

玉山商業銀行股份有限公司

個體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、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會 計 師 查 核 報 告	3~6		-
四、個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、個 體 綜 合 損 益 表	8~10		-
六、個 體 權 益 變 動 表	11		-
七、個 體 現 金 流 量 表	12~14		-
八、個 體 財 務 報 告 附 註			
(一) 公 司 沿 革	15~16		一
(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~17		三
(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	17~36		四
(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	36		五
(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	36~74		六~三八
(七) 關 係 人 交 易	75~79, 112		三九
(八) 質 押 之 資 產	79~80		四十
(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	80		四一
(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
(十二) 其 他	80~110, 113~114		四二~四七
(十三) 附 註 揭 露 事 項			
1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	111, 115~116		四八
2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	111, 115~116		四八
3. 大 陸 投 資 資 訊	111, 117		四八
(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、重 要 會 計 項 目 明 細 表	118~137		-
十、增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	138~174		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

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個體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，與玉山商業銀行股份有限公司保持超然獨立，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，對玉山商業銀行股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山商業銀行股份有限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個體財務報表總資產 57%，對個體財務報表整體係屬重大。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款呆帳處理辦法」（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個體財務報表附註四、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. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得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. 評估放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算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個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限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商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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個體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個體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. 辨認並評估個體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，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限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，以及使玉山商業銀行股份有限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個體財務報表使用者注意個體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商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。

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）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 112 年個體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

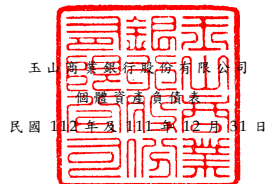
李冠豪



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



玉山銀行股份有限公司
 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、六及三九)	\$ 64,615,504	2	\$ 73,479,227	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、七、三九及四十)	194,409,554	6	149,959,697	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四十)	244,536,866	7	355,620,362	11
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、四十及四二)	332,491,084	9	326,925,713	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十五、四十及四二)	473,754,950	13	398,051,472	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、十三及三九)	123,077,056	4	114,100,019	3
13200	本期所得稅資產(附註四、三六及三九)	33,505	-	9,544	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十四、十五、三九及四十)	2,008,453,121	57	1,878,924,693	56
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十六)	15,346,644	-	15,008,986	1
15500	其他金融資產—淨額(附註四及十七)	1,595,264	-	1,372,280	-
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十八)	31,633,205	1	31,648,604	1
18600	使用權資產—淨額(附註四及十九)	6,873,040	-	6,585,747	-
18700	投資性不動產—淨額(附註四及二十)	648,951	-	572,777	-
19000	無形資產—淨額(附註四及二一)	4,891,573	-	4,779,939	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三六)	2,949,246	-	3,125,750	-
19500	其他資產—淨額(附註四、十九、二二、三十及三九)	15,617,467	1	12,231,839	-
10000	資 產 總 計	\$ 3,529,025,910	100	\$ 3,380,278,480	100
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二三及三九)	\$ 40,758,762	1	\$ 67,133,658	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)	86,955,683	3	89,101,408	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、十及二四)	18,615,602	1	12,280,579	-
23000	應付款項(附註二五及三九)	32,021,294	1	28,492,271	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三六及三九)	1,816,431	-	1,436,013	-
23500	存款及匯款(附註二六及三九)	2,970,458,475	84	2,851,621,558	84
24000	應付金融債券(附註二七)	39,250,000	1	37,850,000	1
25500	其他金融負債(附註二十、二八及三九)	98,663,674	3	90,837,889	3
25600	負債準備(附註四、二九及三十)	1,042,224	-	1,083,412	-
26000	租賃負債(附註四及十九)	4,118,280	-	3,720,012	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三六)	2,298,928	-	1,851,346	-
29500	其他負債(附註三一及三九)	3,639,700	-	3,500,684	-
20000	負債總計	3,299,827,548	94	3,188,908,830	94
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)	-
30000	權益總計	229,198,362	6	191,369,650	6
	負債及權益總計	\$ 3,529,025,910	100	\$ 3,380,278,480	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

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

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、三二及三九)	\$ 80,361,006	133	\$ 50,116,958	100	60
51000	利息費用 (附註四、三二及三九)	(53,079,327)	(88)	(22,904,846)	(46)	132
49010	利息淨收益	<u>27,281,679</u>	<u>45</u>	<u>27,212,112</u>	<u>54</u>	-
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三三及三九)	18,886,000	31	16,958,526	34	11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四及三四)	12,810,922	21	3,191,383	6	301
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註四及九)	914,132	2	1,156,106	2	(21)
49600	兌換損益 (附註四)	115,644	-	865,947	2	(87)
49700	資產減損迴轉利益 (減損損失) (附註四)	9,782	-	(19,804)	-	149
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 (附註四及十六)	425,406	1	829,105	2	(49)
49899	其他利息以外淨損益 (附註四及三九)	<u>38,938</u>	<u>-</u>	<u>2,525</u>	<u>-</u>	1,442
49020	小 計	<u>33,200,824</u>	<u>55</u>	<u>22,983,788</u>	<u>46</u>	44
4xxxx	淨 收 益	<u>60,482,503</u>	<u>100</u>	<u>50,195,900</u>	<u>100</u>	20
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十四)	(2,442,592)	(4)	(2,041,228)	(4)	20

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 百 (動 分 %)
		金 額	%	金 額	%		
	營業費用 (附註四、十八、十九、二十、二一、三十、三五及三九)						
58500	員工福利費用	(\$ 14,478,495)	(24)	(\$ 12,378,289)	(25)		17
59000	折舊及攤銷費用	(3,337,743)	(5)	(3,232,104)	(6)		3
59500	其他業務及管理費用	(16,174,004)	(27)	(13,977,897)	(28)		16
58400	營業費用合計	(33,990,242)	(56)	(29,588,290)	(59)		15
61001	稅前淨利	24,049,669	40	18,566,382	37		30
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	(4,487,017)	(7)	(3,757,246)	(8)		19
64000	本年度淨利	<u>19,562,652</u>	<u>33</u>	<u>14,809,136</u>	<u>29</u>		32
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、三十及三六)						
65201	確定福利計畫之再 衡量數	103,032	-	127,226	-	(19)
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	2,759,081	5	(2,951,190)	(6)		193
65205	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)	(5)	6,445,728	13	(144)
65207	採用權益法認列之 子公司、關聯企業 及合資之其他綜 合損益之份額— 不重分類至損益 之項目	4,859	-	3,120	-		56
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅	(1,986)	-	67,334	-	(103)
65200	不重分類至損 益之項目 (稅 後) 合計	<u>50,885</u>	<u>-</u>	<u>3,692,218</u>	<u>7</u>	(99)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 百 分 比 (%)	動
		金 額	%	金 額	%		
	後續可能重分類至損益 之項目(附註四及三 六)						
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(\$ 323,016)	(1)	\$ 2,220,001	4	(115)	
65307	採用權益法認列之 子公司、關聯企業 及合資之其他綜 合損益之份額— 可能重分類至損 益之項目	(74,078)	-	472,744	1	(116)	
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	3,947,910	7	(11,818,421)	(23)	133	
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	(404,778)	(1)	786,348	2	(151)	
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	<u>3,146,038</u>	<u>5</u>	<u>(8,339,328)</u>	<u>(16)</u>	138	
65000	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	<u>3,196,923</u>	<u>5</u>	<u>(4,647,110)</u>	<u>(9)</u>	169	
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 22,759,575</u>	<u>38</u>	<u>\$ 10,162,026</u>	<u>20</u>	124	
	每股盈餘(附註三七)						
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.72</u>		<u>\$ 1.35</u>			

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州

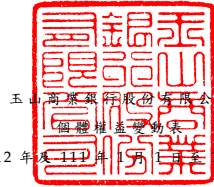


經理人：林隆政



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 112 年度 11 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	股 本 (附 註 三 八)			資 本 公 積 (附 註 四 及 三 八)	保 留 盈 餘 (附 註 四 、 九 、 三 六 及 三 八)			其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
	股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本			法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額 (附 註 四)	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 四 、 九 及 三 六)	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數 (附 註 四)	
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	9,893,700	\$ 98,937,000	\$ 26,978,796	\$ 44,398,657	\$ 302,853	\$ 18,160,055	(\$ 2,666,984)	\$ 2,488,252	(\$ 651,427)	\$ 187,947,202
	110 年度 盈 餘 分 配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	5,447,377	-	(5,447,377)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	830,159	(830,159)	-	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(7,172,933)	-	-	-	(7,172,933)
B9	股東紅利—股票	470,000	4,700,000	-	-	-	(4,700,000)	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	433,355	-	-	-	-	-	-	433,355
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(504,987)	-	504,987	-	-
D1	111 年度 淨 利	-	-	-	-	-	14,809,136	-	-	-	14,809,136
D3	111 年度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	129,255	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	(4,647,110)
D5	111 年度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	14,938,391	2,252,324	(13,474,417)	6,445,728	10,162,026
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	10,363,700	103,637,000	27,412,151	49,846,034	1,133,012	14,442,990	(414,660)	(10,481,178)	5,794,301	191,369,650
	111 年度 盈 餘 分 配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	4,330,021	-	(4,330,021)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	4,271,378	(4,271,378)	-	-	-	-
B9	股東紅利—股票	583,500	5,835,000	-	-	-	(5,835,000)	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	1,069,137	-	-	-	-	-	-	1,069,137
E1	現金增資	760,000	7,600,000	6,400,000	-	-	-	-	-	-	14,000,000
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	24,889	-	(24,889)	-	-
D1	112 年度 淨 利	-	-	-	-	-	19,562,652	-	-	-	19,562,652
D3	112 年度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	104,316	(393,123)	6,299,831	(2,814,101)	3,196,923
D5	112 年度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	19,666,968	(393,123)	6,299,831	(2,814,101)	22,759,575
Z1	112 年 12 月 31 日 餘 額	11,707,200	\$ 117,072,000	\$ 34,881,288	\$ 54,176,055	\$ 5,404,390	\$ 19,698,448	(\$ 807,783)	(\$ 4,206,236)	\$ 2,980,200	\$ 229,198,362

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

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

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 24,049,669	\$ 18,566,382
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,705,767	2,560,545
A20200	攤銷費用	631,976	671,559
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,512,778	2,087,149
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(12,810,922)	(3,191,383)
A20900	利息費用	53,079,327	22,904,846
A21200	利息收入	(80,361,006)	(50,116,958)
A21300	股利收入	(939,174)	(1,364,256)
A21700	保證責任準備淨變動	(79,968)	(26,117)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	1,065,466	433,355
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(425,406)	(829,105)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	100	(6,351)
A23100	處分投資損失	25,042	208,150
A29900	其他	(11,147)	(6,021)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(23,927,992)	(14,693,612)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,172,454	125,534,892
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	660,781	(16,112,991)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(75,563,170)	(88,672,995)
A41150	應收款項	(5,245,829)	(2,821,284)
A41160	貼現及放款	(132,051,340)	(160,320,875)
A41190	其他金融資產	(222,984)	4,767,317
A41990	其他資產	(203,092)	(153,080)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 26,374,896)	(\$ 8,777,629)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(10,689,329)	(39,632,332)
A42140	附買回票券及債券負債	6,335,023	(288,041)
A42150	應付款項	1,016,235	2,549,682
A42160	存款及匯款	118,836,917	199,829,166
A42170	其他金融負債	12,605,964	25,070,951
A42990	其他負債	141,425	135,713
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(19,067,331)	18,306,677
A33100	收取之利息	79,959,511	48,487,229
A33200	收取之股利	994,203	1,422,005
A33300	支付之利息	(51,688,806)	(20,401,122)
A33500	支付之所得稅	(3,986,232)	(3,224,322)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>6,211,345</u>	<u>44,590,467</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(2,168,392)	(2,540,191)
B02800	處分不動產及設備	230	33,070
B03700	存出保證金增加	(3,079,504)	(7,304,976)
B04500	取得無形資產	(294,096)	(286,844)
B05350	取得使用權資產	(587)	(102)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(5,542,349)</u>	<u>(10,099,043)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資減少	-	(14,021,010)
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)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	1,575,323	-
C03000	存入保證金增加	-	5,248,397
C03100	存入保證金減少	(4,780,179)	-
C04020	租賃負債本金償還	(969,537)	(917,410)
C04500	發放現金股利	-	(7,172,933)
C04600	現金增資	<u>14,000,000</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>11,225,607</u>	<u>(13,282,956)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(20,995)</u>	<u>(10,000,043)</u>

(接次頁)

(承前頁)

<u>代 碼</u>		<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	\$ 11,873,608	\$ 11,208,425
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>115,235,374</u>	<u>104,026,949</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$127,108,982</u>	<u>\$115,235,374</u>

年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 64,615,504	\$ 73,479,227
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	54,396,181	33,874,316
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>\$127,108,982</u>	<u>\$115,235,374</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報告附註

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

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 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。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

本公司係以行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。本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 112 及 111 年度之員工平均人數分別為 8,480 人及 8,424 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 113 年 3 月 15 日經本公司董事會通過發布。

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

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

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

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

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本個體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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 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，惟截至本個體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

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(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，本個體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。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

本公司個體財務報告包括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。

(三) 外 幣

本公司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。

編製個體財務報告時，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。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列。

(五) 現金及約當現金

本公司個體資產負債表中「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。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體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銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六) 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個體資產負債表。

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四二。

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、存放央行及拆借銀行同業、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，本公司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。

再取回本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、發行或註銷本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。

(七) 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，並於個體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。

(八) 催收款項

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。

(九) 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) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資子公司原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度收益。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款

與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 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個體資產負債表。

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個體資產負債表。

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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 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。

(二十) 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。

(二一) 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，係以玉山金控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。

(二二) 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

遞延所得稅係依個體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具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，僅於其很有可能具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具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取得子公司及企業合併所產生，其所得稅影響數納入投資子公司及企業合併之會計處理。

本公司自 92 年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關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。

(二三) 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。

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。

(二四) 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本公司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	\$ 17,302,174	\$ 20,596,476
待交換票據	6,701,567	8,517,594
存放同業	40,341,763	44,089,965
運送中現金	270,000	275,192
	<u>\$ 64,615,504</u>	<u>\$ 73,479,227</u>

個體現金流量表於 112 年及 111 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	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	13,071,974	12,322,534
轉存央行國庫機關專戶存款	4,523	5,458
拆放銀行同業	<u>69,311,431</u>	<u>36,346,483</u>
	<u>\$194,409,554</u>	<u>\$149,959,697</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本公司依「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，請參閱附註四十。

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	45,665,638	48,509,761
國外機構發行債券	857,240	8,477,240
上市(櫃)股票	1,050,621	517,682
外匯換匯合約	19,415,289	33,043,891
利率交換合約	17,787,635	24,695,396
外匯選擇權合約	1,561,644	1,884,857
遠期外匯合約	884,465	692,158
期貨交易保證金－自有資金	125,618	86,071
無本金交割遠期外匯合約	442,124	829,893

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
換匯換利合約	\$ 265,552	\$ 155,242
信用違約交換合約	-	636
利率選擇權合約	7,586	-
	<u>\$ 244,536,866</u>	<u>\$ 355,620,362</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 21,687,594	\$ 25,434,084
利率交換合約	19,790,780	22,054,338
外匯選擇權合約	1,763,023	2,579,653
遠期外匯合約	681,084	517,544
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>44,607,526</u>	<u>51,296,319</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>\$ 86,955,683</u>	<u>\$ 89,101,408</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

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

本公司於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	\$ 1,500,989,547	\$ 1,588,112,522
利率交換合約	872,407,823	869,737,136
外匯選擇權合約	312,601,638	276,030,427
利率選擇權合約	16,615,060	14,000,000
遠期外匯合約	58,109,862	37,161,836

(接次頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
無本金交割遠期外匯合約	\$ 30,948,830	\$ 26,896,489
換匯換利合約	11,414,084	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	74,124	39,403

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	\$ 16,397,004	\$ 13,170,574
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	<u>316,094,080</u>	<u>313,755,139</u>
	<u>\$ 332,491,084</u>	<u>\$ 326,925,713</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	\$ 15,122,923	\$ 12,058,289
未上市(櫃)股票	<u>1,274,081</u>	<u>1,112,285</u>
	<u>\$ 16,397,004</u>	<u>\$ 13,170,574</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 6,356,073 仟元及 12,556,290 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 24,889 仟元及損失 504,987 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 939,174 仟元及

1,364,256 仟元，其中截至 112 年及 111 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 893,108 仟元及 862,306 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	\$141,446,649	\$149,397,880
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	17,994,777	7,106,463
可轉讓定期存單	-	307,871
	<u>\$316,094,080</u>	<u>\$313,755,139</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 14,709,763 仟元及 13,471,223 仟元。

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

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	\$ 46,681,262	\$ 31,963,047
金融債券	51,533,257	45,287,531
公司債	22,227,643	14,859,436
可轉讓定期存單	330,975,060	285,857,240
政府公債	22,363,768	19,929,604
證券化商品	-	178,794
	<u>473,780,990</u>	<u>398,075,652</u>
減：備抵損失	(26,040)	(24,180)
	<u>\$473,754,950</u>	<u>\$398,051,472</u>

本公司 112 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為 5,803,168 仟元。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

十一、避險之金融工具

112年12月31日

避險之金融資產

公允價值避險－利率交換

\$ 1,583

避險之金融負債

公允價值避險－利率交換

\$188,495

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 行項目	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
				資	產	負	
公允價值避險							
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	\$ 98,782,995	\$ 92,853,415
應收承購帳款－無追索權	9,391,880	10,000,667
應收利息	11,784,567	8,159,773
應收承兌票款	1,137,648	1,381,774
應收帳款	1,732,666	1,492,727
其他	<u>1,953,747</u>	<u>2,095,227</u>
	124,783,503	115,983,583
減：備抵呆帳	(<u>1,706,447</u>)	(<u>1,883,564</u>)
	<u>\$ 123,077,056</u>	<u>\$ 114,100,019</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	\$ 121,377	\$ 38,599	\$ 425,712	\$ 585,688	\$ 1,297,876	\$ 1,883,564
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	(348)	734	(386)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,234)	(21,122)	22,356	-	-	-
－轉為12個月預期信用損 失	13,007	(12,238)	(769)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,778)	(3,405)	(29,962)	(40,145)	-	(40,145)
購入或創始之新金融資產	6,648	11,749	16,049	34,446	-	34,446
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(438,372)	(438,372)
轉銷呆帳	-	-	(571,155)	(571,155)	-	(571,155)
轉銷呆帳後收回數	-	-	457,776	457,776	-	457,776
模型／風險參數之改變	(51,068)	27,190	422,770	398,892	-	398,892
匯兌及其他變動	-	-	92	92	(18,651)	(18,559)
112年12月31日餘額	<u>\$ 81,604</u>	<u>\$ 41,507</u>	<u>\$ 742,483</u>	<u>\$ 865,594</u>	<u>\$ 840,853</u>	<u>\$ 1,706,447</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	\$ 50,743	\$ 6,398	\$ 345,750	\$ 402,891	\$ 1,665,479	\$ 2,068,370
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	(129)	330	(201)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(435)	(3,557)	3,992	-	-	-
－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	(2,568)	(680)	(19,349)	(22,597)	-	(22,597)
購入或創始之新金融資產	8,755	7,632	26,858	43,245	-	43,245
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(384,654)	(384,654)
轉銷呆帳	-	-	(480,251)	(480,251)	-	(480,251)
轉銷呆帳後收回數	-	-	443,452	443,452	-	443,452
模型／風險參數之改變	59,113	30,231	109,769	199,113	-	199,113
匯兌及其他變動	-	-	(165)	(165)	17,051	16,886
111年12月31日餘額	<u>\$ 121,377</u>	<u>\$ 38,599</u>	<u>\$ 425,712</u>	<u>\$ 585,688</u>	<u>\$ 1,297,876</u>	<u>\$ 1,883,564</u>

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	\$ 113,117,150	\$ 290,652	\$ 2,575,781	\$ 115,983,583
－轉為存續期間預期 信用損失	(218,225)	219,534	(1,309)	-
－轉為信用減損金融 資產	(796,949)	(152,175)	949,124	-
－轉為12個月預期信 用損失	96,529	(93,748)	(2,781)	-
於當年度除列之金融 資產	(16,582,190)	(29,742)	(276,908)	(16,888,840)
購入或創始之新金融 資產	25,734,281	168,916	356,683	26,259,880
轉銷呆帳	-	-	(571,155)	(571,155)
匯兌及其他變動	-	-	35	35
112年12月31日餘額	<u>\$ 121,350,596</u>	<u>\$ 403,437</u>	<u>\$ 3,029,470</u>	<u>\$ 124,783,503</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)	合 計
111年1月1日餘額	\$ 106,468,937	\$ 132,809	\$ 2,604,767	\$ 109,206,513
－轉為存續期間預期 信用損失	(185,512)	186,259	(747)	-
－轉為信用減損金融 資產	(656,607)	(70,471)	727,078	-
－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	(10,488,575)	(8,478)	(454,561)	(10,951,614)
購入或創始之新金融 資產	17,922,807	88,218	197,910	18,208,935
轉銷呆帳	-	-	(480,251)	(480,251)
111年12月31日餘額	<u>\$ 113,117,150</u>	<u>\$ 290,652</u>	<u>\$ 2,575,781</u>	<u>\$ 115,983,583</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	\$ 270,191,348	\$ 278,266,116
中期放款	548,662,789	498,146,506
長期放款	1,210,200,580	1,121,697,080

(接 次 頁)

(承前頁)

	112年12月31日	111年12月31日
催收款項	\$ 2,552,152	\$ 2,575,008
押匯及貼現	<u>1,837,649</u>	<u>1,751,336</u>
	2,033,444,518	1,902,436,046
減：備抵呆帳	(24,988,652)	(23,527,267)
折溢價調整數	<u>(2,745)</u>	<u>15,914</u>
	<u>\$ 2,008,453,121</u>	<u>\$ 1,878,924,693</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

本公司於 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。本公司 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	\$ 1,266,335	\$ 1,493,414	\$ 3,109,268	\$ 5,869,017	\$ 17,658,250	\$ 23,527,267
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	(7,040)	23,292	(16,252)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(13,645)	(249,658)	263,303	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	132,731	(102,129)	(30,602)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(296,301)	(59,855)	(367,942)	(724,098)	-	(724,098)
購入或創始之新金融資產	436,429	295,084	635,222	1,366,735	-	1,366,735
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,229,876	1,229,876
轉銷呆帳	-	-	(1,570,092)	(1,570,092)	-	(1,570,092)
轉銷呆帳後收回數	-	-	508,565	508,565	-	508,565
模型/風險參數之改變	(437,531)	578,416	514,657	655,542	-	655,542
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(5,143)	(5,143)
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,080,978</u>	<u>\$ 1,978,564</u>	<u>\$ 3,046,127</u>	<u>\$ 6,105,669</u>	<u>\$ 18,882,983</u>	<u>\$ 24,988,652</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	\$ 779,481	\$ 1,155,974	\$ 2,685,059	\$ 4,620,514	\$ 16,691,085	\$ 21,311,599
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	(2,647)	23,845	(21,198)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(4,557)	(79,798)	84,355	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	81,335	(42,758)	(38,577)	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	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
於當年度除列之金融資產	(\$ 278,563)	(\$ 48,569)	(\$ 248,764)	(\$ 575,896)	\$ -	(\$ 575,896)
購入或創始之新金融資產	517,943	329,936	325,837	1,173,716	-	1,173,716
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	743,249	743,249
轉銷呆帳	-	-	(711,936)	(711,936)	-	(711,936)
轉銷呆帳後收回數	-	-	511,440	511,440	-	511,440
模型/風險參數之改變	173,343	154,784	523,052	851,179	-	851,179
匯兌及其他變動	-	-	-	-	223,916	223,916
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,266,335</u>	<u>\$ 1,493,414</u>	<u>\$ 3,109,268</u>	<u>\$ 5,869,017</u>	<u>\$ 17,658,250</u>	<u>\$ 23,527,267</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	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合計
112年1月1日餘額	\$ 1,886,256,787	\$ 7,604,718	\$ 8,574,541	\$ 1,902,436,046
—轉為存續期間預期信用 損失	(1,732,098)	1,895,989	(163,891)	-
—轉為信用減損金融資 產	(2,060,134)	(662,438)	2,722,572	-
—轉為12個月預期信用 損失	868,394	(525,808)	(342,586)	-
於當年度除列之金融資 產	(630,663,194)	(2,053,081)	(2,454,786)	(635,171,061)
購入或創始之新金融資 產	765,078,360	1,391,781	1,278,910	767,749,051
轉銷呆帳	-	-	(1,570,092)	(1,570,092)
匯兌及其他變動	574	2	(2)	574
112年12月31日餘額	<u>\$ 2,017,748,689</u>	<u>\$ 7,651,163</u>	<u>\$ 8,044,666</u>	<u>\$ 2,033,444,518</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)	合計
111年1月1日餘額	\$ 1,728,145,583	\$ 6,400,127	\$ 7,686,746	\$ 1,742,232,456
—轉為存續期間預期信 用損失	(1,612,280)	1,874,894	(262,614)	-
—轉為信用減損金融資 產	(3,214,580)	(322,666)	3,537,246	-
—轉為12個月預期信用 損失	708,954	(275,304)	(433,650)	-
於當年度除列之金融資 產	(599,022,277)	(1,216,692)	(1,863,196)	(602,102,165)
購入或創始之新金融資 產	761,251,969	1,144,361	621,948	763,018,278
轉銷呆帳	-	-	(711,936)	(711,936)
匯兌及其他變動	(582)	2	3	(587)
111年12月31日餘額	<u>\$ 1,886,256,787</u>	<u>\$ 7,604,718</u>	<u>\$ 8,574,541</u>	<u>\$ 1,902,436,046</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
應收款項備抵呆帳沖回數	(\$ 45,179)	(\$ 164,893)
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,528,055	2,192,248
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(10)
保證責任準備沖回數	(79,968)	(26,117)
融資承諾準備提列數	39,684	40,000
	<u>\$ 2,442,592</u>	<u>\$ 2,041,228</u>

本公司 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、參與非屬子公司之結構型個體

(一) 本公司持有下列類型非屬子公司之結構型個體之權益，該等結構型個體之資金係來自本公司與外部第三方：

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

(二) 本公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日所認列與非屬子公司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
資產證券化商品及資產擔保之放款		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ -	\$ 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、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	112年12月31日		111年12月31日	
	金	額 持股%	金	額 持股%
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,757,758	100.00	\$ 9,530,154	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	5,228,471	100.00	5,139,631	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	360,415	61.67	339,201	61.67
	<u>\$ 15,346,644</u>		<u>\$ 15,008,986</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

本公司 112 及 111 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十七、其他金融資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 1,595,264</u>	<u>\$ 1,372,280</u>

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

十八、不動產及設備－淨額

<u>每一類別之帳面金額</u>	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 14,281,353	\$ 14,057,747
房屋及建築	11,977,324	11,178,513
電腦設備	2,357,274	2,563,294
交通及運輸設備	497,757	431,175
雜項設備	1,276,475	1,253,035
預付房地及設備款	<u>1,243,022</u>	<u>2,164,840</u>
	<u>\$ 31,633,205</u>	<u>\$ 31,648,604</u>

成本	土 地	房屋及建築	電腦設備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
112年1月1日餘額	\$ 14,057,747	\$ 16,279,168	\$ 6,807,391	\$ 973,161	\$ 3,311,811	\$ 2,164,840	\$ 43,594,118
增 添	258,480	483,568	399,583	88,394	186,255	752,112	2,168,392
處 分	-	(549,353)	(149,677)	(17,398)	(184,509)	-	(900,937)
淨兌換差額	-	-	(54)	(362)	(569)	(38)	(1,023)
重分類及其他	(34,874)	956,234	151,374	68,936	377	(1,673,892)	(531,845)
112年12月31日餘額	<u>\$ 14,281,353</u>	<u>\$ 17,169,617</u>	<u>\$ 7,208,617</u>	<u>\$ 1,112,731</u>	<u>\$ 3,313,365</u>	<u>\$ 1,243,022</u>	<u>\$ 44,328,705</u>
111年1月1日餘額	\$ 14,076,895	\$ 16,650,406	\$ 6,419,383	\$ 922,358	\$ 3,363,820	\$ 1,365,770	\$ 42,798,632
增 添	-	301,731	482,870	92,387	195,732	1,467,471	2,540,191
處 分	(14,027)	(889,675)	(196,346)	(69,808)	(371,887)	-	(1,541,743)
淨兌換差額	-	-	6,129	2,256	24,023	1,034	33,442
重分類及其他	(5,121)	216,706	95,355	25,968	100,123	(669,435)	(236,404)
111年12月31日餘額	<u>\$ 14,057,747</u>	<u>\$ 16,279,168</u>	<u>\$ 6,807,391</u>	<u>\$ 973,161</u>	<u>\$ 3,311,811</u>	<u>\$ 2,164,840</u>	<u>\$ 43,594,118</u>
累計折舊及減損							
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,100,655)	(\$ 4,244,097)	(\$ 541,986)	(\$ 2,058,776)	\$ -	(\$ 11,945,514)
處 分	-	549,353	149,626	17,398	184,230	-	900,607
折舊費用	-	(641,821)	(756,907)	(90,500)	(161,364)	-	(1,650,592)
淨兌換差額	-	-	35	114	(980)	-	(831)
重分類及其他	-	830	-	-	-	-	830
112年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,192,293)</u>	<u>(\$ 4,851,343)</u>	<u>(\$ 614,974)</u>	<u>(\$ 2,036,890)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 12,695,500)</u>
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,398,735)	(\$ 3,691,309)	(\$ 532,836)	(\$ 2,240,728)	\$ -	(\$ 11,863,608)
處 分	-	881,390	196,342	69,808	367,484	-	1,515,024
折舊費用	-	(585,143)	(745,323)	(77,749)	(167,431)	-	(1,575,646)
淨兌換差額	-	-	(3,807)	(1,209)	(18,101)	-	(23,117)
重分類及其他	-	1,833	-	-	-	-	1,833
111年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,100,655)</u>	<u>(\$ 4,244,097)</u>	<u>(\$ 541,986)</u>	<u>(\$ 2,058,776)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 11,945,514)</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	35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	7至10年
雜項設備	5至20年

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	112年12月31日	111年12月31日
土地及地上權權利金	\$ 3,692,249	\$ 3,772,244
建築物	3,179,712	2,811,927
辦公設備	458	583
運輸設備	621	993
	<u>\$ 6,873,040</u>	<u>\$ 6,585,747</u>

	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 1,382,177</u>	<u>\$ 1,223,399</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	969,332	899,840
辦公設備	136	116
運輸設備	<u>372</u>	<u>231</u>
	<u>\$ 1,049,835</u>	<u>\$ 980,182</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，請參閱附註二十。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>\$ 4,118,280</u>	<u>\$ 3,720,012</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%~1.99%	0.37%~0.80%
辦公設備	0.70%	0.70%
運輸設備	0.73%	0.73%

(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分別為 668,689 仟元及 715,144 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二十。

	112年度	111年度
短期租賃費用	<u>\$ 28,849</u>	<u>\$ 26,799</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 47</u>	<u>\$ 91</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 998,433)</u>	<u>(\$ 944,300)</u>

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、投資性不動產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 421,035	\$ 386,161
房屋及建築	181,741	139,394
使用權資產	<u>46,175</u>	<u>47,222</u>
	<u>\$ 648,951</u>	<u>\$ 572,777</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計
<u>成 本</u>						
112年1月1日餘額	\$ 386,186	\$ 180,671	\$ 48,788	\$ 615,645		
重分類	<u>34,874</u>	<u>47,470</u>	-	<u>82,344</u>		
112年12月31日餘額	<u>\$ 421,060</u>	<u>\$ 228,141</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 697,989</u>		
111年1月1日餘額	\$ 381,065	\$ 175,483	\$ 48,788	\$ 605,336		
重分類	<u>5,121</u>	<u>5,188</u>	-	<u>10,309</u>		
111年12月31日餘額	<u>\$ 386,186</u>	<u>\$ 180,671</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 615,645</u>		
<u>累計折舊及減損</u>						
112年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 41,277)	(\$ 1,566)	(\$ 42,868)		
折舊費用	-	(4,293)	(1,047)	(5,340)		
重分類	-	(830)	-	(830)		
112年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 46,400)</u>	<u>(\$ 2,613)</u>	<u>(\$ 49,038)</u>		
111年1月1日餘額	(\$ 25)	(\$ 35,774)	(\$ 519)	(\$ 36,318)		
折舊費用	-	(3,670)	(1,047)	(4,717)		
重分類	-	(1,833)	-	(1,833)		
111年12月31日餘額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 41,277)</u>	<u>(\$ 1,566)</u>	<u>(\$ 42,868)</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 1,391,647 仟元及 1,165,565 仟元，公允價值屬第 3 等級，係委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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 23,983	\$ 22,506
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	(7,762)	(6,850)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(<u>564</u>)	(<u>554</u>)
	<u>\$ 15,657</u>	<u>\$ 15,102</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 6,104 仟元及 5,556 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：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
第 1 年	\$ 25,483	\$ 19,280
第 2 年	11,668	18,629
第 3 年	9,121	9,278
第 4 年	5,748	6,732
第 5 年	1,564	2,819
超過 5 年	<u>720</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 54,304</u>	<u>\$ 56,738</u>

二一、無形資產－淨額

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,070,947	957,658
核心存款	11,021	13,733
客戶關係	2,676	3,211
碳 權	<u>1,592</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,891,573</u>	<u>\$ 4,779,939</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	碳 權	合 計
112年1月1日餘額	\$3,805,337	\$ 957,658	\$ 13,733	\$ 3,211	\$ -	\$4,779,939
單獨取得	-	292,504	-	-	1,592	294,096
攤銷費用	-	(628,729)	(2,712)	(535)	-	(631,976)
重分類	-	449,460	-	-	-	449,460
淨兌換差額	-	54	-	-	-	54
112年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,070,947</u>	<u>\$ 11,021</u>	<u>\$ 2,676</u>	<u>\$ 1,592</u>	<u>\$4,891,573</u>
111年1月1日餘額	\$3,805,337	\$1,111,791	\$ 16,445	\$ 3,746	\$ -	\$4,937,319
單獨取得	-	286,844	-	-	-	286,844
攤銷費用	-	(668,312)	(2,712)	(535)	-	(671,559)
重分類	-	226,095	-	-	-	226,095
淨兌換差額	-	1,240	-	-	-	1,240
111年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 957,658</u>	<u>\$ 13,733</u>	<u>\$ 3,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$4,779,939</u>

上述商譽以外之無形資產除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	3-5年
核心存款	16年
客戶關係	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。

二二、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	\$ 14,312,800	\$ 11,233,296
預付款項	397,175	363,985
確定福利資產（附註三十）	901,063	625,410
其 他	6,429	9,148
	<u>\$ 15,617,467</u>	<u>\$ 12,231,839</u>

二三、央行及銀行同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
銀行同業拆放	\$ 35,623,442	\$ 39,295,094
中華郵政轉存款	2,276,177	22,276,985
央行拆放	2,152,710	3,379,640
銀行同業存款	263,938	938,129
透支銀行同業	412,863	1,217,016
央行存款	29,632	26,794
	<u>\$ 40,758,762</u>	<u>\$ 67,133,658</u>

二四、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 18,615,602 仟元及 12,280,579 仟元，經約定應分別於期後以 18,859,324 仟元及 12,327,942 仟元陸續買回。

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	\$ 6,701,567	\$ 8,517,594
應付帳款	1,855,891	1,561,102
應付承購帳款	4,850,662	2,799,109
應付費用	5,004,651	4,175,467
應付利息	7,680,669	5,167,840
承兌匯票	1,129,377	1,410,606
應付其他稅款	520,303	443,484
應付代收款	704,024	834,169
跨行通匯清算款	1,776,156	2,075,617
其他	1,797,994	1,507,283
	<u>\$ 32,021,294</u>	<u>\$ 28,492,271</u>

二六、存款及匯款

	112年12月31日	111年12月31日
支票存款	\$ 18,762,843	\$ 19,663,408
活期存款	681,736,332	717,554,792
活期儲蓄存款	758,921,297	715,721,562
定期存款	1,007,796,462	985,757,725
可轉讓定期存單	17,921,866	8,957,826
定期儲蓄存款	466,984,562	386,458,484
公庫存款	16,466,218	15,918,036
匯款	1,868,895	1,589,725
	<u>\$ 2,970,458,475</u>	<u>\$ 2,851,621,558</u>

二七、應付金融債券

	112年12月31日	111年12月31日
102 年度第一期次順位金融債券 —102年5月24日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 1,500,000
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，本公司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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
111 年度第四期 7 年期次順位金融債券—111 年 12 月 27 日發行，票面利率為 2.30%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
112 年度第一期 5 年期一般順位金融債券—112 年 3 月 16 日發行，票面利率為 1.40%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	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>-</u>
	<u>\$ 39,250,000</u>	<u>\$ 37,850,000</u>

本公司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

(接次頁)

(承前頁)

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

本公司於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 85,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本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。

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

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

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

本公司於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本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。

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

本公司於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本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。

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

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

本公司於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本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。

本公司於 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本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。

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

本公司於 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。

本公司於 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。

本公司於 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。

本公司為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會

計不一致，故本公司將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

本公司為充實營運資金、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。

本公司於 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。

本公司於 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。

截至本個體財務報告發布日止，本公司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	\$ 96,266,268	\$ 83,660,304
存入保證金	<u>2,397,406</u>	<u>7,177,585</u>
	<u>\$ 98,663,674</u>	<u>\$ 90,837,889</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	\$ 649,876	\$ 610,158
保證責任準備	231,183	311,113
其他	<u>161,165</u>	<u>162,141</u>
	<u>\$ 1,042,224</u>	<u>\$ 1,083,412</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	\$ 107,152	\$ 47,628	\$ 3,228	\$ 158,008	\$ 763,263	\$ 921,271
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	(26)	467	(441)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(1)	(49)	50	-	-	-
一轉為 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	(17,740)	(41,993)	(100)	(59,833)	-	(59,833)
購入或創始之新金融工具	43,440	44,929	169	88,538	-	88,538
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(54,152)	(54,152)
模型/風險參數之改變	(15,945)	666	442	(14,837)	-	(14,837)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	72	72
112 年 12 月 31 日餘額	\$ 122,587	\$ 46,099	\$ 3,190	\$ 171,876	\$ 709,183	\$ 881,059

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	\$ 90,374	\$ 99,444	\$ 4,171	\$ 193,989	\$ 706,523	\$ 900,512
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	(14)	14	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	-	(1)	1	-	-	-
一轉為 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	(33,277)	(8,462)	(74)	(41,813)	-	(41,813)
購入或創始之新金融工具	30,573	256	186	31,015	-	31,015
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	49,864	49,864
模型/風險參數之改變	17,418	(42,827)	226	(25,183)	-	(25,183)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	6,876	6,876
111 年 12 月 31 日餘額	\$ 107,152	\$ 47,628	\$ 3,228	\$ 158,008	\$ 763,263	\$ 921,271

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個體綜合損益表認列費用總額分別為 408,172 仟元及 392,014 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

本公司列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 2,000,263	\$ 2,017,219
計畫資產公允價值	(2,901,326)	(2,642,629)
淨確定福利資產	(\$ 901,063)	(\$ 625,410)

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產	義 務 現 值	公 允 價 值	合 計
111 年 1 月 1 日	\$ 2,248,780	(\$ 2,612,614)	(\$ 363,834)	
服務成本				
當期服務成本	16,091	-	16,091	
利息費用（收入）	13,300	(15,598)	(2,298)	
認列於損益	29,391	(15,598)	13,793	
再衡量數				
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	9,564	9,564	
精算損（益）－財務假設變動	(223,253)	-	(223,253)	
精算損（益）－經驗調整	86,463	-	86,463	
認列於其他綜合損益	(136,790)	9,564	(127,226)	
雇主提撥	-	(148,143)	(148,143)	
福利支付	(124,162)	124,162	-	
111 年 12 月 31 日	2,017,219	(2,642,629)	(625,410)	
服務成本				
當期服務成本	12,309	-	12,309	
利息費用（收入）	30,760	(40,733)	(9,973)	
認列於損益	43,069	(40,733)	2,336	

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	\$ -	(\$ 158,253)	(\$ 158,253)
精算損(益)－財務假設變動	50,993	-	50,993
精算損(益)－經驗調整	4,228	-	4,228
認列於其他綜合損益	<u>55,221</u>	<u>(158,253)</u>	<u>(103,032)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(174,957)</u>	<u>(174,957)</u>
福利支付	<u>(115,246)</u>	<u>115,246</u>	<u>-</u>
112年12月31日	<u>\$ 2,000,263</u>	<u>(\$ 2,901,326)</u>	<u>(\$ 901,063)</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	1.30%	1.55%
計畫資產預期報酬率	1.30%	1.55%
未來薪資水準增加率	3.00%	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：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 50,993</u>)	(<u>\$ 53,782</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 52,796</u>	<u>\$ 55,769</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 50,488</u>	<u>\$ 53,562</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 49,062</u>)	(<u>\$ 51,966</u>)

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 84,320 仟元及 144,205 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 10.42 年及 10.91 年。

三一、其他負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
預收款項	\$ 2,958,338	\$ 2,892,971
遞延收入	674,669	603,306
其他	<u>6,693</u>	<u>4,407</u>
	<u>\$ 3,639,700</u>	<u>\$ 3,500,684</u>

三二、利息淨收益

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 55,288,174	\$ 36,757,998
投資有價證券利息收入	17,157,692	9,403,103
信用卡循環利息收入	2,031,197	1,938,735
存放及拆放同業利息收入	4,699,810	1,586,237
其他	<u>1,184,133</u>	<u>430,885</u>
	<u>80,361,006</u>	<u>50,116,958</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年度	111年度
利息費用		
存款利息費用	(\$ 47,774,177)	(\$ 20,062,668)
央行及同業融資利息費用	(1,668,568)	(1,018,607)
發行金融債券利息費用	(614,114)	(537,982)
租賃負債利息費用	(33,973)	(26,064)
其他	(2,988,495)	(1,259,525)
	<u>(53,079,327)</u>	<u>(22,904,846)</u>
	<u>\$ 27,281,679</u>	<u>\$ 27,212,112</u>

三三、手續費淨收益

	112年度	111年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 10,278,885	\$ 9,130,217
信託業務手續費收入	4,513,453	4,371,689
保險佣金收入	4,277,832	3,426,058
放款手續費收入	1,837,462	1,853,079
其他	<u>2,163,636</u>	<u>2,008,861</u>
	<u>23,071,268</u>	<u>20,789,904</u>
手續費費用		
代理費用	(2,078,679)	(1,978,382)
信用卡手續費費用	(747,367)	(627,462)
跨行手續費	(334,529)	(325,284)
電腦處理費	(343,378)	(260,479)
其他	<u>(681,315)</u>	<u>(639,771)</u>
	<u>(4,185,268)</u>	<u>(3,831,378)</u>
	<u>\$ 18,886,000</u>	<u>\$ 16,958,526</u>

三四、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	\$ 47,228	\$ 2,658,664	\$ 39,351,771	(\$ 23,925,367)	\$ 18,132,296
持有供交易之金融負債	-	-	(28,577,252)	24,572,891	(4,004,361)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	<u>(2,475,281)</u>	-	<u>1,158,268</u>	<u>(1,317,013)</u>
	<u>\$ 47,228</u>	<u>\$ 183,383</u>	<u>\$ 10,774,519</u>	<u>\$ 1,805,792</u>	<u>\$ 12,810,922</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	\$ 28,534	\$ 2,425,196	\$23,825,350	\$51,489,042	\$77,768,122
持有供交易之金融負債	-	-	(18,038,947)	(63,660,596)	(81,699,543)
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>\$ 28,534</u>	<u>\$ 146,082</u>	<u>\$ 5,786,403</u>	<u>(\$ 2,769,636)</u>	<u>\$ 3,191,383</u>

三五、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	\$ 12,480,230	\$ 10,409,745
勞健保費用	786,325	770,031
員工優惠存款超額利息	-	26,744
退職後福利	410,508	405,807
其他	801,432	765,962
折舊費用	2,705,767	2,560,545
攤銷費用	631,976	671,559

依本公司章程之規定，本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 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司 112 及 111 年度估列員工酬勞分別為 752,104 仟元及 565,121 仟元，估列董事酬勞分別為 80,000 仟元及 72,000 仟元。

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

本公司 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 112 年 2 月 20 日及 111 年 3 月 11 日經董事會決議如下：

	決議金額		財務報告認列金額	
	111年度	110年度	111年度	110年度
員工酬勞—現金	\$ 565,121	\$ 636,352	\$ 565,121	\$ 636,352
董事酬勞—現金	54,000	68,000	72,000	89,000

前述董事會決議配發 111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞與 111 及 110 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 112 及 111 年度之損益。

本公司董事會於 113 年 3 月 15 日決議配發 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	<u>112年度</u>
員工酬勞－現金	\$ 746,453
董事酬勞－現金	72,000

有關本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。

三六、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：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 4,321,325	\$ 3,506,456
未分配盈餘加徵	-	373
以前年度之調整	(<u>26,992</u>)	(<u>82,899</u>)
	<u>4,294,333</u>	<u>3,423,930</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	<u>192,684</u>	<u>333,316</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,487,017</u>	<u>\$ 3,757,246</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 24,049,669</u>	<u>\$ 18,566,382</u>
稅前淨利按法定稅率 (20%)		
計算之所得稅費用	\$ 4,809,933	\$ 3,713,277
稅上不可減除之費損	(23,453)	(24,148)
免稅所得	(491,143)	(19,176)
未分配盈餘加徵	-	373
未認列之可減除暫時性差異	76,123	52,242
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	142,549	117,577
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>26,992</u>)	(<u>82,899</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,487,017</u>	<u>\$ 3,757,246</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
遞延所得稅		
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	\$ 1,986	(\$ 67,334)
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	(64,603)	444,000
— 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	503,059	(1,349,429)
— 採用權益法認列之子 公司其他綜合損益之 份額	(<u>33,678</u>)	<u>119,081</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅費用 (利益)	<u>\$ 406,764</u>	<u>(\$ 853,682)</u>

(四) 本期所得稅資產與負債

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 33,505	\$ 9,544
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,061,679	\$ 1,247,468
應付所得稅	<u>754,752</u>	<u>188,545</u>
	<u>\$ 1,816,431</u>	<u>\$ 1,436,013</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

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認 列 於 損 益</u>	<u>認 列 於 其 他 綜 合 損 益</u>	<u>直 接 認 列 於 權 益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 1,388,576	\$ 259,191	\$ -	\$ -	\$ 1,647,767
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	1,408,690	-	(503,535)	(24,638)	880,517
應付休假給付	127,117	1,228	-	-	128,345
其他負債	56,704	(3,436)	-	-	53,268
國外營運機構兌換差 額	104,862	-	98,281	-	203,143
應付員工長期激勵獎 酬	27,837	(4,554)	-	-	23,283
其 他	<u>11,964</u>	<u>959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,923</u>
	<u>\$ 3,125,750</u>	<u>\$ 253,388</u>	<u>(\$ 405,254)</u>	<u>(\$ 24,638)</u>	<u>\$ 2,949,246</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 925,287	\$ 368,683	\$ -	\$ -	\$ 1,293,970
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	-	-	1,510	-	1,510
採用權益法認列子公 司之份額	237,387	77,389	-	-	314,776
無形資產	603,148	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	-	21,122
土地增值稅準備	<u>64,402</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,402</u>
	<u>\$ 1,851,346</u>	<u>\$ 446,072</u>	<u>\$ 1,510</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,298,928</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	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
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	-	1,396,286	(33,170)	1,408,690
應付休假給付	116,873	10,244	-	-	127,117
其他負債	44,961	11,743	-	-	56,704
國外營運機構兌換差 額	667,942	-	(563,080)	-	104,862
應付員工長期激勵獎 酬	40,916	(13,079)	-	-	27,837
其 他	10,879	1,085	-	-	11,964
	<u>\$ 2,078,690</u>	<u>\$ 247,024</u>	<u>\$ 833,206</u>	<u>(\$ 33,170)</u>	<u>\$ 3,125,750</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 492,917	\$ 432,370	\$ -	\$ -	\$ 925,287
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融工具	20,476	-	(20,476)	-	-
採用權益法認列子公 司之份額	89,417	147,970	-	-	237,387
無形資產	603,148	-	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	-	21,122
土地增值稅準備	64,402	-	-	-	64,402
	<u>\$ 1,291,482</u>	<u>\$ 580,340</u>	<u>(\$ 20,476)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,851,346</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) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。

(八) 支柱二所得稅法案

本公司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。

三七、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			
純 益	<u>\$ 19,562,652</u>	<u>11,405,282</u>	<u>\$ 1.72</u>
<u>111 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 14,809,136</u>	<u>10,947,200</u>	<u>\$ 1.35</u>

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

	111年度	
基本每股盈餘 (元)	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	<u>\$ 1.43</u>	<u>\$ 1.35</u>

三八、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>11,707,200</u>	<u>10,363,700</u>
額定股本	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>11,707,200</u>	<u>10,363,700</u>
已發行股本	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 57,040,453	\$ 54,000,123
私募普通股	<u>60,031,547</u>	<u>49,636,877</u>
合 計	<u>\$ 117,072,000</u>	<u>\$ 103,637,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 111 年 4 月 22 日決議，自 110 年度盈餘分派股東紅利 4,700,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新

股 470,000 仟股，並提高額定資本額為 103,637,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 112 年 4 月 21 日決議採私募方式辦理現金增資 14,000,000 仟元，計發行普通股 760,000 仟股，以每股 18.421053 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 112 年 4 月 21 日決議，自 111 年度盈餘分派股東紅利 5,835,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 583,500 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

玉山金控董事會於 112 年 2 月 20 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 112 年度認列股份基礎給付之資本公積 430,870 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 112 及 111 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 636,729 仟元及 437,709 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度個體財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 111 及 110 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 439,247 仟元及 591,159 仟元，與各年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 112 及 111 年度之損益。

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

(三) 特別盈餘公積

	112年12月31日	111年12月31日
買賣損失準備轉列	\$ 83,866	\$ 83,866
其他權益項目減項	5,101,537	830,159
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	<u>218,987</u>	<u>218,987</u>
	<u>\$ 5,404,390</u>	<u>\$ 1,133,012</u>

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除依主管機關規定事項予以迴轉外，不得使用之。

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。

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

(四) 盈餘分配

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

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

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

本公司於分配盈餘時，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。

本公司分別於 112 年 4 月 21 日及 111 年 4 月 22 日之董事會(代股東會)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	\$ 4,330,021	\$ 5,447,377		
特別盈餘公積	4,271,378	830,159		
現金股利	-	7,172,933	\$ -	\$ 0.73
股票股利	5,835,000	4,700,000	0.56	0.48

本公司 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	\$ 5,907,557	
特別盈餘公積	(3,067,718)	
現金股利	4,000,000	\$ 0.34
股票股利	12,857,000	1.10

有關 112 年度之盈餘分派案尚待董事會(代股東會)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。

三九、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山銀行(中國)有限公司	子 公 司
聯合商業銀行	子 公 司
金財通商務科技服務股份有限公司	子 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄 弟 公 司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	實 質 關 係 人
其 他	母 公 司 及 本 公 司 之 主 要 管 理 階 層 及 其 他 關 係 人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額(註)	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	7,869,350	4,124,096	59,322	
	<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	2,652,576	1,581,858	9,926	
	<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。

3. 營業租賃出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為5年。

(1) 預收收入(帳列其他負債)彙總如下：

	112年12月31日	111年12月31日
玉山金控	\$ 20	\$ 30
兄弟公司	1,011	856
	<u>\$ 1,031</u>	<u>\$ 886</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	112年12月31日	111年12月31日
玉山金控	\$ 7,231	\$ 12,292
兄弟公司	31,021	31,427
	<u>\$ 38,252</u>	<u>\$ 43,719</u>

(3) 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)彙總如下：

	112年度	111年度
玉山金控	\$ 6,004	\$ 5,980
兄弟公司	10,581	9,030
	<u>\$ 16,585</u>	<u>\$ 15,010</u>

	112年12月31日	111年12月31日
4. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子公司	\$ 2,380	\$ 2,229
5. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
子公司	\$ 7,631,820	\$ 8,274,660
6. 應收帳款(帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 30,489	\$ -
7. 應收利息(帳列應收款項)		
子公司	\$ 33,921	\$ 23,955
主要管理階層	407	259
其他關係人	3,514	2,584
	<u>\$ 37,842</u>	<u>\$ 26,798</u>
8. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 3,020	\$ 3,020
9. 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)		
子公司	\$ 676,566	\$ 553,032
10. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子公司	\$ 96,289	\$ 515,509
11. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 16,986	\$ 630
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 587	\$ 49
子公司	308	137
兄弟公司	1,827	1,197
主要管理階層	369	261
其他關係人	5,078	2,136
	<u>\$ 8,169</u>	<u>\$ 3,780</u>
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 80,000	\$ 72,000
14. 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
15. 存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,585	\$ 1,562
兄弟公司	2,943	2,407
	<u>\$ 4,528</u>	<u>\$ 3,969</u>

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

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
16.存放同業利息收入		
子 公 司	\$ <u>97</u>	\$ <u>33</u>
17.拆放同業利息收入		
子 公 司	\$ <u>290,435</u>	\$ <u>164,090</u>
18.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ 3,075	\$ -
子 公 司	59	92
兄弟公司	<u>139</u>	<u>136</u>
	\$ <u>3,273</u>	\$ <u>228</u>
19.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 145	\$ 173
兄弟公司	<u>2,210</u>	<u>2,648</u>
	\$ <u>2,355</u>	\$ <u>2,821</u>
20.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	\$ <u>11,104</u>	\$ <u>8,067</u>
21.董監事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	\$ <u>1,325</u>	\$ <u>1,507</u>
22.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>
23.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	\$ <u>24,635</u>	\$ <u>7,853</u>
24.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 62,000	\$ 51,000
子 公 司	2,005	2,072
兄弟公司	<u>18,120</u>	<u>18,120</u>
	\$ <u>82,125</u>	\$ <u>71,192</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

25. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 112 及 111 年度分別收取手續費 425 仟元及 437 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 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	\$253,408	\$286,351
退職後福利	2,280	2,348
員工優惠存款超額利息	-	109
	<u>\$255,688</u>	<u>\$288,808</u>

四十、質押之資產

(一) 除個體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）	7,906,455	8,345,679
	<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；另本公司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) 本公司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>

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體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：

截至112年12月31日，本公司因購建新行舍、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。

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	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	\$ 473,754,950	\$ 469,535,829	\$ 398,051,472	\$ 391,654,381
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	39,250,000	38,705,871	37,850,000	37,157,386

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	\$ 469,535,829	\$ 71,768,083	\$ 397,767,746	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	38,705,871	-	38,705,871	-

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	\$ 391,654,381	\$ 39,588,861	\$ 352,065,520	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,157,386	-	37,157,386	-

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衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 40,489,913	\$ 125,618	\$ 40,364,295	\$ -
權益工具投資	1,050,621	1,050,621	-	-
債務工具投資	97,469,915	1,308,190	96,161,725	-
其 他	105,526,417	-	105,526,417	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	16,397,004	15,007,106	-	1,389,898
債務工具投資	316,094,080	145,820,717	170,273,363	-
<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衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	44,607,526	-	44,607,526	-
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衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 61,388,144	\$ 86,071	\$ 61,302,073	\$ -
權益工具投資	517,682	517,682	-	-
債務工具投資	120,534,803	8,559,480	111,975,323	-
其 他	173,179,733	-	173,179,733	-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>				
<u>值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	13,170,574	12,058,289	-	1,112,285
債務工具投資	313,755,139	146,797,808	166,957,331	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	51,296,319	-	51,296,319	-
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 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

112 年度

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資</u>
年初餘額	\$ 1,112,285
認列於其他綜合損益	226,133
購 買	<u>51,480</u>
年底餘額	<u>\$ 1,389,898</u>

111 年度

	<u>透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資</u>
年初餘額	\$ 1,111,783
認列於其他綜合損益	502
年底餘額	<u>\$ 1,112,285</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理，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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 619,123	市場法	缺乏流動性折價	5%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	204,932	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	20%； 10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	565,843	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~20%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

111 年 12 月 31 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 504,758	市場法	缺乏流動性折價	10%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	69,877	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~20%； -~10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	537,650	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~20%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(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其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 138,990	(\$ 138,990)

111 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 111,229	(\$ 111,229)

(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. 風險管理

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

2. 信用風險

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

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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

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

預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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	\$ 324,269,640	\$ 473,780,990	\$ 798,050,630
備抵損失	(94,786)	(26,040)	(120,826)
攤銷後成本	324,174,854	\$ 473,754,950	797,929,804
公允價值調整	(8,080,774)		(8,080,774)
	<u>\$ 316,094,080</u>		<u>\$ 789,849,030</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	\$ 326,078,473	\$ 398,075,652	\$ 724,154,125
備抵損失	(106,397)	(24,180)	(130,577)
攤銷後成本	325,972,076	\$ 398,051,472	724,023,548
公允價值調整	(12,216,937)		(12,216,937)
	<u>\$ 313,755,139</u>		<u>\$ 711,806,611</u>

本公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等

資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

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	-~0.20%	\$ 798,050,630

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	-~0.93%	\$ 724,139,662
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

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

112 年度

	信用等級		合計
	正	常	
	(12個月預期信用損失)	信用風險顯著增加(存續期間預期信用損失且未信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 129,578	\$ 999	\$ 130,577
購入新債務工具	11,504	1,976	13,480
除列	(27,609)	(3,019)	(30,628)
模型/風險參數之改變	7,366	-	7,366
匯率及其他變動	(13)	44	31
112年12月31日備抵損失	<u>\$ 120,826</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 120,826</u>

111 年度

	信用等級		合計
	正	常	
	(12個月預期信用損失)	信用風險顯著增加(存續期間預期信用損失且未信用減損)	
111年1月1日餘額	\$ 108,362	\$ -	\$ 108,362
購入新債務工具	21,499	999	22,498
除列	(10,155)	-	(10,155)
模型/風險參數之改變	7,461	-	7,461
匯率及其他變動	<u>2,411</u>	<u>-</u>	<u>2,411</u>
111年12月31日備抵損失	<u>\$ 129,578</u>	<u>\$ 999</u>	<u>\$ 130,577</u>

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

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

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

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

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

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

本公司個體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。與個體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		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
	預期信用損失	預期信用損失				
最大信用暴險金額	\$ 1,370,518,542	\$ 1,493,382	\$ 54,479	\$ -	\$ 1,372,066,403	
備抵損失	(122,587)	(46,099)	(3,190)	-	(171,876)	
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(709,183)	(709,183)	
	<u>\$ 1,370,395,955</u>	<u>\$ 1,447,283</u>	<u>\$ 51,289</u>	<u>(709,183)</u>	<u>\$ 1,371,185,344</u>	

111 年 12 月 31 日

	1 2 個月		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
	預期信用損失	預期信用損失				
最大信用暴險金額	\$ 1,316,111,760	\$ 1,120,611	\$ 66,892	\$ -	\$ 1,317,299,263	
備抵損失	(107,152)	(47,628)	(3,228)	-	(158,008)	
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(763,263)	(763,263)	
	<u>\$ 1,316,004,608</u>	<u>\$ 1,072,983</u>	<u>\$ 63,664</u>	<u>(763,263)</u>	<u>\$ 1,316,377,992</u>	

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

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

112 年 12 月 31 日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合 計
		擔保品	淨額交割 總約定	其他信用增強	
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,400,115	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	629,355	-	-	-	-
貼現及放款	8,044,666	3,629,639	-	-	3,629,639

111 年 12 月 31 日	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合 計
		擔保品	淨額交割 總約定	其他信用增強	
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,485,389	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	90,392	-	-	-	-
貼現及放款	8,574,541	4,164,440	-	-	4,164,440

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟估本公司授信餘

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	估 該 項 目 %	金 額	估 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	估 該 項 目 %	金 額	估 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	估 該 項 目 %	金 額	估 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

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

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	112年12月31日	111年12月31日
評等等級		
強	\$ 1,492,857,476	\$ 1,401,109,988
中	496,137,326	465,632,209
弱	28,753,887	19,514,590
總帳面金額	2,017,748,689	1,886,256,787
備抵損失	(1,080,978)	(1,266,335)
合 計	<u>\$ 2,016,667,711</u>	<u>\$ 1,884,990,452</u>

3. 市場風險

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

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

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

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

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

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司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。本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 112 年 12 月 31 日，本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：

	<u>帳 面 金 額</u>
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	<u>\$ 473,439</u>

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司

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

本公司之風險值資訊如下：

112 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）	平	均	最 小 值	最 大 值	112年12月31日
依風險類型					
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）	平	均	最 小 值	最 大 值	111年12月31日
依風險類型					
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。本公司之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

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

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

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

本公司於 112 年及 111 年 12 月份之流動性準備比率分別為 25.68% 及 32.69%。

本公司按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體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	\$ 27,748,419	\$ 11,557,313	\$ 946,575	\$ 506,455	\$ -	\$ 40,758,762
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	2,852,159	9,212,336	5,302,743	1,492,086	-	18,859,324
應付款項	16,684,341	2,085,757	1,869,151	2,305,853	8,424,311	31,369,413
存款及匯款	937,391,510	323,900,245	284,763,877	513,349,726	911,053,117	2,970,458,475
應付金融債券	-	2,200,000	-	1,100,000	35,950,000	39,250,000
租賃負債	111,584	151,187	245,764	450,751	3,530,043	4,489,329
其他到期資金流出項目	2,225,704	1,851,674	1,105,458	1,846,590	91,634,248	98,663,674

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	\$ 35,928,571	\$ 9,659,897	\$ 1,038,735	\$ 20,506,455	\$ -	\$ 67,133,658
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	1,675,627	800,252	893,711	3,791,737	5,166,615	12,327,942
應付款項	24,668,526	1,325,567	952,293	1,036,923	34,964	28,018,273
存款及匯款	1,067,880,457	242,650,838	238,502,416	477,057,073	825,530,774	2,851,621,558
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	36,350,000	37,850,000
租賃負債	108,234	140,555	225,416	456,880	3,044,306	3,975,391
其他到期資金流出項目	68,105,161	10,727,126	-	-	12,005,602	90,837,889

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於個體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個體資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

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

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	\$ 150,748	\$ 62,395	\$ 30,606	\$ -	\$ 297,001

(2) 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						
一現金流出	\$ 187,971,928	\$ 290,070,280	\$ 158,711,807	\$ 183,191,299	\$ 3,407,611	\$ 823,352,925
一現金流入	181,492,123	281,783,458	155,332,459	182,957,404	3,459,713	805,025,157
利率衍生工具						
一現金流出	2,616,643	1,630,636	2,629,911	3,974,745	53,929,699	64,781,634
一現金流入	780,867	250,603	739,273	1,006,782	41,824,750	44,602,275
現金流出小計	190,588,571	291,700,916	161,341,718	187,166,044	57,337,310	888,134,559
現金流入小計	182,272,990	282,034,061	156,071,732	183,964,186	45,284,463	849,627,432
現金流量淨流出	\$ 8,315,581	\$ 9,666,855	\$ 5,269,986	\$ 3,201,858	\$ 12,052,847	\$ 38,507,127

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						
一現金流出	\$ 155,006,220	\$ 316,558,685	\$ 200,092,293	\$ 149,654,388	\$ 311,766,355	\$ 1,133,077,941
一現金流入	148,578,113	306,124,136	194,489,500	147,820,984	298,893,531	1,095,906,264
利率衍生工具						
一現金流出	833,737	1,114,348	1,806,581	3,715,871	22,096,164	29,566,701
一現金流入	3,877,367	156,222	144,611	132,772	7,160,284	11,471,256
現金流出小計	155,839,957	317,673,033	201,898,874	153,370,259	333,862,519	1,162,644,642
現金流入小計	152,455,480	306,280,358	194,634,111	147,953,756	306,053,815	1,107,377,520
現金流量淨流出	\$ 3,384,477	\$ 11,392,675	\$ 7,264,763	\$ 5,416,503	\$ 27,808,704	\$ 55,267,122

本公司按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與個體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	\$ 441,134	\$ 280,775	\$ 1,854,729	\$ 11,579,480	\$ 53,268,427	\$ 67,424,545
信用卡授信承諾	3,132,113	3,372,511	11,820,574	32,118,259	561,221,534	611,664,991
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,244,512	4,396,053	946,755	290,955	663,002	7,541,277
各類保證款項	3,995,366	2,395,072	3,288,967	3,568,312	7,866,544	21,114,261

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	\$ 661,890	\$ 927,925	\$ 3,526,172	\$ 7,859,165	\$ 39,506,989	\$ 52,482,141
信用卡授信承諾	3,872,582	1,475,115	5,780,012	16,734,751	460,978,922	488,841,382
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,637,886	4,630,532	990,203	1,874,069	120,811	10,253,501
各類保證款項	5,212,477	2,312,847	7,296,036	4,873,052	6,141,267	25,835,679

(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					
一附買回條件協議	\$ 14,709,763	\$ 13,084,507	\$ 14,709,763	\$ 13,084,507	\$ 1,625,256
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
一附買回條件協議	5,803,168	5,531,095	5,718,526	5,531,095	187,431

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					
一附買回條件協議	\$ 13,471,223	\$ 12,280,579	\$ 13,471,223	\$ 12,280,579	\$ 1,190,644

(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，但未於個體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 列報於資產 負債表之金融		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	負債淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 40,489,913	\$ -	\$ 40,489,913	(\$ 24,392,967)	(\$ 3,451,764)	\$ 12,645,182
附賣回協議	8,101,260	-	8,101,260	(8,101,260)	-	-
待交割款項	31,935	(1,445)	30,490	(16,986)	-	13,504
總計	\$ 48,623,108	(\$ 1,445)	\$ 48,621,663	(\$ 32,511,213)	(\$ 3,451,764)	\$ 12,658,686

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 列報於資產 負債表之金融		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	負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 44,607,526	\$ -	\$ 44,607,526	(\$ 24,392,967)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,308,372
附買回協議	18,747,180	-	18,747,180	(18,747,180)	-	-
待交割款項	18,431	(1,445)	16,986	(16,986)	-	-
總計	\$ 63,373,137	(\$ 1,445)	\$ 63,371,692	(\$ 43,157,133)	(\$ 12,906,187)	\$ 7,308,372

111年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額	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	淨額
衍生金融工具	\$ 61,388,144	\$ -	\$ 61,388,144	(\$ 35,350,557)	(\$ 7,849,094)	\$ 18,188,493
附賣回協議	7,892,518	-	7,892,518	(7,892,518)	-	-
總計	<u>\$ 69,280,662</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 69,280,662</u>	<u>(\$ 43,243,075)</u>	<u>(\$ 7,849,094)</u>	<u>\$ 18,188,493</u>

金融負債	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 51,296,319	\$ -	\$ 51,296,319	(\$ 35,350,557)	(\$ 9,847,389)	\$ 6,098,373
附買回協議	12,311,093	-	12,311,093	(12,311,093)	-	-
總計	<u>\$ 63,607,412</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 63,607,412</u>	<u>(\$ 47,661,650)</u>	<u>(\$ 9,847,389)</u>	<u>\$ 6,098,373</u>

四三、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	112年12月31日		
			本 公 司	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 公 司	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 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 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 ÷ 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) ÷ 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 ÷ 暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 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 不動產租賃業	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 不動產租賃業	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) 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

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
	稅 後	0.57
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.44
	稅 後	9.30
純 益 率	32.34	29.50

- 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) 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	

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

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	891,757,626	712,069,347	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	10,175,437	(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	891,757,626	712,069,347
	<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。

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

本公司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

本公司 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

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

112 年度

	112年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動			112年12月31日
			新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含信用風險 變動影響數)	其 他	
應付金融債券	\$ 37,850,000	\$ 1,400,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,250,000
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債－金融 融債券	37,805,089	1,575,323	-	1,655,832	1,311,913	42,348,157
存入保證金	7,177,585	(4,780,179)	-	-	-	2,397,406
租賃負債	3,720,012	(969,537)	1,381,590	-	(13,785)	4,118,280
	\$ 86,552,686	(\$ 2,774,393)	\$ 1,381,590	\$ 1,655,832	\$ 1,298,128	\$ 88,113,843

111 年度

	111年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 之 變 動			111年12月31日
			新 增 租 賃	公 允 價 值 調 整 (含信用風險 變動影響數)	其 他	
央行及同業融資	\$ 14,021,010	(\$ 14,021,010)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
應付金融債券	34,270,000	3,580,000	-	-	-	37,850,000
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債－金融 融債券	47,449,715	-	-	(15,847,645)	6,203,019	37,805,089
存入保證金	1,929,188	5,248,397	-	-	-	7,177,585
租賃負債	3,408,697	(917,410)	1,223,294	-	5,431	3,720,012
	\$ 101,078,610	(\$ 6,110,023)	\$ 1,223,294	(\$ 15,847,645)	\$ 6,208,450	\$ 86,552,686

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四二。

(三) 大陸投資資訊：

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

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表一

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	142 戶	\$ 83,630	\$ 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	538 戶	4,069,958	2,973,583	2,973,583	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	2,415,357	1,597,651	1,597,651	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	4,981,986	3,136,806	3,136,806	-	無	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	435 戶	3,214,693	2,536,485	2,536,485	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,443,023	1,030,906	1,030,906	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	4,977,288	4,823,668	4,823,668	-	無	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。

附表二

玉山商業銀行股份有限公司
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

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	\$ 26,161,321	30.7530	\$ 804,539,105	\$ 23,198,105	30.7240	\$ 712,738,578
人民幣	11,393,360	4.3308	49,342,363	11,362,656	4.4076	50,082,043
澳幣	5,989,462	21.0160	125,874,533	6,552,811	20.8330	136,514,712
<u>非貨幣性項目</u>						
美元	806,733	30.7530	24,809,460	1,115,074	30.7240	34,259,534
人民幣	10,807	4.3308	46,803	4,543	4.4076	20,024
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	34,970,070	30.7530	1,075,434,563	36,819,236	30.7240	1,131,234,207
人民幣	14,021,258	4.3308	60,723,264	15,600,282	4.4076	68,759,803
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	644,580	30.7530	19,822,769	821,086	30.7240	25,227,046
人民幣	1,202	4.3308	5,206	223	4.4076	983
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

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		112年12月31日					111年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	\$ 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) 無擔保	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
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 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		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：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
 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

附表四

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	本行自有行舍使用	無
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15	500,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 150,000	八京建設開發股份有限公司	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	桃園小檜溪行舍	111.08.19	308,000	截至 112.12.31 已支付 \$ 61,600	楊○○、楊○○ 及楊○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來本行自有行舍使用	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	本行自有行舍使用	無

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

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

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 持股比例 (%)	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 (%)	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 20,281	\$ 1,408	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	247,410	5,815	2,455	-	2,455	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	560,405	32,658	11,876	-	11,876	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	99,600	3,960	6,000	-	6,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	39,700	725	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	20,034	-	2,120	-	2,120	0.41	
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業	17.89	104,299	-	17,890	-	17,890	17.89	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	5,438	353	261	-	261	4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	11,682	-	1,800	-	1,800	3.00	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	360,415	38,459	11,533	-	11,533	64.07	
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	5,228,471	81,576	80	-	80	100.00	
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,757,758	305,371	-	-	-	100.00	
	悠遊卡股份有限公司	臺北市	電子支付業	1.93	115,817	1,014	1,349	-	1,349	1.93	
	非金融相關事業										
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	19,766	1,213	2,425	-	2,425	3.44		
悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	145,466	3,610	3,208	-	3,208	4.82		

註 1：凡本銀行、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），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四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。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

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

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	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

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司
 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
					單價	總額	
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	49,896,755	0.0000-3.5500	49,896,755		45,665,638	-
國外機構發行債券	114.08.15-122.11.15 到期	838,929	3.1250-4.5000	838,929		857,240	-
上市(櫃)股票	4,241			969,442		1,050,621	-
利率交換合約				-		17,787,635	-
外匯換匯合約				-		19,415,289	-
外匯選擇權合約				1,771,494		1,561,644	-
利率選擇權合約				8,000		7,586	-
遠期外匯合約				-		884,465	-
換匯換利合約				-		265,552	-
期貨交易保證金—自有資金				122,175		125,618	-
無本金交割遠期外匯合約				-		442,124	-
合計				<u>\$ 215,289,686</u>		<u>\$ 244,536,866</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

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	\$ 126,212,175
短期擔保放款	143,839,814
應收帳款融資	<u>139,359</u>
	<u>270,191,348</u>
中期放款	
中期放款	391,018,457
中期擔保放款	<u>157,644,332</u>
	<u>548,662,789</u>
長期放款	
長期放款	113,953,247
長期擔保放款	<u>1,096,247,333</u>
	<u>1,210,200,580</u>
催收款項	<u>2,552,152</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	2,033,444,518
減：備抵呆帳	(24,988,652)
折溢價調整數	(<u>2,745</u>)
淨 額	<u>\$ 2,008,453,121</u>

玉山商業銀行股份有限公司
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/ 攤銷後成本	備抵損失	公允價值		備註
						單價	總額(註一)	
上市(櫃)股票	217,180			\$ 12,642,178	\$ -		\$ 15,122,923	
未上市(櫃)股票	54,554			688,928	-		1,274,081	
金融債券(註二)		144,750,014	0.0000-11.7361	144,852,099	(42,773)		141,446,649	
政府公債(註三)		47,550,000	0.1250-3.0000	47,903,474	-		46,767,798	
公司債		113,059,603	0.0000-8.7000	113,202,819	(52,013)		109,884,856	
國外機構發行債券		18,474,101	0.3133-4.6250	<u>18,311,248</u>	<u>-</u>		<u>17,994,777</u>	
				<u>\$ 337,600,746</u>	<u>(\$ 94,786)</u>		<u>\$ 332,491,084</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 14,709,763 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。

玉山商業銀行股份有限公司
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)	113.01.05-130.11.15 到期		\$ 47,582,418	0.0000-5.3750	\$ -	(\$ 901,156)	\$ 46,681,262
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		51,575,251	0.0000-10.1000	(16,484)	(41,994)	51,516,773
公司債	113.04.11-130.05.11 到期		22,351,055	0.5600-10.0000	(9,322)	(123,412)	22,218,321
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>\$474,032,484</u>		<u>(\$ 26,040)</u>	<u>(\$ 251,494)</u>	<u>\$473,754,950</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 5,803,168 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。

玉山商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表五

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		備 註
			股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股數(註一)	持 股 %	金 額	單 價	總 價	
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	80	\$ 5,139,631	-	\$ 88,840	-	\$ -	80	100.00	\$ 5,228,471		\$ 5,228,471	註二
玉山銀行(中國)有限公司			-	9,530,154	-	227,604	-	-	-	100.00	9,757,758		9,757,758	註三
金財通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	11,100	339,201	-	21,214	-	-	11,100	61.67	360,415		360,415	註四
合 計				<u>\$ 15,008,986</u>		<u>\$ 337,658</u>		<u>\$ -</u>			<u>\$ 15,346,644</u>		<u>\$ 15,346,644</u>	

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註二：本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額 81,576 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 7,264 仟元。

註三：本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額 305,371 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 77,767 仟元。

註四：本年度增加係包含採權益法認列之子公司股東現金股利 22,200 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 38,459 仟元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 1,284 仟元及以母公司股票給與子公司員工之股份基礎給付交易交易 3,671 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 112 年 12 月 31 日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業（註一）			<u>\$ 1,595,264</u>		

註一：其中 1,299,240 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；296,024 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放銀行同業。

玉山商業銀行股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 112 年度

表七

單位：新臺幣仟元

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	5,315,975	1,382,177	965,268	-	(13,453)	5,719,431
辦公設備	661	-	-	-	13	674
運輸設備	1,117	-	-	-	1	1,118
小 計	<u>9,211,352</u>	<u>\$ 1,382,177</u>	<u>\$ 965,268</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 13,439)</u>	<u>9,614,822</u>
累 計 折 舊						
土地及地上權權利金	121,355	\$ 79,995	\$ -	\$ -	\$ -	201,350
建築物	2,504,048	969,332	928,695	-	(4,966)	2,539,719
辦公設備	78	136	-	-	2	216
運輸設備	124	372	-	-	1	497
小 計	<u>2,625,605</u>	<u>\$ 1,049,835</u>	<u>\$ 928,695</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,963)</u>	<u>2,741,782</u>
淨 額	<u>\$ 6,585,747</u>					<u>\$ 6,873,040</u>

玉山商業銀行股份有限公司
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		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
				單價	總額	
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約					\$ 21,687,594	
利率交換合約					19,790,780	
外匯選擇權合約					1,763,023	
遠期外匯合約					681,084	
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>44,607,526</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	價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
				單 價	總 額	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>\$ 86,955,683</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

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	
支票存款	\$ 12,714,279
本行支票	<u>6,048,564</u>
	<u>18,762,843</u>
活期存款	
活期存款	366,414,676
外匯活期存款	315,311,738
其他(註)	<u>9,918</u>
	<u>681,736,332</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	<u>758,921,297</u>
定期存款	
定期存款	365,370,949
外匯定期存款	<u>642,425,513</u>
	<u>1,007,796,462</u>
可轉讓定期存單	<u>17,921,866</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	1,866,253
匯出匯款	<u>2,642</u>
	<u>1,868,895</u>
	<u>\$ 2,970,458,475</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

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 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
103 年度第一次順位金融債券	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	
合 計					<u>\$ 41,150,000</u>	<u>\$ 1,900,000</u>	<u>\$ 39,250,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

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%-1.99%	3,277,065	
運輸設備		111.09.01-114.08.30	0.73%	642	
辦公設備		111.06.01-116.04.30	0.70%	<u>452</u>	
合 計				<u>\$4,118,280</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

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	\$ 26,245,838	
	中期放款息	20,947,678	
	短期放款息	8,011,935	
	其他(註)	<u>82,723</u>	
		<u>55,288,174</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	9,780,702	
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>7,376,990</u>	
		<u>17,157,692</u>	
存放及拆放同業利息收入			
	存放同業息	1,515,373	
	存放央行息	574,470	
	拆放同業息	<u>2,609,967</u>	
		<u>4,699,810</u>	
信用卡循環利息收入		<u>2,031,197</u>	
其他(註)		<u>1,184,133</u>	
合 計		<u>\$ 80,361,006</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

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	\$ 32,688,373
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	4,218,079
其他（註）	<u>166,788</u>
	<u>47,774,177</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>255</u>
	<u>220,324</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	1,668,256
透支同業息	<u>312</u>
	<u>1,668,568</u>
發行金融債券利息費用	<u>614,114</u>
附買回票債券利息費用	<u>310,519</u>
租賃負債利息費用	<u>33,973</u>
其他（註）	<u>2,457,652</u>
合 計	<u>\$ 53,079,327</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

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			
外匯換匯合約	\$ 23,312,331	(\$ 20,013,273)	\$ 3,299,058
遠期外匯合約	3,640,952	190,532	3,831,484
可轉讓定期存單(含利息收入)	119,842	276,584	396,426
公司債(含利息收入)	(2,133,934)	2,433,286	299,352
金融債券(含利息收入)	181,695	1,010,133	1,191,828
無本金交割遠期外匯合約	2,626,554	(380,988)	2,245,566
利率交換合約	14,296,211	(7,903,247)	6,392,964
商業本票(含利息收入)	1,375,595	(31,545)	1,344,050
外匯選擇權合約	(1,957,015)	640,456	(1,316,559)
國外機構發行債券(含利息收入)	233,987	(12,369)	221,618
乙種國庫券(含利息收入)	68,758	1,363	70,121
上市櫃股票	123,972	84,999	208,971
換匯換利合約	172,899	(224,685)	(51,786)
信用違約合約	(32,688)	(609)	(33,297)
其 他	28,504	3,996	32,500
	<u>42,057,663</u>	<u>(23,925,367)</u>	<u>18,132,296</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	1,464,435	(4,233)	1,460,202
無本金交割遠期外匯合約	(1,890,933)	(168,675)	(2,059,608)
金融債券(含利息費用)	(2,475,281)	1,158,268	(1,317,013)
利率交換合約	(11,321,531)	3,281,419	(8,040,112)
遠期外匯合約	(2,743,745)	(160,326)	(2,904,071)
外匯換匯合約	(13,705,075)	21,491,666	7,786,591
換匯換利合約	(460,847)	180,662	(280,185)
利率選擇權合約	88,950	(42,611)	46,339
其 他	(8,506)	(5,011)	(13,517)
	<u>(31,052,533)</u>	<u>25,731,159</u>	<u>(5,321,374)</u>
合 計	<u>\$ 11,005,130</u>	<u>\$ 1,805,792</u>	<u>\$ 12,810,922</u>

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產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
上市（櫃）及興櫃股票股利收入	\$ 889,432
未上市（櫃）股票股利收入	49,742
金融債券	(11,279)
政府公債	26,160
公 司 債	(45,441)
國外機構發行債券	<u>5,518</u>
合 計	<u>\$ 914,132</u>

玉山商業銀行股份有限公司
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
財產交易淨損益	\$ 227
租賃收入	23,983
銷貨淨損益	18,823
營業資產出租淨損益	11,459
顧問服務收入	146
其他	(15,700)
合 計	<u>\$ 38,938</u>

玉山商業銀行股份有限公司

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			備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	
薪資費用	\$ 12,412,952	\$ -	\$ -	\$ 12,412,952
勞健保費用	786,325	-	-	786,325
員工優惠存款超額利息	-	-	-	-
董事酬金	68,888	-	-	68,888
退職後福利	410,508	-	-	410,508
其他(註一)	<u>799,822</u>	<u>-</u>	<u>81,170</u>	<u>880,992</u>
	<u>\$ 14,478,495</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 81,170</u>	<u>\$ 14,559,665</u>

註一：各項金額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 8,480 人及 8,424 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 年度平均員工福利費用分別為 1,711 仟元及 1,470 仟元；平均員工薪資費用分別為 1,466 仟元及 1,230 仟元。

註四：本公司平均員工薪資費用調整變動情形為 19.19%。

註五：本公司無設置監察人。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

(一) 董事酬金說明

1. 給付酬金政策：本公司訂有董事薪酬辦法，相關薪酬給付標準均經薪酬委員會審議並提董事會決議。
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. 酬金與經營績效之關聯性：董事酬金具體連結董事績效評估、董事個人表現、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

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。
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。
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。

玉山商業銀行股份有限公司
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	\$ 1,650,592	
	使用權資產	1,049,835	
	投資性不動產	<u>5,340</u>	
		2,705,767	
攤銷費用			<u>631,976</u>
合	計		<u>\$ 3,337,743</u>

玉山商業銀行股份有限公司
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	\$ 5,349,961
稅 捐	2,769,617
其他（註）	<u>8,054,426</u>
合 計	<u>\$ 16,174,004</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國112及111年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		138
(二)	目錄		139
(三)	證券部門資產負債表		140
(四)	證券部門綜合損益表		141~142
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		143
	2. 通過財務報告之日期及程序		143
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		143~145
	4. 重大會計政策之彙總說明		145~150
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		150~151
	6. 重要會計項目之說明		151~153
	7. 關係人交易		153~154
	8. 質押之資產		154
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		154
	10. 重大之災害損失		154
	11. 重大之期後事項		154
	12. 其他		154~165
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		165
	(2) 轉投資事業相關資訊		165
	14. 大陸投資資訊		165
	15. 部門資訊		165
(六)	證券部門重要會計項目明細表		166~174

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

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	%
	流動資產				
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四）	\$ 373,752	-	\$ 358,772	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註四及六）	18,251,084	8	18,354,640	8
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動（附註四及八）	299,974	-	1,647,454	1
114010	附賣回債券投資（附註四）	-	-	3,000,000	1
114130	應收帳款	4,420,845	2	3,229,759	1
110000	流動資產總計	23,345,655	10	26,590,625	11
	非流動資產				
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註四）	986,030	1	782,528	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註四、七及十三）	134,919,086	58	143,523,864	60
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註四及九）	72,399,835	31	67,787,598	29
129000	其他非流動資產	63,112	-	62,519	-
120000	非流動資產總計	208,368,063	90	212,156,509	89
906001	資 產 總 計	\$ 231,713,718	100	\$ 238,747,134	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註四、七及十）	\$ 574,686	-	\$ 678,970	1
214130	應付帳款	9,665	-	13,534	-
214160	代收款項	60,277	-	61,404	-
210000	流動負債總計	644,628	-	753,908	1
	非流動負債				
229000	其他非流動負債（附註十二）	235,383,858	102	241,732,664	101
906003	負債總計	236,028,486	102	242,486,572	102
	權益（附註一及四）				
301110	指撥營運資金	800,000	-	800,000	-
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	(841,284)	-	1,439,361	1
305000	其他權益	(4,273,484)	(2)	(5,978,799)	(3)
906004	權益總計	(4,314,768)	(2)	(3,739,438)	(2)
906002	負債及權益總計	\$ 231,713,718	100	\$ 238,747,134	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		112年度		111年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益 (附註四、十一及十二)					
404000	承銷業務收入	\$ 23,146	-	\$ 131,306	4	(82)
410000	營業證券出售淨利益 (損失)	29,368	1	(5,147)	-	671
421200	利息收入	4,809,943	98	3,567,799	100	35
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)	58,711	1	(39,806)	(1)	247
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨損失	(18,837)	-	(97,995)	(3)	(81)
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	(4,168)	-	(2,459)	-	69
428000	其他營業收益	143	-	1,490	-	(90)
400000	收益合計	<u>4,898,306</u>	<u>100</u>	<u>3,555,188</u>	<u>100</u>	38
	支出及費用 (附註十一及十二)					
521200	財務成本	5,602,533	115	1,869,071	53	200
531000	員工福利費用	9,421	-	9,781	-	(4)
532000	折舊及攤銷費用	494	-	451	-	10
533000	其他營業費用	5,963	-	6,923	-	(14)
500000	支出及費用合計	<u>5,618,411</u>	<u>115</u>	<u>1,886,226</u>	<u>53</u>	198
5XXXXX	營業利益 (損失)	(720,105)	(15)	1,668,962	47	(143)
	營業外損益					
602000	其他利益 (損失)	(121,179)	(2)	177,640	5	(168)
902001	稅前利益 (損失)	(841,284)	(17)	1,846,602	52	(146)
701000	所得稅費用 (附註四)	-	-	(407,241)	(11)	100
902005	本年度淨利 (損)	(841,284)	(17)	1,439,361	41	(158)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益(附註四) 後續可能重分類至損益之 項目					
805610	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 366	-	(\$ 345)	-	206
805615	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 評價淨利益(損失)	<u>1,704,949</u>	<u>35</u>	<u>(5,579,817)</u>	<u>(157)</u>	131
805600	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>1,705,315</u>	<u>35</u>	<u>(5,580,162)</u>	<u>(157)</u>	131
902006	本年度綜合損益總額	<u>\$ 864,031</u>	<u>18</u>	<u>(\$ 4,140,801)</u>	<u>(116)</u>	121

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門財務報告附註

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、部門沿革

本公司證券部門於 91 年 11 月 25 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於 93 年 8 月 26 日及 95 年 11 月 10 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。本公司國際金融業務分行證券部門於 110 年 2 月 8 日取得主管機關核發之證券自營及承銷業務許可證照。

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

本公司證券部門係以營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本財務報告係以新臺幣表達。

截至 112 年及 111 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 113 年 3 月 15 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司證券部門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

首次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證券部門會計政策之重大變動。

(二) 本公司證券部門尚未適用將於 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。

本公司證券部門評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門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) 本公司證券部門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。當本公司證券部門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。

本公司證券部門評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門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

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

本公司兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

除按公允價值衡量之金融工具外，本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) 外 幣

本公司證券部門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。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 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。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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。

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

本公司證券部門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與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

(1) 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證券部門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十七。

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司證券部門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（包括應收款項等）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。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司證券部門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。

2. 金融資產之減損

本公司證券部門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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款係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。

本公司證券部門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。

3. 金融資產之除列

本公司證券部門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。若本公司證券部門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。

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，本公司證券部門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。本公司證券部門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。

4. 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，本公司證券部門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，本公司證

券部門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，本公司證券部門採用實務權宜作法，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，本公司證券部門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。

(六) 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。

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(八) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(九) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門於採用會計政策時，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。

本公司證券部門將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
政府公債	\$ 8,948,721	\$ 12,539,983
金融債券	6,155,767	4,432,629
公司債	<u>3,146,596</u>	<u>1,382,028</u>
	<u>\$ 18,251,084</u>	<u>\$ 18,354,640</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
政府公債	\$ 37,766,264	\$ 40,540,448
金融債券	37,694,880	42,582,189
公司債	<u>59,457,942</u>	<u>60,401,227</u>
	<u>\$ 134,919,086</u>	<u>\$ 143,523,864</u>

本公司證券部門 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金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 470,219 仟元及 548,961 仟元。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
政府公債	<u>\$ 299,974</u>	<u>\$ 1,647,454</u>

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
政府公債	\$ 22,063,794	\$ 18,282,150
金融債券	39,496,398	39,684,642
公司債	<u>10,839,643</u>	<u>9,820,806</u>
	<u>\$ 72,399,835</u>	<u>\$ 67,787,598</u>

十、附買回債券負債

本公司證券部門於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 574,686 仟元及 678,970 仟元，經約定應分別於期後以 577,075 仟元及 680,140 仟元陸續買回。

十一、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	112年度	111年度
承銷手續費收入	<u>\$ 23,146</u>	<u>\$ 131,306</u>

(二) 營業證券出售淨利益 (損失)

	112年度	111年度
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 29,138	\$ 27,860
在營業處所買賣	<u>230</u>	<u>(33,007)</u>
	<u>\$ 29,368</u>	<u>(\$ 5,147)</u>

(三) 利息收入

	112年度	111年度
債券投資利息收入	\$ 4,802,170	\$ 3,557,215
其 他	<u>7,773</u>	<u>10,584</u>
	<u>\$ 4,809,943</u>	<u>\$ 3,567,799</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	112年度	111年度
債券投資利息收入	\$ 41,981	\$ 34,649
債券投資評價利益 (損失)	<u>16,730</u>	<u>(74,455)</u>
	<u>\$ 58,711</u>	<u>(\$ 39,806)</u>

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨損失

	112年度	111年度
處分損益	<u>(\$ 18,837)</u>	<u>(\$ 97,995)</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	112年度	111年度
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	(\$ 2,489)	\$ 3,620
按攤銷後成本衡量之金融 資產	<u>(1,679)</u>	<u>(6,079)</u>
	<u>(\$ 4,168)</u>	<u>(\$ 2,459)</u>

(七) 財務成本

	112年度	111年度
附買回債券負債利息支出	\$ 5,600	\$ 4,894
聯行往來	<u>5,596,933</u>	<u>1,864,177</u>
	<u>\$ 5,602,533</u>	<u>\$ 1,869,071</u>

(八) 員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 8,682	\$ 9,041
勞健保費用	408	398
退休金費用	<u>331</u>	<u>342</u>
	<u>\$ 9,421</u>	<u>\$ 9,781</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
折舊費用	<u>\$ 494</u>	<u>\$ 451</u>

(十) 其他營業費用

	112年度	111年度
什 支	\$ 5,782	\$ 6,476
其 他	<u>181</u>	<u>447</u>
	<u>\$ 5,963</u>	<u>\$ 6,923</u>

十二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 之 名 稱</u>	<u>與 本 部 門 之 關 係</u>
玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)	本部門之總行
玉山金控	本部門總行之母公司

(二) 與關係人間之重大交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>項 目</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他 非流動負債)	<u>\$ 235,383,858</u>	<u>\$ 241,732,664</u>

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
2. 手續費收入(帳列承銷業務收入)		
玉山金控	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ -</u>
3. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 9,421</u>	<u>\$ 9,781</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 494</u>	<u>\$ 451</u>
其他營業費用	<u>\$ 141</u>	<u>\$ 401</u>

十三、質押之資產

本公司證券部門 112 年及 111 年 12 月 31 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(面額)		
— 非流動	<u>\$ 624,500</u>	<u>\$ 585,100</u>

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

十七、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：

	<u>112年12月31日</u>		<u>111年12月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公允價值</u>
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 72,699,809	\$ 69,079,095	\$ 69,435,052	\$ 64,980,327

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	\$ 69,079,095	\$ 7,011,684	\$ 62,067,411	\$ -	

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	\$ 64,980,327	\$ -	\$ 64,980,327	\$ -	

(二) 本公司證券部門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。本公司證券部門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，該資訊為本公司證券部門可取得者。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門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。

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。

(三) 本公司證券部門 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：

以公允價值衡量之金融工具項目	112年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	\$ 18,251,084	\$ 2,850,302	\$ 15,400,782	\$ -
一非 流動	134,919,086	-	134,919,086	-
其他非流動資產－營業保證金	52,812	-	52,812	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	373,752	87,763	285,989	-
一非 流動	986,030	986,030	-	-
<u>負債</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債				
債券工具投資				
一流 動	\$ 18,354,640	\$ 4,222,106	\$ 14,132,534	\$ -
一非 流動	143,523,864	1,390,669	142,133,195	-
其他非流動負債－營業保證金	52,219	-	52,219	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債券工具投資				
一流 動	358,772	82,240	276,532	-
一非 流動	782,528	-	782,528	-

以公允價值衡量之金融工具項目	111年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	\$ 18,354,640	\$ 4,222,106	\$ 14,132,534	\$ -
一非 流動	143,523,864	1,390,669	142,133,195	-
其他非流動資產－營業保證金	52,219	-	52,219	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	358,772	82,240	276,532	-
一非 流動	782,528	-	782,528	-
<u>負債</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債				
債券工具投資				
一流 動	\$ 18,354,640	\$ 4,222,106	\$ 14,132,534	\$ -
一非 流動	143,523,864	1,390,669	142,133,195	-
其他非流動負債－營業保證金	52,219	-	52,219	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債券工具投資				
一流 動	358,772	82,240	276,532	-
一非 流動	782,528	-	782,528	-

本公司證券部門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。

本公司證券部門於 112 及 111 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，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。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

本公司證券部門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	\$ 157,492,022	\$ 72,719,580	\$ 230,211,602
備抵損失	(51,146)	(19,771)	(70,917)
攤銷後成本	157,440,876	\$ 72,699,809	230,140,685
公允價值調整	(4,270,706)		(4,270,706)
	<u>\$ 153,170,170</u>		<u>\$ 225,869,979</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	\$ 167,902,124	\$ 69,453,145	\$ 237,355,269
備抵損失	(<u>48,657</u>)	(<u>18,093</u>)	(<u>66,750</u>)
攤銷後成本	167,853,467	<u>\$ 69,435,052</u>	237,288,519
公允價值調整	(<u>5,974,963</u>)		(<u>5,974,963</u>)
	<u>\$ 161,878,504</u>		<u>\$ 231,313,556</u>

本公司證券部門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。本公司證券部門持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

本公司證券部門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	~0.20%	\$ 230,211,602

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	-~0.15%	\$237,355,269

關於本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值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 (1 2 個 月 預期信用損失)
112年1月1日餘額	\$ 66,750
購入新債務工具	2,186
模型／風險參數之改變	1,982
匯率及其他變動	(1)
112年12月31日備抵損失	<u>\$ 70,917</u>

111年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
111年1月1日餘額	\$ 64,288
購入新債務工具	10,212
模型／風險參數之改變	(7,753)
匯率及其他變動	<u>3</u>
111年12月31日備抵損失	<u>\$ 66,750</u>

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

本公司證券部門債務工具投資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。

對於本公司證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如附賣回債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

本公司證券部門 112 年及 111 年 12 月 31 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

3. 市場風險

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

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

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

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

本公司證券部門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及匯率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及匯率風險影響狀況。

本公司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、壓力測試及風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司證券部門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，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

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

本公司證券部門之風險值資訊如下：

112 年度

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	112年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	2,211,906	\$	1,196,963		\$	2,531,558		\$ 2,287,930
利 率		5,383,104		4,511,178			6,564,533		5,211,064
風險分散	(2,192,060)		-			-		(2,225,398)
暴險風險值合計	\$	<u>5,402,950</u>							<u>\$ 5,273,596</u>

111 年度

歷史風險值(信賴水準

99%之10日風險值)	平	均	最 小 值	最 大 值	111年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 1,783,268		\$ 1,325,081	\$ 2,355,516	\$ 2,289,259
利 率	5,967,408		3,083,704	7,294,913	6,451,815
風險分散	(1,697,205)		-	-	(2,270,426)
暴險風險值合計	<u>\$ 6,053,471</u>				<u>\$ 6,470,648</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。本公司之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金 融 資 產	112年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣
貨幣性項目			
美 元	\$ 1,699,982	30.7530	\$ 52,279,546
人 民 幣	3,172,511	4.3308	13,739,511
南 非 幣	3,404,089	1.6594	5,648,745
澳 幣	723,465	21.0160	15,204,340
金 融 負 債			
貨幣性項目			
美 元	391	30.7530	12,024
人 民 幣	210	4.3308	909

111年12月31日

	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美元	\$	1,585,931		30.7240	\$	48,726,144	
人民幣		3,378,707		4.4076		14,891,989	
南非幣		3,399,808		1.8137		6,166,232	
澳幣		710,498		20.8330		14,801,805	
<u>金融負債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美元		498		30.7240		15,301	
人民幣		2		4.4076		9	

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門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
附買回票券及債券負債	\$ 3,324	\$ 78,737	\$ 495,014	\$ -	\$ -	\$ 577,075
應付款項	8,964	-	-	-	-	8,964

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
附買回票券及債券負債	\$ 332,849	\$ 68,266	\$ 279,025	\$ -	\$ -	\$ 680,140
應付款項	13,131	-	-	-	-	13,131

(五) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門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，並反映本公司證券部門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，本公司證券部門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，但本公司證券部門仍承擔利率風

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金融資產 —附買回條件協議	\$ 470,219	\$ 574,686	\$ 470,219	\$ 574,686	(\$ 104,467)

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金融資產 —附買回條件協議	\$ 548,961	\$ 678,970	\$ 548,961	\$ 678,970	(\$ 130,009)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述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

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附買回協議	\$ 575,386	\$ -	\$ 575,386	(\$ 470,219)	\$ -	\$ 105,167

111年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	資產表之金融資產淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附賣回協議	\$ 3,007,397	\$ -	\$ 3,007,397	(\$ 3,007,397)	\$ -	\$ -

金融負債 附買回協議	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之	列報於資產	未於資產負債表互抵	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 資產總額	負債表之金融 負債淨額	之相關金額		
	\$ 679,373	\$ -	\$ 679,373	(\$ 548,961)	\$ -	\$ 130,412

十八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十九、大陸投資資訊：無。

二十、部門資訊

本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二一、其他

本公司國際金融業務分行證券部門 112 及 111 年度相關收益費損分別為損失 1,603 仟元及損失 1,146 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	公	允	價	值	備	註	
																		單	價	金	額	(註 2)		
政府公債																								
央債 08101		113.01.14			0.6250			\$ 5,450,000		\$ 5,450,839			\$ -					99.9830		\$ 5,449,076				
央債 08107		113.07.17			0.5000			1,250,000		1,252,101			-					99.6471		1,245,589				
央債 93103		113.02.10			3.0000			1,050,000		1,053,228			-					100.1883		1,051,977				
其他 (註 1)								<u>1,200,000</u>		<u>1,207,371</u>			-							<u>1,202,079</u>				
								<u>8,950,000</u>		<u>8,963,539</u>			-							<u>8,948,721</u>				
公司債																								
其他 (註 1)								<u>3,208,750</u>		<u>3,266,394</u>			(<u>1,295</u>)								<u>3,146,596</u>			
金融債券																								
其他 (註 1)								<u>6,232,626</u>		<u>6,229,532</u>			(<u>2,183</u>)								<u>6,155,767</u>			
								<u>\$ 18,391,376</u>		<u>\$ 18,459,465</u>			(<u>\$ 3,478</u>)								<u>\$ 18,251,084</u>			

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 112 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		公 允 價 值 (註 2)	累 計 減 損	提供擔保或 質押情形
	面 額	公 允 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額			
政府公債 (註1)	41,645,000	\$ 42,153,988	6,250,000	\$ 6,263,074	9,350,000	\$ 9,532,735	38,545,000	\$ 38,884,327		\$ -	
評 價		(1,613,540)		495,477		-		(1,118,063)			
		<u>40,540,448</u>						<u>37,766,264</u>			
金融債券 (註1)	44,659,821	44,670,479	2,337,831	2,337,862	7,663,518	7,668,658	39,334,134	39,339,683	(12,081)		
評 價		(2,088,290)		443,487		-		(1,644,803)			
		<u>42,582,189</u>						<u>37,694,880</u>			
公司債 (註1)	62,372,687	62,400,093	2,705,474	2,705,474	4,284,860	4,297,020	60,793,301	60,808,547	(35,587)		
評 價		(1,998,866)		648,261		-		(1,350,605)			
		<u>60,401,227</u>						<u>59,457,942</u>			
合 計		<u>\$143,523,864</u>						<u>\$134,919,086</u>		<u>(\$ 47,668)</u>	

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 470,219 仟元。

註 3：其中面額 400,000 仟元、55,000 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產—流動明細表
民國 112 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

名 稱	到 期 日	利 率 %	面 額	帳 面 金 額	累 計 減 損 備	註
政府公債 央債 08101	113.01.14	0.625	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 299,974</u>	<u>\$ -</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國 112 年度

明細表四

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		累 計 減 損	提供擔保或 質押情形
	面 額	帳 面 金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	帳 面 金 額		
政府公債(註)	\$ 17,698,700	\$ 18,282,150	3,850,000	\$ 4,080,893	300,000	\$ 299,249	\$ 21,248,700	\$ 22,063,794	\$ -	
金融債券(註)	39,698,299	39,698,299	253,019	253,019	440,760	440,760	39,510,558	39,510,558	(14,160)	
公司債(註)	9,825,243	<u>9,825,242</u>	1,020,012	1,020,012	-	-	10,845,255	<u>10,845,254</u>	(<u>5,611</u>)	
合 計		<u>\$ 67,805,691</u>						<u>\$ 72,419,606</u>	(<u>\$ 19,771</u>)	

註：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表

民國 112 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

	<u>起 始 日</u>	<u>到 期 日</u>	<u>利 率 %</u>	<u>面 額</u>	<u>成 交 金 額</u>
政府公債 央債 09103	112.07.03	113.06.07	0.83-0.95	<u>\$ 489,700</u>	<u>\$ 574,686</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 112 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月 份	\$ 154		
二	月 份	3,128		
三	月 份	707		
四	月 份	2,857		
五	月 份	560		
六	月 份	1,264		
七	月 份	2,651		
八	月 份	2,636		
九	月 份	2,187		
十	月 份	1,938		
十一	月 份	2,064		
十二	月 份	<u>3,000</u>		
		<u>\$ 23,146</u>		

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益（損失）明細表
民國 112 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 淨利益（損失）
自 營 商			
在營業處所買賣			
政府公債	\$ 275,846	\$ 274,227	\$ 1,619
金融債券	6,575,936	6,555,607	20,329
公 司 債	<u>16,573,133</u>	<u>16,565,943</u>	<u>7,190</u>
小 計	<u>23,424,915</u>	<u>23,395,777</u>	<u>29,138</u>
在等殖系統買賣			
政府公債	292,223	291,991	232
公 司 債	<u>499,998</u>	<u>500,000</u>	(<u>2</u>)
小 計	<u>792,221</u>	<u>791,991</u>	<u>230</u>
合 計	<u>\$ 24,217,136</u>	<u>\$ 24,187,768</u>	<u>\$ 29,368</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 112 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	\$ 2,739,644
按攤銷後成本衡量之金融資產息	2,062,526
其他（註）	7,773
合 計	\$ 4,809,943

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 112 及 111 年度

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	112年度	111年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 8,682	\$ 9,041	
勞健保費用	408	398	
退休金費用	331	342	
折舊費用	494	451	
其他營業費用	<u>5,963</u>	<u>6,923</u>	
	<u>\$ 15,878</u>	<u>\$ 17,155</u>	

註：本公司證券部門於 112 及 111 年度全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

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 1131085 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


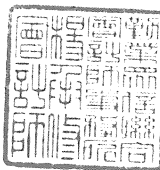
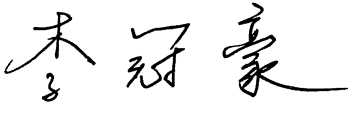

事務所電話： (02)27259988

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

事務所統一編號： 94998251
 委託人統一編號： 86517510

印鑑證明書用途： 辦理 玉山商業銀行股份有限公司

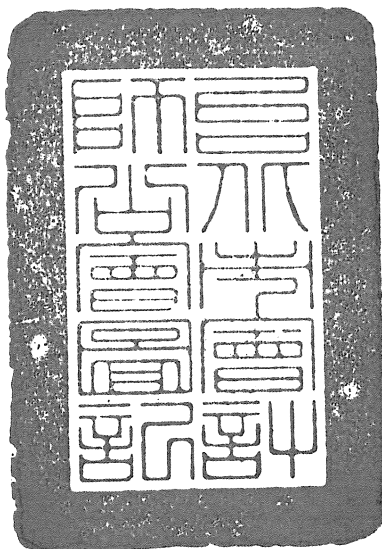
112 年 01 月 01 日 至
 112 年度 (自民國 112 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

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