.08%
廣達集團	5,387,278	2.80%

(接次頁)

(承 前 頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
瑞穗金融集團	\$ 5,281,949	2.74%
潤泰集團	5,141,874	2.67%
金仁寶集團	5,131,800	2.66%
台化集團	4,536,288	2.36%
國泰集團	4,507,181	2.34%
日商三井住友集團	4,298,003	2.23%
佳世達集團	4,187,496	2.17%
群光藍天集團	4,174,728	2.17%
緯創集團	3,951,726	2.05%
中鋼集團	3,497,350	1.82%
聯華神通集團	3,459,901	1.80%
香港鐵路集團	3,431,251	1.78%
英業達集團	3,298,052	1.71%
新加坡金鷹集團	3,289,444	1.71%
荷蘭商安智集團	3,246,607	1.69%
英商渣打銀行集團	3,128,697	1.62%
大瓏集團	3,084,130	1.60%

玉山金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 111 年 6 月 30 日

附表十五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 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 持 股 比 率		
玉山金控	玉山銀行	臺 北 市	銀 行 業	100.00	\$ 177,894,760	\$ 6,302,125	10,363,700	-	10,363,700	100.00	註 3
	玉山證券	臺 北 市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	6,347,161	562,102	400,000	-	400,000	100.00	註 3
	玉山創投	臺 北 市	創業投資	100.00	5,205,944	393,835	450,000	-	450,000	100.00	註 3

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

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

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

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司

財務比率之限制及其執行情形

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

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益	1,163,604	131.81	1,128,719	193.14	1,110,465	29.01	≥ 1	符合
	(負債總額－期貨交易人權益)	(1,732,711－1,723,884)		(1,822,998－1,817,154)		(2,014,309－1,976,036)			
17	流動資產	2,612,369	1.51	2,672,613	1.47	2,871,849	1.43	≥ 1	符合
	流動負債	1,732,711		1,822,998		2,014,309			
22	業主權益	1,163,604	124.45%	1,128,719	120.72%	1,110,465	118.77%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
	最低實收資本額	935,000		935,000		935,000			
22	調整後淨資本額	1,109,638	182.49%	1,083,153	181.94%	1,094,239	173.88%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	608,045		595,339		629,292			

玉山金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表十七

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

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

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

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1112015 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

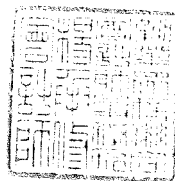
事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：70796305

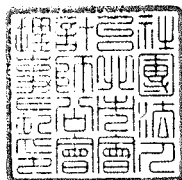
會員書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號
(2) 北市會證字第 4377 號

印鑑證明書用途：辦理 玉山金融控股股份有限公司

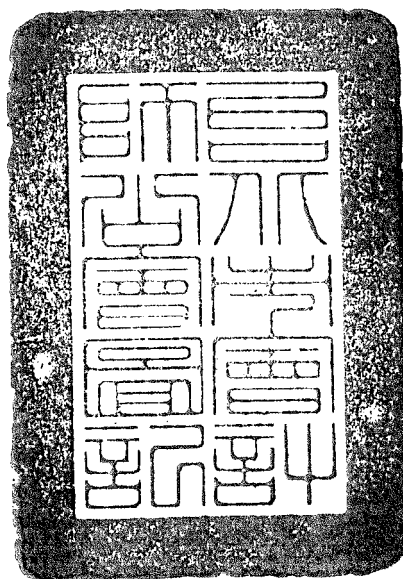
111 年 01 月 01 日 至
111 年度（自民國 111 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

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：



中華民國 111 年 07 月 26 日