

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國112及111年度

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、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~7		-
五、	合併資產負債表	8		-
六、	合併綜合損益表	9~10		-
七、	合併權益變動表	11		-
八、	合併現金流量表	12~14		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	15~17, 125		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	17		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17~18		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	19~38		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38		五
	(六) 重要會計項目之說明	39~81		六~三九
	(七) 關係人交易	82~87, 126		四十
	(八) 質押之資產	87~88		四一
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	88		四二
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	88~122, 127~139, 157~167, 169		四三~五三
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	122~123, 140~152, 168		五四
	2. 轉投資事業相關資訊	122~123, 140~152, 168		五四
	3. 大陸投資資訊	123, 153~154		五四
	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	123, 155~156		五四
	5. 主要股東資訊	123, 170		五四
	(十四) 部門資訊	123~124		五五
十、	重要會計項目明細表	171~191		-

關係企業合併財務報告聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國 112 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司



負責人：黃 男 州



中 華 民 國 113 年 3 月 15 日

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項

已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 112 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 57%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 112 年度之關鍵查核事項。

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

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準

則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 112 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 李 冠 豪

李冠豪



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100372936 號

中 華 民 國 113 年 3 月 15 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 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 67,575,304	2	\$ 76,217,644	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四、七及四一）	194,590,834	5	152,916,314	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四一）	251,426,462	7	360,749,273	10
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、四一及四三）	360,384,015	10	347,716,866	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、十五、四一及四三）	475,610,677	13	401,405,743	12
12300	避險之金融資產—淨額（附註四及十一）	1,583	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	8,097,297	-	7,881,831	-
13000	應收款項—淨額（附註四、十三及四十）	141,356,313	4	125,988,674	4
13200	本期所得稅資產（附註四及三七）	34,717	-	15,510	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、十四、十五、四十及四一）	2,063,180,999	57	1,934,791,917	56
15500	其他金融資產—淨額（附註四及十六）	5,443,226	-	4,920,274	-
18000	投資性不動產—淨額（附註四及十七）	1,752,737	-	1,830,028	-
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十八）	34,665,848	1	34,708,732	1
18600	使用權資產—淨額（附註四及十九）	7,342,717	-	7,143,707	-
19000	無形資產—淨額（附註四及二十）	6,284,027	-	6,109,490	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三七）	3,204,981	-	3,418,268	-
19500	其他資產—淨額（附註四、十九、二一及三十）	17,545,763	1	13,746,203	1
19999	資 產 總 計	<u>\$ 3,638,497,500</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,479,560,474</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及金融同業存款（附註二二）	\$ 45,468,695	1	\$ 72,514,434	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二七）	87,559,558	3	89,569,651	3
22300	避險之金融負債—淨額（附註四及十一）	188,495	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十及二三）	24,678,722	1	18,495,295	1
22600	應付商業本票—淨額（附註二四）	9,091,916	-	1,739,403	-
23000	應付款項（附註二五及四十）	43,078,614	1	37,486,918	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三七）	2,178,297	-	1,895,233	-
23500	存款及匯款（附註二六及四十）	3,021,047,051	83	2,902,599,406	83
24000	應付債券（附註二七）	48,250,000	2	43,850,000	1
24400	其他借款（附註二八）	382,216	-	3,500,491	-
24600	負債準備（附註四、二九及三十）	1,104,884	-	1,114,461	-
25500	其他金融負債（附註二七及三一）	108,218,914	3	99,337,181	3
26000	租賃負債（附註四及十九）	4,617,337	-	4,303,812	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三七）	2,366,315	-	1,895,421	-
29500	其他負債（附註三二）	3,842,639	-	4,167,814	-
29999	負債總計	<u>3,402,073,653</u>	<u>94</u>	<u>3,282,469,520</u>	<u>94</u>
權 益					
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	156,640,000	4	142,751,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	31,418,013	1	22,687,680	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	34,800,497	1	26,070,164	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	18,430,702	-	16,897,898	1
32003	特別盈餘公積	5,531,342	-	1,238,321	-
32011	未分配盈餘	22,824,085	1	15,336,000	-
32000	保留盈餘總計	46,786,129	1	33,472,219	1
32500	其他權益	(1,978,946)	-	(5,367,107)	-
31000	母公司業主之權益總計	236,247,680	6	196,926,276	6
39500	非控制權益	176,167	-	164,678	-
39999	權益總計	<u>236,423,847</u>	<u>6</u>	<u>197,090,954</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 3,638,497,500</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,479,560,474</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州

經理人：陳茂欽

會計主管：柯治安



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 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三三及四十）	\$ 84,436,464	127	\$ 53,853,990	98	57
51000	利息費用（附註四、三三及四十）	(55,336,285)	(83)	(24,235,627)	(44)	128
49600	利息淨收益	29,100,179	44	29,618,363	54	(2)
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三 四及四十）	21,518,021	32	19,279,510	35	12
49820	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益（附註四、八及 三五）	14,421,132	22	3,355,794	6	330
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 四及九）	1,254,070	2	1,484,231	3	(16)
49870	兌換損益（附註四）	192,344	-	903,319	2	(79)
49880	資產減損迴轉利益（減損損失）（附 註四及十七）	13,197	-	(26,897)	-	149
49999	其他利息以外淨損益（附註四）	196,628	-	191,599	-	3
49700	利息以外淨收益合計	37,595,392	56	25,187,556	46	49
4xxxx	淨 收 益	66,695,571	100	54,805,919	100	22
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 （附註四及十四）	(2,681,784)	(4)	(2,076,541)	(4)	29
	營業費用（附註四、十七、十八、十九、 二十、三十、三六及四十）					
58501	員工福利費用	(16,544,257)	(25)	(14,310,631)	(26)	16
58503	折舊及攤銷費用	(3,889,085)	(6)	(3,769,340)	(7)	3
58599	其他業務及管理費用	(17,068,434)	(25)	(14,746,209)	(27)	16
58500	營業費用合計	(37,501,776)	(56)	(32,826,180)	(60)	14
61000	稅前淨利	26,512,011	40	19,903,198	36	33
61003	所得稅費用（附註四及三七）	(4,764,244)	(7)	(4,121,857)	(7)	16
69005	本年度淨利	21,747,767	33	15,781,341	29	38
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目（附註四、 三十及三七）					
69561	確定福利計畫之再衡量數	108,836	-	145,707	-	(25)
69565	指定按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數	(2,814,101)	(4)	6,445,728	12	(144)
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	3,089,326	4	(3,080,932)	(6)	200
69569	與不重分類之項目相關之所 得稅	(3,356)	-	66,565	-	(105)
69560	不重分類至損益之項目 （稅後）合計	380,705	-	3,577,068	6	(89)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	後續可能重分類至損益之項目(附註四及三七)					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 493,434)	(1)	\$ 2,899,399	5	(117)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,092,690	6	(12,025,992)	(22)	134
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(436,215)	-	827,235	2	(153)
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	3,163,041	5	(8,299,358)	(15)	138
69500	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	3,543,746	5	(4,722,290)	(9)	175
69700	本年度綜合損益總額	\$ 25,291,513	38	\$ 11,059,051	20	129
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 21,726,249	33	\$ 15,759,000	29	38
69903	非控制權益	21,518	-	22,341	-	(4)
69900		\$ 21,747,767	33	\$ 15,781,341	29	38
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 25,269,230	38	\$ 11,035,019	20	129
69953	非控制權益	22,283	-	24,032	-	(7)
69950		\$ 25,291,513	38	\$ 11,059,051	20	129
	每股盈餘(附註三八)					
70001	基 本	\$ 1.41		\$ 1.06		
71001	稀 釋	\$ 1.41		\$ 1.06		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

		歸	屬	於	母	公	司	業	主	之	權	益	項	目
									其	他	權	益	項	目
									國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
代	碼	股 本 (附 註 三 九) 股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 (附 註 四 及 三 九)	保 留 盈 餘 (附 註 四 、 九 、 三 七 及 三 九) 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	(附 註 四)	(附 註 四 、 九 及 三 七)	(附 註 四)	(附 註 四)	(附 註 四)	(附 註 四 及 三 九)	
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ 25,662,214	\$ 14,784,546	\$ 164,235	\$ 21,142,980	(\$ 2,721,712)	\$ 2,299,053	(\$ 651,427)	\$ 158,753	\$ 194,384,642		
	110 年度 盈餘分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,113,352	-	(2,113,352)	-	-	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	1,074,086	(1,074,086)	-	-	-	-	-	-	
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(8,947,582)	-	-	-	-	(8,947,582)	-	
B9	股東紅利－股票	900,000	9,000,000	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-	-	-	-	
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	20,500	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	-	612,950	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,107)	(18,107)	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(574,662)	-	574,662	-	-	-	-	
D1	111 年度 淨利	-	-	-	-	-	15,759,000	-	-	-	22,341	15,781,341	-	
D3	111 年度 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	143,702	2,335,809	(13,649,220)	6,445,728	1,691	(4,722,290)	-	
D5	111 年度 綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,902,702	2,335,809	(13,649,220)	6,445,728	24,032	11,059,051	-	
Z1	111 年 12 月 31 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	-	
	111 年度 盈餘分配													
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,532,804	-	(1,532,804)	-	-	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	4,293,021	(4,293,021)	-	-	-	-	-	-	
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(2,855,020)	-	-	-	-	(2,855,020)	-	
B9	股東紅利－股票	571,000	5,710,000	-	-	-	(5,710,000)	-	-	-	-	-	-	
E1	現金增資	800,000	8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	16,000,000	-	
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	17,900	179,000	275,660	-	-	-	-	-	-	-	454,660	-	
N1	股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	454,673	-	-	(2,139)	-	-	-	2,139	454,673	-	
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,933)	(12,933)	-	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	47,252	-	(47,252)	-	-	-	-	
D1	112 年度 淨利	-	-	-	-	-	21,726,249	-	-	-	21,518	21,747,767	-	
D3	112 年度 稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	107,568	(395,170)	6,644,684	(2,814,101)	765	3,543,746	-	
D5	112 年度 綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,833,817	(395,170)	6,644,684	(2,814,101)	22,283	25,291,513	-	
Z1	112 年 12 月 31 日 餘 額	15,664,000	\$ 156,640,000	\$ 34,800,497	\$ 18,430,702	\$ 5,531,342	\$ 22,824,085	(\$ 781,073)	(\$ 4,178,073)	\$ 2,980,200	\$ 176,167	\$ 236,423,847	-	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 26,512,011	\$ 19,903,198
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,182,130	3,038,701
A20200	攤銷費用	706,955	730,639
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,753,486	2,107,950
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(14,421,132)	(3,355,794)
A20900	利息費用	55,336,285	24,235,627
A21200	利息收入	(84,436,464)	(53,853,990)
A21300	股利收入	(1,010,347)	(1,423,492)
A21700	保證責任準備淨變動	(71,403)	(20,149)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	1,110,295	455,528
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	927	(4,858)
A23100	處分投資利益	(243,723)	(60,739)
A29900	其 他	(29,922)	(6,140)
	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	(23,658,881)	(15,370,086)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,770,398	126,013,160
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(5,994,475)	(18,548,934)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(74,061,896)	(90,997,141)
A71160	應收款項	(11,625,235)	2,871,697
A71170	貼現及放款	(131,798,420)	(168,556,221)
A71200	其他金融資產	(492,952)	4,170,212
A71990	其他資產	(29,180)	7,588,645
A72110	央行及金融同業存款	(27,045,739)	(10,966,724)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(10,546,451)	(39,325,777)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A72140	附買回票券及債券負債	\$ 6,183,427	\$ 1,846,656
A72160	應付款項	2,746,843	899,877
A72170	存款及匯款	118,447,645	207,536,615
A72180	員工福利負債準備	54	23
A72200	其他金融負債	13,664,838	27,957,603
A72990	其他負債	(390,011)	(7,393,569)
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(29,440,937)	19,472,517
A33100	收取之利息	83,955,132	52,625,546
A33200	收取之股利	1,149,238	1,522,753
A33300	支付之利息	(53,788,120)	(21,551,022)
A33500	支付之所得稅	(4,330,355)	(3,956,370)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(2,455,042)	48,113,424
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(2,373,703)	(2,759,121)
B02800	處分不動產及設備	269	36,320
B03300	營業保證金增加	(20,000)	-
B03500	交割結算基金增加	(1,554)	(28,082)
B03600	交割結算基金減少	7,621	14,327
B03700	存出保證金增加	(3,677,574)	(7,282,532)
B04500	取得無形資產	(360,187)	(316,624)
B05350	取得使用權資產	(1,800)	(102)
B06700	其他資產增加	(871)	(1,627)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(6,427,799)	(10,337,441)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	-	2,382,393
C00200	短期借款減少	(3,154,872)	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(14,021,010)
C00700	應付商業本票增加	7,360,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(3,050,000)
C01200	發行公司債	3,000,000	-
C01300	償還公司債	-	(1,100,000)
C01400	發行金融債券	2,900,000	13,400,000
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(9,820,000)
C01700	償還長期借款	(8,908)	(11,495)
C02200	指定透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,575,323	-
C03000	存入保證金增加	-	5,249,187

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
C03100	存入保證金減少	(\$ 4,783,105)	\$ -
C04020	租賃負債本金償還	(1,166,372)	(1,125,426)
C04500	發放現金股利	(2,855,020)	(8,947,582)
C04600	現金增資	16,000,000	-
C05800	支付非控制權益現金股利	(12,933)	(18,107)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>17,354,113</u>	<u>(17,062,040)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,117,493</u>	<u>(9,676,069)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	9,588,765	11,037,874
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>115,750,099</u>	<u>104,712,225</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 125,338,864</u>	<u>\$ 115,750,099</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 67,575,304	\$ 76,217,644
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	49,666,263	31,650,624
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>8,097,297</u>	<u>7,881,831</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 125,338,864</u>	<u>\$ 115,750,099</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 112 年 12 月 31 日，計設有 153 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、9 個國外分行及 138 個國內分行。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

母公司及子公司（以下簡稱本公司）112 及 111 年度之員工平均人數（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 9,169 人及 9,106 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 及 111 年度員工平均人數分別為 988 人及 943 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 113 年 3 月 15 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本公司會計政策之重大變動。

IAS 12 之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」

該修正引進一項 IAS 12 之例外規定，明訂本公司不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露該等遞延所得稅之相關資訊，但應揭露其已適用該例外規定，並單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用（利益）。此外，於支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效之期間，本公司應揭露有助於使用者了解其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性與量化資訊。此修正發布後，應立即並追溯適用本項例外規定並揭露已適用之事實；其他揭露規定於 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

(二) 本公司尚未適用將於 113 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

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

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

(四) 外 幣

母公司、玉山證券及玉山創投以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按交易日之即期匯率折算，並結轉至損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目按交易日之匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益（並適當歸屬予母公司業主及非控制權益）。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、玉山銀行、聯合商業銀行與玉山銀行（中國）有限公司因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可並發布生效之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，亦納入金融資產與金融負債原始認列金額。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按

攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四三。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

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

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風

險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

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

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

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

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

資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除，其帳面金額係按股票種類加權平均計算，並依收回原因分別計算。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「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」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 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。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

5. 金融工具之修改

當金融工具之合約現金流量重新協商或修改，本公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總

帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

(八) 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。

(九) 催收款項

玉山銀行根據處理辦法之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(十) 證券融資及融券

玉山證券辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，玉山證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

融資人之整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

(十一) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按應計基礎認列。

(十二) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

玉山證券依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記「客戶保證金專戶」，貸記「期貨交易人權益」；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列「應收期貨交易保證金」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券及期貨結算機構結算餘額，說明如下：

1. 銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。

2. 有價證券係期貨商辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取有價證券以抵繳之交易保證金、權利金。
3. 期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。
4. 其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

(十三) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

(十四) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計值變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十五) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

（十六）商 譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產）係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（以下簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資

產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十七) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計值變動之影響係以推延方式處理。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十八) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，

將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十九) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(二十) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(二一) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

(二二) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(二三) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(二四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，且交易當時並未產生相等之應課稅及可減除暫時性差異，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

本公司已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本公司既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，本公司係按每一合併交易，選擇以公允價值或以其所享有被收購者可辨認淨資產已認列金額之比例份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

若本公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

(二六) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

與收益有關之政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於其他收入。以本公司應購買、建造或以其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司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。

放款減損估計

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

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

六、現金及約當現金

	112年12月31日	111年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 17,607,946	\$ 21,310,770
待交換票據	6,805,152	8,558,300
存放同業	42,914,463	46,109,059
運送中現金	<u>270,000</u>	<u>275,192</u>
	67,597,561	76,253,321
減：備抵呆帳	(<u>22,257</u>)	(<u>35,677</u>)
	<u>\$ 67,575,304</u>	<u>\$ 76,217,644</u>

合併現金流量表於 112 年及 111 年 12 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。

七、存放央行及拆借金融同業

	112年12月31日	111年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 40,906,923	\$ 36,803,658
存款準備金－乙戶	70,422,761	63,704,247
存款準備金－外幣存款戶	691,942	777,317
存放央行－其他	20,891,821	21,298,772
轉存央行國庫機關專戶存款	4,523	5,458
拆放銀行同業	<u>61,679,612</u>	<u>30,360,654</u>
	194,597,582	152,950,106
減：備抵呆帳	(<u>6,748</u>)	(<u>33,792</u>)
	<u>\$ 194,590,834</u>	<u>\$ 152,916,314</u>

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年12月31日	111年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ -	\$ 76,508,885
商業本票	105,526,417	94,737,469
國庫券	-	1,933,379
公司債	50,947,037	63,547,802
金融債券	45,796,700	48,509,761
國外機構發行債券	901,099	8,477,240
股票	6,019,039	4,243,038
基金	584,509	627,988
營業證券－自營部	317,865	169,995
營業證券－承銷部	130,270	85,656
外匯換匯合約	19,802,619	33,337,361
利率交換合約	17,788,974	24,699,752
外匯選擇權合約	1,678,469	1,884,884
遠期外匯合約	910,312	721,165
期貨交易保證金－自有資金	307,772	279,127
無本金交割遠期外匯合約	442,124	829,893
換匯換利合約	265,670	155,242
信用違約交換合約	-	636
利率選擇權合約	7,586	-
	<u>\$ 251,426,462</u>	<u>\$ 360,749,273</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 22,164,098	\$ 25,884,719
利率交換合約	19,792,118	22,058,694
外匯選擇權合約	1,879,844	2,579,681
遠期外匯合約	690,296	530,768
無本金交割遠期外匯合約	465,045	296,913
換匯換利合約	28,652	330,854
信用違約交換合約	25,540	22,468
金屬商品交換合約	3,748	1,044
利率選擇權合約	162,060	59,421
	<u>45,211,401</u>	<u>51,764,562</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券（附註二七）	42,348,157	37,805,089
	<u>\$ 87,559,558</u>	<u>\$ 89,569,651</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四一。

母公司 112 年及 111 年 12 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。

本公司於 112 年及 111 年 12 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12月31日	111年12月31日
外匯換匯合約	\$ 1,548,718,415	\$ 1,626,401,629
利率交換合約	887,648,081	883,116,053
外匯選擇權合約	326,771,132	276,153,216
利率選擇權合約	16,615,060	14,000,000
遠期外匯合約	60,170,414	38,615,247
無本金交割遠期外匯合約	30,948,830	26,896,489
換匯換利合約	11,418,828	14,622,702
金屬商品交換合約	66,426	13,613
信用違約交換合約	3,233,300	3,177,860
利率期貨合約	-	49,158
商品期貨合約	74,353	39,403
股價指數期貨合約	106,507	2,110
債券期貨合約	8,223	-

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 182,154 仟元及 193,056 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12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	\$ 18,035,378	\$ 14,546,562
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>342,348,637</u>	<u>333,170,304</u>
	<u>\$ 360,384,015</u>	<u>\$ 347,716,866</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	112年12月31日	111年12月31日
權益工具投資		
上市（櫃）及興櫃股票	\$ 16,524,244	\$ 13,152,115
未上市（櫃）股票	<u>1,511,134</u>	<u>1,394,447</u>
	<u>\$ 18,035,378</u>	<u>\$ 14,546,562</u>

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於 112 及 111 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 6,424,024 仟元及 12,572,443 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為利益 47,252 仟元及損失 574,662 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 112 及 111 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 1,010,347 仟元及 1,423,492 仟元，其中截至 112 及 111 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 964,281 仟元及 921,542 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12月31日	111年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 158,203,732	\$ 165,856,290
政府公債	46,767,798	53,132,650
公司債	109,884,856	103,810,275
國外機構發行債券	26,844,832	10,042,713
可轉讓定期存單	647,419	307,871
轉貼現票據	-	20,505
	<u>\$ 342,348,637</u>	<u>\$ 333,170,304</u>

本公司 112 年及 111 年 12 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 21,086,679 仟元及 19,335,552 仟元。

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年12月31日	111年12月31日
國外機構發行債券	\$ 47,587,450	\$ 33,694,068
金融債券	52,396,485	46,605,479
公 司 債	22,319,902	14,951,609
可轉讓定期存單	330,975,060	286,077,350
政府公債	22,363,768	19,929,604
證券化商品	-	178,794
	<u>475,642,665</u>	<u>401,436,904</u>
減：備抵損失	(31,988)	(31,161)
	<u>\$ 475,610,677</u>	<u>\$ 401,405,743</u>

本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 6,243,347 仟元及 946,453 仟元。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十一、避險之金融工具

	112年12月31日
<u>避險之金融資產</u>	
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,583</u>
<u>避險之金融負債</u>	
公允價值避險－利率交換	<u>\$188,495</u>

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 12 月 31 日

避 險 工 具	合 約 金 額	到 期 期 間	資 產 負 債 表 單 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			資 產 負 債 表 單 帳 面 金 額	
利率交換合約	\$ 4,274,667	117.2.10~ 120.10.29	避險之金融資 產及負債	\$ 1,583 (\$ 188,495) (\$ 186,968)

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	\$ 4,358,926	\$ 188,252	\$ 188,252

112 年度

綜 合 損 益 影 響	認 列 於 綜 合 損 益 之 避 險 無 效 性 利 益 (損 失)	認 列 避 險 無 效 性 之 綜 合 損 益 表 單 行 項 目
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	\$ 1,341	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 年及 111 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 8,097,297 仟元及 7,881,831 仟元，經約定應於期後分別以 8,105,517 仟元及 7,899,935 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應收信用卡款項	\$ 99,011,690	\$ 93,047,186
應收承購帳款－無追索權	9,798,078	10,412,770
應收證券融資款	8,553,887	5,937,843
應收利息	12,432,781	8,888,775
應收帳款	2,132,078	1,973,788
應收交割帳款	4,932,544	2,399,213
應收承兌票款	1,137,648	1,381,774
應收證券借貸款項	2,602,146	1,629,361
交割代價	420,590	-
其 他	2,065,564	2,211,991
	143,087,006	127,882,701
減：備抵呆帳	(1,730,693)	(1,894,027)
	<u>\$ 141,356,313</u>	<u>\$ 125,988,674</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

112 年度

	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
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(363)	749	(386)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,242)	(21,126)	22,368	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	13,064	(12,268)	(796)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,873)	(3,409)	(31,088)	(41,370)	-	(41,370)
購入或創始之新金融資產	6,721	11,823	16,948	35,492	-	35,492
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(424,658)	(424,658)
轉銷呆帳	-	-	(571,923)	(571,923)	-	(571,923)
轉銷呆帳後收回數	-	-	457,776	457,776	-	457,776
模型/風險參數之改變	(49,442)	27,403	423,447	401,408	-	401,408
匯兌及其他變動	(1,300)	(4)	94	(1,210)	(18,849)	(20,059)
112年12月31日餘額	\$ 85,314	\$ 41,805	\$ 743,819	\$ 870,938	\$ 859,755	\$ 1,730,693

111 年度

	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
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(129)	330	(201)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(435)	(3,557)	3,992	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,898	(1,755)	(4,143)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(3,155)	(714)	(31,593)	(35,462)	-	(35,462)
購入或創始之新金融資產	9,475	7,668	32,323	49,466	-	49,466
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(380,644)	(380,644)
轉銷呆帳	-	-	(480,934)	(480,934)	-	(480,934)
轉銷呆帳後收回數	-	-	443,452	443,452	-	443,452
模型/風險參數之改變	59,319	30,231	109,843	199,393	-	199,393
匯兌及其他變動	74	4	(98)	(20)	17,253	17,233
111年12月31日餘額	\$ 124,749	\$ 38,637	\$ 427,379	\$ 590,765	\$ 1,303,262	\$ 1,894,027

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

112 年度

	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
一轉為存續期間預期信用損失	(223,658)	224,987	(1,329)	-
一轉為信用減損金融資產	(798,804)	(152,293)	951,097	-
一轉為12個月預期信用損失	97,684	(94,028)	(3,656)	-
於當年度除列之金融資產	(28,165,462)	(30,601)	(278,039)	(28,474,102)
購入或創始之新金融資產	43,735,037	170,122	360,948	44,266,107
轉銷呆帳	-	-	(571,923)	(571,923)
匯兌及其他變動	(15,686)	(85)	(6)	(15,777)
112年12月31日餘額	\$ 139,634,530	\$ 409,595	\$ 3,042,881	\$ 143,087,006

111 年度

	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	(185,514)	186,261	(747)	-
－轉為信用減損金融資產	(656,614)	(70,471)	727,085	-
－轉為 12 個月預期信用損失	56,100	(37,685)	(18,415)	-
於當年度除列之金融資產	(26,615,567)	(9,466)	(467,303)	(27,092,336)
購入或創始之新金融資產	28,625,529	89,046	211,441	28,926,016
轉銷呆帳	-	-	(480,934)	(480,934)
匯兌及其他變動	35,876	74	358	36,308
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 125,005,419</u>	<u>\$ 291,493</u>	<u>\$ 2,585,789</u>	<u>\$ 127,882,701</u>

十四、貼現及放款－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
短期放款	\$ 291,965,163	\$ 298,077,932
中期放款	569,261,377	520,695,187
長期放款	1,223,412,299	1,135,959,195
催收款項	2,761,151	2,594,751
押匯及貼現	<u>1,837,649</u>	<u>1,940,308</u>
	2,089,237,639	1,959,267,373
減：備抵呆帳	(26,022,205)	(24,457,810)
折溢價調整數	(<u>34,435</u>)	(<u>17,646</u>)
	<u>\$ 2,063,180,999</u>	<u>\$ 1,934,791,917</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四一。

玉山銀行於 112 年及 111 年 12 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 2,552,152 仟元及 2,575,008 仟元。玉山銀行 112 及 111 年度對內未計提利息收入之金額分別為 73,800 仟元及 46,789 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

112 年度

	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
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(10,360)	26,612	(16,252)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(14,260)	(250,236)	264,496	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	144,909	(113,926)	(30,983)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(405,870)	(60,978)	(368,211)	(835,059)	-	(835,059)
購入或創始之新金融資產	876,870	308,382	635,222	1,820,474	-	1,820,474
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,077,487	1,077,487
轉銷呆帳	-	-	(1,723,902)	(1,723,902)	-	(1,723,902)
轉銷呆帳後收回數	-	-	617,402	617,402	-	617,402
模型／風險參數之改變	(497,187)	591,530	606,533	700,876	-	700,876
匯兌及其他變動	(5,630)	(245)	(628)	(6,503)	(86,380)	(92,883)
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,683,370</u>	<u>\$ 2,008,523</u>	<u>\$ 3,114,646</u>	<u>\$ 6,806,539</u>	<u>\$ 19,215,666</u>	<u>\$ 26,022,205</u>

111 年度

	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
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(4,370)	25,568	(21,198)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(23,936)	(79,931)	103,867	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	82,490	(43,804)	(38,686)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(455,272)	(50,352)	(248,764)	(754,388)	-	(754,388)
購入或創始之新金融資產	720,906	330,487	325,837	1,377,230	-	1,377,230
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	799,836	799,836
轉銷呆帳	-	-	(805,955)	(805,955)	-	(805,955)
轉銷呆帳後收回數	-	-	631,249	631,249	-	631,249
模型／風險參數之改變	137,784	165,214	498,606	801,604	-	801,604
匯兌及其他變動	29,737	653	672	31,062	253,201	284,263
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,594,898</u>	<u>\$ 1,507,384</u>	<u>\$ 3,130,969</u>	<u>\$ 6,233,251</u>	<u>\$ 18,224,559</u>	<u>\$ 24,457,810</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

112 年度

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間 信用損失(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	(2,755,027)	2,918,918	(163,891)	-
一轉為信用減損金融資產	(2,278,493)	(672,455)	2,950,948	-
一轉為12個月預期信用 損失	1,026,991	(682,588)	(344,403)	-
於當年度除列之金融資產	(663,877,932)	(2,224,308)	(2,458,929)	(668,561,169)
購入或創始之新金融資產	797,527,359	1,959,640	1,432,720	800,919,719
轉銷呆帳	-	-	(1,723,902)	(1,723,902)
匯兌及其他變動	(641,328)	(20,117)	(2,937)	(664,382)
112年12月31日餘額	<u>\$ 2,071,718,499</u>	<u>\$ 9,147,051</u>	<u>\$ 8,372,089</u>	<u>\$ 2,089,237,639</u>

111 年度

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
111 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 1,776,479,581	\$ 6,530,761	\$ 7,688,413	\$ 1,790,698,755
— 轉 為 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	(1,814,698)	2,077,312	(262,614)	-
— 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	(3,388,667)	(345,198)	3,733,865	-
— 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	729,036	(294,661)	(434,375)	-
於 當 年 度 除 列 之 金 融 資 產	(630,663,892)	(1,333,185)	(1,862,160)	(633,859,237)
購 入 或 創 始 之 新 金 融 資 產	799,120,216	1,222,068	621,948	800,964,232
轉 銷 呆 帳	-	-	(805,955)	(805,955)
匯 兌 及 其 他 變 動	2,255,353	10,864	3,361	2,269,578
111 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 1,942,716,929</u>	<u>\$ 7,867,961</u>	<u>\$ 8,682,483</u>	<u>\$ 1,959,267,373</u>

本公司 112 及 111 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	112年度	111年度
存放金融同業備抵呆帳提列		
（沖回）數	(\$ 13,496)	\$ 15,637
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	(28,007)	(15,722)
應收款項備抵呆帳沖回數	(29,128)	(167,247)
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,763,778	2,224,282
非放款轉列之催收款項備抵呆 帳提列（沖回）數	(320)	3,273
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(10)
保證責任準備沖回數	(71,403)	(20,149)
融資承諾準備提列數	60,360	36,477
	<u>\$ 2,681,784</u>	<u>\$ 2,076,541</u>

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

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

十六、其他金融資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 144,154	\$ 185,641
減：備抵呆帳	(144,154)	(185,641)
非放款轉列之催收款項－淨額	-	-
存放金融同業	3,512,573	3,118,088
客戶保證金專戶	<u>1,930,653</u>	<u>1,802,186</u>
	<u>\$ 5,443,226</u>	<u>\$ 4,920,274</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 1,081,796	\$ 868,442
期貨結算機構	<u>848,857</u>	<u>933,744</u>
	<u>\$ 1,930,653</u>	<u>\$ 1,802,186</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
客戶保證金專戶餘額	\$ 1,930,653	\$ 1,802,186
減：手續費收入待轉出	(409)	(648)
期交稅待轉出	(184)	(256)
暫收款	(2,357)	(1,783)
期貨交易人權益(附註三一)	<u>\$ 1,927,703</u>	<u>\$ 1,799,499</u>

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

十七、投資性不動產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 208,875	\$ 208,875
房屋及建築	1,497,687	1,573,931
使用權資產	<u>46,175</u>	<u>47,222</u>
	<u>\$ 1,752,737</u>	<u>\$ 1,830,028</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	使 用 權 資 產	合	計
成 本						
112 年 1 月 1 日餘額	\$	208,900	\$ 1,899,627	\$ 48,788	\$	2,157,315
淨兌換差額		<u>-</u>	(<u>31,445</u>)	<u>-</u>	(<u>31,445</u>)	
112 年 12 月 31 日餘額	<u>\$</u>	<u>208,900</u>	<u>\$ 1,868,182</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$</u>	<u>2,125,870</u>
111 年 1 月 1 日餘額	\$	203,110	\$ 1,871,588	\$ 48,788	\$	2,123,486
淨兌換差額		-	23,707	-		23,707
重 分 類		<u>5,790</u>	<u>4,332</u>	<u>-</u>		<u>10,122</u>
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$</u>	<u>208,900</u>	<u>\$ 1,899,627</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$</u>	<u>2,157,315</u>
累計折舊及減損						
112 年 1 月 1 日餘額	(\$	25)	(\$ 325,696)	(\$ 1,566)	(\$	327,287)
折舊費用		-	(50,870)	(1,047)	(	51,917)
淨兌換差額		<u>-</u>	<u>6,071</u>	<u>-</u>		<u>6,071</u>
112 年 12 月 31 日餘額	(<u>\$</u>	<u>25</u>)	(<u>\$ 370,495</u>)	(<u>\$ 2,613</u>)	(<u>\$</u>	<u>373,133</u>)
111 年 1 月 1 日餘額	(\$	25)	(\$ 267,899)	(\$ 519)	(\$	268,443)
折舊費用		-	(51,144)	(1,047)	(	52,191)
淨兌換差額		-	(3,204)	-	(	3,204)
重 分 類		<u>-</u>	(<u>3,449</u>)	<u>-</u>	(	<u>3,449</u>)
111 年 12 月 31 日餘額	(<u>\$</u>	<u>25</u>)	(<u>\$ 325,696</u>)	(<u>\$ 1,566</u>)	(<u>\$</u>	<u>327,287</u>)

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

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

本公司之投資性不動產於 112 年及 111 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,683,470 仟元及 2,591,680 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年度	111年度
投資性不動產之租金收入	\$ 41,592	\$ 39,125
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(52,663)	(52,836)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(564)	(554)
	<u>(\$ 11,635)</u>	<u>(\$ 14,265)</u>

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 12,381 仟元及 12,579 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12月31日	111年12月31日
第 1 年	\$ 53,466	\$ 43,314
第 2 年	9,697	37,516
第 3 年	1,836	9,811
第 4 年	1,650	1,836
第 5 年	720	1,110
超過 5 年	720	-
	<u>\$ 68,089</u>	<u>\$ 93,587</u>

十八、不動產及設備－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 14,965,065	\$ 14,706,278
房屋及建築	13,666,248	12,920,775
電腦設備	2,659,971	2,813,881
交通及運輸設備	508,798	444,029
雜項設備	1,565,975	1,539,979
預付房地及設備款	<u>1,299,791</u>	<u>2,283,790</u>
	<u>\$ 34,665,848</u>	<u>\$ 34,708,732</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
112年1月1日餘額	\$ 14,706,278	\$ 18,530,243	\$ 7,690,853	\$ 1,022,451	\$ 4,164,787	\$ 2,283,790	\$ 48,398,402
增 添	258,480	483,568	499,241	91,573	240,526	801,795	2,375,183
處 分	-	(549,353)	(213,709)	(18,861)	(253,106)	-	(1,035,029)
淨兌換差額	307	(21,029)	(4,433)	(773)	(3,823)	(717)	(30,468)
重分類及其他	-	<u>1,003,704</u>	<u>179,740</u>	<u>68,936</u>	<u>29,444</u>	<u>(1,785,077)</u>	<u>(503,253)</u>
112年12月31日餘額	<u>\$ 14,965,065</u>	<u>\$ 19,447,133</u>	<u>\$ 8,151,692</u>	<u>\$ 1,163,326</u>	<u>\$ 4,177,828</u>	<u>\$ 1,299,791</u>	<u>\$ 49,204,835</u>
111年1月1日餘額	\$ 14,693,991	\$ 18,804,234	\$ 7,243,409	\$ 972,460	\$ 4,164,905	\$ 1,394,275	\$ 47,273,274
增 添	-	301,731	539,080	96,468	254,242	1,571,390	2,762,911
處 分	(14,027)	(889,675)	(209,397)	(77,423)	(422,423)	-	(1,612,945)
淨兌換差額	32,104	96,391	19,915	4,978	64,494	1,082	218,964
重分類及其他	(5,790)	<u>217,562</u>	<u>97,846</u>	<u>25,968</u>	<u>103,569</u>	<u>(682,957)</u>	<u>(243,802)</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ 14,706,278</u>	<u>\$ 18,530,243</u>	<u>\$ 7,690,853</u>	<u>\$ 1,022,451</u>	<u>\$ 4,164,787</u>	<u>\$ 2,283,790</u>	<u>\$ 48,398,402</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,609,468)	(\$ 4,876,972)	(\$ 578,422)	(\$ 2,624,808)	(\$ 13,689,670)
處 分	-	549,353	213,391	18,668	252,421	1,033,833
折舊費用	-	(725,380)	(831,324)	(95,180)	(240,700)	(1,892,584)
淨兌換差額	-	<u>4,610</u>	<u>3,184</u>	<u>406</u>	<u>1,234</u>	<u>9,434</u>
112年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,780,885)</u>	<u>(\$ 5,491,721)</u>	<u>(\$ 654,528)</u>	<u>(\$ 2,611,853)</u>	<u>(\$ 14,538,987)</u>
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,809,347)	(\$ 4,249,268)	(\$ 569,754)	(\$ 2,763,437)	(\$ 13,391,806)
處 分	-	881,390	209,226	77,187	413,680	1,581,483
折舊費用	-	(666,596)	(822,804)	(82,378)	(236,276)	(1,808,054)
淨兌換差額	-	(18,364)	(14,126)	(3,477)	(38,775)	(74,742)
重分類及其他	-	<u>3,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,449</u>
111年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,609,468)</u>	<u>(\$ 4,876,972)</u>	<u>(\$ 578,422)</u>	<u>(\$ 2,624,808)</u>	<u>(\$ 13,689,670)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及地上權權利金	\$ 3,692,249	\$ 3,772,244
建築物	3,640,873	3,359,786
辦公設備	1,919	6,412
運輸設備	7,676	5,265
	<u>\$ 7,342,717</u>	<u>\$ 7,143,707</u>
	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,487,354</u>	<u>\$ 1,409,057</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及地上權權利金	\$ 79,995	\$ 79,995
建築物	1,149,169	1,089,915
辦公設備	4,467	4,473
運輸設備	3,998	4,073
	<u>\$ 1,237,629</u>	<u>\$ 1,178,456</u>

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十七。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於 112 及 111 年度並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,617,337</u>	<u>\$ 4,303,812</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
土地	1.09%	1.09%
建築物	0.37%~7.50%	0.37%~7.50%
辦公設備	0.70%~2.63%	0.70%~2.98%
運輸設備	0.73%~2.98%	0.73%~2.98%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金為 726,491 仟元及 774,327 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年度	111年度
短期租賃費用	\$ 39,456	\$ 36,509
低價值資產租賃費用	\$ 474	\$ 405
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 193	\$ 5,087
租賃之現金（流出）總額	(\$ 1,206,505)	(\$ 1,167,430)

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12月31日	111年12月31日
商 譽	\$ 4,487,845	\$ 4,487,263
電腦軟體	1,267,385	1,084,592
銀行執照	490,572	490,109
核心存款	11,021	13,733
既有技術	16,418	21,891
客戶關係	9,194	11,902
碳 權	1,592	-
	<u>\$ 6,284,027</u>	<u>\$ 6,109,490</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	碳 權	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	-	358,595	-	-	-	-	1,592	360,187
攤銷費用	-	(695,271)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	-	(706,164)
重 分 類	-	521,914	-	-	-	-	-	521,914
淨兌換差額	582	(2,445)	463	-	-	-	-	(1,400)
112 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 4,487,845</u>	<u>\$ 1,267,385</u>	<u>\$ 490,572</u>	<u>\$ 11,021</u>	<u>\$ 16,418</u>	<u>\$ 9,194</u>	<u>\$ 1,592</u>	<u>\$ 6,284,027</u>
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,426,370	\$ 1,249,795	\$ 441,695	\$ 16,445	\$ 27,364	\$ 14,610	\$ -	\$ 6,176,279
單獨取得	-	316,566	-	-	-	-	-	316,566
攤銷費用	-	(718,955)	-	(2,712)	(5,473)	(2,708)	-	(729,848)
重 分 類	-	233,677	-	-	-	-	-	233,677
淨兌換差額	60,893	3,509	48,414	-	-	-	-	112,816
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 4,487,263</u>	<u>\$ 1,084,592</u>	<u>\$ 490,109</u>	<u>\$ 13,733</u>	<u>\$ 21,891</u>	<u>\$ 11,902</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,109,490</u>

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

電腦軟體	3 至 10 年
核心存款	16 年
既有技術	11 年
客戶關係	11 至 17 年

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

二一、其他資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 15,064,617	\$ 11,387,043
營業保證金及交割結算基金	597,634	583,701
預付款項	562,627	489,187
確定福利資產（附註三十）	973,760	689,543
代收承銷股款	19,263	443,866
其 他	327,862	152,863
	<u>\$ 17,545,763</u>	<u>\$ 13,746,203</u>

二二、央行及金融同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
銀行同業拆放	\$ 37,995,476	\$ 43,812,095
中華郵政轉存款	2,276,177	22,276,985
央行拆放	2,152,710	3,379,640
透支銀行同業	412,863	1,217,016
銀行同業存款	2,601,837	1,801,904
央行存款	29,632	26,794
	<u>\$ 45,468,695</u>	<u>\$ 72,514,434</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 24,678,722 仟元及 18,495,295 仟元，經約定應分別於期後以 24,930,462 仟元及 18,555,769 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 112 年及 111 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 9,100,000 仟元及 1,740,000 仟元，年貼現率分別為 1.43%～1.55% 及 1.31%～1.38%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二五、應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付待交換票據	\$ 6,805,152	\$ 8,558,300
應付利息	8,316,065	5,665,301
應付費用	6,447,662	5,361,454
應付帳款	2,214,558	1,863,156
應付承購帳款	5,256,860	3,211,212
應付交割帳款	5,382,879	2,171,613
承兌匯票	1,129,377	1,410,606
應付融券擔保價款	878,671	1,704,602
融券保證金	799,854	1,863,556
應付其他稅款	553,203	474,923
應付代收款	739,605	852,666
跨行通匯清算款	1,776,156	2,075,617
其 他	2,778,572	2,273,912
	<u>\$ 43,078,614</u>	<u>\$ 37,486,918</u>

二六、存款及匯款

	112年12月31日	111年12月31日
支票存款	\$ 18,762,370	\$ 19,642,986
活期存款	709,613,103	746,940,194
活期儲蓄存款	758,921,297	715,721,562
定期存款	1,030,141,842	1,006,834,922
可轉讓定期存單	18,181,432	9,398,169
定期儲蓄存款	466,984,562	386,458,484
公庫存款	16,466,218	15,918,036
匯 款	1,976,227	1,685,053
	<u>\$3,021,047,051</u>	<u>\$2,902,599,406</u>

二七、應付債券

	112年12月31日	111年12月31日
金融債券	\$ 39,250,000	\$ 37,850,000
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
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
玉山金控 112 年度第一期國內無擔保普通公司債	3,000,000	-
	<u>\$48,250,000</u>	<u>\$43,850,000</u>

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

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

母公司於 112 年 11 月 27 日發行 112 年度第一期無擔保普通公司債 3,000,000 元，每張票面金額為 1,000 仟元，票面利率 1.83%，每年單利計，付息一次，發行期限 10 年，到期一次還本。

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

截至本合併財務報告發布日止，母公司尚未發行額度為新臺幣 60 億元。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
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
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
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
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
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
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
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
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)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
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	\$ -
112 年度第五期 5 年期一般順位金融 債券—112 年 11 月 23 日發行，票 面利率為 1.45%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	<u>1,000,000</u> <u>\$ 39,250,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 37,850,000</u>

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

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
104 年度第一期無擔保美元計價次順 位金融債券	\$ 3,500,020	\$ 2,983,976
104 年度第二期無擔保美元計價非累 積次順位金融債券	1,532,286	1,553,813
104 年度第三期無擔保美元計價次順 位金融債券	2,580,230	2,173,492
104 年度第四期無擔保美元計價非累 積次順位金融債券	813,638	805,369
105 年度第一期無擔保美元計價次順 位金融債券	9,688,171	8,330,092
105 年度第二期無擔保美元計價非累 積次順位金融債券	5,048,411	5,360,604
105 年度第三期無擔保美元計價次順 位金融債券	3,090,084	2,656,420
105 年度第四期無擔保美元計價非累 積次順位金融債券	2,083,438	2,145,343
105 年度第五期無擔保美元計價非累 積次順位金融債券	2,006,632	2,062,697
106 年度第一期無擔保美元計價一般 順位金融債券	1,870,347	1,598,987
106 年度第二期無擔保美元計價一般 順位金融債券	4,114,992	3,482,836

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
107 年度第一期無擔保美元計價非累 積次順位金融債券	\$ 4,474,560	\$ 4,651,460
112 年度第二期無擔保一般順位 6 個 月期美元計價匯率連結型金融債券	668,794	-
112 年度第三期無擔保一般順位 3 年 期美元計價可贖回利率連結型金融 債券	599,227	-
112 年度第四期無擔保一般順位 3 年 期美元計價可贖回利率連結型金融 債券	<u>277,327</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 42,348,157</u>	<u>\$ 37,805,089</u>

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

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

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

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發

行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山銀行於 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第三期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 19,600 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

玉山銀行於 112 年 8 月 18 日發行 112 年度第四期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 9,100 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

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

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

玉山銀行為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會分別於 112 年 1 月 19 日及 7 月 28 日核准發行無擔保一般順位外幣計價金融債券美金 50,000 仟元（或等值外幣）及境外結構型商品美金 50,000 仟元（或等值外幣），發行期間不超過 30 年，得於 10 年內分次循環發行。

玉山銀行於 113 年 1 月 26 日發行無擔保匯率連結型結構型商品美金 43,200 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.15，票面利率為 5.80%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.15，票面利率為 5.00%。於到期日計、付息一次，到期一次還本。

玉山銀行於 113 年 1 月 26 日發行無擔保可贖回利率連結型結構型商品美金 2,300 仟元，發行期限 3 年；票面利率為當期每日美元擔保隔夜融資利率之複利計算利率（年息），最低 3.20%，最高 5.20%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

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 271 億元及美金 4,500 仟元（或等值外幣）。

二八、其他借款

	112年12月31日			111年12月31日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
短期借款	\$	30,753	6.74	\$	3,140,581	1.94-6.15
長期借款		351,463	7.32-7.51		359,910	4.31-4.95
	\$	<u>382,216</u>			<u>\$ 3,500,491</u>	

二九、負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
融資承諾準備	\$ 671,480	\$ 611,342
員工福利負債準備	3,638	3,493
保證責任準備	259,719	331,511
其 他	170,047	168,115
	<u>\$ 1,104,884</u>	<u>\$ 1,114,461</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

112 年度

	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
因年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	(26)	467	(441)	-	-	-
－轉為信用減損金融工 具	(1)	(49)	50	-	-	-
－轉為12個月預期信用 損失	5,707	(5,549)	(158)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(18,596)	(41,993)	(100)	(60,689)	-	(60,689)
購入或創始之新金融工具	61,907	44,929	169	107,005	-	107,005
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(49,839)	(49,839)
模型／風險參數之改變	(10,154)	2,192	442	(7,520)	-	(7,520)
匯兌及其他變動	(414)	(25)	-	(439)	(172)	(611)
112 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 149,130</u>	<u>\$ 47,727</u>	<u>\$ 3,190</u>	<u>\$ 200,047</u>	<u>\$ 731,152</u>	<u>\$ 931,199</u>

111 年度

	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
因年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	(57)	57	-	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	-	(1)	1	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,078	(796)	(1,282)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(33,393)	(8,462)	(74)	(41,929)	-	(41,929)
購入或創始之新金融工具	33,027	255	186	33,468	-	33,468
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	53,469	53,469
模型／風險參數之改變	13,836	(42,742)	226	(28,680)	-	(28,680)
匯兌及其他變動	68	-	-	68	8,487	8,555
111 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 110,707</u>	<u>\$ 47,755</u>	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 161,690</u>	<u>\$ 781,163</u>	<u>\$ 942,853</u>

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 112 及 111 年度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 454,993 仟元及 435,158 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 113 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。

本公司列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,066,578	\$ 2,094,973
計畫資產公允價值	(3,036,700)	(2,781,023)
提撥剩餘	(\$ 970,122)	(\$ 686,050)
淨確定福利資產 (帳列其他資產)	\$ 973,760	\$ 689,543
淨確定福利負債 (帳列員工福利負債準備)	\$ 3,638	\$ 3,493

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
111 年 1 月 1 日	\$ 2,334,336	(\$ 2,738,423)	(\$ 404,087)
服務成本			
當期服務成本	16,441	-	16,441
利息費用（收入）	13,829	(16,380)	(2,551)
認列於損益	30,270	(16,380)	13,890
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(236)	(236)
精算損（益）－人口假設 變動	351	-	351
精算損（益）－財務假設 變動	(231,771)	-	(231,771)
精算損（益）－經驗調整	85,949	-	85,949
認列於其他綜合損益	(145,471)	(236)	(145,707)
雇主提撥	-	(150,146)	(150,146)
福利支付	(124,162)	124,162	-
111 年 12 月 31 日	2,094,973	(2,781,023)	(686,050)
服務成本			
當期服務成本	12,656	-	12,656
利息費用（收入）	31,939	(42,883)	(10,944)
認列於損益	44,595	(42,883)	1,712
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(158,997)	(158,997)

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
精算損(益)－財務假設變動	\$ 52,928	\$ -	\$ 52,928
精算損(益)－經驗調整	(2,767)	-	(2,767)
認列於其他綜合損益	50,161	(158,997)	(108,836)
雇主提撥	-	(176,948)	(176,948)
福利支付	(123,151)	123,151	-
112年12月31日	<u>\$ 2,066,578</u>	<u>(\$ 3,036,700)</u>	<u>(\$ 970,122)</u>

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。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.25%-1.35%	1.25%-1.65%
計畫資產預期報酬率	1.25%-1.35%	1.55%-1.65%
未來薪資水準增加率	2.50%-3.00%	2.50%-3.00%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 52,807)	(\$ 55,835)
減少 0.25%	\$ 54,678	\$ 57,900
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 52,271	\$ 55,595
減少 0.25%	(\$ 50,791)	(\$ 53,937)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於 112 年及 111 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 86,162 仟元及 146,605 仟元。本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 10.39 至 12.63 年及 7 至 13.38 年。

三一、其他金融負債

	112年12月31日	111年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 103,886,397	\$ 90,349,763
存入保證金	2,404,814	7,187,919
期貨交易人權益	1,927,703	1,799,499
	<u>\$ 108,218,914</u>	<u>\$ 99,337,181</u>

三二、其他負債

	112年12月31日	111年12月31日
預收款項	\$ 3,067,803	\$ 3,033,789
遞延收入	745,659	677,997
代收承銷股款	19,204	443,726
其他	9,973	12,302
	<u>\$ 3,842,639</u>	<u>\$ 4,167,814</u>

三三、利息淨收益

	112年度	111年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 58,540,780	\$ 39,863,397
投資有價證券利息收入	17,924,387	9,909,606
信用卡循環利息收入	2,042,134	1,947,228
存放及拆放同業利息收入	4,703,759	1,631,347
其 他	<u>1,225,404</u>	<u>502,412</u>
	<u>84,436,464</u>	<u>53,853,990</u>
利息費用		
存款利息費用	(49,056,519)	(20,807,897)
央行及同業融資利息費用	(2,026,449)	(1,180,160)
發行債券利息費用	(667,379)	(586,612)
租賃負債利息費用	(49,816)	(42,493)
其 他	<u>(3,536,122)</u>	<u>(1,618,465)</u>
	<u>(55,336,285)</u>	<u>(24,235,627)</u>
	<u>\$ 29,100,179</u>	<u>\$ 29,618,363</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	112年度	111年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 10,313,203	\$ 9,153,534
保險佣金收入	4,277,832	3,426,058
信託業務手續費收入	4,513,453	4,371,689
放款手續費收入	1,970,392	1,956,932
經紀手續費收入	2,636,987	2,355,375
其 他	<u>2,279,381</u>	<u>2,102,732</u>
	<u>25,991,248</u>	<u>23,366,320</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(2,091,910)	(1,983,696)
信用卡手續費費用	(747,367)	(627,462)
跨行手續費	(339,285)	(328,767)
電腦處理費	(366,315)	(275,349)
其 他	<u>(928,350)</u>	<u>(871,536)</u>
	<u>(4,473,227)</u>	<u>(4,086,810)</u>
	<u>\$ 21,518,021</u>	<u>\$ 19,279,510</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年度				
	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	\$ 153,286	\$ 2,682,850	\$ 39,785,603	(\$ 22,882,096)	\$ 19,739,643
持有供交易之金融負債	-	-	(28,577,252)	24,575,754	(4,001,498)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(2,475,281)	-	1,158,268	(1,317,013)
	<u>\$ 153,286</u>	<u>\$ 207,569</u>	<u>\$ 11,208,351</u>	<u>\$ 2,851,926</u>	<u>\$ 14,421,132</u>

	111年度				
	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	\$ 101,123	\$ 2,429,349	\$ 24,578,259	\$ 50,806,603	\$ 77,915,334
持有供交易之金融負債	-	-	(18,038,947)	(63,643,397)	(81,682,344)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(2,279,114)	-	9,401,918	7,122,804
	<u>\$ 101,123</u>	<u>\$ 150,235</u>	<u>\$ 6,539,312</u>	<u>(\$ 3,434,876)</u>	<u>\$ 3,355,794</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 14,336,792	\$ 12,133,400
勞健保費用	906,395	882,537
員工優惠存款超額利息	-	26,744
退職後福利	457,027	449,139
其 他	844,043	818,811
折舊費用	3,182,130	3,038,701
攤銷費用	706,955	730,639

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 及 111 年度估列員工酬勞分別為 655,622 仟元及 455,765 仟元，估列董事酬勞分別為 100,000 仟元及 73,000 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 113 年 3 月 15 日及 112 年 2 月 20 日董事會決議配發 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	112年度	111年度
員工酬勞－現金	\$ 186,722	\$ 1,105
員工酬勞－股票	468,900	454,660
董事酬勞－現金	90,000	65,000

母公司 112 及 111 年度員工酬勞股數分別為 18,000 仟股及 17,900 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日的收盤價 26.05 元及 25.40 元計算。

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

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

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

三七、所得稅

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

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	112年度	111年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 4,632,889	\$ 3,943,924
未分配盈餘加徵	48,324	11,683
以前年度之調整	(135,784)	(162,925)
	<u>4,545,429</u>	<u>3,792,682</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>218,815</u>	<u>329,175</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,764,244</u>	<u>\$ 4,121,857</u>

會計所得與當年度所得稅費用調節如下：

	112年度	111年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 26,512,011</u>	<u>\$ 19,903,198</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 5,302,402	\$ 3,980,640
稅上不可減除之費損	97,185	14,845
免稅所得	(819,136)	(73,687)
未分配盈餘加徵	48,324	11,683
未認列之可減除暫時性差異	141,421	218,063
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	163,068	137,650
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(135,784)	(162,925)
其 他	(33,236)	(4,412)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,764,244</u>	<u>\$ 4,121,857</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	112年度	111年度
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	(\$ 24,638)	(\$ 33,170)
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	<u>24,638</u>	<u>33,170</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年度	111年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目 相關之所得稅		
— 透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資未實 現評價損益	\$ 2,836	(\$ 67,388)
— 確定福利計畫之再 衡量數	520	823
與可能重分類至損益之項 目相關之所得稅		
— 國外營運機構財務 報表之換算	(98,281)	563,081
— 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	534,496	(1,390,316)
認列於其他綜合損益之所得稅 費用 (利益)	<u>\$ 439,571</u>	<u>(\$ 893,800)</u>

(四) 本期所得稅資產與負債

	112年12月31日	111年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	<u>\$ 34,717</u>	<u>\$ 15,510</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 2,178,297</u>	<u>\$ 1,895,233</u>

(五) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

112 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	兒 換 差 額	年 底 餘 額
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 1,388,576	\$ 275,052	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,663,628
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 工具	1,414,349	-	(509,181)	(24,638)	(13)	880,517
備抵呆帳	197,010	(48,146)	-	-	(1,572)	147,292

(接 次 頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
應付休假給付	\$ 136,964	\$ 1,772	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 138,736
其他負債	56,704	(3,436)	-	-	-	53,268
國外營運機構兌換差額	104,861	-	98,281	-	-	203,142
應付員工長期激勵獎勵	32,835	(7,618)	-	-	-	25,217
政府補助收入	18,673	(610)	-	-	(316)	17,747
預收收入	22,313	(4,611)	-	-	84	17,786
其 他	45,983	12,472	(520)	-	(287)	57,648
	<u>\$ 3,418,268</u>	<u>\$ 224,875</u>	<u>(\$ 411,420)</u>	<u>(\$ 24,638)</u>	<u>(\$ 2,104)</u>	<u>\$ 3,204,981</u>
遞 延 所 得 稅 負 債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 954,043	\$ 376,954	\$ -	\$ -	(\$ 597)	\$ 1,330,400
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	3,286	655	28,151	-	(407)	31,685
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	264,405	72,204	-	-	71	336,680
其 他	70,539	(6,123)	-	-	(14)	64,402
	<u>\$ 1,895,421</u>	<u>\$ 443,690</u>	<u>\$ 28,151</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 947)</u>	<u>\$ 2,366,315</u>

111 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	直 接 認 列 於 權 益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 1,151,545	\$ 237,031	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,388,576
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 工具	45,574	1,728	1,400,237	(33,170)	(20)	1,414,349
備抵呆帳	172,178	20,794	-	-	4,038	197,010
應付休假給付	126,244	10,720	-	-	-	136,964
其他負債	44,961	11,743	-	-	-	56,704
國外營運機構兌換差額	667,942	-	(563,081)	-	-	104,861
應付員工長期激勵獎勵	44,000	(11,165)	-	-	-	32,835
政府補助收入	19,030	(612)	-	-	255	18,673
預收收入	21,095	(4,053)	-	-	5,271	22,313
其 他	36,644	8,099	(823)	-	2,063	45,983
	<u>\$ 2,329,213</u>	<u>\$ 274,285</u>	<u>\$ 836,333</u>	<u>(\$ 33,170)</u>	<u>\$ 11,607</u>	<u>\$ 3,418,268</u>
遞 延 所 得 稅 負 債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 509,988	\$ 444,087	\$ -	\$ -	(\$ 32)	\$ 954,043
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融工 具	59,810	-	(57,467)	-	943	3,286
無形資產	603,148	-	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	111,162	153,053	-	-	190	264,405
其 他	64,251	6,320	-	-	(32)	70,539
	<u>\$ 1,348,359</u>	<u>\$ 603,460</u>	<u>(\$ 57,467)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,069</u>	<u>\$ 1,895,421</u>

(六) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	112年12月31日	111年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 5,546,515</u>	<u>\$ 5,165,902</u>

(七) 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

(八) 支柱二所得稅法案

玉山銀行海外分行註冊所在之國家越南及日本政府對於支柱二所得稅法案已立法或已實質性立法，並自 113 年起生效。由於該法案截至報導期間結束日尚未生效，故本公司尚無相關當期所得稅影響，本公司將持續檢視支柱二所得稅法案對本公司未來財務績效之影響。

三八、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （仟股）	每股盈餘 （元）
<u>112 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 21,726,249	15,395,397	<u>\$ 1.41</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	27,864	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 21,726,249</u>	<u>15,423,261</u>	<u>\$ 1.41</u>
<u>111 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 15,759,000	14,811,777	<u>\$ 1.06</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	22,973	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 15,759,000</u>	<u>14,834,750</u>	<u>\$ 1.06</u>

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

	111年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.06</u>
稀釋每股盈餘（元）	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.06</u>

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

三九、權益

(一) 股本

普通股

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

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

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

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 507 仟單位（相當於普通股 12,692 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,529 仟單位（相當於普通股 138,218 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,836 仟單位（相當於普通股 520,900 仟股）後，截至 112 年 12 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 0 仟單位，折合普通股 10 仟股，占母公司發行股數約 0.000064%。

（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 12 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	<u>2,919,727</u>
	6,219,524

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

母公司 92 年納入玉山投信為子公司之部分

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

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

使用情形：

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

(三) 特別盈餘公積

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

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

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

(四) 盈餘分配

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

每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。母公司得依營運策略及未來資本規劃以決定最適當之股利政策，分派現金股利及（或）股票股利。現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放。

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

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

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

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

母公司113年3月15日董事會擬議112年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 2,187,893	
特別盈餘公積	(3,388,161)	
現金股利	18,796,800	\$ 1.20
股票股利	3,138,000	0.20

有關112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年度	111年度
年初餘額	\$ 164,678	\$ 158,753
股份基礎給付交易－現金增資		
發行新股保留予員工承購	2,139	-
子公司股東之現金股利	(12,933)	(18,107)
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	21,518	22,341
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	17	509
確定福利計畫之再衡量數	748	1,182
年底餘額	<u>\$ 176,167</u>	<u>\$ 164,678</u>

四十、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<u>112 年度</u>				
主要管理階層	\$ 482,725	\$ 432,677	\$ 6,791	
其他關係人	<u>4,623,236</u>	<u>4,231,764</u>	<u>67,315</u>	
	<u>\$ 5,105,961</u>	<u>\$ 4,664,441</u>	<u>\$ 74,106</u>	1.70-2.53
<u>111 年度</u>				
主要管理階層	\$ 394,315	\$ 336,563	\$ 4,905	
其他關係人	<u>3,834,659</u>	<u>3,362,023</u>	<u>45,098</u>	
	<u>\$ 4,228,974</u>	<u>\$ 3,698,586</u>	<u>\$ 50,003</u>	1.66-2.35

(2) 存 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>112 年度</u>				
主要管理階層	\$ 1,608,930	\$ 775,489	\$ 4,256	
其他關係人	<u>7,879,619</u>	<u>4,127,030</u>	<u>59,357</u>	
	<u>\$ 9,488,549</u>	<u>\$ 4,902,519</u>	<u>\$ 63,613</u>	0-6.20
<u>111 年度</u>				
主要管理階層	\$ 1,372,064	\$ 827,463	\$ 1,584	
其他關係人	<u>2,681,261</u>	<u>1,597,861</u>	<u>10,030</u>	
	<u>\$ 4,053,325</u>	<u>\$ 2,425,324</u>	<u>\$ 11,614</u>	0-5.10

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	112年12月31日	111年12月31日
2. 應收利息（帳列應收款項）		
主要管理階層	\$ 407	\$ 307
其他關係人	<u>3,543</u>	<u>2,653</u>
	<u>\$ 3,950</u>	<u>\$ 2,960</u>
3. 應付利息（帳列應付款項）		
主要管理階層	\$ 369	\$ 300
其他關係人	<u>5,079</u>	<u>2,192</u>
	<u>\$ 5,448</u>	<u>\$ 2,492</u>
	112年度	111年度
4. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）		
其他關係人－玉山志工基金會	<u>\$ 64,437</u>	<u>\$ 43,650</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<u>112 年度</u>				
子 公 司	\$ 4,981,986	\$ 3,136,806	\$ 271,646	
兄弟公司	70,000	-	5	
主要管理階層	482,725	432,677	6,791	
其他關係人	<u>4,588,713</u>	<u>4,198,513</u>	<u>66,747</u>	
	<u>\$ 10,123,424</u>	<u>\$ 7,767,996</u>	<u>\$ 345,189</u>	1.70-6.92
<u>111 年度</u>				
子 公 司	\$ 4,977,288	\$ 4,823,668	\$ 119,635	
兄弟公司	40,000	-	2	
主要管理階層	355,415	297,663	4,377	
其他關係人	<u>3,755,122</u>	<u>3,290,850</u>	<u>44,060</u>	
	<u>\$ 9,127,825</u>	<u>\$ 8,412,181</u>	<u>\$ 168,074</u>	1.66-6.20

(2) 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>112 年度</u>				
玉山金控	\$ 16,289,036	\$ 5,876,870	\$ 17,471	
子 公 司	89,677	39,887	94	
兄弟公司	2,958,733	2,719,943	33,361	
主要管理階層	1,608,930	775,489	4,256	
其他關係人	<u>7,869,350</u>	<u>4,124,096</u>	<u>59,322</u>	
	<u>\$ 28,815,726</u>	<u>\$ 13,536,285</u>	<u>\$ 114,504</u>	0-6.20
<u>111 年度</u>				
玉山金控	\$ 9,296,614	\$ 457,256	\$ 3,653	
子 公 司	88,041	49,677	24	
兄弟公司	10,089,525	2,958,733	11,148	
主要管理階層	949,707	764,121	1,398	
其他關係人	<u>2,652,576</u>	<u>1,581,858</u>	<u>9,926</u>	
	<u>\$ 23,076,463</u>	<u>\$ 5,811,645</u>	<u>\$ 26,149</u>	0-5.10

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	112年12月31日	111年12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	<u>\$ 7,631,820</u>	<u>\$ 8,274,660</u>

	112年12月31日	111年12月31日
(4) 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	\$ 676,566	\$ 553,032
(5) 銀行同業存款（帳列 央行及銀行同業存款）		
子 公 司	\$ 96,289	\$ 515,509
(6) 應付連結稅制款（帳 列本期所得稅負債）		
玉山金控	\$ 1,061,679	\$ 1,247,468
	112年度	111年度
(7) 拆放同業利息收入		
玉山銀行（中國） 有限公司	\$ 290,435	\$ 164,090

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 年及 111 年 12 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12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 498,944	\$ 621,480
按攤銷後成本衡量之 金融資產－流動	\$ 236,506	\$ 297,896

（接次頁）

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款－期貨交易		
保證金	<u>\$ 540,919</u>	<u>\$ 357,260</u>
受限制資產－流動	<u>\$ 244,000</u>	<u>\$ 214,000</u>
營業保證金	<u>\$ 465,000</u>	<u>\$ 445,000</u>
銀行存款－待交割款		
項	<u>\$ 311,398</u>	<u>\$ 138,973</u>
銀行存款－代收承銷		
股款	<u>\$ 19,263</u>	<u>\$ 443,866</u>

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 112 年及 111 年 12 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 年及 111 年 12 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12月31日	111年12月31日
(4) 應付連結稅制款（帳		
列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 134,604</u>	<u>\$ 50,650</u>

3. 玉山創投

截至 112 年及 111 年 12 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12月31日	111年12月31日
銀行存款(帳列現金及約當		
現金及其他金融資產－		
流動)	<u>\$ 332,786</u>	<u>\$ 371,766</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 112 及 111 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年度	111年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 314,359	\$ 301,740
退職後福利	2,527	2,790
員工優惠存款超額利息	-	86
	<u>\$ 316,886</u>	<u>\$ 304,616</u>

四一、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ -	\$ 25,305,000
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資（面額）	30,952,352	5,169,139
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資（面額）	<u>7,906,455</u>	<u>8,345,679</u>
	<u>\$ 38,858,807</u>	<u>\$ 38,819,818</u>

上述質押資產中之有價證券，112 年及 111 年 12 月 31 日皆為 20,305,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 112 年及 111 年 12 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12月31日		<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 228,837</u>
111年12月31日		<u>\$ 250,800</u>	<u>\$ 227,365</u>

(三) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行 (National Bank of Cambodia) 借款以及清算帳戶之擔保，於 112 年及 111 年 12 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 5,606 仟元及 2,774 仟元。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至 112 年 12 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 2,910,326 仟元，尚未支付價款計約 1,547,673 仟元。

(二) 玉山銀行（中國）有限公司

截至 112 年 12 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 132,839 仟元，尚未支付價款計 34,951 仟元。

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	112年12月31日		111年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 475,610,677	\$ 471,401,163	\$ 401,405,743	\$ 395,017,074
<u>金融負債</u>				
應付債券	48,250,000	47,621,308	43,850,000	43,052,564

上述公允價值衡量所屬層級如下：

112 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$ 471,401,163	\$ 73,542,683	\$ 397,858,480	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	47,621,308	-	47,621,308	-

111 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$ 395,017,074	\$ 42,828,785	\$ 352,188,289	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	43,052,564	-	43,052,564	-

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 年及 111 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.149% 至 1.660% 及 1.011% 至 1.750%，美金分別為 3.308% 至 5.515% 及 3.454% 至 5.285%。

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 年及 111 年 12 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 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 41,203,526	\$ 307,772	\$ 40,895,754	\$ -
權益工具投資	6,801,579	4,749,824	-	2,051,755
債務工具投資	97,758,856	1,422,210	96,336,646	-
其 他	105,662,501	136,084	105,526,417	-
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資	18,035,378	16,408,427	-	1,626,951
債務工具投資	342,348,637	148,860,073	193,488,564	-
<u>避險之金融資產—淨額</u>				
衍生工具	1,583	-	1,583	-
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	45,211,401	-	45,211,401	-
指定為透過損益按				
公允價值衡量之				
金融負債	42,348,157	-	42,348,157	-
<u>避險之金融負債—淨額</u>				
衍生工具	188,495	-	188,495	-

111 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 61,908,060	\$ 279,127	\$ 61,628,933	\$ -
權益工具投資	4,936,592	2,607,439	-	2,329,153
債務工具投資	120,599,359	8,624,036	111,975,323	-
其 他	173,305,262	125,529	173,179,733	-
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資	14,546,562	13,152,115	-	1,394,447
債務工具投資	333,170,304	149,175,333	183,994,971	-
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	51,764,562	-	51,764,562	-
指定為透過損益按				
公允價值衡量之				
金融負債	37,805,089	-	37,805,089	-

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 及 111 年度無第 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 年度

	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
年初餘額	\$ 2,329,153	\$ 1,394,447
認列於損益	827,418	-
認列於其他綜合損益	-	248,957
購 買	570,994	51,480
轉入第 3 等級	1,088	-
處 分	(79,972)	(67,951)
轉出第 3 等級 (註)	(1,596,926)	-
匯 差	-	18
年底餘額	<u>\$ 2,051,755</u>	<u>\$ 1,626,951</u>
年底所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現損失	(\$ 186,456)	

111 年度

	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
年初餘額	\$ 2,131,302	\$ 1,433,269
認列於損益	464,825	-
認列於其他綜合損益	-	(20,339)
購 買	555,308	25,898
轉入第 3 等級	4,219	-
處 分	(150,953)	(16,153)
轉出第 3 等級 (註)	(675,548)	(30,229)
匯 差	-	2,001
年底餘額	<u>\$ 2,329,153</u>	<u>\$ 1,394,447</u>
年底所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現損失	(\$ 14,845)	

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 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	\$ 1,048,309	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
	1,003,446	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	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	\$ 814,441	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
	243,009	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
	569,501	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	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

(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 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 205,176	(\$ 205,176)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	162,695	(162,695)

111 年 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 232,915	(\$ 232,915)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	139,445	(139,445)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間 之差額		
— 公允價值	\$ 42,348,157	\$ 37,805,089
— 到期金額	<u>54,537,894</u>	<u>51,650,659</u>
	<u>(\$ 12,189,737)</u>	<u>(\$ 13,845,570)</u>
累積變動金額		歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動 數
— 截至 112 年 12 月 31 日		<u>(\$ 2,980,200)</u>
— 截至 111 年 12 月 31 日		<u>(\$ 5,794,301)</u>

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

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。112年及111年12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各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。

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 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	\$ 349,848,807	\$ 475,642,665	\$ 825,491,472
備抵損失	(99,531)	(31,988)	(131,519)
攤銷後成本	349,749,276	\$ 475,610,677	825,359,953
公允價值調整	(7,972,008)		(7,972,008)
	<u>\$ 341,777,268</u>		<u>\$ 817,387,945</u>

111 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 344,957,546	\$ 401,436,904	\$ 746,394,450
備抵損失	(113,585)	(31,161)	(144,746)
攤銷後成本	344,843,961	\$ 401,405,743	746,249,704
公允價值調整	(12,232,382)		(12,232,382)
	<u>\$ 332,611,579</u>		<u>\$ 734,017,322</u>

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 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%	\$ 825,491,472

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

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 年度

	信 用 等 級		
	正 常	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	15,350	1,976	17,326
除 列	(33,934)	(3,019)	(36,953)
模型／風險參數之改變	6,428	-	6,428
匯率及其他變動	(72)	44	(28)
112 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 131,519</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 131,519</u>

111 年度

	信 用 等 級		
	正 常	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
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 115,437	\$ -	\$ 115,437
購入新債務工具	28,971	999	29,970
除 列	(12,597)	-	(12,597)
模型／風險參數之改變	9,516	-	9,516
匯率及其他變動	2,420	-	2,420
111 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 143,747</u>	<u>\$ 999</u>	<u>\$ 144,746</u>

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

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

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

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

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

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

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

112 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,377,379,362	\$ 1,594,463	\$ 54,479	\$ -	\$ 1,379,028,304
備抵損失	(149,130)	(47,727)	(3,190)	-	(200,047)
依法令規定提列之 減損差異	-	-	-	(731,152)	(731,152)
	<u>\$ 1,377,230,232</u>	<u>\$ 1,546,736</u>	<u>\$ 51,289</u>	<u>(\$ 731,152)</u>	<u>\$ 1,378,097,105</u>

111 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信 用 減 損 金 融 工 具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,323,790,657	\$ 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)
	<u>\$ 1,323,679,950</u>	<u>\$ 1,174,231</u>	<u>\$ 63,664</u>	<u>(\$ 781,163)</u>	<u>\$ 1,324,136,682</u>

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

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

112 年 12 月 31 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	總 約 定	其他信用增強	合 計
<u>已信用減損之金融</u>						
<u>資產</u>						
應收款項						
信用卡業務	\$ 2,412,795	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
其 他	629,355	-	-	-	-	-
貼現及放款	8,372,089	3,957,020	-	-	-	3,957,020

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		
<u>已信用減損之金融資產</u>						
<u>應收款項</u>						
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

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12月31日		111年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 1,041,146,956	50	\$ 966,057,987	50
製造業	350,180,300	17	357,043,714	18
金融保險不動產業	263,562,988	13	243,595,587	13

地區別	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 1,772,708,588	86	\$ 1,648,022,853	85

擔保品別	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
無擔保	\$ 517,978,198	25	\$ 500,572,589	26
有擔保 — 不動產	1,334,280,383	65	1,261,661,428	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12月31日	111年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,503,553,042	\$ 1,429,042,829
中	531,658,580	492,073,699
弱	<u>36,506,877</u>	<u>21,600,401</u>
總帳面金額	2,071,718,499	1,942,716,929
備抵損失	(<u>1,683,370</u>)	(<u>1,594,898</u>)
合 計	<u>\$ 2,070,035,129</u>	<u>\$ 1,941,122,031</u>

(3) 市場風險

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

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

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

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

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

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

利率指標變革之影響

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

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。玉山銀行及子公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 112 年 12 月 31 日，玉山銀行及子公司已完成相關系統與作業流程調整，並與主要交易對手完成合約轉換，以及善盡顧客權益告知。針對尚未完成契約轉換的金融工具部位，將持續協商與轉換，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司於 112 年 12 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	
貼現及放款	\$ 473,439
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	\$ 473,439

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 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之 10 日風險值）					
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值	112年12月31日
匯 率	\$ 4,694,941		\$ 3,411,299	\$ 6,037,460	\$ 5,289,840
利 率	10,585,185		5,476,745	14,448,128	7,351,708
股 權	786,216		617,219	980,088	897,969
風險分散	(7,982,374)		-	-	(6,185,149)
暴險風險值合計	<u>\$ 8,083,968</u>				<u>\$ 7,354,368</u>

111 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之 10 日風險值）					
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值	111年12月31日
匯 率	\$ 3,071,900		\$ 2,156,029	\$ 4,562,202	\$ 3,280,214
利 率	11,251,012		5,702,952	15,185,073	13,486,178
股 權	976,594		684,604	1,311,178	814,411
風險分散	(8,318,495)		-	-	(9,409,144)
暴險風險值合計	<u>\$ 6,981,011</u>				<u>\$ 8,171,659</u>

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

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

(4) 流動性風險

玉山銀行及子公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使

資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減玉山銀行及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

玉山銀行於 112 年及 111 年 12 月份之流動性準備比率分別為 25.68% 及 32.69%。

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	\$ 31,661,876	\$ 9,414,759	\$ 1,706,936	\$ 1,469,700	\$ 1,215,424	\$ 45,468,695
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	675,177	-	-	566,341	53,296,376	54,537,894
附買回票券及債券負債	8,923,298	9,212,336	5,302,743	1,492,086	-	24,930,463
應付款項	17,425,252	2,611,525	1,969,110	2,465,493	8,623,971	33,095,351
存款及匯款	972,012,497	330,131,302	289,224,457	518,205,951	918,440,026	3,028,014,233
應付金融債券	-	2,200,000	-	1,100,000	35,950,000	39,250,000
租賃負債	124,338	174,306	276,155	508,068	3,833,912	4,916,779
其他到期資金流出項目	4,100,680	6,773,305	3,496,146	1,846,590	90,459,040	106,677,761

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

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	\$ 130,724	\$ 148,400	\$ 50,651	\$ 135,405	\$ -	\$ 465,180
—利率衍生工具	189	647	502	-	-	1,338

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

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

112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	\$ 198,015,970	\$ 297,659,935	\$ 163,897,636	\$ 194,540,796	\$ 4,182,581	\$ 858,296,918
—現金流入	191,442,810	289,283,437	160,477,712	194,391,172	4,257,231	839,852,362
利率衍生工具						
—現金流出	2,616,643	1,630,636	2,629,911	3,974,745	53,929,699	64,781,634
—現金流入	780,867	250,603	739,273	1,006,782	41,824,750	44,602,275
現金流出小計	200,632,613	299,290,571	166,527,547	198,515,541	58,112,280	923,078,552
現金流入小計	192,223,677	289,534,040	161,216,985	195,397,954	46,081,981	884,454,637
現金流量淨流出	\$ 8,408,936	\$ 9,756,531	\$ 5,310,562	\$ 3,117,587	\$ 12,030,299	\$ 38,623,915

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

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	\$ 842,875	\$ 592,576	\$ 2,140,232	\$ 13,215,201	\$ 55,407,401	\$ 72,198,285
信用卡授信承諾	3,184,429	3,440,276	11,961,760	32,310,116	561,665,506	612,562,087
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,865,307	4,725,701	1,005,750	290,955	663,002	8,550,715
各類保證款項	4,060,260	2,966,608	3,737,237	4,439,370	7,870,234	23,073,709

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

(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	\$ 21,086,679	\$ 18,714,547	\$ 21,086,679	\$ 18,714,547	\$ 2,372,132
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	6,243,347	5,964,175	6,169,506	5,964,175	205,331

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

(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 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		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 41,203,526	\$ -	\$ 41,203,526	(\$ 24,741,617)	(\$ 3,451,764)	\$ 13,010,145
附賣回協議	8,101,260	-	8,101,260	(8,101,260)	-	-
待交割款項	13,140	(7,301)	5,839	-	-	5,839
總計	\$ 49,317,926	(\$ 7,301)	\$ 49,310,625	(\$ 32,842,877)	(\$ 3,451,764)	\$ 13,015,984

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 45,211,401	\$ -	\$ 45,211,401	(\$ 24,741,617)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,563,597
附買回協議	24,817,038	-	24,817,038	(24,817,038)	-	-
待交割款項	50,111	(698)	49,413	-	-	49,413
總計	\$ 70,078,550	(\$ 698)	\$ 70,077,852	(\$ 49,558,655)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,613,010

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		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 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
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,764,562	\$ -	\$ -	\$ 51,764,562	(\$ 35,552,553)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,364,620
附買回協議	18,535,596	-	-	18,535,596	(18,535,596)	-	-
待交割款項	384	-	-	384	-	-	384
總計	\$ 70,300,542	\$ -	\$ -	\$ 70,300,542	(\$ 54,088,149)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,365,004

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>112年度</u>				
其他費用	\$ 3,133	\$ 509	\$ 3,642	各分攤 50%或依使用面積分攤
<u>111年度</u>				
其他費用	\$ 288	\$ 276	\$ 564	各分攤 50%或依使用面積分攤

玉山銀行 112 及 111 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	112年度	111年度
收 入	\$ 4,899	\$ 3,880
支 出	\$ 157,379	\$ 158,089

四五、資本管理

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

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算及控管，以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出

預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

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

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

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 112 年及 111 年 12 月 31 日之自有資本適足比率分別為 606% 及 680%。

其他相關資訊請參閱附表十四。

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

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	112年12月31日			111年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 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)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 不動產開發業	\$ 9,120,700	3.98	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	\$ 10,296,581	5.38
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,375,490	3.65	集團 A 不動產開發業	7,995,400	4.18
3	集團 C 其他控股業	8,164,600	3.56	集團 K 電腦製造業	7,253,938	3.79
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	8,124,443	3.54	集團 L 未分類其他金融輔助業	7,129,762	3.73
5	公司 E 不動產租售業	6,987,820	3.05	集團 M 電腦製造業	7,014,283	3.67
6	集團 F 企業總管理機構	6,880,287	3.00	公司 E 不動產租售業	6,926,973	3.62
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,085,979	2.66	集團 F 企業總管理機構	6,712,415	3.51
8	集團 H 金融租賃業	5,803,790	2.53	集團 N 電腦製造業	6,373,779	3.33
9	集團 I 積體電路製造業	5,775,536	2.52	集團 I 積體電路製造業	6,351,758	3.32
10	集團 J 砂、石採取及其他礦業	5,683,686	2.48	集團 H 金融租賃業	5,658,649	2.96

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 12 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	\$2,155,738,909	\$ 65,496,689	\$ 19,286,685	\$ 133,643,705	\$2,374,165,988
利率敏感性負債	1,708,897,950	100,581,711	167,231,648	125,015,545	2,101,726,854
利率敏感性缺口	446,840,959	(35,085,022)	(147,944,963)	8,628,160	272,439,134
淨 值					204,022,962
利率敏感性資產與負債比率					112.96
利率敏感性缺口與淨值比率					133.53

111 年 12 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	\$1,951,218,767	\$ 89,346,333	\$ 67,828,253	\$ 146,549,718	\$2,254,943,071
利率敏感性負債	1,616,976,852	49,446,176	103,568,222	116,807,570	1,886,798,820
利率敏感性缺口	334,241,915	39,900,157	(35,739,969)	29,742,148	368,144,251
淨 值					176,296,030
利率敏感性資產與負債比率					119.51
利率敏感性缺口與淨值比率					208.82

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 12 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	\$ 17,135,236	\$ 1,766,789	\$ 1,347,369	\$ 3,827,654	\$ 24,077,048
利率敏感性負債	22,190,842	3,808,388	4,675,220	1,791,134	32,465,584
利率敏感性缺口	(5,055,606)	(2,041,599)	(3,327,851)	2,036,520	(8,388,536)
淨 值					209,156
利率敏感性資產與負債比率					74.16
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,010.66)

111 年 12 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	\$ 17,382,486	\$ 409,195	\$ 507,857	\$ 3,169,214	\$ 21,468,752
利率敏感性負債	25,374,945	3,296,903	4,114,641	1,451,788	34,238,277
利率敏感性缺口	(7,992,459)	(2,887,708)	(3,606,784)	1,717,426	(12,769,525)
淨 值					99,048
利率敏感性資產與負債比率					62.70
利率敏感性缺口與淨值比率					(12,892.26)

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12月31日	111年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.74	0.59
	稅 後 0.61	0.47
淨 值 報 酬 率	稅 前 12.23	10.17
	稅 後 10.03	8.06
純 益 率	32.61	28.79

2. 玉山金控

單位：％

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	9.53	7.61
	稅 後	9.54	7.70
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.03	7.96
	稅 後	10.03	8.06
純 益	率	98.36	99.08

3. 玉山銀行

單位：％

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.70	0.57
	稅 後	0.57	0.45
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.44	9.79
	稅 後	9.30	7.81
純 益	率	32.34	29.50

4. 玉山證券

單位：％

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	7.25	5.06
	稅 後	6.06	4.14
淨 值 報 酬 率	稅 前	21.32	17.90
	稅 後	17.81	14.62
純 益	率	39.75	36.26

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。

(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 12 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	\$ 2,841,824,702	\$ 340,589,912	\$ 299,417,207	\$ 179,215,426	\$ 171,590,949	\$ 158,842,973	\$ 1,692,168,235
主要到期資金流出	3,452,423,574	99,117,378	192,070,836	468,790,262	452,296,632	705,035,253	1,535,113,213
期距缺口	(610,598,872)	241,472,534	107,346,371	(289,574,836)	(280,705,683)	(546,192,280)	157,055,022

111 年 12 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	\$ 2,726,192,283	\$ 317,482,179	\$ 229,500,954	\$ 207,455,209	\$ 203,531,616	\$ 190,159,795	\$ 1,578,062,530
主要到期資金流出	3,298,469,370	109,836,752	149,376,568	486,431,657	475,960,154	695,157,049	1,381,707,190
期距缺口	(572,277,087)	207,645,427	80,124,386	(278,976,448)	(272,428,538)	(504,997,254)	196,355,340

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 12 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	\$ 56,326,886	\$ 11,513,115	\$ 14,354,231	\$ 7,583,070	\$ 8,500,704	\$ 14,375,766
主要到期資金流出	66,496,380	13,383,546	18,562,029	12,330,848	17,587,075	4,632,882
期距缺口	(10,169,494)	(1,870,431)	(4,207,798)	(4,747,778)	(9,086,371)	9,742,884

111 年 12 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	\$ 57,185,714	\$ 10,895,428	\$ 15,274,868	\$ 10,254,830	\$ 6,565,450	\$ 14,195,138
主要到期資金流出	67,000,317	13,606,724	19,308,780	13,626,898	16,611,864	3,846,051
期距缺口	(9,814,603)	(2,711,296)	(4,033,912)	(3,372,068)	(10,046,414)	10,349,087

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 12 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	\$ 15,369,371	\$ 3,512,495	\$ 3,484,455	\$ 1,511,231	\$ 1,889,316	\$ 4,971,874
主要到期資金流出	16,001,264	4,092,535	6,068,610	2,330,984	2,582,965	926,170
期距缺口	(631,893)	(580,040)	(2,584,155)	(819,753)	(693,649)	4,045,704

111 年 12 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	\$ 12,812,061	\$ 3,637,169	\$ 2,228,383	\$ 1,196,458	\$ 866,649	\$ 4,883,402	
主要到期資金流出	13,487,386	4,244,741	4,248,157	2,066,312	2,283,391	644,785	
期距缺口	(675,325)	(607,572)	(2,019,774)	(869,854)	(1,416,742)	4,238,617	

四七、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

信 託 資 產	112年12月31日	111年12月31日	信 託 負 債	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 20,604,709	\$ 9,431,296	應付管理費	\$ 12	\$ 4
投 資	341,089,139	311,318,781	應付保管有價證券	891,757,626	712,069,347
應收款項	301	276	信託資本		
不 動 產	8,715,595	7,144,272	金錢信託	358,910,211	316,148,363
保管有價證券	<u>891,757,626</u>	<u>712,069,347</u>	有價證券信託	6,121,294	5,583,576
			不動產信託	8,996,905	7,262,073
			各項準備與累積盈虧	(13,794,115)	960,828
			本期損益	<u>10,175,437</u>	(2,060,219)
信託資產總額	<u>\$1,262,167,370</u>	<u>\$1,039,963,972</u>	信託負債總額	<u>\$1,262,167,370</u>	<u>\$1,039,963,972</u>

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 112 年及 111 年 12 月 31 日分別為 24,823,794 仟元及 25,468,930 仟元。

信託財產目錄

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

	112年12月31日	111年12月31日
本金存放本行	\$ 20,595,037	\$ 9,421,860
本金存放他行	9,672	9,436
股票投資	20,805,517	22,764,400
基金投資	243,139,995	232,504,986
債券投資	67,960,107	49,032,754
結構型商品投資	9,012,739	6,886,924
待交割受益憑證	170,781	129,717
應收款項	301	276
不 動 產	8,715,595	7,144,272
保管有價證券	<u>891,757,626</u>	<u>712,069,347</u>
	<u>\$ 1,262,167,370</u>	<u>\$ 1,039,963,972</u>

信託帳損益表

民國 112 及 111 年度

	112年度	111年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 155,708	\$ 27,746
本金現金股利收入	11,826,609	11,916,870
已實現資本利得－普通股	11,500	1,270
本金財產交易利益	3,816,918	2,494,245
已實現資本利得－債券	3,198,255	2,834,393
已實現資本利得－基金	205,910	306,362
未實現資本利得－普通股	18,691	-
本金其他收入	81,565	11,550
受益憑證分配收益	64,189	54,880
信託收益合計	<u>19,379,345</u>	<u>17,647,316</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	339,380	379,960
本金監察人費	21	5
本金手續費	1,386	2,264
本金財產交易損失	8,664,269	19,051,756
本金所得稅費用	8,804	849
本金稅捐支出	10,890	11,011
本金其他費用	26,810	20,662
已實現資本損失－債券	769	-
已實現資本損失－普通股	200	84
已實現資本損失－基金	151,379	221,921
未實現資本損失－普通股	-	19,023
信託費用合計	<u>9,203,908</u>	<u>19,707,535</u>
本期損益	<u>\$ 10,175,437</u>	<u>(\$ 2,060,219)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四八、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112 年度

		現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	現金之變動 公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	112年12月31日
	112年1月1日					
短期借款	\$ 3,140,581	(\$ 3,154,872)	\$ -	\$ -	\$ 45,044	\$ 30,753
應付商業本票	1,739,403	7,360,000	-	-	(7,487)	9,091,916
應付債券	43,850,000	4,400,000	-	-	-	48,250,000
長期借款	359,910	(8,908)	-	-	461	351,463
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債						
一金融債券	37,805,089	1,575,323	-	1,655,832	1,311,913	42,348,157
存入保證金	7,187,919	(4,783,105)	-	-	-	2,404,814
租賃負債	4,303,812	(1,166,372)	1,485,554	-	(5,657)	4,617,337
	<u>\$ 98,386,714</u>	<u>\$ 4,222,066</u>	<u>\$ 1,485,554</u>	<u>\$ 1,655,832</u>	<u>\$ 1,344,274</u>	<u>\$107,094,440</u>

111 年度

		現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	現金之變動 公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	111年12月31日
	111年1月1日					
央行及同業融資	\$ 14,021,010	(\$ 14,021,010)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
短期借款	623,780	2,382,393	-	-	134,408	3,140,581
應付商業本票	4,788,871	(3,050,000)	-	-	532	1,739,403
應付債券	41,370,000	2,480,000	-	-	-	43,850,000
長期借款	335,037	(11,495)	-	-	36,368	359,910
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債						
一金融債券	47,449,715	-	-	(15,847,645)	6,203,019	37,805,089
存入保證金	1,938,732	5,249,187	-	-	-	7,187,919
租賃負債	3,998,061	(1,125,426)	1,408,953	-	22,224	4,303,812
	<u>\$114,525,206</u>	<u>(\$ 8,096,351)</u>	<u>\$ 1,408,953</u>	<u>(\$ 15,847,645)</u>	<u>\$ 6,396,551</u>	<u>\$ 98,386,714</u>

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十五。

五二、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細請參閱附表十七。

五三、專屬期貨商業業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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

(二) 期貨自營業務

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

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事

業之資訊)：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表八。

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表十。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十六。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

有關大陸投資主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表十二。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十三。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十八。

五五、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年度				
	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）	<u>\$ 39,162</u>	<u>\$ 28,436</u>	<u>\$ 10,068</u>	<u>(\$ 48,566)</u>	<u>\$ 29,100</u>
淨收益（損失）	\$ 24,764	\$ 45,558	\$ 12,112	(\$ 15,738)	\$ 66,696
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(513)	(1,602)	(227)	(340)	(2,682)
營業費用	<u>(5,891)</u>	<u>(22,999)</u>	<u>(3,220)</u>	<u>(5,392)</u>	<u>(37,502)</u>
稅前淨利（損）	<u>\$ 18,360</u>	<u>\$ 20,957</u>	<u>\$ 8,665</u>	<u>(\$ 21,470)</u>	<u>\$ 26,512</u>

	111年度				
	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）	<u>\$ 18,440</u>	<u>\$ 22,830</u>	<u>\$ 7,508</u>	<u>(\$ 19,160)</u>	<u>\$ 29,618</u>
淨收益（損失）	\$ 20,992	\$ 37,628	\$ 8,232	(\$ 12,046)	\$ 54,806
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(590)	(845)	(286)	(356)	(2,077)
營業費用	<u>(5,057)</u>	<u>(21,347)</u>	<u>(2,823)</u>	<u>(3,599)</u>	<u>(32,826)</u>
稅前淨利（損）	<u>\$ 15,345</u>	<u>\$ 15,436</u>	<u>\$ 5,123</u>	<u>(\$ 16,001)</u>	<u>\$ 19,903</u>

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 年及 111 年 12 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	年底持股比率（%）		說明
				112年12月31日	111年12月31日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	註
	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	
	玉山創投	臺北市	創業投資	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	
	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	
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	
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	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	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	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 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

112 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本年度最高餘額(註)	年 底 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	143 戶	\$ 84,430	\$ 59,956	\$ 59,956	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	541 戶	4,102,009	3,005,129	3,005,129	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	2,417,107	1,599,356	1,599,356	-	土地、建物及廠房	無

111 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本年度最高餘額(註)	年 底 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	108 戶	\$ 36,056	\$ 21,122	\$ 21,122	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	444 戶	3,291,568	2,606,936	2,606,936	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,495,046	1,070,528	1,070,528	-	土地、建物及廠房	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 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 年及 111 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	112年12月31日			111年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	\$ 27,168,987	30.7530	\$ 835,527,857	\$ 24,388,008	30.7240	\$ 749,297,158
人 民 幣	26,517,228	4.3308	114,840,811	24,748,728	4.4076	109,082,494
澳 幣	5,989,473	21.0160	125,874,765	6,552,826	20.8330	136,515,024
<u>非貨幣性項目</u>						
美 元	808,447	30.7530	24,862,171	1,116,306	30.7240	34,297,386
人 民 幣	171,499	4.3308	742,728	78,701	4.4076	346,883
澳 幣	2,526	21.0160	53,086	976	20.8330	20,333
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	\$ 36,294,912	30.7530	\$ 1,116,177,429	\$ 38,168,195	30.7240	\$ 1,172,679,623
人 民 幣	21,204,000	4.3308	91,830,283	23,148,601	4.4076	102,029,774
澳 幣	2,819,796	21.0160	59,260,833	3,007,740	20.8330	62,660,247
<u>非貨幣性項目</u>						
美 元	644,956	30.7530	19,834,332	821,086	30.7240	25,227,046
人 民 幣	137,979	4.3308	597,559	106,458	4.4076	469,224
澳 幣	41,180	21.0160	865,439	8,431	20.8330	175,643

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 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，％

年 月		112年12月31日					111年12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 覆盖率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆盖率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保	\$ 1,482,470	\$ 482,980,952	0.31	\$ 5,758,837	388.46	\$ 989,892	\$ 470,140,548	0.21	\$ 5,401,859	545.70
	無 擔 保	424,818	509,582,557	0.08	5,604,723	1,319.32	813,207	466,303,686	0.17	5,521,184	678.94
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	218,750	565,378,362	0.04	8,368,617	3,825.65	284,936	529,737,002	0.05	7,792,646	2,734.88
	現 金 卡	-	570	-	9	-	-	693	-	12	-
	小額純信用貸款 (註 5)	981,927	121,178,659	0.81	1,609,414	163.90	857,823	131,060,791	0.65	1,658,356	193.32
	其 他 擔 保 (註 6)	209,006	351,537,890	0.06	3,615,301	1,729.76	180,421	302,447,048	0.06	3,123,121	1,731.02
	無 擔 保	-	2,785,528	-	31,751	-	-	2,746,278	-	30,089	-
放款業務合計		3,316,971	2,033,444,518	0.16	24,988,652	753.36	3,126,279	1,902,436,046	0.16	23,527,267	752.56
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆盖率 (註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆盖率 (註 3)
信用卡業務		216,118	98,014,535	0.22	741,394	343.05	112,922	92,438,671	0.12	855,952	758.00
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	9,391,880	-	143,024	-	-	10,000,667	-	171,809	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		2,626					3,923				
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)		10,587					14,154				
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)		1,254,179					1,236,514				
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)		1,480,924					1,572,591				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日	項 目	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 5,846,307	\$ 441,727	應付款項	\$ 861,114	\$ 661,396
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	135,708	126,149	本期所得稅負債	1,406,174	1,451,027
應收款項	95,240	80,203	應付公司債	9,000,000	6,000,000
本期所得稅資產	1,196,646	1,351,872	應付商業本票	2,795,744	-
採用權益法之投資	242,998,891	203,005,975	租賃負債	147,904	150,813
不動產及設備—淨額	940	2,680	其他金融負債	-	62
使用權資產	142,362	146,277	負債總計	<u>14,210,936</u>	<u>8,263,298</u>
無形資產	1,192	2,492	業主權益		
遞延所得稅資產	4,209	7,202	股本	156,640,000	142,751,000
其他資產	<u>37,121</u>	<u>24,997</u>	資本公積	34,800,497	26,070,164
資 產 總 計	<u>\$ 250,458,616</u>	<u>\$ 205,189,574</u>	保留盈餘	46,786,129	33,472,219
			其他權益	(1,978,946)	(5,367,107)
			權益總計	<u>236,247,680</u>	<u>196,926,276</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 250,458,616</u>	<u>\$ 205,189,574</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	112年度	111年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益之份額	\$ 22,063,706	\$ 15,897,544
其他收益	96,648	65,893
收益合計	<u>22,160,354</u>	<u>15,963,437</u>
費用及損失		
營業費用	369,014	332,846
其他費用及損失	<u>71,769</u>	<u>57,497</u>
費用及損失合計	<u>440,783</u>	<u>390,343</u>
稅前淨利	21,719,571	15,573,094
所得稅利益	<u>6,678</u>	<u>185,906</u>
本年度淨利	21,726,249	15,759,000
其他綜合損益	<u>3,542,981</u>	(<u>4,723,981</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 25,269,230</u>	<u>\$ 11,035,019</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>1.41</u>	\$ <u>1.06</u>
稀 釋	\$ <u>1.41</u>	\$ <u>1.06</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山證券股份有限公司



民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	其 他 權 益 項 目						指 定 按 公 允 價 值				
	股	本	盈	盈	盈	盈	國 外 營 運 機 構	透 過 其 他 綜 合 損 益	衡 量 之 金 融	衡 量 之 金 融	衡 量 之 金 融
	股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	財 務 報 表 換 算	按 公 允 價 值 衡 量	之 金 融 資 產	負 債 信 用 風	險 變 動 影 響 數
							之 兒 換 差 額	未 實 現 評 價 損 益			
111 年 1 月 1 日 餘 額	13,354,600	\$ 133,546,000	\$ 25,662,214	\$ 14,784,546	\$ 164,235	\$ 21,142,980	(\$ 2,721,712)	\$ 2,299,053	(\$ 651,427)		\$ 194,225,889
110 年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	2,113,352	-	(2,113,352)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	1,074,086	(1,074,086)	-	-	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(8,947,582)	-	-	-	-	(8,947,582)
股東紅利－股票	900,000	9,000,000	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	20,500	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	-	612,950
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(574,662)	-	574,662	-	-	-
111 年度淨利	-	-	-	-	-	15,759,000	-	-	-	-	15,759,000
111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	143,702	2,335,809	(13,649,220)	6,445,728	(4,723,981)	
111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,902,702	2,335,809	(13,649,220)	6,445,728	11,035,019	
111 年 12 月 31 日 餘 額	14,275,100	142,751,000	26,070,164	16,897,898	1,238,321	15,336,000	(385,903)	(10,775,505)	5,794,301	196,926,276	
111 年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	1,532,804	-	(1,532,804)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	4,293,021	(4,293,021)	-	-	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(2,855,020)	-	-	-	-	(2,855,020)
股東紅利－股票	571,000	5,710,000	-	-	-	(5,710,000)	-	-	-	-	-
現金增資	800,000	8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	16,000,000
股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	17,900	179,000	275,660	-	-	-	-	-	-	-	454,660
股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	454,673	-	-	(2,139)	-	-	-	-	452,534
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	47,252	-	(47,252)	-	-	-
112 年度淨利	-	-	-	-	-	21,726,249	-	-	-	-	21,726,249
112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	107,568	(395,170)	6,644,684	(2,814,101)	3,542,981	
112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,833,817	(395,170)	6,644,684	(2,814,101)	25,269,230	
112 年 12 月 31 日 餘 額	15,664,000	\$ 156,640,000	\$ 34,800,497	\$ 18,430,702	\$ 5,531,342	\$ 22,824,085	(\$ 781,073)	(\$ 4,178,073)	\$ 2,980,200	\$ 236,247,680	

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	112年度	111年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 21,719,571	\$ 15,573,094
收益費損項目		
折舊及攤銷	7,851	8,620
利息費用	71,767	51,202
利息收入	(17,080)	(3,607)
股利收入	(2,810)	(3,038)
股份基礎給付酬勞成本	501	17,084
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損益之份額	(22,063,706)	(15,897,544)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項	(14,890)	32,449
其他金融資產	-	1,100,000
其他資產	(10,433)	(311)
應付款項	(6,510)	(20,988)
營運產生之現金流入（流出）	(315,739)	856,961
收取之利息	16,933	3,619
收取之股利	713,010	8,643,610
支付之利息	(68,236)	(60,101)
退還之所得稅	120,044	20,663
營業活動之淨現金流入	466,012	9,464,752
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(14,000,000)	-
取得不動產及設備	(32)	(448)
存出保證金增加	(23)	-
投資活動之淨現金流出	(14,000,055)	(448)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	2,800,000	-
發行公司債	3,000,000	-
償還公司債	-	(1,100,000)

（接次頁）

(承前頁)

	112年度	111年度
存入保證金增加	\$ -	\$ 62
存入保證金減少	(62)	-
租賃負債本金償還	(6,295)	(6,279)
發放現金股利	(2,855,020)	(8,947,582)
現金增資	<u>16,000,000</u>	<u>-</u>
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>18,938,623</u>	<u>(10,053,799)</u>
本年度現金及約當現金增加(減少)數	5,404,580	(589,495)
年初現金及約當現金餘額	<u>441,727</u>	<u>1,031,222</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,846,307</u>	<u>\$ 441,727</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日	項 目	112年12月31日	111年12月31日
現金及約當現金	\$ 64,615,504	\$ 73,479,227	央行及銀行同業存款	\$ 40,758,762	\$ 67,133,658
存放央行及拆借銀行同業	194,409,554	149,959,697	透過損益按公允價值衡量之金融負債	86,955,683	89,101,408
透過損益按公允價值衡量之金融資產	244,536,866	355,620,362	避險之金融負債－淨額	188,495	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	332,491,084	326,925,713	附買回票券及債券負債	18,615,602	12,280,579
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	473,754,950	398,051,472	應付款項	32,021,294	28,492,271
避險之金融資產－淨額	1,583	-	本期所得稅負債	1,816,431	1,436,013
附賣回票券及債券投資	8,097,297	7,881,831	存款及匯款	2,970,458,475	2,851,621,558
應收款項－淨額	123,077,056	114,100,019	應付金融債券	39,250,000	37,850,000
本期所得稅資產	33,505	9,544	其他金融負債	98,663,674	90,837,889
貼現及放款－淨額	2,008,453,121	1,878,924,693	負債準備	1,042,224	1,083,412
採用權益法之投資－淨額	15,346,644	15,008,986	租賃負債	4,118,280	3,720,012
其他金融資產－淨額	1,595,264	1,372,280	遞延所得稅負債	2,298,928	1,851,346
不動產及設備－淨額	31,633,205	31,648,604	其他負債	<u>3,639,700</u>	<u>3,500,684</u>
使用權資產－淨額	6,873,040	6,585,747	負債總計	<u>3,299,827,548</u>	<u>3,188,908,830</u>
投資性不動產－淨額	648,951	572,777	股 本	117,072,000	103,637,000
無形資產－淨額	4,891,573	4,779,939	資本公積	34,881,288	27,412,151
遞延所得稅資產	2,949,246	3,125,750	保留盈餘	79,278,893	65,422,036
其他資產－淨額	<u>15,617,467</u>	<u>12,231,839</u>	其他權益	(<u>2,033,819</u>)	(<u>5,101,537</u>)
資 產 總 計	<u>\$ 3,529,025,910</u>	<u>\$ 3,380,278,480</u>	權益總計	<u>229,198,362</u>	<u>191,369,650</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 3,529,025,910</u>	<u>\$ 3,380,278,480</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日	項 目	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 20,173,862	\$ 13,628,049	流動負債	\$ 16,988,259	\$ 10,928,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產	630,289	448,707	非流動負債	<u>75,111</u>	<u>99,691</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,949,985	1,643,797	負債總計	<u>17,063,370</u>	<u>11,027,878</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產	697,796	759,186	股 本	4,000,000	4,000,000
採用權益法之投資	60,200	59,494	資本公積	162,866	125,386
不動產及設備	405,378	354,316	保留盈餘	3,309,218	2,684,290
使用權資產	127,394	154,290	其他權益	<u>249,319</u>	(<u>61,094</u>)
投資性不動產	18,866	19,218	權益總計	<u>7,721,403</u>	<u>6,748,582</u>
無形資產	34,071	27,357			
遞延所得稅資產	15,551	30,273			
其他非流動資產	<u>671,381</u>	<u>651,773</u>			
資 產 總 計	<u>\$ 24,784,773</u>	<u>\$ 17,776,460</u>	負債及權益總計	<u>\$ 24,784,773</u>	<u>\$ 17,776,460</u>

玉山創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日	項 目	112年12月31日	111年12月31日
流動資產	\$ 365,507	\$ 464,656	流動負債	\$ 17,675	\$ 63,529
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,552,927	4,353,344	非流動負債	<u>24,845</u>	<u>37,743</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	90,624	134,972	負債總計	<u>42,520</u>	<u>101,272</u>
其他金融資產	61,506	-	股 本	4,500,000	4,500,000
不動產及設備	1,594	1,940	資本公積	82,614	81,719
使用權資產	20,927	21,621	保留盈餘	1,796,338	608,771
無形資產	-	1,500	其他權益	(<u>311,899</u>)	(<u>313,139</u>)
遞延所得稅資產	16,256	358	權益總計	<u>6,067,053</u>	<u>4,877,351</u>
其他非流動資產	<u>232</u>	<u>232</u>			
資 產 總 計	<u>\$ 6,109,573</u>	<u>\$ 4,978,623</u>	負債及權益總計	<u>\$ 6,109,573</u>	<u>\$ 4,978,623</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	112年度	111年度
利息收入	\$ 80,361,006	\$ 50,116,958
減：利息費用	(53,079,327)	(22,904,846)
利息淨收益	27,281,679	27,212,112
利息以外淨收益	<u>33,200,824</u>	<u>22,983,788</u>
淨 收 益	60,482,503	50,195,900
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,442,592)	(2,041,228)
營業費用	(33,990,242)	(29,588,290)
稅前淨利	24,049,669	18,566,382
所得稅費用	(4,487,017)	(3,757,246)
本年度淨利	19,562,652	14,809,136
其他綜合損益	<u>3,196,923</u>	(4,647,110)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 22,759,575</u>	<u>\$ 10,162,026</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.72</u>	<u>\$ 1.35</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	112年度	111年度
收 益	\$ 3,330,493	\$ 2,851,930
手續費支出	(215,921)	(206,996)
員工福利費用	(1,006,286)	(884,402)
採用權益法認列子公司損益之份額	107	249
營業費用	(706,873)	(673,102)
其他利益及損失	<u>141,055</u>	<u>141,310</u>
稅前淨利	1,542,575	1,228,989
所得稅費用	(<u>254,022</u>)	(<u>224,669</u>)
本年度淨利	1,288,553	1,004,320
其他綜合損益	<u>311,988</u>	(<u>39,468</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,600,541</u>	<u>\$ 964,852</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 3.22</u>	<u>\$ 2.51</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	112年度	111年度
營業收入	\$ 1,206,376	\$ 138,783
營業費用	(<u>31,206</u>)	(<u>21,348</u>)
營業利益	1,175,170	117,435
營業外收入及支出	<u>6,672</u>	<u>15,960</u>
稅前淨利	1,181,842	133,395
所得稅利益（費用）	<u>28,404</u>	(<u>51,296</u>)
本年度淨利	1,210,246	82,099
其他綜合損益	<u>23,561</u>	(<u>3,877</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 1,233,807</u>	<u>\$ 78,222</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 2.69</u>	<u>\$ 0.18</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

112年度				
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）	\$ 28,785,496	\$ 383,463	(\$ 68,780)	\$ 29,100,179
利息以外淨收益	33,712,527	2,672,252	1,210,613	37,595,392
淨 收 益	62,498,023	3,055,715	1,141,833	66,695,571
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(2,682,346)	562	-	(2,681,784)
營業費用	(35,423,930)	(1,674,189)	(403,657)	(37,501,776)
稅前淨利	24,391,747	1,382,088	738,176	26,512,011
所得稅利益（費用）	(4,545,322)	(254,022)	35,100	(4,764,244)
稅後淨利	19,846,425	1,128,066	773,276	21,747,767

111年度				
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）	\$ 29,252,432	\$ 414,632	(\$ 48,701)	\$ 29,618,363
利息以外淨收益	22,849,652	2,188,321	149,583	25,187,556
淨 收 益	52,102,084	2,602,953	100,882	54,805,919
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(2,080,656)	4,115	-	(2,076,541)
營業費用	(30,937,404)	(1,523,501)	(365,275)	(32,826,180)
稅前淨利（損）	19,084,024	1,083,567	(264,393)	19,903,198
所得稅利益（費用）	(4,031,787)	(224,669)	134,599	(4,121,857)
稅後淨利（損）	15,052,237	858,898	(129,794)	15,781,341

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 12 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	年	帳 面 金 額	持 股 比 例	底	備 註
				股 數 (仟股／仟單位)			公 允 價 值	
玉山創投	股 票							
	開曼商豐祥控股股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	199	\$ 36,218	0.30%	\$ 36,218	
	英屬開曼群島光隆精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	97,258	4.26%	97,258	
	亨泰光學股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	17,055	0.37%	17,055	
	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	7,469	0.05%	7,469	
	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	450	48,825	0.12%	48,825	
	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	10,144	0.13%	10,144	
	宇隆科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	540	75,060	0.90%	75,060	
	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	45,361	0.94%	45,361	
	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	450	20,745	0.51%	20,745	
	同泰電子科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	2,198	0.22%	2,198	
	泰福生科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	455	29,645	0.17%	29,645	
	旭源包裝科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	210	2,877	0.38%	2,877	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	399	20,365	1.21%	20,365	
	汎銓科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230	174,045	2.63%	174,045	

(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	年	帳面金額	持股比例	底	備註
				股數 (仟股/仟單位)			公允價值	
	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	\$ 34,768	0.17%	\$ 34,768	
	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	2,353	0.19%	2,353	
	合一生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	193	37,483	0.04%	37,483	
	全球傳動科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	354	11,434	0.37%	11,434	
	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	71,243	0.26%	71,243	
	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	3,260	0.11%	3,260	
	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	2,573	0.10%	2,573	
	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	54,825	0.32%	54,825	
	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	51,414	0.15%	51,414	
	澤米科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,776	111,909	2.50%	111,909	
	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	55,300	0.06%	55,300	
	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	600	62,400	0.14%	62,400	
	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	4,709	0.06%	4,709	
	Gogoro Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	97,671	0.51%	97,671	
	Winking Studios Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,826	53,021	3.87%	53,021	
	英屬開曼群島商育世博股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,065	861,978	4.43%	861,978	
	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	5,150	1.56%	5,150	

(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	年	帳面金額	持股比例	底	備註
				股數 (仟股/仟單位)			公允價值	
	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	\$ 133,077	5.55%	\$ 133,077	
	普惠醫工股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	516	9,438	1.13%	9,438	
	驛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	5,625	0.67%	5,625	
	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	14,802	0.73%	14,802	
	創控科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	226	8,260	0.38%	8,260	
	三鼎生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,668	32,159	2.94%	32,159	
	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	32,265	2.71%	32,265	
	王子製藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	477	16,166	1.32%	16,166	
	永鴻國際生技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	77,900	3.02%	77,900	
	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	3,150	775,908	6.01%	775,908	
	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	9,621	0.07%	9,621	
	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	70,245	2.32%	70,245	
	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	19,822	0.59%	19,822	
	有成精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,470	59,884	2.42%	59,884	
	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	95,133	1.30%	95,133	
	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	11,940	1.10%	11,940	
	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	58,000	2.84%	58,000	

(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	年	帳 面 金 額	持 股 比 例	底	備 註
				股 數 (仟股/仟單位)			公 允 價 值	
	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	\$ 31,255	2.36%	\$ 31,255	
	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	11,428	3.05%	11,428	
	BioResource International,Inc (特別股)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	815	30,070	6.15%	30,070	
	Amaryllo Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	1,244	1.98%	1,244	
	Ikala Global Online Corp.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,040	34,053	1.52%	34,053	
	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	16,237	0.18%	16,237	
	Vpon Holdings Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265	19,143	0.81%	19,143	
	Xrex Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	353	11,418	1.33%	11,418	
	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	20,417	13.07%	20,417	
	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%	-	
	鉉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	25,200	2.28%	25,200	
	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	-	2.35%	-	
	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	47,510	7.82%	47,510	
	仁大資訊股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,445	47,472	5.65%	47,472	

(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	年	帳 面 金 額	持 股 比 例	底	備 註
				股 數 (仟股/仟單位)			公 允 價 值	
	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	3,851	0.74%	3,851	
	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	561	11,088	4.55%	11,088	
	璦司柏電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	734	10,140	2.35%	10,140	
	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	7,985	119,895	2.86%	119,895	
	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	5,045	0.41%	5,045	
	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	19	-	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	89	-	1.63%	-	
	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	-	2.09%	-	
	亞比斯循環科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	8,713	4.19%	8,713	
	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	7,816	3.69%	7,816	
	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	38,001	4.64%	38,001	

(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	年	帳 面 金 額	持 股 比 例	底	備 註
				股 數 (仟 股 / 仟 單 位)			公 允 價 值	
	宇通光能股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,200	\$ -	0.57%	\$ -	
	樂美館股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	74	587	0.39%	587	
	采妍國際行銷股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	324	7,766	1.93%	7,766	
	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	727	3,635	8.97%	3,635	
	泰和光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	666	-	8.67%	-	
	松川精密股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	900	90,000	1.24%	90,000	
	世祥汽材製造廠股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	30,728	2.03%	30,728	
	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	517	46,239	0.75%	46,239	
	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	6,025	58,961	4.76%	58,961	
	本土股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	603	23,318	1.62%	23,318	
	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	20,623	2.85%	20,623	
	台灣矽利科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,880	2,494	9.84%	2,494	
	真好玩娛樂科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	57	388	0.33%	388	
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,566	71,949	5.95%	71,949	
	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	76,120	2.15%	76,120	
	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%	-	

(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	年	帳面金額	持股比例	底	備註
				股數 (仟股/仟單位)			公允價值	
	富圓采科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206	\$ -	0.11%	\$ -	
	耀穎光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	221	19,993	0.96%	19,993	
	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	103,413	2.36%	103,413	
	欣辰健康股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,983	75,017	6.48%	75,017	
	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	153,590	18.87%	153,590	
	廣信創業投資股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,000	77,645	8.00%	77,645	
	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	34,341	6.00%	34,341	
	循旭科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	185	1,850	6.17%	1,850	
	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	28,596	6.69%	28,596	
	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	1,139	7,561	2.07%	7,561	
	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	1,491	9.12%	1,491	
	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	16,270	14.72%	16,270	
	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	30,628	2.22%	30,628	
	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%	-	

(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	年	帳面金額	持股比例	底	備註
				股數 (仟股/仟單位)			公允價值	
	佳晶科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	3,360	\$ -	2.69%	\$ -	
	百丹特生醫股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	6	-	0.06%	-	
	茂佳精密科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	163	-	1.90%	-	
	吉晟生技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	314	6,264	1.01%	6,264	
	雲端生活家股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	854	4,031	6.85%	4,031	
	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%	-	
	碩頤科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,776	936	5.26%	936	
	台睿精工股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	975	2,672	2.14%	2,672	
	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	6,229	1.50%	6,229	
	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	5,729	0.33%	5,729	

(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	年 底				備 註
				股 數 (仟股／仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 例	公 允 價 值	
	<u>基 金</u>							
	Delos Capital Fund	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,023	\$ 172,564	7.63%	\$ 172,564	
	Delos Capital Fund II	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,126	311,338	7.46%	311,338	
	Delos Capital Fund III	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,778	41,217	3.32%	41,217	
	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	50,258	4.57%	50,258	
	睿展投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,118	9,132	9.09%	9,132	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

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

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／ 有價證券種類及名稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	年 初		入 賣		出 年				底			
					數	金	額	股	數	金	額	股	數	售	價	帳 面 成 本
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之投資	—	—	10,363,700	\$ 191,377,565	1,343,500 (註 1)	\$ 40,933,240 (註 2 及 註 3)	-	\$ -	\$ -	\$ 3,102,907 (註 2 及 註 3)	\$ -	-	11,707,200	\$ 229,207,898 (註 3)

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

註 2：係包含現金增資 14,000,000 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 1,069,137 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 19,564,273 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 3,196,923 仟元。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事實發生日	交 易 金 額	價款支付情形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項
							所 有 人	與公司之關係	移轉日期	金 額			
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28 112.02.20	\$ 776,370 (註)	截至 112.12.31 已支付 \$ 776,370	春原營造股份有限公司	—	—	—	—	\$ -	招 標	玉山銀行自有行舍使用	無
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15	500,000	截至 112.12.31 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 112.12.31 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
玉山銀行	新莊副都心分行	112.04.21	323,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 323,000	中茂資產開發股份有限公司、 李○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	玉山銀行自有行舍使用	無

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
玉山證券	玉山銀行	同一母公司	\$ 4,905,567	\$ 2,277,115	\$ 26,457	\$ 8,739	0.54%	0.38%

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 12 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 1,141,679 (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 12 月 31 日

附表十二

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年年初 自臺灣匯出 累積投資金額	本年度匯出或收 回金額	本年年年底 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	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至本年底已 匯回投資收益
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌 等外匯業務	\$ 9,758,742 （註 1）	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ 9,758,742 （註 1）	100%	\$ 305,371	\$ 9,757,758	\$ -

本年度累計 赴大陸地區 投資金額	自臺灣匯出 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）	\$ 137,631,622

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	本年年年初 自臺灣匯出 累積投資金額	本年度匯出或收 回金額	本年年年底 自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本年度損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至本年底已 匯回投資收益
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設 立研發機構、從事新型電子元 器件的研發開發	\$ 224,977	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	201,520	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	433,952	透過第三地區公司再投資 大陸（註 3）	23,683	-	23,683	（註 4）	3.87%	-	（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）	111,176	透過第三地區公司再投資 大陸（註 3）	10,989	461	11,450	（註 4）	0.47%	-	（註 5）	-

本年度累計 赴大陸地區 投資金額	自臺灣匯出 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）
\$ 152,811		\$ 155,592	\$ 3,640,231

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：透過第三地區公司再投資大陸。

1：東莞泉聲電子有限公司透過 Transound Electronics Co.,Ltd。

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

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

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊。

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

註 6：本公司原經由英屬開曼群島光隆精密股份有限公司間接投資光隆精密工業（福州）有限公司，因英屬開曼群島光隆精密股份有限公司業於 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 12 月 31 日

附表十三

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)	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	\$ 5,846,307	註 4	0.16
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,846,307	註 4	0.16
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,061,679	註 4	0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,061,679	註 4	0.03
0	玉山金控	玉山證券	1	應收連結稅制款	134,604	註 4	0.00
1	玉山證券	玉山金控	2	應付連結稅制款	134,604	註 4	0.00
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	735,450	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	735,450	註 4	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	332,786	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	332,786	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山銀行	3	其他利息以外淨損益	157,379	註 4	0.24
1	玉山銀行	玉山證券	3	其他業務及管理費用	157,379	註 4	0.24
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	7,631,820	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	7,631,820	註 4	0.21
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	3,136,806	註 4	0.09
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	3,136,806	註 4	0.09
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	676,566	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	央行及銀行同業存款	676,566	註 4	0.02
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	利息收入	290,435	註 4	0.44
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	利息費用	290,435	註 4	0.44
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	利息收入	271,646	註 4	0.41
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	利息費用	271,646	註 4	0.41

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，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註5：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表十四

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目 公 司	112年12月31日			111年12月31日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$ 236,242,279	\$ 243,410,262		\$ 196,916,582	\$ 203,386,281
玉山銀行	100	292,625,032	196,714,943	100	254,905,870	186,763,021
玉山證券	100	6,663,201	1,649,081	100	5,816,619	1,283,282
玉山創投	100	6,067,053	3,054,574	100	4,877,351	2,489,312
應扣除項目		(258,381,018)	(243,134,599)		(219,189,103)	(203,132,124)
小 計		283,216,547	201,694,261		243,327,319	190,789,772
集團資本適足比率		140.42			127.54	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	112年12月31日	111年12月31日
普 通 股	\$ 156,640,000	\$ 142,751,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本 工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	-	-
資本公積	34,800,497	26,070,164
法定盈餘公積	18,430,702	16,897,898
特別盈餘公積	5,531,342	1,238,321
累積盈虧	22,824,085	15,336,000
權益調整數	(1,978,946)	(5,367,107)
減：資本扣除項目	5,401	9,694
合格資本合計	236,242,279	196,916,582

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	112年12月31日	
			本	行 合 併	
自有資本	普通股權益		\$ 217,450,409	\$ 216,085,514	
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199	
	第二類資本		47,202,424	47,549,105	
	自有資本		292,625,032	291,606,818	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,689,946,033	1,717,680,484	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	94,052,038	98,070,488	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	89,477,575	104,176,113	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,873,475,646	1,919,927,085	
資本適足率（％）			15.62	15.19	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			11.61	11.25	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			13.10	12.71	
槓桿比率（％）			6.61	6.43	

分析項目			年 度	111年12月31日	
			本	行 合 併	
自有資本	普通股權益		\$ 179,150,743	\$ 177,847,945	
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199	
	第二類資本		47,782,928	48,437,242	
	自有資本		254,905,870	254,257,386	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,574,982,859	1,627,327,924	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	2,214,444	2,214,444	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	121,515,048	126,897,558	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	79,983,088	84,941,150	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,778,695,439	1,841,381,076	
資本適足率（％）			14.33	13.81	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			10.07	9.66	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			11.64	11.18	
槓桿比率（％）			5.86	5.69	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表十五

單位：新臺幣仟元；%

112 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行業務局	\$ 331,475,917	140.31%
財 政 部	66,873,361	28.31%
TREASURY USA	39,747,769	16.82%
美商花旗銀行股份有限公司	23,830,023	10.09%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	19,343,003	8.19%
法國興業銀行	19,294,253	8.17%
BPCE SA	16,328,610	6.91%
台灣電力股份有限公司	15,059,306	6.37%
瑞士銀行	14,798,907	6.26%
法國農業信貸銀行	14,633,672	6.19%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	14,408,558	6.10%
法國巴黎銀行總行	13,458,864	5.70%
巴克萊銀行總行	13,115,966	5.55%
台灣中油股份有限公司	11,692,157	4.95%
台灣積體電路製造股份有限公司	11,206,255	4.74%
日本野村證券	10,877,934	4.60%
JP MORGAN CHASE BANK N.A.	10,832,852	4.59%
和潤企業股份有限公司	10,550,101	4.47%
CORSAIR FINANCE JERSEY(INT.)LTD	9,938,619	4.21%
澳洲聯邦銀行	9,759,905	4.13%
鴻海精密工業股份有限公司	9,521,090	4.03%
NATWEST GROUP PLC	8,938,233	3.78%
HSBC BANK PLC	8,505,327	3.60%
長虹建設股份有限公司	8,339,000	3.53%
西太平洋銀行	7,469,359	3.16%
HONG KONG MONETARY AUTHORITY	7,007,592	2.97%
國際票券金融股份有限公司	6,996,703	2.96%
YFG Shopping Centres Pty Ltd ATF The Fu Family Trust	6,987,820	2.96%
澳洲國民銀行	6,573,103	2.78%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,491,286	2.75%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
臺灣塑膠工業股份有限公司	\$ 6,302,288	2.67%
WELLS FARGO FINANCE LLC	6,140,672	2.60%
國泰金融控股股份有限公司	5,840,242	2.47%
美國銀行	5,626,111	2.38%
仁寶電腦工業股份有限公司	5,590,360	2.37%
新加坡金融管理局	5,570,511	2.36%
聯強國際股份有限公司	5,187,153	2.20%
瑞穗金融集團	5,072,678	2.15%
台灣自來水股份有限公司	4,996,911	2.12%
統一企業股份有限公司	4,981,474	2.11%
渣打銀行	4,981,310	2.11%
富邦金融控股股份有限公司	4,977,676	2.11%
荷蘭安銀銀行	4,896,639	2.07%
新加坡政府	4,863,619	2.06%
德意志銀行	4,844,521	2.05%
台灣大哥大股份有限公司	4,791,236	2.03%
AUTHENTIC INVESTMENT LTD.	4,724,760	2.00%
香港按揭證券有限公司	4,496,061	1.90%
允能風力發電股份有限公司	4,478,541	1.90%
MALAYAN BANKING BERHAD	4,350,785	1.84%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	4,305,420	1.82%
IRIS SPV PLC	4,240,502	1.79%
廣達電腦股份有限公司	4,194,003	1.78%
香港鐵路有限公司	3,902,973	1.65%
LUMINIS Limited	3,878,451	1.64%
中國鋼鐵股份有限公司	3,734,982	1.58%
南僑投資控股股份有限公司	3,633,087	1.54%
Shayher Properties Pty Ltd ATF Lin Brothers Trust	3,630,829	1.54%
臺灣化學纖維股份有限公司	3,549,671	1.50%
遠東新世紀股份有限公司	3,528,785	1.49%
三井住友銀行	3,497,857	1.48%
力成科技股份有限公司	3,486,010	1.48%
西班牙對外銀行	3,231,321	1.37%
中信金控	3,221,011	1.36%
元大證券股份有限公司	3,196,973	1.35%
Emerald Bay S.A.	3,178,235	1.35%
大富媒體股份有限公司	3,153,836	1.33%
AUTHENTIC INVESTMENT LTD.	3,149,840	1.33%
韓國發展銀行	3,036,310	1.29%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
林○○	\$ 12,280,945	5.20%
方○○	11,226,237	4.75%
朱○○	8,843,900	3.74%
卓○○	3,219,597	1.36%
三、同一法人之關係企業		
美商花旗銀行集團	23,973,754	10.15%
法商法國興業集團	19,771,396	8.37%
富邦集團	17,377,074	7.36%
法國 BPCE 銀行集團	16,874,324	7.14%
法商東方匯理集團	15,533,271	6.57%
瑞士商瑞士集團	14,846,970	6.28%
法商法國巴黎集團	14,525,069	6.15%
高盛集團	14,501,249	6.14%
台積電集團	14,308,763	6.06%
遠東新世紀集團	13,612,513	5.76%
台塑集團	13,083,852	5.54%
鴻海集團	12,948,465	5.48%
野村控股集團	12,773,296	5.41%
和泰集團	12,514,299	5.30%
匯豐集團	11,428,621	4.84%
美商摩根大通集團	11,093,801	4.70%
台化集團	9,499,082	4.02%
中租控股集團	9,425,259	3.99%
長虹建設集團	9,120,700	3.86%
統一集團	8,652,356	3.66%
榕茂集團	8,164,600	3.46%
金仁寶集團	8,144,377	3.45%
聯華神通集團	7,985,629	3.38%
美商富國銀行集團	7,886,591	3.34%
國泰集團	7,681,282	3.25%
南亞塑膠集團	7,291,286	3.09%
英商渣打銀行集團	6,604,812	2.80%
群光藍天集團	6,563,414	2.78%
中鋼集團	6,357,133	2.69%
華新麗華集團	6,262,325	2.65%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
潤泰集團	\$ 5,948,208	2.52%
元大金控集團	5,911,213	2.50%
美商美國銀行集團	5,670,431	2.40%
瑞穗金融集團	5,403,216	2.29%
德意志集團	5,063,050	2.14%
荷蘭商安智集團	5,000,881	2.12%
中信集團	4,875,977	2.06%
力成集團	4,786,010	2.03%
長榮集團	4,784,873	2.03%
信義房屋集團	4,449,201	1.88%
日商三井住友集團	4,438,956	1.88%
大聯大集團	4,410,452	1.87%
達德能源集團	4,316,112	1.83%
香港鐵路集團	4,266,639	1.81%
廣達集團	4,258,584	1.80%
新加坡金鷹集團	3,906,182	1.65%
卜蜂集團	3,752,288	1.59%
第一金控集團	3,665,727	1.55%
奇鉉集團	3,658,167	1.55%
南僑集團	3,654,817	1.55%
大堅保侑集團	3,616,902	1.53%
長興化工集團	3,584,753	1.52%
寶成工業集團	3,357,760	1.42%
Seaspan 集團	3,337,369	1.41%
訊凱集團	3,200,000	1.35%
Haung & Huang 集團	3,142,657	1.33%
新加坡商星展集團	3,106,803	1.32%
兆豐金控集團	3,061,395	1.30%
X-PRESS 集團	3,034,108	1.28%

111 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行業務局	\$ 362,516,842	184.09%
財 政 部	71,080,096	36.09%
美商花旗銀行股份有限公司	26,509,894	13.46%
TREASURY USA	26,002,916	13.20%
MORGAN STANLEY AND CO. INT. PLC	20,717,953	10.52%
台灣電力股份有限公司	19,173,699	9.74%
法國興業銀行	19,038,054	9.67%
法國農業信貸銀行	16,877,081	8.57%
台灣中油股份有限公司	16,756,328	8.51%
BPCE SA	16,616,071	8.44%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	15,353,305	7.80%
法國巴黎銀行總行	13,026,745	6.62%
巴克萊銀行總行	12,497,544	6.35%
日本野村證券	12,175,362	6.18%
交通部臺灣鐵路管理局	11,558,744	5.87%
CORSAIR FINANCE JERSEY (INT.) LTD	10,714,306	5.44%
JP MORGAN CHASE BANK N.A.	10,079,135	5.12%
台灣積體電路製造股份有限公司	10,032,623	5.09%
NATWEST GROUP PLC	9,736,717	4.94%
HSBC BANK PLC	9,191,351	4.67%
JP MORGAN STRUCTURED PRODUCTS BV	9,069,607	4.61%
鴻海精密工業股份有限公司	8,898,435	4.52%
瑞士信貸	8,856,700	4.50%
瑞士銀行	8,583,285	4.36%
澳洲聯邦銀行	8,379,794	4.26%
和碩聯合科技股份有限公司	7,014,283	3.56%
YFG Shopping Centres Pty Ltd ATF The Fu Family Trust	6,926,973	3.52%
長虹建設股份有限公司	6,875,000	3.49%
德意志銀行	6,758,484	3.43%
國泰金融控股股份有限公司	6,546,322	3.32%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,482,923	3.29%
西太平洋銀行	6,350,907	3.23%
MALAYAN BANKING BERHAD	6,264,567	3.18%
臺灣化學纖維股份有限公司	6,142,069	3.12%
WELLS FARGO FINANCE LLC	6,141,931	3.12%
廣達電腦股份有限公司	5,706,341	2.90%
渣打銀行	5,681,925	2.89%

(接 次 頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
安信建築經理股份有限公司	\$ 5,613,962	2.85%
臺灣塑膠工業股份有限公司	5,454,933	2.77%
中租迪和股份有限公司	5,402,998	2.74%
韓國交換銀行	5,331,398	2.71%
瑞穗金融集團	5,281,606	2.68%
荷蘭安銀銀行	5,149,554	2.61%
台灣自來水股份有限公司	4,997,518	2.54%
新加坡金融管理局	4,979,710	2.53%
台灣大哥大股份有限公司	4,904,018	2.49%
統一企業股份有限公司	4,761,056	2.42%
Shayher Properties Pty Ltd ATF Lin Brothers Trust	4,357,951	2.21%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	4,301,360	2.18%
南山人壽保險股份有限公司	4,279,474	2.17%
IRIS SPV PLC	4,152,343	2.11%
力成科技股份有限公司	3,944,219	2.00%
新加坡政府	3,906,799	1.98%
遠東新世紀股份有限公司	3,851,092	1.96%
HONG KONG MONETARY AUTHORITY	3,847,269	1.95%
LUMINIS Limited	3,786,117	1.92%
香港鐵路有限公司	3,738,609	1.90%
澳洲國民銀行	3,673,279	1.87%
允能風力發電股份有限公司	3,673,023	1.87%
匯豐(台灣)銀行	3,550,179	1.80%
富邦金融控股股份有限公司	3,443,681	1.75%
國家開發銀行	3,422,767	1.74%
南僑投資控股股份有限公司	3,382,733	1.72%
高雄市政府	3,334,381	1.69%
聯強國際股份有限公司	3,330,930	1.69%
華固建設股份有限公司	3,311,641	1.68%
大富媒體股份有限公司	3,290,128	1.67%
三井住友銀行	3,189,410	1.62%
LANI FINANCE LIMITED	3,146,397	1.60%
美國銀行	3,125,513	1.59%
和潤企業股份有限公司	3,108,156	1.58%
Emerald Bay S. A.	3,083,926	1.57%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LIMITED	\$ 3,072,400	1.56%
中國輸出入銀行	3,070,059	1.56%
韓國輸出入銀行	3,013,252	1.53%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
林○○	16,857,265	8.56%
方○○	10,093,057	5.13%
陳○○	10,090,623	5.12%
朱○○	8,339,850	4.24%
張○○	5,619,043	2.85%
林○○	4,793,692	2.43%
張○○	4,302,946	2.19%
艾○○	4,288,736	2.18%
汪○○	4,282,109	2.17%
段○○	4,279,474	2.17%
陳○○	3,398,983	1.73%
三、同一法人之關係企業		
美商花旗銀行集團	26,684,345	13.55%
法商法國興業集團	19,511,215	9.91%
法商東方匯理集團	18,433,448	9.36%
法國B P C E銀行集團	17,965,761	9.12%
富邦集團	15,913,497	8.08%
高盛集團	15,446,193	7.84%
野村控股集團	15,321,759	7.78%
法商法國巴黎集團	14,684,296	7.46%
匯豐集團	14,427,062	7.33%
鴻海集團	13,748,326	6.98%
台積電集團	12,840,653	6.52%
台塑集團	12,396,843	6.30%
台化集團	10,893,003	5.53%
中租控股集團	10,885,029	5.53%
美商摩根大通集團	10,654,802	5.41%
潤泰集團	10,578,635	5.37%
遠東新世紀集團	9,783,558	4.97%
瑞士商瑞士集團	8,900,679	4.52%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
華新麗華集團	\$ 8,350,708	4.24%
群光藍天集團	8,328,055	4.23%
國泰集團	8,197,891	4.16%
信義房屋集團	8,042,200	4.08%
長虹建設集團	7,995,400	4.06%
美商富國銀行集團	7,689,973	3.91%
德意志集團	7,437,636	3.78%
英商渣打銀行集團	6,875,881	3.49%
中國工商銀行集團	6,677,182	3.39%
南亞塑膠集團	6,483,150	3.29%
廣達集團	6,427,282	3.26%
統一集團	6,124,859	3.11%
荷蘭商安智集團	5,746,673	2.92%
瑞穗金融集團	5,653,928	2.87%
力成集團	5,624,219	2.86%
長榮集團	5,059,411	2.57%
大聯大集團	4,721,890	2.40%
金仁寶集團	4,646,931	2.36%
中信集團	4,484,753	2.28%
聯華神通集團	4,372,470	2.22%
佳世達集團	4,169,999	2.12%
日商三井住友集團	4,128,545	2.10%
香港鐵路集團	4,094,669	2.08%
奇鋐集團	4,030,979	2.05%
長興化工集團	3,869,577	1.96%
第一金控集團	3,822,489	1.94%
和泰集團	3,744,212	1.90%
中國國家開發集團	3,643,147	1.85%
南僑集團	3,532,363	1.79%
訊凱集團	3,500,000	1.78%
大堅保侑集團	3,378,800	1.72%
英業達集團	3,374,198	1.71%
李長榮化學集團	3,255,201	1.65%
達德能源集團	3,197,881	1.62%
美商美國銀行集團	3,187,243	1.62%
中華開發金控集團	3,184,591	1.62%
中國交通銀行集團	3,059,257	1.55%

玉山金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 112 年 12 月 31 日

附表十六

單位：新臺幣仟元／仟股

投 資 公 司 名 稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持 股 比 率 (%)	投資帳面金額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數 持 股 比 率		
玉山金控	玉山銀行	臺 北 市	銀 行 業	100.00	\$ 229,207,898	\$ 19,564,273	11,707,200	-	11,707,200	100.00	註 3
	玉山證券	臺 北 市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	7,721,403	1,288,553	400,000	-	400,000	100.00	註 3
	玉山創投	臺 北 市	創業投資	100.00	6,069,590	1,210,880	450,000	-	450,000	100.00	註 3

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

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

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

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

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司
財務比率之限制及其執行情形
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表十七

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	112年12月31日		111年12月31日		標 準	執 行 情 形
			計 算	比 率	計 算	比 率		
17		業主權益	1,229,176	142.89	1,207,687	124.23	≥1	符 合
		(負債總額－期貨交易人權益)	(1,936,305－1,927,703)		(1,809,220-1,799,499)			
17		流動資產	2,888,557	1.49	2,744,957	1.52	≥1	符 合
		流動負債	1,936,305		1,809,220			
22		業主權益	1,229,176	131.46%	1,207,687	129.16%	≥60% ≥40%	符 合
		最低實收資本額	935,000		935,000			
22		調整後淨資本額	1,186,042	176.10%	1,170,820	234.64%	≥20% ≥15%	符 合
		期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	673,521		498,982			

玉山金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 12 月 31 日

附表十八

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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數(仟股) ／張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
商業本票	113.01.02-113.10.21 到期		\$ 105,756,500	0.5700-2.5000	\$ 105,338,552	\$ 105,526,417	\$ -
公司債	114.02.20-120.07.20 到期		56,346,827	0.0000-4.3420	56,344,339	50,947,037	-
金融債券	113.06.20-126.06.30 到期		50,026,679	0.0000-3.5500	50,026,021	45,796,700	-
國外機構發行債券	114.08.15-122.11.25 到期		882,237	2.6700-4.5000	882,192	901,099	-
股票		357,010			4,518,844	6,019,039	-
基金					618,125	584,509	-
營業證券－自營部					314,622	317,865	-
營業證券－承銷部					128,411	130,270	-
外匯換匯合約					-	19,802,619	-
利率交換合約					-	17,788,974	-
外匯選擇權合約					1,865,753	1,678,469	-
利率選擇權合約					8,000	7,586	-
遠期外匯合約					-	910,312	-
期貨交易保證金－自有資金					304,329	307,772	-
無本金交割遠期外匯合約					-	442,124	-
換匯換利合約					-	265,670	-
合計					<u>\$ 220,349,188</u>	<u>\$ 251,426,462</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 143,482,243
短期擔保放款	146,450,440
應收帳款融資	633,388
透 支	<u>1,399,092</u>
	<u>291,965,163</u>
中期放款	
中期放款	400,043,107
中期擔保放款	<u>169,218,270</u>
	<u>569,261,377</u>
長期放款	
長期放款	114,674,550
長期擔保放款	<u>1,108,737,749</u>
	<u>1,223,412,299</u>
催收款項	<u>2,761,151</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,410,147
進口押匯	<u>427,502</u>
	<u>1,837,649</u>
合 計	2,089,237,639
減：備抵呆帳	(26,022,205)
折溢價調整數	(<u>34,435</u>)
淨 額	<u>\$ 2,063,180,999</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 112 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	股 數 (仟 股)	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值 單 價	總 額 (註 一)	備 註
股 票		334,943			\$ 14,885,961	\$ -		\$ 18,035,378	
可轉讓定期存單	113.01.08-113.01.18 到期		649,620	2.3500-2.8500	649,149	-		647,419	
金融債券 (註二)	113.01.18-126.05.27 到期		161,315,324	0.0000-11.7361	161,546,494	(45,713)		158,203,732	
政府公債 (註三)	113.01.14-142.11.22 到期		47,550,000	0.1250-3.0000	47,903,474	-		46,767,798	
公 司 債	113.03.25-139.04.03 到期		113,059,603	0.0000-8.7000	113,202,819	(52,013)		109,884,856	
國外機構發行債券	113.01.14-122.11.25 到期		26,716,965	0.3133-6.2958	<u>27,147,345</u>	(<u>1,518</u>)		<u>26,844,832</u>	
					<u>\$365,335,242</u>	(<u>\$ 99,244</u>)		<u>\$360,384,015</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 21,086,679 仟元。

註二：其中面額 7,226,955 仟元係提供舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 119,500 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 400,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 55,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 55,000 仟元係作為提存法院之需。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 112 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	摘 要	張 數	總 面 額	利 率 (%)	備 抵 損 失	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註一)
國外機構發行債券(註二)	112.12.31-130.11.15 到期		\$ 48,505,698	0.0000-5.3750	(\$ 4,788)	(\$ 918,248)	\$ 47,582,662
可轉讓定期存單(註三)	113.01.02-113.11.14 到期		330,975,060	0.5180-5.0500	(234)	-	330,974,826
金融債券	113.02.15-146.01.27 到期		52,441,411	0.0000-10.1000	(16,722)	(44,926)	52,379,763
公 司 債	113.04.11-130.05.11 到期		22,443,314	0.5600-10.0000	(10,244)	(123,412)	22,309,658
政府公債	113.01.14-141.11.11 到期		<u>21,548,700</u>	0.3750-2.5000	<u>-</u>	<u>815,068</u>	<u>22,363,768</u>
			<u>\$475,914,183</u>		<u>(\$ 31,988)</u>	<u>(\$ 271,518)</u>	<u>\$475,610,677</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 6,243,347 仟元。

註二：其中面額 5,647,352 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註三：其中面額 20,305,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
非放款轉列之催收款項		\$	144,154		
減：備抵呆帳		(	<u>144,154</u>)		
非放款轉列之催收款項－淨額			-		
存放金融同業（註一）			3,512,573		
客戶保證金專戶			<u>1,930,653</u>		
合 計		\$	<u>5,443,226</u>		

註：其中 2,972,235 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；296,338 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放金融同業。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

使用權資產變動明細表

民國 112 年度

表 六

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 及 其 他 增 加 (減 少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土地及地上權權利金	\$ 3,893,599	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,893,599
建 築 物	6,563,860	1,480,828	1,056,516	613	(25,524)	6,963,261
辦公設備	13,786	-	-	-	(216)	13,570
運輸設備	<u>12,216</u>	<u>6,526</u>	<u>7,421</u>	<u>-</u>	<u>(179)</u>	<u>11,142</u>
小 計	<u>10,483,461</u>	<u>\$ 1,487,354</u>	<u>\$ 1,063,937</u>	<u>\$ 613</u>	<u>(\$ 25,919)</u>	<u>10,881,572</u>
累計折舊						
土地及地上權權利金	121,355	\$ 79,995	\$ -	\$ -	\$ -	201,350
建 築 物	3,204,074	1,149,169	1,018,176	565	(13,244)	3,322,388
辦公設備	7,374	4,467	-	-	(190)	11,651
運輸設備	<u>6,951</u>	<u>3,998</u>	<u>7,421</u>	<u>-</u>	<u>(62)</u>	<u>3,466</u>
小 計	<u>3,339,754</u>	<u>\$ 1,237,629</u>	<u>\$ 1,025,597</u>	<u>\$ 565</u>	<u>(\$ 13,496)</u>	<u>3,538,855</u>
淨 額	<u>\$ 7,143,707</u>					<u>\$ 7,342,717</u>

玉山金融控股股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表 七

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保 證 或 承 兌 機 構	契 約 期 限	利 率 (%)	金	額	
				發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值
玉山金控	中華票券	113.02.06	1.49%	\$ 800,000	\$ 1,221	\$ 798,779
	永豐銀行	113.02.06	1.50%	2,000,000	3,035	1,996,965
				<u>2,800,000</u>	<u>4,256</u>	<u>2,795,744</u>
玉山證券	國際票券	113.01.10	1.43%	200,000	78	199,922
	國際票券	113.01.08	1.50%	50,000	15	49,985
	國際票券	113.01.22	1.50%	50,000	46	49,954
	國際票券	113.01.04	1.50%	150,000	20	149,980
	國際票券	113.01.24	1.50%	200,000	201	199,799
	中華票券	113.01.17	1.50%	100,000	70	99,930
	中華票券	113.01.09	1.48%	340,000	118	339,882
	中華票券	113.01.17	1.50%	100,000	70	99,930
	中華票券	113.01.10	1.49%	100,000	39	99,961
	中華票券	113.01.05	1.48%	330,000	57	329,943
	中華票券	113.01.18	1.45%	100,000	75	99,925
	兆豐票券	113.01.16	1.55%	200,000	131	199,869
	兆豐票券	113.01.12	1.51%	100,000	47	99,953
	兆豐票券	113.01.18	1.55%	200,000	149	199,851
	大慶票券	113.01.12	1.53%	250,000	120	249,880
	大慶票券	113.01.24	1.53%	150,000	151	149,849
	大慶票券	113.01.17	1.54%	100,000	71	99,929
	大慶票券	113.01.15	1.53%	170,000	104	169,896
	台灣票券	113.01.11	1.51%	100,000	44	99,956
	大中票券	113.01.23	1.52%	150,000	144	149,856
	萬通票券	113.01.16	1.54%	100,000	66	99,934
	萬通票券	113.01.11	1.54%	200,000	88	199,912
	台北富邦銀行	113.01.25	1.55%	100,000	105	99,895
	台北富邦銀行	113.01.19	1.55%	200,000	157	199,843
	台北富邦銀行	113.01.23	1.55%	100,000	96	99,904
	台北富邦銀行	113.01.22	1.55%	100,000	91	99,909
	台北富邦銀行	113.01.11	1.55%	150,000	65	149,935
	台北富邦銀行	113.01.18	1.51%	200,000	148	199,852
	台北富邦銀行	113.01.17	1.55%	150,000	105	149,895
	陽信銀行	113.01.26	1.51%	140,000	153	139,847
	陽信銀行	113.01.15	1.51%	60,000	37	59,963
	陽信銀行	113.01.05	1.48%	100,000	17	99,983
	陽信銀行	113.01.26	1.51%	200,000	219	199,781
	陽信銀行	113.01.08	1.49%	130,000	39	129,961
	陽信銀行	113.01.10	1.50%	290,000	114	289,886
	聯邦銀行－台北	113.01.09	1.54%	100,000	35	99,965
	元大銀行	113.01.15	1.52%	80,000	49	79,951
	元大銀行	113.01.08	1.50%	150,000	45	149,955
	元大銀行	113.01.15	1.52%	110,000	67	109,933
	元大銀行	113.01.19	1.52%	200,000	159	199,841
	元大銀行	113.01.25	1.52%	200,000	210	199,790
	中國信託銀行	113.01.04	1.50%	<u>100,000</u>	<u>13</u>	<u>99,987</u>
				<u>6,300,000</u>	<u>3,828</u>	<u>6,296,172</u>
				<u>\$ 9,100,000</u>	<u>\$ 8,084</u>	<u>\$ 9,091,916</u>

玉山金融控股股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 112 年 12 月 31 日

表 八 單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 允 價 值 單 價	總 額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約					\$ 22,164,098	
利率交換合約					19,792,118	
外匯選擇權合約					1,879,844	
遠期外匯合約					690,296	
無本金交割遠期外匯合約					465,045	
換匯換利合約					28,652	
信用違約交換合約					25,540	
金屬商品交換合約					3,748	
利率選擇權合約					<u>162,060</u>	
					<u>45,211,401</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,614,005	-	133.8949	3,500,020	\$ 223,731
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,614,005	4.97	58.6183	1,532,286	113,438
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,937,439	-	133.1773	2,580,230	175,911
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,322,379	5.10	61.5283	813,638	62,994
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	7,380,720	-	131.2632	9,688,171	563,362

(接 次 頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 允 價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動	
		總 額	(%)	單 價	總 額	
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	\$ 7,380,720	5.10	68.4000	\$ 5,048,411	\$ 276,894
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,921,535	-	105.7692	3,090,084	152,984
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,921,535	4.41	71.3131	2,083,438	339,471
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,767,770	4.85	72.5000	2,006,632	179,821
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 5 月 19 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,845,180	-	101.3640	1,870,347	95,644
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	106 年 11 月 21 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	4,151,655	-	99.1169	4,114,992	221,653
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	107 年 2 月 12 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	6,150,600	4.75	72.7500	4,474,560	403,798
112 年度第二期無擔保一般順位匯率連結型金融債券	112 年 7 月 28 日發行，發行期限 6 個月，於到期日計、付息一次，到期一次還本。	655,039	5.15、5.85	102.0999	668,794	732
112 年度第三期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券	112 年 7 月 28 日發行，發行期限 3 年，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。	602,759	5.50-5.80	99.4140	599,227	2,554
112 年度第四期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券	112 年 8 月 18 日發行，發行期限 3 年，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。	279,852	5.50-5.80	99.0977	<u>277,327</u>	1,114
					<u>42,348,157</u>	
合 計					<u>\$ 87,559,558</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
本行支票	\$ 6,048,564
支票存款	<u>12,713,806</u>
	<u>18,762,370</u>
活期存款	
活期存款	362,853,098
外匯活期存款	346,750,087
其他（註）	<u>9,918</u>
	<u>709,613,103</u>
活期儲蓄存款	<u>758,921,297</u>
定期存款	
定期存款	362,195,948
外匯定期存款	<u>667,945,894</u>
	<u>1,030,141,842</u>
可轉讓定期存單	<u>18,181,432</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	309,774,538
整存整付儲蓄存款	157,051,945
其他（註）	<u>158,079</u>
	<u>466,984,562</u>
公庫存款	<u>16,466,218</u>
匯 款	
應解匯款	1,973,585
匯出匯款	<u>2,642</u>
	<u>1,976,227</u>
	<u>\$ 3,021,047,051</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表十

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金 發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額	償 還 辦 法	擔保情形	備 註
公 司 債										
108 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	108/1/14	每年 1/14	固定利率 0.95%	\$ 4,000,000	\$ -	\$ 4,000,000	到期一次還本	無擔保	
110 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	110/5/25	每年 5/25	固定利率 0.50%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
112 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	112/11/27	每年 11/27	固定利率 1.83%	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>9,000,000</u>	<u>-</u>	<u>9,000,000</u>			
金融債券										
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%； B 券（10 年期）固定利率 1.95%	3,500,000	1,300,000	2,200,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%； B 券（10 年期）固定利率 2.10%	5,000,000	500,000	4,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%； B 券（10 年期）固定利率 2.00%	3,750,000	100,000	3,650,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	每年 3/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.30%； B 券（10 年期）固定利率 1.55%	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	109/1/8	每年 7/1	固定利率 1.45%	4,000,000	-	4,000,000	發行屆滿五年一個月後，行使贖回權	無擔保	
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券	無	109/3/19	每年 3/19	固定利率 0.58%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
110 年度第一期一般順位金融債券	無	110/10/28	每年 10/28	共分為二券，甲券（3 年期）固定利率 0.37%； 乙券（7 年期）固定利率 0.47%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
111 年度第一期一般順位金融債券	無	111/3/18	每年 3/18	固定利率 0.71%	1,100,000	-	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
111 年度第二期次順位金融債券	無	111/6/15	每年 6/15	共分為二券，甲券（7 年期）固定利率 1.90%； 乙券（10 年期）固定利率 2.10%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
111 年度第三期一般順位金融債券	無	111/7/27	每年 7/27	固定利率 1.60%	7,300,000	-	7,300,000	到期一次還本	無擔保	
111 年度第四期次順位金融債券	無	111/12/27	每年 12/27	固定利率 2.30%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
112 年度第一期一般順位金融債券	無	112/3/16	每年 3/16	固定利率 1.40%	1,900,000	-	1,900,000	到期一次還本	無擔保	
112 年度第五期一般順位金融債券	無	112/11/23	每年 11/23	固定利率 1.45%	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,000,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>41,150,000</u>	<u>1,900,000</u>	<u>39,250,000</u>			
合 計					<u>\$ 50,150,000</u>	<u>\$ 1,900,000</u>	<u>\$ 48,250,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

租賃負債明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表 十 一

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	年 底 餘 額	備 註
土 地		110.06.25-156.10.23	1.09%	\$ 840,121	
建 築 物		98.07.16-122.12.31	0.37%~7.50%	3,768,640	
辦公設備		110.04.15-116.04.30	0.70%~2.63%	1,254	
運輸設備		108.12.06-118.12.03	0.73%~2.98%	<u>7,322</u>	
合 計				<u>\$ 4,617,337</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 112 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 26,368,744
中期放款息	21,683,058
短期放款息	9,982,569
其他（註）	<u>506,409</u>
	<u>58,540,780</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	10,409,045
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>7,515,342</u>
	<u>17,924,387</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	1,642,006
存放央行息	614,586
拆放同業息	<u>2,447,167</u>
	<u>4,703,759</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,042,134</u>
其他（註）	<u>1,225,404</u>
合 計	<u>\$ 84,436,464</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 112 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 33,596,878
存本取息儲蓄存款息	4,286,428
活期儲蓄存款息	4,151,238
整存整付儲蓄存款息	2,263,271
活期存款息	4,591,916
其他（註）	<u>166,788</u>
	<u>49,056,519</u>
發行債券利息費用	
金融債券	614,114
公 司 債	<u>53,265</u>
	<u>667,379</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆款息	2,026,137
透支同業息	<u>312</u>
	<u>2,026,449</u>
附買回票債券利息費用	<u>378,721</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	220,069
其他（註）	<u>90,087</u>
	<u>310,156</u>
租賃負債利息費用	<u>49,816</u>
其他（註）	<u>2,847,245</u>
合 計	<u>\$ 55,336,285</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 112 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現（損）益	未實現評價 （損）益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票（含股利收入）	\$ 395,936	\$ 1,147,385	\$ 1,543,321
可轉讓定期存單（含利息收入）	119,842	276,584	396,426
基 金	999	(111,124)	(110,125)
商業本票（含利息收入）	1,375,595	(31,545)	1,344,050
乙種國庫券（含利息收入）	68,758	1,363	70,121
國外機構發行債券（含利息收入）	236,256	(11,883)	224,373
金融債券（含利息收入）	206,611	1,010,871	1,217,482
公司債（含利息收入）	(2,133,934)	2,433,286	299,352
外匯換匯合約	23,424,986	(19,953,461)	3,471,525
遠期外匯合約	3,669,743	187,837	3,857,580
利率交換合約	14,296,211	(7,906,233)	6,389,978
外匯選擇權合約	(1,955,313)	663,523	(1,291,790)
換匯換利合約	172,815	(224,565)	(51,750)
利率期貨合約	20,561	(513)	20,048
無本金交割遠期外匯合約	2,626,554	(380,988)	2,245,566
信用違約交換合約	(32,688)	(609)	(33,297)
出售證券－自營	67,221	10,872	78,093
出售證券－承銷	27,181	2,877	30,058
其 他	34,405	4,227	38,632
小 計	<u>42,621,739</u>	<u>(22,882,096)</u>	<u>19,739,643</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券（含利息費用）	(2,475,281)	1,158,268	(1,317,013)
外匯換匯合約	(13,705,075)	21,491,666	7,786,591
利率交換合約	(11,321,531)	3,284,406	(8,037,125)
外匯選擇權合約	1,464,435	(8,197)	1,456,238
遠期外匯合約	(2,743,745)	(156,486)	(2,900,231)
換匯換利合約	(460,847)	180,662	(280,185)
無本金交割遠期外匯合約	(1,890,933)	(168,675)	(2,059,608)
利率選擇權合約	88,950	(42,611)	46,339
其 他	(8,506)	(5,011)	(13,517)
小 計	<u>(31,052,533)</u>	<u>25,734,022</u>	<u>(5,318,511)</u>
合 計	<u>\$ 11,569,206</u>	<u>\$ 2,851,926</u>	<u>\$ 14,421,132</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益明細表
民國 112 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
股票股利收入	\$ 1,010,347
金融債券	245,965
政府公債	26,160
公 司 債	(45,441)
國外機構發行債券	<u>17,039</u>
合 計	<u>\$ 1,254,070</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 112 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
銷貨淨利益	\$ 151,594
租賃收入	47,887
財產交易淨損失	(600)
其 他	(2,253)
合 計	<u>\$ 196,628</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 112 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額		其 他 業 務 及		合 計	備 註
	員 工 福 利 費 用	利 息 以 外 淨 收 益	管 理 費 用			
薪資費用	\$ 14,207,753	\$ 253,358	\$ -		\$ 14,461,111	
勞健保費用	906,395	22,036	-		928,431	
董事酬金	131,053	-	-		131,053	
退職後福利	457,027	11,236	-		468,263	
其他（註一）	<u>842,029</u>	<u>7,661</u>	<u>89,759</u>		<u>939,449</u>	
	<u>\$ 16,544,257</u>	<u>\$ 294,291</u>	<u>\$ 89,759</u>		<u>\$ 16,928,307</u>	

註一：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 112 及 111 年度之員工平均人數分別為 9,169 人及 9,106 人（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），其中未兼任員工之董事平均人數均為 11 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 112 及 111 年度之員工平均人數分別為 988 人及 943 人，其中未兼任員工之董事平均人數分別為 10 人及 9 人。

註三：本公司 112 及 111 年度之平均員工福利費用分別為 1,657 仟元及 1,453 仟元；112 及 111 年度之平均員工薪資費用分別為 1,427 仟元及 1,226 仟元。

註四：本公司本年度之平均員工薪資費用調整變動情形為 16.39%。

註五：母公司、玉山銀行及聯合商業銀行已設置審計委員會；玉山創投、玉山證券、玉山投顧、中國子行及金財通均設有監察人。

本公司本年度監察人酬金 992 仟元，前一年度監察人酬金 260 仟元。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

一、董事及監察人酬金

1. 給付酬金政策：董事及監察人酬金政策規範包含於各公司章程及相關董事薪酬辦法，董監事酬勞分派由各公司董事會決議後提股東會報告。
2. 酬金標準與組合：酬金項目包含報酬、酬勞及業務執行費用。

3. 訂定酬金程序：除各公司章程及相關董事薪酬辦法等訂有董事、監察人酬金原則外，另參考同業通常水準支給情形訂定各公司薪酬政策。

4. 酬金與經營績效之關聯性：酬金參酌各該董監事對公司營運參與程度、貢獻價值、績效評估、個人表現、公司經營績效及未來風險，並參考同業通常水準支給情形，公司不應引導董事為追求薪酬而從事逾越公司風險胃納之行為。

二、員工及經理人

(一) 母公司及子公司

	母 公 司 及 銀 行 子 公 司	證 券 子 公 司 、 創 投 子 公 司 及 其 他 合 併 公 司
薪酬結構	薪資報酬包括固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。 變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。	薪資報酬包括固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。 變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。
審議流程	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經衡酌公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經衡酌公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經母公司審議後，由董事長核定。
風險連結	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。	若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，應予核減或不發放獎金。

(二) 海外子公司

	聯 合 商 業 銀 行	中 國 子 行
薪酬結構	薪資報酬包括固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 固定薪資依職務職責，當地不同城市生活水平以及當地市場行情為基礎規劃給付標準與結構。變動薪資依據公司整體營運成果，當時市場景氣狀況，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。	薪資報酬項目包含固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 為建立穩定及具競爭力的薪資水準，薪資報酬綜合考量公司經營效益、獎勵預算及外部市場行情等因素後決定。固定薪資依職務職責、專業資歷為基礎規劃；變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻，並考量未來風險之關連等因素擬定。
審議流程	薪酬政策依公司策略、市場稀缺狀態、員工職務職責與綜合績效表現，每年檢視並呈送整體方案予總經理核定。經理人以上高階主管由總經理進行初評，並提報整體薪酬方案予董事長最終考核議定。	薪酬方案考慮公司營運狀況與經營業績目標、人員總量、結構、薪酬市場競爭力、風險等因素，由行長核定。高級管理人員薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。
風險連結	若有重大風險事件或其他足以影響本行商譽之行為，將由人事評議委員會討論給予懲處，視情節重大性予以減少獎金。	高級管理人員以及對風險有重要影響崗位的員工，與業務績效相關獎勵，於當年考核期間如超過一定金額，應採遞延發放。 如有發生重大風險事件影響本行商譽，或內部管理失當、出現人員弊端等風險事件，公司有權將相應期限內已發放的績效薪酬全部或部分追回，並止付所有未支付部分。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 112 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 1,892,584
投資性不動產	51,917
使用權資產	<u>1,237,629</u>
	3,182,130
攤銷費用	<u>706,955</u>
合 計	<u>\$ 3,889,085</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他業務及管理費用明細表
民國 112 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 5,198,615
稅 捐	2,955,325
其他（註）	<u>8,914,494</u>
合 計	<u>\$ 17,068,434</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1131086 號

會員姓名：(1) 楊承修
(2) 李冠豪

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

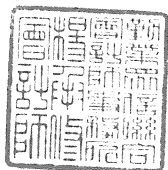
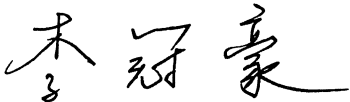
事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：70796305

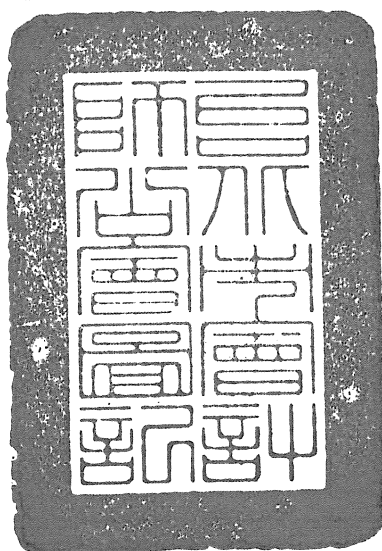
會員書字號：(1) 北市會證字第 3123 號
(2) 北市會證字第 4377 號

印鑑證明書用途：辦理 玉山金融控股股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至
112 年度 (自民國 112 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 02 月 02 日