

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國111年及110年第3季

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 告 附 註 編 號 |
|-----------------------------------|-----------------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、會計師核閱報告 | 3 | | - |
| 四、合併資產負債表 | 4 | | - |
| 五、合併綜合損益表 | 5 | | - |
| 六、合併權益變動表 | 6 | | - |
| 七、合併現金流量表 | 7~9 | | - |
| 八、合併財務報告附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 10~12, 93 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 12~13 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 13~15 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 15 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 15~49 | | 六~三七 |
| (七) 關係人交易 | 49~53, 94 | | 三八 |
| (八) 質押之資產 | 54~55 | | 三九 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 55 | | 四十 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 56~90, 95~96 | | 四一~四七 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 90~91, 97 | | 四八 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 90~91 | | 四八 |
| 3. 大陸投資資訊 | 91, 98 | | 四八 |
| 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 | 91, 99 | | 四八 |
| (十四) 部門資訊 | 91~92 | | 四九 |

會計師核閱報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

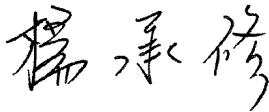
範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修



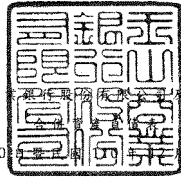
金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師 李 冠 豪



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 11 月 11 日



玉山商業銀行股份有限公司 子公司

民國 111 年 9 月 30 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | 資 | 111年9月30日 (經核閱) | | | 110年12月31日 (經查核) | | | 110年9月30日 (經核閱) | | |
|-------|---------------------------------|--------------------|---------------|-----|---------------------|---------------|-----|--------------------|---------------|-----|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六) | \$ | 93,581,671 | 3 | \$ | 85,011,381 | 3 | \$ | 59,390,605 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註七及三九) | | 161,813,101 | 5 | | 125,370,528 | 4 | | 129,832,966 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三九) | | 429,831,604 | 13 | | 406,120,795 | 13 | | 584,711,715 | 19 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、三九及四二) | | 339,262,831 | 10 | | 331,946,892 | 10 | | 320,174,615 | 11 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、十四、三九及四二) | | 338,466,333 | 10 | | 308,219,235 | 10 | | 44,887,443 | 2 |
| 12500 | 附買回票券及債券投資(附註十一) | | - | - | | - | - | | 798,432 | - |
| 13000 | 應收款項—淨額(附註十二及三八) | | 117,389,451 | 3 | | 108,589,280 | 4 | | 103,123,155 | 4 |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註四及三八) | | 112,953 | - | | 238,479 | - | | 179,546 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額(附註十三、十四、三八及三九) | | 1,917,409,827 | 55 | | 1,768,641,241 | 55 | | 1,723,385,471 | 57 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額(附註十五) | | 5,117,617 | - | | 6,508,506 | - | | 3,386,887 | - |
| 18500 | 不動產及設備—淨額(附註十六) | | 33,698,659 | 1 | | 33,265,727 | 1 | | 32,698,292 | 1 |
| 18600 | 使用權資產—淨額(附註十七) | | 6,647,907 | - | | 6,772,103 | - | | 6,781,244 | - |
| 18700 | 投資性不動產—淨額(附註十八) | | 2,107,150 | - | | 2,096,113 | - | | 2,005,428 | - |
| 19000 | 無形資產—淨額(附註十九) | | 6,077,382 | - | | 6,134,220 | - | | 6,136,106 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四) | | 3,353,684 | - | | 2,294,370 | - | | 2,103,727 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額(附註十七、二十及三八) | | 12,785,618 | - | | 4,908,271 | - | | 4,151,524 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$ | 3,467,655,788 | 100 | \$ | 3,196,117,141 | 100 | \$ | 3,023,747,156 | 100 |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註二一) | \$ | 90,006,586 | 3 | \$ | 83,481,158 | 3 | \$ | 76,074,003 | 3 |
| 21500 | 央行及同業融資(附註二二) | | - | - | | 14,021,010 | - | | 12,107,230 | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二六) | | 127,118,868 | 4 | | 61,199,462 | 2 | | 57,542,036 | 2 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註九、十及二三) | | 17,319,141 | 1 | | 16,648,639 | 1 | | 11,440,173 | - |
| 23000 | 應付款項(附註二四及三八) | | 31,290,165 | 1 | | 23,557,174 | 1 | | 28,059,287 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四及三八) | | 1,429,140 | - | | 1,692,108 | - | | 1,226,730 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註二五及三八) | | 2,855,818,182 | 82 | | 2,698,070,807 | 84 | | 2,555,180,979 | 85 |
| 24000 | 應付金融債券(附註二六) | | 35,550,000 | 1 | | 34,270,000 | 1 | | 32,670,000 | 1 |
| 25500 | 其他金融負債(附註十八、二七及三八) | | 119,033,729 | 3 | | 65,225,761 | 2 | | 55,568,027 | 2 |
| 25600 | 負債準備(附註二八) | | 1,101,507 | - | | 1,081,140 | - | | 1,009,947 | - |
| 26000 | 租賃負債(附註十七) | | 3,760,809 | - | | 3,841,071 | - | | 3,778,603 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四) | | 1,752,069 | - | | 1,332,936 | - | | 1,300,853 | - |
| 29500 | 其他負債(附註三十及三八) | | 3,547,198 | - | | 3,579,589 | - | | 3,455,528 | - |
| 20000 | 負債總計 | | 3,287,727,394 | 95 | | 3,008,000,855 | 94 | | 2,839,413,396 | 94 |
| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | | | | |
| | 股本 | | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | | 103,637,000 | 3 | | 98,937,000 | 3 | | 98,937,000 | 3 |
| | 資本公積 | | | | | | | | | |
| 31501 | 股本溢價 | | 26,973,959 | 1 | | 26,382,800 | 1 | | 26,382,800 | 1 |
| 31513 | 庫藏股票交易 | | 483 | - | | 483 | - | | 483 | - |
| 31599 | 其他資本公積 | | 325,362 | - | | 595,513 | - | | 462,720 | - |
| 31500 | 資本公積總計 | | 27,299,804 | 1 | | 26,978,796 | 1 | | 26,846,003 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | | 49,846,034 | 2 | | 44,398,657 | 1 | | 44,398,657 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | | 1,133,012 | - | | 302,853 | - | | 302,853 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | | 10,260,877 | - | | 18,160,055 | 1 | | 14,250,969 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | | 61,239,923 | 2 | | 62,861,565 | 2 | | 58,952,479 | 2 |
| 32500 | 其他權益 | (| 12,411,901) | (1) | (| 830,159) | - | (| 557,563) | - |
| 31000 | 母公司業主權益總計 | | 179,764,826 | 5 | | 187,947,202 | 6 | | 184,177,919 | 6 |
| 38000 | 非控制權益 | | 163,568 | - | | 169,084 | - | | 155,841 | - |
| 30000 | 權益總計 | | 179,928,394 | 5 | | 188,116,286 | 6 | | 184,333,760 | 6 |
| | 負債及權益總計 | \$ | 3,467,655,788 | 100 | \$ | 3,196,117,141 | 100 | \$ | 3,023,747,156 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏

民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未經本行會計師或核數師查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | 111年7月1日至9月30日 | | 110年7月1日至9月30日 | | 111年1月1日至9月30日 | | 110年1月1日至9月30日 | | |
|-------|-----------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|----------------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 | \$ 14,486,302 | 104 | \$ 8,751,419 | 63 | \$ 35,810,360 | 95 | \$ 25,786,413 | 65 | |
| 51000 | (6,815,515) | (49) | (2,284,320) | (16) | (13,089,984) | (35) | (7,067,125) | (18) | |
| 49010 | 7,670,787 | 55 | 6,467,099 | 47 | 22,720,376 | 60 | 18,719,288 | 47 | |
| | 利息以外淨收益 | | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註三二及三八) | 4,215,582 | 30 | 4,712,375 | 34 | 12,856,041 | 34 | 13,571,648 | 34 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三三) | 449,796 | 3 | 1,530,291 | 11 | (28,681) | - | 4,924,619 | 13 |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註九) | 978,426 | 7 | 902,457 | 7 | 1,401,567 | 4 | 1,494,523 | 4 |
| 49600 | 兌換損益 | 529,659 | 4 | 125,022 | 1 | 540,662 | 1 | 578,075 | 1 |
| 49700 | 資產減損損失 | (2,352) | - | (9,183) | - | (1,728) | - | (30,200) | - |
| 49899 | 其他利息以外淨損益 (附註三八) | 68,425 | 1 | 71,889 | - | 215,824 | 1 | 190,533 | 1 |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | 6,239,536 | 45 | 7,332,851 | 53 | 14,983,685 | 40 | 20,729,198 | 53 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 13,910,323 | 100 | 13,799,950 | 100 | 37,704,061 | 100 | 39,448,486 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註十三) | (616,144) | (5) | (770,054) | (5) | (1,493,555) | (4) | (1,083,154) | (2) |
| | 營業費用 (附註四、十六、十七、十八、十九、二九、三四及三八) | | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | (3,106,191) | (22) | (3,343,964) | (24) | (9,537,574) | (25) | (10,081,773) | (26) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (896,310) | (6) | (883,135) | (7) | (2,705,720) | (7) | (2,545,503) | (6) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (3,692,148) | (27) | (3,208,403) | (23) | (10,174,880) | (27) | (9,498,532) | (24) |
| 58400 | 營業費用合計 | (7,694,649) | (55) | (7,435,502) | (54) | (22,418,174) | (59) | (22,125,808) | (56) |
| 61001 | 稅前淨利 | 5,599,530 | 40 | 5,594,394 | 41 | 13,792,332 | 37 | 16,239,524 | 42 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及三五) | (1,152,247) | (8) | (668,338) | (5) | (3,032,754) | (8) | (2,317,034) | (6) |
| 64000 | 本期淨利 | 4,447,283 | 32 | 4,926,056 | 36 | 10,759,578 | 29 | 13,922,490 | 36 |
| | 本期其他綜合損益 (附註四及三五) | | | | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目 | | | | | | | | |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | (1,653,296) | (12) | (660,457) | (5) | (3,443,736) | (9) | 614,692 | 1 |
| 65205 | 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 | 348,016 | 3 | 38,165 | - | 278,024 | 1 | 11,459 | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | 38,140 | - | (16,940) | - | 66,825 | - | (2,176) | - |
| 65200 | 不重分類至損益之項目 (稅後) 合計 | (1,267,140) | (9) | (639,232) | (5) | (3,098,887) | (8) | 623,975 | 1 |
| | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 1,762,368 | 13 | (106,108) | (1) | 3,593,382 | 10 | (650,603) | (2) |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (3,186,959) | (23) | (338,243) | (2) | (13,375,022) | (36) | (909,792) | (2) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | 6,554 | - | 48,745 | - | 804,302 | 2 | 240,967 | 1 |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計 | (1,418,037) | (10) | (395,606) | (3) | (8,977,338) | (24) | (1,319,428) | (3) |
| 65000 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | (2,685,177) | (19) | (1,034,838) | (8) | (12,076,225) | (32) | (695,453) | (2) |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | \$ 1,762,106 | 13 | \$ 3,891,218 | 28 | \$ 1,316,647 | (3) | \$ 13,227,037 | 34 |
| | 淨利歸屬於： | | | | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$ 4,445,216 | 32 | \$ 4,919,672 | 36 | \$ 10,746,465 | 29 | \$ 13,907,332 | 36 |
| 67111 | 非控制權益 | 2,067 | - | 6,384 | - | 13,113 | - | 15,158 | - |
| 67100 | | \$ 4,447,283 | 32 | \$ 4,926,056 | 36 | \$ 10,759,578 | 29 | \$ 13,922,490 | 36 |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | \$ 1,759,697 | 13 | \$ 3,884,834 | 28 | (\$ 1,330,451) | (3) | \$ 13,211,973 | 34 |
| 67311 | 非控制權益 | 2,409 | - | 6,384 | - | 13,804 | - | 15,064 | - |
| 67300 | | \$ 1,762,106 | 13 | \$ 3,891,218 | 28 | (\$ 1,316,647) | (3) | \$ 13,227,037 | 34 |
| | 每股盈餘 (附註三六) | | | | | | | | |
| 67500 | 基本每股盈餘 | \$ 0.43 | | \$ 0.47 | | \$ 1.04 | | \$ 1.34 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州

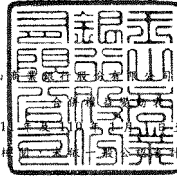


經理人：陳茂欷



會計主管：柯治宏





玉山水泥股份有限公司

民國 111 年 9 月 30 日
(僅經核閱，並非依會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | 歸 屬 於 母 公 司 業 務 之 權 益 | 其 他 權 益 項 目 | | | | | | | | | | |
|-----|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------|--|---------------------|----------------------|---|---|--|--------------------------|-----------------------|
| | | 股 本 (附 註 三 七) 股 數 (仟 股) | 普 通 股 股 本 (附 註 三 七) | 資 本 公 積 (附 註 三 七) | 保 留 盈 餘 (附 註 九 、 三 五 及 三 七) 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 | 指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 估 用 風 險 變 動 影 響 數 | 非 控 制 權 益 (附 註 三 七) | 權 益 總 額 |
| A1 | 111 年 1 月 1 日 餘 額 | 9,893,700 | \$ 98,937,000 | \$ 26,978,796 | \$ 44,398,657 | \$ 302,853 | \$ 18,160,055 | (\$ 2,666,984) | \$ 2,488,252 | (\$ 651,427) | \$ 169,084 | \$ 188,116,286 |
| | 110 年 度 盈 餘 分 配 | | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | 5,447,377 | - | (5,447,377) | - | - | - | - | - |
| B3 | 特別盈餘公積 | - | - | - | - | 830,159 | (830,159) | - | - | - | - | - |
| B5 | 股東紅利-現金 | - | - | - | - | - | (7,172,933) | - | - | - | - | (7,172,933) |
| B9 | 股東紅利-股票 | 470,000 | 4,700,000 | - | - | - | (4,700,000) | - | - | - | - | - |
| C17 | 以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易 | - | - | 321,008 | - | - | - | - | - | - | - | 321,008 |
| O1 | 子公司股東現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (19,320) | (19,320) |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | (495,174) | - | 495,174 | - | - | - |
| D1 | 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利 | - | - | - | - | - | 10,746,465 | - | - | - | 13,113 | 10,759,578 |
| D3 | 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益 | - | - | - | - | - | - | 2,874,153 | (15,229,093) | 278,024 | 691 | (12,076,225) |
| D5 | 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額 | - | - | - | - | - | 10,746,465 | 2,874,153 | (15,229,093) | 278,024 | 13,804 | (1,316,647) |
| Z1 | 111 年 9 月 30 日 餘 額 | <u>10,363,700</u> | <u>\$ 103,637,000</u> | <u>\$ 27,299,804</u> | <u>\$ 49,846,034</u> | <u>\$ 1,133,012</u> | <u>\$ 10,260,877</u> | <u>\$ 207,169</u> | <u>(\$ 12,245,667)</u> | <u>(\$ 373,403)</u> | <u>\$ 163,568</u> | <u>\$ 179,928,394</u> |
| A1 | 110 年 1 月 1 日 餘 額 | 9,524,100 | \$ 95,241,000 | \$ 26,394,914 | \$ 39,753,711 | \$ 302,853 | \$ 15,485,503 | (\$ 2,054,518) | \$ 3,184,890 | (\$ 651,070) | \$ 140,777 | \$ 177,798,060 |
| | 109 年 度 盈 餘 分 配 | | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | 4,644,946 | - | (4,644,946) | - | - | - | - | - |
| B5 | 股東紅利-現金 | - | - | - | - | - | (7,142,426) | - | - | - | - | (7,142,426) |
| B9 | 股東紅利-股票 | 369,600 | 3,696,000 | - | - | - | (3,696,000) | - | - | - | - | - |
| C17 | 以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易 | - | - | 451,089 | - | - | - | - | - | - | - | 451,089 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | 341,506 | - | (341,506) | - | - | - |
| D1 | 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利 | - | - | - | - | - | 13,907,332 | - | - | - | 15,158 | 13,922,490 |
| D3 | 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益 | - | - | - | - | - | - | (520,407) | (186,411) | 11,459 | (94) | (695,453) |
| D5 | 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額 | - | - | - | - | - | 13,907,332 | (520,407) | (186,411) | 11,459 | 15,064 | 13,227,037 |
| Z1 | 110 年 9 月 30 日 餘 額 | <u>9,893,700</u> | <u>\$ 98,937,000</u> | <u>\$ 26,846,003</u> | <u>\$ 44,398,657</u> | <u>\$ 302,853</u> | <u>\$ 14,250,969</u> | <u>(\$ 2,574,925)</u> | <u>\$ 2,656,973</u> | <u>(\$ 639,611)</u> | <u>\$ 135,841</u> | <u>\$ 184,333,760</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本期稅前淨利 | \$ 13,792,332 | \$ 16,239,524 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 2,177,950 | 2,038,334 |
| A20200 | 攤銷費用 | 527,770 | 507,169 |
| A20300 | 預期信用減損損失數／呆帳費用提列數 | 1,479,371 | 1,072,502 |
| 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) | 28,681 | (4,924,619) |
| A20900 | 利息費用 | 13,089,984 | 7,067,125 |
| A21200 | 利息收入 | (35,810,360) | (25,786,413) |
| A21300 | 股利收入 | (1,356,406) | (904,951) |
| A21700 | 保證責任準備淨變動 | 2,701 | 24,770 |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 321,008 | 451,089 |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益 | (5,061) | (22,062) |
| A23100 | 處分投資利益 | (45,161) | (589,572) |
| A29900 | 其他 | (6,106) | (3,744) |
| A40000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數 | | |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業 | (1,173,047) | (4,891,988) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 121,780,692 | 117,449,891 |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (9,577,934) | (61,639,236) |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | (25,711,985) | (28,612,207) |
| A41150 | 應收款項 | (6,312,248) | (527,823) |
| A41160 | 貼現及放款 | (150,258,522) | (104,419,191) |
| A41190 | 其他金融資產 | 1,390,900 | 835,138 |
| A41990 | 其他資產 | (360,887) | (398,709) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款 | 6,525,428 | 21,105,017 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|--------|------------------|---------------------|---------------------|
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (\$ 81,078,685) | (\$ 1,492,863) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債 | 670,502 | 134,925 |
| A42150 | 應付款項 | 4,982,727 | 5,312,926 |
| A42160 | 存款及匯款 | 157,747,375 | 62,086,941 |
| A42170 | 其他金融負債 | 27,211,273 | (6,157,597) |
| A42180 | 員工福利負債準備 | - | (285,377) |
| A42990 | 其他負債 | (50,578) | 107,402 |
| A33000 | 營運產生之現金流入(流出) | 39,981,714 | (6,223,599) |
| A33100 | 收取之利息 | 35,712,318 | 29,835,558 |
| A33200 | 收取之股利 | 1,379,412 | 883,013 |
| A33300 | 支付之利息 | (11,354,966) | (8,855,103) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (2,890,774) | (1,755,979) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>62,827,704</u> | <u>13,883,890</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (1,729,260) | (3,119,982) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 36,252 | 72,266 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (7,516,229) | - |
| B03800 | 存出保證金減少 | - | 2,137,335 |
| B04500 | 取得無形資產 | (161,545) | (234,187) |
| B05350 | 取得使用權資產 | (103) | (1,527,204) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(9,370,885)</u> | <u>(2,671,772)</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00100 | 短期借款增加 | 1,365,789 | - |
| C00200 | 短期借款減少 | - | (131,721) |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | - | 4,062,890 |
| C00400 | 央行及同業融資減少 | (14,021,010) | - |
| C01400 | 發行金融債券 | 11,100,000 | - |
| C01500 | 償還金融債券 | (9,820,000) | (1,300,000) |
| C01700 | 償還長期借款 | (9,202) | - |
| C03000 | 存入保證金增加 | 24,999,538 | - |
| C03100 | 存入保證金減少 | - | (2,688,955) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (823,454) | (803,460) |
| C04500 | 發放現金股利 | (7,172,933) | (7,142,426) |
| C05800 | 支付非控制權益現金股利 | (19,320) | - |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(流出) | <u>5,599,408</u> | <u>(8,003,672)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|--------|-----------------|------------------------|----------------------|
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(\$ 15,216,411)</u> | <u>\$ 3,942,928</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加數 | 43,839,816 | 7,151,374 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>104,486,305</u> | <u>70,022,639</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 148,326,121</u> | <u>\$ 77,174,013</u> |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 111年9月30日 | 110年9月30日 |
|--------|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 93,581,671 | \$ 59,390,605 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業 | 54,744,450 | 16,984,976 |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資 | <u>-</u> | <u>798,432</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 148,326,121</u> | <u>\$ 77,174,013</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山商業銀行股份有限公司（以下簡稱本行或玉山銀行）主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 111 年 9 月 30 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

本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。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司於111年及110年1月1日至9月30日之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為8,422人及8,729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9月30日員工平均人數分別為941人及947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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 11 月 11 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

- (二) 本公司尚未適用將於 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

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

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

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本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1) |
|---|----------------------|
| 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 16 之修正「售後租回中之租賃負債」 | 2024 年 1 月 1 日 (註 2) |
| 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」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」 | 2024 年 1 月 1 日 |

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司與玉山銀行（中國）有限公司及金財通商務科技服務股份有限公司）之財務報告。

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

(四) 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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 110 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 110 年度合併財務報告附註五。

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。

六、現金及約當現金

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 15,602,675 | \$ 17,691,684 | \$ 15,292,845 |
| 待交換票據 | 2,363,313 | 7,259,513 | 1,915,573 |
| 存放同業 | 75,647,002 | 59,931,352 | 42,197,434 |
| 運送中現金 | 3,508 | 146,713 | 18,917 |
| | <u>93,616,498</u> | <u>85,029,262</u> | <u>59,424,769</u> |
| 減：備抵呆帳 | (<u>34,827</u>) | (<u>17,881</u>) | (<u>34,164</u>) |
| | <u>\$ 93,581,671</u> | <u>\$ 85,011,381</u> | <u>\$ 59,390,605</u> |

合併現金流量表於 111 年及 110 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。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 | \$ 85,011,381 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | <u>19,474,924</u> |
| 合併現金流量表現金及約當現金餘額 | <u>\$ 104,486,305</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 存款準備金－甲戶 | \$ 24,058,325 | \$ 29,641,472 | \$ 39,155,216 |
| 存款準備金－乙戶 | 61,366,582 | 56,784,785 | 54,550,372 |
| 存款準備金－外幣存款戶 | 809,574 | 733,759 | 710,583 |
| 存放央行－其他 | 17,219,234 | 16,141,834 | 16,986,743 |
| 轉存央行國庫機關專戶存款 | 5,837 | 7,217 | 7,784 |
| 拆放銀行同業 | <u>58,417,513</u> | <u>22,107,264</u> | <u>18,468,173</u> |
| | 161,877,065 | 125,416,331 | 129,878,871 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>63,964</u>) | (<u>45,803</u>) | (<u>45,905</u>) |
| | <u>\$ 161,813,101</u> | <u>\$ 125,370,528</u> | <u>\$ 129,832,966</u> |

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9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 | \$ 96,330,443 | \$ 150,682,911 | \$ 368,445,989 |
| 商業本票 | 75,614,044 | 102,968,285 | 69,631,289 |
| 國庫券 | 16,981,932 | 16,974,413 | 9,994,566 |
| 公司債 | 66,965,131 | 69,377,840 | 70,846,482 |
| 金融債券 | 49,540,331 | 49,211,752 | 50,954,504 |
| 政府公債 | - | 49,413 | - |
| 上市(櫃)股票 | 401,990 | 1,405,137 | 1,039,188 |
| 外匯換匯合約 | 87,343,086 | 6,795,858 | 5,030,229 |
| 利率交換合約 | 29,375,756 | 6,854,657 | 7,267,938 |
| 外匯選擇權合約 | 3,902,792 | 862,308 | 568,521 |
| 遠期外匯合約 | 1,155,783 | 191,105 | 111,238 |
| 期貨交易保證金－自有資金 | 95,624 | 56,963 | 58,725 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 無本金交割遠期外匯合約 | \$ 2,039,177 | \$ 436,564 | \$ 511,741 |
| 金屬商品交換合約 | 280 | 3,246 | 1,692 |
| 換匯換利合約 | 58,975 | 250,343 | 248,689 |
| 總收益交換合約 | - | - | 924 |
| 信用違約交換合約 | 26,260 | - | - |
| | <u>\$ 429,831,604</u> | <u>\$ 406,120,795</u> | <u>\$ 584,711,715</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| 外匯換匯合約 | \$ 50,993,779 | \$ 8,704,446 | \$ 4,695,864 |
| 利率交換合約 | 22,305,128 | 3,343,434 | 4,001,950 |
| 外匯選擇權合約 | 4,978,773 | 1,012,080 | 746,442 |
| 遠期外匯合約 | 1,231,968 | 237,722 | 167,780 |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 855,473 | 332,445 | 412,636 |
| 換匯換利合約 | 1,349,324 | 118,998 | 115,126 |
| 信用違約交換合約 | 7,693 | - | 6 |
| 金屬商品交換合約 | 619 | 622 | - |
| 總收益交換合約 | - | - | 1,156 |
| 利率選擇權合約 | 92,510 | - | - |
| | <u>81,815,267</u> | <u>13,749,747</u> | <u>10,140,960</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融負債</u> | | | |
| 金融債券(附註二六) | 45,303,601 | 47,449,715 | 47,401,076 |
| | <u>\$ 127,118,868</u> | <u>\$ 61,199,462</u> | <u>\$ 57,542,036</u> |

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三九。

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

本公司於111年9月30日暨110年12月31日及9月30日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| 外匯換匯合約 | \$ 1,839,430,948 | \$ 1,726,383,860 | \$ 1,350,588,099 |
| 利率交換合約 | 928,963,392 | 556,286,337 | 488,038,599 |
| 外匯選擇權合約 | 377,272,315 | 203,125,623 | 176,266,559 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-------------|---------------|------------|------------|
| 利率選擇權合約 | \$ 12,000,000 | \$ - | \$ - |
| 遠期外匯合約 | 59,122,776 | 28,730,324 | 27,309,868 |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 43,869,723 | 70,101,658 | 77,496,751 |
| 換匯換利合約 | 20,561,947 | 25,804,441 | 25,269,702 |
| 金屬商品交換合約 | 13,900 | 74,842 | 55,613 |
| 信用違約交換合約 | 2,833,850 | - | 3,747 |
| 總收益交換合約 | - | - | 557,320 |

截至 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

111 年 9 月 30 日

| 項 目 | 交 易 種 類 | 未 平 倉 部 位 | | 合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 | 公 允 價 值 |
|------|---------|-----------|-------|-------------------------------------|-----------|
| | | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | | |
| 期貨契約 | 商品期貨 | 買 方 | 8 | \$ 26,063 | \$ 25,969 |
| | 商品期貨 | 賣 方 | 20 | 58,133 | 50,387 |
| | 利率期貨 | 買 方 | 22 | 69,846 | 82,375 |
| | 利率期貨 | 賣 方 | 69 | 406,374 | 419,304 |

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 9 月 30 日

| 項 目 | 交 易 種 類 | 未 平 倉 部 位 | | 合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 | 公 允 價 值 |
|------|---------|-----------|-------|-------------------------------------|-----------|
| | | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | | |
| 期貨契約 | 商品期貨 | 買 方 | 21 | \$ 57,855 | \$ 57,421 |
| | 商品期貨 | 賣 方 | 38 | 84,144 | 85,000 |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9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 | \$ 12,989,218 | \$ 20,009,657 | \$ 13,389,460 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | <u>326,273,613</u> | <u>311,937,235</u> | <u>306,785,155</u> |
| | <u>\$ 339,262,831</u> | <u>\$ 331,946,892</u> | <u>\$ 320,174,615</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9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 權益工具投資 | | | |
| 上市(櫃)股票 | \$ 11,781,919 | \$ 18,879,990 | \$ 12,149,153 |
| 未上市(櫃)股票 | <u>1,207,299</u> | <u>1,129,667</u> | <u>1,240,307</u> |
| | <u>\$ 12,989,218</u> | <u>\$ 20,009,657</u> | <u>\$ 13,389,460</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9月30日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值11,879,798仟元及8,548,705仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失495,174仟元及利益341,506仟元則轉入保留盈餘。

本公司於111年及110年1月1日至9月30日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為1,356,406仟元及904,951仟元，其中截至111年及110年9月30日仍持有者有關之金額分別為1,318,456仟元及618,499仟元。

(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9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 債務工具投資 | | | |
| 金融債券 | \$ 162,994,327 | \$ 146,330,146 | \$ 135,856,665 |
| 政府公債 | 53,001,714 | 59,836,806 | 75,996,172 |
| 公司債 | 102,470,739 | 98,257,668 | 87,607,560 |
| 國外機構發行債券 | 7,451,514 | 7,225,017 | 6,418,813 |
| 可轉讓定期存單 | 319,198 | 278,728 | 837,672 |
| 轉貼現票據 | <u>36,121</u> | <u>8,870</u> | <u>68,273</u> |
| | <u>\$ 326,273,613</u> | <u>\$ 311,937,235</u> | <u>\$ 306,785,155</u> |

本公司於111年9月30日暨110年12月31日及9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為15,547,056仟元、17,043,122仟元及12,295,849仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 國外機構發行債券 | \$ 29,976,681 | \$ 12,518,061 | \$ 12,009,233 |
| 金融債券 | 47,596,619 | 29,132,322 | 25,227,700 |
| 公司債 | 13,893,701 | 10,459,485 | 7,536,818 |
| 可轉讓定期存單 | 238,278,160 | 256,124,601 | 125,397 |
| 政府公債 | 8,574,270 | - | - |
| 證券化商品 | 169,323 | - | - |
| | <u>338,488,754</u> | <u>308,234,469</u> | <u>44,899,148</u> |
| 減：備抵損失 | (<u>22,421</u>) | (<u>15,234</u>) | (<u>11,705</u>) |
| | <u>\$ 338,466,333</u> | <u>\$ 308,219,235</u> | <u>\$ 44,887,443</u> |

本公司於111年9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2,940,487仟元及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，請參閱附註四二。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於110年9月30日以附賣回為條件買入之票債券為798,432仟元，經約定應於期後以798,583仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收信用卡款項 | \$ 92,241,758 | \$ 83,514,302 | \$ 81,891,419 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 12,999,159 | 12,904,407 | 12,721,020 |
| 應收利息 | 7,008,769 | 4,744,638 | 4,152,337 |
| 應收帳款 | 2,923,310 | 1,861,853 | 2,295,116 |
| 應收承兌票款 | 1,776,314 | 1,342,125 | 1,616,885 |
| 應收數位振興券兌付款項 | - | 4,159,925 | - |
| 其他 | 2,318,449 | 2,132,932 | 2,324,212 |
| | <u>119,267,759</u> | <u>110,660,182</u> | <u>105,000,989</u> |
| 減：備抵呆帳 | (<u>1,878,308</u>) | (<u>2,070,902</u>) | (<u>1,877,834</u>) |
| | <u>\$ 117,389,451</u> | <u>\$ 108,589,280</u> | <u>\$ 103,123,155</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9月30日

| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) | 依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計 | 依法令 規定提列之 減損差異 | 合計 |
|------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------|
| 111年1月1日餘額 | \$ 51,463 | \$ 6,430 | \$ 346,356 | \$ 404,249 | \$ 1,666,653 | \$ 2,070,902 |
| 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 | (97) | 845 | (748) | - | - | - |
| —轉為信用減損金融資產 | (349) | (3,424) | 3,773 | - | - | - |
| —轉為12個月預期信用 損失 | 4,418 | (2,133) | (2,285) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (2,521) | (571) | (15,516) | (18,608) | - | (18,608) |
| 購入或創始之新金融資產 | 7,767 | 4,154 | 17,298 | 29,219 | - | 29,219 |
| 依法令規定提列之減損差 異 | - | - | - | - | (359,106) | (359,106) |
| 轉銷呆帳 | - | - | (343,569) | (343,569) | - | (343,569) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 338,157 | 338,157 | - | 338,157 |
| 模型／風險參數之改變 | 60,594 | 21,112 | 67,527 | 149,233 | - | 149,233 |
| 匯兌及其他變動 | 123 | 15 | 1,732 | 1,870 | 10,210 | 12,080 |
| 111年9月30日餘額 | \$ 121,398 | \$ 26,428 | \$ 412,725 | \$ 560,551 | \$ 1,317,757 | \$ 1,878,308 |

110年1月1日至9月30日

| | 12個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) | 依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計 | 依法令 規定提列之 減損差異 | 合計 |
|------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------|
| 110年1月1日餘額 | \$ 178,715 | \$ 25,811 | \$ 361,116 | \$ 565,642 | \$ 1,272,922 | \$ 1,838,564 |
| 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 | (242) | 512 | (270) | - | - | - |
| —轉為信用減損金融資產 | (1,304) | (15,259) | 16,563 | - | - | - |
| —轉為12個月預期信用 損失 | 14,756 | (8,316) | (6,440) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (8,374) | (1,492) | (12,232) | (22,098) | - | (22,098) |
| 購入或創始之新金融資產 | 4,002 | 754 | 10,696 | 15,452 | - | 15,452 |
| 依法令規定提列之減損差 異 | - | - | - | - | 217,077 | 217,077 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (360,328) | (360,328) | - | (360,328) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 328,498 | 328,498 | - | 328,498 |
| 模型／風險參數之改變 | (137,162) | 4,177 | 22,011 | (110,974) | - | (110,974) |
| 匯兌及其他變動 | (17) | (1) | (91) | (109) | (28,248) | (28,357) |
| 110年9月30日餘額 | \$ 50,374 | \$ 6,186 | \$ 359,523 | \$ 416,083 | \$ 1,461,751 | \$ 1,877,834 |

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9月30日

| | 12個月預期信用 損 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產) | 合 計 |
|---------------------------|-----------------------|------------------------|---|-----------------------|
| 111年1月1日餘額 | \$ 107,920,525 | \$ 133,734 | \$ 2,605,923 | \$ 110,660,182 |
| —轉為存續期間預期信用損失 | (133,350) | 134,803 | (1,453) | - |
| —轉為信用減損金融資產 | (529,072) | (67,897) | 596,969 | - |
| —轉為12個月預期信用損失 | 59,543 | (46,030) | (13,513) | - |
| 於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資產 | (10,971,554) | (10,219) | (384,970) | (11,366,743) |
| | 20,087,156 | 53,157 | 116,025 | 20,256,338 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (343,569) | (343,569) |
| 匯兌及其他變動 | 61,244 | 144 | 163 | 61,551 |
| 111年9月30日餘額 | <u>\$ 116,494,492</u> | <u>\$ 197,692</u> | <u>\$ 2,575,575</u> | <u>\$ 119,267,759</u> |

110年1月1日至9月30日

| | 12個月預期信用 損 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產) | 合 計 |
|---------------------------|-----------------------|------------------------|---|-----------------------|
| 110年1月1日餘額 | \$ 101,041,722 | \$ 159,613 | \$ 2,648,775 | \$ 103,850,110 |
| —轉為存續期間預期信用損失 | (91,668) | 92,390 | (722) | - |
| —轉為信用減損金融資產 | (594,174) | (89,833) | 684,007 | - |
| —轉為12個月預期信用損失 | 86,475 | (53,151) | (33,324) | - |
| 於當期除列之金融資產 購入或創始之新金融資產 | (16,471,703) | (12,026) | (364,694) | (16,848,423) |
| | 18,256,101 | 27,024 | 95,997 | 18,379,122 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (360,328) | (360,328) |
| 匯兌及其他變動 | (19,434) | (23) | (35) | (19,492) |
| 110年9月30日餘額 | <u>\$ 102,207,319</u> | <u>\$ 123,994</u> | <u>\$ 2,669,676</u> | <u>\$ 105,000,989</u> |

十三、貼現及放款—淨額

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期放款 | \$ 301,400,449 | \$ 309,127,045 | \$ 312,847,139 |
| 中期放款 | 509,171,474 | 436,923,515 | 422,498,825 |
| 長期放款 | 1,125,822,413 | 1,040,601,661 | 1,005,407,831 |
| 催收款項 | 2,623,052 | 2,189,227 | 2,292,463 |
| 押匯及貼現 | 2,356,904 | 1,857,307 | 1,905,736 |
| | 1,941,374,292 | 1,790,698,755 | 1,744,951,994 |
| 減：備抵呆帳 | (23,988,658) | (22,123,971) | (21,566,216) |
| 折溢價調整數 | 24,193 | 66,457 | (307) |
| | <u>\$ 1,917,409,827</u> | <u>\$ 1,768,641,241</u> | <u>\$ 1,723,385,471</u> |

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本行於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,602,163 仟元、2,134,217 仟元及 2,186,628 仟元。本行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 30,714 仟元及 26,131 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 9 月 30 日

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 （信用減損 金融資產） | 依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計 | 依 法 令 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|--------------------|-----------------|----------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------|
| 111 年 1 月 1 日餘額 | \$ 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 | (21,764) | 42,193 | (20,429) | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | (7,046) | (78,543) | 85,589 | - | - | - |
| 一轉為 12 個月預期信用損失 | 89,069 | (41,977) | (47,092) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (359,321) | (44,229) | (229,953) | (633,503) | - | (633,503) |
| 購入或創始之新金融資產 | 713,821 | 294,320 | 296,627 | 1,304,768 | - | 1,304,768 |
| 依法令規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 313,325 | 313,325 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (651,632) | (651,632) | - | (651,632) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 498,670 | 498,670 | - | 498,670 |
| 模型／風險參數之改變 | 168,223 | 141,568 | 361,802 | 671,593 | - | 671,593 |
| 匯兌及其他變動 | 45,592 | 1,140 | 1,672 | 48,404 | 313,062 | 361,466 |
| 111 年 9 月 30 日餘額 | \$ 1,736,133 | \$ 1,474,021 | \$ 2,980,595 | \$ 6,190,749 | \$ 17,797,909 | \$ 23,988,658 |

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| | 12 個月預期 信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 （信用減損 金融資產） | 依國際財務 報導準則第9號 規定提列之 減損小計 | 依 法 令 規定提列之 減損差異 | 合 計 |
|--------------------|-----------------|----------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------|
| 110 年 1 月 1 日餘額 | \$ 3,536,235 | \$ 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 | (23,693) | 45,749 | (22,056) | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | (15,812) | (153,443) | 169,255 | - | - | - |
| 一轉為 12 個月預期信用損失 | 467,019 | (392,984) | (74,035) | - | - | - |
| 於當期除列之金融資產 | (769,437) | (67,025) | (376,112) | (1,212,574) | - | (1,212,574) |
| 購入或創始之新金融資產 | 375,109 | 139,324 | 174,604 | 689,037 | - | 689,037 |
| 依法令規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 4,665,636 | 4,665,636 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (670,950) | (670,950) | - | (670,950) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | 690,567 | 690,567 | - | 690,567 |
| 模型／風險參數之改變 | (2,596,708) | 186,114 | (736,997) | (3,147,591) | - | (3,147,591) |
| 匯兌及其他變動 | (4,530) | (216) | (857) | (5,603) | (51,027) | (56,630) |
| 110 年 9 月 30 日餘額 | \$ 968,183 | \$ 849,937 | \$ 2,881,921 | \$ 4,700,041 | \$ 16,866,175 | \$ 21,566,216 |

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9月30日

| | 12個月預期信用 損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產) | 合 計 |
|-------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| 111年1月1日餘額 | \$ 1,776,479,581 | \$ 6,530,761 | \$ 7,688,413 | \$ 1,790,698,755 |
| 一轉為存續期間預期信用 損失 | (1,580,735) | 1,827,976 | (247,241) | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | (1,995,378) | (361,064) | 2,356,442 | - |
| 一轉為12個月預期信用 損失 | 784,378 | (256,185) | (528,193) | - |
| 於當期除列之金融資產 | (531,308,470) | (1,103,327) | (1,474,815) | (533,886,612) |
| 購入或創始之新金融資產 | 680,010,937 | 1,097,303 | 554,197 | 681,662,437 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (651,632) | (651,632) |
| 匯兌及其他變動 | 3,532,689 | 16,273 | 2,382 | 3,551,344 |
| 111年9月30日餘額 | \$ 1,925,923,002 | \$ 7,751,737 | \$ 7,699,553 | \$ 1,941,374,292 |

110年1月1日至9月30日

| | 12個月預期信用 損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產) | 合 計 |
|-------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| 110年1月1日餘額 | \$ 1,628,484,018 | \$ 4,313,659 | \$ 8,238,531 | \$ 1,641,036,208 |
| 一轉為存續期間預期信用 損失 | (1,947,161) | 2,110,665 | (163,504) | - |
| 一轉為信用減損金融資產 | (2,292,739) | (653,804) | 2,946,543 | - |
| 一轉為12個月預期信用 損失 | 1,408,339 | (982,472) | (425,867) | - |
| 於當期除列之金融資產 | (493,441,193) | (1,200,147) | (1,900,008) | (496,541,348) |
| 購入或創始之新金融資產 | 601,178,896 | 480,282 | 391,727 | 602,050,905 |
| 轉銷呆帳 | - | - | (670,950) | (670,950) |
| 匯兌及其他變動 | (915,311) | (3,581) | (3,929) | (922,821) |
| 110年9月30日餘額 | \$ 1,732,474,849 | \$ 4,064,602 | \$ 8,412,543 | \$ 1,744,951,994 |

本公司111年及110年7月1日至9月30日以及111年及110年1月1日至9月30日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 存放銀行同業備抵呆帳提列 數 | \$ 251 | \$ 3,472 | \$ 13,211 | \$ 16,082 |
| 拆借銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數 | 11,534 | 21,543 | 13,192 | (50,892) |
| 應收款項備抵呆帳提列(沖 回)數 | 53,667 | 40,264 | (199,262) | 99,457 |
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | 551,766 | 684,134 | 1,656,183 | 994,508 |
| 買入匯款備抵呆帳沖回數 | - | (10) | (10) | - |
| 保證責任準備提列(沖回)數 | (816) | 20,180 | 2,701 | 24,770 |
| 融資承諾準備提列(沖回)數 | (258) | 471 | 7,540 | (771) |
| | \$ 616,144 | \$ 770,054 | \$ 1,493,555 | \$ 1,083,154 |

本行 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十四、參與未納入合併財務報告之結構型個體

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

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

(二) 本行於 111 年 9 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：

| | <u>111年9月30日</u> |
|-----------------|-------------------|
| 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 | \$ 167,749 |
| 貼現及放款 | <u>738,856</u> |
| | <u>\$ 906,605</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

| | <u>111年9月30日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u> |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存放銀行同業 | \$ 5,117,617 | \$ 6,508,499 | \$ 3,386,887 |
| 其他 | <u>-</u> | <u>7</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 5,117,617</u> | <u>\$ 6,508,506</u> | <u>\$ 3,386,887</u> |

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

十六、不動產及設備－淨額

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 每一類別之帳面金額 | | | |
| 土地 | \$ 14,393,574 | \$ 14,369,786 | \$ 14,192,109 |
| 房屋及建築 | 12,794,168 | 12,908,487 | 12,895,085 |
| 電腦設備 | 2,652,114 | 2,830,988 | 2,814,870 |
| 交通及運輸設備 | 446,031 | 401,417 | 408,344 |
| 雜項設備 | 1,511,285 | 1,364,674 | 1,317,377 |
| 預付房地及設備款 | <u>1,901,487</u> | <u>1,390,375</u> | <u>1,070,507</u> |
| | <u>\$ 33,698,659</u> | <u>\$ 33,265,727</u> | <u>\$ 32,698,292</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 | \$ 14,369,786 | \$ 18,614,172 | \$ 6,749,894 | \$ 968,679 | \$ 3,904,066 | \$ 1,390,375 | \$ 45,996,972 |
| 增 添 | - | 156,866 | 301,074 | 77,217 | 185,631 | 1,007,015 | 1,727,803 |
| 處 分 | (14,027) | (24,594) | (146,229) | (61,301) | (153,833) | - | (399,984) |
| 淨兌換差額 | 42,936 | 142,012 | 27,539 | 6,016 | 81,935 | 1,727 | 302,165 |
| 重分類及其他 | (5,121) | 111,839 | 96,023 | 25,968 | 103,347 | (497,630) | (165,574) |
| 111年9月30日餘額 | <u>\$ 14,393,574</u> | <u>\$ 19,000,295</u> | <u>\$ 7,028,301</u> | <u>\$ 1,016,579</u> | <u>\$ 4,121,146</u> | <u>\$ 1,901,487</u> | <u>\$ 47,461,382</u> |
| 110年1月1日餘額 | \$ 14,229,849 | \$ 14,900,076 | \$ 6,172,650 | \$ 962,699 | \$ 3,772,781 | \$ 4,102,780 | \$ 44,140,835 |
| 增 添 | - | 1,881,892 | 463,476 | 38,032 | 68,376 | 660,736 | 3,112,512 |
| 處 分 | (31,516) | (40,238) | (178,213) | (34,256) | (25,265) | - | (309,488) |
| 淨兌換差額 | (6,224) | (37,551) | (8,734) | (2,757) | (24,098) | (659) | (80,023) |
| 重分類及其他 | - | 1,734,019 | 145,747 | - | 19,136 | (3,692,350) | (1,793,448) |
| 110年9月30日餘額 | <u>\$ 14,192,109</u> | <u>\$ 18,438,198</u> | <u>\$ 6,594,926</u> | <u>\$ 963,718</u> | <u>\$ 3,810,930</u> | <u>\$ 1,070,507</u> | <u>\$ 45,070,388</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 | \$ - | (\$ 5,705,685) | (\$ 3,918,906) | (\$ 567,262) | (\$ 2,539,392) | (\$ 12,731,245) |
| 處 分 | - | 16,308 | 146,121 | 61,064 | 145,300 | 368,793 |
| 折舊費用 | - | (490,976) | (583,447) | (60,078) | (166,975) | (1,301,476) |
| 淨兌換差額 | - | (27,607) | (19,955) | (4,272) | (48,794) | (100,628) |
| 重分類及其他 | - | 1,833 | - | - | - | 1,833 |
| 111年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 6,206,127)</u> | <u>(\$ 4,376,187)</u> | <u>(\$ 570,548)</u> | <u>(\$ 2,609,861)</u> | <u>(\$ 13,762,723)</u> |
| 110年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 5,124,788) | (\$ 3,426,713) | (\$ 532,692) | (\$ 2,367,348) | (\$ 11,451,541) |
| 處 分 | - | 22,327 | 178,211 | 33,488 | 25,258 | 259,284 |
| 折舊費用 | - | (445,643) | (537,073) | (57,771) | (163,374) | (1,203,861) |
| 淨兌換差額 | - | 4,991 | 5,519 | 1,601 | 11,911 | 24,022 |
| 110年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 5,543,113)</u> | <u>(\$ 3,780,056)</u> | <u>(\$ 555,374)</u> | <u>(\$ 2,493,553)</u> | <u>(\$ 12,372,096)</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，請參閱附註十七。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|---------|
| 房屋及建築 | |
| 主 建 物 | 20至50年 |
| 房屋附屬設備 | 10至15年 |
| 電腦設備 | 3至8年 |
| 交通及運輸設備 | 4至10年 |
| 雜項設備 | 1.5至20年 |

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | | |
| 土地及地上權權利 | | | |
| 金 | \$ 3,792,242 | \$ 3,825,350 | \$ 3,893,732 |
| 建築物 | 2,842,796 | 2,931,534 | 2,872,200 |
| 辦公設備 | 7,616 | 10,166 | 11,173 |
| 運輸設備 | 5,253 | 5,053 | 4,139 |
| | <u>\$ 6,647,907</u> | <u>\$ 6,772,103</u> | <u>\$ 6,781,244</u> |
| | | | |
| 使用權資產之增添 | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 |
| | | | <u>\$ 714,674</u> |
| | | | <u>\$ 3,150,587</u> |
| 使用權資產之折舊費用 | | | |
| 土地及地上權權利 | | | |
| 金 | \$ 19,999 | \$ 20,114 | \$ 59,996 |
| 建築物 | 247,343 | 254,691 | 769,693 |
| 辦公設備 | 1,123 | 1,092 | 3,355 |
| 運輸設備 | 972 | 1,161 | 2,964 |
| | <u>\$ 269,437</u> | <u>\$ 277,058</u> | <u>\$ 836,008</u> |
| | | | <u>\$ 796,107</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，請參閱附註十八。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9月30日並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 3,760,809</u> | <u>\$ 3,841,071</u> | <u>\$ 3,778,603</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9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 | 0.70%~2.98% | 0.37%~2.98% | 0.37%~2.98% |
| 運輸設備 | 0.73%~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 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已支付存出保證金分別為 745,205 仟元、751,389 仟元及 751,568 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十八。

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | \$ 1,507 | \$ 9,889 | \$ 23,657 | \$ 22,141 |
| 低價值資產租賃費用 | \$ 141 | \$ 87 | \$ 314 | \$ 223 |
| 不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用 | (\$ 91) | \$ - | \$ 4,957 | \$ 63 |
| 租賃之現金(流出) 總額 | | | (\$ 852,382) | (\$ 825,887) |

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。

十八、投資性不動產—淨額

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 土地 | \$ 386,161 | \$ 381,040 | \$ 381,040 |
| 房屋及建築 | 1,673,505 | 1,666,804 | 1,624,388 |
| 使用權資產 | 47,484 | 48,269 | - |
| | <u>\$ 2,107,150</u> | <u>\$ 2,096,113</u> | <u>\$ 2,005,428</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。

除折舊費用外，本公司之投資性不動產於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

本公司之投資性不動產於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 3,419,770 仟元、3,348,327 仟元及 3,144,792 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7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 投資性不動產之租金收入 | \$ 13,763 | \$ 11,228 | \$ 39,234 | \$ 33,766 |
| 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 | (14,023) | (13,236) | (42,049) | (39,944) |
| 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>138</u>) | (<u>138</u>) | (<u>415</u>) | (<u>415</u>) |
| | (\$ <u>398</u>) | (\$ <u>2,146</u>) | (\$ <u>3,230</u>) | (\$ <u>6,593</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 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已收取保證金分別為 16,488 仟元、16,051 仟元及 15,780 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9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--------|-------------------|-------------------|------------------|
| 第 1 年 | \$ 62,587 | \$ 61,334 | \$ 40,158 |
| 第 2 年 | 52,659 | 51,981 | 20,921 |
| 第 3 年 | 28,700 | 46,404 | 20,406 |
| 第 4 年 | 7,029 | 10,189 | 9,244 |
| 第 5 年 | 4,053 | 1,184 | 1,001 |
| 超過 5 年 | <u>73</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 155,101</u> | <u>\$ 171,092</u> | <u>\$ 91,730</u> |

十九、無形資產－淨額

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 4,507,965 | \$ 4,426,526 | \$ 4,430,077 |
| 電腦軟體 | 1,012,724 | 1,207,580 | 1,200,369 |
| 銀行執照 | 506,444 | 441,695 | 444,518 |
| 核心存款 | 14,411 | 16,445 | 17,123 |
| 既有技術 | 23,259 | 27,364 | 28,732 |
| 客戶關係 | 12,579 | 14,610 | 15,287 |
| | <u>\$ 6,077,382</u> | <u>\$ 6,134,220</u> | <u>\$ 6,136,106</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 | \$ 4,426,526 | \$ 1,207,580 | \$ 441,695 | \$ 16,445 | \$ 27,364 | \$ 14,610 | \$ 6,134,220 |
| 單獨取得 | - | 164,479 | - | - | - | - | 164,479 |
| 攤銷費用 | - | (519,600) | - | (2,034) | (4,105) | (2,031) | (527,770) |
| 重分類 | - | 155,265 | - | - | - | - | 155,265 |
| 淨兌換差額 | 81,439 | 5,000 | 64,749 | - | - | - | 151,188 |
| 111年9月30日餘額 | <u>\$ 4,507,965</u> | <u>\$ 1,012,724</u> | <u>\$ 506,444</u> | <u>\$ 14,411</u> | <u>\$ 23,259</u> | <u>\$ 12,579</u> | <u>\$ 6,077,382</u> |
| 110年1月1日餘額 | \$ 4,442,999 | \$ 1,152,830 | \$ 454,791 | \$ 19,157 | \$ 32,836 | \$ 17,318 | \$ 6,119,931 |
| 單獨取得 | - | 234,621 | - | - | - | - | 234,621 |
| 攤銷費用 | - | (499,000) | - | (2,034) | (4,104) | (2,031) | (507,169) |
| 重分類 | - | 314,187 | - | - | - | - | 314,187 |
| 淨兌換差額 | (12,922) | (2,269) | (10,273) | - | - | - | (25,464) |
| 110年9月30日餘額 | <u>\$ 4,430,077</u> | <u>\$ 1,200,369</u> | <u>\$ 444,518</u> | <u>\$ 17,123</u> | <u>\$ 28,732</u> | <u>\$ 15,287</u> | <u>\$ 6,136,106</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 | 3至10年 |
| 核心存款 | 16年 |
| 既有技術 | 11年 |
| 客戶關係 | 11至17年 |

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

生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二十、其他資產－淨額

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|----------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金－淨額 | \$ 11,596,196 | \$ 4,079,967 | \$ 3,440,407 |
| 預付款項 | 687,515 | 452,360 | 564,831 |
| 確定福利資產 | 494,622 | 365,495 | 94,410 |
| 其他 | 7,285 | 10,449 | 51,876 |
| | <u>\$ 12,785,618</u> | <u>\$ 4,908,271</u> | <u>\$ 4,151,524</u> |

二一、央行及銀行同業存款

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 60,566,088 | \$ 78,059,351 | \$ 68,710,999 |
| 中華郵政轉存款 | 22,276,985 | 2,276,985 | 2,276,177 |
| 央行拆放 | 3,809,760 | 1,384,450 | 1,393,300 |
| 透支銀行同業 | 824,375 | 213,519 | 1,172,559 |
| 銀行同業存款 | 2,501,948 | 1,520,217 | 2,495,588 |
| 央行存款 | 27,430 | 26,636 | 25,380 |
| | <u>\$ 90,006,586</u> | <u>\$ 83,481,158</u> | <u>\$ 76,074,003</u> |

二二、央行及同業融資

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--------|-------------|----------------------|----------------------|
| 央行其他融資 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 14,021,010</u> | <u>\$ 12,107,230</u> |

二三、附買回票券及債券負債

本公司於111年9月30日暨110年12月31日及9月30日以附買回為條件賣出之票債券分別為17,319,141仟元、16,648,639仟元及11,440,173仟元，經約定應分別於期後以17,391,199仟元、16,686,012仟元及11,468,855仟元陸續買回。

二四、應付款項

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---------|--------------|--------------|--------------|
| 應付待交換票據 | \$ 2,363,313 | \$ 7,259,513 | \$ 1,915,573 |
| 應付利息 | 4,678,349 | 1,943,109 | 1,812,111 |
| 應付帳款 | 2,536,631 | 1,410,356 | 4,582,232 |
| 應付費用 | 3,450,063 | 4,940,805 | 4,134,234 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付承購帳款 | \$ 4,129,853 | \$ 1,590,393 | \$ 2,564,954 |
| 承兌匯票 | 1,786,942 | 1,356,990 | 1,595,739 |
| 應付信用卡款 | 885,051 | 877,542 | 691,688 |
| 應付代收款 | 7,430,838 | 683,530 | 6,851,678 |
| 應付其他稅款 | 284,460 | 342,090 | 246,970 |
| 其他 | 3,744,665 | 3,152,846 | 3,664,108 |
| | <u>\$ 31,290,165</u> | <u>\$ 23,557,174</u> | <u>\$ 28,059,287</u> |

二五、存款及匯款

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 12,563,086 | \$ 18,652,239 | \$ 12,633,310 |
| 活期存款 | 754,436,230 | 803,556,709 | 772,172,751 |
| 活期儲蓄存款 | 715,133,304 | 700,429,954 | 673,308,667 |
| 定期存款 | 997,357,372 | 830,967,461 | 756,421,938 |
| 可轉讓定期存單 | 8,020,589 | 28,801,536 | 31,942,135 |
| 定期儲蓄存款 | 352,584,752 | 300,717,348 | 295,533,935 |
| 公庫存款 | 14,229,053 | 13,225,790 | 11,766,372 |
| 匯款 | 1,493,796 | 1,719,770 | 1,401,871 |
| | <u>\$ 2,855,818,182</u> | <u>\$ 2,698,070,807</u> | <u>\$ 2,555,180,979</u> |

二六、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--|-----------|--------------|--------------|
| 101年度第二期10年期次順位金融債券—101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | \$ - | \$ 2,720,000 | \$ 2,720,000 |
| 101年度第三期次順位金融債券—101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | - | 3,500,000 | 3,500,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9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 | 3,650,000 | 3,750,000 | 3,750,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9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 |
| 109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，本行有權於發行屆滿五年一個月後行使贖回權 | 4,000,000 | 4,000,000 | 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9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| 111 年度第一期 5 年期一般 順位金融債券—111 年 3 月 18 日發行，票面利率為 0.71%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本 | \$ 1,100,000 | \$ - | \$ - |
| 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 | - | - |
| 111 年度第三期 3 年期一般 順位金融債券—111 年 7 月 27 日發行，票面利率為 1.60%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本 | 7,300,000 | - | - |
| | <u>\$ 35,550,000</u> | <u>\$ 34,270,000</u> | <u>\$ 32,670,000</u> |

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

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券 | \$ 3,425,425 | \$ 3,260,716 | \$ 3,280,713 |
| 104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券 | 1,863,527 | 2,267,118 | 2,254,116 |
| 104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券 | 2,529,254 | 2,419,752 | 2,438,747 |
| 104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券 | 976,171 | 1,193,531 | 1,179,966 |
| 105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券 | 9,709,483 | 9,194,851 | 9,268,261 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券 | \$ 6,613,663 | \$ 7,186,673 | \$ 7,147,139 |
| 105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券 | 3,155,248 | 3,283,492 | 3,332,258 |
| 105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券 | 2,642,194 | 2,943,007 | 2,877,459 |
| 105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券 | 2,540,401 | 2,808,747 | 2,749,309 |
| 106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券 | 1,906,285 | 2,019,482 | 2,031,589 |
| 106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券 | 4,189,665 | 4,459,863 | 4,509,510 |
| 107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券 | <u>5,752,285</u> | <u>6,412,483</u> | <u>6,332,009</u> |
| | <u>\$45,303,601</u> | <u>\$47,449,715</u> | <u>\$47,401,076</u> |

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

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

本行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機

關事前核准前提下，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

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

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

本行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

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

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

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

本行為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 9 月 30 日已發行 27 億元。

本行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 111 年 9 月 20 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 300 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行。

本行為充實營運資金、強化資金結構，業於 111 年 11 月 11 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位外幣計價金融債券及境外結構型商品，外幣計價金融債券及境外結構型商品發行上限各為美金 50,000 仟元（或等值外幣），發行期間不超過 30 年，得於 10 年內分次循環發行，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，本行尚未發行額度為新臺幣 323 億元。

二七、其他金融負債

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 89,585,778 | \$ 62,374,505 | \$ 51,978,820 |
| 存入保證金 | 26,941,977 | 1,942,439 | 2,515,378 |
| 長期借款 | 374,173 | 335,037 | 337,179 |
| 短期借款 | <u>2,131,801</u> | <u>573,780</u> | <u>736,650</u> |
| | <u>\$ 119,033,729</u> | <u>\$ 65,225,761</u> | <u>\$ 55,568,027</u> |

二八、負債準備

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 融資承諾準備 | \$ 584,454 | \$ 568,384 | \$ 504,822 |
| 保證責任準備 | 354,948 | 349,586 | 341,648 |
| 其他 | <u>162,105</u> | <u>163,170</u> | <u>163,477</u> |
| | <u>\$ 1,101,507</u> | <u>\$ 1,081,140</u> | <u>\$ 1,009,947</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9月30日

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間(信用減損金融工具) | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計 | 依法令規定提列之減損差異 | 合計 |
|--------------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 111年1月1日餘額 | \$ 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： | | | | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (53) | 1,566 | (1,513) | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融工具 | - | (2) | 2 | - | - | - |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 1,751 | (1,715) | (36) | - | - | - |
| 於當期除列之金融工具 | (29,078) | (8,460) | (46) | (37,584) | - | (37,584) |
| 購入或創始之新金融工具 | 27,893 | 155 | 202 | 28,250 | - | 28,250 |
| 依法令規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 64,259 | 64,259 |
| 模型/風險參數之改變 | 12,008 | (56,813) | 121 | (44,684) | - | (44,684) |
| 匯兌及其他變動 | 121 | 1 | - | 122 | 11,069 | 11,191 |
| 111年9月30日餘額 | <u>\$ 107,790</u> | <u>\$ 34,176</u> | <u>\$ 2,901</u> | <u>\$ 144,867</u> | <u>\$ 794,535</u> | <u>\$ 939,402</u> |

110年1月1日至9月30日

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 | 存續期間(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 | (30) | 30 | - | - | - | - |
| 一轉為信用減損金融工具 | (3) | (1) | 4 | - | - | - |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 1,580 | (1,517) | (63) | - | - | - |
| 於當期除列之金融工具 | (56,388) | (155) | (838) | (57,381) | - | (57,381) |
| 購入或創始之新金融工具 | 33,614 | 67 | 79 | 33,760 | - | 33,760 |
| 依法令規定提列之減損差異 | - | - | - | - | 361,920 | 361,920 |
| 模型/風險參數之改變 | (315,553) | 865 | 388 | (314,300) | - | (314,300) |
| 匯兌及其他變動 | (38) | - | - | (38) | (1,878) | (1,916) |
| 110年9月30日餘額 | <u>\$ 85,121</u> | <u>\$ 974</u> | <u>\$ 2,798</u> | <u>\$ 88,893</u> | <u>\$ 757,577</u> | <u>\$ 846,470</u> |

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 295,954 仟元及 287,629 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 10,699 仟元及 16,970 仟元。

三十、其他負債

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 2,841,486 | \$ 2,916,570 | \$ 2,785,669 |
| 遞延收入 | 673,859 | 649,316 | 627,330 |
| 其他 | 31,853 | 13,703 | 42,529 |
| | <u>\$ 3,547,198</u> | <u>\$ 3,579,589</u> | <u>\$ 3,455,528</u> |

三一、利息淨收益

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | | | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 10,694,691 | \$ 7,042,798 | \$ 26,808,881 | \$ 20,717,114 |
| 投資有價證券利息收入 | 2,691,302 | 1,112,083 | 6,470,072 | 3,199,512 |
| 信用卡循環利息收入 | 490,003 | 463,547 | 1,445,807 | 1,460,241 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 434,845 | 104,469 | 797,706 | 321,766 |
| 其他 | 175,461 | 28,522 | 287,894 | 87,780 |
| | <u>14,486,302</u> | <u>8,751,419</u> | <u>35,810,360</u> | <u>25,786,413</u> |
| 利息費用 | | | | |
| 存款利息費用 | (5,863,570) | (1,900,243) | (11,111,991) | (5,889,485) |
| 央行及同業融資利息費用 | (378,299) | (115,385) | (721,274) | (336,165) |
| 發行金融債券利息費用 | (143,086) | (126,240) | (397,410) | (378,772) |
| 租賃負債利息費用 | (9,633) | (10,367) | (29,875) | (29,247) |
| 其他 | (420,927) | (132,085) | (829,434) | (433,456) |
| | <u>(6,815,515)</u> | <u>(2,284,320)</u> | <u>(13,089,984)</u> | <u>(7,067,125)</u> |
| | <u>\$ 7,670,787</u> | <u>\$ 6,467,099</u> | <u>\$ 22,720,376</u> | <u>\$ 18,719,288</u> |

三二、手續費淨收益

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入 | | | | |
| 信用卡手續費收入 | \$ 2,340,300 | \$ 2,030,660 | \$ 6,663,756 | \$ 6,142,903 |
| 信託業務手續費收入 | 968,046 | 1,838,960 | 3,478,729 | 5,430,958 |
| 保險佣金收入 | 945,302 | 674,437 | 2,456,629 | 1,780,874 |
| 放款手續費收入 | 465,381 | 472,042 | 1,543,836 | 1,222,928 |
| 其他 | 515,938 | 631,825 | 1,604,062 | 1,835,954 |
| | <u>5,234,967</u> | <u>5,647,924</u> | <u>15,747,012</u> | <u>16,413,617</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|----------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 手續費費用 | | | | |
| 代理費用 | (\$ 509,932) | (\$ 459,595) | (\$ 1,466,626) | (\$ 1,308,636) |
| 信用卡手續費費用 | (153,451) | (171,635) | (452,772) | (586,740) |
| 跨行手續費 | (83,751) | (72,999) | (244,125) | (231,934) |
| 電腦處理費 | (78,799) | (69,108) | (207,246) | (213,185) |
| 其他 | (193,452) | (162,212) | (520,202) | (501,474) |
| | <u>(\$ 1,019,385)</u> | <u>(\$ 935,549)</u> | <u>(\$ 2,890,971)</u> | <u>(\$ 2,841,969)</u> |
| | <u>\$ 4,215,582</u> | <u>\$ 4,712,375</u> | <u>\$ 12,856,041</u> | <u>\$ 13,571,648</u> |

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 111年7月1日至9月30日 | | | | |
|------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | 股利收入 | 利息收入 (費用) | 處分利益 (損失) | 評價利益 (損失) | 合計 |
| 強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 8,928 | \$ 475,159 | \$ 5,457,357 | \$ 67,419,105 | \$ 73,360,549 |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | (5,758,575) | (69,733,495) | (75,492,070) |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | - | (582,684) | - | 3,164,001 | 2,581,317 |
| | <u>\$ 8,928</u> | <u>(\$ 107,525)</u> | <u>(\$ 301,218)</u> | <u>\$ 849,611</u> | <u>\$ 449,796</u> |

| | 110年7月1日至9月30日 | | | | |
|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| | 股利收入 | 利息收入 (費用) | 處分利益 (損失) | 評價利益 (損失) | 合計 |
| 強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 16,811 | \$ 1,131,149 | \$ 2,756,325 | (\$ 6,956,155) | (\$ 3,051,870) |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | (1,764,436) | 6,264,508 | 4,500,072 |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | - | (521,964) | - | 604,053 | 82,089 |
| | <u>\$ 16,811</u> | <u>\$ 609,185</u> | <u>\$ 991,889</u> | <u>(\$ 87,594)</u> | <u>\$ 1,530,291</u> |

| | 111年1月1日至9月30日 | | | | |
|------------------------|------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| | 股利收入 | 利息收入 (費用) | 處分利益 (損失) | 評價利益 (損失) | 合計 |
| 強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 24,504 | \$ 1,855,479 | \$ 13,529,689 | \$ 131,998,072 | \$ 147,407,744 |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | (11,417,228) | (143,525,118) | (154,942,346) |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | - | (1,675,944) | - | 9,181,865 | 7,505,921 |
| | <u>\$ 24,504</u> | <u>\$ 179,535</u> | <u>\$ 2,112,461</u> | <u>(\$ 2,345,181)</u> | <u>(\$ 28,681)</u> |

| | 110年1月1日至9月30日 | | | | |
|------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 股利收入 | 利息收入 (費用) | 處分利益 (損失) | 評價利益 (損失) | 合計 |
| 強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 26,582 | \$ 3,522,290 | \$ 8,842,133 | (\$ 17,719,383) | (\$ 5,328,378) |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | (5,461,832) | 14,884,847 | 9,423,015 |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | - | (1,563,997) | 158 | 2,393,821 | 829,982 |
| | <u>\$ 26,582</u> | <u>\$ 1,958,293</u> | <u>\$ 3,380,459</u> | <u>(\$ 440,715)</u> | <u>\$ 4,924,619</u> |

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 員工福利費用 | | | | |
| 薪資費用 | \$ 2,596,678 | \$ 2,862,103 | \$ 7,999,254 | \$ 8,533,948 |
| 勞健保費用 | 196,196 | 179,172 | 629,985 | 611,689 |
| 員工優惠存款超額利息 | - | 48,553 | 26,744 | 148,224 |
| 退職後福利 | 101,884 | 99,756 | 306,653 | 304,599 |
| 其他 | 211,433 | 154,380 | 574,938 | 483,313 |
| 折舊費用 | 722,103 | 704,761 | 2,177,950 | 2,038,334 |
| 攤銷費用 | 174,207 | 178,374 | 527,770 | 507,169 |

依本行章程之規定，本行係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞分別為 408,346 仟元及 497,641 仟元，估列董事酬勞分別為 57,000 仟元及 84,000 仟元。

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

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

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

前述董事會決議配發 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞與 110 及 109 年度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。

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

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | \$ 899,926 | \$ 696,474 | \$ 2,892,237 | \$ 2,476,014 |
| 未分配盈餘加徵 | - | - | 373 | - |
| 以前年度之調整 | (3,183) | - | (82,556) | (75) |
| | <u>896,743</u> | <u>696,474</u> | <u>2,810,054</u> | <u>2,475,939</u> |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | 255,504 | (28,136) | 222,700 | (158,905) |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,152,247</u> | <u>\$ 668,338</u> | <u>\$ 3,032,754</u> | <u>\$ 2,317,034</u> |

(二) 直接認列於權益之所得稅

| | 111年7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9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 | (\$ 16,626) | \$ - | (\$ 19,790) | \$ - |
| 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 | 16,626 | - | 19,790 | - |
| 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7月1日 至9月30日 | 110年7月1日 至9月30日 | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 遞延所得稅 | | | | |
| 本期產生者 | | | | |
| 與不重分類至損益之項目 相關之所得稅 | | | | |
| — 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 | (\$ 38,140) | \$ 16,940 | (\$ 66,825) | \$ 2,176 |
| 與可能重分類至損益之項 目相關之所得稅 | | | | |
| — 國外營運機構財務 報表之換算 | 352,405 | (21,222) | 718,538 | (130,102) |
| — 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 | (358,959) | (27,523) | (1,522,840) | (110,865) |
| 認列於其他綜合損益之所 得稅利益 | <u>(\$ 44,694)</u> | <u>(\$ 31,805)</u> | <u>(\$ 871,127)</u> | <u>(\$ 238,791)</u> |

(四) 本行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。

三六、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

| | 金額 (分子) | 股數 (分母) (仟 股) | 每股盈餘 (元) |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| <u>111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 4,445,216</u> | <u>10,363,700</u> | <u>\$ 0.43</u> |
| <u>110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 4,919,672</u> | <u>10,363,700</u> | <u>\$ 0.47</u> |
| <u>111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 10,746,465</u> | <u>10,363,700</u> | <u>\$ 1.04</u> |
| <u>110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 13,907,332</u> | <u>10,363,700</u> | <u>\$ 1.34</u> |

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

| | 追 溯 調 整 前 | 追 溯 調 整 後 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| | 110年7月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.50</u> | <u>\$ 1.41</u> |
| | 110年7月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
| | <u>\$ 0.47</u> | <u>\$ 1.34</u> |

三七、權 益

(一) 股 本

普 通 股

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數 (仟股) | <u>10,363,700</u> | <u>9,893,700</u> | <u>9,893,700</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 103,637,000</u> | <u>\$ 98,937,000</u> | <u>\$ 98,937,000</u> |

(接次頁)

(承前頁)

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 325,362 仟元及 462,720 仟元。年度終了時，本合併財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度合併財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 110 及 109 年度由董事會決議採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 591,159 仟元及 490,773 仟元，與各年度合併財務報

告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 111 及 110 年度之損益。

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

(三) 特別盈餘公積

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 買賣損失準備轉列 | \$ 83,866 | \$ 83,866 | \$ 83,866 |
| 其他權益項目減項 | 830,159 | - | - |
| 金融科技發展員工轉職 或安置支出提列 | 218,987 | 218,987 | 218,987 |
| | <u>\$ 1,133,012</u> | <u>\$ 302,853</u> | <u>\$ 302,853</u> |

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

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

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

(四) 盈餘分配

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

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

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

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

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

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

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

| | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 169,084 | \$ 140,777 |
| 子公司股東之現金股利 | (19,320) | - |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本期淨利 | 13,113 | 15,158 |
| 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | 691 | (94) |
| 期末餘額 | <u>\$ 163,568</u> | <u>\$ 155,841</u> |

三八、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|--|--|
| 玉山金控 | 母 公 司 |
| 玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 （以下簡稱玉山創投）及玉山證券投資顧問股份有限公司 | 兄 弟 公 司 |
| 財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會（以下簡稱玉山志工基金會） | 實 質 關 係 人 |
| 其 他 | 母 公 司 及 本 公 司 之 主 要 管 理 階 層 及 其 他 關 係 人 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

| | 最高餘額(註) | 期 末 餘 額 | 利 息 收 入 | 期 末 利 率 (%) |
|--------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------|
| 111年1月1日 至9月30日 | | | | |
| 主要管理階層 | \$ 355,349 | \$ 307,204 | \$ 3,137 | |
| 其他關係人 | <u>3,618,464</u> | <u>3,192,783</u> | <u>30,565</u> | |
| | <u>\$ 3,973,813</u> | <u>\$ 3,499,987</u> | <u>\$ 33,702</u> | 1.52-2.22 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 最高餘額(註) | 期 末 餘 額 | 利 息 收 入 | 期末利率(%) |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------|
| <u>110年1月1日</u> <u>至9月30日</u> | | | | |
| 主要管理階層 | \$ 448,646 | \$ 361,022 | \$ 3,063 | |
| 其他關係人 | <u>3,974,948</u> | <u>2,777,709</u> | <u>23,621</u> | |
| | <u>\$ 4,423,594</u> | <u>\$ 3,138,731</u> | <u>\$ 26,684</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9月30日</u> | | | | |
| 玉山金控 | \$ 9,296,614 | \$ 588,075 | \$ 3,348 | |
| 兄弟公司 | 10,089,525 | 2,886,387 | 6,151 | |
| 主要管理階層 | 896,937 | 355,755 | 872 | |
| 其他關係人 | <u>2,550,331</u> | <u>1,641,114</u> | <u>6,649</u> | |
| | <u>\$22,833,407</u> | <u>\$ 5,471,331</u> | <u>\$ 17,020</u> | 0-5.30 |
| | | | | |
| <u>110年1月1日</u> <u>至9月30日</u> | | | | |
| 玉山金控 | \$10,750,676 | \$ 2,159,428 | \$ 1,361 | |
| 兄弟公司 | 10,041,786 | 4,028,313 | 4,699 | |
| 主要管理階層 | 662,789 | 432,371 | 1,109 | |
| 其他關係人 | <u>2,224,504</u> | <u>1,491,665</u> | <u>12,487</u> | |
| | <u>\$23,679,755</u> | <u>\$ 8,111,777</u> | <u>\$ 19,656</u> | 0-6.34 |

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

3. 營業租賃出租協議

本行以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為4至5年。

(1) 預收收入(帳列其他負債)彙總如下：

| | <u>111年9月30日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u> |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 玉山金控 | \$ 30 | \$ 30 | \$ 30 |
| 兄弟公司 | <u>856</u> | <u>1,122</u> | <u>1,122</u> |
| | <u>\$ 886</u> | <u>\$ 1,152</u> | <u>\$ 1,152</u> |

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

| | <u>111年9月30日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u> |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 玉山金控 | \$ 13,861 | \$ 18,571 | \$ 20,141 |
| 兄弟公司 | <u>33,844</u> | <u>18,747</u> | <u>21,029</u> |
| | <u>\$ 47,705</u> | <u>\$ 37,318</u> | <u>\$ 41,170</u> |

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

| | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 玉山金控 | \$ 4,485 | \$ 4,485 |
| 兄弟公司 | <u>6,728</u> | <u>6,468</u> |
| | <u>\$ 11,213</u> | <u>\$ 10,953</u> |

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-----------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 4. 應收帳款(帳列應收款項) | | | |
| 兄弟公司 | <u>\$ 76,502</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 60,242</u> |
| 5. 應收利息(帳列應收款項) | | | |
| 主要管理階層 | \$ 220 | \$ 217 | \$ 220 |
| 其他關係人 | <u>2,134</u> | <u>1,599</u> | <u>1,428</u> |
| | <u>\$ 2,354</u> | <u>\$ 1,816</u> | <u>\$ 1,648</u> |
| 6. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產) | | | |
| 玉山金控 | <u>\$ 99,205</u> | <u>\$ 157,875</u> | <u>\$ 154,487</u> |
| 7. 預付費用(帳列其他資產) | | | |
| 兄弟公司 | <u>\$ 3,020</u> | <u>\$ 3,020</u> | <u>\$ 3,020</u> |
| 8. 應付帳款(帳列應付款項) | | | |
| 兄弟公司 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 351,699</u> | <u>\$ 203,986</u> |
| 9. 應付利息(帳列應付款項) | | | |
| 玉山金控 | \$ 837 | \$ 15 | \$ 58 |
| 兄弟公司 | 1,392 | 283 | 253 |
| 主要管理階層 | 211 | 147 | 171 |
| 其他關係人 | <u>2,038</u> | <u>1,169</u> | <u>1,184</u> |
| | <u>\$ 4,478</u> | <u>\$ 1,614</u> | <u>\$ 1,666</u> |
| 10. 應付董事酬勞(帳列應付款項) | | | |
| 玉山金控 | <u>\$ 57,000</u> | <u>\$ 89,000</u> | <u>\$ 84,000</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 11.應付連結稅制款(帳列 本期所得稅負債) | | | |
| 玉山金控 | <u>\$ 872,922</u> | <u>\$ 1,255,368</u> | <u>\$ 794,708</u> |
| 12.存入保證金(帳列其他 金融負債) | | | |
| 玉山金控 | \$ 1,562 | \$ 1,562 | \$ 1,562 |
| 兄弟公司 | <u>2,407</u> | <u>2,273</u> | <u>2,273</u> |
| | <u>\$ 3,969</u> | <u>\$ 3,835</u> | <u>\$ 3,835</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。

| | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 13.手續費收入(帳列手續費淨 收益) | | |
| 玉山金控 | \$ - | \$ 3,050 |
| 兄弟公司 | <u>137</u> | <u>137</u> |
| | <u>\$ 137</u> | <u>\$ 3,187</u> |
| 14.營業資產租金收入(帳列其 他利息以外淨損益) | | |
| 玉山金控 | \$ 173 | \$ 228 |
| 兄弟公司 | <u>2,649</u> | <u>3,490</u> |
| | <u>\$ 2,822</u> | <u>\$ 3,718</u> |
| 15.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>\$ 31,282</u> | <u>\$ 27,115</u> |
| 16.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用) | | |
| 玉山金控 | \$ 36,000 | \$ 49,000 |
| 兄弟公司 | <u>13,590</u> | <u>10,207</u> |
| | <u>\$ 49,590</u> | <u>\$ 59,207</u> |

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

17. 本行於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

18. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別收取手續費 437 仟元及 372 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 244,900 | \$ 206,665 |
| 退職後福利 | 1,814 | 1,666 |
| 員工優惠存款超額利息 | 109 | 429 |
| | <u>\$ 246,823</u> | <u>\$ 208,760</u> |

三九、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押之有價證券明細如下：

| | <u>111年9月30日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u> |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額） | \$ 25,305,000 | \$ 25,200,000 | \$ 25,200,000 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額） | 5,313,903 | 4,505,711 | 3,703,497 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額） | <u>6,660,979</u> | <u>3,619,098</u> | <u>3,638,183</u> |
| | <u>\$ 37,279,882</u> | <u>\$ 33,324,809</u> | <u>\$ 32,541,680</u> |

上述質押資產中之有價證券，111年9月30日暨110年12月31日及9月30日分別有20,305,000仟元、20,200,000仟元及20,200,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於111年9月30日暨110年12月31日及9月30日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

| 日 | 期 | 質押資產金額 | 可貼現之最高金額 |
|------------|---|-------------------|-------------------|
| 111年9月30日 | | <u>\$ 185,000</u> | <u>\$ 166,962</u> |
| 110年12月31日 | | <u>\$ 103,000</u> | <u>\$ 97,912</u> |
| 110年9月30日 | | <u>\$ 103,000</u> | <u>\$ 98,183</u> |

(三) 本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 9 月 30 日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額皆為 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 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美金 6,042 仟元、4,805 仟元及 2,002 仟元。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至 111 年 9 月 30 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 4,132,690 仟元，尚未支付價款計約 1,918,273 仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至 111 年 9 月 30 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 15,343 仟元，尚未支付價款計 470 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

截至 111 年 9 月 30 日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 109,545 仟元，尚未支付價款計 46,471 仟元。

四一、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9月30日 | | 110年1月1日至9月30日 | |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 平均 值 | 平均 利率 % | 平均 值 | 平均 利率 % |
| <u>孳息資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金、其他金融資產 | | | | |
| 一存放銀行同業 | \$ 44,139,168 | 0.79 | \$ 45,095,731 | 0.27 |
| 拆借銀行同業 | 44,578,167 | 1.21 | 25,177,895 | 0.95 |
| 存放央行 | 59,661,300 | 0.34 | 55,170,105 | 0.20 |
| 強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產－債券 | 124,470,507 | 1.19 | 129,619,851 | 2.43 |
| 強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產－票券 | 223,150,619 | 0.44 | 486,621,080 | 0.31 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,262,377 | 0.46 | 2,268,532 | 0.21 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 8,690,673 | 1.71 | 6,856,622 | 0.90 |
| 貼現及放款 | 1,827,108,183 | 1.81 | 1,623,801,499 | 1.57 |
| 應收信用卡款 | 30,659,708 | 6.28 | 30,265,693 | 6.43 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資 | 313,722,058 | 1.55 | 278,861,130 | 1.21 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | 327,794,320 | 1.00 | 26,964,883 | 1.49 |
| <u>付息負債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 81,690,181 | 1.10 | 79,767,205 | 0.44 |
| 央行及同業融資 | 9,423,090 | 0.10 | 10,421,526 | 0.10 |
| 透過損益按公允價值衡量之金 融負債 | 47,965,942 | 4.72 | 44,916,084 | 4.72 |
| 附買回票券及債券負債 | 12,432,073 | 0.21 | 10,898,135 | 0.14 |
| 活期存款 | 773,533,474 | 0.14 | 711,613,211 | 0.04 |
| 活期儲蓄存款 | 727,199,289 | 0.15 | 674,569,326 | 0.07 |
| 定期存款 | 863,387,244 | 1.00 | 719,089,032 | 0.57 |
| 定期儲蓄存款 | 325,426,442 | 0.98 | 300,807,133 | 0.80 |
| 可轉讓定期存單 | 20,313,695 | 0.66 | 24,065,125 | 0.26 |
| 應付金融債券 | 35,733,370 | 1.49 | 32,984,286 | 1.54 |
| 結構型商品所收本金 | 71,439,524 | 0.78 | 49,801,595 | 0.51 |
| 租賃負債 | 3,487,004 | 0.73 | 2,957,621 | 0.80 |

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

| | 111年9月30日 | | 110年12月31日 | | 110年9月30日 | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 | \$ 338,466,333 | \$ 331,551,028 | \$ 308,219,235 | \$ 308,865,486 | \$ 44,887,443 | \$ 45,489,779 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | 35,550,000 | 35,919,427 | 34,270,000 | 36,980,295 | 32,670,000 | 35,773,223 |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

111年9月30日

| | 合 | 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
|-------------|----------------|---|---------------|----------------|---------|
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務 | | | | | |
| 工具投資 | \$ 331,551,028 | | \$ 39,930,022 | \$ 291,621,006 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | | |
| 應付金融債券 | 35,919,427 | | - | 35,919,427 | - |

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> | | | | | |
| 應付金融債券 | 36,980,295 | | - | 36,980,295 | - |

110年9月30日

| | 合 | 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
|-------------|---------------|---|---------------|---------------|---------|
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務 | | | | | |
| 工具投資 | \$ 45,489,779 | | \$ 20,423,396 | \$ 25,066,383 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | | |
| 應付金融債券 | 35,773,223 | | - | 35,773,223 | - |

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 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.707% 至 1.700%、0.174% 至 1.150% 及 0.172% 至 0.740%，美金分別為 3.025% 至 4.640%、0.135% 至 1.803% 及 0.100% 至 1.807%。

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 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

| 111 年 9 月 30 日 | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
|-----------------------|----------------|-------------|----------------|-----------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ 123,997,733 | \$ 95,624 | \$ 123,902,109 | \$ - |
| 權益工具投資 | 401,990 | 401,990 | - | - |
| 債務工具投資 | 116,505,462 | 199,177 | 116,306,285 | - |
| 其 他 | 188,926,419 | - | 188,926,419 | - |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡</u> | | | | |
| <u>量之金融資產</u> | | | | |
| 權益工具投資 | 12,989,218 | 11,781,919 | - | 1,207,299 |
| 債務工具投資 | 326,273,613 | 166,653,709 | 159,619,904 | - |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | | | |
| <u>負債</u> | | | | |
| 衍生工具 | 81,815,267 | - | 81,815,267 | - |
| 指定為透過損益按公允價值 | | | | |
| 衡量之金融負債 | 45,303,601 | - | 45,303,601 | - |

| 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量之金融</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ 15,451,044 | \$ 56,963 | \$ 15,394,081 | \$ - |
| 權益工具投資 | 1,405,137 | 1,405,137 | - | - |
| 債務工具投資 | 118,639,005 | 260,590 | 118,378,415 | - |
| 其 他 | 270,625,609 | - | 270,625,609 | - |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡</u> | | | | |
| <u>量之金融資產</u> | | | | |
| 權益工具投資 | 20,009,657 | 18,879,990 | - | 1,129,667 |
| 債務工具投資 | 311,937,235 | 153,299,813 | 158,637,422 | - |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | | | |
| <u>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9月30日 | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 衍生工具 | \$ 13,799,697 | \$ 58,725 | \$ 13,740,972 | \$ - |
| 權益工具投資 | 1,039,188 | 1,039,188 | - | - |
| 債務工具投資 | 121,800,986 | 172,914 | 121,628,072 | - |
| 其 他 | 448,071,844 | - | 448,071,844 | - |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡</u> | | | | |
| <u>量之金融資產</u> | | | | |
| 權益工具投資 | 13,389,460 | 12,149,153 | - | 1,240,307 |
| 債務工具投資 | 306,785,155 | 143,447,727 | 163,337,428 | - |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融</u> | | | | |
| <u>負債</u> | | | | |
| 衍生工具 | 10,140,960 | - | 10,140,960 | - |
| 指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 47,401,076 | - | 47,401,076 | - |

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9月30日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資 |
|-----------|--------------------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,129,667 |
| 認列於其他綜合損益 | 74,901 |
| 匯 差 | <u>2,731</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,207,299</u> |

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| | 透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資 |
|-----------|--------------------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,052,664 |
| 認列於其他綜合損益 | 53,304 |
| 購 買 | 136,000 |
| 處 分 | (1,278) |
| 匯 差 | <u>(383)</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,240,307</u> |

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

(六) 重大不可觀察輸入值 (第 3 等級) 之公允價值衡量之量化資訊

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

111 年 9 月 30 日

| | 公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 (加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|--------------------------------|------------|------|----------------|-----------------|--------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資 | \$ 560,952 | 市場法 | 缺乏流動性折價 | 10%~20% | 缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低 |
| | 79,538 | 資產法 | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | -~20%； -~10% | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |
| | 566,809 | 收益法 | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 10%~20%；- | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |

110 年 12 月 31 日

| | 公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 (加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|--------------------------------|------------|------|----------------|--------------|--------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資 | \$ 955,491 | 市場法 | 缺乏流動性折價 | 10% | 缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低 |
| | 174,176 | 資產法 | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 10%；10% | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |

110 年 9 月 30 日

| | 公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 (加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|--------------------------------|--------------|------|----------------|--------------|--------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資 | \$ 1,065,374 | 市場法 | 缺乏流動性折價 | 10% | 缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低 |
| | 174,933 | 資產法 | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 10%；10% | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |

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

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

111 年 9 月 30 日

| | 公允價值變動反應於本期其他綜合損益 | |
|------------------------------|-------------------|--------------|
| | 有利變動 | 不利變動 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具 | \$ 120,730 | (\$ 120,730) |

110 年 12 月 31 日

| | 公允價值變動反應於本期其他綜合損益 | |
|------------------------------|-------------------|--------------|
| | 有利變動 | 不利變動 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具 | \$ 112,967 | (\$ 112,967) |

110 年 9 月 30 日

| | 公允價值變動反應於本期其他綜合損益 | |
|------------------------------|-------------------|--------------|
| | 有利變動 | 不利變動 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具 | \$ 124,031 | (\$ 124,031) |

(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9月30日</u> | <u>110年12月31日</u> | <u>110年9月30日</u> |
|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 | | | |
| — 公允價值 | \$ 45,303,601 | \$ 47,449,715 | \$ 47,401,076 |
| — 到期金額 | <u>52,761,414</u> | <u>45,447,639</u> | <u>45,214,440</u> |
| | <u>(\$ 7,457,813)</u> | <u>\$ 2,002,076</u> | <u>\$ 2,186,636</u> |

| | 歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數 |
|---------------|---------------------------|
| 累積變動金額 | |
| —截至111年9月30日 | <u>\$ 373,403</u> |
| —截至110年12月31日 | <u>\$ 651,427</u> |
| —截至110年9月30日 | <u>\$ 639,611</u> |

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

111年9月30日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | 按攤銷後 成本衡量 | 合 計 |
|--------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額 | \$ 339,996,524 | \$ 338,488,754 | \$ 678,485,278 |
| 備抵損失 | (97,766) | (22,421) | (120,187) |
| 攤銷後成本 | 339,898,758 | <u>\$ 338,466,333</u> | 678,365,091 |
| 公允價值調整 | (13,625,145) | | (13,625,145) |
| | <u>\$ 326,273,613</u> | | <u>\$ 664,739,946</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 9 月 30 日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | 按攤銷後 成本衡量 | 合計 |
|--------|-------------------------|---------------|-----------------------|
| 總帳面金額 | \$ 305,990,344 | \$ 44,899,148 | \$ 350,889,492 |
| 備抵損失 | (91,150) | (11,705) | (102,855) |
| 攤銷後成本 | 305,899,194 | \$ 44,887,443 | 350,786,637 |
| 公允價值調整 | 885,961 | | 885,961 |
| | <u>\$ 306,785,155</u> | | <u>\$ 351,672,598</u> |

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

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

111 年 9 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% | \$ 678,485,278 |

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9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 | -~0.17% | \$ 350,889,492 |

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

111年1月1日至9月30日

| | 信用等級 正常 (12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 | 35,955 |
| 除列 | (11,938) |
| 模型/風險參數之改變 | (22,289) |
| 匯率及其他變動 | <u>3,022</u> |
| 111年9月30日備抵損失 | <u>\$ 120,187</u> |

110年1月1日至9月30日

| | 信用等級 正常 (12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 | 48,897 |
| 除列 | (13,096) |
| 模型/風險參數之改變 | (5,601) |
| 匯率及其他變動 | (<u>616</u>) |
| 110年9月30日備抵損失 | <u>\$ 102,855</u> |

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

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

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

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

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

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

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

111年9月30日

| | 1 2 個 月 預期信用損失 | 存 續 期 間 預期信用損失 | 存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具) | 依法令規定提列 之減損差異 | 合 計 |
|------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| 最大信用暴險金額 | \$ 1,299,316,462 | \$ 1,137,658 | \$ 65,834 | \$ - | \$ 1,300,519,954 |
| 備抵損失 | (107,790) | (34,176) | (2,901) | - | (144,867) |
| 依法令規定提列之減 損差異 | - | - | - | (794,535) | (794,535) |
| | <u>\$ 1,299,208,672</u> | <u>\$ 1,103,482</u> | <u>\$ 62,933</u> | <u>(\$ 794,535)</u> | <u>\$ 1,299,580,552</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>\$ 1,179,129,345</u> |

110年9月30日

| | 1 2 個 月 預期信用損失 | 存 續 期 間 預期信用損失 | 存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具) | 依法令規定提列 之減損差異 | 合 計 |
|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| 最大信用暴險金額 | \$ 1,158,808,815 | \$ 127,722 | \$ 113,947 | \$ - | \$ 1,159,050,484 |
| 備抵損失 | (85,121) | (974) | (2,798) | - | (88,893) |
| 依法令規定提列之減 損差異 | - | - | - | (757,577) | (757,577) |
| | <u>\$ 1,158,723,694</u> | <u>\$ 126,748</u> | <u>\$ 111,149</u> | <u>(\$ 757,577)</u> | <u>\$ 1,158,204,014</u> |

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

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

111年9月30日

| | 帳面金額 | 信用風險最大暴險減少金額 | | | |
|-------------------|--------------|--------------|---------|--------|-----------|
| | | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| <u>已信用減損之金融資產</u> | | | | | |
| 應收款項 | | | | | |
| 信用卡業務 | \$ 2,497,804 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 其他 | 77,771 | - | - | - | - |
| 貼現及放款 | 7,699,553 | 3,401,724 | - | - | 3,401,724 |

110年12月31日

| | 帳面金額 | 信用風險最大暴險減少金額 | | | |
|-------------------|--------------|--------------|---------|--------|-----------|
| | | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| <u>已信用減損之金融資產</u> | | | | | |
| 應收款項 | | | | | |
| 信用卡業務 | \$ 2,532,974 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 其他 | 72,949 | - | - | - | - |
| 貼現及放款 | 7,688,413 | 3,835,340 | - | - | 3,835,340 |

110年9月30日

| | 帳面金額 | 信用風險最大暴險減少金額 | | | |
|-------------------|--------------|--------------|---------|--------|-----------|
| | | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| <u>已信用減損之金融資產</u> | | | | | |
| 應收款項 | | | | | |
| 信用卡業務 | \$ 2,591,698 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 其他 | 77,978 | - | - | - | - |
| 貼現及放款 | 8,412,543 | 3,671,477 | - | - | 3,671,477 |

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

| 產業別 | 111年9月30日 | | 110年12月31日 | | 110年9月30日 | |
|----------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 自然人 | \$ 956,056,320 | 50 | \$ 897,620,361 | 50 | \$ 865,324,016 | 50 |
| 製造業 | 355,058,288 | 18 | 347,834,553 | 19 | 338,484,826 | 19 |
| 金融保險不動產業 | 239,001,521 | 12 | 189,689,679 | 11 | 187,408,063 | 11 |

| 地區別 | 111年9月30日 | | 110年12月31日 | | 110年9月30日 | |
|-----|-----------------|-------|-----------------|-------|-----------------|-------|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 國內 | \$1,631,964,141 | 85 | \$1,558,897,685 | 87 | \$1,519,950,196 | 87 |

| 擔保品別 | 111年9月30日 | | 110年12月31日 | | 110年9月30日 | |
|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 無擔保 | \$ 503,091,418 | 26 | \$ 451,367,628 | 25 | \$ 446,032,090 | 26 |
| 有擔保 | | | | | | |
| - 不動產 | 1,248,249,587 | 65 | 1,161,610,355 | 65 | 1,126,878,772 | 65 |

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

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|-------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 評等等級 | | | |
| 強 | \$ 1,408,411,972 | \$ 1,258,199,636 | \$ 981,530,769 |
| 中 | 493,593,180 | 492,556,246 | 711,538,725 |
| 弱 | <u>23,917,850</u> | <u>25,723,699</u> | <u>39,405,355</u> |
| 總帳面金額 | 1,925,923,002 | 1,776,479,581 | 1,732,474,849 |
| 備抵損失 | (<u>1,736,133</u>) | (<u>1,107,559</u>) | (<u>968,183</u>) |
| 合計 | <u>\$ 1,924,186,869</u> | <u>\$ 1,775,372,022</u> | <u>\$ 1,731,506,666</u> |

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

利率指標變革之影響

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

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

本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 111 年 9 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 9 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

| | <u>帳 面 金 額</u> |
|----------------------|----------------------|
| 連結至美元 LIBOR 之金融資產 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 25,122,759 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 16,806,949 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 2,222,318 |
| 貼現及放款 | <u>95,302,373</u> |
| 受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計 | <u>\$139,454,399</u> |

本公司於 111 年 9 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生金融工具彙整如下：

| 名目 | 帳面金額 | | |
|---------------------|----------------|---------------|---------------|
| | 本金 | 金融資產 | 金融負債 |
| 連結至美元 LIBOR 之衍生金融工具 | | | |
| 利率交換合約 | \$ 422,294,093 | \$ 19,297,921 | \$ 15,153,548 |
| 換匯換利合約 | 317,480 | 48,319 | - |

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

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

本行之風險值資訊如下：

111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 歷史風險值 (信賴水準 99% 之 10 日風險值) | 平 | 均 | 最 | 小 | 值 | 最 | 大 | 值 | 111 年 9 月 30 日 |
|-------------------------------|----|------------------|----|-----------|----|------------|----|------------|------------------|
| 依風險類型 | | | | | | | | | |
| 匯率 | \$ | 3,144,431 | \$ | 2,207,727 | \$ | 4,562,202 | \$ | 2,713,392 | |
| 利率 | | 9,111,939 | | 4,831,152 | | 13,969,103 | | 13,809,743 | |
| 股權 | | 1,019,555 | | 685,743 | | 1,311,178 | | 685,743 | |
| 風險分散 | (| 6,919,932) | | - | | - | | (| 9,016,207) |
| 暴險風險值合計 | \$ | <u>6,355,993</u> | | | | | | \$ | <u>8,192,671</u> |

110 年度

| 歷史風險值 (信賴水準 99%之10日風險值) | 平 | 均 | 最 | 小 | 值 | 最 | 大 | 值 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|----------------------------|----|------------|----|-----------|----|-----------|----|------------|------------|------------|
| 依風險類型 | | | | | | | | | | |
| 匯 率 | \$ | 3,340,311 | \$ | 2,402,325 | \$ | 4,155,766 | \$ | 3,516,984 | \$ | 2,712,174 |
| 利 率 | | 5,288,307 | | 3,518,810 | | 6,988,286 | | 5,170,067 | | 4,842,634 |
| 股 權 | | 806,523 | | 649,966 | | 1,236,931 | | 1,236,931 | | 696,221 |
| 風險分散 | (| 4,005,028) | | - | | - | (| 4,579,535) | (| 3,131,075) |
| 暴險風險值合計 | \$ | 5,430,113 | | | | | \$ | 5,344,447 | \$ | 5,119,954 |

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

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

本行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

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

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

本行於 111 年 9 月份、110 年 12 月份及 9 月份之流動性準備比率分別為 30.19%、33.81%及 33.57%。

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

| 111年9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 51,183,320 | \$ 13,854,275 | \$ 3,533,221 | \$ 21,395,940 | \$ 39,830 | \$ 90,006,586 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | - | - | - | 291,383 | 52,470,031 | 52,761,414 |
| 附買回票券及債券負債 | 2,060,425 | 5,559,659 | 271,342 | 617,533 | 8,882,240 | 17,391,199 |
| 應付款項 | 27,277,028 | 2,126,331 | 715,476 | 781,475 | 78,199 | 30,978,509 |
| 存款及匯款 | 1,149,950,216 | 234,805,785 | 242,192,978 | 458,262,787 | 770,606,416 | 2,855,818,182 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 1,500,000 | 34,050,000 | 35,550,000 |
| 租賃負債 | 29,027 | 159,095 | 289,556 | 496,464 | 3,016,970 | 3,991,112 |
| 其他到期資金流出項目 | 8,470,515 | 5,705,467 | 2,096,502 | 80,042,198 | 22,719,047 | 119,033,729 |

| 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9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|---------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 49,173,319 | \$ 21,990,575 | \$ 3,508,596 | \$ 1,401,513 | \$ - | \$ 76,074,003 |
| 央行及同業融資 | - | - | - | 12,107,230 | - | 12,107,230 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | - | - | - | 255,754 | 44,958,686 | 45,214,440 |
| 附買回票券及債券負債 | 100,459 | 854,300 | 1,281,982 | 276,233 | 8,955,881 | 11,468,855 |
| 應付款項 | 26,286,648 | 593,047 | 345,118 | 444,343 | 134,820 | 27,803,976 |
| 存款及匯款 | 962,359,385 | 228,920,263 | 288,765,307 | 377,958,796 | 697,177,228 | 2,555,180,979 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 9,820,000 | 22,850,000 | 32,670,000 |
| 租賃負債 | 87,757 | 152,559 | 276,649 | 463,511 | 3,076,677 | 4,057,153 |
| 其他到期資金流出項目 | 7,918,105 | 3,435,809 | 258,768 | 5,574 | 43,949,771 | 55,568,027 |

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

| 111年9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|------------|------------|------------|-----------|------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 303,858 | \$ 284,984 | \$ 208,584 | \$ 71,556 | \$ - | \$ 868,982 |
| －利率衍生工具 | 284 | 637 | 834 | - | - | 1,755 |

| 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9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|-----------|-----------|------------|------------|------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 69,135 | \$ 55,156 | \$ 139,030 | \$ 152,855 | \$ - | \$ 416,176 |

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

| 111年9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| 外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | \$ 166,027,190 | \$ 250,456,714 | \$ 180,381,613 | \$ 169,719,001 | \$ 5,467,383 | \$ 772,051,901 |
| －現金流入 | 157,587,950 | 231,343,669 | 163,732,890 | 157,486,688 | 5,003,481 | 715,154,678 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| －現金流出 | 1,220,839 | 920,644 | 1,512,997 | 3,623,430 | 24,345,319 | 31,623,229 |
| －現金流入 | 5,537,377 | 152,975 | 189,500 | 216,593 | 8,054,184 | 14,150,629 |
| 現金流出小計 | 167,248,029 | 251,377,358 | 181,894,610 | 173,342,431 | 29,812,702 | 803,675,130 |
| 現金流入小計 | 163,125,327 | 231,496,644 | 163,922,390 | 157,703,281 | 13,057,665 | 729,305,307 |
| 現金流量淨流出 | \$ 4,122,702 | \$ 19,880,714 | \$ 17,972,220 | \$ 15,639,150 | \$ 16,755,037 | \$ 74,369,823 |

| 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9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| 外匯衍生工具 | | | | | | |
| 一現金流出 | \$ 213,460,158 | \$ 179,866,776 | \$ 191,960,257 | \$ 114,203,429 | \$ 2,529,947 | \$ 702,020,567 |
| 一現金流入 | 211,627,094 | 178,735,139 | 190,651,500 | 113,305,389 | 2,365,395 | 696,684,517 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| 一現金流出 | 660,561 | 1,340,805 | 5,255,718 | 4,079,602 | 2,465,718 | 13,802,404 |
| 一現金流入 | 400,182 | 944,757 | 4,817,665 | 3,272,927 | 298,370 | 9,733,901 |
| 現金流出小計 | 214,120,719 | 181,207,581 | 197,215,975 | 118,283,031 | 4,995,665 | 715,822,971 |
| 現金流入小計 | 212,027,276 | 179,679,896 | 195,469,165 | 116,578,316 | 2,663,765 | 706,418,418 |
| 現金流量淨流出 | \$ 2,093,443 | \$ 1,527,685 | \$ 1,746,810 | \$ 1,704,715 | \$ 2,331,900 | \$ 9,404,553 |

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

| 111年9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|----------------|------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 725,296 | \$ 3,011,379 | \$ 1,859,704 | \$ 10,936,890 | \$ 42,525,140 | \$ 59,058,409 |
| 信用卡授信承諾 | 230,609 | 1,996,987 | 5,963,823 | 13,770,328 | 464,060,620 | 486,022,367 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,409,479 | 6,122,510 | 2,542,747 | 267,921 | 263,744 | 11,606,401 |
| 各類保證款項 | 5,801,591 | 6,872,692 | 1,693,566 | 11,138,161 | 7,015,592 | 32,521,602 |

| 110年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 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9月30日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 396,233 | \$ 2,391,728 | \$ 2,812,090 | \$ 6,882,866 | \$ 40,726,003 | \$ 53,208,920 |
| 信用卡授信承諾 | 7,615 | 11,775 | 22,866 | 306,661 | 476,345,276 | 476,694,193 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,524,984 | 6,614,747 | 1,054,020 | 450,932 | 481,665 | 11,126,348 |
| 各類保證款項 | 4,497,433 | 7,020,441 | 2,220,912 | 15,705,504 | 6,437,701 | 35,881,991 |

(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9月30日 | | | | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | | | | | |
| 一附買回條件協議 | \$ 15,547,056 | \$ 14,531,888 | \$ 15,547,056 | \$ 14,531,888 | \$ 1,015,168 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | | | | |
| 一附買回條件協議 | 2,940,487 | 2,787,253 | 2,713,976 | 2,787,253 | (73,277) |

| 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 | | | | | |
| 一附買回條件協議 | \$ 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 | | | | | |
| 一附買回條件協議 | 911,582 | 869,940 | 929,579 | 869,940 | 59,639 |

| 110年9月30日 | | | | | |
|------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產 帳面金額 | 相關金融負債 帳面金額 | 已移轉金融資產 公允價值 | 相關金融負債 公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | | | | | |
| 一附買回條件協議 | \$ 12,295,849 | \$ 11,440,173 | \$ 12,295,849 | \$ 11,440,173 | \$ 855,676 |

(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9月30日

| 金融資產 | 已認列之金融 資產總額 | 於資產負債表 中互抵之 | | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨額 |
|--------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------------|---------------|----|
| | | 已認列金融 負債總額 | 負債表之金融 負債淨額 | | 金融工具 | 所收取之現金 擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$123,997,733 | \$ - | \$123,997,733 | (\$ 54,078,841) | (\$27,539,152) | \$ 42,379,740 | |
| 待交割款項 | 360,405 | (7,733) | 352,672 | - | - | 352,672 | |
| 總計 | \$124,358,138 | (\$ 7,733) | \$124,350,405 | (\$ 54,078,841) | (\$27,539,152) | \$ 42,732,412 | |

| 金融負債 | 已認列之金融 負債總額 | 於資產負債表 中互抵之 | | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨額 |
|--------|----------------|----------------|----------------|-------------------------|--------------------|----------------|----|
| | | 已認列金融 資產總額 | 負債表之金融 負債淨額 | | 金融工具 | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 81,815,267 | \$ - | \$ 81,815,267 | (\$ 54,078,841) | (\$10,099,387) | \$ 17,637,039 | |
| 附買回協議 | 17,346,337 | - | 17,346,337 | (17,255,512) | - | 90,825 | |
| 待交割款項 | 106,276 | (7,733) | 98,543 | - | - | 98,543 | |
| 總計 | \$ 99,267,880 | (\$ 7,733) | \$ 99,260,147 | (\$ 71,334,353) | (\$10,099,387) | \$ 17,826,407 | |

110年12月31日

| 金融資產 | 於資產負債表中互抵之列報於資產 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|--------|-----------------|-----------|---------------|----------------|----------------|--------------|
| | 已認列之金融資產總額 | 已認列金融負債總額 | 負債表之金融資產淨額 | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$ 15,451,044 | \$ - | \$ 15,451,044 | (\$ 7,529,927) | (\$ 2,889,087) | \$ 5,032,030 |
| 待交割款項 | 49,467 | - | 49,467 | (49,467) | - | - |
| 總計 | \$ 15,500,511 | \$ - | \$ 15,500,511 | (\$ 7,579,394) | (\$ 2,889,087) | \$ 5,032,030 |

| 金融負債 | 於資產負債表中互抵之列報於資產 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|--------|-----------------|-----------|---------------|-----------------|----------------|--------------|
| | 已認列之金融負債總額 | 已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債淨額 | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 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 | 475,482 | - | 475,482 | (49,467) | - | 426,015 |
| 總計 | \$ 30,889,673 | \$ - | \$ 30,889,673 | (\$ 20,159,300) | (\$ 2,567,492) | \$ 8,162,881 |

110年9月30日

| 金融資產 | 於資產負債表中互抵之列報於資產 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|--------|-----------------|-----------|---------------|----------------|----------------|--------------|
| | 已認列之金融資產總額 | 已認列金融負債總額 | 負債表之金融資產淨額 | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$ 13,799,697 | \$ - | \$ 13,799,697 | (\$ 6,468,627) | (\$ 3,597,759) | \$ 3,733,311 |
| 附買回協議 | 798,438 | - | 798,438 | (798,438) | - | - |
| 待交割款項 | 390,156 | - | 390,156 | (323,620) | - | 66,536 |
| 總計 | \$ 14,988,291 | \$ - | \$ 14,988,291 | (\$ 7,590,685) | (\$ 3,597,759) | \$ 3,799,847 |

| 金融負債 | 於資產負債表中互抵之列報於資產 | | | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|--------|-----------------|-----------|---------------|-----------------|----------------|--------------|
| | 已認列之金融負債總額 | 已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債淨額 | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生金融工具 | \$ 10,140,960 | \$ - | \$ 10,140,960 | (\$ 6,468,627) | (\$ 1,945,198) | \$ 1,727,135 |
| 附買回協議 | 11,448,514 | - | 11,448,514 | (11,448,514) | - | - |
| 待交割款項 | 1,595,806 | - | 1,595,806 | (323,620) | - | 1,272,186 |
| 總計 | \$ 23,185,280 | \$ - | \$ 23,185,280 | (\$ 18,240,761) | (\$ 1,945,198) | \$ 2,999,321 |

四三、資本管理

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

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

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

| 排 名 (註1) | 111年9月30日 | | | 110年9月30日 | | |
|----------------|-------------------------|---------------|--------------------|------------------------|---------------|--------------------|
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期 淨值比例 (%) | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占本期 淨值比例 (%) |
| 1 | 集團 A 未分類其他電子零組件製造業 | \$ 9,472,202 | 5.27 | 集團 A 未分類其他電子零組件製造業 | \$ 13,258,223 | 7.20 |
| 2 | 集團 B 未分類其他金融輔助業 | 8,672,661 | 4.82 | 集團 B 未分類其他金融輔助業 | 11,612,020 | 6.30 |
| 3 | 集團 C 不動產開發業 | 7,795,400 | 4.34 | 集團 C 不動產開發業 | 7,619,873 | 4.14 |
| 4 | 集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 7,506,911 | 4.18 | 集團 H 被動電子元件製造業 | 7,263,370 | 3.94 |
| 5 | 集團 E 電腦製造業 | 6,972,234 | 3.88 | 集團 K 有線電信業 | 7,258,000 | 3.94 |
| 6 | 集團 F 電力供應業 | 6,945,722 | 3.86 | 集團 G 企業總管理機構 | 7,152,432 | 3.88 |
| 7 | 集團 G 企業總管理機構 | 6,869,680 | 3.82 | 集團 L 航空運輸業 | 6,187,519 | 3.36 |
| 8 | 集團 H 積體電路製造業 | 5,865,892 | 3.26 | 集團 F 電力供應業 | 6,111,891 | 3.32 |
| 9 | 集團 I 電子、通訊設備及其零組件批發業 | 5,661,064 | 3.15 | 集團 M 電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 5,908,327 | 3.21 |
| 10 | 集團 J 企業總管理機構 | 5,499,733 | 3.06 | 集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 5,638,188 | 3.06 |

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

111年9月30日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 1,861,419,552 | \$ 84,516,926 | \$ 73,862,131 | \$ 159,837,987 | \$ 2,179,636,596 |
| 利率敏感性負債 | 1,547,693,889 | 56,021,698 | 94,230,437 | 120,261,041 | 1,818,207,065 |
| 利率敏感性缺口 | 313,725,663 | 28,495,228 | (20,368,306) | 39,576,946 | 361,429,531 |
| 淨值 | | | | | 166,516,127 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 119.88 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 217.05 |

110年9月30日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 1,756,077,715 | \$ 74,852,097 | \$ 40,642,129 | \$ 209,603,545 | \$ 2,081,175,486 |
| 利率敏感性負債 | 1,445,772,826 | 90,671,965 | 83,466,506 | 74,278,510 | 1,694,189,807 |
| 利率敏感性缺口 | 310,304,889 | (15,819,868) | (42,824,377) | 135,325,035 | 386,985,679 |
| 淨值 | | | | | 167,247,463 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 122.84 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 231.39 |

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9月30日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至1年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 17,750,281 | \$ 710,359 | \$ 362,403 | \$ 3,166,637 | \$ 21,989,680 |
| 利率敏感性負債 | 25,792,753 | 2,914,751 | 4,195,542 | 1,631,106 | 34,534,152 |
| 利率敏感性缺口 | (8,042,472) | (2,204,392) | (3,833,139) | 1,535,531 | (12,544,472) |
| 淨 值 | | | | | 90,023 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 63.68 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (13,934.74) |

110年9月30日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至1年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 13,742,565 | \$ 914,194 | \$ 318,522 | \$ 3,470,835 | \$ 18,446,116 |
| 利率敏感性負債 | 21,676,802 | 3,966,209 | 4,283,304 | 1,753,086 | 31,679,401 |
| 利率敏感性缺口 | (7,934,237) | (3,052,015) | (3,964,782) | 1,717,749 | (13,233,285) |
| 淨 值 | | | | | 263,163 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 58.23 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (5,028.55) |

- 註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 111年9月30日 | 110年9月30日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.55 | 0.73 |
| | 稅後 | 0.44 | 0.63 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 9.82 | 11.84 |
| | 稅後 | 7.79 | 10.25 |
| 純益 | 率 | 29.66 | 36.47 |

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。
5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

111年9月30日

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | | 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 | \$ 2,662,628,635 | \$ 237,133,875 | \$ 263,452,265 | \$ 197,481,096 | \$ 166,088,276 | \$ 225,630,195 | \$ 1,572,842,928 | |
| 主要到期資金流出 | 3,204,826,745 | 120,738,491 | 186,275,810 | 443,275,861 | 438,012,361 | 709,692,517 | 1,306,831,705 | |
| 期距缺口 | (542,198,110) | 116,395,384 | 77,176,455 | (245,794,765) | (271,924,085) | (484,062,322) | 266,011,223 | |

110年9月30日

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | | 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 | \$ 2,587,124,902 | \$ 301,651,785 | \$ 259,492,683 | \$ 199,248,548 | \$ 201,367,530 | \$ 172,930,094 | \$ 1,452,434,262 | |
| 主要到期資金流出 | 2,992,953,321 | 82,958,758 | 198,027,430 | 359,569,661 | 515,097,824 | 509,498,883 | 1,327,800,765 | |
| 期距缺口 | (405,828,419) | 218,693,027 | 61,465,253 | (160,321,113) | (313,730,294) | (336,568,789) | 124,633,497 | |

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9月30日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 金額 |
|----------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 61,517,665 | \$ 13,557,575 | \$ 14,614,207 | \$ 9,894,957 | \$ 8,926,489 | \$ 14,524,437 | |
| 主要到期資金流出 | 70,918,129 | 15,166,476 | 20,297,666 | 12,768,068 | 18,144,928 | 4,540,991 | |
| 期距缺口 | (9,400,464) | (1,608,901) | (5,683,459) | (2,873,111) | (9,218,439) | 9,983,446 | |

110年9月30日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 金額 |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 51,904,659 | \$ 12,417,858 | \$ 10,349,448 | \$ 10,821,888 | \$ 6,285,902 | \$ 12,029,563 | |
| 主要到期資金流出 | 59,335,558 | 14,150,067 | 12,493,096 | 13,531,343 | 15,788,277 | 3,372,775 | |
| 期距缺口 | (7,430,899) | (1,732,209) | (2,143,648) | (2,709,455) | (9,502,375) | 8,656,788 | |

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9月30日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 金額 |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 14,167,146 | \$ 2,846,452 | \$ 3,270,440 | \$ 1,742,380 | \$ 1,602,450 | \$ 4,705,424 | |
| 主要到期資金流出 | 14,836,866 | 3,954,842 | 5,567,384 | 2,303,260 | 2,429,330 | 582,050 | |
| 期距缺口 | (669,720) | (1,108,390) | (2,296,944) | (560,880) | (826,880) | 4,123,374 | |

110年9月30日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間 | | | | | 金額 |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 12,258,119 | \$ 3,521,117 | \$ 2,279,584 | \$ 1,213,852 | \$ 1,301,935 | \$ 3,941,631 | |
| 主要到期資金流出 | 12,577,478 | 3,690,800 | 3,438,481 | 2,655,387 | 2,371,601 | 421,209 | |
| 期距缺口 | (319,359) | (169,683) | (1,158,897) | (1,441,535) | (1,069,666) | 3,520,422 | |

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本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 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

| 信託資產 | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 | 信託負債 | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|--------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------|------------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 6,094,646 | \$ 5,399,931 | \$ 5,804,607 | 應付管理費 | \$ 4 | \$ 4 | \$ 4 |
| 投資 | 318,016,436 | 293,835,419 | 292,688,273 | 應付保管有價證券 | 697,658,100 | 619,710,798 | 589,023,240 |
| 應收款項 | 277 | 275 | 275 | 信託資本 | | | |
| 不動產 | 7,103,302 | 4,864,484 | 5,934,345 | 金錢信託 | 319,635,447 | 294,987,173 | 295,123,808 |
| 保管有價證券 | 697,658,100 | 619,710,798 | 589,023,240 | 有價證券信託 | 5,397,083 | 4,482,833 | 3,488,645 |
| | | | | 不動產信託 | 7,216,676 | 4,542,789 | 5,591,731 |
| | | | | 各項準備與累積盈虧 | (395,217) | (15,128,998) | (11,741,834) |
| | | | | 本期損益 | (639,332) | 15,216,308 | 11,965,146 |
| 信託資產總額 | <u>\$1,028,872,761</u> | <u>\$923,810,907</u> | <u>\$893,450,740</u> | 信託負債總額 | <u>\$1,028,872,761</u> | <u>\$923,810,907</u> | <u>\$893,450,740</u> |

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 28,643,027 仟元、24,857,118 仟元及 25,337,770 仟元。

信託財產目錄

民國 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

| | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 |
|---------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 本金存放本行 | \$ 6,087,950 | \$ 5,395,438 | \$ 5,803,125 |
| 本金存放他行 | 6,696 | 4,493 | 1,482 |
| 股票投資 | 20,987,146 | 13,605,755 | 12,053,157 |
| 基金投資 | 240,291,064 | 237,275,855 | 238,264,533 |
| 債券投資 | 44,698,333 | 23,056,184 | 23,718,349 |
| 結構型商品投資 | 11,982,877 | 19,890,149 | 18,581,047 |
| 待交割受益憑證 | 57,016 | 7,476 | 71,187 |
| 應收款項 | 277 | 275 | 275 |
| 不動產 | 7,103,302 | 4,864,484 | 5,934,345 |
| 保管有價證券 | 697,658,100 | 619,710,798 | 589,023,240 |
| | <u>\$ 1,028,872,761</u> | <u>\$ 923,810,907</u> | <u>\$ 893,450,740</u> |

信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| | 111年1月1日 至9月30日 | 110年1月1日 至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| <u>信託收益</u> | | |
| 本金利息收入 | \$ 9,950 | \$ 8,629 |
| 本金現金股利收入 | 9,265,784 | 8,941,331 |
| 已實現資本利得－普通股 | 1,270 | 748 |
| 未實現資本利得－普通股 | (563) | 340 |
| 本金財產交易利益 | 2,055,212 | 6,432,616 |
| 已實現資本利得－債券 | 2,310,991 | 1,983,226 |
| 已實現資本利得－基金 | 236,843 | 808,321 |
| 本金其他收入 | 8,800 | 13 |
| 受益憑證分配收益 | 41,733 | 30,458 |
| 出借股票收入 | - | 371 |
| 信託收益合計 | <u>13,930,020</u> | <u>18,206,053</u> |
| <u>信託費用</u> | | |
| 本金管理費 | 307,739 | 534,881 |
| 本金手續費 | 1,842 | 870 |
| 本金財產交易損失 | 14,043,456 | 5,635,635 |
| 本金所得稅費用 | 294 | 496 |
| 本金稅捐支出 | 5,290 | 5,851 |
| 本金其他費用 | 17,386 | 17,526 |
| 已實現資本損失－普通股 | 35 | 30 |
| 已實現資本損失－基金 | 174,010 | 45,618 |
| 未實現資本損失－普通股 | 19,300 | - |
| 信託費用合計 | <u>14,569,352</u> | <u>6,240,907</u> |
| 本期損益 | (\$ 639,332) | \$11,965,146 |

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

本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9月30日</u> | | | | |
| 其他費用 | \$ 204 | \$ 196 | \$ 400 | 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9月30日</u> | | | | |
| 其他費用 | \$ 217 | \$ 245 | \$ 462 | 水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤 |

本行111年及110年1月1日至9月30日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

| | 111年1月1日至9月30日 | 110年1月1日至9月30日 |
|-----|----------------|----------------|
| 收 入 | \$ 2,912 | \$ 3,637 |
| 支 出 | \$ 116,027 | \$ 100,309 |

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

111年1月1日至9月30日

| | 111年1月1日 | 現金流入 (流出) | 非 現 金 之 變 動 | | | 111年9月30日 |
|---------------------|----------------|-----------------|-------------|-----------------------------|--------------|----------------|
| | | | 新 增 租 賃 | 公 允 價 值 調 整 (含信用風險變動影響數) | 其 他 | |
| 央行及同業融資 | \$ 14,021,010 | (\$ 14,021,010) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 短期借款 | 573,780 | 1,365,789 | - | - | 192,232 | 2,131,801 |
| 應付金融債券 | 34,270,000 | 1,280,000 | - | - | - | 35,550,000 |
| 長期借款 | 335,037 | (9,202) | - | - | 48,338 | 374,173 |
| 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 | - | - | (9,459,888) | 7,313,774 | 45,303,601 |
| 存入保證金 | 1,942,439 | 24,999,538 | - | - | - | 26,941,977 |
| 租賃負債 | 3,841,071 | (823,454) | 714,571 | - | 28,621 | 3,760,809 |
| | \$ 102,433,052 | \$ 12,791,661 | \$ 714,571 | (\$ 9,459,888) | \$ 7,582,965 | \$ 114,062,361 |

110年1月1日至9月30日

| | 現金 | | 之變動 | | 110年9月30日 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|----------------------|
| | 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) | |
| 央行及同業融資 | \$ 8,044,340 | \$ 4,062,890 | \$ - | \$ - | \$ 12,107,230 |
| 短期借款 | 868,371 | (131,721) | - | - | 736,650 |
| 應付金融債券 | 33,970,000 | (1,300,000) | - | - | 32,670,000 |
| 長期借款 | 344,971 | - | - | (7,792) | 337,179 |
| 指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債 | | | | | |
| 一金融債券 | 50,303,457 | - | - | (2,405,281) | 47,401,076 |
| 存入保證金 | 5,204,333 | (2,688,955) | - | - | 2,515,378 |
| 租賃負債 | 3,105,185 | (803,460) | 1,500,296 | - | 3,778,603 |
| | <u>\$101,840,657</u> | <u>(\$ 861,246)</u> | <u>\$ 1,500,296</u> | <u>(\$ 2,405,281)</u> | <u>\$ 99,546,116</u> |

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四二。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、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，請參閱附表六。

(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：請參閱附表七。

四九、部門資訊

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

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

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

| | 111年1月1日至9月30日 | | | | |
|----------------------|----------------|--------------|----------|-------------|-----------|
| | 法人金融 事業單位 | 個人金融 事業單位 | 海外分子行 | 其他部門 | 合計 |
| 利息淨收益（損失） | \$ 11,201 | \$ 16,090 | \$ 5,202 | (\$ 9,773) | \$ 22,720 |
| 淨收益（損失） | \$ 14,106 | \$ 27,206 | \$ 5,666 | (\$ 9,274) | \$ 37,704 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 | (320) | (678) | (313) | (183) | (1,494) |
| 營業費用 | (3,701) | (15,583) | (2,015) | (1,119) | (22,418) |
| 稅前淨利（損） | \$ 10,085 | \$ 10,945 | \$ 3,338 | (\$ 10,576) | \$ 13,792 |

110年1月1日至9月30日

| | 法人金融 事業單位 | 個人金融 事業單位 | 海外分子行 | 其他部門 | 合計 |
|----------------------|--------------|--------------|----------|------------|-----------|
| 利息淨收益(損失) | \$ 10,116 | \$ 12,625 | \$ 3,783 | (\$ 7,805) | \$ 18,719 |
| 淨收益(損失) | \$ 15,225 | \$ 24,271 | \$ 5,305 | (\$ 5,352) | \$ 39,449 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存 | (327) | (540) | (149) | (67) | (1,083) |
| 營業費用 | (3,606) | (15,610) | (1,887) | (1,023) | (22,126) |
| 稅前淨利(損) | \$ 11,292 | \$ 8,121 | \$ 3,269 | (\$ 6,442) | \$ 16,240 |

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 業務性質 | 期末持股比率 (%) | | | 說明 |
|--------|----------------------------|------|----------|------------|------------|-----------|----|
| | | | | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 | |
| 玉山商業銀行 | 玉山銀行(中國)有限公司 | 中國大陸 | 銀行業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 玉山商業銀行 | 聯合商業銀行 | 柬埔寨 | 銀行業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 玉山商業銀行 | 金財通商務科技服務股份有限公司 | 臺北市 | 資訊軟體零售業 | 61.67 | 61.67 | 61.67 | |
| 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 | 註 |

未列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 業務性質 | 期末持股比率 (%) | | | 說明 |
|--------|---------|------|------|------------|------------|-----------|----|
| | | | | 111年9月30日 | 110年12月31日 | 110年9月30日 | |
| 無 | | | | | | | |

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 111 年及 110 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

111 年 9 月 30 日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額(註) | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|-----------|-----------|-----------|------|----------------|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 106 戶 | \$ 34,456 | \$ 23,023 | \$ 23,023 | \$ - | 部分放款提供土地及建物為擔保 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 415 戶 | 2,977,961 | 2,474,096 | 2,474,096 | - | 土地及建物 | 無 |
| 其他放款 | 其他放款戶 | 1,310,837 | 1,002,868 | 1,002,868 | - | 土地、建物及廠房 | 無 |

110 年 9 月 30 日

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額(註) | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|-----------|-----------|-----------|------|----------------|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 104 戶 | \$ 43,363 | \$ 29,885 | \$ 29,885 | \$ - | 部分放款提供土地及建物為擔保 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 380 戶 | 2,672,527 | 2,203,130 | 2,203,130 | - | 土地及建物 | 無 |
| 其他放款 | 其他放款戶 | 1,080,325 | 905,716 | 905,716 | - | 土地、建物及廠房 | 無 |

註：係每帳號 1 月 1 日至 9 月 30 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 111 年 9 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表三

單位：仟元

| | 111年9月30日 | | | 110年12月31日 | | | 110年9月30日 | | |
|---------------|---------------|---------|-----------------|---------------|---------|-----------------|---------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 | 外幣 | 匯率 | 新臺幣 |
| 金融資產 | | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | | |
| 美元 | \$ 25,091,690 | 31.7480 | \$ 796,610,974 | \$ 21,380,903 | 27.6890 | \$ 592,015,823 | \$ 21,322,168 | 27.8660 | \$ 594,163,533 |
| 人民幣 | 23,938,862 | 4.4733 | 107,085,711 | 24,287,793 | 4.3497 | 105,644,613 | 22,153,983 | 4.3128 | 95,545,698 |
| 澳幣 | 6,632,979 | 20.6560 | 137,010,814 | 5,583,714 | 20.0990 | 112,227,068 | 4,921,543 | 20.0990 | 98,918,093 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | | | |
| 美元 | 1,612,770 | 31.7480 | 51,202,222 | 283,991 | 27.6890 | 7,863,427 | 266,114 | 27.8660 | 7,415,533 |
| 人民幣 | 189,544 | 4.4733 | 847,887 | 118,403 | 4.3497 | 515,018 | 86,289 | 4.3128 | 372,147 |
| 澳幣 | 7,056 | 20.6560 | 145,749 | 1,866 | 20.0990 | 37,505 | 2,951 | 20.0990 | 59,312 |
| 金融負債 | | | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | | | |
| 美元 | \$ 38,885,515 | 31.7480 | \$1,234,537,330 | \$ 36,791,140 | 27.6890 | \$1,018,709,875 | \$ 34,941,955 | 27.8660 | \$ 973,692,518 |
| 人民幣 | 23,785,944 | 4.4733 | 106,401,663 | 25,204,268 | 4.3497 | 109,631,005 | 26,319,985 | 4.3128 | 113,512,831 |
| 澳幣 | 3,320,442 | 20.6560 | 68,587,050 | 2,963,613 | 20.0990 | 59,565,658 | 2,893,516 | 20.0990 | 58,156,778 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | | | | |
| 美元 | 1,209,843 | 31.7480 | 38,410,096 | 186,255 | 27.6890 | 5,157,215 | 169,867 | 27.8660 | 4,733,514 |
| 人民幣 | 160,114 | 4.4733 | 716,238 | 41,375 | 4.3497 | 179,969 | 22,688 | 4.3128 | 97,849 |
| 澳幣 | 2,611 | 20.6560 | 53,933 | 422 | 20.0990 | 8,482 | 634 | 20.0990 | 12,743 |

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 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

| 年 | 月 | 111年9月30日 | | | | | 110年9月30日 | | | | |
|----------------------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|
| | | 逾期放款金額 (註 1) | 放款總額 | 逾放比率 (註 2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) | 逾期放款金額 (註 1) | 放款總額 | 逾放比率 (註 2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) |
| 企業 金融 | 擔保 | \$ 998,544 | \$ 462,155,806 | 0.22 | \$ 5,280,161 | 528.79 | \$ 967,532 | \$ 423,180,998 | 0.23 | \$ 4,718,841 | 487.72 |
| | 無擔保 | 849,628 | 468,232,513 | 0.18 | 5,332,752 | 627.66 | 773,360 | 409,148,075 | 0.19 | 4,772,364 | 617.09 |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 263,629 | 528,562,737 | 0.05 | 7,734,143 | 2,933.72 | 308,145 | 473,566,782 | 0.07 | 6,940,910 | 2,252.48 |
| | 現金卡 | - | 727 | - | 14 | - | 205 | 943 | 21.74 | 221 | 107.80 |
| | 小額純信用貸款(註5) | 829,420 | 134,513,438 | 0.62 | 1,642,662 | 198.05 | 595,523 | 132,899,199 | 0.45 | 1,639,773 | 275.35 |
| | 其他擔保 (註6) 無擔保 | 165,032 | 289,044,333 | 0.06 | 2,973,306 | 1,801.65 | 212,241 | 255,317,738 | 0.08 | 2,647,887 | 1,247.59 |
| 放款業務合計 | | 3,106,253 | 1,885,415,638 | 0.16 | 22,994,423 | 740.26 | 2,857,220 | 1,696,543,548 | 0.17 | 20,746,580 | 726.11 |
| | | 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 | | 119,254 | 91,705,559 | 0.13 | 881,450 | 739.14 | 120,958 | 81,882,265 | 0.15 | 1,074,602 | 888.41 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 12,528,696 | - | 172,982 | - | - | 12,200,793 | - | 160,040 | - |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8) | | 4,452 | | | | | 5,831 | | | | |
| 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) | | 15,652 | | | | | 21,000 | | | | |
| 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) | | 1,242,912 | | | | | 1,166,737 | | | | |
| 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) | | 1,593,279 | | | | | 1,659,937 | | | | |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 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 9 月 30 日

附表五

單位：除另有註明外，
 係新臺幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 交易金額 | 價款支付情形 | 交易對象 | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 | | | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用之情形 | 其他約定事項 | |
|-------|------------|------------------------|-------------------|-----------------------------------|------------------|----|-------------------|--------|------|-----------|------------|------------|---|
| | | | | | | | 所有人 | 與公司之關係 | 移轉日期 | | | | |
| 玉山銀行 | 高雄旗艦大樓新建工程 | 107.11.09 108.11.28 | \$ 745,300 (註) | 截至 111.09.30 已支付 \$ 602,417 | 春原營造股份有限公司 | - | - | - | - | - | 招標 | 未來本行自有行舍使用 | 無 |
| 玉山銀行 | 桃園青埔行舍 | 111.08.19 111.09.15 | 500,000 | 截至 111.09.30 已支付 \$ 100,000 | 八京建設開發股份有限公司 | - | - | - | - | - | 鑑價報告 | 未來本行自有行舍使用 | 無 |
| 玉山銀行 | 桃園小檜溪行舍 | 111.08.19 | 308,000 | 截至 111.09.30 已支付 \$ - | 楊○○、楊○○ ○及楊○○ | - | - | - | - | - | 鑑價報告 | 未來本行自有行舍使用 | 無 |

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期 | 期 | 初 | 本期 | 匯 | 出 | 或 | 收 | 回 | 本期 | 期 | 末 | 本公司 | 直接 | 本期 | 認 | 列 | 期 | 末 | 投 | 資 | 截至 | 本期 | 期 | 末 | 止 | |
|--------------|-------------------|----------------------|-----------|--------------|---|---|------|---|---|------|---|---|----------------------|---|---|------|----|------------|---|---|---|--------------|---|---|------|----|---|---|---|---|
| | | | | 自 | 自 | 自 | 匯 | 匯 | 匯 | 出 | 出 | 出 | 回 | 自 | 自 | 自 | 或 | 間 | 接 | 投 | 損 | 益 | 帳 | 面 | 價 | 值 | 已 | 匯 | 回 | 投 |
| 臺灣 | 匯 | 出 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 | 積 |
| 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% | | \$ 276,203 | | | | \$ 9,670,344 | | | \$ - | | | | | |

| 本期 | 累計 | 自 | 臺灣 | 匯 | 出 | 經 | 濟 | 部 | 投 | 審 | 會 | 依 | 經 | 濟 | 部 | 投 | 審 | 會 | 規 | 定 |
|----------------------|----|----------------------|----|----|----|---|---|---|---|---|---|----------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 赴 | 赴 | 赴 | 赴 | 赴 | 赴 | 核 | 准 | 投 | 資 | 金 | 額 | 赴 | 大 | 陸 | 地 | 區 | 投 | 資 | 限 | 額 |
| 大陸 | 大陸 | 大陸 | 地區 | 地區 | 地區 | 核 | 准 | 投 | 資 | 金 | 額 | 赴 | 大 | 陸 | 地 | 區 | 投 | 資 | 限 | 額 |
| \$ 9,758,742 (註1) | | \$ 9,758,742 (註1) | | | | | | | | | | \$ 107,957,036 | | | | | | | | |

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

| 編號 (註 1) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註 2) | 交易往來情形 (註 3 及 5) | | | |
|-------------|--------------|--------------|------------------|------------------|--------------|------|------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併淨收益或總資產之比率(%) |
| 0 | 玉山銀行 | 玉山銀行(中國)有限公司 | 1 | 存放央行及拆借銀行同業 | \$ 7,106,955 | 註 4 | 0.20 |
| 1 | 玉山銀行(中國)有限公司 | 玉山銀行 | 2 | 央行及銀行同業存款 | 7,106,955 | 註 4 | 0.20 |
| 0 | 玉山銀行 | 聯合商業銀行 | 1 | 貼現及放款 | 4,609,810 | 註 4 | 0.13 |
| 2 | 聯合商業銀行 | 玉山銀行 | 2 | 其他金融負債 | 4,609,810 | 註 4 | 0.13 |
| 2 | 聯合商業銀行 | 玉山銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 115,273 | 註 4 | - |
| 0 | 玉山銀行 | 聯合商業銀行 | 1 | 央行及銀行同業存款 | 115,273 | 註 4 | - |
| 0 | 玉山銀行 | 玉山銀行(中國)有限公司 | 1 | 利息收入 | 116,234 | 註 4 | 0.31 |
| 1 | 玉山銀行(中國)有限公司 | 玉山銀行 | 2 | 利息費用 | 116,234 | 註 4 | 0.31 |

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。