



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)                    | \$ 67,115,219    | 2   | \$ 75,948,832    | 2          |   |  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註四、七及三九)             | 194,590,834      | 5   | 152,916,314      | 5          |   |  |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三九)        | 245,243,246      | 7   | 355,947,222      | 10         |   |  |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、三九及四一) | 358,216,511      | 10  | 345,819,992      | 10         |   |  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十、十五、三九及四一)   | 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 | 附買回票券及債券投資 (附註四及十二)                | 8,097,297        | -   | 7,881,831        | -          |   |  |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註四、十三及三八)                | 124,620,590      | 4   | 115,768,162      | 3          |   |  |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四、三五及三八)                | 34,694           | -   | 15,423           | -          |   |  |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註四、十四、十五、三八及三九)         | 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)                 | 2,807,283        | -   | 2,442,798        | -          |   |  |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註四及十七)                 | 33,885,753       | 1   | 34,067,033       | 1          |   |  |
| 18600 | 使用權資產—淨額 (附註四及十八)                  | 7,234,957        | -   | 7,005,143        | -          |   |  |
| 18700 | 投資性不動產—淨額 (附註四及十九)                 | 2,073,127        | -   | 2,071,205        | -          |   |  |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註四及二十)                   | 6,248,084        | -   | 6,076,961        | -          |   |  |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三五)                   | 3,168,639        | -   | 3,380,119        | -          |   |  |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註四、十八、二一、二九及三八)          | 16,509,258       | 1   | 12,485,250       | 1          |   |  |
| 10000 | 資產總計                               | \$ 3,608,638,751 | 100 | \$ 3,458,023,945 | 100        |   |  |
| 代碼    | 負債及權益                              |                  |     |                  |            |   |  |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (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、八及二六)        | 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       | -          |   |  |
| 23000 | 應付款項 (附註二四及三八)                     | 33,786,615       | 1   | 30,054,581       | 1          |   |  |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四、三五及三八)                | 1,834,227        | -   | 1,691,586        | -          |   |  |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二五及三八)                    | 3,028,014,233    | 84  | 2,904,381,354    | 84         |   |  |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二六)                      | 39,250,000       | 1   | 37,850,000       | 1          |   |  |
| 25500 | 其他金融負債 (附註十九、二七及三八)                | 106,677,761      | 3   | 101,041,886      | 3          |   |  |
| 25600 | 負債準備 (附註四、二八及二九)                   | 1,092,364        | -   | 1,104,994        | -          |   |  |
| 26000 | 租賃負債 (附註四及十八)                      | 4,514,691        | -   | 4,169,899        | -          |   |  |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及三五)                   | 2,365,534        | -   | 1,882,213        | -          |   |  |
| 29500 | 其他負債 (附註三十及三八)                     | 3,821,819        | -   | 3,723,044        | -          |   |  |
| 20000 | 負債總計                               | 3,379,252,714    | 94  | 3,266,478,937    | 94         |   |  |
|       | 歸屬於母公司業主之權益                        |                  |     |                  |            |   |  |
|       | 股本                                 |                  |     |                  |            |   |  |
| 31101 | 普通股股本                              | 117,072,000      | 3   | 103,637,000      | 3          |   |  |
|       | 資本公積                               |                  |     |                  |            |   |  |
| 31501 | 股本溢價                               | 34,244,076       | 1   | 26,973,959       | 1          |   |  |
| 31513 | 庫藏股票交易                             | 483              | -   | 483              | -          |   |  |
| 31599 | 其他資本公積                             | 636,729          | -   | 437,709          | -          |   |  |
| 31500 | 資本公積總計                             | 34,881,288       | 1   | 27,412,151       | 1          |   |  |
|       | 保留盈餘                               |                  |     |                  |            |   |  |
| 32001 | 法定盈餘公積                             | 54,176,055       | 1   | 49,846,034       | 2          |   |  |
| 32003 | 特別盈餘公積                             | 5,404,390        | -   | 1,133,012        | -          |   |  |
| 32011 | 未分配盈餘                              | 19,698,448       | 1   | 14,442,990       | -          |   |  |
| 32000 | 保留盈餘總計                             | 79,278,893       | 2   | 65,422,036       | 2          |   |  |
| 32500 | 其他權益                               | (2,033,819)      | -   | (5,101,537)      | -          |   |  |
| 31000 | 母公司業主權益總計                          | 229,198,362      | 6   | 191,369,650      | 6          |   |  |
| 38000 | 非控制權益                              | 187,675          | -   | 175,358          | -          |   |  |
| 30000 | 權益總計                               | 229,386,037      | 6   | 191,545,008      | 6          |   |  |
|       | 負債及權益總計                            | \$ 3,608,638,751 | 100 | \$ 3,458,023,945 | 100        |   |  |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司財務報表附註

玉山商業銀行  
信託帳資產負債表

民國112年12月31日及111年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 信託資產          | 112.12.31            | 111.12.31            | 信託負債          | 112.12.31            | 111.12.31            |
|---------------|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款          |                      |                      | 應付款項          |                      |                      |
| 本金存放本行        | 20,595,037           | 9,421,860            | 應付管理費         | 12                   | 4                    |
| 本金存放他行        | 9,672                | 9,436                |               |                      |                      |
| 投資            |                      |                      | 應付保管有價證券      |                      |                      |
| 本金債券投資        | 67,960,107           | 49,032,754           | 應付保管有價證券      | 891,757,626          | 712,069,347          |
| 本金結構型商品投資     | 9,012,739            | 6,886,924            |               |                      |                      |
| 本金普通股投資       | 20,805,517           | 22,764,400           |               |                      |                      |
| 本金基金投資        | 243,139,995          | 232,504,986          |               |                      |                      |
| 本金待交割受益憑證     | 170,781              | 129,717              |               |                      |                      |
| 保管有價證券        |                      |                      |               |                      |                      |
| 保管有價證券        | 891,757,626          | 712,069,347          |               |                      |                      |
| 應收款項          |                      |                      |               |                      |                      |
| 本金應收利息        | 1                    | 1                    |               |                      |                      |
| 本金應收現金股利      | 300                  | 275                  |               |                      |                      |
| 不動產           |                      |                      | 信託資本          | 374,028,410          | 328,994,012          |
| 土地            | 8,231,397            | 6,926,534            | 信託資本—金錢信託     | 358,910,211          | 316,148,363          |
| 房屋及建物         | 484,198              | 217,738              | 信託資本—有價證券信託   | 6,121,294            | 5,583,576            |
|               |                      |                      | 信託資本—不動產信託    | 8,996,905            | 7,262,073            |
|               |                      |                      | 各項準備與累積盈餘     | (13,794,115)         | 960,828              |
|               |                      |                      | 本期損益          | 10,175,437           | (2,060,219)          |
| <b>信託資產總額</b> | <b>1,262,167,370</b> | <b>1,039,963,972</b> | <b>信託負債總額</b> | <b>1,262,167,370</b> | <b>1,039,963,972</b> |

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。

玉山商業銀行  
信託帳財產目錄

民國112年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 投資項目        | 帳列金額                 |
|-------------|----------------------|
| 銀行存款        |                      |
| 本金存放本行      | 20,595,037           |
| 本金存放他行      | 9,672                |
| 短期投資        |                      |
| 本金股票投資      | 20,805,517           |
| 本金基金投資      | 243,139,995          |
| 本金債券投資      | 67,960,107           |
| 本金結構型商品投資   | 9,012,739            |
| 待交割受益憑證     | 170,781              |
| 保管有價證券      |                      |
| 保管有價證券      | 891,757,626          |
| 應收款項        |                      |
| 本金應收利息      | 1                    |
| 本金應收現金股利    | 300                  |
| 不動產         |                      |
| 本金土地        | 8,231,397            |
| 房屋及建物       | 484,198              |
| <b>合  計</b> | <b>1,262,167,370</b> |