股票代碼：2884

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1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	5～7	-
六、合併權益變動表	8	-
七、合併現金流量表	9～11	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	12～14，107	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14～15	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15～17	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17	五
(六) 重要會計項目之說明	17～57	六～四十
(七) 關係人交易	57～62，108	四一
(八) 質押之資產	63～64	四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	64	四三
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	103	五三
(十二) 其　　他	64～103，104，109～119	四四～五二，五四～五五
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	104～105，120～128	五六
2. 轉投資事業相關資訊	104～105	五六
3. 大陸投資資訊	105，131～132	五六
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	105，133	五六
5. 主要股東資訊	105，134	五六
(十四) 部門資訊	106	五七

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、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 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師　楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師　李冠豪

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

中　華　民　國　112　年　5　月　9　日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	112年3月31日（經核閱）金額	%	111年12月31日（經查核）金額	%	111年3月31日（經核閱）金額	%
	資　產						
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 45,517,957	1	$ 76,217,644	2	$ 83,283,364	3
11500	存放央行及拆借金融同業（附註七及四二）	164,709,280	5	152,916,314	4	125,023,408	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及四二）	321,304,338	9	360,749,273	10	390,233,043	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、四二及四五）	356,093,805	11	347,716,866	10	349,979,441	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、十五、四二及四五）	416,758,048	12	401,405,743	12	326,327,653	10
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	99,749	-	7,881,831	-	1,475,466	-
13000	應收款項－淨額（附註十三及四一）	118,966,103	4	125,988,674	4	119,207,262	4
13200	本期所得稅資產（附註四）	24,547	-	15,510	-	37,850	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十四、四一及四二）	1,929,348,089	56	1,934,791,917	56	1,826,344,075	55
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	6,888,285	-	4,920,274	-	8,464,947	-
18000	投資性不動產－淨額（附註十七）	1,825,819	-	1,830,028	-	1,904,129	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十八）	34,597,628	1	34,708,732	1	34,077,535	1
18600	使用權資產－淨額（附註十九）	7,090,132	-	7,143,707	-	6,950,326	-
19000	無形資產－淨額（附註二十）	6,167,181	-	6,109,490	-	6,121,535	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	3,347,303	-	3,418,268	-	2,850,055	-
19500	其他資產－淨額（附註十九及二一）	14,532,792	1	13,746,203	1	10,233,769	-
19999	資　產　總　計	$ 3,427,271,056	100	$ 3,479,560,474	100	$ 3,292,513,858	100
代碼	負債及權益						
	負　債						
21000	央行及金融同業存款（附註二二）	$ 65,890,134	2	$ 72,514,434	2	$ 100,941,705	3
21500	央行及同業融資（附註二三）	-	-	-	-	14,503,500	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及二八）	74,429,038	2	89,569,651	3	75,507,373	2
22300	避險之衍生性金融負債（附註四及十一）	8,170	-	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債（附註九、十及二四）	15,065,933	1	18,495,295	1	18,943,335	1
22600	應付商業本票－淨額（附註二五）	3,967,692	-	1,739,403	-	6,548,491	-
23000	應付款項（附註二六及四一）	37,162,089	1	37,486,918	1	31,010,210	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	2,894,179	-	1,895,233	-	3,048,621	-
23500	存款及匯款（附註二七及四一）	2,864,529,096	84	2,902,599,406	83	2,713,504,060	83
24000	應付債券（附註二八）	45,750,000	1	43,850,000	1	41,370,000	1
24400	其他借款（附註二九）	2,810,317	-	3,500,491	-	2,098,740	-
24600	負債準備（附註三十）	1,077,955	-	1,114,461	-	1,096,243	-
25500	其他金融負債（附註十七及三二）	98,826,188	3	99,337,181	3	78,885,357	2
26000	租賃負債（附註十九）	4,228,114	-	4,303,812	-	4,046,214	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）	2,080,747	-	1,895,421	-	1,142,939	-
29500	其他負債（附註三三）	3,668,006	-	4,167,814	-	3,412,990	-
29999	負債總計	3,222,387,658	94	3,282,469,520	94	3,096,059,778	94
	權　益						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股　本						
31101	普通股股本	142,751,000	4	142,751,000	4	133,546,000	4
31121	增資準備	179,000	-	-	-	205,000	-
31100	股本總計	142,930,000	4	142,751,000	4	133,751,000	4
	資本公積						
31501	股本溢價	22,963,340	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	26,345,824	1	26,070,164	1	26,070,164	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	16,897,898	-	16,897,898	1	14,784,546	-
32003	特別盈餘公積	1,238,321	-	1,238,321	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	21,490,621	1	15,336,000	-	25,951,250	1
32000	保留盈餘總計	39,626,840	1	33,472,219	1	40,900,031	1
32500	其他權益	(4,188,297)	-	(5,367,107)	-	(4,427,565)	-
31000	母公司業主之權益總計	204,714,367	6	196,926,276	6	196,293,630	6
39500	非控制權益	169,031	-	164,678	-	160,450	-
39999	權益總計	204,883,398	6	197,090,954	6	196,454,080	6
	負債及權益總計	$ 3,427,271,056	100	$ 3,479,560,474	100	$ 3,292,513,858	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　　經理人：陳美滿　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		112年1月1日至3月31日 金額	112年1月1日至3月31日 %	111年1月1日至3月31日 金額	111年1月1日至3月31日 %
41000	利息收入（附註三四及四一）	$ 19,116,060	121	$ 9,885,772	73
51000	利息費用（附註三四及四一）	(12,491,728)	(79)	(2,501,858)	(19)
49600	利息淨收益	6,624,332	42	7,383,914	54
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註三五及四一）	4,942,677	31	5,173,074	38
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八及三六）	4,036,410	26	561,875	4
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九）	53,942	-	215,010	2
49870	兌換損益	109,487	1	159,161	1
49880	資產減損迴轉利益（減損損失）	3,362	-	(10,469)	-
49999	其他利息以外淨損益	30,000	-	68,422	1
49700	利息以外淨收益合計	9,175,878	58	6,167,073	46
4xxxx	淨收益	15,800,210	100	13,550,987	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）（附註十四）	1,884	-	(344,264)	(3)
	營業費用（附註四、十八、十九、二十、三一、三七及四一）				
58501	員工福利費用	(3,619,188)	(23)	(3,562,720)	(26)
58503	折舊及攤銷費用	(953,628)	(6)	(946,412)	(7)
58599	其他業務及管理費用	(3,693,506)	(23)	(3,358,304)	(25)
58500	營業費用合計	(8,266,322)	(52)	(7,867,436)	(58)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年1月1日至3月31日 金　額	%	111年1月1日至3月31日 金　額	%
61000	稅前淨利	$ 7,535,772	48	$ 5,339,287	39
61003	所得稅費用（附註四及三八）	(1,489,186)	(10)	(1,012,481)	(7)
69005	本期淨利	6,046,586	38	4,326,806	32
	本期其他綜合損益（附註四及三八）				
	不重分類至損益之項目				
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(763,453)	(5)	(175,070)	(1)
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,014,420	7	1,078,081	8
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	1,322	-	5,405	-
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	252,289	2	908,416	7
	後續可能重分類至損益之項目				
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(435,626)	(3)	1,236,092	9
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,635,166	10	(5,506,919)	(41)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(160,631)	(1)	492,093	4
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	1,038,909	6	(3,778,734)	(28)
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,291,198	8	(2,870,318)	(21)
69700	本期綜合損益總額	$ 7,337,784	46	$ 1,456,488	11
	淨利歸屬於：				
69901	母公司業主	$ 6,042,191	38	$ 4,325,267	32
69903	非控制權益	4,395	-	1,539	-
69900		$ 6,046,586	38	$ 4,326,806	32

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年1月1日至3月31日 金　額	%	111年1月1日至3月31日 金　額	%
	綜合損益總額歸屬於：				
69951	母公司業主	$ 7,333,431	46	$ 1,454,791	11
69953	非控制權益	4,353	-	1,697	-
69950		$ 7,337,784	46	$ 1,456,488	11
	每股盈餘（附註三九）				
70001	基　本	$ 0.42		$ 0.30	
71001	稀　釋	$ 0.42		$ 0.30	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　　經理人：陳美滿　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益：股本（附註四十）：股數（仟股）	普通股股本	增資準備	資本公積（附註三九）	保留盈餘（附註九、三八及四十）：法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目：國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益（附註九及三八）	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（附註四十）	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
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	179,000	275,660	-	-	-	-	-	-	-	454,660
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	112,430	-	(112,430)	-	-	-
D1	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	6,042,191	-	-	-	4,395	6,046,586
D3	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(349,870)	2,404,563	(763,453)	(42)	1,291,198
D5	112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	6,042,191	(349,870)	2,404,563	(763,453)	4,353	7,337,784
Z1	112 年 3 月 31 日餘額	14,275,100	$ 142,751,000	$ 179,000	$ 26,345,824	$ 16,897,898	$ 1,238,321	$ 21,490,621	($ 735,773)	($ 8,483,372)	$ 5,030,848	$ 169,031	$ 204,883,398
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
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	-	612,950
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	483,003	-	(483,003)	-	-	-
D1	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	4,325,267	-	-	-	1,539	4,326,806
D3	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	993,135	(3,688,541)	(175,070)	158	(2,870,318)
D5	111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	4,325,267	993,135	(3,688,541)	(175,070)	1,697	1,456,488
Z1	111 年 3 月 31 日餘額	13,354,600	$ 133,546,000	$ 205,000	$ 26,070,164	$ 14,784,546	$ 164,235	$ 25,951,250	($ 1,728,577)	($ 1,872,491)	($ 826,497)	$ 160,450	$ 196,454,080

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　　經理人：陳美滿　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

單位：新臺幣仟元

代　碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 7,535,772	$ 5,339,287
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	780,931	759,374
A20200	攤銷費用	172,697	187,038
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	48,001	343,212
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(4,036,410)	(561,875)
A20900	利息費用	12,491,728	2,501,858
A21200	利息收入	(19,116,060)	(9,885,772)
A21300	股利收入	(31,022)	(35,659)
A21700	保證責任準備淨變動	(45,553)	(1,114)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	182,663	129,435
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(179)	(7,927)
A23100	處分投資利益	(22,920)	(179,351)
A29900	其　　他	2,396	1,331
	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	(11,807,436)	(1,923,369)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,194,145	49,977,393
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(7,716,696)	(13,397,192)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(16,211,328)	(16,088,924)
A71160	應收款項	7,722,523	5,892,484
A71170	貼現及放款	5,656,713	(57,177,736)
A71200	其他金融資產	(1,938,010)	625,538
A71990	其他資產	(577,420)	7,236,188

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
A72110	央行及金融同業存款	($ 6,624,300)	$ 17,460,547
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,856,699	(15,241,978)
A72140	附買回票券及債券負債	(3,429,362)	2,294,696
A72160	應付款項	(2,940,044)	(1,598,891)
A72170	存款及匯款	(38,070,310)	18,441,269
A72180	員工福利負債準備	44	17
A72200	其他金融負債	2,419,796	10,454,975
A72990	其他負債	(496,861)	(8,137,160)
A33000	營運產生之現金流出	(48,999,803)	(2,592,306)
A33100	收取之利息	19,268,228	10,673,824
A33200	收取之股利	74,493	25,913
A33300	支付之利息	(9,643,903)	(2,314,550)
A33500	支付之所得稅	(408,487)	(273,673)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	(39,709,472)	5,519,208
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(544,495)	(636,583)
B02800	處分不動產及設備	230	34,351
B03500	交割結算基金增加	(507)	(14,468)
B03600	交割結算基金減少	7,555	993
B03700	存出保證金增加	(246,339)	(3,564,169)
B04500	取得無形資產	(51,237)	(44,086)
B05350	取得使用權資產	(1,418)	(51)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(836,211)	(4,224,013)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	1,114,880
C00200	短期借款減少	(659,543)	-
C00300	央行及同業融資增加	-	482,490
C00700	應付商業本票增加	2,230,000	1,760,000
C01300	償還公司債	-	(1,100,000)
C01400	發行金融債券	1,900,000	1,100,000
C01700	償還長期借款	(2,174)	(4,747)
C03000	存入保證金增加	-	2,299,991
C03100	存入保證金減少	(2,930,789)	-
C04020	租賃負債本金償還	(336,584)	(286,316)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	200,910	5,366,298

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	$　1,848,534	($　9,410,453)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(　38,496,239)	(　2,748,960)
E00100	期初現金及約當現金餘額	115,750,099	104,712,225
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 77,253,860	$101,963,265

期末現金及約當現金之調節

代　碼		112年3月31日	111年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 45,517,957	$ 83,283,364
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	31,636,154	17,204,435
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	99,749	1,475,466
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 77,253,860	$101,963,265

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁　經理人：陳美滿　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

（僅經核閱，未依審計準則查核）

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 112 年 3 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

母公司及子公司（以下簡稱本公司）112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 9,259 人及 9,224 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 3 月 31 日員工平均人數分別為 1,026 人及 967 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 5 月 5 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) 本公司尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日（註 2）
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日

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

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

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則、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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
庫存現金及週轉金	$ 15,228,832	$ 21,310,770	$ 15,236,917
待交換票據	3,797,345	8,558,300	2,321,869
存放同業	26,138,313	46,109,059	65,754,799
運送中現金	381,293	275,192	1,177
	45,545,783	76,253,321	83,314,762
減：備抵呆帳	(27,826)	(35,677)	(31,398)
	$ 45,517,957	$ 76,217,644	$ 83,283,364

合併現金流量表於 112 年及 111 年 3 月 31 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	7,881,831
合併現金流量表現金及約當現金餘額	$115,750,099

七、存放央行及拆借金融同業

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存款準備金－甲戶	$ 36,542,188	$ 36,803,658	$ 31,001,982
存款準備金－乙戶	65,044,645	63,704,247	58,027,098
存款準備金－外幣存款戶	716,233	777,317	758,483
存放央行－其他	18,499,103	21,298,772	16,326,987
轉存央行國庫機關專戶存款	4,758	5,458	7,368
拆放銀行同業	43,949,995	30,360,654	18,955,850
	164,756,922	152,950,106	125,077,768
減：備抵呆帳	(47,642)	(33,792)	(54,360)
	$164,709,280	$152,916,314	$125,023,408

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，請參閱附註四二。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉讓定期存單	$ 63,134,002	$ 76,508,885	$117,228,558
商業本票	83,317,166	94,737,469	86,552,259
國 庫 券	12,865,844	1,933,379	21,964,613
公 司 債	57,157,397	63,547,802	68,632,799
金融債券	46,871,522	48,509,761	48,986,628
政府公債	-	-	727,850
國外機構發行債券	8,470,789	8,477,240	-
股　　票	4,970,011	4,243,038	5,657,695
基　　金	546,129	627,988	604,626
營業證券－自營部	592,598	169,995	594,261
營業證券－承銷部	79,092	85,656	94,259

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
外匯換匯合約	$ 18,883,618	$ 33,337,361	$ 23,962,005
利率交換合約	21,134,673	24,699,752	12,338,694
外匯選擇權合約	1,929,258	1,884,884	1,111,622
遠期外匯合約	522,273	721,165	333,726
期貨交易保證金－自有資金	310,051	279,127	313,929
無本金交割遠期外匯合約	424,843	829,893	1,062,043
換匯換利合約	94,923	155,242	64,364
金屬商品交換合約	-	-	3,112
信用違約交換合約	149	636	-
	$ 321,304,338	$ 360,749,273	$ 390,233,043
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	$ 12,570,632	$ 25,884,719	$ 16,800,721
利率交換合約	19,646,165	22,058,694	8,708,122
外匯選擇權合約	1,951,010	2,579,681	1,712,072
遠期外匯合約	432,499	530,768	374,462
換匯換利合約	122,644	330,854	534,987
無本金交割遠期外匯合約	195,175	296,913	688,599
金屬商品交換合約	311	1,044	-
信用違約交換合約	23,030	22,468	17,939
利率選擇權合約	66,865	59,421	39,978
借　　券	6,953	-	34,614
	35,015,284	51,764,562	28,911,494
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券（附註二八）	39,413,754	37,805,089	46,595,879
	$ 74,429,038	$ 89,569,651	$ 75,507,373

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四二。

母公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）。

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

玉山銀行於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
外匯換匯合約	$1,708,025,491	$1,626,401,629	$1,835,246,290
利率交換合約	839,129,311	883,116,053	742,828,344
外匯選擇權合約	320,875,794	276,153,216	231,136,823
利率選擇權合約	15,000,000	14,000,000	5,000,000
遠期外匯合約	46,322,290	38,615,247	34,895,647
無本金交割遠期外匯合約	42,888,159	26,896,489	54,591,992
換匯換利合約	15,526,359	14,622,702	23,205,154
金屬商品交換合約	13,101	13,613	71,203
信用違約交換合約	3,197,900	3,177,860	1,519,610

玉山銀行於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

112 年 3 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	商品期貨	買方	24	$ 53,284	$ 53,690
	商品期貨	賣方	20	44,694	44,743
	利率期貨	買方	76	356,593	374,014
	利率期貨	賣方	104	344,658	365,001

111 年 12 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	商品期貨	買方	7	$ 20,228	$ 20,239
	商品期貨	賣方	9	19,175	20,675
	利率期貨	賣方	13	49,158	53,426

111 年 3 月 31 日

項目	交易種類	未平倉部位 買／賣方	未平倉部位 契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	商品期貨	買方	1	$ 2,708	$ 2,972
	商品期貨	賣方	26	73,965	77,230
	利率期貨	買方	30	85,866	116,147
	利率期貨	賣方	100	572,440	606,563

截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為211,211仟元、193,056仟元及216,458仟元。

玉山證券於112年3月31日暨111年12月31日及3月31日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

112年3月31日

項目	交易種類	買／賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買方	25	$ 21,883	$ 21,794
	股價指數類期貨契約	賣方	1	369	382

111年12月31日

項目	交易種類	買／賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買方	1	$ 375	$ 374
	股價指數類期貨契約	賣方	3	1,735	1,735

111年3月31日

項目	交易種類	買／賣方	契約數	合約金額或支付（收取）之權利金	公允價值
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣方	9	$ 25,770	$ 25,758
	個股期貨類期貨契約	買方	23	1,318	1,371

玉山證券112年及111年1月1日至3月31日因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
	期貨契約利益（損失）	選擇權交易利益（損失）	期貨契約利益（損失）	選擇權交易利益（損失）
非避險已實現	$ 6,333	$ -	$ 13,201	$ -
非避險未實現	(73)	-	(128)	-
	$ 6,260	$ -	$ 13,073	$ -

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 15,876,404	$ 14,546,562	$ 22,799,811
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	340,217,401	333,170,304	327,179,630
	$356,093,805	$347,716,866	$349,979,441

(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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
權益工具投資			
上市（櫃）及興櫃股票	$ 14,476,034	$ 13,152,115	$ 21,370,730
未上市（櫃）股票	1,400,370	1,394,447	1,429,081
	$ 15,876,404	$ 14,546,562	$ 22,799,811

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 3 月 31 日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 1,683,554 仟元及 2,994,220 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益分別為 112,430 仟元及 483,003 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 31,022 仟元及 35,659 仟元，其中截至 112 年及 111 年 3 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 31,022 仟元及 35,659 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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
債務工具投資			
金融債券	$169,212,485	$165,856,290	$159,900,489
政府公債	53,287,500	53,132,650	60,858,146
公 司 債	107,009,837	103,810,275	98,929,614
國外機構發行債券	10,402,288	10,042,713	7,202,557
可轉讓定期存單	305,291	307,871	288,824
轉貼現票據	-	20,505	-
	$340,217,401	$333,170,304	$327,179,630

本公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回

條件交易之帳面金額分別為 15,840,101 仟元、19,335,552 仟元及 19,231,594 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，請參閱附註四五。

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，請參閱附註四二。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
國外機構發行債券	$ 37,692,400	$ 33,694,068	$ 14,400,149
金融債券	47,955,646	46,605,479	38,603,729
公 司 債	20,529,682	14,951,609	12,096,184
可轉讓定期存單	288,074,340	286,077,350	257,931,220
政府公債	22,369,403	19,929,604	3,083,186
證券化商品	176,022	178,794	234,900
	416,797,493	401,436,904	326,349,368
減：備抵損失	(39,445)	(31,161)	(21,715)
	$416,758,048	$401,405,743	$326,327,653

本公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 661,074 仟元、946,453 仟元及 1,097,963 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，請參閱附註四五。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四二。

十一、避險之金融工具

	112年3月31日
避險之金融負債	
公允價值避險－利率交換	$ 8,170

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 3 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	負債帳面金額	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	$ 609,560	120.10.29	避險之金融負債	$ 8,170	($ 8,172)

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	$ 523,092	$ 5,799	$ 5,799

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

綜合損益影響	認列於綜合損益之避險無效性損失	認列避險無效性之綜合損益表單行項目
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	$ 2,371	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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 99,749 仟元、7,881,831 仟元及 1,475,466 仟元，經約定應於期後分別以 99,824 仟元、7,899,935 仟元及 1,476,043 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收信用卡款項	$ 84,375,238	$ 93,047,186	$ 76,520,431
應收承購帳款－無追索權	9,068,562	10,412,770	13,574,510
應收證券融資款	5,797,650	5,937,843	8,503,629
應收利息	9,468,394	8,888,775	5,115,465
應收帳款	2,172,183	1,973,788	6,073,403
應收交割帳款	3,318,687	2,399,213	4,402,098

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收承兌票款	$ 1,313,604	$ 1,381,774	$ 1,194,908
應收證券借貸款項	1,437,446	1,629,361	1,614,364
交割代價	1,122,276	-	1,274,521
應收數位振興券兌付款項	-	-	237,267
其　　他	2,708,402	2,211,991	2,503,995
	120,782,442	127,882,701	121,014,591
減：備抵呆帳	(1,816,339)	(1,894,027)	(1,807,329)
	$118,966,103	$125,988,674	$119,207,262

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(420)	831	(411)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(229)	(16,236)	16,465	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	19,720	(16,424)	(3,296)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,638)	(638)	(5,957)	(8,233)	-	(8,233)
購入或創始之新金融資產	2,321	465	362	3,148	-	3,148
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(64,723)	(64,723)
轉銷呆帳	-	-	(121,004)	(121,004)	-	(121,004)
轉銷呆帳後收回數	-	-	111,288	111,288	-	111,288
模型／風險參數之改變	(70,625)	27,874	52,344	9,593	-	9,593
匯兌及其他變動	(8)	(1)	(363)	372	(7,385)	(7,757)
112 年 3 月 31 日餘額	$ 73,870	$ 34,508	$ 476,807	$ 585,185	$ 1,231,154	$ 1,816,339

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	$ 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(103)	1,262	(1,159)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(110)	(2,732)	2,842	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	5,281	(2,731)	(2,550)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,479)	(160)	(8,861)	(10,500)	-	(10,500)
購入或創始之新金融資產	2,590	585	4,469	7,644	-	7,644
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(420,542)	(420,542)
轉銷呆帳	-	-	(79,519)	(79,519)	-	(79,519)
轉銷呆帳後收回數	-	-	116,021	116,021	-	116,021
模型／風險參數之改變	43,399	20,019	45,961	109,379	-	109,379
匯兌及其他變動	24	4	388	416	2,907	3,323
111 年 3 月 31 日餘額	$ 103,304	$ 22,677	$ 432,330	$ 558,311	$ 1,249,018	$ 1,807,329

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 3 月 31 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	$125,005,419	$ 291,493	$ 2,585,789	$127,882,701
－轉為存續期間預期信用損失	(264,577)	265,866	(1,289)	-
－轉為信用減損金融資產	(145,262)	(116,253)	261,515	-
－轉為 12 個月預期信用損失	138,267	(126,230)	(12,037)	-
於當期除列之金融資產	(31,256,068)	(6,138)	(178,058)	(31,440,264)
購入或創始之新金融資產	24,333,077	22,657	102,003	24,457,737
轉銷呆帳	-	-	(121,004)	(121,004)
匯兌及其他變動	3,706	(6)	(428)	3,272
112 年 3 月 31 日餘額	$117,814,562	$ 331,389	$ 2,636,491	$120,782,442

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	合計
111 年 1 月 1 日餘額	$123,745,609	$ 133,734	$ 2,614,304	$126,493,647
－轉為存續期間預期信用損失	(144,632)	146,488	(1,856)	-
－轉為信用減損金融資產	(163,511)	(53,541)	217,052	-
－轉為 12 個月預期信用損失	69,164	(59,100)	(10,064)	-
於當期除列之金融資產	(34,986,502)	(4,489)	(169,457)	(35,160,448)
購入或創始之新金融資產	29,666,934	9,673	48,994	29,725,601
轉銷呆帳	-	-	(79,519)	(79,519)
匯兌及其他變動	35,232	41	37	35,310
111 年 3 月 31 日餘額	$118,222,294	$ 172,806	$ 2,619,491	$121,014,591

十四、貼現及放款－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
短期放款	$ 292,165,086	$ 298,077,932	$ 303,436,441
中期放款	512,244,793	520,695,187	466,824,634
長期放款	1,144,640,653	1,135,959,195	1,074,835,303
催收款項	1,966,892	2,594,751	2,292,521
押匯及貼現	2,259,380	1,940,308	1,942,988
	1,953,276,804	1,959,267,373	1,849,331,887
減：備抵呆帳	(23,914,238)	(24,457,810)	(23,028,891)
折溢價調整數	(14,477)	(17,646)	41,079
	$ 1,929,348,089	$ 1,934,791,917	$ 1,826,344,075

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四二。

玉山銀行於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,869,466 仟元、2,575,008 仟元及 2,236,097 仟元。玉山銀行 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 14,568 仟元及 8,353 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 3 月 31 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	$ 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(9,109)	19,751	(10,642)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2,031)	(213,782)	215,813	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	97,310	(82,144)	(15,166)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(110,729)	(18,031)	(98,805)	(227,565)	-	(227,565)
購入或創始之新金融資產	263,837	29,163	60,174	353,174	-	353,174
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(487,329)	(487,329)
轉銷呆帳	-	-	(738,102)	(738,102)	-	(738,102)
轉銷呆帳後收回數	-	-	124,752	124,752	-	124,752
模型／風險參數之改變	(256,863)	592,176	114,830	450,143	-	450,143
匯兌及其他變動	(1,803)	(158)	(310)	(2,271)	(16,374)	(18,645)
112 年 3 月 31 日餘額	$ 1,575,510	$ 1,834,359	$ 2,783,513	$ 6,193,382	$ 17,720,856	$ 23,914,238

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(4,308)	12,002	(7,694)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(907)	(68,474)	69,381	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	39,860	(26,517)	(13,343)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(70,072)	(9,327)	(109,560)	(188,959)	-	(188,959)
購入或創始之新金融資產	196,790	16,963	78,900	292,653	-	292,653
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	371,131	371,131
轉銷呆帳後收回數	-	-	175,044	175,044	-	175,044
模型／風險參數之改變	398,499	(178,505)	(59,355)	160,639	-	160,639
匯兌及其他變動	11,705	150	9	11,864	82,548	94,412
111 年 3 月 31 日餘額	$ 1,679,126	$ 905,841	$ 2,818,723	$ 5,403,690	$ 17,625,201	$ 23,028,891

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 3 月 31 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	(2,475,141)	2,591,913	(116,772)	-
一轉為信用減損金融資產	(427,713)	(656,133)	1,083,846	-
一轉為 12 個月預期信用損失	445,358	(331,948)	(113,410)	-
於當期除列之金融資產	(286,064,397)	(453,033)	(577,724)	(287,095,154)
購入或創始之新金融資產	281,017,410	650,983	95,819	281,764,212
轉銷呆帳	-	-	(738,102)	(738,102)
匯兌及其他變動	82,892	(3,423)	(994)	78,475
112 年 3 月 31 日餘額	$ 1,935,295,338	$ 9,666,320	$ 8,315,146	$ 1,953,276,804

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	合計
111 年 1 月 1 日餘額	$ 1,776,479,581	$ 6,530,761	$ 7,688,413	$ 1,790,698,755
一轉為存續期間預期信用損失	(969,808)	1,052,145	(82,337)	-
一轉為信用減損金融資產	(515,930)	(253,349)	769,279	-
一轉為 12 個月預期信用損失	278,085	(96,300)	(181,785)	-
於當期除列之金融資產	(269,722,941)	(552,945)	(473,126)	(270,749,012)
購入或創始之新金融資產	327,143,019	243,282	178,750	327,565,051
匯兌及其他變動	1,812,620	4,417	56	1,817,093
111 年 3 月 31 日餘額	$ 1,834,504,626	$ 6,928,011	$ 7,899,250	$ 1,849,331,887

本公司112年及111年1月1日至3月31日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（迴轉）之明細如下：

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
存放金融同業備抵呆帳提列（沖回）數	($ 7,694)	$ 12,635
拆借金融同業備抵呆帳提列數	13,369	6,843
應收款項備抵呆帳沖回數	(60,215)	(314,019)
貼現及放款備抵呆帳提列數	88,423	635,464
非放款轉列之催收款項備抵呆帳沖回數	(33)	(829)
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(10)
保證責任準備沖回數	(45,553)	(1,114)
融資承諾準備提列數	9,819	5,294
	($ 1,884)	$ 344,264

玉山銀行112年3月31日暨111年12月31日及3月31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3月31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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
資產證券化商品及資產擔保之放款			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 174,374	$ 177,156	$ 232,585
貼現及放款	752,726	780,184	789,256
	$ 927,100	$ 957,340	$ 1,021,841

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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
非放款轉列之催收款項	$ 185,608	$ 185,641	$ 198,272
減：備抵呆帳	(185,608)	(185,641)	(198,272)
非放款轉列之催收款項－淨額	-	-	-
存放金融同業	5,179,910	3,118,088	6,583,513
客戶保證金專戶	1,696,825	1,802,186	1,804,495
其　　他	11,550	-	76,939
	$ 6,888,285	$ 4,920,274	$ 8,464,947

客戶保證金專戶明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行存款	$ 926,199	$ 868,442	$ 1,072,284
期貨結算機構	770,626	933,744	732,211
	$ 1,696,825	$ 1,802,186	$ 1,804,495
客戶保證金專戶餘額	$ 1,696,825	$ 1,802,186	$ 1,804,495
減：手續費收入待轉出	(651)	(648)	(632)
期交稅待轉出	(331)	(256)	(313)
暫 收 款	(1,288)	(1,783)	(1,050)
期貨交易人權益(附註三二)	$ 1,694,555	$ 1,799,499	$ 1,802,500

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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
土　　地	$ 208,875	$ 208,875	$ 208,876
房屋及建築	1,569,984	1,573,931	1,647,247
使用權資產	46,960	47,222	48,006
	$ 1,825,819	$ 1,830,028	$ 1,904,129

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 3 月 31 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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 2,603,124 仟元、2,591,680 仟元及 2,941,280 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1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	$ 10,354	$ 8,286
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	(13,261)	(13,134)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(138)	(138)
	($ 3,045)	($ 4,986)

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日依約已收取保證金分別為 12,643 仟元、12,579 仟元及 12,799 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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第 1 年	$ 52,012	$ 43,314	$ 53,053
第 2 年	47,000	37,516	40,048
第 3 年	2,876	9,811	37,199
第 4 年	1,836	1,836	1,760
第 5 年	651	1,110	720
	$ 104,375	$ 93,587	$ 132,780

十八、不動產及設備－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$ 14,703,676	$ 14,706,278	$ 14,684,043
房屋及建築	13,516,869	12,920,775	12,884,595
電腦設備	2,756,135	2,813,881	2,872,046
交通及運輸設備	442,353	444,029	389,107
雜項設備	1,499,725	1,539,979	1,466,054
預付房地及設備款	1,678,870	2,283,790	1,781,690
	$ 34,597,628	$ 34,708,732	$ 34,077,535

	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	-	20,968	65,065	17,391	22,328	420,775	546,527
處　分	-	-	(30,545)	(2,653)	(42,575)	-	(75,773)
淨兌換差額	(2,602)	924	(519)	(445)	(5,780)	590	(7,832)
重分類及其他	-	747,908	83,536	3,283	392	(1,026,285)	(191,166)
112年3月31日餘額	$14,703,676	$19,300,043	$ 7,808,390	$ 1,040,027	$ 4,139,152	$ 1,678,870	$48,670,158
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	-	2,836	69,276	4,957	68,348	492,687	638,104
處　分	(14,026)	(24,594)	(39,223)	(12,261)	(91,941)	-	(182,045)
淨兌換差額	9,869	69,585	13,476	2,344	26,416	3,110	124,800
重分類及其他	(5,791)	(2,273)	7,182	55	46,519	(108,382)	(62,690)
111年3月31日餘額	$14,684,043	$18,849,788	$ 7,294,120	$ 967,555	$ 4,214,247	$ 1,781,690	$47,791,443

	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	-	-	30,497	2,652	42,573	75,722
折舊費用	-	(173,997)	(206,165)	(22,200)	(60,261)	(462,623)
淨兌換差額	-	291	385	296	3,069	4,041
112年3月31日餘額	$ -	($ 5,783,174)	($ 5,052,255)	($ 597,674)	($ 2,639,427)	($14,072,530)
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	39,120	12,261	87,932	155,621
折舊費用	-	(164,380)	(202,674)	(19,410)	(57,189)	(443,653)
淨兌換差額	-	(11,224)	(9,252)	(1,545)	(15,499)	(37,520)
重分類及其他	-	3,450	-	-	-	3,450
111年3月31日餘額	$ -	($ 5,965,193)	($ 4,422,074)	($ 578,448)	($ 2,748,193)	($13,713,908)

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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權權利金	$ 3,752,245	$ 3,772,244	$ 3,832,240
建 築 物	3,328,372	3,359,786	3,103,832
辦公設備	5,322	6,412	9,396
運輸設備	4,193	5,265	4,858
	$ 7,090,132	$ 7,143,707	$ 6,950,326

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	$ 257,484	$ 292,200
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	$ 19,999	$ 19,999
建 築 物	282,988	280,582
辦公設備	1,127	1,115
運輸設備	1,091	1,033
	$ 305,205	$ 302,729

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 3 月 31 日並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
租賃負債帳面金額	$ 4,228,114	$ 4,303,812	$ 4,046,214

租賃負債之折現率區間如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31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%	0.37%～2.98%
運輸設備	0.73%～2.98%	0.73%～2.98%	0.35%～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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 743,532 仟元、774,327 仟元及 766,922 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十七。

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	$ 9,238	$ 29,630
低價值資產租賃費用	$ 150	$ 91
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	$ 137	$ 129
租賃之現金（流出）總額	($ 346,123)	($ 316,166)

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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
商　　譽	$ 4,482,328	$ 4,487,263	$ 4,445,090
電腦軟體	1,153,866	1,084,592	1,164,171
銀行執照	486,185	490,109	456,578
核心存款	13,055	13,733	15,767
既有技術	20,522	21,891	25,996
客戶關係	11,225	11,902	13,933
	$ 6,167,181	$ 6,109,490	$ 6,121,535

	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	-	47,793	-	-	-	-	47,793
攤銷費用	-	(169,811)	-	(678)	(1,369)	(677)	(172,535)
重 分 類	-	191,150	-	-	-	-	191,150
淨兌換差額	(4,935)	142	(3,924)	-	-	-	(8,717)
112 年 3 月 31 日餘額	$ 4,482,328	$ 1,153,866	$ 486,185	$ 13,055	$ 20,522	$ 11,225	$ 6,167,181
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	-	41,722	-	-	-	-	41,722
攤銷費用	-	(184,110)	-	(678)	(1,368)	(677)	(186,833)
重 分 類	-	52,566	-	-	-	-	52,566
淨兌換差額	18,720	4,198	14,883	-	-	-	37,801
111 年 3 月 31 日餘額	$ 4,445,090	$ 1,164,171	$ 456,578	$ 15,767	$ 25,996	$ 13,933	$ 6,121,535

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

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

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

二一、其他資產－淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存出保證金－淨額	$ 11,633,382	$ 11,387,043	$ 7,668,680
營業保證金及交割結算基金	576,653	583,701	583,421
預付款項	1,321,362	489,187	960,846
確定福利資產	839,903	689,543	527,086
代收承銷股款	350	443,866	174,022
其　　他	161,142	152,863	319,714
	$ 14,532,792	$ 13,746,203	$ 10,233,769

二二、央行及金融同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行同業拆放	$ 38,283,184	$ 43,812,095	$ 94,472,129
中華郵政轉存款	22,276,177	22,276,985	2,276,985
央行拆放	2,133,460	3,379,640	1,431,100
透支銀行同業	321,621	1,217,016	193,806
銀行同業存款	2,845,692	1,801,904	2,540,576
央行存款	30,000	26,794	27,109
	$ 65,890,134	$ 72,514,434	$ 100,941,705

二三、央行及同業融資

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
央行其他融資	$ -	$ -	$ 14,503,500

二四、附買回票券及債券負債

本公司於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 15,065,933 仟元、18,495,295 仟元及 18,943,335 仟元，經約定應分別於期後以 15,119,833 仟元、18,555,769 仟元及 19,006,655 仟元陸續買回。

二五、應付商業本票－淨額

本公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 3,970,000 仟元、1,740,000 仟元及 6,550,000 仟元，年貼現率分別為 1.23%～1.40%、1.31%～1.38%及 0.34%～0.70%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二六、應付款項

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付待交換票據	$ 3,797,344	$ 8,558,300	$ 2,321,869
應付利息	8,502,147	5,665,301	2,181,662
應付費用	2,976,262	5,361,454	3,080,416
應付帳款	2,781,673	924,173	7,041,863
應付承購帳款	4,673,573	3,211,212	3,012,141
應付交割帳款	4,319,860	2,171,613	5,555,670
承兌匯票	1,328,053	1,410,606	1,238,513

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付信用卡款	$ 44,539	$ 938,983	$ 879,209
應付融券擔保價款	494,515	1,704,602	379,509
融券保證金	492,011	1,863,556	350,399
應付其他稅款	326,319	474,923	248,980
應付代收款	531,626	852,666	717,607
其他應付款－普發現金	2,262,288	-	-
其　　他	4,631,879	4,349,529	4,002,372
	$ 37,162,089	$ 37,486,918	$ 31,010,210

二七、存款及匯款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
支票存款	$ 12,757,163	$ 19,642,986	$ 12,783,250
活期存款	681,379,698	746,940,194	802,416,124
活期儲蓄存款	733,864,127	715,721,562	715,666,899
定期存款	992,510,490	1,006,834,922	834,899,946
可轉讓定期存單	9,546,951	9,398,169	25,345,495
定期儲蓄存款	418,292,041	386,458,484	307,829,033
公庫存款	15,167,978	15,918,036	12,747,157
匯　　款	1,010,648	1,685,053	1,816,156
	$2,864,529,096	$2,902,599,406	$2,713,504,060

二八、應付債券

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
金融債券	$ 39,750,000	$ 37,850,000	$ 35,370,000
玉山金控108年度第一期			
國內無擔保普通公司債	4,000,000	4,000,000	4,000,000
玉山金控110年度第一期			
國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	$ 45,750,000	$ 43,850,000	$ 41,370,000

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

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

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
101年度第二期10年期次順位金融債券－101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ -	$ -	$ 2,720,000
101年度第三期次順位金融債券－101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	-	3,500,000
102年度第一期次順位金融債券－102年5月24日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
103年度第一期次順位金融債券－103年3月7日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,200,000	2,200,000	2,200,000

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
104 年度第一期次順位金融債券－104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 4,500,000	$ 4,500,000	$ 5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券－104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,650,000	3,650,000	3,750,000
107 年度第二期次順位金融債券－107 年 3 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.30%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
108 年度第二期 3 年期一般順位金融債券－108 年 8 月 13 日發行，票面利率為 0.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	-	3,000,000
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

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
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	-
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	-
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	-

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
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	$ 1,900,000	$ -	$ -
	$ 39,750,000	$ 37,850,000	$ 35,370,000

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

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	$ 3,121,341	$ 2,983,976	$ 3,360,666
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,586,073	1,553,813	2,149,169
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,260,782	2,173,492	2,474,164
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	803,592	805,369	1,092,730
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,258,191	8,330,092	9,302,223
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	5,347,595	5,360,604	7,065,217
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,816,244	2,656,420	3,224,610
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,156,867	2,145,343	2,819,648
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,065,649	2,062,697	2,708,841
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,686,758	1,598,987	1,978,202

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	$ 3,679,314	$ 3,482,836	$ 4,329,163
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	4,631,348	4,651,460	6,091,246
	$ 39,413,754	$ 37,805,089	$ 46,595,879

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

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

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

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

玉山銀行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山銀行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於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，業於111年11月11日經董事會決議申請發行無擔保一般順位外幣計價金融債券及境外結構型商品，外幣計價金融債券及境外結構型商品發行上限各為美金50,000仟元（或等值外幣），發行期間不超過30年，得於10年內分次循環發行。其中無擔保一般順位外幣計價金融債券發行額度業經金管會於112年1月19日核准發行美金50,000仟元（或等值外幣）；境外結構型商品申請案待向主管機關申請核准。

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

二九、其他借款

	112年3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
.	金額	利率%	金額	利率%	金額	利率%
短期借款	$ 2,455,466	1.98-6.08	$ 3,140,581	1.94-6.15	$ 1,757,320	1.16-1.95
長期借款	354,851	4.31-4.95	359,910	4.31-4.95	341,420	2.26-3.00
	$ 2,810,317		$ 3,500,491		$ 2,098,740	

三十、負債準備

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
融資承諾準備	$ 620,519	$ 611,342	$ 575,728
員工福利負債準備	3,537	3,493	3,739
保證責任準備	285,759	331,511	349,085
其　　他	168,140	168,115	167,691
	$ 1,077,955	$ 1,114,461	$ 1,096,243

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 3 月 31 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(29)	29	-	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	(1)	(72)	73	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	5,967	(5,421)	(546)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(4,874)	(73)	(11)	(4,958)	-	(4,958)
購入或創始之新金融工具	22,488	7	11	22,506	-	22,506
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(43,932)	(43,932)
模型／風險參數之改變	(2,359)	(7,733)	742	(9,350)	-	(9,350)
匯兌及其他變動	(7)	(2)	-	(9)	(832)	(841)
112 年 3 月 31 日餘額	$ 131,892	$ 34,490	$ 3,497	$ 169,879	$ 736,399	$ 906,278

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(7)	1,520	(1,513)	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	-	(1)	1	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	1,995	(1,810)	(185)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(19,094)	(23)	(18)	(19,135)	-	(19,135)
購入或創始之新金融工具	12,151	7	14	12,172	-	12,172
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	87,125	87,125
模型／風險參數之改變	17,827	(93,805)	(4)	(75,982)	-	(75,982)
匯兌及其他變動	182	-	-	182	2,481	2,663
111 年 3 月 31 日餘額	$ 108,202	$ 5,332	$ 2,466	$ 116,000	$ 808,813	$ 924,813

三一、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 3 月 31 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 110,085 仟元及 104,295 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 3 月 31 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 1,759 仟元及 4,097 仟元。

三二、其他金融負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
結構型商品所收本金	$ 92,874,503	$ 90,349,763	$ 72,844,134
存入保證金	4,257,130	7,187,919	4,238,723
期貨交易人權益	1,694,555	1,799,499	1,802,500
	$ 98,826,188	$ 99,337,181	$ 78,885,357

三三、其他負債

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
預收款項	$ 2,934,923	$ 3,033,789	$ 2,562,254
遞延收入	714,450	677,997	663,148
代收承銷股款	291	443,726	174,006
其　　他	18,342	12,302	13,582
	$ 3,668,006	$ 4,167,814	$ 3,412,990

三四、利息淨收益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	$13,516,413	$ 7,581,177
投資有價證券利息收入	3,933,489	1,666,644
信用卡循環利息收入	499,385	477,090
存放及拆放同業利息收入	915,030	127,063
其　　他	251,743	33,798
	19,116,060	9,885,772

（接次頁）

（承前頁）

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
利息費用		
存款利息費用	($11,127,574)	($ 2,038,204)
央行及同業融資利息費用	(502,863)	(130,208)
發行債券利息費用	(162,838)	(137,844)
租賃負債利息費用	(11,432)	(10,688)
其　　他	(687,021)	(184,914)
	(12,491,728)	(2,501,858)
	$ 6,624,332	$ 7,383,914

三五、手續費及佣金淨收益

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	$ 2,376,181	$ 2,149,481
保險佣金收入	948,506	800,340
信託業務手續費收入	1,077,245	1,440,702
放款手續費收入	470,602	553,565
經紀手續費收入	554,752	664,238
其　　他	526,451	592,305
	5,953,737	6,200,631
手續費及佣金費用		
代理費用	(503,542)	(492,230)
信用卡手續費費用	(177,204)	(174,755)
跨行手續費	(85,396)	(81,565)
電腦處理費	(69,550)	(48,991)
其　　他	(175,368)	(230,016)
	(1,011,060)	(1,027,557)
	$ 4,942,677	$ 5,173,074

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年1月1日至3月31日				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 7,470	$ 638,475	$ 9,206,534	($32,526,963)	($22,674,484)
持有供交易之金融負債	-	-	(5,973,968)	33,942,409	27,968,441
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(591,086)	-	(666,461)	(1,257,547)
	$ 7,470	$ 47,389	$ 3,232,566	$ 748,985	$ 4,036,410

	111年1月1日至3月31日				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,786	$ 879,474	$ 3,559,448	$25,275,362	$29,721,070
持有供交易之金融負債	-	-	(1,955,647)	(29,775,692)	(31,731,339)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(531,484)	-	3,103,628	2,572,144
	$ 6,786	$ 347,990	$ 1,603,801	($ 1,396,702)	$ 561,875

三七、員工福利、折舊及攤銷費用

	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	$ 2,979,978	$ 2,923,346
勞健保費用	272,414	267,623
員工優惠存款超額利息	-	26,744
退職後福利	111,844	108,392
其　　他	254,952	236,615
折舊費用	780,931	759,374
攤銷費用	172,697	187,038

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 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 182,663 仟元及 129,671 仟元，估列董事酬勞分別為 31,000 仟元及 22,000 仟元。

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

母公司分別於 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之收盤價 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	$ 455,765	$ 65,000	$ 615,865	$ 81,800
年度合併財務報告認列金額	$ 455,765	$ 73,000	$ 616,101	$ 106,000

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

三八、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1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	$1,392,698	$1,233,966
遞延所得稅		
本期產生者	96,488	(221,485)
認列於損益之所得稅費用	$1,489,186	$1,012,481

(二) 直接認列於權益之所得稅

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31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	($ 684)	$ -
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	684	-
直接認列於權益之所得稅	$ -	$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31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	($ 1,322)	($ 5,405)
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	(85,714)	242,799
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	246,345	(734,892)
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	$ 159,309	($ 497,498)

(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

三九、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）
112年1月1日至3月31日			
基本每股盈餘	$ 6,042,191	14,283,056	$ 0.42
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	17,164	
稀釋每股盈餘	$ 6,042,191	14,300,220	$ 0.42
111年1月1日至3月31日			
基本每股盈餘	$ 4,325,267	14,259,383	$ 0.30
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	19,640	
稀釋每股盈餘	$ 4,325,267	14,279,023	$ 0.30

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1月1日至3月31日每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	$ 0.32	$ 0.30
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.32	$ 0.30

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。

四十、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
額定股數（仟股）	20,000,000	20,000,000	15,000,000
額定股本	$200,000,000	$200,000,000	$150,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	14,275,100	14,275,100	13,354,600
已發行股本	$142,751,000	$142,751,000	$133,546,000

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 12,684 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 20,825 仟單位（相當於普通股 520,621 仟股）後，截至 112 年 3 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 11 仟單位，折合普通股 281 仟股，占母公司發行股數約 0.001968%。

(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 3 月 31 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	2,919,727
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	600,000
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	7,861
	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

（接次頁）

（承前頁）

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	10,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	672,153
	31,394,713
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	(980)
	$ 26,345,824

(三) 特別盈餘公積

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31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	1,074,086	1,074,086	-
	$ 1,238,321	$ 1,238,321	$ 164,235

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

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

(四) 盈餘分配

母公司章程規定，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 2 月 20 日之董事會及 111 年 6 月 17 日之股東常會分別擬議及決議通過 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	$ 0.20	$ 0.67
股票股利	5,710,000	9,000,000	0.40	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。

母公司112年因辦理現金增資發行普通股800,000仟股，故111年度盈餘分派案依現金增資基準日後流通在外股數調整股東配股（息）率如下：

	調整前每股股利（元）	調整後每股股利（元）
現金股利	$ 0.20	$ 0.19
股票股利	$ 0.40	$ 0.38

有關111年度之盈餘分派案尚待股東會決議。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3月31日	111年1月1日至3月31日
期初餘額	$ 164,678	$ 158,753
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	4,395	1,539
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(42)	158
期末餘額	$ 169,031	$ 160,450

四一、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(%)
112年1月1日至3月31日				
主要管理階層	$ 372,122	$ 347,697	$ 1,501	
其他關係人	3,800,268	3,668,250	15,407	
	$ 4,172,390	$ 4,015,947	$ 16,908	1.50-2.47
111年1月1日至3月31日				
主要管理階層	$ 397,026	$ 370,788	$ 1,060	
其他關係人	3,279,816	3,049,501	8,842	
	$ 3,676,842	$ 3,420,289	$ 9,902	0.80-2.10

(2)存　　款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率(%)
112年1月1日至3月31日				
主要管理階層	$ 1,272,752	$ 708,317	$ 1,472	
其他關係人	4,785,405	3,756,612	10,515	
	$ 6,058,157	$ 4,464,929	$ 11,987	0-6.00
111年1月1日至3月31日				
主要管理階層	$ 1,318,407	$ 699,108	$ 360	
其他關係人	2,222,529	1,752,193	2,699	
	$ 3,540,936	$ 2,451,301	$ 3,059	0-4.30

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
2. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	$ 270	$ 307	$ 212
其他關係人	2,765	2,653	1,599
	$ 3,035	$ 2,960	$ 1,811
3. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	$ 713	$ 300	$ 181
其他關係人	5,205	2,192	956
	$ 5,918	$ 2,492	$ 1,137

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31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	$ 12,122	$ 10,418

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 3 月 31 日分別收取手續費 217 仟元及 205 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（%）
112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日				
子公司	$ 4,937,436	$ 4,785,046	$ 66,307	
主要管理階層	372,122	347,697	1,501	
其他關係人	3,766,467	3,634,512	15,267	
	$ 9,076,025	$ 8,767,255	$ 83,075	1.50-6.14
111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日				
子公司	$ 4,384,890	$ 3,383,120	$ 9,239	
主要管理階層	360,626	334,388	959	
其他關係人	3,200,280	2,972,045	8,624	
	$ 7,945,796	$ 6,689,553	$ 18,822	0.80-2.10

(2) 存　　款

	最高餘額（註）	期末餘額	利息費用	期末利率（%）
112年1月1日至3月31日				
玉山金控	$ 457,256	$ 306,941	$ 307	
子公司	89,677	10,392	22	
兄弟公司	2,958,733	2,733,633	7,539	
主要管理階層	1,272,752	708,317	1,472	
其他關係人	4,776,079	3,747,785	10,506	
	$ 9,554,497	$ 7,507,068	$ 19,846	0-6.00
111年1月1日至3月31日				
玉山金控	$ 2,153,511	$ 816,286	$ 32	
子公司	79,743	21,059	1	
兄弟公司	10,089,525	3,102,033	1,503	
主要管理階層	909,537	524,643	349	
其他關係人	2,202,227	1,736,820	2,687	
	$ 15,434,543	$ 6,200,841	$ 4,572	0-4.30

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31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	$ 7,259,815	$ 8,274,660	$ 7,291,890
(4) 應收帳款（帳列應收款項）			
兄弟公司	$ 14,969	$ -	$ 104,585
(5) 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）			
玉山銀行（中國）有限公司	$ 457,170	$ 553,032	$ -
(6) 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）			
子公司	$ 148,376	$ 515,509	$ 117,869

（接次頁）

（承前頁）

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
(7) 應付帳款(帳列應付帳款)			
兄弟公司	$ -	$ 630	$ 100,480
(8) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	$ 1,978,228	$ 1,247,468	$ 2,118,782

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行存款	$ 391,192	$ 621,480	$ 972,172
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	$ 272,390	$ 297,896	$ 75,000
銀行存款－期貨交易保證金	$ 715,261	$ 357,260	$ 613,276
受限制資產－流動	$ 244,000	$ 214,000	$ 214,000
營業保證金	$ 445,000	$ 445,000	$ 445,000
銀行存款－待交割款項	$ 138,685	$ 138,973	$ 313,137
銀行存款－代收承銷股款	$ 350	$ 443,866	$ 174,022

(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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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。

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
(4) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	$ 97,718	$ 50,650	$ 364,756

3. 玉山創投

截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行存款－玉山銀行	$ 463,746	$ 371,766	$ 225,409

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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3月31日	111年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	$ 138,357	$ 146,954
退職後福利	717	821
員工優惠存款超額利息	-	86
	$ 139,074	$ 147,861

四二、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3月31日	111年12月31日	111年3月31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	$ 25,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	5,876,929	5,169,139	5,531,608
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	8,752,752	8,345,679	5,716,455
	$ 39,934,681	$ 38,819,818	$ 36,448,063

上述質押資產中之有價證券，112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別有 20,305,000 仟元、20,305,000 仟元及 20,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 日	$ 265,800	$ 241,232
111 年 12 月 31 日	$ 250,800	$ 227,365
111 年 3 月 31 日	$ 173,000	$ 158,800

(三) 玉山銀行因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於 111 年 3 月 31 日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額為 20,000,000 仟元。

(四) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）借款以及清算帳戶之擔保，於 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 11,959 仟元、2,774 仟元及 3,703 仟元。

四三、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 3 月 31 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 4,122,932 仟元，尚未支付價款計約 1,852,402 仟元。

(二) 玉山銀行（中國）有限公司

截至 112 年 3 月 31 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 115,552 仟元，尚未支付價款計 45,336 仟元。

四四、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業	$ 40,755,564	2.94	$ 47,268,761	0.40
拆借銀行同業	44,459,673	4.34	42,414,519	0.55
存放央行	65,320,569	0.73	58,532,506	0.20
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	127,641,789	0.75	120,445,151	2.25
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	174,090,787	0.92	245,868,714	0.33

（接次頁）

（承前頁）

	112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
附賣回票券及債券投資	$ 2,642,516	1.70	$ 2,570,562	0.33
應收承購帳款－無追索權	4,643,821	5.32	9,512,330	0.95
貼現及放款	1,902,915,026	2.70	1,780,639,358	1.56
應收信用卡款	32,666,669	6.17	30,516,825	6.32
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	332,037,861	2.66	303,296,508	1.30
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	399,438,438	1.60	310,823,471	0.72
付息負債				
央行及銀行同業存款	66,440,198	2.78	89,837,002	0.47
央行及同業融資	-	-	14,633,329	0.10
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,759,518	4.72	45,586,949	4.72
附買回票券及債券負債	12,545,398	0.77	12,698,328	0.13
活期存款	681,504,490	0.61	773,994,929	0.04
活期儲蓄存款	741,219,200	0.48	731,624,963	0.07
定期存款	983,663,429	3.02	811,056,654	0.53
定期儲蓄存款	409,441,336	1.40	310,433,822	0.81
可轉讓定期存單	9,387,017	3.29	19,847,704	0.37
應付金融債券	38,187,778	1.60	34,441,111	1.48
結構型商品所收本金	85,537,031	1.77	63,188,266	0.55
租賃負債	3,753,762	0.78	3,548,867	0.74

四五、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3月31日		111年12月31日		111年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$416,758,048	$411,742,153	$401,405,743	$395,017,074	$326,327,653	$324,171,426
金融負債						
應付債券	45,750,000	45,233,264	43,850,000	43,052,564	41,370,000	41,639,485

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112 年 3 月 31 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$411,742,153	$ 53,030,087	$358,712,066	$ -
金融負債				
應付債券	45,233,264	-	45,233,264	-

111 年 12 月 31 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$395,017,074	$ 42,828,785	$352,188,289	$ -
金融負債				
應付債券	43,052,564	-	43,052,564	-

111 年 3 月 31 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$324,171,426	$ 23,085,779	$301,085,647	$ -
金融負債				
應付債券	41,639,485	-	41,639,485	-

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.145%至 1.750%、1.011%至 1.750%及 0.376%至 1.414%，美金分別為 3.284%至 5.345%、3.454%至 5.285%及 0.320%至 2.562%。

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 日	合　　計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 43,299,788	$ 310,051	$ 42,989,737	$ -
權益工具投資	5,804,106	3,631,274	-	2,172,832
債務工具投資	112,556,596	8,971,398	103,585,198	-
其　　他	159,643,848	326,836	159,317,012	-

（接次頁）

（承前頁）

112 年 3 月 31 日	合　　計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
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	$ 15,876,404	$ 14,339,515	$ -	$ 1,536,889
債務工具投資	340,217,401	155,561,406	184,655,995	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易－衍生工具	35,008,331	-	35,008,331	-
持有供交易－其他	6,953	6,953	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,413,754	-	39,413,754	-
避險之衍生性金融負債				
衍生工具	8,170	-	8,170	-

111 年 12 月 31 日	合　　計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
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	-
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	14,546,562	13,152,115	-	1,394,447
債務工具投資	333,170,304	149,175,333	183,994,971	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
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 3 月 31 日	合　　計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 39,189,495	$ 313,929	$ 38,875,566	$ -
權益工具投資	6,654,526	4,492,950	-	2,161,576
債務工具投資	118,436,335	292,866	118,143,469	-
其　　他	225,952,687	207,257	225,745,430	-
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	22,799,811	21,347,040	-	1,452,771
債務工具投資	327,179,630	162,970,608	164,209,022	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易－衍生工具	28,876,880	-	28,876,880	-
持有供交易－其他	34,614	34,614	-	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,595,879	-	46,595,879	-

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 3 月 31 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 3 月 31 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	(84,309)	-
認列於其他綜合損益	-	142,611
購　　買	92,525	-
處　　分	(47,269)	-
轉出第 3 等級（註）	(117,268)	-
匯　　差	-	(169)
期末餘額	$ 2,172,832	$ 1,536,889
期末所持有之資產，其包含於損益中之當期未實現損失	($ 122,570)	

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	18,423	-
認列於其他綜合損益	-	18,943
購　　買	144,507	-
轉出第 3 等級（註）	(132,656)	-
匯　　差	-	559
期末餘額	$ 2,161,576	$ 1,452,771
期末所持有之資產，其包含於損益中之當期未實現損失	($ 28,433)	

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 3 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	$ 1,005,545	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
	1,167,287	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	$ 862,766	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
	95,231	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
	578,892	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 3 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	$ 916,156	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
	1,245,420	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	683,626	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
	220,646	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股權分散程度愈高，公允價值估計數愈低
	548,499	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 3 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	$ 217,283	($ 217,283)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	153,689	(153,689)

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 3 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	$ 216,158	($ 216,158)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	145,277	(145,277)

(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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
－公允價值	$ 39,413,754	$ 37,805,089	$ 46,595,879
－到期金額	51,829,410	51,650,659	47,522,362
	($ 12,415,656)	($ 13,845,570)	($ 926,483)

	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 3 月 31 日	($ 5,030,848)
－截至 111 年 12 月 31 日	($ 5,794,301)
－截至 111 年 3 月 31 日	$ 826,497

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線

及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(九) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 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	$350,358,237	$416,797,493	$767,155,730
備抵損失	(101,425)	(39,445)	(140,870)
攤銷後成本	350,256,812	$416,758,048	767,014,860
公允價值調整	(10,597,717)		(10,597,717)
	$339,659,095		$756,417,143

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	$ 401,405,743	746,249,704
公允價值調整	(12,232,382)		(12,232,382)
	$ 332,611,579		$ 734,017,322

111 年 3 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	$ 332,533,626	$ 326,349,368	$ 658,882,994
備抵損失	(105,173)	(21,715)	(126,888)
攤銷後成本	332,428,453	$ 326,327,653	658,756,106
公允價值調整	(5,736,055)		(5,736,055)
	$ 326,692,398		$ 653,020,051

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級債務工具投資之總帳面金額如下：

112 年 3 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%	$ 767,127,118
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%	28,612

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 3 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-～0.99%	$ 658,882,994

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 3 月 31 日

	信用等級		
	正常（12個月預期信用損失）	信用風險顯著增加（存續期間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	6,023	1,976	7,999
除列	(4,352)	(1,006)	(5,358)
模型／風險參數之改變	(6,001)	-	(6,001)
匯率及其他變動	(523)	7	(516)
112 年 3 月 31 日備抵損失	$ 138,894	$ 1,976	$ 140,870

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
111 年 1 月 1 日餘額	$ 115,437
購入新債務工具	18,004
除列	(4,844)
模型／風險參數之改變	(2,709)
匯率及其他變動	1,000
111 年 3 月 31 日備抵損失	$ 126,888

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 3 月 31 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）	依法令規定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	$ 1,355,433,775	$ 936,029	$ 90,380	$ -	$ 1,356,460,184
備抵損失	(131,892)	(34,490)	(3,497)	-	(169,879)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(736,399)	(736,399)
	$ 1,355,301,883	$ 901,539	$ 86,883	($ 736,399)	$ 1,355,553,906

111 年 12 月 31 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）	依法令規定提列之減損差異	合計
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)
	$ 1,323,679,950	$ 1,174,231	$ 63,664	($ 781,163)	$ 1,324,136,682

111 年 3 月 31 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）	依法令規定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	$ 1,245,791,136	$ 1,630,236	$ 112,719	$ -	$ 1,247,534,091
備抵損失	(108,202)	(5,332)	(2,466)	-	(116,000)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(808,813)	(808,813)
	$ 1,245,682,934	$ 1,624,904	$ 110,253	($ 808,813)	$ 1,246,609,278

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 3 月 31 日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	$2,534,439	$ -	$ -	$ -	$ -
其他	101,743	-	-	-	-
貼現及放款	8,315,146	4,168,642	-	-	4,168,642

111 年 12 月 31 日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
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 3 月 31 日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	$2,535,106	$ -	$ -	$ -	$ -
其他	76,076	-	-	-	-
貼現及放款	7,899,250	3,894,680	-	-	3,894,680

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3月31日 金額	112年3月31日 佔該項目%	111年12月31日 金額	111年12月31日 佔該項目%	111年3月31日 金額	111年3月31日 佔該項目%
自然人	$ 968,984,275	50	$ 966,057,987	50	$ 916,684,206	50
製造業	342,203,727	18	357,043,714	18	343,684,092	19
金融保險不動產業	241,885,724	13	243,595,587	13	212,460,258	12

地區別	112年3月31日 金額	112年3月31日 佔該項目%	111年12月31日 金額	111年12月31日 佔該項目%	111年3月31日 金額	111年3月31日 佔該項目%
國內	$1,646,543,528	85	$1,648,022,853	85	$1,580,579,536	86

擔保品別	112年3月31日 金額	112年3月31日 佔該項目%	111年12月31日 金額	111年12月31日 佔該項目%	111年3月31日 金額	111年3月31日 佔該項目%
無擔保	$ 484,049,287	25	$ 500,572,589	26	$ 474,249,210	26
有擔保－不動產	1,269,327,535	66	1,261,661,428	65	1,195,170,594	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3月31日	111年12月31日	111年3月31日
評等等級			
強	$ 1,409,011,310	$ 1,429,042,829	$ 1,319,966,788
中	503,060,361	492,073,699	492,427,291
弱	23,223,667	21,600,401	22,110,547
總帳面金額	1,935,295,338	1,942,716,929	1,834,504,626
備抵損失	(1,575,510)	(1,594,898)	(1,679,126)
合計	$ 1,933,719,828	$ 1,941,122,031	$ 1,832,825,500

(3) 市場風險

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

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

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

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

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

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

利率指標變革之影響

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

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

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 3 月 31 日，玉山銀行及子公司已完成相關系統之調整。本公司持續與顧客、金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，在授信業務方面，已完成 110 年底退場利率之授信合約轉換，其餘美元授信合約將持續進行修約協商。債務工具投資業務方面，已辨認受影響之合約，112 年將持續與交易對手進行協商。

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

本公司於 112 年 3 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	帳面金額
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 17,712,274
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,794,455
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,218,895
貼現及放款	41,454,528
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	$ 71,180,152

本公司於 112 年 3 月 31 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之衍生金融工具彙整如下：

		帳面金額	
	名目本金	金融資產	金融負債
連結至美元 LIBOR 之衍生金融工具			
利率交換合約	$371,359,780	$ 13,338,621	$ 12,346,913
換匯換利合約	304,780	35,341	-

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 3 月 31 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3月31日
依風險類型				
匯率	$ 3,314,778	$ 2,156,029	$ 4,603,626	$ 4,359,851
利率	12,733,868	7,524,791	15,185,073	12,907,608
股權	895,606	684,604	1,311,178	890,978
風險分散	(9,458,702)	-	-	(10,036,230)
暴險風險值合計	$ 7,485,550			$ 8,122,207

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3月31日
依風險類型					
匯率	$ 3,071,900	$ 2,156,029	$ 4,562,202	$ 3,280,214	$ 4,527,413
利率	11,251,012	5,702,952	15,185,073	13,486,178	8,851,438
股權	976,594	684,604	1,311,178	814,411	1,236,875
風險分散	(8,318,495)	-	-	(9,409,144)	(8,763,536)
暴險風險值合計	$ 6,981,011			$ 8,171,659	$ 5,852,190

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 3 月份、111 年 12 月份及 3 月份之流動性準備比率分別為 29.61%、32.69%及 32.43%。

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3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	$ 23,372,587	$ 17,357,299	$ 21,818,296	$ 2,126,002	$ 1,215,950	$ 65,890,134
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	839,181	-	50,990,229	51,829,410
附買回票券及債券負債	4,371,593	1,957,981	43,471	4,306,465	4,440,323	15,119,833
應付款項	24,095,881	3,467,036	1,356,150	1,365,133	115,453	30,399,653
存款及匯款	998,616,297	222,355,966	278,631,464	514,267,964	852,103,273	2,865,974,964
應付金融債券	-	1,500,000	-	2,200,000	36,050,000	39,750,000
租賃負債	53,129	168,469	274,918	511,871	3,399,944	4,408,331
其他到期資金流出項目	10,986,553	3,632,749	25,047	3,139,234	82,162,614	99,946,197

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3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	$ 73,165,487	$ 21,470,733	$ 4,662,727	$ 1,642,758	$ -	$ 100,941,705
央行及同業融資	-	-	14,503,500	-	-	14,503,500
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	788,078	-	46,734,284	47,522,362
附買回票券及債券負債	4,017,328	4,374,520	779,387	-	9,835,420	19,006,655
應付款項	21,102,130	710,718	364,539	458,513	99,686	22,735,586
存款及匯款	1,023,672,485	240,051,669	268,185,598	452,540,114	731,179,080	2,715,628,946
應付金融債券	500,000	2,720,000	6,500,000	100,000	25,550,000	35,370,000
租賃負債	90,337	169,132	252,394	503,689	3,165,462	4,181,014
其他到期資金流出項目	5,115,072	3,753,350	273,360	2,455,768	67,587,687	79,185,237

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3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	$ 85,189	$ 48,099	$ 48,175	$ 21,397	$ -	$ 202,860
－利率衍生工具	446	192	79	-	-	717

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3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	$ 187,181	$ 334,085	$ 109,112	$ 93,241	$ -	$ 723,619
－利率衍生工具	58	133	43	-	-	234

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

112年3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	$ 221,207,511	$ 194,918,514	$ 128,859,856	$ 230,724,860	$ 5,428,450	$ 781,139,191
－現金流入	217,168,628	191,127,044	126,828,677	227,227,031	5,293,415	767,644,795
利率衍生工具						
－現金流出	1,227,115	991,982	2,162,226	2,602,361	19,515,848	26,499,532
－現金流入	2,533,255	160,980	39,105	430,736	6,716,008	9,880,084
現金流出小計	222,434,626	195,910,496	131,022,082	233,327,221	24,944,298	807,638,723
現金流入小計	219,701,883	191,288,024	126,867,782	227,657,767	12,009,423	777,524,879
現金流量淨流出	$ 2,732,743	$ 4,622,472	$ 4,154,300	$ 5,669,454	$ 12,934,875	$ 30,113,844

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3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	$ 218,181,814	$ 172,844,168	$ 145,276,419	$ 231,469,840	$ 11,701,680	$ 779,473,921
－現金流入	214,244,046	168,776,636	141,334,136	224,562,291	11,290,223	760,207,332
利率衍生工具						
－現金流出	534,075	217,513	492,642	1,411,020	14,266,275	16,921,525
－現金流入	38,587	173,237	204,633	535,529	6,722,945	7,674,931
現金流出小計	218,715,889	173,061,681	145,769,061	232,880,860	25,967,955	796,395,446
現金流入小計	214,282,633	168,949,873	141,538,769	225,097,820	18,013,168	767,882,263
現金流量淨流出	$ 4,433,256	$ 4,111,808	$ 4,230,292	$ 7,783,040	$ 7,954,787	$ 28,513,183

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3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	$ 1,716,177	$ 1,099,177	$ 11,145,538	$ 6,294,740	$ 48,396,106	$ 68,651,738
信用卡授信承諾	1,824,097	2,614,874	7,081,107	16,287,133	473,665,595	501,472,806
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,954,343	4,396,231	1,826,516	1,599,024	14,600	10,790,714
各類保證款項	6,417,967	5,755,488	2,320,339	5,344,614	6,006,878	25,845,286

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3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	$ 480,285	$ 648,113	$ 3,985,286	$ 7,873,043	$ 46,004,199	$ 58,990,926
信用卡授信承諾	7,010	6,091	291,589	9,267,416	477,136,133	486,708,239
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,714,024	6,973,686	1,979,745	872,975	106,900	13,647,330
各類保證款項	4,856,226	7,280,294	13,099,135	4,378,565	5,476,091	35,090,311

(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3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	$ 15,840,101	$ 14,469,738	$ 15,840,101	$ 14,469,738	$ 1,370,363
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	661,074	596,195	676,839	596,195	80,644

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3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	$ 19,231,594	$ 17,868,818	$ 19,231,594	$ 17,868,818	$ 1,362,776
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	1,097,963	1,074,517	1,118,479	1,074,517	43,962

(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 3 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已認列金融負債總額	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
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 43,299,788	$ -	$ 43,299,788	($ 23,538,146)	($ 5,216,562)	$ 14,545,080
附賣回協議	99,760	-	99,760	(99,760)	-	-
待交割款項	58,395	(43,974)	14,421	-	-	14,421
總計	$ 43,457,943	($ 43,974)	$ 43,413,969	($ 23,637,906)	($ 5,216,562)	$ 14,559,501

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	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
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 35,008,331	$ -	$ 35,008,331	($ 23,538,146)	($ 10,068,783)	$ 1,401,402
附買回協議	15,102,870	-	15,102,870	(12,885,164)	-	2,217,706
待交割款項	41,421	(30,950)	10,471	-	-	10,471
總計	$ 50,152,622	($ 30,950)	$ 50,121,672	($ 36,423,310)	($ 10,068,783)	$ 3,629,579

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已認列金融負債總額	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
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 61,908,060	$ -	$ 61,908,060	($ 35,552,553)	($ 7,849,094)	$ 18,506,413
附賣回協議	7,892,518	-	7,892,518	(7,892,518)	-	-
待交割款項	11,964	-	11,964	-	-	11,964
總計	$ 69,812,542	$ -	$ 69,812,542	($ 43,445,071)	($ 7,849,094)	$ 18,518,377

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	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
				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	$ 70,300,542	$ -	$ 70,300,542	($ 54,088,149)	($ 9,847,389)	$ 6,365,004

111 年 3 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已認列金融負債總額	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
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 39,189,495	$ -	$ 39,189,495	($ 16,607,833)	($ 5,271,485)	$ 17,310,177
附賣回協議	1,475,979	-	1,475,979	(1,475,979)	-	-
待交割款項	209,158	(1,791)	207,367	(99,046)	-	108,321
總計	$ 40,874,632	($ 1,791)	$ 40,872,841	($ 18,182,858)	($ 5,271,485)	$ 17,418,498

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	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 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 28,876,880	$ -	$ 28,876,880	($ 16,607,833)	($ 6,193,148)	$ 6,075,899
附買回協議	18,974,303	-	18,974,303	(18,974,303)	-	-
待交割款項	1,292,852	(123,337)	1,169,515	(99,046)	-	1,070,469
總計	$ 49,144,035	($ 123,337)	$ 49,020,698	($ 35,681,182)	($ 6,193,148)	$ 7,146,368

四六、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
112年1月1日至3月31日				
其他費用	$ 66	$ 63	$ 129	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤
111年1月1日至3月31日				
其他費用	$ 64	$ 62	$ 126	水電費用等各分攤50%，管理費依使用面積分攤

玉山銀行112年及111年1月1日至3月31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3月31日	111年1月1日至3月31日
收入	$ 1,056	$ 967
支出	$ 37,517	$ 41,752

四七、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。

四八、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3月31日			111年3月31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	$ 9,479,400	4.78	集團B 顯示器及終端機製造業	$ 10,672,019	5.65
2	集團B 未分類其他電子零組件製造業	8,814,241	4.45	集團K 未分類其他金融輔助業	10,013,400	5.30
3	集團C 企業總管理機構	6,961,356	3.51	集團L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	8,717,222	4.62
4	公司D 不動產租售業	6,763,383	3.41	集團C 企業總管理機構	8,423,422	4.46
5	集團E 積體電路製造業	6,541,076	3.30	集團A 不動產開發業	6,802,292	3.60
6	集團F 砂、石採取及其他礦業	6,206,200	3.13	集團M 電力供應業	6,305,189	3.34
7	集團G 電腦製造業	5,732,848	2.89	公司D 不動產租售業	5,672,060	3.00
8	集團H 半導體封裝及測試業	5,574,808	2.81	集團I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,664,305	3.00
9	集團I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,328,235	2.69	集團E 被動電子元件製造業	5,501,720	2.91
10	集團J 其他控股業	5,263,429	2.65	集團N 有線電信業	5,463,159	2.89

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 3 月 31 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	$1,952,755,655	$ 68,627,985	$ 90,158,005	$ 142,649,586	$ 2,254,191,231
利率敏感性負債	1,599,254,429	78,973,049	152,953,963	121,106,914	1,952,288,355
利率敏感性缺口	353,501,226	(10,345,064)	(62,795,958)	21,542,672	301,902,876
淨值					181,102,495
利率敏感性資產與負債比率					115.46
利率敏感性缺口與淨值比率					166.70

111 年 3 月 31 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	$1,838,952,444	$ 57,500,860	$ 82,200,930	$ 208,276,279	$ 2,186,930,513
利率敏感性負債	1,526,452,796	85,568,348	99,716,868	102,374,011	1,814,112,023
利率敏感性缺口	312,499,648	(28,067,488)	(17,515,938)	105,902,268	372,818,490
淨值					175,745,495
利率敏感性資產與負債比率					120.55
利率敏感性缺口與淨值比率					212.14

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 3 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$15,748,817	$ 1,240,132	$ 569,114	$ 3,340,350	$20,898,413
利率敏感性負債	22,758,276	3,601,888	3,505,625	1,544,983	31,410,772
利率敏感性缺口	(7,009,459)	(2,361,756)	(2,936,511)	1,795,367	(10,512,359)
淨值					104,776
利率敏感性資產與負債比率					66.53
利率敏感性缺口與淨值比率					(10,033.17)

111 年 3 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	$15,771,744	$ 763,349	$ 123,184	$ 2,896,731	$19,555,008
利率敏感性負債	23,975,145	4,322,135	3,274,590	1,708,544	33,280,414
利率敏感性缺口	(8,203,401)	(3,558,786)	(3,151,406)	1,188,187	(13,725,406)
淨值					141,079
利率敏感性資產與負債比率					58.76
利率敏感性缺口與淨值比率					(9,728.88)

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3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.87	0.65
	稅後	0.70	0.53
淨值報酬率	稅前	15.00	10.93
	稅後	12.03	8.86
純益率		38.27	31.93

2. 玉山金控

單位：%

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	11.57	8.41
	稅後	11.55	8.45
淨值報酬率	稅前	12.06	8.83
	稅後	12.04	8.86
純益率		98.58	98.44

3. 玉山銀行

單位：%

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	0.82	0.58
	稅後	0.66	0.46
淨值報酬率	稅前	14.18	9.66
	稅後	11.29	7.80
純益率		38.26	30.84

4. 玉山證券

單位：%

項目		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	7.20	5.25
	稅後	6.18	4.19
淨值報酬率	稅前	19.22	20.21
	稅後	16.48	16.13
純益率		40.53	37.80

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 3 月 31 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	$ 2,740,212,496	$ 251,265,104	$ 277,743,752	$ 227,113,799	$ 151,402,644	$ 249,235,732	$ 1,583,451,465
主要到期資金流出	3,327,321,788	129,270,503	211,210,511	386,508,587	413,608,490	775,901,057	1,410,822,640
期距缺口	(587,109,292)	121,994,601	66,533,241	(159,394,788)	(262,205,846)	(526,665,325)	172,628,825

111 年 3 月 31 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	$ 2,722,654,158	$ 267,042,874	$ 298,284,009	$ 198,366,676	$ 180,405,864	$ 206,340,788	$ 1,572,213,947
主要到期資金流出	3,164,793,505	104,911,794	170,252,929	346,254,213	455,951,662	635,803,727	1,451,619,180
期距缺口	(442,139,347)	162,131,080	128,031,080	(147,887,537)	(275,545,798)	(429,462,939)	120,594,767

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 3 月 31 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	$ 57,403,708	$ 14,950,372	$ 11,856,372	$ 6,107,318	$ 10,576,256	$ 13,913,390
主要到期資金流出	67,233,751	15,234,545	18,727,852	11,826,573	17,786,900	3,657,881
期距缺口	(9,830,043)	(284,173)	(6,871,480)	(5,719,255)	(7,210,644)	10,255,509

111 年 3 月 31 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	$ 61,137,725	$ 13,728,610	$ 9,792,882	$ 9,448,705	$ 13,824,181	$ 14,343,347
主要到期資金流出	69,845,629	14,840,245	15,355,418	15,504,021	20,709,222	3,436,723
期距缺口	(8,707,904)	(1,111,635)	(5,562,536)	(6,055,316)	(6,885,041)	10,906,624

註：1. 本表係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

112 年 3 月 31 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	$ 13,897,270	$ 3,323,121	$ 2,362,615	$ 1,625,108	$ 1,731,881	$ 4,854,545
主要到期資金流出	14,632,860	4,168,536	4,322,816	2,671,933	2,794,293	675,282
期距缺口	(735,590)	(845,415)	(1,960,201)	(1,046,825)	(1,062,412)	4,179,263

111 年 3 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 14,989,176	$ 3,479,077	$ 2,043,286	$ 2,033,833	$ 2,883,834	$ 4,549,146
主要到期資金流出	15,586,008	3,807,576	3,646,022	3,555,873	4,140,993	435,544
期距缺口	(596,832)	(328,499)	(1,602,736)	(1,522,040)	(1,257,159)	4,113,602

四九、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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信託資產	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	信託負債	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
銀行存款	$ 11,396,917	$ 9,431,296	$ 4,341,138	應付管理費	$ 4	$ 4	$ 5
投資	318,860,066	311,318,781	302,519,399	應付保管有價證券	723,691,586	712,069,347	682,053,952
應收款項	280	276	275	信託資本			
不動產	7,054,588	7,144,272	5,782,809	金錢信託	325,868,893	316,148,363	303,601,213
保管有價證券	723,691,586	712,069,347	682,053,952	有價證券信託	5,754,070	5,583,576	3,827,128
				不動產信託	7,148,917	7,262,073	5,879,335
				各項準備與累積盈虧	(3,667,373)	960,828	(1,586,875)
				本期損益	2,207,340	(2,060,219)	922,815
信託資產總額	$1,061,003,437	$1,039,963,972	$ 994,697,573	信託負債總額	$1,061,003,437	$1,039,963,972	$ 994,697,573

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 25,340,447 仟元、25,468,930 仟元及 26,179,305 仟元。

信託財產目錄

民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
本金存放本行	$ 11,380,644	$ 9,421,860	$ 4,335,297
本金存放他行	16,273	9,436	5,841
股票投資	22,086,224	22,764,400	14,666,996
基金投資	235,980,491	232,504,986	242,428,935
債券投資	54,703,478	49,032,754	27,571,368
結構型商品投資	5,971,933	6,886,924	17,738,622
待交割受益憑證	117,940	129,717	113,478
應收款項	280	276	275
不 動 產	7,054,588	7,144,272	5,782,809
保管有價證券	723,691,586	712,069,347	682,053,952
	$1,061,003,437	$ 1,039,963,972	$ 994,697,573

信託帳損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
信託收益		
本金利息收入	$ 22,451	$ 2,263
本金現金股利收入	2,728,055	2,820,367
已實現資本利得－普通股	86	19
未實現資本利得－普通股	9,781	5,056
本金財產交易利益	841,896	985,100
已實現資本利得－債券	796,639	770,853
已實現資本利得－基金	74,732	71,055
本金其他收入	-	6,000
受益憑證分配收益	14,602	11,959
信託收益合計	4,488,242	4,672,672
信託費用		
本金管理費	84,864	120,446
本金監察人費	5	-
本金手續費	95	361
本金財產交易損失	2,148,441	3,568,354
本金所得稅費用	585	73
本金其他費用	4,446	4,464
已實現資本損失－普通股	-	11
已實現資本損失－債券	540	-
已實現資本損失－基金	41,926	54,334
未實現資本損失－普通股	-	1,814
信託費用合計	2,280,902	3,749,857
本期損益	$ 2,207,340	$ 922,815

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五十、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	112年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動：新增租賃	非現金之變動：公允價值調整（含信用風險變動影響數）	非現金之變動：其他	112年3月31日
短期借款	$ 3,140,581	($ 659,543)	$ -	$ -	($ 25,572)	$ 2,455,466
應付商業本票	1,739,403	2,230,000	-	-	(1,711)	3,967,692
應付債券	43,850,000	1,900,000	-	-	-	45,750,000
長期借款	359,910	(2,174)	-	-	(2,885)	354,851
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	-	-	1,429,913	178,752	39,413,754
存入保證金	7,187,919	(2,930,789)	-	-	-	4,257,130
租賃負債	4,303,812	(336,584)	256,066	-	4,820	4,228,114
	$ 98,386,714	$ 200,910	$ 256,066	$ 1,429,913	$ 153,404	$100,427,007

111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	111年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動：新增租賃	非現金之變動：公允價值調整（含信用風險變動影響數）	非現金之變動：其他	111年3月31日
央行及同業融資	$ 14,021,010	$ 482,490	$ -	$ -	$ -	$ 14,503,500
短期借款	623,780	1,114,880	-	-	18,660	1,757,320
應付商業本票	4,788,871	1,760,000	-	-	(380)	6,548,491
應付債券	41,370,000	-	-	-	-	41,370,000
長期借款	335,037	(4,747)	-	-	11,130	341,420
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	-	-	(2,928,559)	2,074,723	46,595,879
存入保證金	1,938,732	2,299,991	-	-	-	4,238,723
租賃負債	3,998,061	(286,316)	292,149	-	42,320	4,046,214
	$114,525,206	$ 5,366,298	$ 292,149	($ 2,928,559)	$ 2,146,453	$119,401,547

五一、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。

五二、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五三、重大之期後事項

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，每股面額 10 元，是項增資案業經金管會函覆申報生效。母公司業已決定以每股 20 元溢價發行，且依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，玉山金控已依給與日認股權之公允價值，於期後認列股份基礎給付之資本公積 454,672 仟元，並以 112 年 4 月 28 日為現金增資基準日。

五四、其　　他

玉山銀行董事會於 112 年 4 月 21 日決議，以 323,000 仟元向中茂資產股份有限公司及李〇〇購入新北市新莊區之不動產，將作為玉山銀行自有行舍使用。

五五、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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

(二) 期貨自營業務

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

五六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊)：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業無此情形。

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。

6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。

7. 金融資產證券化：無此情形。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。

9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。

10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。

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：請參閱附註八及四五。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

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

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十一。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十二。

五七、部門資訊

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

(一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；

(二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；

(四) 其他，除上述列示外，係其他績效單位。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	112年1月1日至3月31日				
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	$ 7,534	$ 6,717	$ 2,347	($ 9,974)	$ 6,624
淨收益（損失）	$ 5,659	$ 10,659	$ 2,946	($ 3,464)	$ 15,800
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	126	(187)	(4)	67	2
營業費用	(1,465)	(5,328)	(726)	(747)	(8,266)
稅前淨利（損）	$ 4,320	$ 5,144	$ 2,216	($ 4,144)	$ 7,536

	111年1月1日至3月31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）	$ 3,292	$ 4,591	$ 1,454	($ 1,953)	$ 7,384
淨收益（損失）	$ 4,006	$ 8,431	$ 1,657	($ 543)	$ 13,551
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(148)	72	(222)	(46)	(344)
營業費用	(1,200)	(5,162)	(642)	(864)	(7,868)
稅前淨利（損）	$ 2,658	$ 3,341	$ 793	($ 1,453)	$ 5,339

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	111年12月31日	111年3月31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	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	
玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	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 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放　　款

112 年 3 月 31 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	74 戶	$ 34,480	$ 29,949	$ 29,949	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	421 戶	3,065,338	2,843,488	2,843,488	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,239,007	1,142,510	1,142,510	-	土地、建物及廠房	無

111 年 3 月 31 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	101 戶	$ 30,476	$ 26,258	$ 26,258	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	379 戶	2,578,243	2,377,022	2,377,022	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,137,670	1,017,009	1,017,009	-	土地、建物及廠房	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 3 月 31 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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表三

單位：仟元

	112年3月31日			111年12月31日			111年3月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
美元	$ 24,639,819	30.4780	$ 750,972,403	$ 24,388,008	30.7240	$ 749,297,158	$ 23,203,352	28.6220	$ 664,126,341
人民幣	26,048,535	4.4337	115,491,390	24,748,728	4.4076	109,082,494	22,904,104	4.5083	103,258,572
澳幣	6,558,221	20.3410	133,400,773	6,552,826	20.8330	136,515,024	6,404,016	21.4040	137,071,558
非貨幣性項目									
美元	829,130	30.4780	25,270,224	1,116,306	30.7240	34,297,386	531,032	28.6220	15,199,198
人民幣	146,874	4.4337	651,195	78,701	4.4076	346,883	118,262	4.5083	533,161
澳幣	4,267	20.3410	86,795	976	20.8330	20,333	328	21.4040	7,021
金融負債									
貨幣性項目									
美元	$ 35,929,066	30.4780	$ 1,095,046,074	$ 38,168,195	30.7240	$ 1,172,679,623	$ 37,048,412	28.6220	$ 1,060,399,648
人民幣	25,679,403	4.4337	113,854,769	23,148,601	4.4076	102,029,774	24,569,263	4.5083	110,765,608
澳幣	3,092,168	20.3410	62,897,789	3,007,740	20.8330	62,660,247	3,026,162	21.4040	64,771,971
非貨幣性項目									
美元	558,682	30.4780	17,027,510	821,086	30.7240	25,227,046	406,133	28.6220	11,624,339
人民幣	66,258	4.4337	293,768	106,458	4.4076	469,224	51,712	4.5083	233,133
澳幣	3,756	20.3410	76,401	8,431	20.8330	175,643	2,315	21.4040	49,550

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 3 月 31 日

附表四　　單位：新臺幣仟元，%

年　月		112年3月31日					111年3月31日				
業務別＼項目		逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保	$ 1,509,746	$ 468,326,029	0.32	$ 5,357,918	354.89	$ 1,024,604	$ 442,267,734	0.23	$ 5,040,423	491.94
	無擔保	305,869	458,800,932	0.07	4,964,480	1,623.07	599,475	440,759,528	0.14	5,153,748	859.71
消費金融	住宅抵押貸款（註4）	230,220	530,668,428	0.04	7,759,026	3,370.27	228,637	506,379,463	0.05	7,408,120	3,240.12
	現金卡	-	652	-	11	-	206	857	24.04	221	107.28
	小額純信用貸款（註5）	1,080,882	125,807,231	0.86	1,670,017	154.51	667,880	135,963,868	0.49	1,714,102	256.65
	其他（註6） 擔保	171,081	310,516,388	0.06	3,168,364	1,851.97	207,321	270,217,387	0.08	2,789,477	1,345.49
	其他（註6） 無擔保	-	2,686,951	-	29,250	-	214	3,002,683	0.01	32,175	15,035.05
放款業務合計		3,297,798	1,896,806,611	0.17	22,949,066	695.89	2,728,337	1,798,591,520	0.15	22,138,266	811.42
		逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
信用卡業務		173,788	83,890,679	0.21	841,778	484.37	122,892	76,137,508	0.16	811,395	660.25
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	8,784,139	-	116,644	-	-	13,253,135	-	172,671	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）		3,335					5,050				
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）		10,394					19,363				
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）		1,227,299					1,225,215				
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）		1,544,331					1,640,240				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
現金及約當現金	$ 272,472	$ 441,727	$ 801,073	應付款項	$ 330,462	$ 661,396	$ 319,057
透過其他綜合損益按公允價值				本期所得稅負債	2,238,374	1,451,027	2,713,343
衡量之金融資產	121,779	126,149	129,608	應付公司債	6,000,000	6,000,000	6,000,000
應收款項	140,742	80,203	110,233	租賃負債	149,877	150,813	153,599
本期所得稅資產	2,129,699	1,351,872	2,525,667	其他金融負債	62	62	-
採用權益法之投資	210,557,279	203,005,975	201,702,178	負債總計	8,718,775	8,263,298	9,185,999
不動產及設備－淨額	2,176	2,680	4,141	業主權益			
使用權資產	145,088	146,277	149,844	股本	142,930,000	142,751,000	133,751,000
無形資產	2,167	2,492	3,467	資本公積	26,345,824	26,070,164	26,070,164
遞延所得稅資產	3,055	7,202	6,191	保留盈餘	39,626,840	33,472,219	40,900,031
其他資產	58,685	24,997	47,227	其他權益	(4,188,297)	(5,367,107)	(4,427,565)
				權益總計	204,714,367	196,926,276	196,293,630
資產總計	$ 213,433,142	$ 205,189,574	$ 205,479,629	負債及權益總計	$ 213,433,142	$ 205,189,574	$ 205,479,629

董事長：黃永仁　　經理人：陳美滿　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
收　　益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益之份額	$ 6,125,756	$ 4,409,642
其他收益	15,642	(2,569)
收益合計	6,141,398	4,407,073
費用及損失		
營業費用	73,072	85,834
其他費用及損失	12,469	13,114
費用及損失合計	85,541	98,948
稅前淨利	6,055,857	4,308,125
所得稅利益（費用）	(13,666)	17,142
本期淨利	6,042,191	4,325,267
其他綜合損益	1,291,240	(2,870,476)
本期綜合損益總額	$ 7,333,431	$ 1,454,791
每股盈餘		
基　　本	$ 0.42	$ 0.30
稀　　釋	$ 0.42	$ 0.30

董事長：黃永仁　經理人：陳美滿　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

合併權益變動表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本				保留盈餘			其他權益項目			
	股數（仟股）	普通股股本	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	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
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	179,000	275,660	-	-	-	-	-	-	454,660
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	112,430	-	(112,430)	-	-
112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	6,042,191	-	-	-	6,042,191
112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(349,870)	2,404,563	(763,453)	1,291,240
112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	6,042,191	(349,870)	2,404,563	(763,453)	7,333,431
112 年 3 月 31 日餘額	14,275,100	$ 142,751,000	$ 179,000	$ 26,345,824	$ 16,897,898	$ 1,238,321	$ 21,490,621	($ 735,773)	($ 8,483,372)	$ 5,030,848	$ 204,714,367
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
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	-	-	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	612,950
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	483,003	-	(483,003)	-	-
111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	4,325,267	-	-	-	4,325,267
111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	993,135	(3,688,541)	(175,070)	(2,870,476)
111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	4,325,267	993,135	(3,688,541)	(175,070)	1,454,791
111 年 3 月 31 日餘額	13,354,600	$ 133,546,000	$ 205,000	$ 26,070,164	$ 14,784,546	$ 164,235	$ 25,951,250	($ 1,728,577)	($ 1,872,491)	($ 826,497)	$ 196,293,630

董事長：黃永仁　　經理人：陳美滿　　會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	$ 6,055,857	$ 4,308,125
收益費損項目		
折舊及攤銷	2,018	2,169
利息費用	12,469	13,114
利息收入	-	(7)
股份基礎給付酬勞成本	7,727	1,021
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(6,125,756)	(4,409,642)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	(15,539)	2,419
其他金融資產	-	1,100,000
其他資產	(33,688)	(26,059)
應付款項	(32,774)	(11,069)
營運產生之現金流入（流出）	(129,686)	980,071
收取之利息	-	19
支付之利息	(38,000)	(50,100)
支付之所得稅	-	(58,569)
營業活動之淨現金流入（流出）	(167,686)	871,421
籌資活動之現金流量		
償還公司債	-	(1,100,000)
租賃負債本金償還	(1,569)	(1,570)
籌資活動之淨現金流出	(1,569)	(1,101,570)
本期現金及約當現金減少數	(169,255)	(230,149)
期初現金及約當現金餘額	441,727	1,031,222
期末現金及約當現金餘額	$ 272,472	$ 801,073

董事長：黃永仁　　經理人：陳美滿　　會計主管：柯治宏

二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
現金及約當現金	$ 42,530,129	$ 73,479,227	$ 75,425,568	央行及銀行同業存款	$ 53,230,649	$ 67,133,658	$ 90,349,395
存放央行及拆借銀行同業	162,411,647	149,959,697	123,874,607	央行及同業融資	-	-	14,503,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	315,218,277	355,620,362	383,978,256	透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,129,998	89,101,408	75,241,981
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	337,397,993	326,925,713	329,992,887	避險之金融負債－淨額	8,170	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	413,057,134	398,051,472	324,981,477	附買回票券及債券負債	12,849,083	12,280,579	12,406,142
附賣回票券及債券投資	99,749	7,881,831	1,475,466	應付款項	29,597,510	28,492,271	21,661,334
應收款項－淨額	105,493,953	114,100,019	101,659,855	本期所得稅負債	2,480,526	1,436,013	2,353,989
本期所得稅資產	18,682	9,544	128,038	存款及匯款	2,816,058,667	2,851,621,558	2,667,732,438
貼現及放款－淨額	1,873,875,216	1,878,924,693	1,776,527,114	應付金融債券	39,750,000	37,850,000	35,370,000
採用權益法之投資－淨額	15,138,595	15,008,986	14,327,749	其他金融負債	91,430,384	90,837,889	74,030,209
其他金融資產－淨額	2,710,220	1,372,280	4,558,300	負債準備	1,047,737	1,083,412	1,068,746
不動產及設備－淨額	31,575,191	31,648,604	31,083,342	租賃負債	3,614,109	3,720,012	3,482,321
使用權資產－淨額	6,509,950	6,585,747	6,417,438	遞延所得稅負債	2,019,380	1,851,346	1,124,867
投資性不動產－淨額	571,598	572,777	567,827	其他負債	3,413,567	3,500,684	3,007,735
無形資產－淨額	4,852,192	4,779,939	4,856,174	負債總計	3,129,629,780	3,188,908,830	3,002,332,657
遞延所得稅資產	3,019,747	3,125,750	2,563,724	股本	103,637,000	103,637,000	98,937,000
其他資產－淨額	13,407,370	12,231,839	8,778,738	資本公積	27,583,733	27,412,151	27,104,298
				保留盈餘	71,032,745	65,422,036	67,018,310
				其他權益	(3,995,615)	(5,101,537)	(4,195,705)
				權益總計	198,257,863	191,369,650	188,863,903
資產總計	$ 3,327,887,643	$ 3,380,278,480	$ 3,191,196,560	負債及權益總計	$ 3,327,887,643	$ 3,380,278,480	$ 3,191,196,560

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動資產	$ 14,605,336	$ 13,628,049	$ 20,237,600	流動負債	$ 12,003,736	$ 10,928,187	$ 16,904,268
透過損益按公允價值衡量之金融資產	882,901	448,707	904,977	非流動負債	88,083	99,691	101,833
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,717,082	1,643,797	1,387,012	負債總計	12,091,819	11,027,878	17,006,101
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	729,180	759,186	536,290	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
採用權益法之投資	60,071	59,494	59,771	資本公積	128,624	125,386	123,324
不動產及設備	344,280	354,316	336,543	保留盈餘	2,969,839	2,684,290	3,165,113
使用權資產	139,945	154,290	151,076	其他權益	12,714	(61,094)	28,934
投資性不動產	19,129	19,218	19,482	權益總計	7,111,177	6,748,582	7,317,371
無形資產	22,374	27,357	31,217				
遞延所得稅資產	30,477	30,273	28,844				
其他非流動資產	652,221	651,773	630,660				
資產總計	$ 19,202,996	$ 17,776,460	$ 24,323,472	負債及權益總計	$ 19,202,996	$ 17,776,460	$ 24,323,472

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 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
流動資產	$ 566,987	$ 464,656	$ 342,667	流動負債	$ 108,252	$ 63,529	$ 58,604
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,584,719	4,353,344	5,096,073	非流動負債	29,748	37,743	38,708
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	138,421	134,972	144,683	負債總計	138,000	101,272	97,312
不動產及設備	1,834	1,940	142	股本	4,500,000	4,500,000	3,700,000
使用權資產	21,449	21,621	22,142	資本公積	81,835	81,719	81,603
無形資產	1,125	1,500	2,625	保留盈餘	904,988	608,771	2,103,358
遞延所得稅資產	366	358	350	其他權益	(309,690)	(313,139)	(373,359)
其他非流動資產	232	232	232	權益總計	5,177,133	4,877,351	5,511,602
資產總計	$ 5,315,133	$ 4,978,623	$ 5,608,914	負債及權益總計	$ 5,315,133	$ 4,978,623	$ 5,608,914

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項　　目	112年1月1日 至3月31日	111年1月1日 至3月31日
利息收入	$18,126,852	$ 9,015,576
減：利息費用	(11,967,829)	(2,243,997)
利息淨收益	6,159,023	6,771,579
利息以外淨收益	8,212,146	5,141,817
淨 收 益	14,371,169	11,913,396
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	10,805	(303,427)
營業費用	(7,476,317)	(7,058,100)
稅前淨利	6,905,657	4,551,869
所得稅費用	(1,407,378)	(878,127)
本期淨利	5,498,279	3,673,742
其他綜合損益	1,218,352	(2,882,543)
本期綜合損益總額	$ 6,716,631	$ 791,199
每股盈餘		
基　　本	$ 0.53	$ 0.35

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
收益	$ 711,361	$ 786,597
手續費支出	(41,870)	(56,161)
員工福利費用	(216,004)	(230,932)
採用權益法認列子公司損益之份額	477	945
營業費用	(158,961)	(175,245)
其他利益及損失	37,906	36,110
稅前淨利	332,909	361,314
所得稅費用	(47,360)	(72,857)
本期淨利	285,549	288,457
其他綜合損益	73,808	39,606
本期綜合損益總額	$ 359,357	$ 328,063
每股盈餘		
基本	$ 0.71	$ 0.72

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
營業收入	$ 343,591	$ 455,323
營業費用	(9,676)	(3,073)
營業利益	333,915	452,250
營業外收入及支出	(607)	1,985
稅前淨利	333,308	454,235
所得稅利益（費用）	7,909	(7,327)
本期淨利	341,217	446,908
其他綜合損益	3,449	5,681
本期綜合損益總額	$ 344,666	$ 452,589
每股盈餘		
基本	$ 0.76	$ 0.99

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 3 月 31 日

附表六　　單位：新臺幣仟元

112年1月1日至3月31日				
項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 6,551,601	$ 84,592	($ 11,861)	$ 6,624,332
利息以外淨收益	8,255,478	577,723	342,677	9,175,878
淨收益	14,807,079	662,315	330,816	15,800,210
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉	1,166	718	-	1,884
營業費用	(7,816,458)	(367,067)	(82,797)	(8,266,322)
稅前淨利	6,991,787	295,966	248,019	7,535,772
所得稅費用	(1,435,950)	(47,360)	(5,876)	(1,489,186)
稅後淨利	5,555,837	248,606	242,143	6,046,586

111年1月1日至3月31日				
項目 \ 業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 7,278,943	$ 117,548	($ 12,577)	$ 7,383,914
利息以外淨收益	5,107,933	602,601	456,539	6,167,073
淨收益	12,386,876	720,149	443,962	13,550,987
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）	(345,166)	902	-	(344,264)
營業費用	(7,376,251)	(397,707)	(93,478)	(7,867,436)
稅前淨利	4,665,459	323,344	350,484	5,339,287
所得稅利益（費用）	(949,202)	(72,857)	9,578	(1,012,481)
稅後淨利	3,716,257	250,487	360,062	4,326,806

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 3 月 31 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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
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	$ 35,820	0.30%	$ 35,820	
	World known MFG（Cayman）Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	63,997	4.26%	63,997	
	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	23,490	0.37%	23,490	
	亞泰金屬工業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	88	6,257	0.38%	6,257	
	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	8,761	0.05%	8,761	
	長榮航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	107,580	0.31%	107,580	
	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	10,789	0.13%	10,789	
	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	62,100	0.90%	62,100	
	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	46,316	0.94%	46,316	
	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	27,531	0.65%	27,531	
	同泰電子科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	348	2,316	0.22%	2,316	
	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	36,704	0.17%	36,704	
	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	3,622	0.38%	3,622	
	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	18,168	1.33%	18,168	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	汎銓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,260	$ 174,510	2.69%	$ 174,510	
	中裕新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	39,050	0.17%	39,050	
	雷笛克光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	2,047	0.19%	2,047	
	合一生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	169	45,225	0.04%	45,225	
	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	14,815	0.38%	14,815	
	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	78,315	0.26%	78,315	
	艾姆勒科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	103	3,832	0.11%	3,832	
	昇華娛樂傳播股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	1,238	0.36%	1,238	
	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	53,922	0.32%	53,922	
	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	26,439	0.15%	26,439	
	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	45,600	0.06%	45,600	
	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	39,060	0.17%	39,060	
	千附精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	13,575	0.25%	13,575	
	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	4,791	0.06%	4,791	
	Gogoro Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	153,200	0.51%	153,200	
	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	11,323	1.56%	11,323	
	云光科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,889	93,983	5.55%	93,983	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	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	$ 8,757	1.13%	$ 8,757	
	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	5,999	0.67%	5,999	
	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	7,842	0.73%	7,842	
	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	49,556	3.00%	49,556	
	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	48,206	2.74%	48,206	
	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	487	26,698	1.34%	26,698	
	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	76,006	3.02%	76,006	
	望隼科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,500	626,850	6.73%	626,850	
	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	17,037	0.08%	17,037	
	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	52,088	0.73%	52,088	
	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	1,652	159,093	2.75%	159,093	
	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	1,336	112,488	2.42%	112,488	
	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	75,896	1.30%	75,896	
	達運光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	9,612	0.74%	9,612	
	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	6,291	1.10%	6,291	
	禾碩康生物科技（NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION）股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	591	31,131	2.36%	31,131	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	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	8,776	3.05%	8,776	
	BioResource International, Inc（特別股）	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	23,651	6.15%	23,651	
	AMARYLLO INC.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	1,107	1.98%	1,107	
	IKALA GLOBAL ONLINE CORP.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,040	24,277	1.56%	24,277	
	Acepodia, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,050	160,857	4.17%	160,857	
	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	19,894	0.18%	19,894	
	Winking Entertainment Ltd.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	788	38,551	5.02%	38,551	
	Vpon Holdings Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265	17,243	0.81%	17,243	
	Xrex Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	353	13,789	1.33%	13,789	
	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	20,457	13.07%	20,457	
	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%	-	
	鋐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	32,393	2.28%	32,393	
	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	54,061	7.82%	54,061	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	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	95	$ 2,671	0.40%	$ 2,671	
	昇聯科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	
	佰龍機械廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293	-	0.77%	-	
	佳得股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	506	3,590	0.73%	3,590	
	合鎰技研股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	14,411	4.55%	14,411	
	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	11,316	2.35%	11,316	
	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	145,444	2.86%	145,444	
	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	5,279	0.41%	5,279	
	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	7,092	4.00%	7,092	
	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	7,060	3.69%	7,060	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	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	$ 40,483	4.64%	$ 40,483	
	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	53	363	0.39%	363	
	風尚數位科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	324	7,818	1.93%	7,818	
	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	3,634	8.97%	3,634	
	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%	-	
	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	24,752	2.03%	24,752	
	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	41,580	0.82%	41,580	
	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	59,718	4.76%	59,718	
	本土股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	391	17,381	1.24%	17,381	
	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	25,757	2.85%	25,757	
	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	2,576	9.84%	2,576	
	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	66,899	2.32%	66,899	
	真好玩娛樂科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	89	618	0.33%	618	
	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	74,948	5.95%	74,948	
	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	84,918	2.15%	84,918	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	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	210	15,049	0.96%	15,049	
	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	83,123	2.36%	83,123	
	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	110,000	18.87%	110,000	
	廣信創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	80,000	8.00%	80,000	
	新科智慧物流股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	37,378	6.00%	37,378	
	繁葵實業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418	54,344	6.69%	54,344	
	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	24,021	2.84%	24,021	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	3,000	42,353	12.18%	42,353	
	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	9,734	2.07%	9,734	
	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	1,492	9.12%	1,492	
	勁鑽科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	17,054	14.72%	17,054	
	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	31,963	2.30%	31,963	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	達諾光電股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	$ -	3.22%	$ -	
	佳晶科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	3,360	-	2.69%	-	
	百丹特生醫股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	6	-	0.06%	-	
	茂佳精密科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	600	-	1.90%	-	
	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	3,958	1.24%	3,958	
	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	3,706	6.85%	3,706	
	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	1,261	5.26%	1,261	
	沃福仕股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	182	1,066	0.77%	1,066	
	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	1,874	2.14%	1,874	
	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	6,441	1.53%	6,441	

（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 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
	上海一動信息科技有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	38,615	$ -	8.93%	$ -	
	歐付寶電子支付股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	242	9,474	0.33%	9,474	
	基　金							
	Delos Capital Fund	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,023	183,909	7.63%	183,909	
	Delos Capital Fund Ⅱ	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,280	297,475	7.46%	297,475	
	Delos Capital Fund Ⅲ	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	540	9,545	3.32%	9,545	
	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	50,837	4.57%	50,837	
	睿展投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,364	4,364	9.09%	4,364	

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 3 月 31 日

附表八

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	$ 745,300 （註）	截至 112.03.31 已支付 $ 650,544	春原營造股份有限公司	—	—	—	—	$ -	招標	未來玉山銀行自有行舍使用	無
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15	500,000	截至 112.03.31 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 112.03.31 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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

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 3 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	$2,061,228 （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 3 月 31 日

附表十

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末止已匯回投資收益
					匯出	收回					
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%	$ 36,991	$ 9,632,951	$ -

本期累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註2）
$ 9,758,742（註1）	$ 9,758,742（註1）	$ 119,062,727

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	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末止已匯回投資收益
					匯出	收回						
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設立研發機構、從事新型電子元器件的研發開發	$ 230,323	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	206,308	直接赴大陸地區從事投資	38,615	-	-	38,615	（註4）	8.93%	-	$ -	-
上海唯晶信息科技有限公司	計算機軟件的開發、設計、製作、轉讓自有技術，銷售自產產品，並提供售後服務及相關技術諮詢	444,263	透過第三地區公司再投資大陸（註3）	23,683	-	-	23,683	（註4）	5.02%	-	（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）	25,144	透過第三地區公司再投資大陸（註3）	10,989	-	-	10,989	（註4）	0.51%	-	（註5）	-

本期累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註7）
$ 152,350	$ 155,131	$ 3,106,279

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：透過第三地區公司再投資大陸。

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

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

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

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊。

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

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

註 7：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 3 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

編號（註 1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註 2）	交易往來情形（註 3 及 5）			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	$ 272,472	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	272,472	註 4	0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,978,228	註 4	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,978,228	註 4	0.06
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	663,582	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	663,582	註 4	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	463,746	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	463,746	註 4	0.01
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	7,259,815	註 4	0.21
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	7,259,815	註 4	0.21
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	4,785,046	註 4	0.14
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	4,785,046	註 4	0.14
4	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	3	存放央行及拆借金融同業	457,170	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	3	央行及金融同業存款	457,170	註 4	0.01
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	104,249	註 4	-
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	104,249	註 4	-

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 3 月 31 日

附表十二

主要股東名稱	股份	
	持有股數	持股比例
未有持股達5%以上之股東	-	-

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

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