

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115年及114年上半年度

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	8~9		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	10		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	11~13		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	14~15		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	15		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	15~19		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	19~22		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	22		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	22~57		六~三八
	(七) 關 係 人 交 易	58~63, 100		三九
	(八) 質 押 之 資 產	63~64		四十
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	64		四一
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	98		四八
	(十二) 其 他	64~98		四二~四七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	98~99, 101~103		四九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	98~99, 104		四九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	99, 105		四九
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	-		-
十、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	106~146		-

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 115 年 6 月 30 日、民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 115 年 6 月 30 日、民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 115 年上半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 115 年上半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 115 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 59%，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 115 年上半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。本會計師負責對查核團隊成員之指導、監督及複核其執行之工作，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 115 年上半年度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 馬 偉 峻

馬偉峻



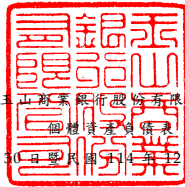
金融監督管理委員會核准文號

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 1120349008 號

中 華 民 國 115 年 8 月 19 日



玉山商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 115 年 6 月 30 日及民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	115年6月30日			114年12月31日			114年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六及三九）	\$ 43,929,581	1		\$ 37,347,873	1		\$ 59,626,451	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七、三九及四十）	376,120,660	8		356,404,100	8		299,220,939	7	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及十五）	267,404,590	6		270,336,715	6		252,890,908	6	
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、十五、四十及四二）	394,007,552	8		365,097,075	8		316,073,868	8	
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）	536,309,008	12		522,115,384	12		493,942,145	12	
12300	避險之金融資產－淨額（附註十一）	450,005	-		49,104	-		13,866	-	
12500	附買回票券及債券投資（附註十二）	23,074,679	-		26,182,725	1		25,116,882	1	
13000	應收款項－淨額（附註四、十三及三九）	183,221,423	4		140,348,648	3		124,380,891	3	
13200	本期所得稅資產（附註三九）	896,635	-		627,875	-		506,102	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四、三九及四十）	2,737,689,993	59		2,539,457,420	58		2,365,921,101	59	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十六）	18,554,825	-		17,551,872	1		16,375,414	-	
15500	其他金融資產－淨額（附註十七）	9,213,076	-		5,699,952	-		5,298,544	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十八）	30,151,963	1		30,479,250	1		30,787,113	1	
18600	使用權資產－淨額（附註十九）	7,352,352	-		7,502,807	-		7,215,748	-	
18700	投資性不動產－淨額（附註二十）	847,337	-		851,808	-		749,792	-	
19000	無形資產－淨額（附註二一）	5,348,419	-		5,301,250	-		5,193,573	-	
19300	遞延所得稅資產	3,002,226	-		2,702,990	-		3,267,112	-	
19500	其他資產－淨額（附註十九、二二及三九）	24,571,445	1		24,641,642	1		29,327,183	1	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 4,662,145,769</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,352,698,490</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,035,907,632</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款（附註二三及三九）	\$ 112,170,665	3		\$ 63,421,975	1		\$ 51,925,071	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及二七）	86,151,201	2		83,218,401	2		92,303,585	2	
22300	避險之金融負債－淨額（附註十一）	1,481,998	-		2,474,393	-		268,846	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註九、十及二四）	62,317,163	1		33,045,671	1		31,052,417	1	
23000	應付款項（附註二五及三九）	35,179,587	1		34,379,618	1		39,084,869	1	
23200	本期所得稅負債（附註三九）	3,460,923	-		2,194,711	-		3,282,559	-	
23500	存款及匯款（附註二六及三九）	3,882,023,288	83		3,680,177,147	85		3,393,778,987	84	
24000	應付金融債券（附註二七）	23,820,000	1		23,820,000	-		30,460,000	1	
25500	其他金融負債（附註二十、二八及三九）	142,638,116	3		124,128,204	3		110,557,299	3	
25600	負債準備（附註二九）	1,253,154	-		1,216,523	-		977,562	-	
26000	租賃負債（附註十九）	4,778,159	-		4,893,279	-		4,539,089	-	
29300	遞延所得稅負債	3,045,468	-		2,492,230	-		2,328,361	-	
29500	其他負債（附註三一及三九）	4,264,220	-		4,287,667	-		5,607,475	-	
20000	負債總計	<u>4,362,583,942</u>	<u>94</u>		<u>4,059,749,819</u>	<u>93</u>		<u>3,766,166,120</u>	<u>93</u>	
31101	股 本 普通股股本	<u>146,320,000</u>	<u>3</u>		<u>146,320,000</u>	<u>4</u>		<u>146,320,000</u>	<u>4</u>	
31501	資本公積 股本溢價	35,576,665	1		35,576,665	1		34,822,419	1	
31513	庫藏股票交易	483	-		483	-		483	-	
31599	其他資本公積	1,636,813	-		996,678	-		1,184,428	-	
31500	資本公積總計	<u>37,213,961</u>	<u>1</u>		<u>36,573,826</u>	<u>1</u>		<u>36,007,330</u>	<u>1</u>	
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	77,999,705	2		67,959,235	1		67,959,235	2	
32003	特別盈餘公積	302,853	-		302,853	-		302,853	-	
32011	未分配盈餘	21,195,796	-		33,489,117	1		16,925,590	-	
32000	保留盈餘總計	<u>99,498,354</u>	<u>2</u>		<u>101,751,205</u>	<u>2</u>		<u>85,187,678</u>	<u>2</u>	
32500	其他權益	16,529,512	-		8,303,640	-		2,226,504	-	
30000	權益總計	<u>299,561,827</u>	<u>6</u>		<u>292,948,671</u>	<u>7</u>		<u>269,741,512</u>	<u>7</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 4,662,145,769</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,352,698,490</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,035,907,632</u>	<u>100</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：莊祿二

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及三九）	\$ 57,471,752	124	\$ 49,833,605	123
51000	利息費用（附註三二及三九）	(34,034,003)	(73)	(31,463,019)	(78)
49010	利息淨收益	23,437,749	51	18,370,586	45
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三三及三九）	14,937,801	32	12,458,695	31
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）	5,640,257	12	7,069,698	18
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（附註九）	734,894	2	909,450	2
49600	兌換損益	931,954	2	916,132	2
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	(594)	-	17,138	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十六）	410,953	1	563,191	2
49899	其他利息以外淨損益（附註二十及三九）	124,686	-	107,433	-
49020	小 計	22,779,951	49	22,041,737	55
4xxxx	淨 收 益	46,217,700	100	40,412,323	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(2,709,847)	(6)	(1,934,636)	(5)
	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	(9,781,014)	(21)	(8,229,391)	(20)
59000	折舊及攤銷費用	(1,530,837)	(4)	(1,561,856)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(9,738,638)	(21)	(8,819,712)	(22)
58400	營業費用合計	(21,050,489)	(46)	(18,610,959)	(46)
61001	稅前淨利	22,457,364	48	19,866,728	49
61003	所得稅費用（附註四及三六）	(3,658,742)	(8)	(2,974,302)	(7)
64000	本期淨利	18,798,622	40	16,892,426	42

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	本期其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目(附註四、三十及三六)				
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	\$ 9,515,885	20	(\$ 1,157,742)	(3)
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(170,213)	-	(435,422)	(1)
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	(1,684)	-	2,211	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(110,457)	-	31,942	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	9,233,531	20	(1,559,011)	(4)
	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	397,449	1	(4,003,836)	(10)
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	624,765	1	(1,818,496)	(4)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,068,851)	(2)	3,781,350	9
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(64,495)	-	513,027	1
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(111,132)	-	(1,527,955)	(4)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	9,122,399	20	(3,086,966)	(8)
66000	本期綜合損益總額	\$ 27,921,021	60	\$ 13,805,460	34
	每股盈餘(附註三七)				
67500	基本每股盈餘	\$ 1.28		\$ 1.15	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州

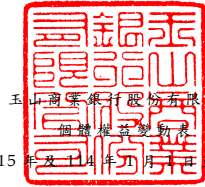


經理人：林隆政



會計主管：莊祿二





民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股 本 (附 註 三 八)			資 本 公 積 保 留 盈 餘 (附 註 九 及 三 八)			其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	(附 註 三 八)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九)	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	
A1	115 年 1 月 1 日餘額	14,632,000	\$ 146,320,000	\$ 36,573,826	\$ 67,959,235	\$ 302,853	\$ 33,489,117	\$ 426,881	\$ 4,467,648	\$ 3,409,111	\$ 292,948,671
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,020	-	(1,020)	-	-
A5	115 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	14,632,000	146,320,000	36,573,826	67,959,235	302,853	33,490,137	426,881	4,466,628	3,409,111	292,948,671
B1	114 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	10,040,470	-	(10,040,470)	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(21,948,000)	-	-	-	(21,948,000)
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	640,135	-	-	-	-	-	-	640,135
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	895,507	-	(895,507)	-	-
D1	115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	18,798,622	-	-	-	18,798,622
D3	115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	764,119	8,528,493	(170,213)	9,122,399
D5	115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	18,798,622	764,119	8,528,493	(170,213)	27,921,021
Z1	115 年 6 月 30 日餘額	14,632,000	\$ 146,320,000	\$ 37,213,961	\$ 77,999,705	\$ 302,853	\$ 21,195,796	\$ 1,191,000	\$ 12,099,614	\$ 3,238,898	\$ 299,561,827
A1	114 年 1 月 1 日餘額	12,992,900	\$ 129,929,000	\$ 35,576,739	\$ 60,083,612	\$ 2,336,672	\$ 26,253,687	\$ 1,538,278	\$ 346,310	\$ 3,441,163	\$ 259,505,461
B1	113 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	7,875,623	-	(7,875,623)	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(4,000,000)	-	-	-	(4,000,000)
B9	股東紅利－股票	1,639,100	16,391,000	-	-	-	(16,391,000)	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(2,033,819)	2,033,819	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	430,591	-	-	-	-	-	-	430,591
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	12,281	-	(12,281)	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	16,892,426	-	-	-	16,892,426
D3	114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(4,237,667)	1,586,123	(435,422)	(3,086,966)
D5	114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,892,426	(4,237,667)	1,586,123	(435,422)	13,805,460
Z1	114 年 6 月 30 日餘額	14,632,000	\$ 146,320,000	\$ 36,007,330	\$ 67,959,235	\$ 302,853	\$ 16,925,590	(\$ 2,699,389)	\$ 1,920,152	\$ 3,005,741	\$ 269,741,512

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：莊祿二



玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 22,457,364	\$ 19,866,728
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,304,435	1,325,072
A20200	攤銷費用	226,402	236,784
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,692,888	1,916,559
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(5,640,257)	(7,069,698)
A20900	利息費用	34,034,003	31,463,019
A21200	利息收入	(57,471,752)	(49,833,605)
A21300	股利收入	(641,748)	(775,060)
A21700	保證責任準備淨變動	17,553	939
A21900	股份基礎給付酬勞成本	640,135	430,591
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(410,953)	(563,191)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	216	(14)
A23100	處分投資利益	(93,146)	(134,390)
A29900	其 他	357	(2,008)
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	(13,477,504)	(35,869,608)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,290,119	52,911,089
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(17,075,714)	20,080,051
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(10,860,387)	(20,835,902)
A41150	應收款項	(42,179,444)	7,312,415
A41160	貼現及放款	(200,641,913)	(114,497,521)
A41190	其他金融資產	(3,513,124)	3,075,796

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
A41990	其他資產	(\$ 207,971)	(\$ 490,270)
A42110	央行及銀行同業存款	48,748,690	(24,887,898)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,847,954)	(19,844,607)
A42130	避險之金融負債	(834,300)	-
A42140	附買回票券及債券負債	29,271,492	(935,267)
A42150	應付款項	219,711	1,929,490
A42160	存款及匯款	201,846,141	120,953,545
A42170	其他金融負債	16,087,383	1,800,304
A42990	其他負債	(15,243)	1,505,449
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	11,925,479	(10,931,208)
A33100	收取之利息	60,039,484	52,657,999
A33200	收取之股利	301,322	240,952
A33300	支付之利息	(33,414,873)	(32,076,304)
A33500	支付之所得稅	(2,556,938)	(2,298,255)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>36,294,474</u>	<u>7,593,184</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(652,687)	(1,060,964)
B02800	處分不動產及設備	80	86
B03700	存出保證金增加	-	(6,440,231)
B03800	存出保證金減少	278,168	-
B04500	取得無形資產	(48,504)	(65,259)
B05350	取得使用權資產	(109)	(227)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(423,052)</u>	<u>(7,566,595)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	-	1,310,000
C01500	償還金融債券	-	(9,500,000)
C03000	存入保證金增加	2,422,529	195,862
C04020	租賃負債本金償還	(553,970)	(541,713)
C04500	發放現金股利	(21,948,000)	(4,000,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(20,079,441)</u>	<u>(12,535,851)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(6,079,263)</u>	<u>15,573,676</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加數	\$ 9,712,718	\$ 3,064,414
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>172,145,124</u>	<u>156,905,146</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$181,857,842</u>	<u>\$159,969,560</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		115年6月30日	114年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 43,929,581	\$ 59,626,451
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	114,853,582	75,226,227
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>23,074,679</u>	<u>25,116,882</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$181,857,842</u>	<u>\$159,969,560</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：莊祿二



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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 115 年 6 月 30 日，計設有 154 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託處、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 139 個國內分行。

本公司信託處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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之員工平均人數分別為 9,135 人及 8,706 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 115 年 8 月 14 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) 本公司初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，初次適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則未造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- (1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及

- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

初次適用上述 IFRS 會計準則時，本公司選擇不重編比較期間資訊，於 115 年 1 月 1 日將所投資之可持續發展連結債券由透過損益按公允價值衡量之金融資產 200,869 仟元，重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 198,777 仟元及應收款項 2,092 仟元，並同時調整增加保留盈餘 1,020 仟元及減少其他權益 1,020 仟元。

(二) 116 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
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」 （含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 本公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若本公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

1. 本公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
2. 本公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

本公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) 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)
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 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

註：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。

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」

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司

不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估各號準則、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、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

（二）編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本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期損益、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期損益、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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融資產之分類

本公司投資金融資產若包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯，此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- (1) 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- (2) 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

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. 退職後福利

期中期間確定福利退休計畫之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

4. 所得稅費用

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

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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 15,378,134	\$ 15,053,527	\$ 14,229,697
待交換票據	1,533,785	1,698,686	1,686,660
存放同業	26,966,662	20,581,402	43,709,886
運送中現金	51,000	14,258	208
	<u>\$ 43,929,581</u>	<u>\$ 37,347,873</u>	<u>\$ 59,626,451</u>

個體現金流量表於 115 年及 114 年 6 月 30 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。114 年 12 月 31 日之調節如下：

	114年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 37,347,873
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	108,614,526
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	26,182,725
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$172,145,124</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 78,596,366	\$ 76,066,900	\$ 59,429,196
存款準備金－乙戶	100,092,357	90,847,865	87,100,036
存款準備金－外幣存款戶	850,181	808,368	717,792
存放央行－其他	17,118,766	15,751,918	37,109,668
轉存央行國庫機關專戶存款	5,029	4,731	5,248
拆放銀行同業	<u>179,457,961</u>	<u>172,924,318</u>	<u>114,858,999</u>
	<u>\$ 376,120,660</u>	<u>\$ 356,404,100</u>	<u>\$ 299,220,939</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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 7,941,596	\$ 16,049,286	\$ 17,243,444
商業本票	151,556,634	150,901,050	113,369,456
國庫券	7,985,822	4,970,185	19,969,604
公司債	26,663,417	29,719,190	33,483,630
金融債券	29,335,756	30,789,285	32,764,158
股票及基金	2,349,966	1,305,329	1,057,013
外匯換匯合約	19,437,654	18,029,157	17,587,048
利率交換合約	17,151,339	14,897,795	11,870,595
外匯選擇權合約	2,096,650	1,848,657	3,346,030
遠期外匯合約	985,894	721,045	931,186
期貨交易保證金－自有資金	630,771	268,702	223,977
利率選擇權合約	310,936	51,354	11,261
無本金交割遠期外匯合約	352,294	576,103	609,718
換匯換利合約	604,777	209,577	423,788
股權選擇權合約	1,084	-	-
	<u>\$ 267,404,590</u>	<u>\$ 270,336,715</u>	<u>\$ 252,890,908</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 11,386,273	\$ 14,795,478	\$ 28,007,528
利率交換合約	23,283,993	21,116,388	19,236,378
外匯選擇權合約	2,363,786	2,057,705	3,214,153
遠期外匯合約	1,020,246	935,343	1,040,211
無本金交割遠期外匯合約	288,559	506,154	683,968
換匯換利合約	527,656	221,561	67,741
信用違約交換合約	-	19,171	24,694
利率選擇權合約	3,164,559	1,430,172	416,910
權益交換合約	1,086	-	-
	<u>42,036,158</u>	<u>41,081,972</u>	<u>52,691,583</u>
<u>指定透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量之金融負債</u>			
金融債券（附註二七）	44,115,043	42,136,429	39,612,002
	<u>\$ 86,151,201</u>	<u>\$ 83,218,401</u>	<u>\$ 92,303,585</u>

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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
外匯換匯合約	\$ 1,728,301,679	\$ 1,368,925,793	\$ 1,485,217,969
利率交換合約	1,413,064,561	943,417,112	717,356,786
外匯選擇權合約	642,546,852	470,627,895	510,170,185
利率選擇權合約	276,104,400	87,273,280	40,276,860
遠期外匯合約	109,982,735	92,511,436	93,750,039
無本金交割遠期外匯合約	51,777,960	36,986,355	33,277,865
換匯換利合約	45,156,745	18,293,819	17,957,698
信用違約交換合約	-	2,103,270	2,213,040
利率期貨合約	1,542,285	1,404,539	777,277
股票期貨合約	30,073	-	8,864
股權選擇權合約	22,608	-	-
權益交換合約	22,608	-	-

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之權益工具投資	\$ 44,706,328	\$ 28,751,157	\$ 23,130,069
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之債務工具投資	<u>349,301,224</u>	<u>336,345,918</u>	<u>292,943,799</u>
	<u>\$ 394,007,552</u>	<u>\$ 365,097,075</u>	<u>\$ 316,073,868</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
權益工具投資			
上市（櫃）及興櫃			
股票	\$ 43,152,818	\$ 27,242,583	\$ 21,709,081
未上市（櫃）股票	<u>1,553,510</u>	<u>1,508,574</u>	<u>1,420,988</u>
	<u>\$ 44,706,328</u>	<u>\$ 28,751,157</u>	<u>\$ 23,130,069</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 8,093,124 仟元及 11,329,424 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益

— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益分別為 895,507 仟元及 12,281 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 641,748 仟元及 775,060 仟元，其中截至 115 年及 114 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 548,598 仟元及 629,135 仟元。

本公司截至 115 年 6 月 30 日及 114 年 12 月 31 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，分別有公允價值 123,765 仟元及 71,430 仟元之上市（櫃）股票已依出借協議借出。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
債務工具投資			
金融債券	\$ 131,640,817	\$ 131,465,522	\$ 120,654,702
政府公債	27,059,013	29,223,648	31,606,624
公司債	125,492,384	123,387,363	113,298,779
國外機構發行債券	27,527,438	22,685,902	25,036,937
證券化商品	<u>37,581,572</u>	<u>29,583,483</u>	<u>2,346,757</u>
	<u>\$ 349,301,224</u>	<u>\$ 336,345,918</u>	<u>\$ 292,943,799</u>

本公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 14,472,995 仟元、9,423,450 仟元及 8,955,469 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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
國外機構發行債券	\$ 63,062,371	\$ 61,825,082	\$ 52,965,524
金融債券	77,551,597	69,779,239	66,378,118
公 司 債	32,880,256	25,152,466	23,227,877
可轉讓定期存單	229,110,000	261,095,000	276,630,000
政府公債	23,604,529	23,822,014	23,839,794
證券化商品	<u>110,134,055</u>	<u>80,470,538</u>	<u>50,926,977</u>
	536,342,808	522,144,339	493,968,290
減：備抵損失	(<u>33,800</u>)	(<u>28,955</u>)	(<u>26,145</u>)
	<u>\$ 536,309,008</u>	<u>\$ 522,115,384</u>	<u>\$ 493,942,145</u>

本公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 46,720,485 仟元、24,185,259 仟元及 22,889,038 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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 450,005</u>	<u>\$ 49,104</u>	<u>\$ 13,866</u>
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－同業拆款	\$ 1,373,400	\$ 2,207,700	\$ -
公允價值避險－利率交換	<u>108,598</u>	<u>266,693</u>	<u>268,846</u>
	<u>\$ 1,481,998</u>	<u>\$ 2,474,393</u>	<u>\$ 268,846</u>

公允價值避險

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

本公司所持有之外幣權益工具，可能因匯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，故以相同幣別同業拆款進行避險。

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

115 年 6 月 30 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
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 40,025,394	116.03.08 ~ 125.04.24	避險之金融資產及負債	\$ 450,005 (\$ 108,598)	\$ 559,138
同業拆款	1,373,400	115.07.03 ~ 115.07.31	避險之金融負債	- (1,373,400)	63,660

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	\$ 36,728,898	(\$ 325,146)	(\$ 542,804)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,817,688	(16,334)	(16,334)
匯率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,663,697	(78,024)	(63,660)

114 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
公允價值避險					
利率交換合約	\$ 21,608,898	116.03.08 ~ 124.05.02	避險之金融資產及負債	\$ 49,104 (\$ 266,693)	(\$ 219,829)
同業拆款	2,207,700	115.01.20	避險之金融負債	- (2,207,700)	14,364

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	\$ 21,220,408	\$ 217,658	\$ 219,829
匯率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,440,538	(14,364)	(14,364)

114 年 6 月 30 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	\$ 13,129,612	116.3.8~ 124.5.2	避險之金融 資產及負債	\$ 13,866	(\$ 268,846)	(\$ 257,228)	

被避險項目	資產帳面金額	資產累計		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	調整數	
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	\$ 12,629,457	\$ 255,057		\$ 257,228

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

綜合損益影響	認列於綜合損益 之避險無效性 利益（損失）	認列避險無效性之 綜合損益表單行項目
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	(\$ 143)	其他利息以外淨損益

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

綜合損益影響	認列於綜合損益 之避險無效性 利益（損失）	認列避險無效性之 綜合損益表單行項目
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	\$ 87	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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 23,074,679 仟元、26,182,725 仟元及 25,116,882 仟元，經約定應於期後分別以 23,128,839 仟元、26,285,699 仟元及 25,190,657 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收信用卡款項	\$ 141,513,606	\$ 103,376,125	\$ 93,075,435
應收承購帳款－無追索權	14,506,900	12,460,348	11,392,045
應收利息	17,030,249	16,433,482	13,844,400
應收承兌票款	2,151,264	2,451,281	1,344,078
應收帳款	7,278,431	5,704,753	3,214,190
其他	3,295,043	2,404,079	3,616,130
	185,775,493	142,830,068	126,486,278
減：備抵呆帳	(2,554,070)	(2,481,420)	(2,105,387)
	<u>\$ 183,221,423</u>	<u>\$ 140,348,648</u>	<u>\$ 124,380,891</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

115 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
115年1月1日餘額	\$ 4,504	\$ 6,638	\$ 786,012	\$ 797,154	\$ 1,684,266	\$ 2,481,420
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(31)	597	(566)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(41)	(3,991)	4,032	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,931	(1,284)	(2,647)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,198)	(255)	(22,232)	(23,685)	-	(23,685)
購入或創始之新金融資產	5,473	156,570	3,697	165,740	-	165,740
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	67,076	67,076
轉銷呆帳	-	-	(522,965)	(522,965)	-	(522,965)
轉銷呆帳後收回數	-	-	308,848	308,848	-	308,848
模型／風險參數之改變	20,383	24,607	33,922	78,912	-	78,912
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(1,276)	(1,276)
115年6月30日餘額	<u>\$ 33,021</u>	<u>\$ 182,882</u>	<u>\$ 588,101</u>	<u>\$ 804,004</u>	<u>\$ 1,750,066</u>	<u>\$ 2,554,070</u>

114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
114年1月1日餘額	\$ 15,239	\$ 11,197	\$ 1,053,937	\$ 1,080,373	\$ 1,013,112	\$ 2,093,485
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(64)	1,448	(1,384)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(106)	(6,898)	7,004	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	5,625	(2,464)	(3,161)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,795)	(635)	(25,285)	(27,715)	-	(27,715)
購入或創始之新金融資產	1,408	1,000	5,150	7,558	-	7,558
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	30,084	30,084
轉銷呆帳	-	-	(408,267)	(408,267)	-	(408,267)
轉銷呆帳後收回數	-	-	238,451	238,451	-	238,451
模型／風險參數之改變	(16,320)	3,035	215,068	201,783	-	201,783
匯兌及其他變動	-	-	(37,735)	(37,735)	7,743	(29,992)
114年6月30日餘額	<u>\$ 3,987</u>	<u>\$ 6,683</u>	<u>\$ 1,043,778</u>	<u>\$ 1,054,448</u>	<u>\$ 1,050,939</u>	<u>\$ 2,105,387</u>

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
115 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 139,113,325	\$ 362,500	\$ 3,354,243	\$ 142,830,068
一轉為存續期間預期信用 損失	(279,519)	282,074	(2,555)	-
一轉為信用減損金融資產	(445,298)	(198,492)	643,790	-
一轉為 12 個月預期信用損失	107,159	(102,488)	(4,671)	-
於當期除列之金融資產	(19,718,893)	(27,419)	(318,199)	(20,064,511)
購入或創始之新金融資產	61,878,381	1,594,125	60,395	63,532,901
轉銷呆帳	-	-	(522,965)	(522,965)
115 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 180,655,155</u>	<u>\$ 1,910,300</u>	<u>\$ 3,210,038</u>	<u>\$ 185,775,493</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
114 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 129,897,867	\$ 456,908	\$ 3,661,898	\$ 134,016,673
一轉為存續期間預期信用 損失	(344,784)	347,554	(2,770)	-
一轉為信用減損金融資產	(602,589)	(266,090)	868,679	-
一轉為 12 個月預期信用損失	118,251	(113,042)	(5,209)	-
於當期除列之金融資產	(18,498,640)	(43,382)	(376,978)	(18,919,000)
購入或創始之新金融資產	11,744,410	54,661	35,536	11,834,607
轉銷呆帳	-	-	(408,267)	(408,267)
匯兌及其他變動	-	-	(37,735)	(37,735)
114 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 122,314,515</u>	<u>\$ 436,609</u>	<u>\$ 3,735,154</u>	<u>\$ 126,486,278</u>

十四、貼現及放款－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
短期放款	\$ 437,725,533	\$ 382,486,363	\$ 351,950,732
中期放款	768,935,794	720,964,584	663,229,965
長期放款	1,558,619,359	1,462,606,626	1,374,791,615
催收款項	2,388,788	2,776,798	2,407,036
押匯及貼現	<u>2,212,053</u>	<u>1,877,680</u>	<u>1,808,624</u>
	2,769,881,527	2,570,712,051	2,394,187,972
減：備抵呆帳	(32,309,515)	(31,334,530)	(28,294,595)
折溢價調整數	<u>117,981</u>	<u>79,899</u>	<u>27,724</u>
	<u>\$ 2,737,689,993</u>	<u>\$ 2,539,457,420</u>	<u>\$ 2,365,921,101</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

本公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,388,788 仟元、

2,776,798 仟元及 2,407,036 仟元。本公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 40,953 仟元及 35,805 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	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
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 888,096	\$ 1,968,781	\$ 2,706,916	\$ 5,563,793	\$ 25,770,737	\$ 31,334,530
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期 信用損失	(3,250)	9,549	(6,299)	-	-	-
一轉為信用減損金融 資產	(3,872)	(306,194)	310,066	-	-	-
一轉為 12 個月預期 信用損失	89,816	(82,294)	(7,522)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(93,889)	(115,980)	(156,373)	(366,242)	-	(366,242)
購入或創始之新金融資產	1,462,244	50,522	82,304	1,595,070	-	1,595,070
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(723,547)	(723,547)
轉銷呆帳	-	-	(1,736,455)	(1,736,455)	-	(1,736,455)
轉銷呆帳後收回數	-	-	302,101	302,101	-	302,101
模型／風險參數之改變	669,999	(315,321)	1,524,292	1,878,970	-	1,878,970
匯兌及其他變動	-	-	-	-	25,088	25,088
115 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 3,009,144</u>	<u>\$ 1,209,063</u>	<u>\$ 3,019,030</u>	<u>\$ 7,237,237</u>	<u>\$ 25,072,278</u>	<u>\$ 32,309,515</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	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
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 658,050	\$ 1,864,220	\$ 2,486,429	\$ 5,008,699	\$ 22,507,531	\$ 27,516,230
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期 信用損失	(2,327)	8,533	(6,206)	-	-	-
一轉為信用減損金融 資產	(2,596)	(199,690)	202,286	-	-	-
一轉為 12 個月預期 信用損失	141,904	(136,154)	(5,750)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(81,893)	(37,774)	(122,586)	(242,253)	-	(242,253)
購入或創始之新金融資產	206,346	71,599	126,687	404,632	-	404,632
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	-	936,800	936,800
轉銷呆帳	-	-	(995,100)	(995,100)	-	(995,100)
轉銷呆帳後收回數	-	-	271,927	271,927	-	271,927
模型／風險參數之改變	(81,690)	102,087	572,411	592,808	-	592,808
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(190,449)	(190,449)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 837,794</u>	<u>\$ 1,672,821</u>	<u>\$ 2,530,098</u>	<u>\$ 5,040,713</u>	<u>\$ 23,253,882</u>	<u>\$ 28,294,595</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預 期 信用損失（信用 減損金融資產）	合 計
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,550,920,284	\$ 10,676,451	\$ 9,115,316	\$ 2,570,712,051
一轉為存續期間預期信用損失	(2,059,785)	2,222,935	(163,150)	-
一轉為信用減損金融資產	(1,811,620)	(1,707,550)	3,519,170	-
一轉為 12 個月預期信用損失	444,865	(426,317)	(18,548)	-
於當期除列之金融資產	(535,267,575)	(1,284,982)	(1,331,432)	(537,883,989)
購入或創始之新金融資產	737,326,839	813,705	648,845	738,789,389
轉銷呆帳	-	-	(1,736,455)	(1,736,455)
匯兌及其他變動	527	2	2	531
115 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,749,553,535</u>	<u>\$ 10,294,244</u>	<u>\$ 10,033,748</u>	<u>\$ 2,769,881,527</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預 期 信用損失（信用 減損金融資產）	合 計
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,259,239,413	\$ 13,947,917	\$ 7,246,302	\$ 2,280,433,632
一轉為存續期間預期信用損失	(1,956,739)	2,026,674	(69,935)	-
一轉為信用減損金融資產	(1,355,028)	(751,809)	2,106,837	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,107,460	(1,093,147)	(14,313)	-
於當期除列之金融資產	(459,528,429)	(2,755,170)	(911,999)	(463,195,598)
購入或創始之新金融資產	576,473,276	412,995	1,059,865	577,946,136
轉銷呆帳	-	-	(995,100)	(995,100)
匯兌及其他變動	(1,088)	(5)	(5)	(1,098)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,373,978,865</u>	<u>\$ 11,787,455</u>	<u>\$ 8,421,652</u>	<u>\$ 2,394,187,972</u>

本公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 288,043	\$ 211,710
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,384,251	1,691,987
保證責任準備提列數	17,553	939
融資承諾準備提列數	20,000	30,000
	<u>\$ 2,709,847</u>	<u>\$ 1,934,636</u>

本公司 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、參與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
私募有限合夥	投資外部第三方基金公司或有限合夥發行之私募基金或有限合夥權益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(二) 本公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
私募有限合夥			
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ -
資產證券化商品			
透過其他綜合損益按			
公允價值衡量之金融			
資產	\$ 37,581,572	\$ 29,583,483	\$ 2,346,757
按攤銷後成本衡量之			
債務工具投資	110,134,055	80,470,538	50,926,977
	<u>\$ 147,715,627</u>	<u>\$ 110,054,021</u>	<u>\$ 53,273,734</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

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %	金 額	持股 %
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 12,189,345	100.00	\$ 11,323,236	100.00	\$ 10,631,214	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	5,997,060	100.00	5,843,450	100.00	5,390,825	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	368,420	61.67	385,186	61.67	353,375	61.67
	<u>\$ 18,554,825</u>		<u>\$ 17,551,872</u>		<u>\$ 16,375,414</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四九。

本公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，除金財通商務科技服務股份有限公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘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，惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

十七、其他金融資產－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
存放銀行同業	<u>\$ 9,213,076</u>	<u>\$ 5,699,952</u>	<u>\$ 5,298,544</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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 14,751,884	\$ 14,751,884	\$ 14,634,210
房屋及建築	11,154,358	11,352,594	11,616,830
電腦設備	1,710,321	1,817,399	1,954,851
交通及運輸設備	411,541	430,389	461,439
雜項設備	1,369,479	1,343,865	1,356,015
預付房地及設備款	<u>754,380</u>	<u>783,119</u>	<u>763,768</u>
	<u>\$ 30,151,963</u>	<u>\$ 30,479,250</u>	<u>\$ 30,787,113</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本								
115 年 1 月 1 日 餘 額	\$	14,751,884	\$ 17,665,706	\$ 7,263,516	\$ 1,137,318	\$ 3,505,725	\$ 783,119	\$ 45,107,268
增 添	-		93,220	103,943	26,517	51,431	377,576	652,687
處 分	-		-	(584,369)	(8,651)	(17,499)	-	(610,519)
淨 兌 換 差 額	-		-	588	(47)	1,988	(3,590)	(1,061)
重 分 類 及 其 他	-		46,555	81,882	813	48,610	(402,725)	(224,865)
115 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$</u>	<u>14,751,884</u>	<u>\$ 17,805,481</u>	<u>\$ 6,865,560</u>	<u>\$ 1,155,950</u>	<u>\$ 3,590,255</u>	<u>\$ 754,380</u>	<u>\$ 44,923,510</u>
累 計 折 舊 及 減 損								
115 年 1 月 1 日 餘 額	\$	-	(\$ 6,313,112)	(\$ 5,446,117)	(\$ 706,929)	(\$ 2,161,860)	\$ -	(\$ 14,628,018)
處 分	-		-	584,367	8,623	17,233	-	610,223
折 舊 費 用	-		(338,224)	(292,984)	(45,918)	(73,700)	-	(750,826)
淨 兌 換 差 額	-		-	(505)	(185)	(2,449)	-	(3,139)
重 分 類 及 其 他	-		213	-	-	-	-	213
115 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 6,651,123)</u>	<u>(\$ 5,155,239)</u>	<u>(\$ 744,409)</u>	<u>(\$ 2,220,776)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 14,771,547)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,164,561	\$ 17,338,926	\$ 7,261,904	\$ 1,146,439	\$ 3,461,686	\$ 1,207,185	\$ 44,580,701
增 添	204,836	334,906	133,356	11,652	28,074	348,140	1,060,964
處 分	-	-	(248,044)	(5,350)	(16,039)	-	(269,433)
淨兌換差額	-	-	(5,755)	(2,393)	(19,954)	(3,968)	(32,070)
重分類及其他	264,813	39,352	158,902	1,151	22,551	(787,589)	(300,820)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 14,634,210</u>	<u>\$ 17,713,184</u>	<u>\$ 7,300,363</u>	<u>\$ 1,151,499</u>	<u>\$ 3,476,318</u>	<u>\$ 763,768</u>	<u>\$ 45,039,342</u>
累計折舊及減損							
114 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$ 5,760,179)	(\$ 5,263,086)	(\$ 645,979)	(\$ 2,068,531)	\$ -	(\$ 13,737,775)
處 分	-	-	247,973	5,350	16,038	-	269,361
折舊費用	-	(335,723)	(334,252)	(51,203)	(81,789)	-	(802,967)
淨兌換差額	-	-	3,853	1,772	13,979	-	19,604
重分類及其他	-	(452)	-	-	-	-	(452)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,096,354)</u>	<u>(\$ 5,345,512)</u>	<u>(\$ 690,060)</u>	<u>(\$ 2,120,303)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 14,252,229)</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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權			
權利金	\$ 3,422,310	\$ 3,432,421	\$ 3,471,225
建築物	3,924,399	4,063,937	3,743,161
辦公設備	942	1,142	1,302
運輸設備	4,701	5,307	60
	<u>\$ 7,352,352</u>	<u>\$ 7,502,807</u>	<u>\$ 7,215,748</u>
		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 357,600</u>	<u>\$1,097,551</u>
使用權資產之折舊費用			
土地及地上權權利金		\$ 39,151	\$ 38,804
建築物		509,357	479,071
辦公設備		200	197
運輸設備		643	198
		<u>\$ 549,351</u>	<u>\$ 518,270</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 4,778,159</u>	<u>\$ 4,893,279</u>	<u>\$ 4,539,089</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
土地	2.08%	2.08%	2.08%
建築物	0.37%~1.99%	0.37%~1.99%	0.37%~1.99%
辦公設備	0.70%~1.55%	0.70%~1.55%	0.70%~1.55%
運輸設備	1.75%~1.83%	1.75%~1.83%	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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付存出保證金分別為 693,859 仟元、675,515 仟元及 669,744 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。

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 29,064</u>	<u>\$ 27,627</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 4</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 583,038)</u>	<u>(\$ 569,344)</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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
土 地	\$ 543,312	\$ 543,312	\$ 484,542
房屋及建築	260,467	264,414	220,645
使用權資產	<u>43,558</u>	<u>44,082</u>	<u>44,605</u>
	<u>\$ 847,337</u>	<u>\$ 851,808</u>	<u>\$ 749,792</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合 計
成 本					
115年1月1日餘額至 115年6月30日餘 額	<u>\$ 543,312</u>	<u>\$ 395,165</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 987,265</u>	

累計折舊及減損

115年1月1日餘額	\$ -	(\$ 130,751)	(\$ 4,706)	(\$ 135,457)
折舊費用	-	(3,734)	(524)	(4,258)
重 分 類	-	(213)	-	(213)
115年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 134,698)</u>	<u>(\$ 5,230)</u>	<u>(\$ 139,928)</u>

成 本

114年1月1日餘額	\$ 437,755	\$ 326,039	\$ 48,788	\$ 812,582
重 分 類	<u>46,787</u>	<u>2,876</u>	<u>-</u>	<u>49,663</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 484,542</u>	<u>\$ 328,915</u>	<u>\$ 48,788</u>	<u>\$ 862,245</u>

累計折舊及減損

114年1月1日餘額	\$ -	(\$ 105,411)	(\$ 3,660)	(\$ 109,071)
折舊費用	-	(3,312)	(523)	(3,835)
重 分 類	-	<u>453</u>	<u>-</u>	<u>453</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 108,270)</u>	<u>(\$ 4,183)</u>	<u>(\$ 112,453)</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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 1,775,039 仟元、1,775,039 仟元及 1,418,370 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：

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 19,619	\$ 17,019
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(5,304)	(5,686)
	<u>\$ 14,315</u>	<u>\$ 11,333</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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 9,986 仟元、9,986 仟元及 9,679 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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
第 1 年	\$ 39,402	\$ 43,135	\$ 36,416
第 2 年	31,264	33,825	33,243
第 3 年	28,690	29,745	28,357
第 4 年	19,949	27,074	25,782
第 5 年	11,145	13,201	17,041
超過 5 年	2,250	-	5,282
	<u>\$ 132,700</u>	<u>\$ 146,980</u>	<u>\$ 146,121</u>

二一、無形資產－淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,537,013	1,488,220	1,378,157
核心存款	4,241	5,597	6,952
客戶關係	1,338	1,606	1,873
碳 權	490	490	1,254
	<u>\$ 5,348,419</u>	<u>\$ 5,301,250</u>	<u>\$ 5,193,573</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	碳 權	合 計
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,805,337	\$ 1,488,220	\$ 5,597	\$ 1,606	\$ 490	\$ 5,301,250
單獨取得	-	48,504	-	-	-	48,504
攤銷費用	-	(224,778)	(1,356)	(268)	-	(226,402)
重分類及其他	-	224,865	-	-	-	224,865
淨兌換差額	-	202	-	-	-	202
115 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 1,537,013</u>	<u>\$ 4,241</u>	<u>\$ 1,338</u>	<u>\$ 490</u>	<u>\$ 5,348,419</u>
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,805,337	\$ 1,299,075	\$ 8,309	\$ 2,141	\$ 1,254	\$ 5,116,116
單獨取得	-	65,259	-	-	-	65,259
攤銷費用	-	(235,159)	(1,357)	(268)	-	(236,784)
重分類及其他	-	250,824	-	-	-	250,824
淨兌換差額	-	(1,842)	-	-	-	(1,842)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 1,378,157</u>	<u>\$ 6,952</u>	<u>\$ 1,873</u>	<u>\$ 1,254</u>	<u>\$ 5,193,573</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至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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 21,924,808	\$ 22,202,976	\$ 27,021,263
預付款項	951,997	753,375	1,023,740
確定福利資產	1,684,754	1,657,009	1,271,671
其 他	9,886	28,282	10,509
	<u>\$ 24,571,445</u>	<u>\$ 24,641,642</u>	<u>\$ 29,327,183</u>

二三、央行及銀行同業存款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
銀行同業拆放	\$ 95,506,066	\$ 58,532,880	\$ 46,466,457
中華郵政轉存款	12,276,177	2,276,177	2,276,177
央行拆放	2,228,940	2,201,780	2,093,560
銀行同業存款	1,178,138	293,216	479,641
透支銀行同業	954,172	92,589	584,291
央行存款	27,172	25,333	24,945
	<u>\$ 112,170,665</u>	<u>\$ 63,421,975</u>	<u>\$ 51,925,071</u>

二四、附買回票券及債券負債

本公司於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 62,317,163 仟元、33,045,671 仟元及 31,052,417 仟元，經約定應分別於期後以 63,231,032 仟元、33,481,508 仟元及 31,480,727 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,533,785	\$ 1,698,686	\$ 1,686,660
應付帳款	5,890,547	4,314,503	4,993,699
應付承購帳款	3,934,892	4,508,909	4,585,838
應付費用	5,668,840	7,425,910	4,800,312
應付利息	9,286,963	8,706,705	8,760,149
承兌匯票	2,167,719	2,467,464	1,369,311
應付其他稅款	734,284	683,080	700,208
應付代收款	835,874	805,730	7,147,959
跨行通匯清算款	2,588,496	1,985,503	2,325,559
其他	2,538,187	1,783,128	2,715,174
	<u>\$ 35,179,587</u>	<u>\$ 34,379,618</u>	<u>\$ 39,084,869</u>

二六、存款及匯款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
支票存款	\$ 12,509,445	\$ 20,861,186	\$ 11,729,955
活期存款	898,470,992	815,644,093	814,528,868
活期儲蓄存款	881,931,703	850,423,900	815,472,805
定期存款	1,399,096,532	1,328,729,361	1,155,468,524
可轉讓定期存單	61,089,462	49,333,240	16,943,857
定期儲蓄存款	609,449,846	595,985,053	561,451,666
公庫存款	17,695,065	17,426,698	16,770,523
匯款	1,780,243	1,773,616	1,412,789
	<u>\$ 3,882,023,288</u>	<u>\$ 3,680,177,147</u>	<u>\$ 3,393,778,987</u>

二七、應付金融債券

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
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
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	2,000,000	2,000,000	2,000,000
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，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	4,000,000
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	500,000	500,000	500,000
111 年度第一期 5 年期一般順位金融債券—111 年 3 月 18 日發行，票面利率為 0.71%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000	1,100,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
111 年度第二期次順位金融 債券－111 年 6 月 15 日發 行，共分為二券，甲券 7 年 期 ， 票 面 利 率 為 1.90%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；乙 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
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
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	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	1,900,000	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	1,000,000	1,000,000	1,000,000
113 年度第一期 5 年期一般 順位金融債券－113 年 4 月 10 日發行，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000	1,600,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
113 年度第三期一般順位金融債券—113 年 8 月 20 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 5 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,100,000	\$ 1,100,000	\$ 1,100,000
114 年度第一期一般順位金融債券—114 年 4 月 14 日發行，共分為三券，甲券 3 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 5 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；丙券 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	1,310,000	1,310,000	1,310,000
114 年度第二期 3 年期無擔保一般順位金融債券，自民國 114 年 7 月 25 日發行，票面利率為 1.79%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000	-
114 年度第三期 3 年期無擔保一般順位金融債券，自民國 114 年 11 月 11 日發行，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>2,310,000</u>	<u>2,310,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 23,820,000</u>	<u>\$ 23,820,000</u>	<u>\$ 30,460,000</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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 3,830,440	\$ 3,665,427	\$ 3,350,987
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,571,463	1,161,752	1,251,069
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,817,334	2,686,137	2,475,932
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	848,981	646,098	681,416
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	10,552,221	10,032,900	9,237,182
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	5,678,109	5,734,168	5,415,675
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	3,232,535	3,067,768	2,866,711
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,279,043	2,271,780	2,156,360
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,180,870	2,154,879	2,040,606
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,925,937	1,835,744	1,717,869
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	4,202,341	3,984,008	3,757,482
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	4,922,798	4,823,634	4,592,208
無擔保 3 年期美元計價可贖回利率連結型結構型商品	<u>72,971</u>	<u>72,134</u>	<u>68,505</u>
	<u>\$ 44,115,043</u>	<u>\$ 42,136,429</u>	<u>\$ 39,612,002</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 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。

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。

本公司為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會於 114 年 8 月 5 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），得於 10 年內分次循環發行。

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 187.8 億元及美金 147,700 仟元（或等值外幣）。

二八、其他金融負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 137,370,174	\$ 121,282,791	\$ 105,691,764
存入保證金	<u>5,267,942</u>	<u>2,845,413</u>	<u>4,865,535</u>
	<u>\$ 142,638,116</u>	<u>\$ 124,128,204</u>	<u>\$ 110,557,299</u>

二九、負債準備

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
融資承諾準備	\$ 751,695	\$ 731,069	\$ 608,077
保證責任準備	343,846	326,013	210,044
其他	<u>157,613</u>	<u>159,441</u>	<u>159,441</u>
	<u>\$ 1,253,154</u>	<u>\$ 1,216,523</u>	<u>\$ 977,562</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 86,160	\$ 10,051	\$ 3,046	\$ 99,257	\$ 957,825	\$ 1,057,082
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：						
一轉為存續期間 預期信用損失	(155)	155	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期 信用損失	130	(45)	(85)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(12,340)	(10)	(36)	(12,386)	-	(12,386)
購入或創始之新金融 工具	57,140	-	60	57,200	-	57,200
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	-	(39,719)	(39,719)
模型／風險參數之改變	26,833	5,530	95	32,458	-	32,458
匯兌及其他變動	-	-	-	-	906	906
115 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 157,768</u>	<u>\$ 15,681</u>	<u>\$ 3,080</u>	<u>\$ 176,529</u>	<u>\$ 919,012</u>	<u>\$ 1,095,541</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損小計	依法令 規定提列之 減損差異	合 計
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 74,767	\$ 26,907	\$ 3,312	\$ 104,986	\$ 689,805	\$ 794,791
因期初已認列之金融 工具所產生之變動：						
一轉為存續期間 預期信用損失	(5)	5	-	-	-	-
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	215	(208)	(7)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(18,068)	(6,063)	(34)	(24,165)	-	(24,165)
購入或創始之新金融 工具	21,078	2	53	21,133	-	21,133
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	-	54,232	54,232
模型／風險參數之改變	(18,523)	(2,268)	530	(20,261)	-	(20,261)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(7,609)	(7,609)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 59,464</u>	<u>\$ 18,374</u>	<u>\$ 3,855</u>	<u>\$ 81,693</u>	<u>\$ 736,428</u>	<u>\$ 818,121</u>

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 266,032 仟元及 232,560 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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利計畫已於個體綜合損益表認列利益總額分別為 7,470 仟元及 5,480 仟元。

三一、其他負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
預收款項	\$ 3,456,745	\$ 3,490,618	\$ 4,677,014
遞延收入	780,899	731,848	899,786
其 他	26,576	65,201	30,675
	<u>\$ 4,264,220</u>	<u>\$ 4,287,667</u>	<u>\$ 5,607,475</u>

三二、利息淨收益

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 38,781,781	\$ 33,681,346
投資有價證券利息收入	13,367,220	10,776,405
信用卡循環利息收入	1,126,659	1,090,334
存放及拆放同業利息收入	3,225,533	3,182,010
其 他	<u>970,559</u>	<u>1,103,510</u>
	<u>57,471,752</u>	<u>49,833,605</u>
利息費用		
存款利息費用	(29,351,053)	(27,891,800)
央行及同業融資利息費用	(1,658,689)	(1,113,626)
發行金融債券利息費用	(193,638)	(284,979)
租賃負債利息費用	(40,031)	(32,334)
其 他	<u>(2,790,592)</u>	<u>(2,140,280)</u>
	<u>(34,034,003)</u>	<u>(31,463,019)</u>
	<u>\$ 23,437,749</u>	<u>\$ 18,370,586</u>

三三、手續費淨收益

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 6,492,618	\$ 5,727,238
信託業務手續費收入	4,833,440	3,430,732
保險佣金收入	2,956,750	3,116,852
放款手續費收入	1,689,049	1,389,463
其 他	<u>1,557,698</u>	<u>1,201,197</u>
	<u>17,529,555</u>	<u>14,865,482</u>
手續費費用		
代理費用	(1,058,835)	(1,152,348)
信用卡手續費費用	(518,104)	(394,477)
跨行手續費	(178,320)	(170,561)
電腦處理費	(415,530)	(293,497)
其 他	<u>(420,965)</u>	<u>(395,904)</u>
	<u>(2,591,754)</u>	<u>(2,406,787)</u>
	<u>\$ 14,937,801</u>	<u>\$ 12,458,695</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

115年1月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	\$ 11,824	\$ 3,223,554	\$ 16,794,587	(\$ 2,486,835)	\$ 17,543,130
持有供交易之金融負債	-	-	(13,389,260)	2,583,162	(10,806,098)
指定透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	-	(1,327,826)	-	231,051	(1,096,775)
	<u>\$ 11,824</u>	<u>\$ 1,895,728</u>	<u>\$ 3,405,327</u>	<u>\$ 327,378</u>	<u>\$ 5,640,257</u>

114年1月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	\$ 15,794	\$ 2,891,986	\$ 22,335,422	\$ 7,608,450	\$ 32,851,652
持有供交易之金融負債	-	-	(19,203,004)	(3,644,038)	(22,847,042)
指定透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	-	(1,305,863)	-	(1,629,049)	(2,934,912)
	<u>\$ 15,794</u>	<u>\$ 1,586,123</u>	<u>\$ 3,132,418</u>	<u>\$ 2,335,363</u>	<u>\$ 7,069,698</u>

三五、員工福利、折舊及攤銷費用

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,483,730	\$ 7,069,779
勞健保費用	521,990	462,009
退職後福利	266,032	232,560
其 他	509,262	465,043
折舊費用	1,304,435	1,325,072
攤銷費用	226,402	236,784

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞分別為 695,192 仟元及 612,668 仟元，估列董事酬勞分別為 39,000 仟元及 81,000 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，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司 114 及 113 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 115 年 3 月 13 日及 114 年 3 月 7 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告 認 列 金 額	
	114年度	113年度	114年度	113年度
員工酬勞－現金	\$ 1,195,378	\$ 935,924	\$ 1,198,303	\$ 935,681
董事酬勞－現金	52,500	75,000	67,000	100,000

前述董事會決議配發 114 及 113 年度員工酬勞及董事酬勞與 114 及 113 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計值變動，已分別調整為 115 及 114 年度之損益。

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：

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 3,576,430	\$ 3,461,352
未分配盈餘加徵	73,988	964
以前年度之調整	(72,260)	(185,430)
	<u>3,578,158</u>	<u>3,276,886</u>
遞延所得稅		
本期產生者	80,584	(302,584)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,658,742</u>	<u>\$ 2,974,302</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
處分透過其他綜合損益		
按公允價值衡量之權		
益工具投資	\$ 1,535	(\$ 17,657)
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	(1,535)	17,657
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

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
本期產生者		
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	\$ 110,457	(\$ 31,942)
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	79,490	(800,767)
— 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	(126,535)	546,390
— 採用權益法認列之 子公司其他綜合損益 之份額	<u>111,540</u>	(<u>258,650</u>)
認列於其他綜合損益之 所得稅費用 (利益)	<u>\$ 174,952</u>	(<u>\$ 544,969</u>)

(四) 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 109 年度。

(五) 支柱二所得稅法案

本公司分行的所在地中，越南、澳洲、日本、新加坡及香港針對支柱二所得稅法案已立法或已實質立法。其中，越南及澳洲係自 113 年 1 月 1 日起生效，日本係自 113 年 4 月 1 日起生效，新加坡及香港係自 114 年 1 月 1 日起生效。

經以本公司 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務資訊進行評估後，評估結果係無當期所得稅之影響。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>115年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 18,798,622	14,632,000	\$ 1.28
<u>114年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 16,892,426	14,632,000	\$ 1.15

三八、權 益

（一）股 本

普 通 股

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
額定股數（仟股）	14,632,000	14,632,000	14,632,000
額定股本	\$ 146,320,000	\$ 146,320,000	\$ 146,320,000
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	14,632,000	14,632,000	14,632,000
已發行股本	\$ 146,320,000	\$ 146,320,000	\$ 146,320,000
已發行股本			
公開發行普通股	\$ 71,290,822	\$ 71,290,822	\$ 71,290,822
私募普通股	75,029,178	75,029,178	75,029,178
合 計	\$ 146,320,000	\$ 146,320,000	\$ 146,320,000

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 114 年 4 月 18 日決議，自 113 年度盈餘分派股東紅利 16,391,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 1,639,100 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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 640,135 仟元及 455,291 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，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 113 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為 504,054 仟元，與該年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計值變動，已調整為 114 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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
買賣損失準備轉列	\$ 83,866	\$ 83,866	\$ 83,866
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>218,987</u>
	<u>\$ 302,853</u>	<u>\$ 302,853</u>	<u>\$ 302,853</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 115 年 4 月 17 日及 114 年 4 月 18 日之董事會（代股東會）決議通過 114 及 113 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 （ 元 ）	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	\$ 10,040,470	\$ 7,875,623		
特別盈餘公積	-	(2,033,819)		
現金股利	21,948,000	4,000,000	\$ 1.50	\$ 0.31
股票股利	-	16,391,000	-	1.26

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）、玉山證券投資 信託股份有限公司（原保德信證券投 資信託股份有限公司，以下稱「玉山 投信」）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）	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 （ % ）
<u>115 年 1 月 1 日</u> <u>至 6 月 30 日</u>				
子 公 司	\$ 1,018,944	\$ 1,018,944	\$ 25,065	
兄弟公司	100,000	100,000	300	
主要管理階層	579,354	554,103	4,775	
其他關係人	<u>6,397,975</u>	<u>5,979,380</u>	<u>53,510</u>	
	<u>\$ 8,096,273</u>	<u>\$ 7,652,427</u>	<u>\$ 83,650</u>	1.80—5.06
<u>114 年 1 月 1 日</u> <u>至 6 月 30 日</u>				
子 公 司	\$ 1,196,320	\$ 1,196,320	\$ 35,513	
兄弟公司	70,000	70,000	4	
主要管理階層	558,725	510,854	4,740	
其他關係人	<u>5,153,567</u>	<u>4,860,279</u>	<u>43,660</u>	
	<u>\$ 6,978,612</u>	<u>\$ 6,637,453</u>	<u>\$ 83,917</u>	1.33—5.47

2. 存 款

	最高餘額（註）	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 （ % ）
<u>115 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
玉山金控	\$ 35,803,942	\$ 34,706,557	\$ 56,083	
子 公 司	85,839	62,818	120	
兄弟公司	29,702,646	10,847,211	29,641	
主要管理階層	1,665,304	545,462	2,830	
其他關係人	<u>6,411,998</u>	<u>4,249,340</u>	<u>25,979</u>	
	<u>\$ 73,669,729</u>	<u>\$ 50,411,388</u>	<u>\$ 114,653</u>	0—5.35
<u>114 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
玉山金控	\$ 11,649,225	\$ 9,334,808	\$ 7,361	
子 公 司	97,140	22,832	91	
兄弟公司	11,380,581	3,396,507	18,078	
主要管理階層	1,910,028	416,209	2,184	
其他關係人	<u>7,647,974</u>	<u>5,327,758</u>	<u>32,446</u>	
	<u>\$ 32,684,948</u>	<u>\$ 18,498,114</u>	<u>\$ 60,160</u>	0—6.35

註：係每戶 1 月 1 日至 6 月 30 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：

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
兄弟公司	<u>\$ 917</u>	<u>\$ 1,910</u>	<u>\$ 878</u>

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	<u>115年6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
玉山金控	<u>\$ 45,334</u>	<u>\$ 51,963</u>	<u>\$ 58,591</u>
兄弟公司	<u>27,944</u>	<u>65,587</u>	<u>66,984</u>
	<u>\$ 73,278</u>	<u>\$ 117,550</u>	<u>\$ 125,575</u>

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	<u>115年1月1日 至6月30日</u>	<u>114年1月1日 至6月30日</u>
玉山金控	<u>\$ 6,313</u>	<u>\$ 6,313</u>
兄弟公司	<u>5,940</u>	<u>4,975</u>
	<u>\$ 12,253</u>	<u>\$ 11,288</u>

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
4. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金）			
子 公 司	<u>\$ 2,648</u>	<u>\$ 5,158</u>	<u>\$ 2,036</u>
5. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）			
子 公 司	<u>\$ 6,417,980</u>	<u>\$ 6,424,710</u>	<u>\$ 7,432,620</u>
6. 應收帳款（帳列應收款項）			
兄弟公司	<u>\$ 686,870</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 927,397</u>
7. 應收利息（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 16,920	\$ 16,449	\$ 20,987
兄弟公司	76	-	-
主要管理階層	493	443	420
其他關係人	<u>4,773</u>	<u>4,362</u>	<u>3,936</u>
	<u>\$ 22,262</u>	<u>\$ 21,254</u>	<u>\$ 25,343</u>
8. 應收股利（帳列應收款項）			
子 公 司	<u>\$ 31,080</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,750</u>
9. 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）			
玉山金控	<u>\$ 731,600</u>	<u>\$ 520,708</u>	<u>\$ 398,690</u>
10. 預付費用（帳列其他資產）			
兄弟公司	<u>\$ 3,900</u>	<u>\$ 4,287</u>	<u>\$ 3,020</u>
11. 銀行同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）			
子 公 司	<u>\$ 3,470,778</u>	<u>\$ 1,792,878</u>	<u>\$ 1,136,504</u>
12. 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）			
子 公 司	<u>\$ 372,097</u>	<u>\$ 117,224</u>	<u>\$ 147,163</u>
13. 應付帳款（帳列應付款項）			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,520</u>	<u>\$ -</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
14.應付利息（帳列應付款項）			
玉山金控	\$ 20,893	\$ 78	\$ 1,381
子 公 司	11,459	7,951	1,254
兄弟公司	6,502	7,441	4,502
主要管理階層	532	520	428
其他關係人	4,836	6,438	5,483
	<u>\$ 44,222</u>	<u>\$ 22,428</u>	<u>\$ 13,048</u>
15.應付董事酬勞（帳列應付款項）			
玉山金控	<u>\$ 91,500</u>	<u>\$ 67,000</u>	<u>\$ 156,000</u>
16.應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	<u>\$ 2,280,645</u>	<u>\$ 1,505,909</u>	<u>\$ 2,315,899</u>
17.存入保證金（帳列其他金融負債）			
玉山金控	\$ 3,196	\$ 3,196	\$ 3,196
兄弟公司	2,903	4,528	4,221
	<u>\$ 6,099</u>	<u>\$ 7,724</u>	<u>\$ 7,417</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。

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
18.存放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 23</u>	<u>\$ 14</u>
19.拆放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 76,827</u>	<u>\$ 130,200</u>
20.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	<u>\$ 84,081</u>	<u>\$ 23,090</u>
21.手續費收入（帳列手續費淨收益）		
玉山金控	\$ 4,135	\$ 9,265
子 公 司	89	81
兄弟公司	1,515	146
	<u>\$ 5,739</u>	<u>\$ 9,492</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
22.營業資產租金收入(帳列 其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 185	\$ 134
子 公 司	38	-
兄弟公司	<u>3,585</u>	<u>2,057</u>
	<u>\$ 3,808</u>	<u>\$ 2,191</u>
23.委辦業務收入(帳列其他 利息以外淨損益)		
子 公 司	<u>\$ 11,597</u>	<u>\$ 10,185</u>
24.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>\$ 42,464</u>	<u>\$ 37,072</u>
25.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 24,500	\$ 56,000
子 公 司	470	1,518
兄弟公司	<u>12,087</u>	<u>9,060</u>
	<u>\$ 37,057</u>	<u>\$ 66,578</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。

26. 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處，並於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 303 仟元及 251 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。

關係人存款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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 289,987	\$ 224,926
退職後福利	<u>2,351</u>	<u>1,473</u>
	<u>\$ 292,338</u>	<u>\$ 226,399</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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資（面額）	\$ 34,607,627	\$ 36,039,007	\$ 35,127,360
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具投資（面額）	<u>8,190,200</u>	<u>7,622,390</u>	<u>5,464,700</u>
	<u>\$ 42,797,827</u>	<u>\$ 43,661,397</u>	<u>\$ 40,592,060</u>

上述質押資產中之有價證券，115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 21,400,000 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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 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
115年6月30日		<u>\$ 437,796</u>	<u>\$ 375,857</u>
114年12月31日		<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 234,147</u>
114年6月30日		<u>\$ 190,000</u>	<u>\$ 175,407</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 115 年 6 月 30 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 3,714,891 仟元，尚未支付價款計約 2,483,655 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：

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 536,309,008	\$ 524,199,022	\$ 522,115,384	\$ 511,989,932	\$ 493,942,145	\$ 484,115,858
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	23,820,000	22,289,710	23,820,000	22,662,749	30,460,000	28,842,782

上述公允價值衡量所屬層級如下：

115 年 6 月 30 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 524,199,022	\$	4,888,281	\$ 519,310,741	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	22,289,710	-		22,289,710	-

114 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	\$511,989,932	\$ 4,462,148	\$ 507,527,784	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	22,662,749	-	22,662,749	-

114 年 6 月 30 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之				
債務工具投資	\$484,115,858	\$109,006,191	\$375,109,667	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	28,842,782	-	28,842,782	-

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 115 年 6 月 30

日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.269%至 2.612%、1.189%至 2.797%及 1.269%至 2.262%，美金分別為 3.670%至 4.202%、3.278%至 4.243%及 3.407%至 4.394%。

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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

115年6月30日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 41,571,399	\$ 630,772	\$ 40,940,627	\$ -
權益工具投資	2,299,966	2,299,966	-	-
債務工具投資	55,999,173	-	55,999,173	-
其 他	167,534,052	-	167,484,052	50,000
<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	44,706,328	43,096,636	-	1,609,692
債務工具投資	349,301,224	29,504,543	319,796,681	-
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	450,005	-	450,005	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	42,036,158	-	42,036,158	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,115,043	-	44,115,043	-
<u>避險之金融負債－淨額</u>				
衍生工具	108,598	-	108,598	-

114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	\$ 36,602,390	\$ 268,702	\$ 36,333,688	\$ -
權益工具投資	1,255,329	1,255,329	-	-
債務工具投資	60,508,475	-	60,508,475	-
其 他	171,970,521	-	171,920,521	50,000
<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	28,751,157	27,171,346	-	1,579,811
債務工具投資	336,345,918	31,200,744	305,145,174	-
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	49,104	-	49,104	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	41,081,972	-	41,081,972	-
指定為透過損益按公允				
價值衡量之金融負債	42,136,429	-	42,136,429	-
<u>避險之金融負債－淨額</u>				
衍生工具	266,693	-	266,693	-
114年6月30日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 35,003,603	\$ 223,977	\$ 34,779,626	\$ -
權益工具投資	1,057,013	1,057,013	-	-
債務工具投資	66,247,788	-	66,247,788	-
其 他	150,582,504	-	150,582,504	-
<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	23,130,069	21,638,343	-	1,491,726
債務工具投資	292,943,799	67,860,929	225,082,870	-
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	13,866	-	13,866	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	52,691,583	-	52,691,583	-
指定為透過損益按公允				
價值衡量之金融負債	39,612,002	-	39,612,002	-
<u>避險之金融負債－淨額</u>				
衍生工具	268,846	-	268,846	-

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 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：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 50,000	\$ 1,579,811
認列於其他綜合損益	-	29,881
期末餘額	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ 1,609,692</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 1,554,275
認列於其他綜合損益	(62,549)
期末餘額	<u>\$ 1,491,726</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：

115 年 6 月 30 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
其他投資	\$ 50,000	資 產 法	缺乏流動性 折價	-	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估計 數愈低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
權益工具投資	575,122	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
	162,577	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
	871,993	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

114 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
其他投資	\$ 50,000	資 產 法	缺乏流動性 折價；少數 股權折減	-	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估計 數愈低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
權益工具投資	569,173	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
	177,593	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
	833,045	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

114 年 6 月 30 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 572,512	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
	170,776	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
	748,438	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：

115 年 6 月 30 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 其 他	\$ 5,000	(\$ 5,000)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 權益工具	-	-	160,969	(160,969)

114 年 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 其 他	\$ 5,000	(\$ 5,000)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 權益工具	-	-	157,981	(157,981)

114 年 6 月 30 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	\$ 149,173	(\$ 149,173)

(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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
帳面金額與合約到期 金額間之差額			
—公允價值	\$ 44,115,043	\$ 42,136,429	\$ 39,612,002
—到期金額	<u>59,097,355</u>	<u>57,057,904</u>	<u>54,116,136</u>
	<u>(\$ 14,982,312)</u>	<u>(\$ 14,921,475)</u>	<u>(\$ 14,504,134)</u>
			歸屬於信用風險 變動之公允價值 變 動 數
累積變動金額			
—截至 115 年 6 月 30 日			(\$ 3,238,898)
—截至 114 年 12 月 31 日			(\$ 3,409,111)
—截至 114 年 6 月 30 日			(\$ 3,005,741)

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：

115 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 352,658,913	\$ 536,342,808	\$ 889,001,721
備抵損失	(89,222)	(33,800)	(123,022)
攤銷後成本	352,569,691	<u>\$ 536,309,008</u>	888,878,699
公允價值調整	(3,268,467)		(3,268,467)
	<u>\$ 349,301,224</u>		<u>\$ 885,610,232</u>

114 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	\$ 338,094,652	\$ 522,144,339	\$ 860,238,991
備抵損失	(92,942)	(28,955)	(121,897)
攤銷後成本	338,001,710	<u>\$ 522,115,384</u>	860,117,094
公允價值調整	(1,655,792)		(1,655,792)
	<u>\$ 336,345,918</u>		<u>\$ 858,461,302</u>

114 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 296,107,127	\$ 493,968,290	\$ 790,075,417
備抵損失	(85,521)	(26,145)	(111,666)
攤銷後成本	296,021,606	<u>\$ 493,942,145</u>	789,963,751
公允價值調整	(3,077,807)		(3,077,807)
	<u>\$ 292,943,799</u>		<u>\$ 786,885,944</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：

115 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.66%	\$ 889,001,721

114 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	-~0.70%	\$ 860,238,991

114 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-~0.18%	\$ 790,075,417

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：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 121,897
追溯適用之影響數	<u>203</u>
115 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	122,100
購入新債務工具	20,442
除 列	(16,884)
模型／風險參數之改變	(2,964)
匯率及其他變動	<u>328</u>
115 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 123,022</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 131,644
購入新債務工具	12,633
除 列	(11,796)
模型／風險參數之改變	(17,975)
匯率及其他變動	(<u>2,840</u>)
114 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 111,666</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：

115 年 6 月 30 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,652,751,676	\$ 5,853,182	\$ 43,948	\$ -	\$ 1,658,648,806
備抵損失	(157,768)	(15,681)	(3,080)	-	(176,529)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(919,012)	(919,012)
	<u>\$ 1,652,593,908</u>	<u>\$ 5,837,501</u>	<u>\$ 40,868</u>	<u>(\$ 919,012)</u>	<u>\$ 1,657,553,265</u>

114 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列 之減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,590,104,926	\$ 390,092	\$ 109,463	\$ -	\$ 1,590,604,481
備抵損失	(86,160)	(10,051)	(3,046)	-	(99,257)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(957,825)	(957,825)
	<u>\$ 1,590,018,766</u>	<u>\$ 380,041</u>	<u>\$ 106,417</u>	<u>(\$ 957,825)</u>	<u>\$ 1,589,547,399</u>

114 年 6 月 30 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減損差異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,479,369,629	\$ 850,790	\$ 51,640	\$ -	\$ 1,480,272,059
備抵損失	(59,464)	(18,374)	(3,855)	-	(81,693)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(736,428)	(736,428)
	<u>\$ 1,479,310,165</u>	<u>\$ 832,416</u>	<u>\$ 47,785</u>	<u>(\$ 736,428)</u>	<u>\$ 1,479,453,938</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之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
	淨 額 交 割
115年6月30日	總 約 定 其他信用增強 合 計
已信用減損之金融資產	
應收款項	
信用卡業務	\$ 2,778,846 \$ - \$ - \$ -
其 他	431,192 - - -
貼現及放款	10,033,748 5,726,870 - - 5,726,870

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
	淨 額 交 割
114年12月31日	總 約 定 其他信用增強 合 計
已信用減損之金融資產	
應收款項	
信用卡業務	\$ 2,915,490 \$ - \$ - \$ -
其 他	438,753 - - -
貼現及放款	9,115,316 5,021,602 - - 5,021,602

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額					
114年6月30日	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	總 約 定	其他信用增強	合 計	
<u>已信用減損之金融資產</u>							
應收款項							
信用卡業務	\$ 2,990,068	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
其 他	745,086	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	8,421,652	4,226,424	-	-	-	-	4,226,424

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。惟佔本公司授信餘額 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	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
民營企業	\$1,395,486,277	49	\$1,280,474,817	49	\$1,164,158,440	48
私人	1,350,112,292	48	1,267,543,840	48	1,204,595,627	50

地區別	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$2,322,958,599	82	\$2,191,612,515	84	\$2,062,479,816	85

擔保品別	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 775,451,503	27	\$ 700,464,947	27	\$ 604,478,440	25
有擔保						
—不動產	1,662,426,143	59	1,593,150,271	61	1,521,684,722	63

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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
評等等級			
強	\$ 1,965,032,557	\$ 1,856,957,475	\$ 1,751,799,446
中	746,882,107	662,071,388	592,238,438
弱	<u>37,638,871</u>	<u>31,891,421</u>	<u>29,940,981</u>
總帳面金額	<u>\$ 2,749,553,535</u>	<u>\$ 2,550,920,284</u>	<u>\$ 2,373,978,865</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。

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：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）		平	均	最	小	值	最	大	值	115年6月30日
依風險類型										
匯 率		\$	1,270,898		\$	293,045		\$	3,852,008	\$ 338,660
利 率			8,043,706			5,845,628			10,210,311	6,828,342
股 權			2,774,316			1,246,332			4,195,424	1,698,382
風險分散		(	4,621,777)			-			-	(1,731,370)
暴險風險值合計		\$	7,467,143							\$ 7,134,014

114 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	114年12月31日	114年6月30日
依風險類型											
匯 率		\$	3,192,895		\$	699,722		\$	9,672,306	\$ 1,325,746	\$ 2,347,652
利 率			9,296,747			4,984,970			19,772,716	7,373,336	5,971,806
股 權			2,279,355			1,109,685			4,367,823	3,363,880	2,918,339
風險分散		(	7,745,311)			-			-	(5,021,682)	(5,464,599)
暴險風險值合計		\$	7,023,686							\$ 7,041,280	\$ 5,773,198

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 115 年 6 月份、114 年 12 月份及 6 月份之流動性準備比率分別為 16.90%、19.65%及 23.18%。

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。

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 60,084,405	\$ 31,052,632	\$ 8,308,642	\$ 12,724,986	\$ -	\$ 112,170,665
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	1,169,406	-	-	73,237	57,854,712	59,097,355
附買回票券及債券負債	26,045,508	28,138,473	5,701,813	3,345,238	-	63,231,032
應付款項	15,016,011	2,581,973	1,999,620	1,044,858	12,437,538	33,080,000
存款及匯款	1,294,164,627	501,324,979	430,489,891	718,124,238	937,919,553	3,882,023,288
應付金融債券	-	-	-	1,100,000	22,720,000	23,820,000
租賃負債	164,799	160,247	267,856	535,833	4,153,585	5,282,320
其他到期資金流出項目	3,051,434	1,685,690	853,273	2,399,034	134,648,685	142,638,116

114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	\$ 38,011,818	\$ 23,057,407	\$ 1,846,295	\$ 506,455	\$ -	\$ 63,421,975
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	418	-	-	577,370	56,480,116	57,057,904
附買回票券及債券負債	7,471,033	19,795,303	4,646,331	1,568,841	-	33,481,508
應付款項	15,858,759	2,450,239	1,637,706	2,143,199	11,443,311	33,533,214
存款及匯款	1,196,282,852	457,594,441	368,052,636	693,346,289	964,900,929	3,680,177,147
應付金融債券	-	-	-	-	23,820,000	23,820,000
租賃負債	161,859	156,790	267,119	503,084	4,377,265	5,466,117
其他到期資金流出項目	4,392,910	1,842,852	705,411	1,293,342	115,893,689	124,128,204

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 41,816,316	\$ 8,092,219	\$ 246,814	\$ 1,769,722	\$ -	\$ 51,925,071
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	1,098,380	-	-	-	53,017,756	54,116,136
附買回票券及債券負債	14,460,238	13,682,111	2,949,803	388,575	-	31,480,727
應付款項	21,290,158	3,058,855	2,303,434	1,246,325	10,219,383	38,118,155
存款及匯款	1,092,547,719	372,560,505	337,466,168	595,035,484	996,169,111	3,393,778,987
應付金融債券	7,300,000	-	3,650,000	-	19,510,000	30,460,000
租賃負債	71,562	155,229	248,502	494,745	4,062,687	5,032,725
其他到期資金流出項目	3,651,658	2,587,131	2,449,768	2,024,592	99,844,150	110,557,299

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

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 — 外匯衍生工具	\$ 94,912	\$ 94,037	\$ 41,118	\$ 58,582	\$ -	\$ 288,649

114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	\$ 148,396	\$ 203,821	\$ 79,707	\$ 74,380	\$ -	\$ 506,304

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債 — 外匯衍生工具	\$ 195,417	\$ 163,724	\$ 158,867	\$ 166,267	\$ -	\$ 684,275

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債						
外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 379,301,691	\$ 214,021,621	\$ 115,193,225	\$ 150,845,402	\$ 998,665	\$ 860,360,604
— 現金流入	375,234,197	209,164,126	112,402,189	148,499,183	1,022,129	846,321,824
利率衍生工具						
— 現金流出	805,995	893,697	1,499,031	2,998,675	56,951,977	63,149,375
— 現金流入	85,195	94,556	499,412	1,963,622	35,745,505	38,388,290
現金流出小計	380,107,686	214,915,318	116,692,256	153,844,077	57,950,642	923,509,979
現金流入小計	375,319,392	209,258,682	112,901,601	150,462,805	36,767,634	884,710,114
現金流量淨流出	\$ 4,788,294	\$ 5,656,636	\$ 3,790,655	\$ 3,381,272	\$ 21,183,008	\$ 38,799,865

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 250,780,994	\$ 200,271,848	\$ 120,195,772	\$ 134,097,458	\$ 1,258,160	\$ 706,604,232
－現金流入	246,730,083	196,355,046	115,368,166	129,731,328	1,231,856	689,416,479
利率衍生工具						
－現金流出	438,210	767,122	1,214,551	2,554,770	56,338,366	61,313,019
－現金流入	608,870	184,171	965,299	829,629	36,784,383	39,372,352
現金流出小計	251,219,204	201,038,970	121,410,323	136,652,228	57,596,526	767,917,251
現金流入小計	247,338,953	196,539,217	116,333,465	130,560,957	38,016,239	728,788,831
現金流量淨流出	\$ 3,880,251	\$ 4,499,753	\$ 5,076,858	\$ 6,091,271	\$ 19,580,287	\$ 39,128,420

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之 衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 227,834,498	\$ 305,187,687	\$ 180,461,964	\$ 171,290,048	\$ 951,074	\$ 885,725,271
－現金流入	220,960,868	296,563,475	175,153,276	166,700,010	896,352	860,273,981
利率衍生工具						
－現金流出	783,058	1,010,598	1,572,155	2,501,553	53,455,010	59,322,374
－現金流入	134,119	183,874	653,725	2,101,857	37,418,904	40,492,479
現金流出小計	228,617,556	306,198,285	182,034,119	173,791,601	54,406,084	945,047,645
現金流入小計	221,094,987	296,747,349	175,807,001	168,801,867	38,315,256	900,766,460
現金流量淨流出	\$ 7,522,569	\$ 9,450,936	\$ 6,227,118	\$ 4,989,734	\$ 16,090,828	\$ 44,281,185

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。

115年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,195,173	\$ 3,784,248	\$ 5,599,150	\$ 14,901,479	\$ 92,624,499	\$ 121,104,549
信用卡授信承諾	423,485	4,527,595	17,016,671	21,921,928	592,097,389	635,987,068
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,884,246	4,514,031	1,158,111	283,745	3,838	7,843,971
各類保證款項	2,362,307	2,164,559	1,487,501	7,073,867	20,277,896	33,366,130

114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	\$ 791,651	\$ 4,352,603	\$ 1,584,273	\$ 14,074,487	\$ 86,272,379	\$ 107,075,393
信用卡授信承諾	684,721	1,736,834	7,981,118	28,578,790	587,365,542	626,347,005
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,251,471	4,965,179	791,152	75,618	37,323	7,120,743
各類保證款項	2,718,179	1,574,309	3,096,621	3,290,609	20,741,819	31,421,537

114年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 643,683	\$ 4,219,204	\$ 7,277,682	\$ 16,978,306	\$ 76,251,561	\$ 105,370,436
信用卡授信承諾	382,434	2,960,335	8,010,929	16,670,234	572,731,486	600,755,418
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,340,991	4,239,116	2,351,857	121,552	41,897	8,095,413
各類保證款項	3,186,887	3,191,217	2,037,872	4,656,596	5,087,029	18,159,601

(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：

115年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具投資 －附買回條件協議	\$ 14,472,995	\$ 13,818,976	\$ 14,472,995	\$ 13,818,976	\$ 654,019
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 －附買回條件協議	46,720,485	48,498,187	46,928,909	48,498,187	(1,569,278)

114年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具投資 －附買回條件協議	\$ 9,423,450	\$ 8,753,170	\$ 9,423,450	\$ 8,753,170	\$ 670,280
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 －附買回條件協議	24,185,259	24,292,501	24,651,513	24,292,501	359,012

114年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具投資 －附買回條件協議	\$ 8,955,469	\$ 8,417,216	\$ 8,955,469	\$ 8,417,216	\$ 538,253
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 －附買回條件協議	22,889,038	22,635,201	23,104,096	22,635,201	468,895

(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：

115 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 42,021,403	\$ -	\$ 42,021,403	(\$ 16,267,433)	(\$ 6,683,887)		\$ 19,070,083
附賣回協議	23,122,537	-	23,122,537	(23,122,537)	-		-
待交割款項	707,869	(11,151)	696,718	-	-		696,718
總 計	<u>\$ 65,851,809</u>	<u>(\$ 11,151)</u>	<u>\$ 65,840,658</u>	<u>(\$ 39,389,970)</u>	<u>(\$ 6,683,887)</u>		<u>\$ 19,766,801</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 42,144,755	\$ -	\$ 42,144,755	(\$ 16,267,433)	(\$ 16,967,154)		\$ 8,910,168
附買回協議	62,846,592	-	62,846,592	(60,800,986)	(2,045,606)		-
待交割款項	43,156	(11,151)	32,005	-	-		32,005
總 計	<u>\$105,034,503</u>	<u>(\$ 11,151)</u>	<u>\$105,023,352</u>	<u>(\$ 77,068,419)</u>	<u>(\$ 19,012,760)</u>		<u>\$ 8,942,173</u>

114 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 36,651,494	\$ -	\$ 36,651,494	(\$ 16,685,130)	(\$ 4,064,883)		\$ 15,901,481
附賣回協議	26,270,514	-	26,270,514	(26,270,514)	-		-
待交割款項	8,888	(8,888)	-	-	-		-
總 計	<u>\$ 62,930,896</u>	<u>(\$ 8,888)</u>	<u>\$ 62,922,008</u>	<u>(\$ 42,955,644)</u>	<u>(\$ 4,064,883)</u>		<u>\$ 15,901,481</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 41,348,665	\$ -	\$ 41,348,665	(\$ 16,685,130)	(\$ 20,152,550)		\$ 4,510,985
附買回協議	33,208,994	-	33,208,994	(33,208,994)	-		-
待交割款項	34,310	(8,888)	25,422	-	-		25,422
總 計	<u>\$ 74,591,969</u>	<u>(\$ 8,888)</u>	<u>\$ 74,583,081</u>	<u>(\$ 49,894,124)</u>	<u>(\$ 20,152,550)</u>		<u>\$ 4,536,407</u>

114 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 35,017,469	\$ -	\$ 35,017,469	(\$ 19,079,468)	(\$ 6,335,045)		\$ 9,602,956
附賣回協議	25,164,580	-	25,164,580	(25,164,580)	-		-
待交割款項	944,983	(17,586)	927,397	-	-		927,397
總 計	<u>\$ 61,127,032</u>	<u>(\$ 17,586)</u>	<u>\$ 61,109,446</u>	<u>(\$ 44,244,048)</u>	<u>(\$ 6,335,045)</u>		<u>\$ 10,530,353</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具 所收取之 現金擔保品	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 52,960,429	\$ -	\$ 52,960,429	(\$ 19,079,468)	(\$ 25,121,458)		\$ 8,759,503
附買回協議	31,318,923	-	31,318,923	(31,318,923)	-		-
待交割款項	1,330,738	(17,586)	1,313,152	-	-		1,313,152
總 計	<u>\$ 85,610,090</u>	<u>(\$ 17,586)</u>	<u>\$ 85,592,504</u>	<u>(\$ 50,398,391)</u>	<u>(\$ 25,121,458)</u>		<u>\$ 10,072,655</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	115年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 273,372,390	\$ 271,974,767
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		55,905,689	56,664,840
	自有資本		357,250,278	356,611,806
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	2,281,086,259	2,341,818,328
		內部評等法	-	-
		證券化暴險	-	-
	作業風險	標準法	73,438,525	77,054,425
		市場風險	138,130,275	138,130,275
	市場風險	簡易標準法	-	2,530,350
		內部模型法（IMA）	-	-
		加權風險性資產總額	2,492,655,059	2,559,533,378
	普通股權益占風險性資產之比率（%）		10.97	10.63
	第一類資本占風險性資產之比率（%）		12.09	11.72
資本適足率（%）			14.33	13.93
槓桿比率（%）			6.25	6.06

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	114年12月31日		
			本	公 司	合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$	274,321,302	\$ 272,904,042	
	其他第一類資本			27,972,199	27,972,199	
	第二類資本			50,426,160	51,133,598	
	自有資本			352,719,661	352,009,839	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法		2,076,789,199	2,133,384,261	
		內部評等法		-	-	
		證券化暴險		-	-	
	作業 風險	標 準 法		73,438,525	77,054,425	
		標 準 法		137,119,925	137,119,925	
	市場 風險	簡易標準法		-	8,219,500	
		內部模型法（IMA）		-	-	
		加權風險性資產總額			2,287,347,649	2,355,778,111
	普通股權益占風險性資產之比率（%）				11.99	11.58
	第一類資本占風險性資產之比率（%）				13.22	12.77
資本適足率（%）				15.42	14.94	
槓桿比率（%）				6.72	6.52	

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	114年6月30日		
			本	公 司	合 併	
自有資本	普通股權益		\$	253,929,900	\$ 252,557,267	
	其他第一類資本			27,972,199	27,972,199	
	第二類資本			47,884,891	48,536,763	
	自有資本			329,786,990	329,066,229	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法		1,895,085,633	1,947,235,339	
		內部評等法		-	-	
		證券化暴險		10,699,427	10,699,427	
	作業風險	標 準 法		60,138,963	63,558,813	
		標 準 法		88,540,213	89,063,600	
	市場風險	簡易標準法		-	-	
		內部模型法（IMA）		-	-	
		加權風險性資產總額			2,054,464,236	2,110,557,179
	普通股權益占風險性資產之比率（%）				12.36	11.97
	第一類資本占風險性資產之比率（%）				13.72	13.29
資本適足率（%）				16.05	15.59	
槓桿比率（%）				6.75	6.56	

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限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)	115年6月30日			114年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 電腦製造業	\$ 21,929,381	7.32	集團 E 不動產開發業	\$ 11,816,880	4.38
2	集團 B 電腦及其週邊設備、軟體批發業	11,908,908	3.98	集團 K 未分類其他電子零組件製造業	11,219,314	4.16
3	集團 C 人壽保險公司	11,760,375	3.93	集團 L 汽車租賃業	9,896,667	3.67
4	集團 D 砂、石採取及其他礦業	11,682,940	3.90	集團 M 積體電路製造業	8,687,455	3.22
5	集團 E 不動產開發業	10,065,840	3.36	集團 J 電腦製造業	8,322,166	3.09
6	集團 F 企業總管理機構	9,038,068	3.02	集團 D 砂、石採取及其他礦業	7,924,320	2.94
7	集團 G 印刷電路板製造業	8,908,840	2.97	集團 H 不動產租賃業	7,907,000	2.93
8	集團 H 不動產租賃業	8,410,200	2.81	集團 F 企業總管理機構	7,825,441	2.90
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,086,727	2.70	集團 N 不動產租賃業	6,532,770	2.42
10	集團 J 電腦製造業	7,848,901	2.62	集團 O 分離式元件製造業	6,251,800	2.32

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，%

115 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,583,015,681	\$ 96,842,275	\$ 54,220,276	\$ 84,249,801	\$ 2,818,328,033
利率敏感性負債	2,105,185,019	200,955,358	296,662,149	124,711,089	2,727,513,615
利率敏感性缺口	477,830,662	(104,113,083)	(242,441,873)	(40,461,288)	90,814,418
淨 值					246,534,300
利率敏感性資產與負債比率					103.33
利率敏感性缺口與淨值比率					36.84

114 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,337,828,865	\$ 154,208,976	\$ 43,946,215	\$ 108,392,646	\$ 2,644,376,702
利率敏感性負債	1,882,303,323	161,417,719	259,426,765	114,471,935	2,417,619,742
利率敏感性缺口	455,525,542	(7,208,743)	(215,480,550)	(6,079,289)	226,756,960
淨 值					228,276,373
利率敏感性資產與負債比率					109.38
利率敏感性缺口與淨值比率					99.33

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，%

115 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$22,314,498	\$ 1,554,466	\$ 1,311,738	\$ 9,525,951	\$34,706,653
利率敏感性負債	30,400,833	5,431,826	3,251,686	2,837,305	41,921,650
利率敏感性缺口	(8,086,335)	(3,877,360)	(1,939,948)	6,688,646	(7,214,997)
淨 值					363,262
利率敏感性資產與負債比率					82.79
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,986.17)

114 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$18,333,977	\$ 2,336,179	\$ 1,569,232	\$ 6,132,327	\$28,371,715
利率敏感性負債	26,328,894	4,413,902	3,305,993	1,900,942	35,949,731
利率敏感性缺口	(7,994,917)	(2,077,723)	(1,736,761)	4,231,385	(7,578,016)
淨 值					368,924
利率敏感性資產與負債比率					78.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,054.09)

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		115年6月30日	114年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.00	1.00
	稅 後	0.83	0.85
淨 值 報 酬 率	稅 前	15.16	15.02
	稅 後	12.69	12.77
純 益 率		40.67	41.80

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

(五) 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

115 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$3,614,653,389	\$ 465,840,247	\$ 323,658,220	\$ 261,451,114	\$ 226,726,141	\$ 280,981,295	\$2,055,996,372	
主要到期資金流出	4,431,623,211	228,567,725	285,405,000	595,559,261	577,973,335	979,648,357	1,764,469,533	
期距缺口	(816,969,822)	237,272,522	38,253,220	(334,108,147)	(351,247,194)	(698,667,062)	291,526,839	

114 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$3,211,164,578	\$ 476,219,226	\$ 258,873,304	\$ 231,944,074	\$ 158,449,754	\$ 197,354,910	\$1,888,323,310	
主要到期資金流出	3,878,337,873	142,292,779	238,719,290	492,252,757	494,191,600	801,999,867	1,708,881,580	
期距缺口	(667,173,295)	333,926,447	20,154,014	(260,308,683)	(335,741,846)	(604,644,957)	179,441,730	

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

115 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 71,609,474	\$ 20,485,457	\$ 13,186,555	\$ 7,561,309	\$ 7,924,111	\$ 22,452,042	
主要到期資金流出	83,584,537	24,711,284	20,749,064	12,591,945	16,437,214	9,095,030	
期距缺口	(11,975,063)	(4,225,827)	(7,562,509)	(5,030,636)	(8,513,103)	13,357,012	

114 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 62,007,411	\$ 13,865,795	\$ 14,031,742	\$ 8,283,946	\$ 8,237,247	\$ 17,588,681	
主要到期資金流出	72,871,697	16,589,477	19,528,320	12,962,962	15,376,793	8,414,145	
期距缺口	(10,864,286)	(2,723,682)	(5,496,578)	(4,679,016)	(7,139,546)	9,174,536	

註：1. 本表係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 19,974,687	\$ 4,659,959	\$ 3,330,500	\$ 2,126,754	\$ 2,457,445	\$ 7,400,029	
主要到期資金流出	21,735,087	7,203,106	6,424,487	2,980,682	2,898,447	2,228,365	
期距缺口	(1,760,400)	(2,543,147)	(3,093,987)	(853,928)	(441,002)	5,171,664	

114 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 16,607,012	\$ 2,873,528	\$ 3,262,063	\$ 2,132,860	\$ 2,391,038	\$ 5,947,523	
主要到期資金流出	18,041,163	5,326,046	5,270,560	2,337,952	2,336,611	2,769,994	
期距缺口	(1,434,151)	(2,452,518)	(2,008,497)	(205,092)	54,427	3,177,529	

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處受託資產之情形，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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信 託 資 產	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	信 託 負 債	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
銀行存款	\$ 20,291,222	\$ 19,571,986	\$ 18,616,128	應付管理費	\$ 183	\$ 379	\$ 99
投 資	462,732,502	444,468,359	400,087,147	應付保管有價證券	1,277,112,277	1,210,307,888	1,147,094,070
應收款項	46	537	461	信託資本			
不 動 產	19,089,780	14,749,426	11,902,997	金錢信託	475,333,154	457,995,425	414,736,682
保管有價證券	1,277,112,277	1,210,307,888	1,147,094,070	有價證券信託	9,469,270	9,183,181	8,079,866
				不動產信託	21,138,899	15,136,891	12,167,895
				各項準備與累積盈虧	(17,541,092)	(24,262,827)	(11,447,014)
				本期損益	13,713,136	20,737,259	7,069,205
信託資產總額	<u>\$ 1,779,225,827</u>	<u>\$ 1,689,098,196</u>	<u>\$ 1,577,700,803</u>	信託負債總額	<u>\$ 1,779,225,827</u>	<u>\$ 1,689,098,196</u>	<u>\$ 1,577,700,803</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 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 23,963,903 仟元、23,779,806 仟元及 23,084,619 仟元。

信託財產目錄

民國 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
本金存放本行	\$ 20,286,538	\$ 19,568,074	\$ 18,609,917
本金存放他行	4,684	3,912	6,211
股票投資	29,445,223	27,516,924	24,539,303
基金投資	331,623,263	322,069,219	293,576,703
債券投資	69,820,229	74,036,514	70,949,949
結構型商品投資	31,642,527	20,833,839	10,996,192
待交割受益憑證	201,260	11,863	25,000
應收款項	46	537	461
不動產	19,089,780	14,749,426	11,902,997
保管有價證券	<u>1,277,112,277</u>	<u>1,210,307,888</u>	<u>1,147,094,070</u>
	<u>\$ 1,779,225,827</u>	<u>\$ 1,689,098,196</u>	<u>\$ 1,577,700,803</u>

信託帳損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 122,480	\$ 137,364
本金現金股利收入	10,558,599	9,186,542
已實現資本利得－普通股	1,038	954
未實現資本利得－普通股	94,906	59,342
本金財產交易利益	7,304,808	1,806,111
已實現資本利得－債券	3,004,192	2,090,207
已實現資本利得－基金	342,664	84,189
未實現資本利得－基金	178	-
本金其他收入	-	200
受益憑證分配收益	<u>94,146</u>	<u>36,387</u>
信託收益合計	<u>21,523,011</u>	<u>13,401,296</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	271,177	136,300
本金手續費	1,020	273
本金財產交易損失	7,446,151	6,037,708
本金所得稅費用	7,062	7,292
本金稅捐支出	5,205	5,327
本金其他費用	52,140	25,510
已實現資本損失－普通股	852	223

(接次頁)

(承前頁)

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
已實現資本損失—債券	\$ 1,934	\$ -
已實現資本損失—基金	24,334	81,951
未實現資本損失—普通股	-	37,463
未實現資本損失—基金	-	44
信託費用合計	<u>7,809,875</u>	<u>6,332,091</u>
本期損益	<u>\$13,713,136</u>	<u>\$ 7,069,205</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>115年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
其他費用	\$ 938	\$ 83	\$ 1,021	各分攤 50%或依使用面積分攤
<u>114年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
其他費用	\$ 1,083	\$ 133	\$ 1,216	各分攤 50%或依使用面積分攤

本公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 2,667</u>	<u>\$ 2,545</u>
支 出	<u>\$ 125,529</u>	<u>\$ 95,182</u>

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

		現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	現金之變動 公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	其他	
	115年1月1日					115年6月30日
應付金融債券	\$ 23,820,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,820,000
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債						
—金融債券	42,136,429	-	-	(60,838)	2,039,452	44,115,043
存入保證金	2,845,413	2,422,529	-	-	-	5,267,942
租賃負債	4,893,279	(553,970)	357,491	-	81,359	4,778,159
	<u>\$ 73,695,121</u>	<u>\$ 1,868,559</u>	<u>\$ 357,491</u>	<u>(\$ 60,838)</u>	<u>\$ 2,120,811</u>	<u>\$ 77,981,144</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

		現金流入 (流出)	非現金 新增租賃	現金之變動 公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	其他	
	114年1月1日					114年6月30日
應付金融債券	\$ 38,650,000	(\$ 8,190,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,460,000
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債						
—金融債券	41,420,789	-	-	2,064,471	(3,873,258)	39,612,002
存入保證金	4,669,673	195,862	-	-	-	4,865,535
租賃負債	4,002,019	(541,713)	1,097,324	-	(18,541)	4,539,089
	<u>\$ 88,742,481</u>	<u>(\$ 8,535,851)</u>	<u>\$ 1,097,324</u>	<u>\$ 2,064,471</u>	<u>(\$ 3,891,799)</u>	<u>\$ 79,476,626</u>

四八、重大期後事項

本公司於 115 年 7 月 28 日經金融監督管理委員會核准採用信用風險內部評等法（IRB 法）計提資本。

四九、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. 期末持有之重大有價證券：不適用。
4. 金融資產證券化：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三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
7. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
8. 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。

9. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。

(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、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表六。

玉山商業銀行股份有限公司
關係人交易資訊
民國 115 年及 114 年 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

115 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高餘額（註）	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	143 戶	\$ 104,350	\$ 87,745	\$ 87,745	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	502 戶	4,567,615	3,886,370	3,886,370	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	3,413,499	2,559,368	2,559,368	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	1,018,944	1,018,944	1,018,944	-	無	無
其他放款	玉山證券	170,000	100,000	100,000	-	存 單	無

114 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高餘額（註）	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	119 戶	\$ 57,918	\$ 47,770	\$ 47,770	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	458 戶	3,977,137	3,410,932	3,410,932	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	2,174,722	1,912,431	1,912,431	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	1,196,320	1,196,320	1,196,320	-	無	無
其他放款	玉山證券	70,000	70,000	70,000	-	存 單	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

單位：仟元

	115年6月30日			114年12月31日			114年6月30日		
	外	幣	匯	新	臺	幣	外	幣	匯
<u>金融資產</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美 元	\$	38,187,984	31.8420	\$	1,215,981,787	\$	34,060,297	31.4540	\$ 1,071,332,582
人 民 幣		12,016,044	4.6886		56,338,424		8,687,763	4.4986	39,082,771
澳 幣		9,396,008	21.9030		205,800,763		8,613,156	21.0330	181,160,510
<u>非貨幣性項目</u>									
美 元		490,088	31.8420		15,605,382		363,819	31.4540	11,443,563
人 民 幣		24,479	4.6886		114,772		9,061	4.4986	40,762
澳 幣		32,710	21.9030		716,447		5,876	21.0330	123,590
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美 元	\$	46,197,731	31.8420	\$	1,471,028,151	\$	40,981,604	31.4540	\$ 1,289,035,372
人 民 幣		13,966,540	4.6886		65,483,519		16,016,694	4.4986	72,052,700
澳 幣		4,288,496	21.9030		93,930,928		3,809,162	21.0330	80,118,104
<u>非貨幣性項目</u>									
美 元		441,855	31.8420		14,069,547		369,450	31.4540	11,620,680
人 民 幣		5,734	4.6886		26,884		1,545	4.4986	6,950
澳 幣		5,694	21.9030		124,716		19,621	21.0330	412,688

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 115 年及 114 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，％

年 月		115年6月30日					114年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	\$ 1,169,189	\$ 548,494,145	0.21	\$ 6,024,604	515.28	\$ 893,047	\$ 502,706,583	0.18	\$ 5,596,932	626.72
	無擔保	312,227	875,756,811	0.04	9,246,375	2,961.43	260,499	689,871,096	0.04	7,315,155	2,808.13
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	577,314	641,181,677	0.09	9,406,209	1,629.31	400,198	606,052,072	0.07	8,866,259	2,215.47
	現金卡	-	216	-	3	-	-	269	-	4	-
	小額純信用貸款(註 5)	1,499,128	178,104,052	0.84	2,278,152	151.97	1,423,670	138,401,607	1.03	1,878,658	131.96
	其 他 擔 保 (註 6)	633,513	507,703,460	0.12	5,162,476	814.90	410,726	449,025,460	0.09	4,548,388	1,107.40
	無擔保	204	18,641,166	-	191,696	93,968.63	-	8,130,885	-	89,199	-
放款業務合計		4,191,575	2,769,881,527	0.15	32,309,515	770.82	3,388,140	2,394,187,972	0.14	28,294,595	835.11
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註 3)
信用卡業務		254,696	140,805,455	0.18	1,636,987	642.72	530,276	91,632,535	0.58	1,214,838	229.10
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	14,506,900	-	165,158	-	-	11,392,045	-	144,664	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		1,063					1,507				
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)		3,827					5,709				
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)		1,998,152					1,459,737				
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)		1,445,730					1,379,267				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 115 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	應收關係人款項處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
玉山銀行	玉山金控	母 公 司	\$ 731,600 (註1)	-	\$ -	—	\$ -	\$ -
玉山銀行	玉山證券	兄弟公司	686,870 (註2)	-	-	—	686,870	-

註 1：採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：係玉山證券應付股票待交割款。

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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	期末 持股比例 (%)	投資帳面金額	本期認列 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	持股比例 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 25,909	\$ 1,424	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	364,614	6,494	3,247	-	3,247	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	867,608	-	16,982	-	16,982	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	63,840	4,800	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	40,300	-	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	25,355	-	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	24,426	-	11,256	-	11,256	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	4,385	246	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	14,796	-	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	368,420	14,314	11,533	-	11,533	64.07	
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	5,997,060	82,662	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	12,189,345	313,977	-	-	-	100.00	
	悠遊卡股份有限公司	臺北市	電子支付業	1.89	56,183	-	1,349	-	1,349	1.89	
	中華數位文創有限合夥	臺北市	一般投資業	5.00	50,000	-	-	-	-	5.00	
	<u>非金融相關事業</u>										
	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	35,652	7,276	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	86,625	-	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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 期 期 初 自臺灣匯出累積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 匯 出 收 回	本 期 期 末 自臺灣匯出累積 投 資 金 額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期期末止 已匯回投資收益
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%	\$ 313,977	\$ 12,189,345	\$ -

本 期 累 計 自 臺 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 2)
\$ 9,758,742 (註 1)	\$ 9,758,742 (註 1)	\$ 179,852,115

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

證券部門揭露事項 民國115年及114年上半年度

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		106
(二)	目錄		107
(三)	證券部門資產負債表		108
(四)	證券部門綜合損益表		109~110
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		111
	2. 通過財務報告之日期及程序		111
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		111~115
	4. 重大會計政策之彙總說明		115~116
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		116
	6. 重要會計項目之說明		116~119
	7. 關係人交易		119~120
	8. 質押之資產		120
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		120
	10. 重大之災害損失		120
	11. 重大之期後事項		120
	12. 其他		121~133
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		133
	(2) 轉投資事業相關資訊		133
	14. 大陸投資資訊		133
	15. 部門資訊		133
(六)	證券部門重要會計項目明細表		134~146

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 115 年 6 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
		金 額	%	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（附註六）	\$ 259,019	-	\$ -	-	\$ 739,130	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動（附註八）	30,411,928	12	35,564,477	15	26,303,356	11
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動（附註十）	1,447,385	-	749,027	-	617,415	-
114010	附賣回債券投資（附註十二）	16,294,963	7	19,020,967	8	17,404,830	7
114130	應收帳款	13,920,721	6	12,419,015	5	8,880,473	4
110000	流動資產總計	62,334,016	25	67,753,486	28	53,945,204	22
	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（附註七）	1,081,079	-	1,283,063	-	1,214,321	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動（附註九及十五）	87,768,948	36	86,849,035	36	106,330,478	44
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動（附註十一及十五）	94,776,443	39	85,996,943	36	81,900,521	34
129000	其他非流動資產	63,201	-	63,549	-	63,181	-
120000	非流動資產總計	183,689,671	75	174,192,590	72	189,508,501	78
906001	資 產 總 計	\$ 246,023,687	100	\$ 241,946,076	100	\$ 243,453,705	100
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債（附註十一及十二）	\$ 954,462	-	\$ 1,544,771	1	\$ 1,110,701	-
214130	應付帳款	1,137,892	1	596,471	-	1,653,100	1
214160	代收款項	56,952	-	48,981	-	57,146	-
214170	其他應付款	-	-	130	-	-	-
210000	流動負債總計	2,149,306	1	2,190,353	1	2,820,947	1
	非流動負債						
229000	其他非流動負債（附註十四）	244,424,558	99	240,598,863	99	243,632,770	100
906003	負債總計	246,573,864	100	242,789,216	100	246,453,717	101
	權益（附註一）						
301000	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1	800,000	-
	保留盈餘						
304040	未分配盈餘	576,138	-	85,154	-	(1,112,818)	-
305000	其他權益	(1,926,315)	(1)	(1,728,294)	(1)	(2,687,194)	(1)
906004	權益總計	(550,177)	-	(843,140)	-	(3,000,012)	(1)
906002	負債及權益總計	\$ 246,023,687	100	\$ 241,946,076	100	\$ 243,453,705	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：莊祿二

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註十三及十四）				
404000	承銷業務收入	\$ 36,353	1	\$ 30,910	1
410000	營業證券出售淨利益（損失）	136,253	4	138,605	4
421200	利息收入	3,319,109	94	3,232,393	93
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）	18,744	1	63,765	2
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利益（損失）	(932)	-	(15,813)	-
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	2,612	-	11,950	-
428000	其他營業收益	948	-	-	-
400000	收益合計	<u>3,513,087</u>	<u>100</u>	<u>3,461,810</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註十三及十四）				
521200	財務成本	3,140,471	90	3,350,717	97
531000	員工福利費用	8,058	-	6,342	-
532000	折舊及攤銷費用	203	-	229	-
533000	其他營業費用	2,381	-	2,681	-
500000	支出及費用合計	<u>3,151,113</u>	<u>90</u>	<u>3,359,969</u>	<u>97</u>
5XXXXX	營業利益	361,974	10	101,841	3
	營業外損益				
602000	其他利益（損失）	<u>327,982</u>	<u>10</u>	(<u>1,214,659</u>)	(<u>35</u>)
902001	稅前利益（損失）	689,956	20	(1,112,818)	(32)
701000	所得稅費用	(<u>113,818</u>)	(<u>3</u>)	-	-
902005	本期淨利（損）	<u>576,138</u>	<u>17</u>	(<u>1,112,818</u>)	(<u>32</u>)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至6月30日			114年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	其他綜合損益						
	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	(\$	8)	-	\$	76	-
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)	(	199,033)	(	1,860,825	54	
805600	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(	199,041)	(	1,860,901	54	
902006	本期綜合損益總額	\$	377,097	11	\$	748,083	22

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：莊祿二



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 115 年及 114 年 6 月 30 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 115 年及 114 年 6 月 30 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 115 年 8 月 14 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) 本公司證券部門初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，初次適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則未造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- (1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
 - 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
 - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- (2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
- (3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

初次適用上述 IFRS 會計準則時，本公司證券部門選擇不重編比較期間資訊，於 115 年 1 月 1 日將所投資之可持續發展連結債券由透過損益按公允價值衡量之金融資產 200,869 仟元，重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 198,777 仟元及應收款項 2,092 仟元，並同時調整增加保留盈餘 1,020 仟元及減少其他權益 1,020 仟元。

(二) 116 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
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 本公司證券部門應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司證券部門須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司證券部門

僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司證券部門於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司證券部門整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若本公司證券部門符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

本公司證券部門預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

- (三) 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）
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 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

註：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。

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，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。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

本公司證券部門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) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

金融資產之分類

本公司證券部門投資金融資產若包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯，此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- (1) 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及

(2) 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未
含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

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。

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

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
公 司 債	<u>\$ 259,019</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 739,130</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
金融債券	\$ 1,081,079	\$ 1,082,202	\$ 1,016,038
公 司 債	<u>-</u>	<u>200,861</u>	<u>198,283</u>
	<u>\$ 1,081,079</u>	<u>\$ 1,283,063</u>	<u>\$ 1,214,321</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
政府公債	\$ 3,544,072	\$ 5,445,253	\$ 5,090,939
金融債券	6,098,639	6,708,923	5,424,893
公 司 債	<u>20,769,217</u>	<u>23,410,301</u>	<u>15,787,524</u>
	<u>\$ 30,411,928</u>	<u>\$ 35,564,477</u>	<u>\$ 26,303,356</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
政府公債	\$ 23,462,039	\$ 23,725,146	\$ 26,462,804
金融債券	37,235,776	34,990,643	36,598,105
公 司 債	<u>27,071,133</u>	<u>28,133,246</u>	<u>43,269,569</u>
	<u>\$ 87,768,948</u>	<u>\$ 86,849,035</u>	<u>\$ 106,330,478</u>

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
政府公債	\$ 448,404	\$ 299,312	\$ 199,975
金融債券	-	449,715	417,440
公 司 債	998,981	-	-
	<u>\$ 1,447,385</u>	<u>\$ 749,027</u>	<u>\$ 617,415</u>

十一、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
政府公債	\$ 23,156,125	\$ 23,522,703	\$ 23,639,820
金融債券	48,913,417	45,523,641	42,937,773
公 司 債	22,706,901	16,950,599	15,322,928
	<u>\$ 94,776,443</u>	<u>\$ 85,996,943</u>	<u>\$ 81,900,521</u>

本公司證券部門證券部門於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 835,498 仟元、1,351,441 仟元及 972,817 仟元。

十二、附條件交易

本公司證券部門證券部門於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回為條件買入之債券分別為 16,294,963 仟元、19,020,967 仟元及 17,404,830 仟元，經約定應分別於期後以 16,343,669 仟元、19,115,824 仟元及 17,470,083 仟元陸續賣回。

本公司證券部門證券部門於 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別為 954,462 仟元、1,544,771 仟元及 1,110,701 仟元，經約定應分別於期後以 963,101 仟元、1,553,327 仟元及 1,117,498 仟元陸續買回。

十三、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
承銷手續費收入	<u>\$ 36,353</u>	<u>\$ 30,910</u>

(二) 營業證券出售淨利益（損失）

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
自 營 在營業處所買賣	<u>\$ 136,253</u>	<u>\$ 138,605</u>

(三) 利息收入

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 2,995,250	\$ 2,806,075
附賣回債券投資息	323,857	426,310
其 他	<u>2</u>	<u>8</u>
	<u>\$ 3,319,109</u>	<u>\$ 3,232,393</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 24,482	\$ 27,516
債券投資評價利益（損失）	(<u>5,738</u>)	<u>36,249</u>
	<u>\$ 18,744</u>	<u>\$ 63,765</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利益（損失）

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
處分損益	<u>(\$ 932)</u>	<u>(\$ 15,813)</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 4,994	\$ 7,371
按攤銷後成本衡量之金融 資產	(<u>2,382</u>)	<u>4,579</u>
	<u>\$ 2,612</u>	<u>\$ 11,950</u>

(七) 財務成本

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 5,836	\$ 6,017
聯行往來	<u>3,134,635</u>	<u>3,344,700</u>
	<u>\$ 3,140,471</u>	<u>\$ 3,350,717</u>

(八) 員工福利費用

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 7,629	\$ 5,977
勞健保費用	225	195
退休金費用	<u>204</u>	<u>170</u>
	<u>\$ 8,058</u>	<u>\$ 6,342</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
折舊費用	<u>\$ 203</u>	<u>\$ 229</u>

(十) 其他營業費用

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
什 支	\$ 2,231	\$ 2,574
其 他	<u>150</u>	<u>107</u>
	<u>\$ 2,381</u>	<u>\$ 2,681</u>

(十一) 其他利益（損失）

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
兌換損益	<u>\$ 327,982</u>	<u>(\$ 1,214,659)</u>

十四、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
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

關 係 人 名 稱	項 目	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 244,216,616</u>	<u>\$ 240,519,990</u>	<u>\$ 243,557,773</u>
		115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	
2. 手續費收入(帳列承銷業務收入)				
玉山金控		<u>\$ 4,020</u>	<u>\$ 9,020</u>	
3. 分攤總行之業務費用				
員工福利費用		<u>\$ 8,058</u>	<u>\$ 6,342</u>	
折舊及攤銷費用		<u>\$ 203</u>	<u>\$ 229</u>	
其他營業費用		<u>\$ 50</u>	<u>\$ 63</u>	

十五、質押之資產

本公司證券部門證券部門 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別提供下列資產質押以作為本公司證券部門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：

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
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	\$ 174,700	\$ 175,700	\$ 175,800
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額) —非流動	<u>11,034,400</u>	<u>11,013,600</u>	<u>10,994,000</u>
	<u>\$ 11,209,100</u>	<u>\$ 11,189,300</u>	<u>\$ 11,169,800</u>

十六、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十七、重大之災害損失：無。

十八、重大之期後事項：無。

十九、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，本公司證券部門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：

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 96,223,828	\$ 85,047,589	\$ 86,745,970	\$ 76,694,852	\$ 82,517,936	\$ 73,276,965

上述公允價值衡量所屬層級如下：

115年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 85,047,589	\$ -	\$ 85,047,589	\$ -

114年12月31日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 76,694,852	\$ -	\$ 76,694,852	\$ -

114年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 73,276,965	\$ -	\$ 73,276,965	\$ -

(二) 本公司證券部門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) 本公司證券部門證券部門 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生金融工具	115年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
資 產				
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融資產				
債務工具投資				
一流 動	\$ 30,411,928	\$ 113,970	\$ 30,297,958	\$ -
一非 流 動	87,768,948	-	87,768,948	-
其他非流動資產－營業保				
證金	52,901	-	52,901	-
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	259,019	-	259,019	-
一非 流 動	1,081,079	-	1,081,079	-

以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生金融工具	114年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
資 產				
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	\$ 35,564,477	\$ 113,988	\$ 35,450,489	\$ -
一非 流 動	86,849,035	-	86,849,035	-
其他非流動資產－營業保				
證金	53,249	-	53,249	-
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
債券工具投資				
一非 流 動	1,283,063	-	1,283,063	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	114年6月30日		
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級 第 3 等 級
非衍生金融工具			
資 產			
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之金融資產			
債務工具投資			
一流 動	\$ 26,303,356	\$ -	\$ 26,303,356
一非 流 動	106,330,478	-	106,330,478
其他非流動資產－營業保			
證金	52,881	-	52,881
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	739,130	-	739,130
一非 流 動	1,214,321	-	1,214,321

本公司證券部門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。

本公司證券部門證券部門於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 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

本公司證券部門設置「風險管理處」，負責擬定本公司證券部門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，同時配合本公司證券部門發展及環境變化，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證券部門發生財務損失之風險。

本公司證券部門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：

115 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 120,141,022	\$ 96,247,356	\$ 216,388,378
備抵損失	(36,293)	(23,528)	(59,821)
攤銷後成本	120,104,729	\$ 96,223,828	216,328,557
公允價值調整	(1,923,853)		(1,923,853)
	<u>\$ 118,180,876</u>		<u>\$ 214,404,704</u>

114 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	\$ 124,180,735	\$ 86,767,116	\$ 210,947,851
備抵損失	(41,084)	(21,146)	(62,230)
攤銷後成本	124,139,651	\$ 86,745,970	210,885,621
公允價值調整	(1,726,139)		(1,726,139)
	<u>\$ 122,413,512</u>		<u>\$ 209,159,482</u>

114 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 135,364,347	\$ 82,537,442	\$ 217,901,789
備抵損失	(45,856)	(19,506)	(65,362)
攤銷後成本	135,318,491	\$ 82,517,936	217,836,427
公允價值調整	(2,684,657)		(2,684,657)
	<u>\$ 132,633,834</u>		<u>\$ 215,151,770</u>

本公司證券部門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，本公司證券部門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。

本公司證券部門證券部門現行信用風險評等機制及各信用等级債務工具投資之總帳面金額如下：

115 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.17%	\$ 216,388,378

114 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	~0.18%	\$ 210,947,851

114 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.18%	\$ 217,901,789

關於本公司證券部門證券部門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：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信用等級 正 (12個月 預期信用損失)
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 62,230
追溯適用之影響數	203
115 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	62,433
購入新債務工具	5,718
模型／風險參數之改變	(8,330)
115 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 59,821</u>

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	信用等級 正 (12個月 預期信用損失)
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 77,313
購入新債務工具	3,435
模型／風險參數之改變	(15,385)
匯率及其他變動	(1)
114 年 6 月 30 日備抵損失	<u>\$ 65,362</u>

本公司證券部門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證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門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，經本公司證券部門證券部門判斷信用風險極低。

本公司證券部門證券部門 115 年 6 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 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證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司證券部門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證券部門管理階層決策之參考。

本公司證券部門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，主要係由本公司證券部門之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司證券部門之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門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。

本公司證券部門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。

本公司證券部門運用風險值（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，以本公司證券部門為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司證券部門之董事會針對風險值設定限額，並由本公司證券部門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。

本公司證券部門證券部門之風險值資訊如下：

115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

歷史風險值(信賴水準

99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	115年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$	3,255,846	\$	91,252		\$	6,543,017		\$ 122,099
利 率		7,350,640		48,453			15,049,185		72,043
風險分散	(	4,171,540)		-		-			(41,758)
暴險風險值合計	\$	<u>6,434,946</u>							<u>\$ 152,384</u>

114 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	114年12月31日	114年6月30日
依風險類型										
匯 率	\$	6,055,044	\$	1,990,075		\$	6,543,017		\$ 6,229,928	\$ 5,871,576
利 率		14,129,432		4,511,602			15,049,185		14,021,412	15,255,518
風險分散	(	7,895,359)		-		-			(8,071,860)	(7,911,772)
暴險風險值合計	\$	<u>12,289,117</u>							<u>\$ 12,179,480</u>	<u>\$ 13,215,322</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。本公司證券部門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。

本公司證券部門證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		115年6月30日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元		\$	3,593,463		31.8420		\$ 114,423,049	
人 民 幣			892,324		4.6886		4,183,750	
南 非 幣			2,034,758		1.9406		3,948,651	
澳 幣			879,685		21.9030		19,267,741	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美 元			90,633		31.8420		2,885,936	
澳 幣			3		21.9030		66	

114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	\$ 3,157,335	31.4540	\$ 99,310,815
人 民 幣	1,364,668	4.4986	6,139,095
南 非 幣	3,378,328	1.8957	6,404,296
澳 幣	810,648	21.0330	17,050,359
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	56,716	31.4540	1,783,945
澳 幣	3	21.0330	63

114年6月30日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 3,020,520	29.9080	\$ 90,337,712
人 民 幣	1,503,296	4.1744	6,275,359
南 非 幣	3,623,992	1.6813	6,093,018
澳 幣	742,230	19.5400	14,503,174
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	36,340	29.9080	1,086,857

本公司證券部門證券部門於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日已實現及未實現外幣兌換金額分別為利益 327,982 仟元及損失 1,214,659 仟元。

由於外幣交易種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

4. 流動性風險

本公司證券部門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：

115年6月30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	\$ 54,757	\$ 535,431	\$ 204,614	\$ 168,299	\$ -	\$ 963,101
應付款項	1,132,174	-	-	-	-	1,132,174

114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	\$ 499,997	\$ 454,576	\$ 166,074	\$ 432,680	\$ -	\$ 1,553,327
應付款項	592,668	-	-	-	-	592,668

114年6月30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	\$ 108,983	\$ 845,206	\$ 93,617	\$ 69,692	\$ -	\$ 1,117,498
應付款項	1,648,238	-	-	-	-	1,648,238

(五) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門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：

115年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
按攤銷後成本衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 835,498	\$ 954,462	\$ 892,761	\$ 954,462	(\$ 61,701)

114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
按攤銷後成本衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 1,351,441	\$ 1,544,771	\$ 1,540,817	\$ 1,544,771	(\$ 3,954)

114年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 972,817	\$ 1,110,701	\$ 1,092,805	\$ 1,110,701	(\$ 17,896)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門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：

115年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	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	資產淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附賣回協議	\$16,339,284	\$ -	\$16,339,284	(\$16,339,284)	\$ -	\$ -

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	
附買回協議	\$ 960,180	\$ -	\$ 960,180	(\$ 892,761)	\$ -	\$ 67,419

114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	資產淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
附賣回協議	\$19,104,155	\$ -	\$19,104,155	(\$19,104,155)	\$ -	\$ -

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	
附買回協議	\$ 1,548,704	\$ -	\$ 1,548,704	(\$ 1,351,441)	\$ -	\$ 197,263

114 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	已認列金融 負債總額	負債表之金融 資產淨額	金 融 工 具	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附賣回協議	\$17,447,150	\$ -	\$17,447,150	(\$17,447,150)	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回協議	\$ 1,115,563	\$ -	\$ 1,115,563	(\$ 972,817)	\$ -	\$ 142,746

二十、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。

二一、大陸投資資訊：無。

二二、部門資訊

本公司證券部門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。

二三、其 他

本公司證券部門國際金融業務分行證券部門 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關收益費損為損失 773 仟元。

明細表一

名 稱	到 期 日	利 率	%	面 額	取 得 成 本	公 允 價 值	備 註
						單 價 金 額	
公 司 債							
TW000B99517	125/5/6	3.70		\$ 210,000	\$ 210,000	99.4419	\$ 208,828
TW000B9AV02	125/6/25	4.20		<u>50,000</u>	<u>50,000</u>	100.3820	<u>50,191</u>
				<u>\$ 260,000</u>	<u>\$ 260,000</u>		<u>\$ 259,019</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額 面 額	(註) 公 允 價 值	本 期 增 加 面 額 金 額	本 期 減 少 面 額 金 額	期 末 餘 額 面 額 公 允 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
金融債券						
BARCLAYS 15Y FIXED 31/03/2037	\$ 314,540	\$ 314,540	- \$ -	(\$ 3,880) (\$ 3,880)	\$ 318,420 \$ 318,420	
CREDITSUISSE FIX CALL 24/03/2032	157,270	157,270	- -	(1,940) (1,940)	159,210 159,210	
GS ZERO CALLABLE 07/04/2036	629,080	629,080	- -	(7,760) (7,760)	636,840 636,840	
評 價		(18,688)	-	14,703	(33,391)	
		1,082,202	-	1,123	1,081,079	
合 計		\$ 1,082,202	\$ -	\$ 1,123	\$ 1,081,079	

註：係初次適用 IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」時，於 115 年 1 月 1 日將所投資之可持續發展連結債券由透過損益按公允價值衡量之金融資產，重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及應收款項。

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 115 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元，惟單價為元

名 稱	到 期 日	利 率 %	面 額	取 得 成 本	累 計 減 損	公 允 價 值	備 註
政府公債（註）			\$ 3,550,000	\$ 3,547,590	\$ -	\$ 3,544,072	
公司債（註）			20,773,161	20,782,587	(10,745)	20,769,217	
金融債券（註）			<u>6,126,870</u>	<u>6,124,418</u>	(<u>1,509</u>)	<u>6,098,639</u>	
			<u>\$ 30,450,031</u>	<u>\$ 30,454,595</u>	(<u>\$ 12,254</u>)	<u>\$ 30,411,928</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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

		期 初 餘 額 (註 3)		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額		公 允 價 值		累 計 減 損		提 供 擔 保 或	
名 稱	面 額	公 允 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	(註 2)				質 押 情 形	
政府公債 (註 1 及 2)	24,395,000	\$ 24,396,175	1,000,000	\$ 997,826	1,050,000	\$ 1,054,034	24,345,000	\$ 24,339,967	\$ -						
評 價		(671,029)		-		206,899		(877,928)							
		23,725,146		997,826		1,260,933		23,462,039							
金融債券 (註 1)	35,843,567	35,843,450	5,413,140	5,413,140	3,173,532	3,173,507	38,083,175	38,083,083	(10,240)						
評 價		(852,807)		5,500		-		(847,307)							
		34,990,643		5,418,640		3,173,507		37,235,776							
公司債 (註 1)	28,507,874	28,510,110	5,094,720	5,094,720	6,339,853	6,341,453	27,262,741	27,263,377	(13,799)						
評 價		(178,087)		-		14,157		(192,244)							
		28,332,023		5,094,720		6,355,610		27,071,133							
合 計		\$ 87,047,812		\$ 11,511,186		\$ 10,790,050		\$ 87,768,948	(\$ 24,039)						

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中面額 5,200 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

註 3：係初次適用 IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」時，於 115 年 1 月 1 日將所投資之可持續發展連結債券由透過損益按公允價值衡量之金融資產，重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及應收款項。

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 115 年 6 月 30 日

明細表五

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																			
	A11103=5YTWB=OTC		24/02/2027	116.02.24		0.50		\$	200,000		\$	199,478		\$		-			
	A11106=5YTWB=OTC		23/06/2027	116.06.23		1.00			150,000			149,018				-			
	A10108=5YTWB=OTC		29/07/2026	115.07.29		0.25			100,000			99,908				-			
公 司 債																			
	B60906 VANGUARD		29/03/2027	116.03.29		0.85			500,000			499,144		(		856)			
	TSMC FIXED CORPBD		20/05/2027	116.05.20		1.50			300,000			299,925		(		75)			
	B644CE HONHAI		06/05/2027	116.05.06		1.15			<u>200,000</u>			<u>199,912</u>		(		<u>88)</u>			
									<u>\$1,450,000</u>			<u>\$1,447,385</u>		(		<u>\$1,019)</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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 面 額	餘 額 帳 面 金 額	本 期 面 額	增 加 金 額	本 期 面 額	減 少 金 額	期 末 面 額	餘 額 帳面金額(註2)	累 計 減 損	提供擔保或 質 押 情 形
政府公債(註1及3)	22,798,700	\$ 23,522,703	-	\$ -	350,000	\$ 366,578	22,448,700	\$ 23,156,125	\$ -	
金融債券(註1)	45,537,214	45,523,641	3,502,620	3,502,620	112,192	112,844	48,927,642	48,913,417	(14,225)	
公司債(註1)	16,958,027	<u>16,950,599</u>	7,045,740	<u>7,045,740</u>	1,288,582	<u>1,289,438</u>	22,715,185	<u>22,706,901</u>	(<u>8,284</u>)	
合 計		<u>\$ 85,996,943</u>		<u>\$ 10,548,360</u>		<u>\$ 1,768,860</u>		<u>\$ 94,776,443</u>	(<u>\$ 22,509</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 835,498 仟元。

註3：其中面額 600,000 仟元、34,400 仟元及 10,400,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院及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
證券部門附賣回債券投資明細表
民國 115 年 6 月 30 日

明細表七

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

客 戶 名 稱	交 起 始 日	易 到 期 日	條 率 率 (%)	件 債 種	面 額	成 交 金 額
政府公債						
其他 (註 1)	115/6/25	115/7/27	4.10		\$ 63,684	\$ 59,733
金融債券						
全國農業金庫	115/5/27	115/7/2	3.93	USJ7771YLJ49	\$ 1,241,838	1,160,700
全國農業金庫	115/5/27	115/7/2	3.93	USY6396XAF60	1,305,522	1,238,031
其他 (註 1)	115/5/27	115/7/24	3.87-4.10		9,535,087	9,075,326
					<u>\$ 12,082,447</u>	<u>11,474,057</u>
公 司 債						
其他 (註 1)	115/5/27	115/7/15	3.87-4.00		\$ 5,142,483	4,761,173
						<u>\$ 16,294,963</u>

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：附賣回債券投資經約定將於 115 年 7 月 27 日前以 16,343,669 仟元陸續賣回。

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 115 年 6 月 30 日

明細表八

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 11111	114/7/17	116/5/21	1.05-1.56	<u>\$ 812,900</u>	<u>\$ 954,462</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門其他非流動負債明細表
民國 115 年 6 月 30 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
其他非流動負債	
存入保證金	\$ 207,942
內部往來	<u>244,216,616</u>
合 計	<u>\$ 244,424,558</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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

月	份	承 銷 業 務 收 入	備	註
一	月 份	\$ 8,299		
二	月 份	7,392		
三	月 份	7,774		
四	月 份	1,300		
五	月 份	5,629		
六	月 份	<u>5,959</u>		
		<u>\$ 36,353</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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

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	\$ 633,192	\$ 628,144	\$ 5,048
金融債券	6,203,380	6,171,583	31,797
公 司 債	<u>16,144,764</u>	<u>16,045,356</u>	<u>99,408</u>
合 計	<u>\$ 22,981,336</u>	<u>\$ 22,845,083</u>	<u>\$ 136,253</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 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

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		\$ 1,458,772
	按攤銷後成本衡量之金融資產息		1,536,478
	附賣回債券投資息		323,857
	其他（註）		<u>2</u>
合	計		<u>\$ 3,319,109</u>

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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 7,629	\$ 5,977	
勞健保費用	225	195	
退休金費用	204	170	
折舊費用	203	229	
其他營業費用	<u>2,381</u>	<u>2,681</u>	
	<u>\$ 10,642</u>	<u>\$ 9,252</u>	

註：本公司證券部門於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日全部員工人數皆為 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 1152272 號

會員姓名：
(1) 楊承修
(2) 馬偉峻

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251

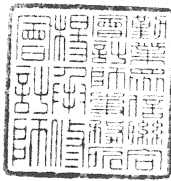
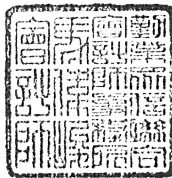
事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 86517510

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3123 號
(2) 北市會證字第 4527 號

印鑑證明書用途： 辦理 玉山商業銀行股份有限公司

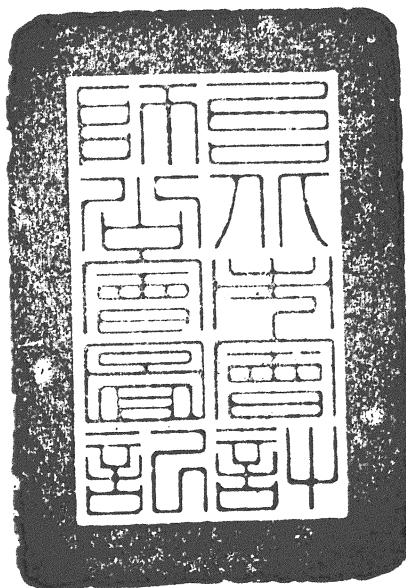
115 年 01 月 01 日 至
115 年度（自民國 115 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	楊承修	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	馬偉峻	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 115 年 08 月 21 日