

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國112年及111年第3季

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號
十四樓

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	10~12, 103		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~15		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	16~55		六~三九
(七) 關係人交易	55~61, 104		四十
(八) 質押之資產	61~62		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	62		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	62~100, 105~117		四三~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	100~101, 118~129		五二
2. 轉投資事業相關資訊	100~101		五二
3. 大陸投資資訊	101, 130~131		五二
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	101, 132		五二
5. 主要股東資訊	101, 133		五二
(十四) 部門資訊	102		五三

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

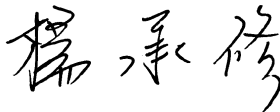
範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 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



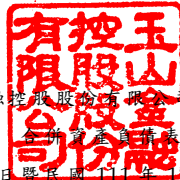
會計師 李 冠 豪



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

中 華 民 國 112 年 11 月 13 日



民國 112 年 9 月 30 日 暨 民國 111 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	112年9月30日			111年12月31日			111年9月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 55,196,811	2		\$ 76,217,644	2		\$ 93,912,349	3	
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七及四一)	175,383,873	5		152,916,314	4		161,813,101	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及四一)	321,221,235	9		360,749,273	10		434,783,209	12	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、四一及四三)	358,002,255	10		347,716,866	10		341,207,507	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、十五、四一及四三)	442,706,623	12		401,405,743	12		338,466,333	10	
12300	避險之金融資產－淨額 (附註十一)	44,316	-		-	-		-	-	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	4,547,401	-		7,881,831	-		-	-	
13000	應收款項－淨額 (附註十三及四十)	144,754,579	4		125,988,674	4		129,843,180	4	
13200	本期所得稅資產 (附註四)	15,676	-		15,510	-		13,839	-	
13500	貼現及放款－淨額 (附註十四、十五、四十及四一)	2,006,332,479	56		1,934,791,917	56		1,917,409,827	55	
15500	其他金融資產－淨額 (附註十六)	7,438,331	-		4,920,274	-		7,570,802	-	
18000	投資性不動產－淨額 (附註十七)	1,791,864	-		1,830,028	-		1,865,555	-	
18500	不動產及設備－淨額 (附註十八)	34,796,576	1		34,708,732	1		34,325,004	1	
18600	使用權資產－淨額 (附註十九)	6,980,412	-		7,143,707	-		6,803,532	-	
19000	無形資產－淨額 (附註二十)	6,327,267	-		6,109,490	-		6,109,298	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	3,619,361	-		3,418,268	-		3,394,544	-	
19500	其他資產－淨額 (附註十九及二一)	21,603,170	1		13,746,203	1		14,145,891	-	
19999	資 產 總 計	<u>\$ 3,590,762,229</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,479,560,474</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,491,663,971</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及金融同業存款 (附註二二)	\$ 41,016,586	1		\$ 72,514,434	2		\$ 90,006,586	3	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及二七)	106,786,090	3		89,569,651	3		127,118,868	4	
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十及二三)	23,396,386	1		18,495,295	1		17,319,141	1	
22600	應付商業本票－淨額 (附註二四)	8,051,629	-		1,739,403	-		2,958,901	-	
23000	應付款項 (附註二五及四十)	45,194,633	2		37,486,918	1		39,906,059	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四)	1,971,267	-		1,895,233	-		1,677,663	-	
23500	存款及匯款 (附註二六及四十)	2,967,067,682	83		2,902,599,406	83		2,853,838,785	82	
24000	應付債券 (附註二七)	44,250,000	1		43,850,000	1		41,550,000	1	
24400	其他借款 (附註二八)	650,021	-		3,500,491	-		2,505,974	-	
24600	負債準備 (附註二九)	1,047,332	-		1,114,461	-		1,109,734	-	
25500	其他金融負債 (附註十七及三一)	111,857,075	3		99,337,181	3		118,299,541	3	
26000	租賃負債 (附註十九)	4,199,715	-		4,303,812	-		3,912,707	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	2,438,604	-		1,895,421	-		1,782,817	-	
29500	其他負債 (附註三二)	4,140,173	-		4,167,814	-		4,099,403	-	
29999	負 債 總 計	<u>3,362,067,193</u>	<u>94</u>		<u>3,282,469,520</u>	<u>94</u>		<u>3,306,086,179</u>	<u>95</u>	
	權 益									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	156,640,000	4		142,751,000	4		142,751,000	4	
	資本公積									
31501	股本溢價	31,418,013	1		22,687,680	1		22,687,680	1	
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-		3,382,484	-		3,382,484	-	
31500	資本公積總計	34,800,497	1		26,070,164	1		26,070,164	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	18,430,702	1		16,897,898	1		16,897,898	1	
32003	特別盈餘公積	5,531,342	-		1,238,321	-		1,238,321	-	
32011	未分配盈餘	16,935,497	-		15,336,000	-		11,150,885	-	
32000	保留盈餘總計	40,897,541	1		33,472,219	1		29,287,104	1	
32500	其他權益	(3,807,311)	-		(5,367,107)	-		(12,684,117)	(1)	
31000	母公司業主之權益總計	228,530,727	6		196,926,276	6		185,424,151	5	
39500	非控制權益	164,309	-		164,678	-		153,641	-	
39999	權 益 總 計	<u>228,695,036</u>	<u>6</u>		<u>197,090,954</u>	<u>6</u>		<u>185,577,792</u>	<u>5</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 3,590,762,229</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,479,560,474</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,491,663,971</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州

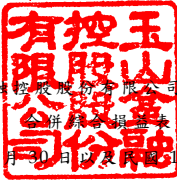


經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 21,761,277	129	\$ 14,590,827	102	\$ 61,739,385	128	\$ 36,165,033	90
51000	(14,342,557)	(85)	(6,834,907)	(48)	(40,325,320)	(84)	(13,148,933)	(33)
49600	7,418,720	44	7,755,920	54	21,414,065	44	23,016,100	57
	利息以外淨收益							
49800	5,635,443	33	4,727,780	33	15,752,334	33	14,549,991	36
49820								
49835	2,981,437	18	255,360	2	9,490,354	20	242,219	1
49870	528,726	3	1,006,004	7	1,317,080	3	1,455,649	4
49880	277,214	2	539,151	4	95,952	-	561,227	1
49999	1,393	-	(2,364)	-	4,690	-	(1,744)	-
49700	34,254	-	66,183	-	107,009	-	208,351	1
	9,458,467	56	6,592,114	46	26,767,419	56	17,015,693	43
4xxxx	16,877,187	100	14,348,034	100	48,181,484	100	40,031,793	100
58100	(567,160)	(4)	(615,442)	(4)	(989,544)	(2)	(1,490,986)	(4)
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二十、三十、三六及四十)							
58501	(4,229,139)	(25)	(3,388,783)	(24)	(12,076,148)	(25)	(10,411,112)	(26)
58503	(982,671)	(6)	(931,820)	(6)	(2,905,360)	(6)	(2,809,141)	(7)
58599	(4,742,037)	(28)	(3,810,124)	(27)	(12,604,198)	(26)	(10,478,192)	(26)
58500	(9,953,847)	(59)	(8,130,727)	(57)	(27,585,706)	(57)	(23,698,445)	(59)
61000	6,356,180	37	5,601,865	39	19,606,234	41	14,842,362	37
61003	(1,014,043)	(6)	(1,036,577)	(7)	(3,714,228)	(8)	(3,182,029)	(8)
69005	5,342,137	31	4,565,288	32	15,892,006	33	11,660,333	29
	本期其他綜合損益 (附註四及三七)							
	不重分類至損益之項目							
69565	529,583	3	348,016	3	(1,399,118)	(3)	278,024	1
69567								
69569	(282,537)	(1)	(1,723,507)	(12)	1,538,350	3	(3,542,724)	(9)
69566	2,596	-	38,140	-	2,779	-	66,825	-
69560	249,642	2	(1,337,351)	(9)	142,011	-	(3,197,875)	(8)
	後續可能重分類至損益之項目							
69571	1,490,898	9	1,823,168	13	1,388,878	3	3,708,517	9
69583								
69579	(1,073,608)	(7)	(3,203,082)	(23)	322,057	1	(13,429,388)	(33)
69570	(27,860)	-	6,554	-	(182,250)	(1)	804,302	2
69500	389,430	2	(1,373,360)	(10)	1,528,685	3	(8,916,569)	(22)
	639,072	4	(2,710,711)	(19)	1,670,696	3	(12,114,444)	(30)
69700	\$ 5,981,209	35	\$ 1,854,577	13	\$ 17,562,702	36	(\$ 454,111)	(1)
	淨利歸屬於：							
69901	\$ 5,338,917	31	\$ 4,563,357	32	\$ 15,881,830	33	\$ 11,648,029	29
69903	3,220	-	1,931	-	10,176	-	12,304	-
69900	\$ 5,342,137	31	\$ 4,565,288	32	\$ 15,892,006	33	\$ 11,660,333	29
	綜合損益總額歸屬於：							
69951	\$ 5,977,808	35	\$ 1,852,304	13	\$ 17,552,277	36	(\$ 467,106)	(1)
69953	3,401	-	2,273	-	10,425	-	12,995	-
69950	\$ 5,981,209	35	\$ 1,854,577	13	\$ 17,562,702	36	(\$ 454,111)	(1)
	每股盈餘 (附註三八)							
70001	\$ 0.34		\$ 0.31		\$ 1.04		\$ 0.79	
71001	\$ 0.34		\$ 0.31		\$ 1.04		\$ 0.79	

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





玉山金融控股股份有限公司及子公司

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 項 目	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益 項 目						其 他 權 益 項 目				
		股 本 (附 註 三 九) 股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 (附 註 三 九)	保 留 盈 餘 (附 註 九 、 三 七 及 三 九) 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九 及 三 七)	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	非 控 制 權 益 (附 註 三 九)	權 益 總 額
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	14,275,100	\$ 142,751,000	\$ 26,070,164	\$ 16,897,898	\$ 1,238,321	\$ 15,336,000	(\$ 385,903)	(\$ 10,775,505)	\$ 5,794,301	\$ 164,678	\$ 197,090,954
B1	111 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	1,532,804	-	(1,532,804)	-	-	-	-	-
B3	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	4,293,021	(4,293,021)	-	-	-	-	-
B5	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	(2,855,020)	-	-	-	-	(2,855,020)
B9	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	-	(5,710,000)	-	-	-	-	-
B9	股 東 紅 利 - 股 票	571,000	5,710,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E1	現 金 增 資	800,000	8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	16,000,000
N1	股 份 基 礎 給 付 交 易 - 員 工 酬 勞 轉 增 資	17,900	179,000	275,660	-	-	-	-	-	-	-	454,660
N1	股 份 基 礎 給 付 交 易 - 現 金 增 資 發 行 新 股 保 留 子 員 工 承 購	-	-	454,673	-	-	(2,139)	-	-	-	2,139	454,673
O1	子 公 司 股 東 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,933)	(12,933)
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	110,651	(110,651)	-	-	-	-
D1	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	15,881,830	-	-	-	10,176	15,892,006
D3	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	1,118,874	1,950,691	(1,399,118)	249	1,670,696
D5	112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	15,881,830	1,118,874	1,950,691	(1,399,118)	10,425	17,562,702
Z1	112 年 9 月 30 日 餘 額	<u>15,664,000</u>	<u>\$ 156,640,000</u>	<u>\$ 34,800,497</u>	<u>\$ 18,430,702</u>	<u>\$ 5,531,342</u>	<u>\$ 16,935,497</u>	<u>\$ 732,971</u>	<u>(\$ 8,935,465)</u>	<u>\$ 4,395,183</u>	<u>\$ 164,309</u>	<u>\$ 228,695,036</u>
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ 25,662,214	\$ 14,784,546	\$ 164,235	\$ 21,142,980	(\$ 2,721,712)	\$ 2,299,053	(\$ 651,427)	\$ 158,753	\$ 194,384,642
B1	110 年 度 盈 餘 分 配	-	-	-	2,113,352	-	(2,113,352)	-	-	-	-	-
B3	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	1,074,086	(1,074,086)	-	-	-	-	-
B5	特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	(8,947,582)	-	-	-	-	(8,947,582)
B9	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-	-	-
B9	股 東 紅 利 - 股 票	900,000	9,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股 份 基 礎 給 付 交 易 - 員 工 酬 勞 轉 增 資	20,500	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	-	612,950
O1	子 公 司 股 東 現 金 股 利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,107)	(18,107)
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	(505,104)	-	505,104	-	-	-
D1	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	11,648,029	-	-	-	12,304	11,660,333
D3	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	2,989,288	(15,382,447)	278,024	691	(12,114,444)
D5	111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	11,648,029	2,989,288	(15,382,447)	278,024	12,995	(454,111)
Z1	111 年 9 月 30 日 餘 額	<u>14,275,100</u>	<u>\$ 142,751,000</u>	<u>\$ 26,070,164</u>	<u>\$ 16,897,898</u>	<u>\$ 1,238,321</u>	<u>\$ 11,150,885</u>	<u>\$ 267,576</u>	<u>(\$ 12,578,290)</u>	<u>(\$ 373,403)</u>	<u>\$ 153,641</u>	<u>\$ 185,577,792</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



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 19,606,234	\$ 14,842,362
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,368,360	2,259,435
A20200	攤銷費用	537,000	549,706
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	1,070,993	1,476,818
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(9,490,354)	(242,219)
A20900	利息費用	40,325,320	13,148,933
A21200	利息收入	(61,739,385)	(36,165,033)
A21300	股利收入	(983,503)	(1,410,488)
A21700	保證責任準備淨變動	(78,416)	2,701
A21900	股份基礎給付酬勞成本	935,161	332,856
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	751	(5,056)
A23100	處分投資利益	(333,577)	(45,161)
A29900	其 他	(3,224)	(6,106)
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(15,414,300)	(1,173,047)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	78,334,755	122,327,682
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(2,829,470)	(10,223,172)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(38,841,102)	(25,711,985)
A71160	應收款項	(15,622,779)	(2,651,447)
A71170	貼現及放款	(72,978,369)	(150,258,522)
A71200	其他金融資產	(2,488,057)	1,519,684
A71990	其他資產	(97,575)	7,277,887
A72110	央行及金融同業存款	(31,497,848)	6,525,428

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(\$ 16,675,217)	(\$ 81,073,381)
A72140	附買回票券及債券負債	4,901,091	670,502
A72160	應付款項	2,741,109	4,389,936
A72170	存款及匯款	64,468,276	158,775,994
A72180	員工福利負債準備	54	23
A72200	其他金融負債	11,342,865	27,169,290
A72990	其他負債	(24,087)	(7,466,347)
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	(42,465,294)	44,837,273
A33100	收取之利息	60,909,461	36,059,279
A33200	收取之股利	1,109,626	1,500,907
A33300	支付之利息	(36,498,478)	(11,435,900)
A33500	支付之所得稅	(3,549,564)	(3,271,694)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (流出)	(20,494,249)	67,689,865
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,910,012)	(1,777,383)
B02800	處分不動產及設備	269	36,253
B03300	營業保證金增加	(20,000)	-
B03500	交割結算基金增加	(206)	(27,822)
B03600	交割結算基金減少	7,315	14,327
B03700	存出保證金增加	(7,776,216)	(7,517,855)
B04500	取得無形資產	(234,411)	(176,408)
B05350	取得使用權資產	(1,686)	(103)
B06700	其他資產增加	(870)	(577)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(9,935,817)	(9,449,568)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	1,315,789
C00200	短期借款減少	(2,892,932)	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(14,021,010)
C00700	應付商業本票增加	6,320,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(1,830,000)
C01300	償還公司債	-	(1,100,000)
C01400	發行金融債券	1,900,000	11,100,000
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(9,820,000)
C01700	償還長期借款	(6,630)	(9,202)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	\$ 1,575,323	\$ -
C03000	存入保證金增加	1,177,029	24,999,860
C04020	租賃負債本金償還	(890,569)	(864,192)
C04500	發放現金股利	(2,855,020)	(8,947,582)
C04600	現金增資	16,000,000	-
C05800	支付非控制權益現金股利	(12,933)	(18,107)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>18,814,268</u>	<u>805,556</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,686,206)	(15,101,279)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(17,302,004)	43,944,574
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>115,750,099</u>	<u>104,712,225</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 98,448,095</u>	<u>\$ 148,656,799</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年9月30日	111年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 55,196,811	\$ 93,912,349
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之存放央行及拆借金融同業	38,703,883	54,744,450
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現 金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,547,401</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 98,448,095</u>	<u>\$ 148,656,799</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



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 112 年 9 月 30 日，計設有 153 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、9 個國外分行及 138 個國內分行。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

母公司及子公司（以下簡稱本公司）112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 9,308 人及 9,102 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工平均人數分別為 997 人及 941 人。

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 11 月 13 日經提報玉山金控董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (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 113 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(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
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
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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，本公司仍持續評估上述準則、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 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 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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，本公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 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. 所得稅費用

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

3. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

4. 避險會計

本公司指定部分避險工具進行公允價值避險。

公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

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 111 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 111 年度合併財務報告附註五。

本公司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，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及約當現金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
庫存現金及週轉金	\$ 14,927,293	\$ 21,310,770	\$ 15,603,735
待交換票據	6,846,533	8,558,300	2,363,313
存放同業	33,175,525	46,109,059	75,976,620
運送中現金	<u>276,761</u>	<u>275,192</u>	<u>3,508</u>
	55,226,112	76,253,321	93,947,176
減：備抵呆帳	(<u>29,301</u>)	(<u>35,677</u>)	(<u>34,827</u>)
	<u>\$ 55,196,811</u>	<u>\$ 76,217,644</u>	<u>\$ 93,912,349</u>

合併現金流量表於 112 年及 111 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。111 年 12 月 31 日之調節如下：

	111年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 76,217,644
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	31,650,624
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>7,881,831</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 115,750,099</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 35,955,737	\$ 36,803,658	\$ 24,058,325
存款準備金－乙戶	70,188,813	63,704,247	61,366,582
存款準備金－外幣存款戶	742,624	777,317	809,574
存放央行－其他	17,768,116	21,298,772	17,219,234
轉存央行國庫機關專戶存款	6,581	5,458	5,837
拆放銀行同業	<u>50,737,588</u>	<u>30,360,654</u>	<u>58,417,513</u>
	175,399,459	152,950,106	161,877,065
減：備抵呆帳	(<u>15,586</u>)	(<u>33,792</u>)	(<u>63,964</u>)
	<u>\$ 175,383,873</u>	<u>\$ 152,916,314</u>	<u>\$ 161,813,101</u>

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 19,135,197	\$ 76,508,885	\$ 96,330,443
商業本票	107,254,556	94,737,469	75,614,044
國庫券	1,953,511	1,933,379	16,981,932
公司債	53,897,646	63,547,802	66,965,131
金融債券	46,593,042	48,509,761	49,540,331
國外機構發行債券	6,422,027	8,477,240	-
股票	5,847,824	4,243,038	4,244,636
基金	620,692	627,988	659,925
營業證券－自營部	410,473	169,995	191,143
營業證券－承銷部	94,720	85,656	65,184
外匯換匯合約	46,784,007	33,337,361	87,343,086
利率交換合約	28,178,734	24,699,752	29,375,756
外匯選擇權合約	1,896,298	1,884,884	3,902,792
遠期外匯合約	749,824	721,165	1,155,783
期貨交易保證金－自有資金	341,540	279,127	288,331
無本金交割遠期外匯合約	968,046	829,893	2,039,177
換匯換利合約	64,805	155,242	58,975
金屬商品交換合約	67	-	280
信用違約交換	-	636	26,260
利率選擇權合約	8,226	-	-
	<u>\$ 321,221,235</u>	<u>\$ 360,749,273</u>	<u>\$ 434,783,209</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 32,659,688	\$ 25,884,719	\$ 50,993,779
利率交換合約	31,948,630	22,058,694	22,305,128
外匯選擇權合約	2,266,661	2,579,681	4,978,773
遠期外匯合約	695,148	530,768	1,231,968
無本金交割遠期外匯合約	642,079	296,913	855,473
換匯換利合約	306,147	330,854	1,349,324
信用違約交換合約	13,919	22,468	7,693
金屬商品交換合約	1,618	1,044	619
利率選擇權合約	<u>258,009</u>	<u>59,421</u>	<u>92,510</u>
	<u>68,791,899</u>	<u>51,764,562</u>	<u>81,815,267</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券(附註二七)	<u>37,994,191</u>	<u>37,805,089</u>	<u>45,303,601</u>
	<u>\$ 106,786,090</u>	<u>\$ 89,569,651</u>	<u>\$ 127,118,868</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四一。

母公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)。

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

本公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
外匯換匯合約	\$1,798,404,795	\$ 1,626,401,629	\$1,839,430,948
利率交換合約	918,391,559	883,116,053	928,963,392
外匯選擇權合約	331,811,496	276,153,216	377,272,315
利率選擇權合約	16,322,880	14,000,000	12,000,000
遠期外匯合約	55,196,771	38,615,247	59,122,776
無本金交割遠期外匯合約	50,599,517	26,896,489	43,869,723
換匯換利合約	12,587,527	14,622,702	20,561,947

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
金屬商品交換合約	\$ 36,333	\$ 13,613	\$ 13,900
信用違約交換合約	3,237,210	3,177,860	2,833,850
利率期貨合約	782,578	49,158	476,220
商品期貨合約	36,337	39,403	84,196
股價指數期貨合約	35,236	2,110	7,049

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 212,978 仟元、193,056 仟元及 192,707 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111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	\$ 14,929,877	\$ 14,546,562	\$ 14,363,497
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之債務工具投資	<u>343,072,378</u>	<u>333,170,304</u>	<u>326,844,010</u>
	<u>\$ 358,002,255</u>	<u>\$ 347,716,866</u>	<u>\$ 341,207,507</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
權益工具投資			
上市(櫃)及興櫃			
股票	\$ 13,478,347	\$ 13,152,115	\$ 12,871,087
未上市(櫃)股票	<u>1,451,530</u>	<u>1,394,447</u>	<u>1,492,410</u>
	<u>\$ 14,929,877</u>	<u>\$ 14,546,562</u>	<u>\$ 14,363,497</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 112 年及 111 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 6,059,431 仟元及 11,895,696 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益一透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 110,651 仟元及損失 505,104 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 112 年及 111 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 983,503 仟元及 1,410,488 仟元，其中截至 112 年及 111 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 971,698 仟元及 1,372,538 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
債務工具投資			
金融債券	\$ 165,516,577	\$ 165,856,290	\$ 162,994,327
政府公債	47,553,013	53,132,650	53,001,714
公司債	113,041,172	103,810,275	102,470,739
國外機構發行債券	16,949,498	10,042,713	8,021,911
可轉讓定期存單	-	307,871	319,198
轉貼現票據	12,118	20,505	36,121
	<u>\$ 343,072,378</u>	<u>\$ 333,170,304</u>	<u>\$ 326,844,010</u>

本公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 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 17,730,420 仟元、19,335,552 仟元及 15,547,056 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四三。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
國外機構發行債券	\$ 44,082,554	\$ 33,694,068	\$ 29,976,681
金融債券	51,748,615	46,605,479	47,596,619
公司債	22,592,627	14,951,609	13,893,701
可轉讓定期存單	302,705,760	286,077,350	238,278,160
政府公債	21,613,990	19,929,604	8,574,270
證券化商品	-	178,794	169,323
	<u>442,743,546</u>	<u>401,436,904</u>	<u>338,488,754</u>
減：備抵損失	(<u>36,923</u>)	(<u>31,161</u>)	(<u>22,421</u>)
	<u>\$442,706,623</u>	<u>\$401,405,743</u>	<u>\$338,466,333</u>

本公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 6,144,515 仟元、946,453 仟元及 2,940,487 仟元。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十一、避險之金融工具

112年9月30日

避險之金融資產

公允價值避險－利率交換

\$ 44,316

公允價值避險

本公司所持有之債務工具，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

112 年 9 月 30 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	資產帳面金額	當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 645,760	120.10.29	避險之金融資產	\$ 44,316	\$ 44,349

被避險項目	資產帳面金額	資產累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 509,297	(\$ 43,416)	(\$ 43,416)

112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

綜合損益影響	認列於綜合損益之避險無效性利益（損失）		認列避險無效性之綜合損益表單行項目
	112年7月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日	
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,671	\$ 900	其他利息以外淨損益

十二、附賣回票券及債券投資

本公司於 112 年 9 月 30 日及 111 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 4,547,401 仟元及 7,881,831 仟元，經約定應於期後以 4,551,799 仟元及 7,899,935 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收信用卡款項	\$104,851,095	\$ 93,047,186	\$ 92,241,758
應收承購帳款－無追索權	9,979,840	10,412,770	12,999,159
應收證券融資款	7,721,568	5,937,843	6,297,528
應收利息	11,837,227	8,888,775	7,173,171
應收帳款	2,883,229	1,973,788	2,854,137
應收交割帳款	3,886,445	2,399,213	4,228,760
應收承兌票款	1,254,578	1,381,774	1,776,314
應收證券借貸款項	2,069,253	1,629,361	1,623,526
其他	<u>2,007,144</u>	<u>2,211,991</u>	<u>2,537,768</u>
	146,490,379	127,882,701	131,732,121
減：備抵呆帳	(<u>1,735,800</u>)	(<u>1,894,027</u>)	(<u>1,888,941</u>)
	<u>\$144,754,579</u>	<u>\$125,988,674</u>	<u>\$129,843,180</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

112 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
112年1月1日餘額	\$ 124,749	\$ 38,637	\$ 427,379	\$ 590,765	\$ 1,303,262	\$ 1,894,027
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	(455)	874	(419)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(897)	(20,251)	21,148	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	13,869	(13,030)	(839)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,162)	(2,947)	(25,461)	(34,570)	-	(34,570)
購入或創始之新金融資產	6,000	2,428	9,568	17,996	-	17,996
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(340,026)	(340,026)
轉銷呆帳	-	-	(429,203)	(429,203)	-	(429,203)
轉銷呆帳後收回數	-	-	341,939	341,939	-	341,939
模型／風險參數之改變	(47,584)	31,396	306,586	290,398	-	290,398
匯兌及其他變動	31	23	1,847	1,901	(6,662)	(4,761)
112年9月30日餘額	<u>\$ 89,551</u>	<u>\$ 37,130</u>	<u>\$ 652,545</u>	<u>\$ 779,226</u>	<u>\$ 956,574</u>	<u>\$ 1,735,800</u>

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		依國際財務	報 導 準 則	依 法 令	合 計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	金融資產)	第9號規定	規定提列之	減損差異	
111年1月1日餘額	\$ 53,702	\$ 6,430	\$ 354,738	\$ 414,870	\$ 1,666,653		\$ 2,081,523	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(97)	845	(748)	-	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	(349)	(3,424)	3,773	-	-	-	-	
一轉為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)	(20,005)	(23,097)	-	(23,097)		
購入或創始之新金融資產	7,767	4,154	21,799	33,720	-	33,720		
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	<u>\$ 123,637</u>	<u>\$ 26,428</u>	<u>\$ 421,119</u>	<u>\$ 571,184</u>	<u>\$ 1,317,757</u>	<u>\$ 1,888,941</u>		

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

112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(信用減損金融資產)		合 計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	減損金融資產)	
112年1月1日餘額	\$ 125,005,419	\$ 291,493	\$ 2,585,789	\$ 127,882,701	
一轉為存續期間預期信用損失	(278,554)	279,922	(1,368)	-	
一轉為信用減損金融資產	(574,301)	(145,927)	720,228	-	
一轉為12個月預期信用損失	102,204	(99,522)	(2,682)	-	
於當期除列之金融資產	(28,287,200)	(27,294)	(490,994)	(28,805,488)	
購入或創始之新金融資產	47,699,366	60,691	66,125	47,826,182	
轉銷呆帳	-	-	(429,203)	(429,203)	
匯兌及其他變動	13,520	293	2,374	16,187	
112年9月30日餘額	<u>\$ 143,680,454</u>	<u>\$ 359,656</u>	<u>\$ 2,450,269</u>	<u>\$ 146,490,379</u>	

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(信用減損金融資產)		合 計
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	減損金融資產)	
111年1月1日餘額	\$ 123,745,609	\$ 133,734	\$ 2,614,304	\$ 126,493,647	
一轉為存續期間預期信用損失	(133,350)	134,803	(1,453)	-	
一轉為信用減損金融資產	(529,072)	(67,897)	596,969	-	
一轉為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	(26,796,586)	(10,219)	(389,459)	(27,196,264)	
購入或創始之新金融資產	32,543,072	53,157	120,527	32,716,756	
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>\$ 128,950,460</u>	<u>\$ 197,692</u>	<u>\$ 2,583,969</u>	<u>\$ 131,732,121</u>	

十四、貼現及放款－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期放款	\$ 295,762,146	\$ 298,077,932	\$ 301,400,449
中期放款	540,786,137	520,695,187	509,171,474
長期放款	1,189,828,001	1,135,959,195	1,125,822,413
催收款項	3,237,175	2,594,751	2,623,052
押匯及貼現	<u>1,707,621</u>	<u>1,940,308</u>	<u>2,356,904</u>
	2,031,321,080	1,959,267,373	1,941,374,292
減：備抵呆帳	(24,959,043)	(24,457,810)	(23,988,658)
折溢價調整數	(<u>29,558</u>)	(<u>17,646</u>)	(<u>24,193</u>)
	<u>\$2,006,332,479</u>	<u>\$1,934,791,917</u>	<u>\$1,917,409,827</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四一。

玉山銀行於 112 年 9 月 30 日暨 111 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 2,807,030 仟元、2,575,008 仟元及 2,602,163 仟元。玉山銀行 112 年及 111 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 53,396 仟元及 30,714 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

112 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
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,594,898	\$ 1,507,384	\$ 3,130,969	\$ 6,233,251	\$ 18,224,559	\$ 24,457,810
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	(8,865)	24,482	(15,617)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(11,250)	(244,419)	255,669	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損 失	149,599	(118,212)	(31,387)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(317,004)	(52,487)	(345,231)	(714,722)	-	(714,722)
購入或創始之新金融資產	727,205	257,461	573,728	1,558,394	-	1,558,394
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	(222,302)	(222,302)
轉銷呆帳	-	-	(1,186,151)	(1,186,151)	-	(1,186,151)
轉銷呆帳後收回數	-	-	425,255	425,255	-	425,255
模型／風險參數之改變	(449,552)	623,466	358,251	532,165	-	532,165
匯兌及其他變動	13,238	164	3,972	17,374	91,220	108,594
112 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 1,698,269</u>	<u>\$ 1,997,839</u>	<u>\$ 3,169,458</u>	<u>\$ 6,865,566</u>	<u>\$ 18,093,477</u>	<u>\$ 24,959,043</u>

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	\$ 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	<u>\$ 1,736,133</u>	<u>\$ 1,474,021</u>	<u>\$ 2,980,595</u>	<u>\$ 6,190,749</u>	<u>\$ 17,797,909</u>	<u>\$ 23,988,658</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

112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
112年1月1日				
餘額	\$ 1,942,716,929	\$ 7,867,961	\$ 8,682,483	\$ 1,959,267,373
一轉為存續期間預 期信用損失	(3,051,082)	3,195,050	(143,968)	-
一轉為信用減損金 融資產	(1,737,231)	(699,631)	2,436,862	-
一轉為12個月預 期信用損失	1,013,768	(660,885)	(352,883)	-
於當期除列之金融 資產	(556,034,481)	(1,950,643)	(2,041,059)	(560,026,183)
購入或創始之新金 融資產	629,116,772	1,797,963	1,296,081	632,210,816
轉銷呆帳	-	-	(1,186,151)	(1,186,151)
匯兌及其他變動	1,028,794	7,696	18,735	1,055,225
112年9月30日				
餘額	<u>\$ 2,013,053,469</u>	<u>\$ 9,557,511</u>	<u>\$ 8,710,100</u>	<u>\$ 2,031,321,080</u>

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
—轉為存續期間預期信用損失	(1,580,735)	1,827,976	(247,241)	-
—轉為信用減損金融資產	(1,995,378)	(361,064)	2,356,442	-
—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	<u>3,532,689</u>	<u>16,273</u>	<u>2,382</u>	<u>3,551,344</u>
111年9月30日				
餘額	<u>\$ 1,925,923,002</u>	<u>\$ 7,751,737</u>	<u>\$ 7,699,553</u>	<u>\$ 1,941,374,292</u>

本公司 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 112 年及 111 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：

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
存放金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	\$ 56	\$ 251	(\$ 7,723)	\$ 13,211
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	(12,053)	11,534	(19,468)	13,192
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	2,376	53,828	(66,202)	(199,250)
貼現及放款備抵呆帳提列數	556,680	551,766	1,153,535	1,656,183
非放款轉列之催收款項備抵呆帳沖回數	(133)	(863)	(247)	(2,581)
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	-	-	(10)
保證責任準備提列(沖回)數	(9,676)	(816)	(78,416)	2,701
融資承諾準備提列(沖回)數	<u>29,910</u>	<u>(258)</u>	<u>8,065</u>	<u>7,540</u>
	<u>\$ 567,160</u>	<u>\$ 615,442</u>	<u>\$ 989,544</u>	<u>\$ 1,490,986</u>

玉山銀行 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、參與未納入合併財務報告之結構型個體

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

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

(二) 玉山銀行於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>資產證券化商品及資產擔保之放款</u>			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 177,156	\$ 167,749
貼現及放款	-	780,184	738,856
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 957,340</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。

十六、其他金融資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 144,508	\$ 185,641	\$ 196,493
減：備抵呆帳	(<u>144,508</u>)	(<u>185,641</u>)	(<u>196,493</u>)
非放款轉列之催收款項－淨額	-	-	-
存放金融同業	5,585,889	3,118,088	5,792,906
客戶保證金專戶	1,852,442	1,802,186	1,777,896
其他	-	-	-
	<u>\$ 7,438,331</u>	<u>\$ 4,920,274</u>	<u>\$ 7,570,802</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款	\$ 1,026,951	\$ 868,442	\$ 620,826
期貨結算機構	<u>825,491</u>	<u>933,744</u>	<u>1,157,070</u>
	<u>\$ 1,852,442</u>	<u>\$ 1,802,186</u>	<u>\$ 1,777,896</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,852,442	\$ 1,802,186	\$ 1,777,896
減：手續費收入待轉出	(669)	(648)	(1,093)
期交稅待轉出	(360)	(256)	(456)
暫收款	(1,419)	(1,783)	(1,176)
期貨交易人權益(附註三一)	<u>\$ 1,849,994</u>	<u>\$ 1,799,499</u>	<u>\$ 1,775,171</u>

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

十七、投資性不動產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
土地	\$ 208,875	\$ 208,875	\$ 208,875
房屋及建築	1,536,552	1,573,931	1,609,196
使用權資產	<u>46,437</u>	<u>47,222</u>	<u>47,484</u>
	<u>\$ 1,791,864</u>	<u>\$ 1,830,028</u>	<u>\$ 1,865,555</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

本公司之投資性不動產於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 2,592,820 仟元、2,591,680 仟元及 2,923,494 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：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 10,526	\$ 10,259	\$ 31,006	\$ 28,828
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(13,089)	(13,230)	(39,476)	(39,657)
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>142</u>)	(<u>138</u>)	(<u>422</u>)	(<u>415</u>)
	(\$ <u>2,705</u>)	(\$ <u>3,109</u>)	(\$ <u>8,892</u>)	(\$ <u>11,244</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 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已收取保證金分別為 12,576 仟元、12,579 仟元及 12,713 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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第 1 年	\$ 38,433	\$ 43,314	\$ 47,836
第 2 年	23,494	37,516	37,754
第 3 年	2,096	9,811	20,449
第 4 年	1,836	1,836	1,856
第 5 年	813	1,110	1,236
超過 5 年	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>73</u>
	\$ <u>66,852</u>	\$ <u>93,587</u>	\$ <u>109,204</u>

十八、不動產及設備－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 14,981,302	\$ 14,706,278	\$ 14,717,110
房屋及建築	13,860,094	12,920,775	12,879,433
電腦設備	2,631,037	2,813,881	2,823,808
交通及運輸設備	517,273	444,029	447,091
雜項設備	1,577,891	1,539,979	1,543,407
預付房地及設備款	<u>1,228,979</u>	<u>2,283,790</u>	<u>1,914,155</u>
	\$ <u>34,796,576</u>	\$ <u>34,708,732</u>	\$ <u>34,325,004</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合	計
成本									
112年1月1日餘額	\$ 14,706,278	\$ 18,530,243	\$ 7,690,853	\$ 1,022,451	\$ 4,164,787	\$ 2,283,790	\$ 48,398,402		
增添	258,480	443,147	281,712	79,555	182,456	663,233	1,908,583		
處分	-	-	(139,602)	(10,548)	(142,331)	-	(292,481)		
淨兌換差額	16,544	41,944	8,054	1,367	24,534	56	92,499		
重分類及其他	-	1,002,698	159,314	63,644	29,455	(1,718,100)	(462,989)		
112年9月30日餘額	<u>\$ 14,981,302</u>	<u>\$ 20,018,032</u>	<u>\$ 8,000,331</u>	<u>\$ 1,156,469</u>	<u>\$ 4,258,901</u>	<u>\$ 1,228,979</u>	<u>\$ 49,644,014</u>		
111年1月1日餘額	\$ 14,693,991	\$ 18,804,234	\$ 7,243,409	\$ 972,460	\$ 4,164,905	\$ 1,394,275	\$ 47,273,274		
增添	-	156,866	340,432	77,217	189,255	1,016,079	1,779,849		
處分	(14,027)	(24,594)	(153,065)	(61,301)	(156,159)	-	(409,146)		
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	(5,790)	112,695	96,022	25,968	103,347	(497,926)	(165,684)		
111年9月30日餘額	<u>\$ 14,717,110</u>	<u>\$ 19,191,213</u>	<u>\$ 7,554,337</u>	<u>\$ 1,020,360</u>	<u>\$ 4,383,283</u>	<u>\$ 1,914,155</u>	<u>\$ 48,780,458</u>		

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合	計
累計折舊及減損								
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,609,468)	(\$ 4,876,972)	(\$ 578,422)	(\$ 2,624,808)	(\$ 13,689,670)		
處分	-	-	139,315	10,355	141,791	291,461		
折舊費用	-	(537,228)	(624,906)	(69,698)	(180,046)	(1,411,878)		
淨兌換差額	-	(11,242)	(6,731)	(1,431)	(17,947)	(37,351)		
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,157,938)</u>	<u>(\$ 5,369,294)</u>	<u>(\$ 639,196)</u>	<u>(\$ 2,681,010)</u>	<u>(\$ 14,847,438)</u>		
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,809,347)	(\$ 4,249,268)	(\$ 569,754)	(\$ 2,763,437)	(\$ 13,391,806)		
處分	-	16,308	152,956	61,064	147,621	377,949		
折舊費用	-	(494,584)	(614,262)	(60,307)	(175,266)	(1,344,419)		
淨兌換差額	-	(27,607)	(19,955)	(4,272)	(48,794)	(100,628)		
重分類及其他	-	3,450	-	-	-	3,450		
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,311,780)</u>	<u>(\$ 4,730,529)</u>	<u>(\$ 573,269)</u>	<u>(\$ 2,839,876)</u>	<u>(\$ 14,455,454)</u>		

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權權利			
金	\$ 3,712,248	\$ 3,772,244	\$ 3,792,242
建築物	3,258,445	3,359,786	2,998,421
辦公設備	3,071	6,412	7,616
運輸設備	6,648	5,265	5,253
	<u>\$ 6,980,412</u>	<u>\$ 7,143,707</u>	<u>\$ 6,803,532</u>

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 768,097</u>	<u>\$ 748,619</u>
使用權資產之折舊費用				
土地及地上權權利				
金	\$ 19,999	\$ 19,999	\$ 59,996	\$ 59,996
建築物	288,999	261,416	851,203	809,513
辦公設備	1,110	1,123	3,348	3,355
運輸設備	976	972	3,015	2,964
	<u>\$ 311,084</u>	<u>\$ 283,510</u>	<u>\$ 917,562</u>	<u>\$ 875,828</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，請參閱附註十七。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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,199,715</u>	<u>\$ 4,303,812</u>	<u>\$ 3,912,707</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111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%~2.63%	0.70%~2.98%	0.70%~2.98%
運輸設備	0.73%~2.98%	0.73%~2.98%	0.73%~2.98%

(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 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日依約已支付存出保證金分別為 729,431 仟元、774,327 仟元及 759,524 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十六。

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ 15,644	\$ 1,873	\$ 31,243	\$ 24,801
低價值資產租賃費用	\$ 128	\$ 141	\$ 327	\$ 314
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	\$ 57	(\$ 91)	\$ 193	\$ 4,957
租賃之現金(流出)總 額			(\$ 922,346)	(\$ 894,276)

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。

二十、無形資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
商 譽	\$ 4,518,643	\$ 4,487,263	\$ 4,507,809
電腦軟體	1,254,211	1,084,592	1,044,796
銀行執照	515,058	490,109	506,444
核心存款	11,698	13,733	14,411
既有技術	17,786	21,891	23,259
客戶關係	9,871	11,902	12,579
	<u>\$ 6,327,267</u>	<u>\$ 6,109,490</u>	<u>\$ 6,109,298</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
112年1月1日餘額	\$ 4,487,263	\$ 1,084,592	\$ 490,109	\$ 13,733	\$ 21,891	\$ 11,902	\$ 6,109,490
單獨取得	-	234,411	-	-	-	-	234,411
攤銷費用	-	(528,248)	-	(2,035)	(4,105)	(2,031)	(536,419)
重分類	-	462,972	-	-	-	-	462,972
淨兌換差額	31,380	484	24,949	-	-	-	56,813
112年9月30日餘額	<u>\$ 4,518,643</u>	<u>\$ 1,254,211</u>	<u>\$ 515,058</u>	<u>\$ 11,698</u>	<u>\$ 17,786</u>	<u>\$ 9,871</u>	<u>\$ 6,327,267</u>
111年1月1日餘額	\$ 4,426,370	\$ 1,249,795	\$ 441,695	\$ 16,445	\$ 27,364	\$ 14,610	\$ 6,176,279
單獨取得	-	175,419	-	-	-	-	175,419
攤銷費用	-	(540,979)	-	(2,034)	(4,105)	(2,031)	(549,149)
重分類	-	155,561	-	-	-	-	155,561
淨兌換差額	81,439	5,000	64,749	-	-	-	151,188
111年9月30日餘額	<u>\$ 4,507,809</u>	<u>\$ 1,044,796</u>	<u>\$ 506,444</u>	<u>\$ 14,411</u>	<u>\$ 23,259</u>	<u>\$ 12,579</u>	<u>\$ 6,109,298</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，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二一、其他資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金－淨額	\$19,163,259	\$11,387,043	\$11,622,366
營業保證金及交割結算基金	596,592	583,701	583,441
預付款項	770,365	489,187	697,175
確定福利資產	856,641	689,543	538,394
代收承銷股款	317	443,866	547,661
其他	215,996	152,863	156,854
	<u>\$21,603,170</u>	<u>\$13,746,203</u>	<u>\$14,145,891</u>

二二、央行及金融同業存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行同業拆放	\$ 32,196,283	\$ 43,812,095	\$ 60,566,088
中華郵政轉存款	2,276,177	22,276,985	22,276,985
央行拆放	2,260,160	3,379,640	3,809,760
透支銀行同業	404,245	1,217,016	824,375
銀行同業存款	3,850,548	1,801,904	2,501,948
央行存款	29,173	26,794	27,430
	<u>\$ 41,016,586</u>	<u>\$ 72,514,434</u>	<u>\$ 90,006,586</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 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 23,396,386 仟元、18,495,295 仟元及 17,319,141 仟元，經約定應分別於期後以 23,575,817 仟元、18,555,769 仟元及 17,391,199 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付商業本票面額分別為 8,060,000 仟元、1,740,000 仟元及 2,960,000 仟元，年貼現率分別為 1.44%~1.50%、1.31%~1.38%及 1.00%~1.28%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二五、應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付待交換票據	\$ 6,846,533	\$ 8,558,300	\$ 2,363,313
應付利息	10,618,300	5,665,301	4,709,322
應付費用	4,759,076	5,361,454	4,218,336
應付帳款	3,090,792	1,863,156	3,581,766
應付承購帳款	4,129,724	3,211,212	4,129,853
應付交割帳款	3,005,286	2,171,613	3,051,802
承兌匯票	1,250,114	1,410,606	1,786,942
應付融券擔保價款	976,123	1,704,602	1,707,541
融券保證金	900,658	1,863,556	1,554,782
應付其他稅款	355,563	474,923	284,667
應付代收款	4,819,558	852,666	7,453,117
跨行通匯清算款	1,639,585	2,075,617	1,585,909
其他	2,803,321	2,273,912	3,478,709
	<u>\$ 45,194,633</u>	<u>\$ 37,486,918</u>	<u>\$ 39,906,059</u>

二六、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 13,294,155	\$ 19,642,986	\$ 12,542,610
活期存款	684,230,932	746,940,194	752,615,805
活期儲蓄存款	743,152,465	715,721,562	715,133,304
定期存款	1,033,677,872	1,006,834,922	997,218,876
可轉讓定期存單	15,483,954	9,398,169	8,020,589
定期儲蓄存款	460,708,639	386,458,484	352,584,752
公庫存款	15,469,226	15,918,036	14,229,053
匯款	1,050,439	1,685,053	1,493,796
	<u>\$2,967,067,682</u>	<u>\$2,902,599,406</u>	<u>\$2,853,838,785</u>

二七、應付債券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
金融債券	\$ 38,250,000	\$ 37,850,000	\$ 35,550,000
玉山金控 108 年度第一期 國內無擔保普通公司債	4,000,000	4,000,000	4,000,000
玉山金控 110 年度第一期 國內無擔保普通公司債	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
	<u>\$ 44,250,000</u>	<u>\$ 43,850,000</u>	<u>\$ 41,550,000</u>

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

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

母公司為充實營運資金及償還到期債務，業經金管會於 112 年 10 月 16 日核准發行無擔保一般順位公司債新臺幣 90 億元，發行期間不超過 15 年，可分次發行。

截至本合併財務報告發布日止，母公司尚未發行額度為新臺幣 90 億元。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111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

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
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	4,500,000	4,500,000
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	3,650,000	3,650,000
107 年度第二期次順位金融 債券－107年3月30日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.30%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	4,000,000	4,000,000	4,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
109 年度第一期無到期日非 累積次順位金融債券— 109 年 1 月 8 日發行，票 面利率為 1.45%，每年單 利計、付息一次，玉山銀 行有權於發行屆滿五年一 個月後行使贖回權	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般 順位金融債券—109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金 融債券—110 年 10 月 28 日發行，共分為二券，甲 券 3 年期，票面利率為 0.37%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；乙 券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000	1,600,000
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	1,100,000	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	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
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	7,300,000	7,300,000
111 年度第四期 7 年期次順 位金融債券—111 年 12 月 27 日發行，票面利率為 2.30%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	-
112 年度第一期 5 年期一般 順位金融債券—112 年 3 月 16 日發行，票面利率為 1.40%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>1,900,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 38,250,000</u>	<u>\$ 37,850,000</u>	<u>\$ 35,550,000</u>

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

	112年9月30日	111年12月31日	111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	\$ 3,071,227	\$ 2,983,976	\$ 3,425,425
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	1,372,919	1,553,813	1,863,527
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,250,048	2,173,492	2,529,254
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	740,241	805,369	976,171
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	8,435,777	8,330,092	9,709,483
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	4,794,265	5,360,604	6,613,663

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 2,650,792	\$ 2,656,420	\$ 3,155,248
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,941,670	2,145,343	2,642,194
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,860,351	2,062,697	2,540,401
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,597,635	1,598,987	1,906,285
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	3,490,234	3,482,836	4,189,665
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	4,182,169	4,651,460	5,752,285
112 年度第二期無擔保一般順位 6 個月期美元計價匯率連結型金融債券	692,518	-	-
112 年度第三期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連結型金融債券	625,096	-	-
112 年度第四期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連結型金融債券	289,249	-	-
	<u>\$ 37,994,191</u>	<u>\$ 37,805,089</u>	<u>\$ 45,303,601</u>

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

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

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

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

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

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

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

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

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

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

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

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

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

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

玉山銀行於 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第二期無擔保一般順位匯率連結型金融債券美金 21,300 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.3，票面利率為 5.85%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.3，票面利率為 5.15%，於到期日計、付息一次，到期一次還本。

玉山銀行於 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第三期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 19,600 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.5%，最高 5.8%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

玉山銀行於 112 年 8 月 18 日發行 112 年度第四期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 9,100 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.5%，最高 5.8%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

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

玉山銀行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於 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。

玉山銀行為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會分別於 112 年 1 月 19 日及 7 月 28 日核准發行無擔保一般順位外幣計價金融債券美金 50,000 仟元（或等值外幣）及境外結構型商品美金 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。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為新臺幣 281 億元及美金 50,000 仟元（或等值外幣）。

二八、其他借款

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
短期借款	\$ 278,709	2.12-6.75	\$3,140,581	1.94-6.15	\$2,131,801	1.59-4.15
長期借款	<u>371,312</u>	7.32-7.51	<u>359,910</u>	4.31-4.95	<u>374,173</u>	4.31-4.95
	<u>\$ 650,021</u>		<u>\$3,500,491</u>		<u>\$2,505,974</u>	

二九、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
融資承諾準備	\$ 622,699	\$ 611,342	\$ 584,454
員工福利負債準備	3,547	3,493	3,745
保證責任準備	253,970	331,511	354,948
其他	<u>167,116</u>	<u>168,115</u>	<u>166,587</u>
	<u>\$ 1,047,332</u>	<u>\$ 1,114,461</u>	<u>\$ 1,109,734</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

112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
112年1月1日餘額	\$ 110,707	\$ 47,755	\$ 3,228	\$ 161,690	\$ 781,163	\$ 942,853
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(28)	28	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(2)	(3)	5	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	6,152	(5,589)	(563)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(15,930)	(41,948)	(66)	(57,944)	-	(57,944)
購入或創始之新金融工具	57,962	68,168	146	126,276	-	126,276
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	(151,375)	(151,375)
模型／風險參數之改變	(9,997)	21,125	1,564	12,692	-	12,692
匯兌及其他變動	73	6	-	79	4,088	4,167
112年9月30日餘額	<u>\$ 148,937</u>	<u>\$ 89,542</u>	<u>\$ 4,314</u>	<u>\$ 242,793</u>	<u>\$ 633,876</u>	<u>\$ 876,669</u>

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>

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於112年及111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337,548仟元及322,469仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。惟玉山證券已獲臺北市政府勞動局核准於106年1月至112年12月暫停提撥勞工退休準備金。

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

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 112 年及 111 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 2,759 仟元及 10,687 仟元。

三一、其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 101,642,133	\$ 90,349,763	\$ 89,585,778
存入保證金	8,364,948	7,187,919	26,938,592
期貨交易人權益	1,849,994	1,799,499	1,775,171
	<u>\$ 111,857,075</u>	<u>\$ 99,337,181</u>	<u>\$ 118,299,541</u>

三二、其他負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
預收款項	\$ 3,350,608	\$ 3,033,789	\$ 2,840,661
遞延收入	759,707	677,997	673,859
代收承銷股款	258	443,726	547,515
其他	29,600	12,302	37,368
	<u>\$ 4,140,173</u>	<u>\$ 4,167,814</u>	<u>\$ 4,099,403</u>

三三、利息淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 15,077,218	\$ 10,794,984	\$ 43,008,121	\$ 27,153,627
投資有價證券利息收入	4,700,767	2,694,413	13,088,138	6,477,399
信用卡循環利息收入	503,669	490,003	1,505,019	1,445,807
存放及拆放同業利息收入	1,136,324	435,618	3,287,157	799,891
其他	343,299	175,809	850,950	288,309
	<u>21,761,277</u>	<u>14,590,827</u>	<u>61,739,385</u>	<u>36,165,033</u>
利息費用				
存款利息費用	(12,699,434)	(5,860,738)	(35,757,299)	(11,104,562)
央行及同業融資利息費用	(527,705)	(378,299)	(1,580,948)	(721,274)
發行債券利息費用	(165,250)	(155,185)	(495,395)	(433,941)
租賃負債利息費用	(13,012)	(10,095)	(35,788)	(31,233)
其他	(937,156)	(430,590)	(2,455,890)	(857,923)
	<u>(14,342,557)</u>	<u>(6,834,907)</u>	<u>(40,325,320)</u>	<u>(13,148,933)</u>
	<u>\$ 7,418,720</u>	<u>\$ 7,755,920</u>	<u>\$ 21,414,065</u>	<u>\$ 23,016,100</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 2,683,793	\$ 2,340,300	\$ 7,570,731	\$ 6,663,756
保險佣金收入	1,046,564	945,302	3,078,543	2,456,629
信託業務手續費收入	1,223,651	968,046	3,372,322	3,478,729
放款手續費收入	508,498	465,381	1,495,822	1,543,836
經紀手續費收入	746,387	561,144	1,926,750	1,855,596
其他	547,221	519,355	1,572,568	1,609,690
	<u>6,756,114</u>	<u>5,799,528</u>	<u>19,016,736</u>	<u>17,608,236</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(534,858)	(509,932)	(1,536,270)	(1,466,626)
信用卡手續費費用	(179,624)	(153,451)	(531,395)	(452,772)
跨行手續費	(84,537)	(83,751)	(252,710)	(244,125)
電腦處理費	(70,913)	(78,799)	(249,640)	(207,246)
其他	(250,739)	(245,815)	(694,387)	(687,476)
	<u>(1,120,671)</u>	<u>(1,071,748)</u>	<u>(3,264,402)</u>	<u>(3,058,245)</u>
	<u>\$ 5,635,443</u>	<u>\$ 4,727,780</u>	<u>\$ 15,752,334</u>	<u>\$ 14,549,991</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年7月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分 (損失)	利益 評價 (損失)	利益 合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 111,032	\$ 691,804	\$ 7,990,506	\$ 26,740,189	\$ 35,533,531
持有供交易之金融負債	-	-	(6,759,868)	(30,670,357)	(37,430,225)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(635,987)	-	5,514,118	4,878,131
	<u>\$ 111,032</u>	<u>\$ 55,817</u>	<u>\$ 1,230,638</u>	<u>\$ 1,583,950</u>	<u>\$ 2,981,437</u>
	111年7月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分 (損失)	利益 評價 (損失)	利益 合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 65,107	\$ 476,831	\$ 5,499,852	\$ 67,125,398	\$ 73,167,188
持有供交易之金融負債	-	-	(5,758,575)	(69,734,570)	(75,493,145)
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>\$ 65,107</u>	<u>(\$ 105,853)</u>	<u>(\$ 258,723)</u>	<u>\$ 554,829</u>	<u>\$ 255,360</u>
	112年1月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分 (損失)	利益 評價 (損失)	利益 合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 138,577	\$ 1,932,484	\$ 27,909,900	\$ 11,152,145	\$ 41,133,106
持有供交易之金融負債	-	-	(18,869,397)	(17,121,116)	(35,990,513)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(1,826,807)	-	6,174,568	4,347,761
	<u>\$ 138,577</u>	<u>\$ 105,677</u>	<u>\$ 9,040,503</u>	<u>\$ 205,597</u>	<u>\$ 9,490,354</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)	利益 合計
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 91,913	\$ 1,858,469	\$ 14,255,938	\$ 131,472,324	\$ 147,678,644
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>\$ 91,913</u>	<u>\$ 182,525</u>	<u>\$ 2,838,710</u>	<u>(\$ 2,870,929)</u>	<u>\$ 242,219</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 3,696,351	\$ 2,845,384	\$ 10,414,600	\$ 8,754,540
勞健保費用	207,182	213,019	686,624	683,007
員工優惠存款超額利 息	-	-	-	26,744
退職後福利	115,053	110,864	340,307	333,156
其他	210,553	219,516	634,617	613,665
折舊費用	801,948	749,946	2,368,360	2,259,435
攤銷費用	180,723	181,874	537,000	549,706

依母公司章程之規定，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.0% 至 5.0% 及不逾 0.9% 提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列員工酬勞分別為 480,488 仟元及 333,092 仟元，估列董事酬勞分別為 83,000 仟元及 57,000 仟元。

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

母公司分別於 112 年 2 月 20 日及 111 年 3 月 11 日董事會決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	111年度	110年度
員工酬勞—現金	\$ 1,105	\$ 2,915
員工酬勞—股票	454,660	612,950
董事酬勞—現金	65,000	81,800

母公司 111 及 110 年度員工酬勞股數分別為 17,900 仟股及 20,500 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日的收盤價 25.40 元及 29.90 元計算。

母公司董事會決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞與 111 及 110 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 112 及 111 年度之損益，差異說明如下：

	111 年度		110 年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 455,765</u>	<u>\$ 65,000</u>	<u>\$ 615,865</u>	<u>\$ 81,800</u>
年度合併財務報告 認列金額	<u>\$ 455,765</u>	<u>\$ 73,000</u>	<u>\$ 616,101</u>	<u>\$ 106,000</u>

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

三七、所得稅

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

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 819,558	\$ 934,940	\$ 3,551,719	\$ 3,121,528
未分配盈餘加徵	-	-	46,860	10,610
以前年度之調整	35	(100,633)	(31,035)	(182,117)
	<u>819,593</u>	<u>834,307</u>	<u>3,567,544</u>	<u>2,950,021</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>194,450</u>	<u>202,270</u>	<u>146,684</u>	<u>232,008</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,014,043</u>	<u>\$ 1,036,577</u>	<u>\$ 3,714,228</u>	<u>\$ 3,182,029</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111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)	(\$ 23,226)	(\$ 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	23,226	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

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
與不重分類至損益之項目 相關之所得稅				
一透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資未實 現評價損益	(\$ 2,596)	(\$ 38,140)	(\$ 2,779)	(\$ 66,825)
與可能重分類至損益之項 目相關之所得稅				
一國外營運機構財務 報表之換算	291,704	352,405	269,755	718,538
一透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 債務工具投資未實 現評價損益	(263,844)	(358,959)	(87,505)	(1,522,840)
認列於其他綜合損益之所 得稅利益	<u>\$ 25,264</u>	<u>(\$ 44,694)</u>	<u>\$ 179,471</u>	<u>(\$ 871,127)</u>

(四) 連結稅制合併個體所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山創投
106年度	106年度	106年度	106年度

三八、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>112年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,338,917	15,664,000	<u>\$ 0.34</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>19,814</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 5,338,917</u>	<u>15,683,814</u>	<u>\$ 0.34</u>
<u>111年7月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,563,357	14,815,798	<u>\$ 0.31</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>12,936</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,563,357</u>	<u>14,828,734</u>	<u>\$ 0.31</u>
<u>112年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 15,881,830	15,304,878	<u>\$ 1.04</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>23,092</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 15,881,830</u>	<u>15,327,970</u>	<u>\$ 1.04</u>
<u>111年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 11,648,029	14,810,421	<u>\$ 0.79</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>18,313</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 11,648,029</u>	<u>14,828,734</u>	<u>\$ 0.79</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

111年度無償配股，每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	111年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.82</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.82</u>

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

三九、權益

(一) 股本

普通股

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>	<u>\$200,000,000</u>
已發行且已收足股款之股 數(仟股)	<u>15,664,000</u>	<u>14,275,100</u>	<u>14,275,100</u>
已發行股本	<u>\$156,640,000</u>	<u>\$142,751,000</u>	<u>\$142,751,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 111 年股東常會決議，自 110 年度盈餘分派股東紅利 9,000,000 仟元及員工酬勞 612,950 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 920,500 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於 112 年 2 月 20 日決議辦理現金增資發行普通股計 800,000 仟股。母公司業已決定以每股 20 元溢價發行，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 112 年股東常會決議，自 111 年度盈餘分派股東紅利 5,710,000 仟元及員工酬勞 454,660 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 588,900 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

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

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 507 仟單位（相當於普通股 12,692 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,529 仟單位（相當於普通股 138,218 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,835 仟單位（相當於普通股 520,892 仟股）後，截至 112 年 9 月 30 日止，流通在外之存託憑證單位計 1 仟單位，折合普通股 18 仟股，占母公司發行股數約 0.000115%。

（二）資本公積

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

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

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

母公司 112 年 9 月 30 日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

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

子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91 年 1 月 28 日餘額	6,819,524

母公司 92 年納入玉山投信為子公司之部分

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

應付轉換公司債轉換發行新股之部分	7,407,345
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	401,166
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間之差額	2,137,408
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	18,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	<u>1,126,826</u>
	39,849,386

使用情形：

子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	<u>(980)</u>
	<u>\$ 34,800,497</u>

(三) 特別盈餘公積

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
違約損失準備及買賣損失準備提列轉列	\$ 164,235	\$ 164,235	\$ 164,235
其他權益項目減項	<u>5,367,107</u>	<u>1,074,086</u>	<u>1,074,086</u>
	<u>\$ 5,531,342</u>	<u>\$ 1,238,321</u>	<u>\$ 1,238,321</u>

依金管會函令規定，本公司應將截至 99 年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除依主管機關規定事項予以迴轉外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

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

（四）盈餘分配

母公司章程規定，為持續強化財務結構與提升獲利能力，同時維持適足之自有資本，採取剩餘股利政策，分派股票股利以保留所需資金，剩餘之盈餘以現金股利方式分派。

每年度決算如有盈餘，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。母公司得依營運策略及未來資本規劃以決定最適當之股利政策，分派現金股利及（或）股票股利。現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放。

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

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

母公司分別於 112 年 6 月 9 日及 111 年 6 月 17 日之股東常會決議通過 111 及 110 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 1,532,804	\$ 2,113,352		
特別盈餘公積	4,293,021	1,074,086		
現金股利	2,855,020	8,947,582	\$ 0.19	\$ 0.67
股票股利	5,710,000	9,000,000	0.38	0.67

上述 111 年度盈餘分派案嗣後如因任何原因以致影響母公司流通在外股數，致使股東配股（息）率發生變動而修正時，將授權董事長全權調整之。

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 164,678	\$ 158,753
股份基礎給付交易－現金增資		
發行新股保留予員工承購	2,139	-
子公司股東之現金股利	(12,933)	(18,107)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	10,176	12,304
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	249	691
期末餘額	\$ 164,309	\$ 153,641

四十、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
財團法人玉山文教基金會及財團法人 玉山志工社會福利慈善事業基金會 (以下簡稱玉山志工基金會)	實質關係人
其他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息收入	期末利率(%)
<u>112年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 460,754	\$ 421,442	\$ 4,975	
其他關係人	<u>4,366,827</u>	<u>4,003,303</u>	<u>48,097</u>	
	<u>\$ 4,827,581</u>	<u>\$ 4,424,745</u>	<u>\$ 53,072</u>	1.70-2.53
<u>111年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 394,249	\$ 346,104	\$ 3,507	
其他關係人	<u>3,698,001</u>	<u>3,266,217</u>	<u>31,308</u>	
	<u>\$ 4,092,250</u>	<u>\$ 3,612,321</u>	<u>\$ 34,815</u>	1.52-2.22

(2) 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率(%)
<u>112年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 1,286,294	\$ 424,682	\$ 3,293	
其他關係人	<u>7,031,118</u>	<u>4,428,112</u>	<u>43,896</u>	
	<u>\$ 8,317,412</u>	<u>\$ 4,852,794</u>	<u>\$ 47,189</u>	0-6.55
<u>111年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 1,319,294	\$ 488,466	\$ 944	
其他關係人	<u>2,572,348</u>	<u>1,656,590</u>	<u>6,708</u>	
	<u>\$ 3,891,642</u>	<u>\$ 2,145,056</u>	<u>\$ 7,652</u>	0-5.30

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
2. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 416	\$ 307	\$ 264
其他關係人	<u>3,241</u>	<u>2,653</u>	<u>2,200</u>
	<u>\$ 3,657</u>	<u>\$ 2,960</u>	<u>\$ 2,464</u>
3. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 536	\$ 300	\$ 237
其他關係人	<u>8,579</u>	<u>2,192</u>	<u>2,075</u>
	<u>\$ 9,115</u>	<u>\$ 2,492</u>	<u>\$ 2,312</u>
		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
4. 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>\$ 39,984</u>	<u>\$ 31,282</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

5. 玉山銀行接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，於112年及111年1月1日至9月30日分別收取手續費425仟元及437仟元(帳列手續費及佣金淨收益)。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息收入	期末利率 (%)
<u>112年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
子公司	\$ 5,230,656	\$ 4,100,576	\$ 212,268	
兄弟公司	70,000	-	5	
主要管理階層	460,754	421,442	4,975	
其他關係人	<u>4,332,304</u>	<u>3,969,799</u>	<u>47,671</u>	
	<u>\$ 10,093,714</u>	<u>\$ 8,491,817</u>	<u>\$ 264,919</u>	1.70-6.76
<u>111年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
子公司	\$ 4,863,794	\$ 4,609,810	\$ 61,542	
兄弟公司	40,000	-	2	
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>\$ 8,877,607</u>	<u>\$ 8,109,797</u>	<u>\$ 95,246</u>	1.52-4.15

(2) 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率 (%)
<u>112年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
玉山金控	\$ 28,329,061	\$ 2,923,895	\$ 12,461	
子公司	89,677	11,153	68	
兄弟公司	2,958,733	2,376,094	23,960	
主要管理階層	1,286,294	424,682	3,293	
其他關係人	<u>7,020,849</u>	<u>4,424,477</u>	<u>43,869</u>	
	<u>\$ 39,684,614</u>	<u>\$ 10,160,301</u>	<u>\$ 83,651</u>	0-6.55
<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	
子公司	79,743	6,374	6	
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>\$ 22,913,150</u>	<u>\$ 5,477,705</u>	<u>\$ 17,026</u>	0-5.30

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
(3) 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）			
玉山銀行（中國有限公司）	<u>\$ 7,064,070</u>	<u>\$ 8,274,660</u>	<u>\$ 7,106,955</u>
(4) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）			
兄弟公司	<u>\$ 32,288</u>	<u>\$ 553,032</u>	<u>\$ -</u>
(5) 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）			
子公司	<u>\$ 110,508</u>	<u>\$ 515,509</u>	<u>\$ 144,360</u>
(6) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	<u>\$ 610,468</u>	<u>\$ 1,247,468</u>	<u>\$ 872,922</u>
		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
(7) 拆放同業利息收入			
玉山銀行（中國）有限公司		<u>\$ 190,884</u>	<u>\$ 116,234</u>

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 玉山證券

(1) 截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款	<u>\$ 408,156</u>	<u>\$ 621,480</u>	<u>\$ 842,115</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	<u>\$ 207,288</u>	<u>\$ 297,896</u>	<u>\$ 138,496</u>
銀行存款—期貨交易保證金	<u>\$ 476,084</u>	<u>\$ 357,260</u>	<u>\$ 106,650</u>
受限制資產—流動	<u>\$ 244,000</u>	<u>\$ 214,000</u>	<u>\$ 214,000</u>
營業保證金	<u>\$ 465,000</u>	<u>\$ 445,000</u>	<u>\$ 445,000</u>
銀行存款—待交割款項	<u>\$ 139,157</u>	<u>\$ 138,973</u>	<u>\$ 200,409</u>
銀行存款—代收承銷股款	<u>\$ 317</u>	<u>\$ 443,866</u>	<u>\$ 466,870</u>

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日向玉山銀行申請擔保透支額度皆為 4,500,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止均無透支餘額。

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

3. 玉山創投

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款（帳列現金及約當現金及其他金融資產—流動）	<u>\$ 367,472</u>	<u>\$ 371,766</u>	<u>\$ 408,454</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 112 年及 111 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：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 278,272	\$ 262,909
退職後福利	1,968	2,139
員工優惠存款超額利息	-	86
	<u>\$ 280,240</u>	<u>\$ 265,134</u>

四一、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 25,305,000	\$ 25,305,000	\$ 25,305,000
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資（面額）	6,244,180	5,169,139	5,313,903
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>8,427,720</u>	<u>8,345,679</u>	<u>6,660,979</u>
	<u>\$ 39,976,900</u>	<u>\$ 38,819,818</u>	<u>\$ 37,279,882</u>

上述質押資產中之有價證券，112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆有 20,305,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
112年9月30日		<u>\$ 255,000</u>	<u>\$ 233,404</u>
111年12月31日		<u>\$ 250,800</u>	<u>\$ 227,365</u>
111年9月30日		<u>\$ 185,000</u>	<u>\$ 166,962</u>

(三) 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 112 年 9 月 30 日暨 111 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 3,650 仟元、2,774 仟元及 6,042 仟元。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至 112 年 9 月 30 日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,974,542 仟元，尚未支付價款計約 1,666,146 仟元。

(二) 玉山銀行 (中國) 有限公司

截至 112 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 153,591 仟元，尚未支付價款計 64,418 仟元。

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	112年9月30日		111年12月31日		111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	\$ 442,706,623	\$ 436,177,849	\$ 401,405,743	\$ 395,017,074	\$ 338,466,333	\$ 331,551,028
<u>金融負債</u>						
應付債券	44,250,000	43,763,765	43,850,000	43,052,564	41,550,000	41,821,432

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112 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	\$ 436,177,849	\$ 62,198,930	\$ 373,978,919	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	43,763,765	-	43,763,765	-

111 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	\$ 395,017,074	\$ 42,828,785	\$ 352,188,289	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	43,052,564	-	43,052,564	-

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>				
應付債券	41,821,432	-	41,821,432	-

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。

本公司係以路孚特（Refinitiv）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。利率交換合約及換匯換利合約之公允價值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 112 年 9 月 30 日暨 111 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 1.145% 至 1.755%、1.011% 至 1.750% 及 0.707% 至 1.700%，美金分別為 4.040% 至 5.935%、3.454% 至 5.285% 及 3.025% 至 4.640%。

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 112 年 9 月 30 日暨 111 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：

112 年 9 月 30 日	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級			
<u>透過損益按公允價值衡</u>								
<u>量之金融資產</u>								
衍生工具	\$	78,991,547	\$	341,540	\$	78,650,007	\$	-
權益工具投資		6,693,944		4,615,042		-		2,078,902
債務工具投資		106,970,255		6,535,407		100,434,848		-
其 他		128,565,489		222,225		128,343,264		-
<u>透過其他綜合損益按公</u>								
<u>允價值衡量之金融資</u>								
<u>產</u>								
權益工具投資		14,929,877		13,383,185		-		1,546,692
債務工具投資		343,072,378		157,878,418		185,193,960		-

(接次頁)

(承前頁)

112年9月30日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	\$ 44,316	\$ -	\$ 44,316	\$ -
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
持有供交易－衍生				
工具	68,791,899	-	68,791,899	-
指定為透過損益按				
公允價值衡量之				
金融負債	37,994,191	-	37,994,191	-
111年12月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 61,908,060	\$ 279,127	\$ 61,628,933	\$ -
權益工具投資	4,936,592	2,607,439	-	2,329,153
債務工具投資	120,599,359	8,624,036	111,975,323	-
其 他	173,305,262	125,529	173,179,733	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	14,546,562	13,152,115	-	1,394,447
債務工具投資	333,170,304	149,175,333	183,994,971	-
<u>透過損益按公允價值衡</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	51,764,562	-	51,764,562	-
指定為透過損益按				
公允價值衡量之				
金融負債	37,805,089	-	37,805,089	-
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</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 124,190,440	\$ 288,331	\$ 123,902,109	\$ -
權益工具投資	4,979,112	2,664,570	-	2,314,542
債務工具投資	116,565,046	258,761	116,306,285	-
其 他	189,048,611	122,192	188,926,419	-

(接次頁)

(承前頁)

111年9月30日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	\$ 14,363,497	\$ 12,871,087	\$ -	\$ 1,492,410
債務工具投資	326,844,010	167,224,106	159,619,904	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
持有供交易－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	-

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112年及111年1月1日至9月30日無第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形。

(四) 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節：

112年1月1日至9月30日

	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資
期初餘額	\$ 2,329,153	\$ 1,394,447
認列於損益	851,366	-
認列於其他綜合損益	-	167,630
購 買	437,262	51,480
轉入第3等級	1,088	-
處 分	(49,271)	(67,951)
轉出第3等級(註)	(1,490,696)	-
匯 差	-	1,086
期末餘額	<u>\$ 2,078,902</u>	<u>\$ 1,546,692</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現損失	<u>(\$ 120,263)</u>	

111年1月1日至9月30日

	透過損益按 公允價值衡量之 權益工具投資	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 2,131,302	\$ 1,433,269
認列於損益	511,707	-
認列於其他綜合損益	-	76,639
購買	437,394	25,898
轉入第3等級	459	-
處分	(92,638)	(15,898)
轉出第3等級(註)	(673,682)	(30,229)
匯差	-	2,731
期末餘額	<u>\$ 2,314,542</u>	<u>\$ 1,492,410</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 47,753</u>	

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第1等級。

(五) 公允價值歸類於第3等級之評價流程

本公司由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(六) 重大不可觀察輸入值(第3等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

112年9月30日

透過損益按公允價值衡量 之金融資產	公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
權益工具投資	\$ 1,036,623	市場法	缺乏流動性折價	~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	1,042,279	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	~30%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(接次頁)

(承前頁)

	公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 741,705	市場法	缺乏流動性折 價	5%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估計 數愈低
	217,375	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	-~30%； 5%~10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公允 價值估計數愈低
	587,612	收益法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%~30%；-	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公允 價值估計數愈低

111年12月31日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 權益工具投資	\$ 1,062,625	市場法	缺乏流動性折 價	-~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估計 數愈低
	1,266,528	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公允 價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	731,724	市場法	缺乏流動性折 價	10%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估計 數愈低
	108,021	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	-~30%； -~10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公允 價值估計數愈低
	554,702	收益法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%~30%；-	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公允 價值估計數愈低

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
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 權益工具投資	\$ 1,020,124	市場法	缺乏流動性折 價	-~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估計 數愈低
	1,294,418	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公允 價值估計數愈低

(接次頁)

(承前頁)

公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資				
\$ 800,750	市場法	缺乏流動性折價	10%~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
98,968	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%； -~10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
592,692	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~30%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(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：

112 年 9 月 30 日

	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 207,890	(\$ 207,890)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	-	-	154,669	(154,669)

111 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 232,915	(\$ 232,915)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	-	-	139,445	(139,445)

111年9月30日

	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 231,454	(\$ 231,454)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	149,241	(149,241)

(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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
帳面金額與合約到期金 額間之差額			
— 公允價值	\$ 37,994,191	\$ 37,805,089	\$ 45,303,601
— 到期金額	<u>56,615,210</u>	<u>51,650,659</u>	<u>52,761,414</u>
	<u>(\$ 18,621,019)</u>	<u>(\$ 13,845,570)</u>	<u>(\$ 7,457,813)</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112年9月30日			<u>(\$ 4,395,183)</u>
— 截至111年12月31日			<u>(\$ 5,794,301)</u>
— 截至111年9月30日			<u>\$ 373,403</u>

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

玉山金控設置「風險管理委員會」，由總經理擔任召集人，風險長擔任執行秘書，負責擬定玉山金控風險管理制度

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。112年9月30日暨111年12月31日及9月30日玉山金控皆無從事以非功能性貨幣計價之業務。

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

(3) 信用風險

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

(4) 流動性風險

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

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

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

(2) 信用風險

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

玉山銀行及子公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子公司國外各營業單位之資產品

質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

經濟資訊，如新型冠狀肺炎疫情等因素影響總體經濟資訊已適時反映於違約機率。

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

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

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

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

玉山銀行及子公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸

產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(ii) 存放及拆借銀行同業

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

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

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

112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	\$ 354,546,176	\$ 442,743,546	\$ 797,289,722
備抵損失	(104,020)	(36,923)	(140,943)
攤銷後成本	354,442,156	<u>\$ 442,706,623</u>	797,148,779
公允價值調整	(11,956,968)		(11,956,968)
	<u>\$ 342,485,188</u>		<u>\$ 785,191,811</u>

111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	\$ 344,957,546	\$ 401,436,904	\$ 746,394,450
備抵損失	(113,585)	(31,161)	(144,746)
攤銷後成本	344,843,961	<u>\$ 401,405,743</u>	746,249,704
公允價值調整	(12,232,382)		(12,232,382)
	<u>\$ 332,611,579</u>		<u>\$ 734,017,322</u>

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
	價 值 衡 量	成 本 衡 量		
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	\$ 338,466,333	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>	

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

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

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

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

112 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	~6.14%	\$ 797,289,722

111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	~1.00%	\$ 746,379,987
信用風險 顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	6.90%	14,463

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

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

112年1月1日至9月30日

	信 用 等 級		
	正 常	信用風險 顯著增加 (存續期間 (12個月預 期信用損失) 且未信用減損)	合 計
112年1月1日餘額	\$ 143,747	\$ 999	\$ 144,746
購入新債務工具	14,738	1,976	16,714
除 列	(28,800)	(3,019)	(31,819)
模型／風險參數之 改變	10,402	-	10,402
匯率及其他變動	856	44	900
112年9月30日備抵 損失	<u>\$ 140,943</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 140,943</u>

111年1月1日至9月30日

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
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>

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

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

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

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

業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

112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	\$1,374,439,520	\$ 1,814,138	\$ 73,626	\$ -	-	\$1,376,327,284
備抵損失	(148,937)	(89,542)	(4,314)	-	-	(242,793)
依法令規定提列之 減損差異	-	-	-	(633,876)	(633,876)	(633,876)
	<u>\$1,374,290,583</u>	<u>\$ 1,724,596</u>	<u>\$ 69,312</u>	<u>(\$ 633,876)</u>		<u>\$1,375,450,615</u>

111年12月31日

	1 2 個 月		存 續 期 間		存 續 期 間	依 法 令 規 定 提 列	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	(信 用 減 損 金 融 工 具)		
最大信用暴險金額	\$1,323,790,657	\$ 1,221,986	\$ 66,892	\$ -	\$ -	\$1,325,079,535	
備抵損失	(110,707)	(47,755)	(3,228)	-	-	(161,690)	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(781,163)	(781,163)	(781,163)	
	<u>\$1,323,679,950</u>	<u>\$ 1,174,231</u>	<u>\$ 63,664</u>	<u>(\$ 781,163)</u>	<u>(\$ 781,163)</u>	<u>\$1,324,136,682</u>	

111年9月30日

	1 2 個 月		存 續 期 間		存 續 期 間	依 法 令 規 定 提 列	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	(信 用 減 損 金 融 工 具)		
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)	(794,535)	
	<u>\$1,299,208,672</u>	<u>\$ 1,103,482</u>	<u>\$ 62,933</u>	<u>(\$ 794,535)</u>	<u>(\$ 794,535)</u>	<u>\$1,299,580,552</u>	

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

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

112年9月30日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額					合 計
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割		其 他 信 用 增 強	
			總 約 定	其 他 信 用 增 強		
已信用減損之金融資產						
應收款項						
信用卡業務	\$2,371,198	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	78,271	-	-	-	-	-
貼現及放款	8,710,100	4,073,252	-	-	-	4,073,252

111年12月31日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額					合 計
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割		其 他 信 用 增 強	
			總 約 定	其 他 信 用 增 強		
已信用減損之金融資產						
應收款項						
信用卡業務	\$2,494,404	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	90,392	-	-	-	-	-
貼現及放款	8,682,483	4,272,344	-	-	-	4,272,344

111年9月30日

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

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

產業別	112年9月30日		111年12月31日		111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	\$1,006,769,104	50	\$ 966,057,987	50	\$ 956,056,320	50
製造業	348,058,408	17	357,043,714	18	355,058,288	18
金融保險不動產業	253,084,801	13	243,595,587	13	239,001,521	12

地區別	112年9月30日		111年12月31日		111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	\$1,720,803,126	86	\$1,648,022,853	85	\$1,631,964,141	85

擔保品別	112年9月30日		111年12月31日		111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	\$ 505,717,394	25	\$ 500,572,589	26	\$ 503,091,418	26
有擔保 - 不動產	1,300,679,973	65	1,261,661,428	65	1,248,249,587	65

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

玉山銀行及子公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
評等等級			
強	\$ 1,470,538,781	\$ 1,429,042,829	\$ 1,408,411,972
中	496,140,434	492,073,699	493,593,180
弱	<u>46,374,254</u>	<u>21,600,401</u>	<u>23,917,850</u>
總帳面金額	2,013,053,469	1,942,716,929	1,925,923,002
備抵損失	(<u>1,698,269</u>)	(<u>1,594,898</u>)	(<u>1,736,133</u>)
合 計	<u>\$ 2,011,355,200</u>	<u>\$ 1,941,122,031</u>	<u>\$ 1,924,186,869</u>

(3) 市場風險

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

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

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

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

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

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

利率指標變革之影響

全球正對主要利率指標進行變革，包括以近乎無風險之替代利率取代倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）。依據英國金融行為監管局公告，非美元 LIBOR 及美元 LIBOR 1 週、2 個月天期的利率指標已於 110 年底停止適用，美元 LIBOR 其他天期利率指標則於 112 年 6 月底退場。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。玉山銀行及子公司已制定 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 112 年 9 月 30 日，玉山銀行及子公司已完成相關系統與作業流程調整，並與主要交易對手完成合約轉換，以及善盡

顧客權益告知。針對尚未完成契約轉換的金融工具部位，將持續協商與轉換，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司於 112 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	
貼現及放款	\$ 1,400,235
受利率指標變革影響之非衍生金融	
資產合計	<u>\$ 1,400,235</u>

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

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

玉山銀行之風險值資訊如下：

112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	112年9月30日
依風險類型									
匯 率	\$	4,207,507	\$	2,156,029	\$	5,311,501	\$	4,624,606	
利 率		12,417,129		6,503,349		15,185,073		6,503,349	
股 權		808,678		628,526		980,088		628,526	
風險分散	(9,196,646)		-		-		(3,621,155)
暴險風險值合計	\$	<u>8,236,668</u>						\$	<u>8,135,326</u>

111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	111年12月31日	111年9月30日	
依風險類型											
匯 率	\$	3,071,900	\$	2,156,029	\$	4,562,202	\$	3,280,214	\$	2,713,392	
利 率		11,251,012		5,702,952		15,185,073		13,486,178		13,809,743	
股 權		976,594		684,604		1,311,178		814,411		685,743	
風險分散	(8,318,495)		-		-		(9,409,144)	(9,016,207)
暴險風險值合計	\$	<u>6,981,011</u>						\$	<u>8,171,659</u>	\$	<u>8,192,671</u>

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

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

(4) 流動性風險

玉山銀行及子公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減玉山銀行及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部

位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

玉山銀行於 112 年 9 月份、111 年 12 月份及 9 月份之流動性準備比率分別為 26.85%、32.69%及 30.19%。

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

112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	\$ 26,384,063	\$ 9,042,002	\$ 2,849,891	\$ 1,473,449	\$ 1,267,181	\$ 41,016,586
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	6,091	1,930	693,933	296,339	55,616,917	56,615,210
附買回票券及債券負債	7,058,883	8,701,951	3,328,819	4,486,164	-	23,575,817
應付款項	20,821,217	4,584,772	1,434,834	2,078,819	8,578,940	37,498,582
存款及匯款	981,404,128	282,932,103	320,721,266	504,473,940	881,454,236	2,970,985,673
應付金融債券	-	-	2,200,000	-	36,050,000	38,250,000
租賃負債	84,192	164,231	283,271	485,473	3,458,119	4,475,286
其他到期資金流出項目	5,343,299	4,478,544	1,678,923	2,886,990	96,273,617	110,661,373

111年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 36,100,630	\$ 12,536,682	\$ 2,319,318	\$ 20,506,455	\$ 1,051,349	\$ 72,514,434
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	-	563,970	51,086,689	51,650,659
附買回票券及債券負債	7,017,134	1,686,572	893,711	3,791,737	5,166,615	18,555,769
應付款項	25,355,286	1,903,153	978,906	1,202,633	99,617	29,539,595
存款及匯款	1,103,188,963	248,975,620	241,709,886	478,805,828	831,701,057	2,904,381,354
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	36,350,000	37,850,000
租賃負債	120,510	162,118	259,028	519,949	3,406,422	4,468,027
其他到期資金流出項目	69,467,603	14,526,405	520,580	4,147,740	12,379,558	101,041,886

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

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

(i) 以淨額結算交割之衍生金融負債

112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	\$ 141,621	\$ 179,588	\$ 238,251	\$ 83,374	\$ 104	\$ 642,938
— 利率衍生工具	469	1,642	542	-	-	2,653

111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	\$ 53,252	\$ 154,586	\$ 67,248	\$ 30,606	\$ -	\$ 305,692
— 利率衍生工具	2,023	2,309	24	-	-	4,356

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

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

112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	\$ 189,416,306	\$ 221,892,293	\$ 213,713,281	\$ 176,105,475	\$ 4,051,963	\$ 805,179,318
—現金流入	183,998,168	211,479,236	197,773,336	166,601,842	4,020,590	763,873,172
利率衍生工具						
—現金流出	1,011,882	1,765,599	2,497,409	6,187,471	66,863,817	78,326,178
—現金流入	191,494	374,046	1,010,497	947,629	40,187,060	42,710,726
現金流出小計	190,428,188	223,657,892	216,210,690	182,292,946	70,915,780	883,505,496
現金流入小計	184,189,662	211,853,282	198,783,833	167,549,471	44,207,650	806,583,898
現金流量淨流出	\$ 6,238,526	\$ 11,804,610	\$ 17,426,857	\$ 14,743,475	\$ 26,708,130	\$ 76,921,598

111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	\$ 164,583,466	\$ 321,200,960	\$ 202,826,981	\$ 154,841,611	\$ 311,766,355	\$ 1,155,219,373
—現金流入	158,082,611	310,568,594	197,128,511	152,999,296	298,893,531	1,117,672,543
利率衍生工具						
—現金流出	833,737	1,114,348	1,806,581	3,715,871	22,096,164	29,566,701
—現金流入	3,877,367	156,222	144,611	132,772	7,160,284	11,471,256
現金流出小計	165,417,203	322,315,308	204,633,562	158,557,482	333,862,519	1,184,786,074
現金流入小計	161,959,978	310,724,816	197,273,122	153,132,068	306,053,815	1,129,143,799
現金流量淨流出	\$ 3,457,225	\$ 11,590,492	\$ 7,360,440	\$ 5,425,414	\$ 27,808,704	\$ 55,642,275

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

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

112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	\$ 521,781	\$ 3,416,103	\$ 3,031,087	\$ 4,365,267	\$ 60,193,444	\$ 71,527,682
信用卡授信承諾	2,989,754	6,404,364	10,191,462	31,665,718	559,232,746	610,484,044
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,526,151	4,574,191	1,720,662	246,135	609,491	9,676,630
各類保證款項	5,032,676	4,104,634	2,005,945	5,920,808	6,637,651	23,701,714

111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	\$ 1,190,229	\$ 989,097	\$ 3,933,361	\$ 10,788,710	\$ 40,392,202	\$ 57,293,599
信用卡授信承諾	3,875,042	1,481,556	5,797,131	16,760,772	461,717,325	489,631,826
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,989,408	4,754,014	1,011,988	1,874,069	120,811	10,750,290
各類保證款項	5,252,286	3,253,641	8,655,128	5,988,083	6,164,624	29,313,762

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

(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：

112年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	\$ 17,730,420	\$ 16,209,539	\$ 17,730,420	\$ 16,209,539	\$ 1,520,881
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	6,144,515	7,186,847	6,155,658	7,186,847	(1,031,189)

111年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	\$ 19,335,552	\$ 17,569,699	\$ 19,335,552	\$ 17,569,699	\$ 1,765,853
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
— 附買回條件協議	946,453	925,596	964,224	925,596	38,628

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					
— 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					
— 附買回條件協議	2,940,487	2,787,253	2,713,976	2,787,253	(73,277)

(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：

112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	已認列金融資產總額		金融工具	擔保品	
衍生金融工具	\$ 78,991,547	\$ -	\$ 78,991,547	(\$ 40,811,435)	(\$ 9,342,825)	\$ 28,837,287	
附賣回協議	4,549,149	-	4,549,149	(4,549,149)	-	-	
待交割款項	17,005	(5,405)	11,600	-	-	11,600	
總計	<u>\$ 83,557,701</u>	<u>(\$ 5,405)</u>	<u>\$ 83,552,296</u>	<u>(\$ 45,360,584)</u>	<u>(\$ 9,342,825)</u>	<u>\$ 28,848,887</u>	

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	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 68,791,899	\$ -	\$ 68,791,899	(\$ 40,811,435)	(\$ 17,511,312)	\$ 10,469,152	
附買回協議	23,476,466	-	23,476,466	(22,397,533)	-	1,078,933	
待交割款項	9,846	(8,310)	1,536	-	-	1,536	
總計	<u>\$ 92,278,211</u>	<u>(\$ 8,310)</u>	<u>\$ 92,269,901</u>	<u>(\$ 63,208,968)</u>	<u>(\$ 17,511,312)</u>	<u>\$ 11,549,621</u>	

111年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	擔保品	
衍生金融工具	\$ 61,908,060	\$ -	\$ 61,908,060	(\$ 35,552,553)	(\$ 7,849,094)	\$ 18,506,413	
附買回協議	7,892,518	-	7,892,518	(7,892,518)	-	-	
待交割款項	11,964	-	11,964	-	-	11,964	
總計	<u>\$ 69,812,542</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 69,812,542</u>	<u>(\$ 43,445,071)</u>	<u>(\$ 7,849,094)</u>	<u>\$ 18,518,377</u>	

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	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,764,562	\$ -	\$ 51,764,562	(\$ 35,552,553)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,364,620	
附買回協議	18,535,596	-	18,535,596	(18,535,596)	-	-	
待交割款項	384	-	384	-	-	384	
總計	<u>\$ 70,300,542</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,300,542</u>	<u>(\$ 54,088,149)</u>	<u>(\$ 9,847,389)</u>	<u>\$ 6,365,004</u>	

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	已認列金融資產總額		金融工具	擔保品	
衍生金融工具	\$ 124,190,440	\$ -	\$ 124,190,440	(\$ 54,078,841)	(\$ 27,539,152)	\$ 42,572,447	
待交割款項	284,388	(6,735)	277,653	-	-	277,653	
總計	<u>\$ 124,474,828</u>	<u>(\$ 6,735)</u>	<u>\$ 124,468,093</u>	<u>(\$ 54,078,841)</u>	<u>(\$ 27,539,152)</u>	<u>\$ 42,850,100</u>	

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		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	116,101	(12,434)	103,667	-	-	103,667
總計	\$ 99,277,705	(\$ 12,434)	\$ 99,265,271	(\$ 71,334,353)	(\$ 10,099,387)	\$ 17,831,531

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

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

項目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式
<u>112年1月1日至9月30日</u>				
其他費用	\$ 1,395	\$ 299	\$ 1,694	各分攤 50% 或依使用面積分攤
<u>111年1月1日至9月30日</u>				
其他費用	\$ 204	\$ 196	\$ 400	各分攤 50% 或依使用面積分攤

玉山銀行 112 年及 111 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：

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
收入	\$ 3,618	\$ 2,912
支出	\$ 117,373	\$ 116,027

四五、資本管理

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

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

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

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

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。

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

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	112年9月30日			111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 不動產開發業	\$ 9,120,700	4.12	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	\$ 9,472,202	5.27
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,720,744	3.94	集團 K 未分類其他金融輔助業	8,672,661	4.82
3	集團 C 電腦及其週邊設備、軟體零售業	8,286,476	3.74	集團 A 不動產開發業	7,795,400	4.34
4	公司 D 不動產租賃業	6,833,208	3.08	集團 C 電腦及其週邊設備、軟體零售業	7,506,911	4.18
5	集團 E 積體電路製造業	6,582,734	2.97	集團 H 電腦製造業	6,972,234	3.88
6	集團 F 企業總管理機構	6,106,267	2.76	集團 L 電力供應業	6,945,722	3.86
7	集團 G 砂、石採取及其他礦業	5,871,520	2.65	集團 F 企業總管理機構	6,869,680	3.82
8	集團 H 電腦製造業	5,829,928	2.63	集團 E 積體電路製造業	5,865,892	3.26
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,708,298	2.58	集團 M 電子、通訊設備及其零組件批發業	5,661,064	3.15
10	集團 J 汽車租賃業	5,676,783	2.56	集團 N 企業總管理機構	5,499,733	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) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

112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	\$ 2,053,057,524	\$ 81,208,891	\$ 39,510,229	\$ 136,073,302	\$ 2,309,849,946
利率敏感性負債	1,654,720,355	122,274,266	157,696,001	121,745,828	2,056,436,450
利率敏感性缺口	398,337,169	(41,065,375)	(118,185,772)	14,327,474	253,413,496
淨值					199,844,830
利率敏感性資產與負債比率					112.32
利率敏感性缺口與淨值比率					126.81

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

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，%

112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	\$ 16,115,170	\$ 921,149	\$ 1,319,069	\$ 3,577,758	\$ 21,933,146
利率敏感性負債	20,420,289	4,151,262	3,766,887	1,560,428	29,898,866
利率敏感性缺口	(4,305,119)	(3,230,113)	(2,447,818)	2,017,330	(7,965,720)
淨 值					129,980
利率敏感性資產與負債比率					73.36
利率敏感性缺口與淨值比率					(6,128.42)

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)

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

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.74	0.59
	稅後	0.60	0.46
淨值報酬率	稅前	12.28	10.42
	稅後	9.95	8.18
純益	率	32.98	29.13

2. 玉山金控

單位：%

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	9.56	7.75
	稅後	9.53	7.81
淨值報酬率	稅前	9.98	8.11
	稅後	9.96	8.18
純益	率	97.84	98.56

3. 玉山銀行

單位：%

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	0.67	0.55
	稅後	0.54	0.44
淨值報酬率	稅前	11.18	9.82
	稅後	9.00	7.79
純益	率	32.28	29.66

4. 玉山證券

單位：%

項	目	112年9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅前	7.79	5.21
	稅後	6.55	4.26
淨值報酬率	稅前	21.62	19.62
	稅後	18.17	16.04
純益	率	40.12	37.69

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

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

112 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,806,952,935	\$ 283,366,307	\$ 267,342,223	\$ 223,116,755	\$ 190,813,307	\$ 196,775,635	\$ 1,645,538,708
主要到期資金流出	3,414,005,030	99,709,636	170,777,251	419,764,124	516,692,304	736,166,702	1,470,895,013
期距缺口	(607,052,095)	183,656,671	96,564,972	(196,647,369)	(325,878,997)	(539,391,067)	174,643,695

111 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 2,662,628,635	\$ 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

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

112 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 57,505,488	\$ 12,030,212	\$ 11,508,499	\$ 10,349,913	\$ 9,463,008	\$ 14,153,856
主要到期資金流出	67,177,907	14,984,685	17,029,149	13,832,520	16,857,655	4,473,898
期距缺口	(9,672,419)	(2,954,473)	(5,520,650)	(3,482,607)	(7,394,647)	9,679,958

111 年 9 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 61,517,665	\$ 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

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結構分析表

單位：美金仟元

112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	\$ 15,815,961	\$ 3,756,009	\$ 2,841,824	\$ 2,455,442	\$ 2,000,356	\$ 4,762,330	
主要到期資金流出	16,474,815	4,461,672	5,535,841	3,189,183	2,460,628	827,491	
期距缺口	(658,854)	(705,663)	(2,694,017)	(733,741)	(460,272)	3,934,839	

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	

四七、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

信託資產	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	信託負債	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
銀行存款	\$ 15,208,824	\$ 9,431,296	\$ 6,094,646	應付管理費	\$ 3	\$ 4	\$ 4
投資	343,629,928	311,318,781	318,016,436	應付保管有價證券	879,152,030	712,069,347	697,658,100
應收款項	303	276	277	信託資本			
不動產	8,511,200	7,144,272	7,103,302	金錢信託	355,953,841	316,148,363	319,635,447
保管有價證券	879,152,030	712,069,347	697,658,100	有價證券信託	5,855,608	5,583,576	5,397,083
				不動產信託	8,599,847	7,262,073	7,216,676
				各項準備與累積盈虧	(11,515,342)	960,828	(395,217)
				本期損益	8,456,298	(2,060,219)	(639,332)
信託資產總額	\$1,246,502,285	\$1,039,963,972	\$1,028,872,761	信託負債總額	\$1,246,502,285	\$1,039,963,972	\$1,028,872,761

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 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 26,812,265 仟元、25,468,930 仟元及 28,643,027 仟元。

信託財產目錄

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
本金存放本行	\$ 15,196,742	\$ 9,421,860	\$ 6,087,950
本金存放他行	12,082	9,436	6,696
股票投資	21,264,215	22,764,400	20,987,146
基金投資	246,239,123	232,504,986	240,291,064
債券投資	67,269,666	49,032,754	44,698,333
結構型商品投資	8,771,350	6,886,924	11,982,877
待交割受益憑證	85,574	129,717	57,016
應收款項	303	276	277
不動產	8,511,200	7,144,272	7,103,302
保管有價證券	879,152,030	712,069,347	697,658,100
	<u>\$ 1,246,502,285</u>	<u>\$ 1,039,963,972</u>	<u>\$ 1,028,872,761</u>

信託帳損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 101,007	\$ 9,950
本金現金股利收入	9,076,000	9,265,784
已實現資本利得—普通股	11,834	1,270
未實現資本利得—普通股	8,872	(563)
本金財產交易利益	3,165,905	2,055,212
已實現資本利得—債券	2,512,215	2,310,991
已實現資本利得—基金	172,227	236,843
本金其他收入	200	8,800
受益憑證分配收益	49,669	41,733
信託收益合計	<u>15,097,929</u>	<u>13,930,020</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	251,606	307,739
本金監察人費	16	-
本金手續費	572	1,842
本金財產交易損失	6,269,181	14,043,456
本金所得稅費用	5,244	294
本金稅捐支出	5,229	5,290
本金其他費用	16,665	17,386
已實現資本損失—普通股	134	35

(接次頁)

(承前頁)

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
已實現資本損失—債券	\$ 621	\$ -
已實現資本損失—基金	92,363	174,010
未實現資本損失—普通股	-	19,300
信託費用合計	<u>6,641,631</u>	<u>14,569,352</u>
本期損益	<u>\$ 8,456,298</u>	<u>(\$ 639,332)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112年1月1日至9月30日

	112年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動				112年9月30日
			新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他		
短期借款	\$ 3,140,581	(\$ 2,892,932)	\$ -	\$ -	\$ 31,060	\$ 278,709	
應付商業本票	1,739,403	6,320,000	-	-	(7,774)	8,051,629	
應付債券	43,850,000	400,000	-	-	-	44,250,000	
長期借款	359,910	(6,630)	-	-	18,032	371,312	
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債—金融債券	37,805,089	1,575,323	-	(4,775,450)	3,389,229	37,994,191	
存入保證金	7,187,919	1,177,029	-	-	-	8,364,948	
租賃負債	4,303,812	(890,569)	<u>766,411</u>	-	20,061	4,199,715	
	<u>\$ 98,386,714</u>	<u>\$ 5,682,221</u>	<u>\$ 766,411</u>	<u>(\$ 4,775,450)</u>	<u>\$ 3,450,608</u>	<u>\$103,510,504</u>	

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	623,780	1,315,789	-	-	192,232	2,131,801	
應付商業本票	4,788,871	(1,830,000)	-	-	31	2,958,902	
應付債券	41,370,000	180,000	-	-	-	41,550,000	
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	1,938,732	24,999,860	-	-	-	26,938,592	
租賃負債	3,998,061	(864,192)	<u>748,516</u>	-	30,322	3,912,707	
	<u>\$114,525,206</u>	<u>\$ 9,771,245</u>	<u>\$ 748,516</u>	<u>(\$ 9,459,888)</u>	<u>\$ 7,584,697</u>	<u>\$123,169,776</u>	

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五一、專屬期貨商業業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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

(二) 期貨自營業務

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

五二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表八。
 5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
 6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
 7. 金融資產證券化：無此情形。
 8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表十。
 9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
 10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
 11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
 12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四三。
 13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。
- (三) 大陸投資資訊：
- 有關大陸投資主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表十二。
- (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十三。
- (五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十四。

五三、部門資訊

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

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

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	112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)	\$ 26,264	\$ 20,957	\$ 7,425	(\$ 33,232)	\$ 21,414
淨收益(損失)	\$ 16,879	\$ 33,524	\$ 8,890	(\$ 11,111)	\$ 48,182
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	(121)	(938)	-	69	(990)
營業費用	(4,358)	(17,176)	(2,314)	(3,738)	(27,586)
稅前淨利(損)	\$ 12,400	\$ 15,410	\$ 6,576	(\$ 14,780)	\$ 19,606

	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	(\$ 9,477)	\$ 23,016
淨收益(損失)	\$ 14,106	\$ 27,206	\$ 5,666	(\$ 6,946)	\$ 40,032
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(320)	(678)	(313)	(180)	(1,491)
營業費用	(3,701)	(15,583)	(2,015)	(2,400)	(23,699)
稅前淨利(損)	\$ 10,085	\$ 10,945	\$ 3,338	(\$ 9,526)	\$ 14,842

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明	
				112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日		
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00		
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	100.00		
玉山銀行	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00		
	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00		
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	61.67	61.67	61.67		
玉山創投	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	2.40	2.40	2.40		
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	100.00		
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	90.00		註
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00		

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 112 年及 111 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

112 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	140 戶	\$ 82,430	\$ 62,040	\$ 62,040	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	519 戶	3,818,675	2,906,656	2,906,656	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	2,205,382	1,456,049	1,456,049	-	土地、建物及廠房	無

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	\$ 23,024	\$ 23,024	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	424 戶	3,054,566	2,546,713	2,546,713	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,352,360	1,042,584	1,042,584	-	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 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表三

單位：仟元

	112年9月30日			111年12月31日			111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	\$ 25,107,297	32.2880	\$ 810,664,406	\$ 24,388,008	30.7240	\$ 749,297,158	\$ 25,091,690	31.7480	\$ 796,610,974
人民幣	26,504,126	4.4102	116,888,496	24,748,728	4.4076	109,082,494	23,938,862	4.4733	107,085,711
澳幣	5,967,889	20.5510	122,646,087	6,552,826	20.8330	136,515,024	6,632,979	20.6560	137,010,814
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	1,159,587	32.2880	37,440,745	1,116,306	30.7240	34,297,386	1,612,770	31.7480	51,202,222
人民幣	245,867	4.4102	1,084,323	78,701	4.4076	346,883	189,544	4.4733	847,887
澳幣	15,017	20.5510	308,614	976	20.8330	20,333	7,056	20.6560	145,749
金融負債									
<u>貨幣性項目</u>									
美元	\$ 33,952,049	32.2880	\$ 1,096,243,758	\$ 38,168,195	30.7240	\$ 1,172,679,623	\$ 38,885,515	31.7480	\$ 1,234,537,330
人民幣	22,397,926	4.4102	98,779,333	23,148,601	4.4076	102,029,774	23,785,944	4.4733	106,401,663
澳幣	2,849,189	20.5510	58,553,683	3,007,740	20.8330	62,660,247	3,320,442	20.6560	68,587,050
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	908,778	32.2880	29,342,624	821,086	30.7240	25,227,046	1,209,843	31.7480	38,410,096
人民幣	118,710	4.4102	523,535	106,458	4.4076	469,224	160,114	4.4733	716,238
澳幣	3,773	20.5510	77,539	8,431	20.8330	175,643	2,611	20.6560	53,933

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 112 年及 111 年 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年		月		112年9月30日					111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 覆盖率(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 覆盖率(註 3)
企業 金融	擔保	\$ 1,486,439	\$ 474,259,267	0.31	\$ 5,432,237	365.45	\$ 998,544	\$ 462,155,806	0.22	\$ 5,280,161	528.79		
	無擔保	237,655	492,552,267	0.05	5,273,491	2,218.97	849,628	468,232,513	0.18	5,332,752	627.66		
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	264,053	548,242,567	0.05	8,023,510	3,038.60	263,629	528,562,737	0.05	7,734,143	2,933.72		
	現金卡	-	589	-	10	-	-	727	-	14	-		
	小額純信用貸款(註 5)	1,156,958	121,441,813	0.95	1,703,057	147.20	829,420	134,513,438	0.62	1,642,662	198.05		
	其他擔保 (註 6) 無擔保	210,261	334,384,908	0.06	3,404,699	1,619.27	165,032	289,044,333	0.06	2,973,306	1,801.65		
放款業務合計		3,355,366	1,973,505,867	0.17	23,865,873	711.27	3,106,253	1,885,415,638	0.16	22,994,423	740.26		
		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 覆盖率(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 覆盖率(註 3)		
信用卡業務		198,041	103,953,662	0.19	752,159	379.80	119,254	91,705,559	0.13	881,450	739.14		
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	9,812,715	-	120,293	-	-	12,528,696	-	172,982	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		2,807					4,452						
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)		11,681					15,652						
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)		1,246,456					1,242,912						
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)		1,497,398					1,593,279						

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

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

註 3：放款備抵呆帳覆盖率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期放款金額；應收帳款備抵呆帳覆盖率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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


 玉山金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
 民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
現金及約當現金	\$ 2,886,501	\$ 441,727	\$ 569,505	應付款項	\$ 643,628	\$ 661,396	\$ 503,768
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	124,897	126,149	128,204	本期所得稅負債	949,877	1,451,027	1,222,355
應收款項	87,526	80,203	65,359	應付公司債	6,000,000	6,000,000	6,000,000
本期所得稅資產	689,951	1,351,872	939,176	應付商業本票	2,794,961	-	-
採用權益法之投資	235,091,476	203,005,975	191,416,765	租賃負債	148,862	150,813	151,746
不動產及設備—淨額	1,259	2,680	3,242	其他金融負債	62	62	390
使用權資產	143,562	146,277	147,466	負債總計	<u>10,537,390</u>	<u>8,263,298</u>	<u>7,878,259</u>
無形資產	1,517	2,492	2,817	業主權益			
遞延所得稅資產	3,740	7,202	7,122	股本	156,640,000	142,751,000	142,751,000
其他資產	<u>37,688</u>	<u>24,997</u>	<u>22,754</u>	資本公積	34,800,497	26,070,164	26,070,164
資 產 總 計	<u>\$ 239,068,117</u>	<u>\$ 205,189,574</u>	<u>\$ 193,302,410</u>	保留盈餘	40,897,541	33,472,219	29,287,104
				其他權益	(3,807,311)	(5,367,107)	(12,684,117)
				權益總計	<u>228,530,727</u>	<u>196,926,276</u>	<u>185,424,151</u>
				負債及權益總計	<u>\$ 239,068,117</u>	<u>\$ 205,189,574</u>	<u>\$ 193,302,410</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
收 益				
採權益法之子公司、關聯企業及 合資收益之份額	\$ 5,474,263	\$ 4,554,978	\$16,194,686	\$11,813,040
其他收益	28,915	27,434	80,826	43,622
收益合計	<u>5,503,178</u>	<u>4,582,412</u>	<u>16,275,512</u>	<u>11,856,662</u>
費用及損失				
營業費用	140,148	123,001	307,258	271,371
其他費用及損失	17,997	12,739	43,063	38,466
費用及損失合計	<u>158,145</u>	<u>135,740</u>	<u>350,321</u>	<u>309,837</u>
稅前淨利	5,345,033	4,446,672	15,925,191	11,546,825
所得稅利益（費用）	(6,116)	116,685	(43,361)	101,204
本期淨利	5,338,917	4,563,357	15,881,830	11,648,029
其他綜合損益	638,891	(2,711,053)	1,670,447	(12,115,135)
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,977,808</u>	<u>\$ 1,852,304</u>	<u>\$17,552,277</u>	<u>(\$ 467,106)</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 0.79</u>
稀 釋	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 0.79</u>

董事長：黃男州

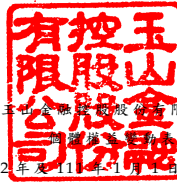


經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉山金控股份有限公司

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股		保				盈	餘	其 他 權 益 項 目			
	數 (仟 股)	普 通 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	權 益 總 額
112 年 1 月 1 日 餘 額	14,275,100	\$ 142,751,000	\$ 26,070,164	\$ 16,897,898	\$ 1,238,321	\$ 15,336,000	(\$ 385,903)	(\$ 10,775,505)	\$ 5,794,301	\$ 196,926,276		
111 年 度 盈 餘 分 配												
法定盈餘公積	-	-	-	1,532,804	-	(1,532,804)	-	-	-	-		
特別盈餘公積	-	-	-	-	4,293,021	(4,293,021)	-	-	-	-		
股東紅利-現金	-	-	-	-	-	(2,855,020)	-	-	-	(2,855,020)		
股東紅利-股票	571,000	5,710,000	-	-	-	(5,710,000)	-	-	-	-		
現金增資	800,000	8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	-	-	16,000,000		
股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資	17,900	179,000	275,660	-	-	-	-	-	-	454,660		
股份基礎給付交易-現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	454,673	-	-	(2,139)	-	-	-	452,534		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	110,651	-	(110,651)	-	-		
112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	15,881,830	-	-	-	15,881,830		
112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	1,118,874	1,950,691	(1,399,118)	1,670,447		
112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	15,881,830	1,118,874	1,950,691	(1,399,118)	17,552,277		
112 年 9 月 30 日 餘 額	<u>15,664,000</u>	<u>\$ 156,640,000</u>	<u>\$ 34,800,497</u>	<u>\$ 18,430,702</u>	<u>\$ 5,531,342</u>	<u>\$ 16,935,497</u>	<u>\$ 732,971</u>	<u>(\$ 8,935,465)</u>	<u>\$ 4,395,183</u>	<u>\$ 228,530,727</u>		
111 年 1 月 1 日 餘 額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ 25,662,214	\$ 14,784,546	\$ 164,235	\$ 21,142,980	(\$ 2,721,712)	\$ 2,299,053	(\$ 651,427)	\$ 194,225,889		
110 年 度 盈 餘 分 配												
法定盈餘公積	-	-	-	2,113,352	-	(2,113,352)	-	-	-	-		
特別盈餘公積	-	-	-	-	1,074,086	(1,074,086)	-	-	-	-		
股東紅利-現金	-	-	-	-	-	(8,947,582)	-	-	-	(8,947,582)		
股東紅利-股票	900,000	9,000,000	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-	-		
股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資	20,500	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	612,950		
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(505,104)	-	505,104	-	-		
111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	11,648,029	-	-	-	11,648,029		
111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	2,989,288	(15,382,447)	278,024	(12,115,135)		
111 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	11,648,029	2,989,288	(15,382,447)	278,024	(467,106)		
111 年 9 月 30 日 餘 額	<u>14,275,100</u>	<u>\$ 142,751,000</u>	<u>\$ 26,070,164</u>	<u>\$ 16,897,898</u>	<u>\$ 1,238,321</u>	<u>\$ 11,150,885</u>	<u>\$ 267,576</u>	<u>(\$ 12,578,290)</u>	<u>(\$ 373,403)</u>	<u>\$ 185,424,151</u>		

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 15,925,191	\$ 11,546,825
收益費損項目		
折舊及攤銷	6,006	6,544
利息費用	43,063	38,466
利息收入	(8,640)	(2,514)
股利收入	(2,810)	(3,038)
股份基礎給付酬勞成本	3,707	9,426
採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	(16,194,686)	(11,813,040)
與營業活動相關之資產／負債變動 數		
應收款項	(7,323)	47,293
其他金融資產	-	1,100,000
其他資產	(12,668)	(1,586)
應付款項	(31,498)	(43,845)
營運產生之現金流入（流出）	(279,658)	884,531
收取之利息	8,640	2,526
收取之股利	713,010	8,643,610
支付之利息	(58,306)	(60,100)
退還之所得稅	120,871	120,065
營業活動之淨現金流入	<u>504,557</u>	<u>9,590,632</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(14,000,000)	-
取得不動產及設備	(32)	(448)
存出保證金增加	(23)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(14,000,055)</u>	<u>(448)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	\$ 2,800,000	\$ -
償還公司債	-	(1,100,000)
存入保證金增加	-	390
租賃負債本金償還	(4708)	(4,709)
現金增資	16,000,000	-
發放現金股利	(2,855,020)	(8,947,582)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>15,940,272</u>	<u>(10,051,901)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,444,774	(461,717)
期初現金及約當現金餘額	<u>441,727</u>	<u>1,031,222</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,886,501</u>	<u>\$ 569,505</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
現金及約當現金	\$ 51,913,552	\$ 73,479,227	\$ 88,767,149	央行及銀行同業存款	\$ 33,139,532	\$ 67,133,658	\$ 83,973,074
存放央行及拆借銀行同業	175,600,763	149,959,697	159,413,741	透過損益按公允價值衡量之			
透過損益按公允價值衡量之				金融負債	106,255,396	89,101,408	126,402,715
金融資產	313,853,819	355,620,362	429,234,551	附買回票券及債券負債	19,426,853	12,280,579	16,827,078
透過其他綜合損益按公允價值				應付款項	36,517,681	28,492,271	29,744,851
衡量之金融資產	336,531,968	326,925,713	327,095,089	本期所得稅負債	1,470,369	1,436,013	1,160,647
按攤銷後成本衡量之債務工具				存款及匯款	2,916,165,037	2,851,621,558	2,804,361,877
投資	439,072,210	398,051,472	336,705,925	應付金融債券	38,250,000	37,850,000	35,550,000
避險之金融資產－淨額	44,316	-	-	其他金融負債	102,741,343	90,837,889	110,043,705
附賣回票券及債券投資	4,547,401	7,881,831	-	負債準備	989,851	1,083,412	1,083,346
應收款項－淨額	129,376,123	114,100,019	115,775,593	租賃負債	3,671,544	3,720,012	3,384,399
本期所得稅資產	15,197	9,544	107,572	遞延所得稅負債	2,344,500	1,851,346	1,719,307
貼現及放款－淨額	1,949,644,737	1,878,924,693	1,862,477,437	其他負債	3,926,628	3,500,684	3,324,356
採用權益法之投資－淨額	15,576,110	15,008,986	15,205,116	負債總計	<u>3,264,898,734</u>	<u>3,188,908,830</u>	<u>3,217,575,355</u>
其他金融資產－淨額	2,954,424	1,372,280	4,075,970	股 本	117,072,000	103,637,000	103,637,000
不動產及設備－淨額	31,683,101	31,648,604	31,238,254	資本公積	34,708,200	27,412,151	27,299,804
使用權資產－淨額	6,482,615	6,585,747	6,301,380	保留盈餘	73,614,574	65,422,036	61,239,923
投資性不動產－淨額	650,363	572,777	573,956	其他權益	(3,830,993)	(5,101,537)	(12,411,901)
無形資產－淨額	4,918,920	4,779,939	4,752,348	權益總計	<u>221,563,781</u>	<u>191,369,650</u>	<u>179,764,826</u>
遞延所得稅資產	3,255,781	3,125,750	3,103,550				
其他資產－淨額	<u>20,341,115</u>	<u>12,231,839</u>	<u>12,512,550</u>				
資 產 總 計	<u>\$ 3,486,462,515</u>	<u>\$ 3,380,278,480</u>	<u>\$ 3,397,340,181</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,486,462,515</u>	<u>\$ 3,380,278,480</u>	<u>\$ 3,397,340,181</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
流動資產	\$ 16,785,766	\$ 13,628,049	\$ 16,279,873	流動負債	\$ 13,964,474	\$ 10,928,187	\$ 13,597,352
透過損益按公允價值衡量之金融資產				非流動負債	68,298	99,691	110,941
融資產	718,171	448,707	449,034	負債總計	<u>14,032,772</u>	<u>11,027,878</u>	<u>13,708,293</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,929,488	1,643,797	1,674,908	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	668,578	759,186	599,786	資本公積	157,651	125,386	122,811
採用權益法之投資	60,418	59,494	60,222	保留盈餘	2,981,331	2,684,290	2,485,120
不動產及設備	356,411	354,316	346,532	其他權益	<u>232,787</u>	<u>(61,094)</u>	<u>(24,432)</u>
使用權資產	120,210	154,290	165,554	權益總計	<u>7,371,769</u>	<u>6,748,582</u>	<u>6,583,499</u>
投資性不動產	18,953	19,218	19,306				
無形資產	25,122	27,357	26,009				
遞延所得稅資產	30,273	30,273	33,101				
其他非流動資產	<u>691,151</u>	<u>651,773</u>	<u>637,467</u>				
資產總計	<u>\$ 21,404,541</u>	<u>\$ 17,776,460</u>	<u>\$ 20,291,792</u>	負債及權益總計	<u>\$ 21,404,541</u>	<u>\$ 17,776,460</u>	<u>\$ 20,291,792</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
流動資產	\$ 401,980	\$ 464,656	\$ 502,106	流動負債	\$ 17,086	\$ 63,529	\$ 64,114
透過損益按公允價值衡量之金融資產				非流動負債	25,911	37,743	55,318
融資產	5,600,190	4,353,344	4,502,571	負債總計	<u>42,997</u>	<u>101,272</u>	<u>119,432</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	87,371	134,972	149,433	股本	4,500,000	4,500,000	4,500,000
其他金融資產	64,576	-	-	資本公積	82,577	81,719	81,627
不動產及設備	1,704	1,940	114	保留盈餘	1,878,252	608,771	836,093
使用權資產	21,101	21,621	21,795	其他權益	<u>(315,152)</u>	<u>(313,139)</u>	<u>(358,679)</u>
無形資產	375	1,500	1,875	權益總計	<u>6,145,677</u>	<u>4,877,351</u>	<u>5,059,041</u>
遞延所得稅資產	11,145	358	347				
其他非流動資產	<u>232</u>	<u>232</u>	<u>232</u>				
資產總計	<u>\$ 6,188,674</u>	<u>\$ 4,978,623</u>	<u>\$ 5,178,473</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6,188,674</u>	<u>\$ 4,978,623</u>	<u>\$ 5,178,473</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入		\$ 58,687,241	\$ 33,390,193
減：利息費用		(38,653,495)	(12,265,370)
利息淨收益		20,033,746	21,124,823
利息以外淨收益		<u>23,152,411</u>	<u>15,111,039</u>
淨收益		43,186,157	36,235,862
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(875,083)	(1,398,150)
營業費用		(25,003,936)	(21,295,433)
稅前淨利		17,307,138	13,542,279
所得稅費用		(3,367,888)	(2,795,814)
本期淨利		13,939,250	10,746,465
其他綜合損益		<u>1,358,832</u>	(<u>12,076,916</u>)
本期綜合損益總額		<u>\$ 15,298,082</u>	(<u>\$ 1,330,451</u>)
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 1.23</u>	<u>\$ 0.98</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
收	益	\$ 2,460,577	\$ 2,234,469
手續費	支出	(158,277)	(157,934)
員工福利	費用	(743,822)	(673,858)
採用權益法認列	子公司損益之份額	461	1,412
營業	費用	(519,975)	(505,062)
其他利益及	損失	<u>105,949</u>	<u>99,225</u>
稅前	淨利	1,144,913	998,252
所得稅	費用	(<u>182,672</u>)	(<u>182,148</u>)
本期	淨利	962,241	816,104
其他綜合	損益	<u>293,881</u>	(<u>13,760</u>)
本期綜合	損益總額	<u>\$ 1,256,122</u>	<u>\$ 802,344</u>
每股盈餘	基 本	<u>\$ 2.41</u>	<u>\$ 2.04</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業收入		\$ 1,287,215	\$ 318,673
營業費用		(26,766)	(11,086)
營業利益		1,260,449	307,587
營業外收入及支出		9,344	10,019
稅前淨利		1,269,793	317,606
所得稅利益(費用)		22,325	(68,033)
本期淨利		1,292,118	249,573
其他綜合損益		20,350	10,431
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,312,468</u>	<u>\$ 260,004</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 2.87</u>	<u>\$ 0.55</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

112年1月1日至9月30日				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合 併
項 目				
利息淨收益（損失）	\$ 21,183,798	\$ 271,264	(\$ 40,997)	\$ 21,414,065
利息以外淨收益	23,479,773	1,991,773	1,295,873	26,767,419
淨 收 益	44,663,571	2,263,037	1,254,876	48,181,484
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(989,985)	441	-	(989,544)
營業費用	(26,014,529)	(1,234,382)	(336,795)	(27,585,706)
稅前淨利	17,659,057	1,029,096	918,081	19,606,234
所得稅費用	(3,510,453)	(182,672)	(21,103)	(3,714,228)
稅後淨利	14,148,604	846,424	896,978	15,892,006

111年1月1日至9月30日				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合 併
項 目				
利息淨收益（損失）	\$ 22,727,804	\$ 325,003	(\$ 36,707)	\$ 23,016,100
利息以外淨收益	14,966,602	1,719,726	329,365	17,015,693
淨 收 益	37,694,406	2,044,729	292,658	40,031,793
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(1,493,555)	2,569	-	(1,490,986)
營業費用	(22,252,557)	(1,152,239)	(293,649)	(23,698,445)
稅前淨利（損）	13,948,294	895,059	(991)	14,842,362
所得稅利益（費用）	(3,032,754)	(182,148)	32,873	(3,182,029)
稅後淨利	10,915,540	712,911	31,882	11,660,333

玉山金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 112 年 9 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
玉山創投	股票							
	開曼商豐祥控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	199	\$ 34,029	0.30%	\$ 34,029	
	World known MFG (Cayman) Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	102,597	4.26%	102,597	
	亨泰光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	17,280	0.37%	17,280	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	108	8,771	0.05%	8,771	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	550	58,300	0.15%	58,300	
	安普新股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	9,851	0.13%	9,851	
	宇隆科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	540	62,640	0.90%	62,640	
	元翎精密工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,910	49,372	0.94%	49,372	
	建新國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	570	22,629	0.65%	22,629	
	同泰電子科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	2,468	0.22%	2,468	
	泰福生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	455	29,782	0.17%	29,782	
	旭源包裝科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	210	2,688	0.38%	2,688	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	399	20,684	1.33%	20,684	
	汎銓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230	180,810	2.63%	180,810	
	中裕新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	37,439	0.17%	37,439	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	雷笛克光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	\$ 1,922	0.19%	\$ 1,922	
	合一生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	193	33,629	0.05%	33,629	
	全球傳動科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	354	11,328	0.37%	11,328	
	復盛應用科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	345	70,207	0.26%	70,207	
	艾姆勒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	103	4,218	0.11%	4,218	
	昇華娛樂傳播股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	816	0.26%	816	
	台灣精銳科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	258	53,406	0.32%	53,406	
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	183	37,966	0.15%	37,966	
	采鈺科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	41,500	0.06%	41,500	
	長榮鋼鐵股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	49,700	0.17%	49,700	
	綠界科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	4,334	0.06%	4,334	
	Gogoro Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	106,988	0.51%	106,988	
	英屬開曼群島商育世博股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,065	949,704	4.43%	949,704	
	友松娛樂股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	249	7,554	1.56%	7,554	
	云光科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,890	128,807	5.55%	128,807	
	普惠醫工股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	516	9,216	1.13%	9,216	
	驊陞科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	445	4,860	0.67%	4,860	
	相互股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	7,134	0.73%	7,134	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
三鼎生物科技股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,668	\$ 32,976	3.00%	\$ 32,976	
台灣圓點奈米技術股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	829	30,540	2.71%	30,540	
王子製藥股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	477	18,802	1.32%	18,802	
永鴻國際生技股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	77,740	3.02%	77,740	
望隼科技股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,200	765,312	6.15%	765,312	
醣基生醫股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	11,504	0.08%	11,504	
圓祥生技股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	84,210	2.32%	84,210	
全福生物科技股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	680	51,116	0.73%	51,116	
澤米科技股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,776	125,089	2.75%	125,089	
有成精密股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,470	80,272	2.42%	80,272	
振大環球股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	784	76,891	1.30%	76,891	
山太士股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	9,051	1.10%	9,051	
惠民實業股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	47,386	2.84%	47,386	
禾碩康生物科技(NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION)股份有限公司		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	591	34,341	2.36%	34,341	
VPON Ltd (威朋大數據)		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,186	-	0.98%	-	
TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD (泉聲電子)		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	10,811	3.05%	10,811	
BioResource International, Inc (特別股)		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	28,034	6.15%	28,034	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	AMARYLLO INC.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	\$ 1,386	1.98%	\$ 1,386	
	IKALA GLOBAL ONLINE CORP.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,040	31,806	1.52%	31,806	
	ArrowSpan Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	
	Ansun Biopharma Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	673	18,324	0.18%	18,324	
	Winking Studios Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,014	35,497	4.52%	35,497	
	Vpon Holdings Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265	20,070	0.81%	20,070	
	Xrex Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	353	9,103	1.33%	9,103	
	詮興開發科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,867	21,897	13.07%	21,897	
	向熙科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,117	-	2.93%	-	
	宣茂科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	
	鎰昇實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	23,582	2.28%	23,582	
	有化科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,220	1,216	2.35%	1,216	
	穎佳企業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	733	52,355	7.82%	52,355	
	仁大資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,445	47,471	6.00%	47,471	
	昇聯科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	
	佰龍機械廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293	-	0.77%	-	
	佳得股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	506	3,820	0.73%	3,820	
	合鎰技研股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	12,193	4.55%	12,193	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	瓊司柏電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	734	\$ 10,490	2.35%	\$ 10,490	
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	670	-	2.72%	-	
	達勝貳創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	2,168	5.00%	2,168	
	達勝肆創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,128	113,193	2.86%	113,193	
	潤雅生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	378	5,011	0.41%	5,011	
	智盛全球股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,724	-	2.75%	-	
	晶錡科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56	-	0.93%	-	
	華燈光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	643	-	8.25%	-	
	東準光電材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	446	-	3.62%	-	
	台灣應用光源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	96	-	2.04%	-	
	亞比斯包材工場股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	7,637	4.00%	7,637	
	精呈科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	7,180	3.69%	7,180	
	益材科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,564	39,181	4.64%	39,181	
	宇通光能股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	-	0.57%	-	
	樂美館股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	74	587	0.39%	587	
	采妍國際行銷股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	324	8,886	1.93%	8,886	
	德河海洋生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,808	3,635	8.97%	3,635	
	泰和光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666	-	8.67%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	松川精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	\$ 90,000	1.38%	\$ 90,000	
	世祥汽材製造廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	24,796	2.03%	24,796	
	英瑞國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	453	-	0.41%	-	
	廿一世紀數位科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	417	43,301	0.82%	43,301	
	達勝伍創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,263	60,671	4.76%	60,671	
	本土股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	591	25,710	1.63%	25,710	
	金利食安科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	950	23,887	2.85%	23,887	
	台灣矽利科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,880	2,494	9.84%	2,494	
	真好玩娛樂科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	57	388	0.33%	388	
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,977	73,390	5.95%	73,390	
	台杉水牛投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,600	80,782	2.15%	80,782	
	川石光電科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	
	富圓采科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206	-	0.11%	-	
	耀穎光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	221	13,963	0.96%	13,963	
	鼎晉生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	109,077	2.36%	109,077	
	磐石醫藥生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,000	163,585	18.87%	163,585	
	廣信創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	77,857	8.00%	77,857	
	新科智慧物流股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	33,840	6.00%	33,840	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	循旭科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	\$ 1,000	6.67%	\$ 1,000	
	繁綦實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418	31,365	6.69%	31,365	
	橘子支行動支付股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,657	8,687	2.07%	8,687	
	冠橙科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	365	1,325	9.12%	1,325	
	勁鑽科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	15,196	14.72%	15,196	
	精浚科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,457	27,714	2.22%	27,714	
	達諾光電股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	-	3.22%	-	
	佳晶科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	3,360	-	2.69%	-	
	百丹特生醫股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	6	-	0.06%	-	
	茂佳精密科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	163	-	1.90%	-	
	吉晟生技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	314	5,138	1.01%	5,138	
	雲端生活家股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	854	3,607	6.85%	3,607	
	銓祥科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	782	-	5.28%	-	
	碩頡科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,776	1,034	5.26%	1,034	
	台睿精工股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	975	2,796	2.14%	2,796	
	馥鴻科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	389	6,448	1.50%	6,448	
	上海一動信息科技有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	38,615	-	8.93%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	歐付寶電子支付股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	242	\$ 6,017	0.33%	\$ 6,017	
	<u>基金</u>							
	Delos Capital Fund	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,023	184,093	7.63%	184,093	
	Delos Capital Fund II	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,126	329,401	7.46%	329,401	
	Delos Capital Fund III	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,778	46,320	3.32%	46,320	
	台杉水牛三號生技創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,250	51,010	4.57%	51,010	
	睿展投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,118	9,868	9.09%	9,868	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱 ／有價證券種類 及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買				入賣				出期		末
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之 投資	—	—	10,363,700	\$191,377,565	1,343,500 (註1)	\$ 31,594,477 (註2及註3)	-	\$ -	\$ 1,399,118 (註2及註3)	\$ -	11,707,200	\$221,572,924 (註3)	

註 1：係包含現金增資 760,000 仟股及獲配股票股利 583,500 仟股。

註 2：係包含現金增資 14,000,000 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 896,049 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 13,940,478 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 1,358,832 仟元。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 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 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表九

單位：除另有註明外，
 係新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項	
							所有人	與公司之關係	移轉日期金額				
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28 112.02.20	\$ 776,370 (註)	截至 112.09.30 已支付 \$ 776,370	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	招 標	玉山銀行自有行舍使用	無
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15	500,000	截至 112.09.30 已支付 \$ 150,000	八京建設開發股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來玉山銀行自有行舍使用	無
玉山銀行	桃園小檜溪行舍	111.08.19	308,000	截至 112.09.30 已支付 \$ 61,600	楊○○、楊○○及楊○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來玉山銀行自有行舍使用	無
玉山銀行	新莊副都心分行	112.04.21	323,000	截至 112.09.30 已支付 \$ 323,000	中茂資產開發股份有限公司、李○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	玉山銀行自有行舍使用	無

註：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元及二次追加工程費用 31,070 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上
民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
玉山證券	玉山銀行	同一母公司	\$ 3,582,298	\$ 1,661,425	\$ 20,697	\$ 8,739	0.58%	0.53%

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 112 年 9 月 30 日

附表十一

單位：除另有註明外，
 係新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 685,468 (註1及註2)		\$ -	-	\$ -	\$ -

註 1：係玉山銀行董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十二

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初		本 期 匯 出 或 收 回		本 期 期 末	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本 期 認 列	期 末 投 資	截至本期末止已 匯回投資收益
				自 臺 灣 匯 出 積 存 金 額	初 積 存 金 額	匯 出 金 額	收 回 金 額					
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌 等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742		\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 267,274	\$ 9,763,806	\$ -

本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 經 濟 部 投 審 會 依 經 濟 部 投 審 會 規 定	本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 經 濟 部 投 審 會 依 經 濟 部 投 審 會 規 定	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 大 陸 地 區 投 資 金 額 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 2)	赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 2)	赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 2)
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 133,043,256

玉山創投

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初		本 期 匯 出 或 收 回		本 期 期 末	被 投 資 公 司	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本 期 認 列	期 末 投 資	截至本期末止已 匯回投資收益
				自 臺 灣 匯 出 積 存 金 額	初 積 存 金 額	匯 出 金 額	收 回 金 額						
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子器件、設 立研發機構、從事新型電子元 器件的研發開發	\$ 229,102	透過第三地區公司再投資 大陸(註3)	\$ 30,000		\$ -	\$ -	\$ 30,000	(註4)	3.05%	\$ -	(註5)	\$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	205,214	直接赴大陸地區從事投資	38,615		-	-	38,615	(註4)	8.93%	\$ -	(註5)	-
上海唯晶信息科技有限公司	計算機軟件的開發、設計、製 作、轉讓自有技術，銷售自產 產品，並提供售後服務及相關 技術諮詢	441,908	透過第三地區公司再投資 大陸(註3)	23,683		-	-	23,683	(註4)	4.52%	-	(註5)	-
上海誠益生物科技有限公司	生物與生醫工程、生質能源開發 技術；醫學、藥物、生技(以 上除人體幹細胞、基因診斷治 療技術開發應用外)領域內技 術開發、諮詢、服務與自有技 術成果轉讓；營養健康管理諮 詢(診斷、治療、心理諮詢除 外)	113,215	透過第三地區公司再投資 大陸(註3)	10,989		461	-	11,450	(註4)	0.53%	-	(註5)	-

本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 經 濟 部 投 審 會 依 經 濟 部 投 審 會 規 定	本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 經 濟 部 投 審 會 依 經 濟 部 投 審 會 規 定	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 大 陸 地 區 投 資 金 額 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 7)	赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 7)	赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 7)
\$ 152,811	\$ 155,592	\$ 3,687,406

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：透過第三地區公司再投資大陸。

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

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

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

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊。

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

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

註 7：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十三

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 2,886,502	註 4	0.08
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	2,886,502	註 4	0.08
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	610,468	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	610,468	註 4	0.02
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	615,444	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	615,444	註 4	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	367,472	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	367,472	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山銀行	3	其他利息以外淨損益	117,373	註 4	0.24
1	玉山銀行	玉山證券	3	其他業務及管理費用	117,373	註 4	0.24
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	7,064,070	註 4	0.20
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	7,064,070	註 4	0.20
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	4,100,576	註 4	0.11
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	4,100,576	註 4	0.11
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	利息收入	190,884	註 4	0.40
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	利息費用	190,884	註 4	0.40
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	利息收入	212,268	註 4	0.44
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	利息費用	212,268	註 4	0.44

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 9 月 30 日

附表十四

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

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

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