

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國114年及113年第2季

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號

十四樓

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	13~15, 112		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	17~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~21		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21		五
(六) 重要會計項目之說明	22~64		六~三九
(七) 關係人交易	64~70, 113		四十
(八) 質押之資產	70~71		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	71~72		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	108~109		五二
(十二) 其 他	72~109, 114~125, 141~153, 155		四三~五四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	109~110, 126~136, 154		五五
2. 轉投資事業相關資訊	109~110, 126~136, 154		五五
3. 大陸投資資訊	110, 137~138		五五
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	110, 139~140		五五
5. 主要股東資訊	110, 156		五五
(十四) 部門資訊	111		五六

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年 6 月 30 日、民國 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年 6 月 30 日、民國 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年第 2 季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 114 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 58%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 114 年第 2 季之關鍵查核事項。

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

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

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 114 年第 2 季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊承修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師 馬偉峻

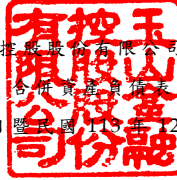
馬偉峻



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號

中 華 民 國 114 年 8 月 19 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司



民國 114 年 6 月 30 日 民國 113 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 65,957,647	2		\$ 62,593,270	2		\$ 50,400,286	1	
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七及四一)	306,681,504	7		265,856,363	6		230,633,655	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	260,847,064	6		282,624,694	7		281,907,425	7	
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、十五、四一及四三)	349,814,440	8		384,646,204	9		393,025,032	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十、十五、四一及四三)	495,034,840	12		484,231,582	12		444,742,978	12	
12300	避險之金融資產—淨額 (附註十一)	13,866	-		81,705	-		2,967	-	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	25,116,882	1		29,266,642	1		13,988,184	-	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十三及四十)	148,758,542	4		157,731,477	4		192,111,408	5	
13200	本期所得稅資產	565,723	-		418,276	-		476,320	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十四、四十及四一)	2,419,773,112	58		2,311,873,258	57		2,216,636,303	57	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十六)	9,491,737	-		11,603,150	-		12,649,085	-	
18000	投資性不動產—淨額 (附註十七)	1,248,866	-		1,331,490	-		1,770,828	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十八)	34,217,533	1		34,419,584	1		34,319,625	1	
18600	使用權資產—淨額 (附註十九)	7,839,834	-		7,195,102	-		7,307,157	-	
19000	無形資產—淨額 (附註二十)	6,594,629	-		6,612,127	-		6,183,860	-	
19300	遞延所得稅資產	3,555,661	-		3,187,118	-		3,259,843	-	
19500	其他資產—淨額 (附註十九及二一)	31,247,455	1		24,565,535	1		22,002,570	1	
19999	資 產 總 計	<u>\$ 4,166,759,335</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,068,237,577</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,911,417,526</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款 (附註二二)	\$ 56,531,680	1		\$ 80,524,089	2		\$ 75,277,998	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二七)	92,982,985	2		92,053,439	3		94,066,582	3	
22300	避險之金融負債—淨額 (附註十一)	268,846	-		79,543	-		79,195	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十及二三)	34,391,937	1		38,258,144	1		36,038,599	1	
22600	應付商業票—淨額 (附註二四)	17,185,979	1		24,706,650	1		10,379,807	-	
23000	應付款項 (附註二五及四十)	71,328,851	2		49,545,944	1		69,620,490	2	
23200	本期所得稅負債 (附註四十)	4,211,285	-		2,848,292	-		3,625,009	-	
23500	存款及匯款 (附註二六及四十)	3,459,202,768	83		3,344,612,917	82		3,206,783,367	82	
24000	應付債券 (附註二七)	49,060,000	1		47,450,000	1		47,450,000	1	
24400	其他借款 (附註二八)	308,052	-		337,737	-		366,402	-	
24600	負債準備 (附註二九)	1,049,877	-		1,035,171	-		1,044,202	-	
25500	其他金融負債 (附註十七及三一)	118,227,235	3		120,468,433	3		117,613,644	3	
26000	租賃負債 (附註十九)	5,186,482	-		4,542,312	-		4,610,694	-	
29300	遞延所得稅負債	2,565,416	-		3,228,060	-		2,601,890	-	
29500	其他負債 (附註三二)	5,821,404	-		5,072,489	-		5,125,293	-	
29999	負 債 總 計	<u>3,918,322,797</u>	<u>94</u>		<u>3,814,763,220</u>	<u>94</u>		<u>3,674,683,172</u>	<u>94</u>	
權 益										
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	159,958,000	4		159,958,000	4		156,640,000	4	
31121	增資準備	1,782,000	-		-	-		3,318,000	-	
31100	股本總計	<u>161,740,000</u>	<u>4</u>		<u>159,958,000</u>	<u>4</u>		<u>159,958,000</u>	<u>4</u>	
	資本公積									
31501	股本溢價	32,049,813	1		31,706,913	1		31,706,913	1	
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-		3,382,484	-		3,382,484	-	
31500	資本公積總計	<u>35,432,297</u>	<u>1</u>		<u>35,089,397</u>	<u>1</u>		<u>35,089,397</u>	<u>1</u>	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	23,402,017	-		20,618,595	-		20,618,595	1	
32003	特別盈餘公積	164,235	-		2,143,181	-		2,143,181	-	
32011	未分配盈餘	25,105,047	1		29,923,770	1		15,651,235	-	
32000	保留盈餘總計	<u>48,671,299</u>	<u>1</u>		<u>52,685,546</u>	<u>1</u>		<u>38,413,011</u>	<u>1</u>	
32500	其他權益	2,421,701	-		5,559,039	-		3,106,200	-	
31000	母公司業主之權益總計	<u>248,265,297</u>	<u>6</u>		<u>253,291,982</u>	<u>6</u>		<u>236,566,608</u>	<u>6</u>	
39500	非控制權益	171,241	-		182,375	-		167,746	-	
39999	權 益 總 計	<u>248,436,538</u>	<u>6</u>		<u>253,474,357</u>	<u>6</u>		<u>236,734,354</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 4,166,759,335</u>	<u>100</u>		<u>\$ 4,068,237,577</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,911,417,526</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 114 年及 113 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		114年4月1日至6月30日		113年4月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三三及四十）	\$ 26,141,408	121	\$ 24,837,273	133	\$ 52,053,313	121	\$ 47,964,001	133
51000	利息費用（附註三三及四十）	(16,167,347)	(75)	(16,487,259)	(88)	(32,851,917)	(76)	(31,792,562)	(88)
49600	利息淨收益	9,974,061	46	8,350,014	45	19,201,396	45	16,171,439	45
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益（附註三四及四十）	7,165,314	33	6,935,820	37	14,183,627	33	13,174,766	37
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註八及三五）	2,717,993	13	2,478,773	13	7,160,377	17	5,109,053	14
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九）	817,401	4	335,947	2	1,429,376	3	774,527	2
49870	兌換損益	886,516	4	459,994	3	959,000	2	778,368	2
49880	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	21,679	-	526	-	27,635	-	(2,455)	-
49999	其他利息以外淨損益	98,382	-	85,870	-	158,842	-	127,775	-
49700	利息以外淨收益合計	11,707,285	54	10,296,930	55	23,918,857	55	19,962,034	55
4xxxx	淨 收 益	21,681,346	100	18,646,944	100	43,120,253	100	36,133,473	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(1,668,390)	(8)	(1,290,873)	(7)	(2,022,256)	(5)	(1,662,315)	(5)
	營業費用（附註四、十七、十八、十九、二十、三十、三六及四十）								
58501	員工福利費用	(4,719,342)	(22)	(4,253,526)	(23)	(9,478,138)	(22)	(8,282,921)	(23)
58503	折舊及攤銷費用	(937,084)	(4)	(944,298)	(5)	(1,871,165)	(4)	(1,892,727)	(5)
58599	其他業務及管理費用	(4,660,453)	(21)	(4,372,986)	(23)	(9,323,204)	(22)	(8,774,919)	(24)
58500	營業費用合計	(10,316,879)	(47)	(9,570,810)	(51)	(20,672,507)	(48)	(18,950,567)	(52)
61000	稅前淨利	9,696,077	45	7,785,261	42	20,425,490	47	15,520,591	43
61003	所得稅費用（附註四及三七）	(1,730,266)	(8)	(1,328,701)	(7)	(3,649,672)	(8)	(2,809,764)	(8)
69005	本期淨利	7,965,811	37	6,456,560	35	16,775,818	39	12,710,827	35
	本期其他綜合損益（附註四及三七）								
	不重分類至損益之項目								
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(599,709)	(3)	424,710	2	(435,422)	(1)	546,093	2
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	223,057	1	2,417,340	13	(1,106,235)	(2)	4,142,622	12
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	37,384	-	73,251	-	31,389	-	95,200	-
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(339,268)	(2)	2,915,301	15	(1,510,268)	(3)	4,783,915	14
	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(6,288,934)	(29)	694,401	4	(5,395,924)	(13)	2,377,313	7
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,779,191	8	142,433	1	3,092,672	7	(696,790)	(2)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	956,166	5	(284,531)	(2)	688,110	2	(520,691)	(2)
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(3,553,577)	(16)	552,303	3	(1,615,142)	(4)	1,159,832	3
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(3,892,845)	(18)	3,467,604	18	(3,125,410)	(7)	5,943,747	17
69700	本期綜合損益總額	\$ 4,072,966	19	\$ 9,924,164	53	\$ 13,650,408	32	\$ 18,654,574	52
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 7,960,948	37	\$ 6,452,354	35	\$ 16,770,432	39	\$ 12,703,323	35
69903	非控制權益	4,863	-	4,206	-	5,386	-	7,504	-
69900		\$ 7,965,811	37	\$ 6,456,560	35	\$ 16,775,818	39	\$ 12,710,827	35
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 4,068,506	19	\$ 9,919,894	53	\$ 13,645,375	32	\$ 18,646,828	52
69953	非控制權益	4,460	-	4,270	-	5,033	-	7,746	-
69950		\$ 4,072,966	19	\$ 9,924,164	53	\$ 13,650,408	32	\$ 18,654,574	52
	每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）（附註三八）								
70001	基 本	\$ 0.49		\$ 0.40		\$ 1.04		\$ 0.79	
71001	稀 釋	\$ 0.49		\$ 0.40		\$ 1.04		\$ 0.79	

後附之附註係本集團財務報告之一部分。

董事長：黃男州

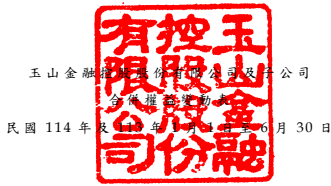


經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉山金融控股股份有限公司
合併資產負債表
民國 114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公司的業務	權益											
		股本			資本公積			保留盈餘			其他權益		權益總額
		股數 (仟股)	普通股本	增資準備	(附註三九)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	非控制權益	權益總額
A1	114年1月1日餘額	15,995,800	\$ 159,958,000	\$ -	\$ 35,089,397	\$ 20,618,595	\$ 2,143,181	\$ 29,923,770	\$ 1,621,777	\$ 496,099	\$ 3,441,163	\$ 182,375	\$ 253,474,357
B1	113年度盈餘分配					2,783,422		(2,783,422)					
B5	法定盈餘公積							(19,194,960)					(19,194,960)
B9	股東紅利-現金			1,602,000				(1,602,000)					
B9	股東紅利-股票												
B17	迴轉特別盈餘公積						(1,978,946)	1,978,946					
N1	股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資			180,000	342,900								522,900
O1	子公司股東現金股利											(16,167)	(16,167)
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							16,770,432				5,386	16,775,818
D3	114年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益								(4,336,154)	1,646,519	(435,422)	(353)	(3,125,410)
D5	114年1月1日至6月30日綜合損益總額							16,770,432	(4,336,154)	1,646,519	(435,422)	5,033	13,650,408
Z1	114年6月30日餘額	15,995,800	\$ 159,958,000	\$ 1,782,000	\$ 35,432,297	\$ 23,402,017	\$ 164,235	\$ 25,105,047	(\$ 2,714,377)	\$ 2,130,337	\$ 3,005,741	\$ 171,241	\$ 248,436,538
A1	113年1月1日餘額	15,664,000	\$ 156,640,000	\$ -	\$ 34,800,497	\$ 18,430,702	\$ 5,531,342	\$ 22,824,085	(\$ 781,073)	(\$ 4,178,073)	\$ 2,980,200	\$ 176,167	\$ 236,423,847
B1	112年度盈餘分配					2,187,893		(2,187,893)					
B5	法定盈餘公積							(18,796,800)					(18,796,800)
B9	股東紅利-現金			3,138,000				(3,138,000)					
B9	股東紅利-股票												
B17	迴轉特別盈餘公積						(3,388,161)	3,388,161					
N1	股份基礎給付交易-員工酬勞轉增資			180,000	288,900								468,900
O1	子公司股東現金股利											(16,167)	(16,167)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具							858,362		(858,362)			
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘							(3)			3		
D1	113年1月1日至6月30日淨利							12,703,323				7,504	12,710,827
D3	113年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益								1,910,161	3,487,251	546,093	242	5,943,747
D5	113年1月1日至6月30日綜合損益總額							12,703,323	1,910,161	3,487,251	546,093	7,746	18,654,574
Z1	113年6月30日餘額	15,664,000	\$ 156,640,000	\$ 3,318,000	\$ 35,089,397	\$ 20,618,595	\$ 2,143,181	\$ 15,651,235	\$ 1,129,088	(\$ 1,549,184)	\$ 3,526,296	\$ 167,746	\$ 236,734,354

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 20,425,490	\$ 15,520,591
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,584,556	1,594,527
A20200	攤銷費用	286,609	298,200
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	1,977,304	1,666,604
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(7,160,377)	(5,109,053)
A20900	利息費用	32,851,917	31,792,562
A21200	利息收入	(52,053,313)	(47,964,001)
A21300	股利收入	(800,158)	(254,241)
A21700	保證責任準備淨變動	10,462	(10,228)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	518,110	383,858
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(295)	1,364
A23100	處分投資利益	(629,218)	(520,286)
A29900	其 他	(2,007)	1,168
	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(37,364,845)	(8,220,183)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,216,404	(8,828,934)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,548,382	(18,576,348)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(20,496,443)	35,180,867
A71160	應收款項	8,363,594	(47,908,440)
A71170	貼現及放款	(109,364,073)	(154,338,298)
A71200	其他金融資產	2,711,413	(7,235,869)
A71990	其他資產	(432,687)	(402,275)
A72110	央行及金融同業存款	(23,992,409)	29,809,303
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(20,001,237)	(14,615,409)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
A72140	附買回票券及債券負債	(\$ 3,866,207)	\$ 11,359,877
A72160	應付款項	3,232,010	4,863,006
A72170	存款及匯款	114,589,851	185,736,316
A72180	員工福利負債準備	50	38
A72190	負債準備	-	(1,625)
A72200	其他金融負債	(2,427,759)	8,200,781
A72990	其他負債	798,754	1,281,801
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(16,476,122)	13,705,673
A33100	收取之利息	55,281,620	47,327,271
A33200	收取之股利	325,392	122,086
A33300	支付之利息	(33,438,057)	(29,952,030)
A33500	支付之所得稅	(2,723,560)	(2,089,294)
AAAA	營業活動之淨現金流入	2,969,273	29,113,706
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(1,230,764)	(590,666)
B02800	處分不動產及設備	396	915
B03500	交割結算基金增加	(50,782)	(9,262)
B03600	交割結算基金減少	60,919	1,700
B03700	存出保證金增加	(6,856,971)	(4,021,588)
B04500	取得無形資產	(118,074)	(45,547)
B05350	取得使用權資產	(227)	(290)
B06700	其他資產增加	(3,230)	(890)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(8,198,733)	(4,665,628)
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	-	(31,901)
C00700	應付商業本票增加	-	1,290,000
C00800	應付商業本票減少	(7,532,000)	-
C01200	發行公司債	9,800,000	3,800,000
C01300	償還公司債	-	(4,000,000)
C01400	發行金融債券	1,310,000	1,600,000
C01500	償還金融債券	(9,500,000)	(2,200,000)
C01700	償還長期借款	-	(4,557)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	-	1,457,271
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	-	(722,056)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
C03000	存入保證金增加	\$ 186,561	\$ 1,193,949
C04020	租賃負債本金償還	(655,458)	(640,092)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(6,390,897)	1,742,614
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	14,322,575	(9,652,185)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	2,702,218	16,538,507
E00100	期初現金及約當現金餘額	164,113,499	125,338,864
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 166,815,717	\$ 141,877,371

期末現金及約當現金之調節

代 碼		114年6月30日	113年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 65,957,647	\$ 50,400,286
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	75,741,188	77,488,901
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	25,116,882	13,988,184
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 166,815,717	\$ 141,877,371

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 114 年及 113 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

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託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。截至 114 年 6 月 30 日，計設有 152 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 137 個國內分行。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

母公司及子公司（以下簡稱本公司）114年及113年1月1日至6月30日之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為9,443人及9,243人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於114年及113年1月1日至6月30日員工平均人數分別為1,044人及1,016人。

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比率及子公司營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於114年8月15日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司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

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

- (二) 115年適用之金管會認可之IFRS會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日</u>
IFRS 9及IFRS 7之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026年1月1日
「IFRS會計準則之年度改善—第11冊」	2026年1月1日
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IFRS 17之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9—比較資訊」	2023年1月1日

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：

- A. 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。
- B. 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。
- C. 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。

本公司應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」

涉及自然依賴型電力之合約係產電來源取決於無法控制之自然因素，而使合約一方承擔實際產電量不確定之風險，包括購買或出售自然依賴型電力之合約或與此類電力有關之金融工具。該修正規定，若本公司簽訂購買自然依賴型電力之合約，而暴露於特定時間內購電量大於其需求量之風險，且電力市場之設計及運作要求本公司須於規定之期限內出售未使用之電力，則此類出售未必導致本公司不符合係因預期使用電力之需求而持有購電合約之條件而須將該合約視同金融工具處理。若本公司在售電後一段合理期間內會在同一市場買入等量電力，仍符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件。

該修正亦規定，若本公司簽訂涉及自然依賴型電力之合約，並將其指定為預期交易之避險工具，可指定與前述合約一致之變動數量預期電力交易作為被避險項目。

本公司應追溯適用與判斷涉及自然依賴型電力之合約是否符合係依預期使用電力之需求而持有合約之條件有關之修正內容，但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。與避險會計有關之規定應推延適用。

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

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 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 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 損益表應將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。

除上述影響外，截至本合併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。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

期中期間確定福利退休計畫之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計

算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅費用

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

3. 金融資產之減損

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

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，玉山銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資

產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 14,557,909	\$ 18,643,108	\$ 14,580,066
待交換票據	1,723,651	2,249,354	6,636,696
存放同業	49,699,467	41,695,687	29,212,540
運送中現金	208	28,850	3,000
	<u>65,981,235</u>	<u>62,616,999</u>	<u>50,432,302</u>
減：備抵呆帳	(<u>23,588</u>)	(<u>23,729</u>)	(<u>32,016</u>)
	<u>\$ 65,957,647</u>	<u>\$ 62,593,270</u>	<u>\$ 50,400,286</u>

合併現金流量表於 114 年及 113 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。113 年 12 月 31 日之調節如下：

	113年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 62,593,270
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	72,253,587
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>29,266,642</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 164,113,499</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 59,429,196	\$ 67,792,175	\$ 31,689,064
存款準備金－乙戶	87,100,036	84,117,233	75,170,032
存款準備金－外幣存款戶	717,792	737,775	740,225
存放央行－其他	44,928,975	18,842,143	17,823,851
轉存央行國庫機關專戶存款	5,248	4,793	5,276
拆放銀行同業	<u>114,583,184</u>	<u>94,418,766</u>	<u>105,234,055</u>
	<u>306,764,431</u>	<u>265,912,885</u>	<u>230,662,503</u>
減：備抵呆帳	(<u>82,927</u>)	(<u>56,522</u>)	(<u>28,848</u>)
	<u>\$ 306,681,504</u>	<u>\$ 265,856,363</u>	<u>\$ 230,633,655</u>

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	114年6月30日	113年12月31日	113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	\$ 17,243,444	\$ 16,112,757	\$ -
商業本票	113,369,456	125,813,112	113,834,991
國庫券	19,969,604	-	14,953,224
公司債	33,483,630	39,896,712	47,652,923
金融債券	33,645,948	38,616,424	45,345,219
國外機構發行債券	419,054	-	674,059
股票	5,488,401	5,728,787	6,349,366
基金	735,009	734,927	663,397
營業證券—自營部	400,852	549,776	537,174
基金受益憑證	-	-	132,374
營業證券—承銷部	89,124	140,244	122,914
外匯換匯合約	18,057,535	30,489,772	23,862,614
利率交換合約	11,874,971	18,986,982	23,452,587
外匯選擇權合約	3,616,725	3,118,349	2,280,137
遠期外匯合約	936,437	1,565,963	1,261,463
期貨交易保證金—自有資金	469,821	382,364	336,508
無本金交割遠期外匯合約	609,718	372,499	360,563
金屬商品交換合約	-	-	274
換匯換利合約	425,837	116,026	76,592
利率選擇權合約	11,261	-	11,046
台指選擇權合約	237	-	-
	<u>\$ 260,847,064</u>	<u>\$ 282,624,694</u>	<u>\$ 281,907,425</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 28,395,294	\$ 19,633,929	\$ 17,769,132
利率交換合約	19,241,974	25,472,409	27,794,436
外匯選擇權合約	3,484,847	3,386,401	2,761,120
遠期外匯合約	1,050,021	1,355,392	1,144,221
無本金交割遠期外匯合約	683,968	166,534	246,089
換匯換利合約	73,275	223,509	190,700

(接次頁)

(承前頁)

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
信用違約交換合約	\$ 24,694	\$ 33,868	\$ 42,914
利率選擇權合約	416,910	360,585	335,933
股權選擇權合約	-	-	1
權益交換合約	-	23	-
	<u>53,370,983</u>	<u>50,632,650</u>	<u>50,284,546</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)	<u>39,612,002</u>	<u>41,420,789</u>	<u>43,782,036</u>
	<u>\$ 92,982,985</u>	<u>\$ 92,053,439</u>	<u>\$ 94,066,582</u>

母公司 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆無尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)。

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

本公司於 114 年 6 月 30 日暨 113 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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
外匯換匯合約	\$ 1,559,234,384	\$ 1,733,359,383	\$ 1,868,179,613
利率交換合約	727,577,625	792,778,989	871,966,656
外匯選擇權合約	569,970,767	561,839,003	594,708,468
利率選擇權合約	40,276,860	12,311,600	13,649,320
遠期外匯合約	96,305,039	95,639,779	103,011,510
無本金交割遠期外匯合約	33,277,865	23,768,758	26,843,316
換匯換利合約	18,552,678	18,300,803	16,471,083
金屬商品交換合約	-	-	15,714
信用違約交換合約	2,213,040	3,077,900	3,258,990
利率期貨合約	777,277	776,534	-
商品期貨合約	6,193	-	48,875
股權選擇權合約	-	16,395	1
權益交換合約	-	16,395	-
股價指數期貨合約	282,832	26,841	121,910
債券期貨合約	-	31,293	-
個股期貨合約	92,281	256,791	-
台指選擇權合約	308	-	-
股票期貨合約	8,864	-	-

截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 245,844 仟元、259,124 仟元及 217,182 仟元。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之權益工具投資	\$ 25,202,796	\$ 25,497,795	\$ 28,504,911
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之債務工具投資	<u>324,611,644</u>	<u>359,148,409</u>	<u>364,520,121</u>
	<u>\$ 349,814,440</u>	<u>\$ 384,646,204</u>	<u>\$ 393,025,032</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
權益工具投資			
上市（櫃）及興櫃			
股票	\$ 23,503,576	\$ 23,750,308	\$ 26,901,456
未上市（櫃）股票	<u>1,699,220</u>	<u>1,747,487</u>	<u>1,603,455</u>
	<u>\$ 25,202,796</u>	<u>\$ 25,497,795</u>	<u>\$ 28,504,911</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 114 年及 113 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 11,329,424 仟元及 4,991,653 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益一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 12,281 仟元及 858,362 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 114 年及 113 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 800,158 仟元及 254,241 仟元，其中截至 114 年及 113 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 654,233 仟元及 187,195 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
債務工具投資			
金融債券	\$ 122,203,824	\$ 147,464,715	\$ 151,549,389
政府公債	31,606,624	41,966,705	40,528,080
公司債	113,298,779	111,529,249	117,573,019
國外機構發行債券	43,477,655	54,818,004	54,365,078
可轉讓定期存單	11,394,499	2,006,754	-
轉貼現票據	283,506	420,138	190,983
證券化商品	<u>2,346,757</u>	<u>942,844</u>	<u>313,572</u>
	<u>\$ 324,611,644</u>	<u>\$ 359,148,409</u>	<u>\$ 364,520,121</u>

本公司於 114 年 6 月 30 日暨 113 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 12,912,224 仟元、21,025,705 仟元及 23,086,748 仟元。

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
國外機構發行債券	\$ 53,346,583	\$ 56,563,251	\$ 54,662,813
金融債券	67,003,421	67,891,293	59,815,860
公司債	23,317,601	25,831,054	24,560,631
可轉讓定期存單	276,630,000	292,130,000	274,260,000
政府公債	23,839,794	23,857,142	23,874,623
證券化商品	<u>50,926,977</u>	<u>17,995,486</u>	<u>7,600,506</u>
	495,064,376	484,268,226	444,774,433
減：備抵損失	(<u>29,536</u>)	(<u>36,644</u>)	(<u>31,455</u>)
	<u>\$ 495,034,840</u>	<u>\$ 484,231,582</u>	<u>\$ 444,742,978</u>

本公司於 114 年 6 月 30 日暨 113 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 22,889,038 仟元、18,911,009 仟元及 14,798,710 仟元。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。

十一、避險之金融工具

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 13,866	\$ 81,705	\$ 2,967
<u>避險之金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 268,846	\$ 79,543	\$ 79,195

公允價值避險

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

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

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
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	\$ 12,629,457	\$ 255,057	\$ 257,228

113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	\$ 6,853,110	116.3.8~120.12.12	避險之金融資產及負債	\$ 81,705 (\$ 79,543)	\$ 189,139

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	\$ 6,680,902	(\$ 2,171)	(\$ 190,423)

113 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 債	
公允價值避險 利率交換合約	\$ 4,188,114	116.3.8~ 120.7.23	避險之金融資 產及負債	\$	2,967	(\$ 79,195)	\$ 110,718

被 避 險 項 目	資 產 帳 面 金 額	資 產 累 計 公 允 價 值 調 整 數	當 期 評 估 避 險 無 效 性 所 採 用 之 被 避 險 項 目 價 值 變 動
公允價值避險 利率風險 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 4,096,045	\$ 76,250	(\$ 112,002)

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
	114年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	
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	\$ 125	\$ 87	其他利息以外淨損益

113 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
	113年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	
公允價值避險 利率風險 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	(\$ 1,524)	(\$ 1,320)	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 114 年 6 月 30 日暨 113 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 25,116,882 仟元、29,266,642 仟元及 13,988,184 仟元，經約定應於期後分別以 25,190,657 仟元、29,360,400 仟元及 14,024,424 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應收信用卡款項	\$ 93,350,348	\$ 101,387,117	\$ 134,985,166
應收承購帳款－無追索權	11,557,356	9,524,006	12,229,571
應收證券融資款	8,804,222	12,480,314	11,195,844
應收利息	14,413,872	15,340,956	13,977,004
應收帳款	2,643,812	3,606,607	3,153,063
應收交割帳款	7,068,661	5,896,356	8,902,386
應收承兌票款	1,344,078	3,577,294	2,462,991
應收證券借貸款項	6,455,653	5,711,500	4,330,413
交割代價	1,384,105	117,734	203,498
其他	3,877,847	2,217,815	2,378,269
	<u>150,899,954</u>	<u>159,859,699</u>	<u>193,818,205</u>
減：備抵呆帳	(<u>2,141,412</u>)	(<u>2,128,222</u>)	(<u>1,706,797</u>)
	<u>\$ 148,758,542</u>	<u>\$ 157,731,477</u>	<u>\$ 192,111,408</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

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 提列之減損小計 減損差異	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損小計 減損差異	合計
114年1月1日餘額	\$ 18,907	\$ 11,668	\$ 1,056,491	\$ 1,087,066	\$ 1,041,156	\$ 2,128,222	
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	(69)	1,605	(1,536)	-	-	-	
－轉為信用減損金融資產	(106)	(7,157)	7,263	-	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	5,802	(2,593)	(3,209)	-	-	-	
於當期除列之金融資產	(2,501)	(687)	(26,930)	(30,118)	-	(30,118)	
購入或創始之新金融資產	2,191	1,060	5,961	9,212	-	9,212	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	31,267	31,267	
轉銷呆帳	-	-	(410,315)	(410,315)	-	(410,315)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	238,451	238,451	-	238,451	
模型／風險參數之改變	(16,507)	3,628	220,586	207,707	-	207,707	
匯兌及其他變動	(109)	(63)	(38,098)	(38,270)	5,256	(33,014)	
114年6月30日餘額	<u>\$ 7,608</u>	<u>\$ 7,461</u>	<u>\$ 1,048,664</u>	<u>\$ 1,063,733</u>	<u>\$ 1,077,679</u>	<u>\$ 2,141,412</u>	

113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 提列之減損小計 減損差異	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損小計 減損差異	合計
113年1月1日餘額	\$ 85,314	\$ 41,805	\$ 743,819	\$ 870,938	\$ 859,755	\$ 1,730,693	
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	(357)	1,339	(982)	-	-	-	
－轉為信用減損金融資產	(441)	(16,882)	17,323	-	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	12,033	(9,946)	(2,087)	-	-	-	
於當期除列之金融資產	(4,369)	(10,833)	(20,552)	(35,754)	-	(35,754)	
購入或創始之新金融資產	3,203	515	5,477	9,195	-	9,195	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,303	9,303	
轉銷呆帳	-	-	(281,014)	(281,014)	-	(281,014)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	207,693	207,693	-	207,693	
模型／風險參數之改變	(72,743)	5,383	135,585	68,225	-	68,225	
匯兌及其他變動	57	46	2,014	2,117	(3,661)	(1,544)	
113年6月30日餘額	<u>\$ 22,697</u>	<u>\$ 11,427</u>	<u>\$ 807,276</u>	<u>\$ 841,400</u>	<u>\$ 865,397</u>	<u>\$ 1,706,797</u>	

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

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)	合 計
114年1月1日餘額	\$ 155,731,933	\$ 461,122	\$ 3,666,644	\$ 159,859,699
－轉為存續期間預期信用 損失	(345,180)	347,950	(2,770)	-
－轉為信用減損金融資產	(604,052)	(267,818)	871,870	-
－轉為12個月預期信用損 失	120,491	(115,247)	(5,244)	-
於當期除列之金融資產	(44,176,080)	(43,544)	(379,889)	(44,599,513)
購入或創始之新金融資產	36,065,324	55,151	39,953	36,160,428
轉銷呆帳	-	-	(410,315)	(410,315)
匯兌及其他變動	(71,893)	(171)	(38,281)	(110,345)
114年6月30日餘額	<u>\$ 146,720,543</u>	<u>\$ 437,443</u>	<u>\$ 3,741,968</u>	<u>\$ 150,899,954</u>

113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)	合 計
113年1月1日餘額	\$ 139,634,530	\$ 409,595	\$ 3,042,881	\$ 143,087,006
－轉為存續期間預期信用 損失	(358,779)	361,713	(2,934)	-
－轉為信用減損金融資產	(450,314)	(155,241)	605,555	-
－轉為12個月預期信用損 失	113,202	(97,588)	(15,614)	-
於當期除列之金融資產	(32,874,703)	(117,906)	(195,262)	(33,187,871)
購入或創始之新金融資產	84,094,410	34,245	25,937	84,154,592
轉銷呆帳	-	-	(281,014)	(281,014)
匯兌及其他變動	42,942	64	2,486	45,492
113年6月30日餘額	<u>\$ 190,201,288</u>	<u>\$ 434,882</u>	<u>\$ 3,182,035</u>	<u>\$ 193,818,205</u>

十四、貼現及放款－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
短期放款	\$ 374,100,729	\$ 322,896,130	\$ 300,456,376
中期放款	682,313,080	656,817,050	624,114,148
長期放款	1,388,168,979	1,356,813,933	1,315,288,886
催收款項	2,730,124	2,580,655	2,978,447
押匯及貼現	1,808,624	1,435,540	1,461,907
	<u>2,449,121,536</u>	<u>2,340,543,308</u>	<u>2,244,299,764</u>
減：備抵呆帳	(29,343,592)	(28,644,030)	(27,614,490)
折溢價調整數	(4,832)	(26,020)	(48,971)
	<u>\$ 2,419,773,112</u>	<u>\$ 2,311,873,258</u>	<u>\$ 2,216,636,303</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四一。

玉山銀行於 114 年 6 月 30 日暨 113 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 2,407,036 仟元、2,236,069 仟元及 2,668,328 仟元。玉山銀行 114 年及 113 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 35,805 仟元及 39,317 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

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	依法令 規定提列之 減損差異	合計
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,348,901	\$ 1,878,964	\$ 2,559,760	\$ 5,787,625	\$ 22,856,405	\$ 28,644,030
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	(3,113)	9,328	(6,215)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(11,435)	(201,606)	213,041	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	143,465	(137,715)	(5,750)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(468,800)	(39,166)	(138,524)	(646,490)	-	(646,490)
購入或創始之新金融資產	579,498	85,221	126,687	791,406	-	791,406
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	994,603	994,603
轉銷呆帳	-	-	(1,058,606)	(1,058,606)	-	(1,058,606)
轉銷呆帳後收回數	-	-	293,949	293,949	-	293,949
模型/風險參數之改變	(127,273)	93,687	634,829	601,243	-	601,243
匯兌及其他變動	(55,272)	(1,023)	(2,318)	(58,613)	(217,930)	(276,543)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 1,405,971</u>	<u>\$ 1,687,690</u>	<u>\$ 2,616,853</u>	<u>\$ 5,710,514</u>	<u>\$ 23,633,078</u>	<u>\$ 29,343,592</u>

113 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	依法令 規定提列之 減損差異	合計
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,683,370	\$ 2,008,523	\$ 3,114,646	\$ 6,806,539	\$ 19,215,666	\$ 26,022,205
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	(4,427)	14,544	(10,117)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,525)	(141,031)	142,556	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	91,236	(81,914)	(9,322)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(365,285)	(29,425)	(213,496)	(608,206)	-	(608,206)
購入或創始之新金融資產	428,251	84,665	2,841	515,757	-	515,757
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	3,121,155	3,121,155
轉銷呆帳	-	-	(445,212)	(445,212)	-	(445,212)
轉銷呆帳後收回數	-	-	246,393	246,393	-	246,393
模型/風險參數之改變	(669,099)	(802,649)	88,370	(1,383,378)	-	(1,383,378)
匯兌及其他變動	21,089	1,026	4,102	26,217	119,559	145,776
113 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 1,183,610</u>	<u>\$ 1,053,739</u>	<u>\$ 2,920,761</u>	<u>\$ 5,158,110</u>	<u>\$ 22,456,380</u>	<u>\$ 27,614,490</u>

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

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	\$ 2,318,510,495	\$ 14,443,356	\$ 7,589,457	\$ 2,340,543,308
－轉為存續期間預 期信用損失	(2,165,091)	2,235,064	(69,973)	-
－轉為信用減損金 融資產	(1,368,376)	(810,807)	2,179,183	-
－轉為 12 個月預期 信用損失	1,425,310	(1,410,997)	(14,313)	-
於當期除列之金融 資產	(482,764,719)	(2,821,675)	(981,363)	(486,567,757)
購入或創始之新金 融資產	598,600,591	1,013,459	1,118,845	600,732,895
轉銷呆帳	-	-	(1,058,606)	(1,058,606)
匯兌及其他變動	(4,443,943)	(54,667)	(29,694)	(4,528,304)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,427,794,267</u>	<u>\$ 12,593,733</u>	<u>\$ 8,733,536</u>	<u>\$ 2,449,121,536</u>

113 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
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 2,071,718,499	\$ 9,147,051	\$ 8,372,089	\$ 2,089,237,639
－轉為存續期間預 期信用損失	(2,396,016)	2,528,741	(132,725)	-
－轉為信用減損金 融資產	(880,472)	(587,468)	1,467,940	-
－轉為 12 個月預期 信用損失	627,413	(535,702)	(91,711)	-
於當期除列之金融 資產	(434,829,664)	(2,250,102)	(1,405,567)	(438,485,333)
購入或創始之新金 融資產	587,079,154	4,135,284	653,870	591,868,308
轉銷呆帳	-	-	(445,212)	(445,212)
匯兌及其他變動	<u>2,061,551</u>	<u>43,259</u>	<u>19,552</u>	<u>2,124,362</u>
113 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 2,223,380,465</u>	<u>\$ 12,481,063</u>	<u>\$ 8,438,236</u>	<u>\$ 2,244,299,764</u>

本公司 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 114 年及 113 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：

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
存放金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	(\$ 3,174)	\$ 8,394	\$ 6,855	\$ 8,394
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	24,610	(10,282)	27,305	21,632
應收款項備抵呆帳提列數	100,992	52,830	218,068	50,969
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,497,471	1,300,759	1,740,762	1,645,328
非放款轉列之催收款項備抵呆帳提列(沖回)數	387	(77)	298	465
買入匯款備抵呆帳提列數	-	10	-	10
保證責任準備提列(沖回)數	32,538	(16,611)	10,462	(10,228)
融資承諾準備提列(沖回)數	15,566	(44,150)	18,506	(54,255)
	<u>\$ 1,668,390</u>	<u>\$ 1,290,873</u>	<u>\$ 2,022,256</u>	<u>\$ 1,662,315</u>

玉山銀行 114 年 6 月 30 日暨 113 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、參與未納入合併財務報告之結構型個體

(一) 玉山銀行持有下列未納入合併財務報告之結構型個體之權益，該等結構型個體之資金係來自玉山銀行與外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	玉山銀行擁有之權益
資產證券化商品	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) 玉山銀行於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
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	\$ 2,346,757	\$ 942,844	\$ 313,572
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	50,926,977	17,995,486	7,600,506
	<u>\$ 53,273,734</u>	<u>\$ 18,938,330</u>	<u>\$ 7,914,078</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

十六、其他金融資產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 136,461	\$ 136,590	\$ 144,497
減：備抵呆帳	(136,461)	(136,590)	(144,497)
非放款轉列之催收款項 －淨額	-	-	-
存放金融同業	7,209,491	9,244,044	10,261,047
客戶保證金專戶	2,282,246	2,359,106	2,387,951
其他	-	-	87
	<u>\$ 9,491,737</u>	<u>\$11,603,150</u>	<u>\$12,649,085</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行存款	\$ 1,449,607	\$ 1,383,131	\$ 1,323,697
期貨結算機構	832,639	975,975	1,064,207
有價證券	-	-	47
	<u>\$ 2,282,246</u>	<u>\$ 2,359,106</u>	<u>\$ 2,387,951</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 2,282,246	\$ 2,359,106	\$ 2,387,951
減：手續費收入待轉出	(703)	(672)	(1,026)
期交稅待轉出	(427)	(382)	(672)
暫收款	(1,395)	(2,194)	(2,200)
期貨交易人權益(附註三一)	<u>\$ 2,279,721</u>	<u>\$ 2,355,858</u>	<u>\$ 2,384,053</u>

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

十七、投資性不動產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
土地	\$ 223,894	\$ 223,894	\$ 214,965
房屋及建築	980,367	1,062,468	1,510,211
使用權資產	44,605	45,128	45,652
	<u>\$ 1,248,866</u>	<u>\$ 1,331,490</u>	<u>\$ 1,770,828</u>

	土	地	房屋及建築	使用權資產	合	計		
<u>成 本</u>								
114年1月1日餘額	\$	223,894	\$	1,416,752	\$	48,788	\$	1,689,434
淨兌換差額		<u>-</u>	(<u>83,250</u>)		<u>-</u>	(<u>83,250</u>)
114年6月30日餘額	\$	<u>223,894</u>	\$	<u>1,333,502</u>	\$	<u>48,788</u>	\$	<u>1,606,184</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
114年1月1日餘額	\$	-	(\$	354,284)	(\$	3,660)	(\$	357,944)
折舊費用		-	(18,298)	(523)	(18,821)
淨兌換差額		<u>-</u>		<u>19,447</u>		<u>-</u>		<u>19,447</u>
114年6月30日餘額	\$	<u>-</u>	(\$	<u>353,135</u>)	(\$	<u>4,183</u>)	(\$	<u>357,318</u>)
<u>成 本</u>								
113年1月1日餘額	\$	208,900	\$	1,868,182	\$	48,788	\$	2,125,870
淨兌換差額		-		46,800		-		46,800
重分類		<u>6,090</u>		<u>4,555</u>		<u>-</u>		<u>10,645</u>
113年6月30日餘額	\$	<u>214,990</u>	\$	<u>1,919,537</u>	\$	<u>48,788</u>	\$	<u>2,183,315</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
113年1月1日餘額	(\$	25)	(\$	370,495)	(\$	2,613)	(\$	373,133)
折舊費用		-	(25,546)	(523)	(26,069)
淨兌換差額		-	(9,393)		-	(9,393)
重分類		<u>-</u>	(<u>3,892</u>)		<u>-</u>	(<u>3,892</u>)
113年6月30日餘額	(\$	<u>25</u>)	(\$	<u>409,326</u>)	(\$	<u>3,136</u>)	(\$	<u>412,487</u>)

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

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

本公司之投資性不動產於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 1,569,539 仟元、1,636,908 仟元及 2,376,832 仟元，公允價值屬第 3 等級，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 6,776	\$ 11,113	\$ 16,139	\$ 21,575
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	(9,565)	(13,428)	(19,509)	(26,498)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	-	(141)	-	(283)
	<u>(\$ 2,789)</u>	<u>(\$ 2,456)</u>	<u>(\$ 3,370)</u>	<u>(\$ 5,206)</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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 5,510 仟元、13,515 仟元及 13,116 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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
第 1 年	\$ 25,634	\$ 13,813	\$ 39,179
第 2 年	21,330	5,733	6,383
第 3 年	18,951	4,127	5,331
第 4 年	18,579	2,580	2,952
第 5 年	15,460	2,310	2,580
超過 5 年	1,350	-	1,330
	<u>\$ 101,304</u>	<u>\$ 28,563</u>	<u>\$ 57,755</u>

十八、不動產及設備－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 15,357,472	\$ 14,871,521	\$ 14,977,094
房屋及建築	13,573,190	13,728,620	13,505,179
電腦設備	2,311,758	2,368,510	2,445,019
交通及運輸設備	476,420	514,918	503,281
雜項設備	1,636,023	1,667,845	1,618,309
預付房地及設備款	862,670	1,268,170	1,270,743
	<u>\$ 34,217,533</u>	<u>\$ 34,419,584</u>	<u>\$ 34,319,625</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							
114年1月1日餘額	\$ 14,871,521	\$ 20,322,100	\$ 8,340,645	\$ 1,205,798	\$ 4,401,672	\$ 1,268,170	\$ 50,409,906
增 添	204,836	335,111	171,609	15,755	90,784	412,669	1,230,764
處 分	-	-	(254,587)	(6,729)	(31,446)	-	(292,762)
淨兌換差額	(30,486)	(203,770)	(38,507)	(6,657)	(73,100)	(5,945)	(358,465)
重分類及其他	311,601	42,228	161,768	1,151	22,551	(812,224)	(272,925)
114年6月30日餘額	<u>\$ 15,357,472</u>	<u>\$ 20,495,669</u>	<u>\$ 8,380,928</u>	<u>\$ 1,209,318</u>	<u>\$ 4,410,461</u>	<u>\$ 862,670</u>	<u>\$ 50,716,518</u>
累計折舊及減損							
114年1月1日餘額	\$ -	(\$ 6,593,480)	(\$ 5,972,135)	(\$ 690,880)	(\$ 2,733,827)	\$ -	(\$ 15,990,322)
處 分	-	-	254,492	6,729	31,440	-	292,661
折舊費用	-	(386,023)	(379,901)	(53,785)	(123,945)	-	(943,654)
淨兌換差額	-	57,024	28,374	5,038	51,894	-	142,330
114年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,922,479)</u>	<u>(\$ 6,069,170)</u>	<u>(\$ 732,898)</u>	<u>(\$ 2,774,438)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 16,498,985)</u>
成 本							
113年1月1日餘額	\$ 14,965,065	\$ 19,447,133	\$ 8,151,692	\$ 1,163,326	\$ 4,177,828	\$ 1,299,791	\$ 49,204,835
增 添	-	40,787	101,643	34,753	75,654	337,781	590,618
處 分	-	-	(190,115)	(45,530)	(28,470)	-	(264,115)
淨兌換差額	18,119	77,565	16,020	2,212	32,870	1,100	147,886
重分類及其他	(6,090)	111,364	70,639	11,610	90,013	(367,929)	(90,393)
113年6月30日餘額	<u>\$ 14,977,094</u>	<u>\$ 19,676,849</u>	<u>\$ 8,149,879</u>	<u>\$ 1,166,371</u>	<u>\$ 4,347,895</u>	<u>\$ 1,270,743</u>	<u>\$ 49,588,831</u>
累計折舊及減損							
113年1月1日餘額	\$ -	(\$ 5,780,885)	(\$ 5,491,721)	(\$ 654,528)	(\$ 2,611,853)	\$ -	(\$ 14,538,987)
處 分	-	-	190,070	45,100	26,666	-	261,836
折舊費用	-	(374,873)	(390,551)	(51,486)	(119,917)	-	(936,827)
淨兌換差額	-	(19,803)	(12,658)	(2,176)	(24,482)	-	(59,119)
重分類及其他	-	3,891	-	-	-	-	3,891
113年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,171,670)</u>	<u>(\$ 5,704,860)</u>	<u>(\$ 663,090)</u>	<u>(\$ 2,729,586)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 15,269,206)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	20至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	0.4至20年

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權權利金	\$ 3,474,509	\$ 3,510,029	\$ 3,548,833
建築物	4,351,333	3,666,053	3,738,387
辦公設備	8,023	10,669	11,678
運輸設備	5,969	8,351	8,259
	<u>\$ 7,839,834</u>	<u>\$ 7,195,102</u>	<u>\$ 7,307,157</u>

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 1,337,289</u>	<u>\$ 678,428</u>
使用權資產之折舊費用				
土地及地上權權利金	\$ 19,491	\$ 19,402	\$ 38,974	\$ 38,804
建築物	289,032	298,080	578,423	588,257
辦公設備	1,016	1,337	2,087	2,447
運輸設備	<u>1,263</u>	<u>1,126</u>	<u>2,597</u>	<u>2,123</u>
	<u>\$ 310,802</u>	<u>\$ 319,945</u>	<u>\$ 622,081</u>	<u>\$ 631,631</u>

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

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於114年及113年1月1日至6月30日並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 5,186,482</u>	<u>\$ 4,542,312</u>	<u>\$ 4,610,694</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
土地	2.08%~7.50%	2.08%	2.08%
建築物	0.37%~7.50%	0.37%~7.50%	0.37%~7.50%
辦公設備	0.70%~2.98%	0.70%~2.98%	0.70%~2.98%
運輸設備	0.73%~2.98%	0.73%~2.98%	0.73%~2.98%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司114年6月30日暨113年12月31日及6月30日依約已支付存出保證金分別為724,850仟元、726,760仟元及758,239仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十七。

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 14,783	\$ 16,149	\$ 32,454	\$ 30,220
低價值資產租賃費用	\$ 178	\$ 121	\$ 295	\$ 244
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	(\$ 2)	\$ -	\$ 55	\$ -
租賃之現金(流出)				
總額			(\$ 688,266)	(\$ 670,594)

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、無形資產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
商譽	\$ 4,470,892	\$ 4,528,715	\$ 4,522,214
電腦軟體	1,625,097	1,533,351	1,111,846
銀行執照	477,093	523,066	517,898
核心存款	6,952	8,309	9,664
既有技術	8,209	10,946	13,682
客戶關係	5,132	6,486	7,840
碳權	1,254	1,254	716
	<u>\$ 6,594,629</u>	<u>\$ 6,612,127</u>	<u>\$ 6,183,860</u>

	商	譽	電	腦	軟	體	銀	行	執	照	核	心	存	款	既	有	技	術	客	戶	關	係	碳	權	合	計
114年1月1日餘額	\$	4,528,715	\$	1,533,351	\$	523,066	\$	8,309	\$	10,946	\$	6,486	\$	1,254	\$	6,612,127										
單獨取得	-	-	-	118,074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118,074										
攤銷費用	-	-	(280,371)	-	(1,357)	(2,737)	(1,354)	-	-	-	-	(285,819)									
重分類及其他	-	-	-	271,847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271,847										
淨兌換差額	(57,823)	(17,804)	(45,973)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121,600)								
114年6月30日餘額	\$	4,470,892	\$	1,625,097	\$	477,093	\$	6,952	\$	8,209	\$	5,132	\$	1,254	\$	6,594,629										
113年1月1日餘額	\$	4,487,845	\$	1,267,385	\$	490,572	\$	11,021	\$	16,418	\$	9,194	\$	1,592	\$	6,284,027										
單獨取得	-	-	-	45,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,547										
攤銷費用	-	-	(292,276)	-	(1,357)	(2,736)	(1,354)	-	-	-	-	(297,723)									
重分類及其他	-	-	-	85,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(876)	85,070										
淨兌換差額	-	34,369	-	5,244	-	27,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,939										
113年6月30日餘額	\$	4,522,214	\$	1,111,846	\$	517,898	\$	9,664	\$	13,682	\$	7,840	\$	716	\$	6,183,860										

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

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

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

二一、其他資產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 27,689,984	\$ 20,833,013	\$ 19,086,205
營業保證金及交割結算基金	613,945	624,082	605,196
預付款項	1,231,473	757,652	996,524
確定福利資產	1,375,819	1,351,367	1,046,397
代收承銷股款	16	754,414	10,924
其他	336,218	245,007	257,324
	<u>\$ 31,247,455</u>	<u>\$ 24,565,535</u>	<u>\$ 22,002,570</u>

二二、央行及金融同業存款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行同業拆放	\$ 48,803,651	\$ 74,537,669	\$ 66,271,983
中華郵政轉存款	2,276,177	2,276,177	2,276,177
央行拆放	2,093,560	2,295,300	2,272,620
透支銀行同業	584,291	117,979	113,441
銀行同業存款	2,749,056	1,263,309	4,315,119
央行存款	24,945	33,655	28,658
	<u>\$ 56,531,680</u>	<u>\$ 80,524,089</u>	<u>\$ 75,277,998</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 114 年 6 月 30 日暨 113 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 34,391,937 仟元、38,258,144 仟元及

36,038,599 仟元，經約定應分別於期後以 34,821,087 仟元、39,024,590 仟元及 36,691,261 仟元陸續買回。

二四、應付商業本票－淨額

本公司 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 17,198,000 仟元、24,730,000 仟元及 10,390,000 仟元，年貼現率分別為 1.46%~2.00%、1.72%~1.92%及 1.65%~1.97%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二五、應付款項

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付待交換票據	\$ 1,723,651	\$ 2,249,354	\$ 6,636,696
應付股東紅利	19,195,578	618	18,797,273
應付利息	9,477,804	10,114,919	10,176,176
應付費用	6,479,922	7,502,863	5,096,913
應付帳款	5,357,766	7,341,701	3,195,307
應付承購帳款	4,712,759	4,756,610	7,620,578
應付交割帳款	7,133,748	4,609,737	6,278,167
承兌匯票	1,369,311	3,628,919	2,546,082
應付融券擔保價款	679,921	985,468	579,758
融券保證金	728,408	905,768	532,613
應付其他稅款	744,369	638,833	613,933
應付代收款	7,196,828	789,820	670,451
跨行通匯清算款	2,325,559	1,829,003	1,584,781
交割代價	148,778	1,523,823	2,892,110
其他	4,054,449	2,668,508	2,399,652
	<u>\$ 71,328,851</u>	<u>\$ 49,545,944</u>	<u>\$ 69,620,490</u>

二六、存款及匯款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
支票存款	\$ 11,729,337	\$ 18,166,582	\$ 13,691,791
活期存款	838,533,100	784,258,427	748,560,617
活期儲蓄存款	815,472,805	795,587,340	794,474,044
定期存款	1,196,872,475	1,195,368,814	1,121,758,788
可轉讓定期存單	16,943,857	14,965,511	17,684,814
定期儲蓄存款	561,451,666	517,371,837	494,549,319
公庫存款	16,770,523	17,156,456	14,581,132
匯款	1,429,005	1,737,950	1,482,862
	<u>\$3,459,202,768</u>	<u>\$3,344,612,917</u>	<u>\$3,206,783,367</u>

二七、應付債券

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
金融債券	\$ 30,460,000	\$ 38,650,000	\$ 38,650,000
玉山金控 110 年度第一期 國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000
玉山金控 112 年度第一期 國內無擔保普通公司債	3,000,000	3,000,000	3,000,000
玉山金控 113 年度第一期 國內無擔保普通公司債	3,800,000	3,800,000	3,800,000
玉山金控 114 年度第一期 國內無擔保普通公司債	2,000,000	-	-
玉山金控 114 年度第二期 國內無擔保普通公司債	7,800,000	-	-
	<u>\$ 49,060,000</u>	<u>\$ 47,450,000</u>	<u>\$ 47,450,000</u>

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

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

母公司於 113 年 3 月 27 日發行 113 年度第一期無擔保普通公司債 3,800,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，票面利率 1.68%，每年單利計，付息一次，發行期限 5 年，將於到期一次還本。

母公司於 114 年 1 月 13 日發行 114 年度第一期無擔保普通公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，票面利率 1.92%，每年單利計，付息一次，發行期限 5 年，將於到期一次還本。

母公司於 114 年 6 月 24 日發行 114 年度第二期無擔保普通公司債 7,800,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，共分為二券，甲券 5 年期，票面利率為 1.95%，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 2.08%，每年單利計、付息一次，到期一次還本。

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

母公司為充實營運資金及償還到期債務，業經金管會於 114 年 4 月 15 日核准發行無擔保一般順位公司債新臺幣 120 億元，發行期間不超過 15 年，可分次發行。

截至本合併財務報告發布日止，母公司尚未發行額度為新臺幣 44 億元。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
104 年度第一期次順位金融債券—104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000
104 年度第二期次順位金融債券—104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,650,000	3,650,000	3,650,000
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	4,000,000	4,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
109 年度第一期無到期日非 累積次順位金融債券— 109 年 1 月 8 日發行，票 面利率為 1.45%，每年單 利計、付息一次，玉山銀 行有權於發行屆滿五年一 個月後行使贖回權	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
109 年度第二期 5 年期一般 順位金融債券—109 年 3 月 19 日發行，票面利率為 0.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	-	3,000,000	3,000,000
110 年度第一期一般順位金 融債券—110 年 10 月 28 日發行，共分為二券，甲 券 3 年期，票面利率為 0.37%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；乙 券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	500,000	500,000	1,600,000
111 年度第一期 5 年期一般 順位金融債券—111 年 3 月 18 日發行，票面利率為 0.71%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000	1,100,000
111 年度第二期次順位金融 債券—111 年 6 月 15 日發 行，共分為二券，甲券 7 年期，票面利率為 1.90%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；乙 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
111 年度第三期 3 年期一般 順位金融債券—111 年 7 月 27 日發行，票面利率為 1.60%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 7,300,000	\$ 7,300,000	\$ 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
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	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
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	<u>\$ 1,310,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>\$ 30,460,000</u>	<u>\$ 38,650,000</u>	<u>\$ 38,650,000</u>

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

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 3,350,987	\$ 3,551,603	\$ 3,527,933
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,251,069	1,374,908	1,525,061
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,475,932	2,597,138	2,574,804
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	681,416	742,251	815,707
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,237,182	9,734,226	9,665,246
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	5,415,675	5,469,366	5,400,259
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,866,711	3,050,555	3,057,262
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,156,360	2,183,661	2,172,808
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,040,606	2,097,659	2,086,387

(接次頁)

(承前頁)

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	\$ 1,717,869	\$ 1,828,079	\$ 1,849,304
106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	3,757,482	4,013,913	4,023,791
107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	4,592,208	4,702,473	4,667,881
112 年度第三期無擔保一般順位3年期美元計價可贖回利率連結型金融債券	-	-	584,006
112 年度第四期無擔保一般順位3年期美元計價可贖回利率連結型金融債券	-	-	292,622
無擔保6個月期美元計價匯率連結型結構型商品	-	-	1,431,765
無擔保3年期美元計價可贖回利率連結型結構型商品	68,505	74,957	74,651
113 年度第二期無擔保一般順位6個月期美元計價匯率連結型金融債券	-	-	32,549
	<u>\$ 39,612,002</u>	<u>\$ 41,420,789</u>	<u>\$ 43,782,036</u>

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

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

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管

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

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

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

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

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

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

玉山銀行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發

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

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

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

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

玉山銀行於 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第三期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 19,600 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。玉山銀行分別於 113 年 5 月 15 日及 10 月 28 日提前贖回 112 年度第三期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 1,500 仟元及美金 18,100 仟元。

玉山銀行於 112 年 8 月 18 日發行 112 年度第四期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 9,100 仟元，發行期限 3 年；票面利率為美元 10 年期固定期限交換利率定價（年息），最低 5.50%，最高 5.80%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。玉山銀行於 113 年 8 月 19 日提前贖回 112 年度第四期無擔保一般順位可贖回利率連結型金融債券美金 9,100 仟元。

玉山銀行於 113 年 1 月 26 日發行無擔保匯率連結型結構型商品美金 43,200 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.15，票面利率為 5.80%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.15，票面利率為 5.00%。於到期日計、付息一次，到期一次還本。玉山銀行分別於 113 年 7 月 26 日及 3 月 12 日贖回無擔保匯率連結型結構型商品美金 43,000 仟元及美金 200 仟元。

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

玉山銀行於 113 年 5 月 17 日發行 113 年度第二期無擔保一般順位 6 個月期美元計價匯率連結型金融債券美金 1,000 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比價結果，若比價時澳幣兌美元匯率大於或等於 0.66，票面利率為 5.80%，若比價時澳幣兌美元匯率小於 0.66，票面利率為 4.00%，於到期日計、付息一次，到期一次還本。

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

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

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

玉山銀行為充實營運資金、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。

玉山銀行於 114 年 7 月 25 日發行 114 年度第二期無擔保一般順位金融債券 2,000,000 仟元，發行期限 3 年；票面利率為 1.79%，每年單利計、付息一次，到期一次還本。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為新臺幣 210.9 億元及美金 147,700 仟元（或等值外幣）。

二八、其他借款

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
長期借款	\$ 308,052	7.15	\$ 337,737	7.15	\$ 366,402	7.64-7.91

二九、負債準備

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
融資承諾準備	\$ 615,129	\$ 603,439	\$ 621,281
員工福利負債準備	3,971	3,921	3,676
保證責任準備	262,026	257,303	250,803
其他	168,751	170,508	168,442
	<u>\$ 1,049,877</u>	<u>\$ 1,035,171</u>	<u>\$ 1,044,202</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

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		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
	預期信用損失	預期信用損失	信用減損(金融工具)	信用減損(金融工具)	減損	減損	減損	減損	
114年1月1日餘額	\$ 123,808	\$ 28,802	\$ 3,312	\$ 155,922	\$ 704,820	\$ 860,742			
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	(80)	80	-	-	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融工具	-	(1)	1	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	215	(208)	(7)	-	-	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(30,841)	(6,063)	(34)	(36,938)	-	(36,938)	-	(36,938)	
購入或創始之新金融工具	27,121	2	53	27,176	-	27,176	-	27,176	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	71,647	71,647	-	71,647	
模型/風險參數之改變	(31,107)	(2,340)	530	(32,917)	-	(32,917)	-	(32,917)	
匯兌及其他變動	(2,380)	(129)	-	(2,509)	(10,046)	(12,555)	-	(12,555)	
114年6月30日餘額	<u>\$ 86,736</u>	<u>\$ 20,143</u>	<u>\$ 3,855</u>	<u>\$ 110,734</u>	<u>\$ 766,421</u>	<u>\$ 877,155</u>			

113 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
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 149,130	\$ 47,727	\$ 3,190	\$ 200,047	\$ 731,152	\$ 931,199
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	(16)	338	(322)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	-	(62)	62	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用 損失	1,111	(980)	(131)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(28,067)	(166)	(63)	(28,296)	-	(28,296)
購入或創始之新金融工具	60,417	34	83	60,534	-	60,534
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(9,957)	(9,957)
模型/風險參數之改變	(62,742)	(24,978)	956	(86,764)	-	(86,764)
匯兌及其他變動	872	44	-	916	4,452	5,368
113 年 6 月 30 日餘額	\$ 120,705	\$ 21,957	\$ 3,775	\$ 146,437	\$ 725,647	\$ 872,084

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 114 年及 113 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合併綜合損益表認列費用總額分別為 259,816 仟元及 235,604 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五・五四提撥職工退休基金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。惟玉

山證券已獲臺北市政府勞動局核准於 106 年 1 月至 114 年 12 月暫停提撥勞工退休準備金。

自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列利益總額分別為 6,079 仟元及 1,023 仟元。

三一、其他金融負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 111,085,673	\$ 113,437,295	\$ 111,630,828
存入保證金	4,861,841	4,675,280	3,598,763
期貨交易人權益	<u>2,279,721</u>	<u>2,355,858</u>	<u>2,384,053</u>
	<u>\$ 118,227,235</u>	<u>\$ 120,468,433</u>	<u>\$ 117,613,644</u>

三二、其他負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
預收款項	\$ 4,805,524	\$ 3,418,355	\$ 4,302,912
遞延收入	966,016	884,930	804,365
代收承銷股款	16	754,332	10,924
其他	<u>49,848</u>	<u>14,872</u>	<u>7,092</u>
	<u>\$ 5,821,404</u>	<u>\$ 5,072,489</u>	<u>\$ 5,125,293</u>

三三、利息淨收益

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 17,728,523	\$ 16,739,365	\$ 35,408,103	\$ 32,444,445
投資有價證券利息 收入	5,632,571	5,283,296	11,163,152	10,188,363
信用卡循環利息收入	554,483	514,489	1,099,548	1,040,477
存放及拆放同業利息 收入	1,672,005	1,909,582	3,275,732	3,577,581
其他	553,826	390,541	1,106,778	713,135
	<u>26,141,408</u>	<u>24,837,273</u>	<u>52,053,313</u>	<u>47,964,001</u>
利息費用				
存款利息費用	(14,173,711)	(14,510,475)	(28,766,135)	(28,003,625)
央行及同業融資利息 費用	(563,216)	(578,655)	(1,162,932)	(1,121,987)
發行債券利息費用	(177,557)	(181,928)	(369,599)	(352,216)
租賃負債利息費用	(21,040)	(18,298)	(40,840)	(35,526)
其他	(1,231,823)	(1,197,903)	(2,512,411)	(2,279,208)
	<u>(16,167,347)</u>	<u>(16,487,259)</u>	<u>(32,851,917)</u>	<u>(31,792,562)</u>
	<u>\$ 9,974,061</u>	<u>\$ 8,350,014</u>	<u>\$ 19,201,396</u>	<u>\$ 16,171,439</u>

三四、手續費及佣金淨收益

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 2,935,723	\$ 2,784,630	\$ 5,746,244	\$ 5,427,330
保險佣金收入	1,733,434	1,301,544	3,116,852	2,343,850
信託業務手續費收入	1,538,637	1,837,800	3,430,732	3,538,573
放款手續費收入	749,159	625,438	1,429,340	1,244,353
經紀手續費收入	926,593	1,042,669	1,783,647	1,896,491
其他	605,875	596,768	1,254,815	1,203,051
	<u>8,489,421</u>	<u>8,188,849</u>	<u>16,761,630</u>	<u>15,653,648</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(573,202)	(563,783)	(1,161,656)	(1,128,983)
信用卡手續費費用	(193,382)	(198,178)	(394,477)	(400,487)
跨行手續費	(86,181)	(84,510)	(172,369)	(170,730)
電腦處理費	(197,582)	(112,124)	(303,506)	(231,028)
其他	(273,760)	(294,434)	(545,995)	(547,654)
	<u>(1,324,107)</u>	<u>(1,253,029)</u>	<u>(2,578,003)</u>	<u>(2,478,882)</u>
	<u>\$ 7,165,314</u>	<u>\$ 6,935,820</u>	<u>\$ 14,183,627</u>	<u>\$ 13,174,766</u>

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年4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	\$ 39,459	\$ 1,761,505	\$ 11,824,981	\$ 22,105,327	\$ 35,731,272
持有供交易之金融負債	-	-	(11,270,505)	(20,554,274)	(31,824,779)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(633,852)	-	(554,648)	(1,188,500)
	<u>\$ 39,459</u>	<u>\$ 1,127,653</u>	<u>\$ 554,476</u>	<u>\$ 996,405</u>	<u>\$ 2,717,993</u>

	113年4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	\$ 20,736	\$ 709,372	\$ 12,112,345	\$ 3,638,842	\$ 16,481,295
持有供交易之金融負債	-	-	(9,946,135)	(4,290,562)	(14,236,697)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(676,626)	535	910,266	234,175
	<u>\$ 20,736</u>	<u>\$ 32,746</u>	<u>\$ 2,166,745</u>	<u>\$ 258,546</u>	<u>\$ 2,478,773</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	\$ 53,625	\$ 2,900,453	\$ 22,588,153	\$ 7,292,773	\$ 32,835,004
持有供交易之金融負債	-	-	(19,203,004)	(3,536,711)	(22,739,715)
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>\$ 53,625</u>	<u>\$ 1,594,590</u>	<u>\$ 3,385,149</u>	<u>\$ 2,127,013</u>	<u>\$ 7,160,377</u>

	113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	\$ 31,847	\$ 1,409,912	\$ 24,648,055	(\$ 3,105,156)	\$ 22,984,658
持有供交易之金融負債	-	-	(19,447,067)	(228,474)	(19,675,541)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(1,330,592)	619	3,129,909	1,799,936
	<u>\$ 31,847</u>	<u>\$ 79,320</u>	<u>\$ 5,201,607</u>	<u>(\$ 203,721)</u>	<u>\$ 5,109,053</u>

三六、員工福利、折舊及攤銷費用

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 4,118,919	\$ 3,681,917	\$ 8,177,320	\$ 7,105,273
勞健保費用	229,495	213,500	536,232	493,837
退職後福利	130,268	121,361	259,488	235,436
其他	240,660	236,748	505,098	448,375
折舊費用	791,768	801,989	1,584,556	1,594,527
攤銷費用	145,316	142,309	286,609	298,200

依母公司章程之規定，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.0% 至 5.0% 及不逾 0.9% 提撥員工酬勞及董事酬勞。依 113 年 8 月證券交易法之修正，母公司於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明以不低於當年度提撥之員工酬勞數額之 50% 為基層員工酬勞。母公司 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞（含基層員工酬勞）分別為 518,110 仟元及 383,858 仟元，估列董事酬勞分別為 79,000 仟元及 66,000 仟元。

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

母公司分別於 114 年 3 月 7 日及 113 年 3 月 15 日董事會決議配發 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	113年度	112年度
員工酬勞－現金	\$ 261,177	\$ 186,722
員工酬勞－股票	522,900	468,900
董事酬勞－現金	94,000	90,000

母公司 113 及 112 年度員工酬勞股數皆為 18,000 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日的收盤價 29.05 元及 26.05 元計算。

母公司董事會決議配發 113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞與 113 及 112 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計值改變，已分別調整為 114 及 113 年度之損益，差異說明如下：

	113年度		112年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 784,077</u>	<u>\$ 94,000</u>	<u>\$ 655,622</u>	<u>\$ 90,000</u>
年度合併財務報告 認列金額	<u>\$ 784,077</u>	<u>\$ 120,000</u>	<u>\$ 655,622</u>	<u>\$ 100,000</u>

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

三七、所得稅

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

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 1,508,547	\$ 1,340,935	\$ 3,913,921	\$ 3,160,015
未分配盈餘加徵	312,603	57,220	312,603	57,220
以前年度之調整	(53,405)	(80,767)	(251,687)	(158,966)
	<u>1,767,745</u>	<u>1,317,388</u>	<u>3,974,837</u>	<u>3,058,269</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(37,479)	11,313	(325,165)	(248,505)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,730,266</u>	<u>\$ 1,328,701</u>	<u>\$ 3,649,672</u>	<u>\$ 2,809,764</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113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	(\$ 17,657)	\$ -	(\$ 17,657)	(\$ 8,092)
遞延所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	<u>17,657</u>	<u>-</u>	<u>17,657</u>	<u>8,092</u>
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113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	(\$ 37,384)	(\$ 73,251)	(\$ 31,389)	(\$ 95,200)
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	(1,234,893)	137,975	(1,059,417)	466,910
— 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	<u>278,727</u>	<u>146,556</u>	<u>371,307</u>	<u>53,781</u>
認列於其他綜合損益之所 得稅費用 (利益)	<u>(\$ 993,550)</u>	<u>\$ 211,280</u>	<u>(\$ 719,499)</u>	<u>\$ 425,491</u>

(四) 連結稅制合併個體所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

<u>玉山金控</u>	<u>玉山銀行</u>	<u>玉山證券</u>	<u>玉山創投</u>
108年度	108年度	108年度	108年度

(五) 支柱二所得稅法案

本公司列入合併財務報告之集團個體及分行的所在地中，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 114 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。

三八、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>114年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,960,948	16,174,000	\$ <u>0.49</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>15,772</u>	
稀釋每股盈餘	\$ <u>7,960,948</u>	<u>16,189,772</u>	\$ <u>0.49</u>
<u>113年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 6,452,354	16,156,000	\$ <u>0.40</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>13,445</u>	
稀釋每股盈餘	\$ <u>6,452,354</u>	<u>16,169,445</u>	\$ <u>0.40</u>
<u>114年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 16,770,432	16,167,536	\$ <u>1.04</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>22,236</u>	
稀釋每股盈餘	\$ <u>16,770,432</u>	<u>16,189,772</u>	\$ <u>1.04</u>
<u>113年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 12,703,323	16,148,608	\$ <u>0.79</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>20,837</u>	
稀釋每股盈餘	\$ <u>12,703,323</u>	<u>16,169,445</u>	\$ <u>0.79</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整

113年度無償配股，每股盈餘變動如下：

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
<u>追溯調整前</u>				
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.50</u>	\$ <u>0.40</u>	\$ <u>1.05</u>	\$ <u>0.79</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.50</u>	\$ <u>0.40</u>	\$ <u>1.05</u>	\$ <u>0.79</u>
<u>追溯調整後</u>				
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.49</u>	\$ <u>0.40</u>	\$ <u>1.04</u>	\$ <u>0.79</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.49</u>	\$ <u>0.40</u>	\$ <u>1.04</u>	\$ <u>0.79</u>

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

三九、權益

(一) 股本

普通股

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
額定股數(仟股)	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>	<u>\$ 200,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>15,995,800</u>	<u>15,995,800</u>	<u>15,664,000</u>
已發行股本	<u>\$ 159,958,000</u>	<u>\$ 159,958,000</u>	<u>\$ 156,640,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 113 年股東常會決議，自 112 年度盈餘分派股東紅利 3,138,000 仟元及員工酬勞 468,900 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 331,800 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 114 年股東常會決議，自 113 年度盈餘分派股東紅利 1,602,000 仟元及員工酬勞 522,900 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 178,200 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，母公司業已決定以 114 年 7 月 28 日為增資基準日，並已向經濟部申請變更登記。

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

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因

辦理增資追加發行 507 仟單位（相當於普通股 12,692 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,529 仟單位（相當於普通股 138,218 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 20,836 仟單位（相當於普通股 520,900 仟股）後，截至 114 年 6 月 30 日止，流通在外之存託憑證單位計 0 仟單位，折合普通股 10 仟股，占母公司發行股數約 0.000063%。

（二）資本公積

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

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

91 年 1 月 28 日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘 2,919,727 仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司 91 年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司 114 年 6 月 30 日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834

（接次頁）

(承前頁)

特別盈餘公積	\$ 109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	7,407,345
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	401,166
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間之差額	2,769,208
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	18,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	<u>1,126,826</u>
	40,481,186
使用情形：	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司91年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司92年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司98年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 35,432,297</u>

(三) 特別盈餘公積

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
違約損失準備及買賣			
損失準備提列轉列	\$ 164,235	\$ 164,235	\$ 164,235
其他權益項目減項	<u>-</u>	<u>1,978,946</u>	<u>1,978,946</u>
	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 2,143,181</u>	<u>\$ 2,143,181</u>

依金管會函令規定，本公司應將截至99年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除依主管機關規定

事項予以迴轉外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

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

（四）盈餘分配

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

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

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

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

母公司分別於 114 年 6 月 13 日及 113 年 6 月 14 日之股東常會決議通過 113 及 112 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	113年度	112年度	113年度	112年度
法定盈餘公積	\$ 2,783,422	\$ 2,187,893		
特別盈餘公積	(1,978,946)	(3,388,161)		
現金股利	19,194,960	18,796,800	\$ 1.20	\$ 1.20
股票股利	1,602,000	3,138,000	0.10	0.20

上述 113 年度盈餘分派案嗣後如因任何原因以致影響母公司流通在外股數，致使股東配股（息）率發生變動而修正時，將授權董事長全權調整之。

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 182,375	\$ 176,167
子公司股東之現金股利	(16,167)	(16,167)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	5,386	7,504
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(353)	242
期末餘額	<u>\$ 171,241</u>	<u>\$ 167,746</u>

四十、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>114年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 558,725	\$ 510,854	\$ 4,740	
其他關係人	<u>5,188,298</u>	<u>4,893,264</u>	<u>43,960</u>	
	<u>\$ 5,747,023</u>	<u>\$ 5,404,118</u>	<u>\$ 48,700</u>	1.33-2.65
<u>113年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 503,410	\$ 488,116	\$ 3,855	
其他關係人	<u>5,061,848</u>	<u>4,690,250</u>	<u>40,729</u>	
	<u>\$ 5,565,258</u>	<u>\$ 5,178,366</u>	<u>\$ 44,584</u>	1.33-2.65

(2) 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>114年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 1,910,028	\$ 416,209	\$ 2,184	
其他關係人	<u>7,673,581</u>	<u>5,350,029</u>	<u>32,612</u>	
	<u>\$ 9,583,609</u>	<u>\$ 5,766,238</u>	<u>\$ 34,796</u>	0-6.35
<u>113年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 1,433,221	\$ 362,760	\$ 2,073	
其他關係人	<u>6,378,218</u>	<u>4,305,823</u>	<u>26,353</u>	
	<u>\$ 7,811,439</u>	<u>\$ 4,668,583</u>	<u>\$ 28,426</u>	0-6.55

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
2. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 420	\$ 431	\$ 499
其他關係人	<u>3,969</u>	<u>3,706</u>	<u>4,051</u>
	<u>\$ 4,389</u>	<u>\$ 4,137</u>	<u>\$ 4,550</u>
3. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 428	\$ 491	\$ 444
其他關係人	<u>5,499</u>	<u>5,094</u>	<u>4,836</u>
	<u>\$ 5,927</u>	<u>\$ 5,585</u>	<u>\$ 5,280</u>

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
4. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	\$ 37,072	\$ 27,530

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

5. 玉山銀行接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託處，於114年及113年1月1日至6月30日分別收取手續費251仟元及218仟元(帳列手續費及佣金淨收益)。

關係人存款利率均與非關係人相當。

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

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<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
<u>113年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 3,311,532	\$ 1,298,640	\$ 57,196	
主 要 管 理 階 層	503,410	488,116	3,855	
其 他 關 係 人	<u>5,013,592</u>	<u>4,643,306</u>	<u>40,318</u>	
	<u>\$ 8,828,534</u>	<u>\$ 6,430,062</u>	<u>\$ 101,369</u>	1.33-6.60

(2) 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<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
<u>113年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$ 6,865,606	\$ 6,788,221	\$ 12,483	
子 公 司	85,457	53,778	111	
兄弟公司	10,937,221	2,907,901	22,359	
主要管理階層	1,433,221	362,760	2,073	
其他關係人	<u>6,369,437</u>	<u>4,300,774</u>	<u>26,333</u>	
	<u>\$ 25,690,942</u>	<u>\$ 14,413,434</u>	<u>\$ 63,359</u>	0-6.55

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
(3) 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)			
玉山銀行(中國)有限公司	<u>\$ 7,432,620</u>	<u>\$ 6,531,600</u>	<u>\$ 7,142,520</u>
(4) 應收帳款(帳列應收款項)			
兄弟公司	<u>\$ 927,397</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,201</u>
(5) 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)			
玉山金控	<u>\$ 398,690</u>	<u>\$ 398,690</u>	<u>\$ 398,690</u>
(6) 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)			
玉山銀行(中國)有限公司	<u>\$ 1,136,504</u>	<u>\$ 1,114,860</u>	<u>\$ 422,058</u>
(7) 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)			
子 公 司	<u>\$ 147,163</u>	<u>\$ 121,434</u>	<u>\$ 321,025</u>

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
(8) 應付帳款（帳列應付款項）			
兄弟公司	\$ <u>-</u>	\$ <u>138,363</u>	\$ <u>18,590</u>
(9) 應付董事酬勞（帳列應付款項）			
玉山金控	\$ <u>156,000</u>	\$ <u>100,000</u>	\$ <u>133,000</u>
(10) 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	\$ <u>2,315,899</u>	\$ <u>1,777,452</u>	\$ <u>1,849,150</u>

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

	<u>114年1月1日 至6月30日</u>	<u>113年1月1日 至6月30日</u>
(11) 拆放同業利息收入 子公司	\$ <u>130,200</u>	\$ <u>197,305</u>

關係人存款利率均與非關係人相當。

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

2. 玉山證券

(1) 截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
銀行存款	\$ <u>797,378</u>	\$ <u>515,449</u>	\$ <u>557,812</u>
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 流動	\$ <u>155,000</u>	\$ <u>175,000</u>	\$ <u>175,000</u>
銀行存款—期貨			
交易保證金	\$ <u>541,714</u>	\$ <u>565,085</u>	\$ <u>786,630</u>
受限制資產			
— 流動	\$ <u>844,000</u>	\$ <u>244,000</u>	\$ <u>214,000</u>

（接次頁）

(承前頁)

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
營業保證金	\$ 465,000	\$ 465,000	\$ 465,000
銀行存款－待交割款項	\$ 307,329	\$ 235,315	\$ 246,040
銀行存款－代收承銷股款	\$ 16	\$ 754,414	\$ 10,924

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於114年6月30日暨113年12月31日及6月30日向玉山銀行申請擔保透支額度皆為6,000,000仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至114年6月30日暨113年12月31日及6月30日止均無透支餘額。

(3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000仟元，短期借款餘額及利息費用（帳列其他利益及損失）之交易資訊如下：

	114年1月1日至6月30日			
	最高餘額	年底餘額	利率區間	利息費用
短期借款	\$ 70,000	\$ 70,000	2.12%	\$ 4

(4) 玉山證券113年6月30日應付母公司股利(帳列其他應付款)為964,200仟元。

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
(5) 應收交割帳款 (帳列應收帳款)			
玉山銀行	\$ -	\$ 138,363	\$ 182,937
(6) 應付交割帳款 (帳列應付帳款)			
玉山銀行	\$ 927,397	\$ -	\$ 202,549
(7) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)			
玉山金控	\$ 180,588	\$ 316,146	\$ 203,430

3. 玉山創投

(1) 截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行存款（帳列現金及約當現金及其他金融資產－流動）	<u>\$ 206,294</u>	<u>\$ 289,700</u>	<u>\$ 375,876</u>

(2) 玉山創投 113 年 6 月 30 日應付母公司股利為 110,000 仟元。

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 114 年及 113 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：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	<u>\$ 183,016</u>	<u>\$ 183,702</u>
退職後福利	<u>1,273</u>	<u>1,269</u>
	<u>\$ 184,289</u>	<u>\$ 184,971</u>

四一、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	\$ 35,127,360	\$ 33,387,010	\$ 32,810,673
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>5,464,700</u>	<u>5,490,200</u>	<u>8,352,610</u>
	<u>\$ 40,592,060</u>	<u>\$ 38,877,210</u>	<u>\$ 41,163,283</u>

上述質押資產中之有價證券，114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別有 21,400,000 仟元、20,600,000 仟元及 20,600,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準

備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 114 年 6 月 30 日暨 113 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) 玉山銀行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行 (Federal Reserve Bank of San Francisco) 申請貼現窗口額度 (Discount Window Account)，所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
114 年 6 月 30 日		<u>\$ 190,000</u>	<u>\$ 175,407</u>
113 年 12 月 31 日		<u>\$ 175,000</u>	<u>\$ 161,830</u>
113 年 6 月 30 日		<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 231,285</u>

(三) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行 (National Bank of Cambodia) 借款以及清算帳戶之擔保，於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美金 9,425 仟元、6,237 仟元及 3,911 仟元。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至 114 年 6 月 30 日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,239,710 仟元，尚未支付價款計約 1,347,729 仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至 114 年 6 月 30 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 19,721 仟元，尚未支付價款計約 10,863 仟元。

(三) 玉山銀行(中國)有限公司

截至 114 年 6 月 30 日，玉山銀行(中國)有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 273,242 仟元，尚未支付價款計約 202,587 仟元。

四三、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	114年6月30日		113年12月31日		113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	\$ 495,034,840	\$ 485,216,995	\$ 484,231,582	\$ 474,896,118	\$ 444,742,978	\$ 437,194,344
<u>金融負債</u>						
應付債券	49,060,000	47,335,185	47,450,000	45,759,159	47,450,000	46,258,168

上述公允價值衡量所屬層級如下：

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	\$ 485,216,995	\$ 110,018,066	\$ 375,198,929	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	47,335,185	-	47,335,185	-

113 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	\$ 474,896,118	\$ 74,798,250	\$ 400,097,868	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	45,759,159	-	45,759,159	-

113 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	\$ 437,194,344	\$ 90,507,164	\$ 346,687,180	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付債券	46,258,168	-	46,258,168	-

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 114 年 6 月 30 日暨 113 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 2.262%、1.227% 至 2.785% 及 1.298% 至 2.127%，美金分別為 3.407% 至 4.394%、3.798% 至 4.492% 及 3.661% 至 5.420%。

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 114 年 6 月 30 日暨 113 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：

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</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 36,002,542	\$ 470,058	\$ 35,532,484	\$ -
權益工具投資	6,511,347	4,446,488	-	2,064,859
債務工具投資	67,635,448	86,816	67,548,632	-
其 他	150,697,727	115,223	150,582,504	-
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資	25,202,796	23,432,838	-	1,769,958
債務工具投資	324,611,644	69,775,886	254,835,758	-
<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</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	53,370,983	-	53,370,983	-
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	-
113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</u>				
<u>量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 55,031,955	\$ 382,364	\$ 54,649,591	\$ -
權益工具投資	6,815,434	4,643,773	-	2,171,661
債務工具投資	78,650,242	137,106	78,513,136	-
其 他	142,127,063	201,194	141,925,869	-
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資</u>				
<u>產</u>				
權益工具投資	25,497,795	23,645,174	-	1,852,621
債務工具投資	359,148,409	81,344,709	277,803,700	-
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	81,705	-	81,705	-

(接次頁)

(承前頁)

113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</u>				
<u>量之金融負債</u>				
衍生工具	\$ 50,632,650	\$ -	\$ 50,632,650	\$ -
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,420,789	-	41,420,789	-
<u>避險之金融負債－淨額</u>				
衍生工具	79,543	-	79,543	-
113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</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 51,641,784	\$ 336,508	\$ 51,305,276	\$ -
權益工具投資	7,341,942	5,015,196	-	2,326,746
債務工具投資	93,795,115	122,914	93,672,201	-
其 他	129,128,584	340,369	128,788,215	-
<u>透過其他綜合損益按</u>				
<u>公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
權益工具投資	28,504,911	26,798,207	-	1,706,704
債務工具投資	364,520,121	145,713,351	218,806,770	-
<u>避險之金融資產－淨額</u>				
衍生工具	2,967	-	2,967	-
<u>透過損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融負債</u>				
衍生工具	50,284,546	-	50,284,546	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	43,782,036	-	43,782,036	-
<u>避險之金融負債－淨額</u>				
衍生工具	79,195	-	79,195	-

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過損益按 公允價值衡量之 權益工具投資	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 2,171,661	\$ 1,852,621
認列於損益	(162,811)	-
認列於其他綜合損益	-	(80,272)
購 買	165,891	-
處 分	(24,665)	-
轉出第 3 等級 (註)	(85,217)	-
匯 差	-	(2,391)
期末餘額	<u>\$ 2,064,859</u>	<u>\$ 1,769,958</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現損失	<u>(\$ 145,555)</u>	

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過損益按 公允價值衡量之 權益工具投資	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
期初餘額	\$ 2,051,755	\$ 1,626,951
認列於損益	163,532	-
認列於其他綜合損益	-	74,296
購 買	355,602	4,266
處 分	(208,391)	-
轉出第 3 等級 (註)	(35,752)	-
匯 差	-	1,191
期末餘額	<u>\$ 2,326,746</u>	<u>\$ 1,706,704</u>
期末所持有之資產，其包含於 損益中之當期末實現利益	<u>\$ 106,351</u>	

註：因該等股票已有活絡市場公開報價，故轉出至第 1 等級。

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調

整，以確保評價結果係屬合理，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具屬第 3 等級之重大不可觀察輸入值如下：

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	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 973,923	市場法	缺乏流動性折價	-~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	1,090,936	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	809,420	市場法	缺乏流動性折價	5%~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	212,098	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%~10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	748,440	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%~30%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

113 年 12 月 31 日

公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 1,126,143	市場法	缺乏流動性折價	-~30%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	1,045,518	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(接次頁)

(承前頁)

	公允價值	評價技術	重大不可觀察 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 898,804	市場法	缺乏流動性折 價	5%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	240,499	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	-~30%； 5%~10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低
	713,318	收益法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%~30%；-	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低

113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 權益工具投資	\$ 1,288,501	市場法	缺乏流動性折 價	-~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	1,038,245	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	-~30%；5%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	855,019	市場法	缺乏流動性折 價	5%~30%	缺乏流動性程度愈 高，公允價值估 計數愈低
	226,378	資產法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	-~30%； 5%~10%	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低
	625,307	收益法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%~30%；-	缺乏流動性程度愈 高或少數股權折 減程度愈高，公 允價值估計數愈 低

(七) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等

級之金融工具，若單項評價參數上下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

114 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				
權益工具	\$ 206,486	(\$ 206,486)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	176,996	(176,996)

113 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
權益工具	\$ 217,166	(\$ 217,166)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	185,262	(185,262)

113 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				
權益工具	\$ 232,675	(\$ 232,675)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	170,670	(170,670)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
帳面金額與合約到期 金額間之差額			
— 公允價值	\$ 39,612,002	\$ 41,420,789	\$ 43,782,036
— 到期金額	<u>54,116,136</u>	<u>57,989,540</u>	<u>59,647,833</u>
	<u>(\$ 14,504,134)</u>	<u>(\$ 16,568,751)</u>	<u>(\$ 15,865,797)</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 114 年 6 月 30 日	(\$ 3,005,741)
—截至 113 年 12 月 31 日	(\$ 3,441,163)
—截至 113 年 6 月 30 日	(\$ 3,526,296)

本公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(九) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

玉山金控市場風險管理以「玉山金融控股公司市場風險管理政策」為管理依據，除監督及控管母公司及子公司個別之市場風險外，並制訂與檢討分析母公司及子公司個

別之風險限額，包括風險值限額（VaR-limit）、部位限額（Position-limit）及停損上限（Stop Loss Limit）。同時每季向董事會提出市場風險評估報告，說明風險承受單位之風險暴露程度與現行風險管理制度之允當性。

玉山金控所從事之業務如涉及非功能性貨幣，將承受外匯風險。惟截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日玉山金控皆無從事以非功能性貨幣計價之業務。

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之損益影響有限，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信品質，並且母公司及各子公司對交易對手之信用評等、違約風險、交割風險及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等皆有訂定控管條件，以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

(4) 流動性風險

玉山金控流動性風險管理以「玉山金融控股公司流動性風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力及維護金融穩健與加強緊急應變能力外，母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要求，採數量化管理，並定期編製現金流量缺口分析報表，同時母公司及各子公司也訂定流動性風險管理指標，並對各項指標設立預警點，嚴加控管。

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定玉山銀行風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，

同時配合玉山銀行發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

(2) 信用風險

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

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

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

玉山銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險

已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

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

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

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

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

玉山銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第

五類收回無望者。為管理問題授信，玉山銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(ii) 存放及拆借銀行同業

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

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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	\$ 326,511,204	\$ 495,064,376	\$ 821,575,580
備抵損失	(100,333)	(29,536)	(129,869)
攤銷後成本	326,410,871	<u>\$ 495,034,840</u>	821,445,711
公允價值調整	(2,463,214)		(2,463,214)
	<u>\$ 323,947,657</u>		<u>\$ 818,982,497</u>

113 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	\$ 364,267,635	\$ 484,268,226	\$ 848,535,861
備抵損失	(123,940)	(36,644)	(160,584)
攤銷後成本	364,143,695	<u>\$ 484,231,582</u>	848,375,277
公允價值調整	(5,743,802)		(5,743,802)
	<u>\$ 358,399,893</u>		<u>\$ 842,631,475</u>

113 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	\$ 372,928,848	\$ 444,774,433	\$ 817,703,281
備抵損失	(104,113)	(31,455)	(135,568)
攤銷後成本	372,824,735	<u>\$ 444,742,978</u>	817,567,713
公允價值調整	(8,779,564)		(8,779,564)
	<u>\$ 364,045,171</u>		<u>\$ 808,788,149</u>

玉山銀行及子公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，玉山銀行及子公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之

違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部信用風險評估。

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

玉山銀行及子公司現行信用風險評等機制及各信用等级債務工具投資之總帳面金額如下：

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	-~15.45%	\$ 821,575,580

113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	-~16.61%	\$ 848,535,861

113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	-~17.13%	\$ 817,703,281

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

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	\$ 160,584
購入新債務工具	28,128
除 列	(49,688)
模型／風險參數之改變	(6,031)
匯率及其他變動	(3,124)
114年6月30日備抵損失	<u>\$ 129,869</u>

113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)
113年1月1日餘額	\$ 131,519
購入新債務工具	26,786
除 列	(11,243)
模型／風險參數之改變	(13,055)
匯率及其他變動	1,561
113年6月30日備抵損失	<u>\$ 135,568</u>

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

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

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

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

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

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

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

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	\$ 1,483,977,371	\$ 1,016,773	\$ 51,640	\$ -	\$ 1,485,045,784
備抵損失	(86,736)	(20,143)	(3,855)	-	(110,734)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(766,421)	(766,421)
	<u>\$ 1,483,890,635</u>	<u>\$ 996,630</u>	<u>\$ 47,785</u>	<u>(\$ 766,421)</u>	<u>\$ 1,484,168,629</u>

113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	\$ 1,490,437,523	\$ 1,126,191	\$ 61,058	\$ -	\$ 1,491,624,772
備抵損失	(123,808)	(28,802)	(3,312)	-	(155,922)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(704,820)	(704,820)
	<u>\$ 1,490,313,715</u>	<u>\$ 1,097,389</u>	<u>\$ 57,746</u>	<u>(\$ 704,820)</u>	<u>\$ 1,490,764,030</u>

113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	\$ 1,432,245,876	\$ 1,689,281	\$ 190,204	\$ -	\$ 1,434,125,361
備抵損失	(120,705)	(21,957)	(3,775)	-	(146,437)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(725,647)	(725,647)
	<u>\$ 1,432,125,171</u>	<u>\$ 1,667,324</u>	<u>\$ 186,429</u>	<u>(\$ 725,647)</u>	<u>\$ 1,433,253,277</u>

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

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

114 年 6 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,995,283	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	746,524	-	-	-	-
貼現及放款	8,733,536	4,510,339	-	-	4,510,339

113 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,723,573	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	942,938	-	-	-	-
貼現及放款	7,589,457	3,274,894	-	-	3,274,894

113 年 6 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,486,635	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	695,166	-	-	-	-
貼現及放款	8,438,236	4,237,441	-	-	4,237,441

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。玉山銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔玉山銀行授信餘額 10% 以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	114年6月30日		113年12月31日		113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	\$1,164,158,440	48	\$1,075,034,607	47	\$1,031,657,291	47
私人	1,204,595,627	50	1,177,453,045	51	1,126,959,196	51

地區別	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	估該項目%	金額	估該項目%	金額	估該項目%
國內	\$2,062,479,816	85	\$1,961,380,371	85	\$1,893,812,858	85

擔保品別	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	估該項目%	金額	估該項目%	金額	估該項目%
無擔保	\$ 604,478,440	25	\$ 535,514,611	23	\$ 557,052,106	25
有擔保						
- 不動產	1,521,684,722	63	1,481,865,063	64	1,421,313,146	64

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

玉山銀行及子公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

評等等級	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
強	\$ 1,761,193,690	\$ 1,681,457,805	\$ 1,602,010,954
中	629,732,525	603,235,432	581,149,566
弱	<u>36,868,052</u>	<u>33,817,258</u>	<u>40,219,945</u>
總帳面金額	2,427,794,267	2,318,510,495	2,223,380,465
備抵損失	(<u>1,405,971</u>)	(<u>1,348,901</u>)	(<u>1,183,610</u>)
合計	<u>\$ 2,426,388,296</u>	<u>\$ 2,317,161,594</u>	<u>\$ 2,222,196,855</u>

(3) 市場風險

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

玉山銀行及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率

交換等；匯率風險主要部位係玉山銀行及子公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

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

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

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

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

玉山銀行運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風

險及最大預期損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額，並由玉山銀行之風險管理部門每日控管。

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

玉山銀行之風險值資訊如下：

114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	114年6月30日
依風險類型									
匯率	\$	5,933,210	\$	1,462,071	\$	9,734,905	\$	2,347,652	
利率		13,089,017		4,984,970		20,223,671		5,971,806	
股權		1,441,031		1,109,685		4,367,823		2,918,339	
風險分散	(12,479,783)		-		-		(5,464,599)
暴險風險值合計	\$	<u>7,983,475</u>						\$	<u>5,773,198</u>

113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	113年12月31日	113年6月30日	
依風險類型											
匯率	\$	6,991,757	\$	4,666,284	\$	11,756,933	\$	5,494,607	\$	8,093,962	
利率		13,539,943		6,165,149		19,791,815		14,218,669		11,791,886	
股權		1,081,342		686,605		1,435,153		1,109,685		1,428,869	
風險分散	(13,562,611)		-		-		(12,369,389)	(12,898,221)
暴險風險值合計	\$	<u>8,050,431</u>						\$	<u>8,453,572</u>	\$	<u>8,416,496</u>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。玉山銀行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用

於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

(4) 流動性風險

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

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

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

玉山銀行於 114 年 6 月份、113 年 12 月份及 6 月份之流動性準備比率分別為 23.18%、23.01% 及 21.47%。

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

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	\$ 47,521,006	\$ 5,510,995	\$ 1,144,979	\$ 1,816,356	\$ 538,344	\$ 56,531,680
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	17,800,598	13,682,111	2,949,803	388,575	-	34,821,087
應付款項	21,762,597	3,295,091	2,436,739	1,446,399	10,454,931	39,395,757
存款及匯款	1,135,478,804	384,899,979	349,282,001	599,318,691	1,000,738,036	3,469,717,511
應付金融債券	7,300,000	-	3,650,000	-	19,510,000	30,460,000
租賃負債	83,663	178,812	283,619	564,694	4,303,518	5,414,306
其他到期資金流出項目	4,961,376	5,127,337	3,815,577	2,750,084	99,608,154	116,262,528

113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	\$ 77,594,902	\$ 459,017	\$ 1,941,677	\$ 528,493	\$ -	\$ 80,524,089
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	436	-	-	601,893	57,387,211	57,989,540
附買回票券及債券負債	14,421,381	11,894,723	8,495,841	4,212,645	-	39,024,590
應付款項	19,384,033	2,564,001	2,228,067	3,103,384	10,588,853	37,868,338
存款及匯款	1,103,851,905	364,022,479	331,548,670	585,411,858	962,096,261	3,346,931,173
應付金融債券	-	5,000,000	4,500,000	10,950,000	18,200,000	38,650,000
租賃負債	108,921	178,403	276,119	508,984	3,880,318	4,952,745
其他到期資金流出項目	5,466,157	7,240,406	6,446,532	5,458,536	93,844,440	118,456,071

113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	\$ 53,921,515	\$ 15,849,918	\$ 3,399,792	\$ 2,106,773	\$ -	\$ 75,277,998
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,623,629	1,941	32,696	-	56,989,567	59,647,833
附買回票券及債券負債	14,137,511	11,221,823	5,490,865	5,841,062	-	36,691,261
應付款項	19,955,424	3,631,528	2,804,053	1,570,190	9,554,032	37,515,227
存款及匯款	1,039,743,639	325,130,292	318,546,517	561,837,675	969,445,073	3,214,703,196
應付金融債券	-	-	1,100,000	9,500,000	28,050,000	38,650,000
租賃負債	93,144	172,470	277,816	539,242	3,996,585	5,079,257
其他到期資金流出項目	5,289,861	8,566,645	3,628,708	5,920,360	92,194,859	115,600,433

玉山銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基

礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(i) 以淨額結算交割之衍生金融負債

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
—利率衍生工具	765	1,923	1,652	1,323	-	5,663

113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	\$ 86,990	\$ 45,921	\$ 21,079	\$ 12,587	\$ -	\$ 166,577
—利率衍生工具	2,287	4,887	1,602	-	-	8,776

113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	\$ 79,475	\$ 76,871	\$ 68,724	\$ 21,103	\$ -	\$ 246,173
—利率衍生工具	245	3,187	1,646	156	-	5,234

(ii) 以總額結算交割之衍生金融負債

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	\$ 235,389,664	\$ 313,946,929	\$ 200,726,101	\$ 206,781,384	\$ 951,074	\$ 957,795,152
—現金流入	228,541,002	305,562,795	195,148,384	202,449,461	896,352	932,597,994
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	236,172,722	314,957,527	202,298,256	209,282,937	54,406,084	1,017,117,526
現金流入小計	228,675,121	305,746,669	195,802,109	204,551,318	38,315,256	973,090,473
現金流量淨流出	\$ 7,497,601	\$ 9,210,858	\$ 6,496,147	\$ 4,731,619	\$ 16,090,828	\$ 44,027,053

113年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 164,303,974	\$ 209,399,694	\$ 129,342,874	\$ 217,353,634	\$ 2,584,407	\$ 722,984,583
—現金流入	159,873,156	204,535,981	125,140,171	209,759,001	2,588,946	701,897,255
利率衍生工具						
—現金流出	6,015,106	1,320,519	1,997,929	3,551,237	62,310,190	75,194,981
—現金流入	355,861	143,082	342,794	885,219	39,936,245	41,663,201
現金流出小計	170,319,080	210,720,213	131,340,803	220,904,871	64,894,597	798,179,564
現金流入小計	160,229,017	204,679,063	125,482,965	210,644,220	42,525,191	743,560,456
現金流量淨流出	\$ 10,090,063	\$ 6,041,150	\$ 5,857,838	\$ 10,260,651	\$ 22,369,406	\$ 54,619,108

113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	\$ 217,485,210	\$ 332,669,104	\$ 191,470,242	\$ 148,984,501	\$ 6,921,352	\$ 897,530,409
—現金流入	212,557,568	324,609,931	184,748,472	142,505,544	6,943,602	871,365,117
利率衍生工具						
—現金流出	290,334	459,492	2,125,055	4,098,050	62,316,982	69,289,913
—現金流入	42,335	64,908	190,882	1,886,675	40,593,814	42,778,614
現金流出小計	217,775,544	333,128,596	193,595,297	153,082,551	69,238,334	966,820,322
現金流入小計	212,599,903	324,674,839	184,939,354	144,392,219	47,537,416	914,143,731
現金流量淨流出	\$ 5,175,641	\$ 8,453,757	\$ 8,655,943	\$ 8,690,332	\$ 21,700,918	\$ 52,676,591

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

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	\$ 727,801	\$ 4,391,390	\$ 7,945,757	\$ 17,985,377	\$ 77,461,348	\$ 108,511,673
信用卡授信承諾	382,919	2,960,335	8,010,929	16,670,234	573,880,445	601,904,862
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,682,031	4,576,437	2,470,738	121,552	41,897	8,892,655
各類保證款項	3,390,433	4,026,294	2,300,119	4,820,609	5,096,373	19,633,828

113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	\$ 331,473	\$ 702,641	\$ 4,245,986	\$ 23,835,023	\$ 75,504,304	\$ 104,619,427
信用卡授信承諾	1,822,198	1,287,096	7,884,546	20,558,161	591,113,680	622,665,681
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,498,173	4,641,325	1,382,660	367,968	124,896	8,015,022
各類保證款項	3,174,825	3,550,200	2,399,350	4,963,993	5,858,234	19,946,602

113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	\$ 1,579,454	\$ 3,667,568	\$ 7,647,961	\$ 9,142,680	\$ 69,210,029	\$ 91,247,692
信用卡授信承諾	1,385,952	7,643,691	14,782,191	19,752,120	557,789,922	601,353,876
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,153,622	4,825,828	1,595,379	859,161	105,093	9,539,083
各類保證款項	3,126,064	3,939,118	4,437,879	5,146,441	7,416,452	24,065,954

(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：

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					
一附買回條件協議	\$ 12,912,224	\$ 11,756,736	\$ 12,912,224	\$ 11,756,736	\$ 1,155,488
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
一附買回條件協議	22,889,038	22,635,201	23,104,096	22,635,201	468,895

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
一附買回條件協議	\$ 21,025,705	\$ 19,751,818	\$ 21,025,705	\$ 19,751,818	\$ 1,273,887
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
一附買回條件協議	18,911,009	18,506,326	18,698,522	18,506,326	192,196

113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					
一附買回條件協議	\$ 23,086,748	\$ 21,680,664	\$ 23,086,748	\$ 21,680,664	\$ 1,406,084
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資					
一附買回條件協議	14,798,710	14,357,935	14,462,933	14,357,935	104,998

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

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 擔保品	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 36,016,408	\$ -	\$ -	\$ 36,016,408	(\$ 19,626,637)	(\$ 6,335,045)	\$ 10,054,726
附賣回協議	25,164,580	-	-	25,164,580	(25,164,580)	-	-
待交割款項	17,350	(10,088)	-	7,262	-	-	7,262
總計	<u>\$ 61,198,338</u>	<u>(\$ 10,088)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 61,188,250</u>	<u>(\$ 44,791,217)</u>	<u>(\$ 6,335,045)</u>	<u>\$ 10,061,988</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 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具 現金擔保品	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 53,639,829	\$ -	\$ -	\$ 53,639,829	(\$ 19,626,637)	(\$ 25,121,458)	\$ 8,891,734
附買回協議	34,659,053	-	-	34,659,053	(34,659,053)	-	-
待交割款項	1,354,163	(24,173)	-	1,329,990	-	-	1,329,990
總計	<u>\$ 89,653,045</u>	<u>(\$ 24,173)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 89,628,872</u>	<u>(\$ 54,285,690)</u>	<u>(\$ 25,121,458)</u>	<u>\$ 10,221,724</u>

113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 擔保品	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 55,113,660	\$ -	\$ -	\$ 55,113,660	(\$ 28,105,679)	(\$ 5,923,938)	\$ 21,084,043
附賣回協議	29,326,892	-	-	29,326,892	(29,326,892)	-	-
待交割款項	1,240,827	(69,759)	-	1,171,068	(903,878)	-	267,190
總計	<u>\$ 85,681,379</u>	<u>(\$ 69,759)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 85,611,620</u>	<u>(\$ 58,336,449)</u>	<u>(\$ 5,923,938)</u>	<u>\$ 21,351,233</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	未於資產負債表互抵之	之相關金額	淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 50,712,193	\$ -	\$ 50,712,193	(\$ 28,105,679)	(\$ 19,101,703)	\$ 3,504,811
附買回協議	38,684,421	-	38,684,421	(38,684,421)	-	-
待交割款項	2,920,962	(6,921)	2,914,041	(903,878)	-	2,010,163
總計	\$ 92,317,576	(\$ 6,921)	\$ 92,310,655	(\$ 67,693,978)	(\$ 19,101,703)	\$ 5,514,974

113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	之相關金額	淨額
		已認列金融資產總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,644,751	\$ -	\$ 51,644,751	(\$ 27,078,324)	(\$ 4,900,878)	\$ 19,665,549
附賣回協議	14,004,544	-	14,004,544	(14,004,544)	-	-
待交割款項	16,898	(8,649)	8,249	-	-	8,249
總計	\$ 65,666,193	(\$ 8,649)	\$ 65,657,544	(\$ 41,082,868)	(\$ 4,900,878)	\$ 19,673,798

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	之相關金額	淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 50,363,741	\$ -	\$ 50,363,741	(\$ 27,078,324)	(\$ 17,143,744)	\$ 6,141,673
附買回協議	36,236,358	-	36,236,358	(36,236,358)	-	-
待交割款項	57,665	(10,115)	47,550	-	-	47,550
總計	\$ 86,657,764	(\$ 10,115)	\$ 86,647,649	(\$ 63,314,682)	(\$ 17,143,744)	\$ 6,189,223

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

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

項	目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式
<u>114年1月1日至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
<u>113年1月1日至6月30日</u>					
其他費用		\$ 1,717	\$ 300	\$ 2,017	各分攤 50%或依使用面積分攤

玉山銀行 114 年及 113 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：

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
收入	\$ 2,545	\$ 2,565
支出	\$ 95,182	\$ 89,838

四五、資本管理

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

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算及控管，以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

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

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

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 639%、639%及 523%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

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

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	114年6月30日			113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 不動產開發業	\$ 11,816,880	4.38	集團 A 不動產開發業	\$ 9,120,700	3.76
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	11,219,314	4.16	集團 C 汽車租賃業	8,994,055	3.70
3	集團 C 汽車租賃業	9,896,667	3.67	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,880,489	3.66
4	集團 D 積體電路製造業	8,687,455	3.22	集團 H 企業總管理機構	8,656,050	3.56
5	集團 E 電腦製造業	8,322,166	3.09	集團 K 其他控股業	8,605,600	3.54
6	集團 F 砂、石採取及其他礦業	7,924,320	2.94	集團 I 不動產租賃業	7,160,388	2.95
7	集團 G 不動產租賃業	7,907,000	2.93	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,855,834	2.82
8	集團 H 企業總管理機構	7,825,441	2.90	集團 D 積體電路製造業	6,531,949	2.69
9	集團 I 不動產租賃業	6,532,770	2.42	集團 F 砂、石採取及其他礦業	6,092,274	2.51
10	集團 J 分離式元件製造業	6,251,800	2.32	集團 M 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,719,407	2.36

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

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

113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	\$2,205,111,498	\$93,811,629	\$25,805,404	\$128,516,457	\$2,453,244,988
利率敏感性負債	1,785,054,603	116,470,260	225,979,159	125,743,462	2,253,247,484
利率敏感性缺口	420,056,895	(22,658,631)	(200,173,755)	2,772,995	199,997,504
淨值					211,740,745
利率敏感性資產與負債比率					108.88
利率敏感性缺口與淨值比率					94.45

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，%

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)

113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	\$16,666,745	\$ 1,991,204	\$ 1,156,457	\$ 4,747,373	\$24,561,779
利率敏感性負債	21,696,519	4,634,987	4,013,246	1,600,182	31,944,934
利率敏感性缺口	(5,029,774)	(2,643,783)	(2,856,789)	3,147,191	(7,383,155)
淨 值					222,629
利率敏感性資產與負債比率					76.89
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,316.35)

- 註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項 目		114年6月30日	113年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.99	0.82
	稅 後	0.81	0.67
淨 值 報 酬 率	稅 前	16.28	13.12
	稅 後	13.37	10.75
純 益 率		38.90	35.18

2. 玉山金控

單位：%

項 目		114年6月30日	113年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	11.90	9.81
	稅 後	11.63	9.80
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.68	10.76
	稅 後	13.37	10.75
純 益 率		95.77	98.69

3. 玉山銀行

單位：%

項 目		114年6月30日	113年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.00	0.77
	稅 後	0.85	0.63
淨 值 報 酬 率	稅 前	15.02	11.89
	稅 後	12.77	9.80
純 益 率		41.80	35.39

4. 玉山證券

單位：%

項 目		114年6月30日	113年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.42	8.65
	稅 後	5.34	7.20
淨 值 報 酬 率	稅 前	23.23	32.35
	稅 後	19.34	26.94
純 益 率		43.77	45.83

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

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

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

113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	\$3,014,971,764	\$ 310,552,279	\$ 357,105,407	\$ 183,451,882	\$ 180,645,713	\$ 166,735,198	\$1,816,481,285
主要到期資金流出	3,660,477,994	146,576,765	190,528,758	460,679,372	454,554,268	798,047,136	1,610,091,695
期距缺口	(645,506,230)	163,975,514	166,576,649	(277,227,490)	(273,908,555)	(631,311,938)	206,389,590

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

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

113 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	\$ 61,447,977	\$ 12,425,706	\$ 16,482,723	\$ 8,942,604	\$ 7,925,244	\$ 15,671,700
主要到期資金流出	71,622,939	15,684,424	21,159,159	14,317,365	15,052,030	5,409,961
期距缺口	(10,174,962)	(3,258,718)	(4,676,436)	(5,374,761)	(7,126,786)	10,261,739

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

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

113 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	\$ 15,608,059	\$ 2,898,539	\$ 4,018,024	\$ 1,860,299	\$ 1,651,954	\$ 5,179,243
主要到期資金流出	16,479,615	4,882,190	5,545,204	2,738,870	2,143,731	1,169,620
期距缺口	(871,556)	(1,983,651)	(1,527,180)	(878,571)	(491,777)	4,009,623

四七、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信託資產	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	信託負債	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行存款	\$ 18,616,128	\$ 20,648,310	\$ 22,873,501	應付管理費	\$ 99	\$ 82	\$ 26
投資	400,087,147	417,500,068	379,822,871	應付保管有價證券	1,147,094,070	1,289,512,047	1,078,731,649
應收款項	461	412	3	信託資本			
不動產	11,902,997	9,018,388	8,828,128	金錢信託	414,736,682	434,249,785	400,246,469
保管有價證券	<u>1,147,094,070</u>	<u>1,289,512,047</u>	<u>1,078,731,649</u>	有價證券信託	8,079,866	7,675,400	6,494,790
				不動產信託	12,167,895	9,291,886	9,105,908
				各項準備與累積盈虧	(11,447,014)	(20,978,533)	(12,197,865)
				本期損益	<u>7,069,205</u>	<u>16,928,558</u>	<u>7,875,175</u>
信託資產總額	<u>\$1,577,700,803</u>	<u>\$1,736,679,225</u>	<u>\$1,490,256,152</u>	信託負債總額	<u>\$1,577,700,803</u>	<u>\$1,736,679,225</u>	<u>\$1,490,256,152</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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 23,084,619 仟元、25,964,600 仟元及 26,982,029 仟元。

信託財產目錄

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
本金存放本行	\$ 18,609,917	\$ 20,643,511	\$ 22,866,706
本金存放他行	6,211	4,799	6,795
股票投資	24,539,303	23,817,885	21,519,929
基金投資	293,576,703	304,051,680	267,317,433
債券投資	70,949,949	78,605,177	78,395,040
結構型商品投資	10,996,192	10,983,463	12,568,131
待交割受益憑證	25,000	41,863	22,338
應收款項	461	412	3
不動產	11,902,997	9,018,388	8,828,128
保管有價證券	<u>1,147,094,070</u>	<u>1,289,512,047</u>	<u>1,078,731,649</u>
	<u>\$ 1,577,700,803</u>	<u>\$ 1,736,679,225</u>	<u>\$ 1,490,256,152</u>

信託帳損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 137,364	\$ 125,990
本金現金股利收入	9,186,542	7,126,416
已實現資本利得－普通股	954	621
未實現資本利得－普通股	59,342	52,316
本金財產交易利益	1,806,111	3,162,016
已實現資本利得－債券	2,090,207	2,109,320
已實現資本利得－基金	84,189	228,369
本金其他收入	200	102,050
受益憑證分配收益	36,387	33,141
信託收益合計	<u>13,401,296</u>	<u>12,940,239</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	136,300	145,241
本金手續費	273	990
本金財產交易損失	6,037,708	4,838,893
本金所得稅費用	7,292	7,280
本金稅捐支出	5,327	5,200
本金其他費用	25,510	29,302
已實現資本損失－普通股	223	139
已實現資本損失－基金	81,951	38,019
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>6,332,091</u>	<u>5,065,064</u>
本期損益	<u>\$ 7,069,205</u>	<u>\$ 7,875,175</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四八、現金流量資訊

(一) 非現金交易之籌資活動

母公司經 114 及 113 年度股東常會決議配發之現金股利於 114 年及 113 年 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 19,194,960 仟元及 18,796,800 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

114年1月1日至6月30日

	114年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			114年6月30日
			新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	
應付商業本票	\$ 24,706,650	(\$ 7,532,000)	\$ -	\$ -	\$ 11,329	\$ 17,185,979
應付債券	47,450,000	1,610,000	-	-	-	49,060,000
長期借款	337,737	-	-	-	(29,685)	308,052
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	4,675,280	186,561	-	-	-	4,861,841
租賃負債	4,542,312	(655,458)	1,337,062	-	(37,434)	5,186,482
	<u>\$ 123,132,768</u>	<u>(\$ 6,390,892)</u>	<u>\$ 1,337,062</u>	<u>\$ 2,064,471</u>	<u>(\$ 3,929,048)</u>	<u>\$ 116,214,356</u>

113年1月1日至6月30日

	113年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動			113年6月30日
			新增租賃	公允價值調整 (含信用風險變動影響數)	其他	
短期借款	\$ 30,753	(\$ 31,901)	\$ -	\$ -	\$ 1,148	\$ -
應付商業本票	9,091,916	1,290,000	-	-	(2,109)	10,379,807
應付債券	48,250,000	(800,000)	-	-	-	47,450,000
長期借款	351,463	(4,557)	-	-	19,496	366,402
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債						
- 金融債券	42,348,157	735,215	-	(3,676,002)	4,374,666	43,782,036
存入保證金	2,404,814	1,193,949	-	-	-	3,598,763
租賃負債	4,617,337	(640,092)	678,138	-	(44,689)	4,610,694
	<u>\$ 107,094,440</u>	<u>\$ 1,742,614</u>	<u>\$ 678,138</u>	<u>(\$ 3,676,002)</u>	<u>\$ 4,348,512</u>	<u>\$ 110,187,702</u>

四九、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

五十、業務別財務資訊

請參閱附表六。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五二、重大之期後事項

本公司業於114年3月18日經董事會決議收購保德信證券投資信託股份有限公司91.19954%股權計27,360仟股，交易價格約為2,762,111仟元，是項收購案業經主管機關於114年5月13日核准後，於114年7月1日基準日完成交割。

子公司玉山銀行為推動臺灣ESG與國際連結、深化永續人才培育及金融產學合作並擴大社會影響力，玉山銀行董事會於114年8月15

日決議通過興建「玉山永續講堂」，以實物捐贈予國立臺北大學。興建該「玉山永續講堂」之預計捐贈成本為 730,520 仟元。

五三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細請參閱附表十六。

五四、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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

(二) 期貨自營業務

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

五五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：請參閱附表九。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生工具交易：請參閱附註八及四三。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

有關大陸投資主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表十一。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十二。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表十七。

五六、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示外，係其他績效單位。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	114年1月1日至6月30日				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 19,238	\$ 14,048	\$ 5,344	(\$ 19,429)	\$ 19,201
淨收益（損失）	\$ 16,415	\$ 24,808	\$ 7,521	(\$ 5,624)	\$ 43,120
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(824)	(1,197)	(209)	208	(2,022)
營業費用	(3,165)	(12,864)	(1,919)	(2,725)	(20,673)
稅前淨利（損）	\$ 12,426	\$ 10,747	\$ 5,393	(\$ 8,141)	\$ 20,425

	113年1月1日至6月30日				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 17,392	\$ 14,991	\$ 5,249	(\$ 21,461)	\$ 16,171
淨收益（損失）	\$ 11,688	\$ 24,986	\$ 6,772	(\$ 7,312)	\$ 36,134
呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉（提存）	(228)	(1,425)	(131)	122	(1,662)
營業費用	(2,926)	(12,121)	(1,694)	(2,210)	(18,951)
稅前淨利（損）	\$ 8,534	\$ 11,440	\$ 4,947	(\$ 9,400)	\$ 15,521

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明	
				114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日		
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00		
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	100.00		
玉山銀行	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00		
	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00		
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	61.67	61.67	61.67		
玉山創投	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	2.40	2.40	2.40		
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	100.00		
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	90.00		註
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00		

註：聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd. 之持股為 49%，惟依 URE Land Holding Co., Ltd. 之公司章程，聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd. 董事會之組成，且聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd. 擁有至少 90% 之經濟利益，故將其列為子公司。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 114 年及 113 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

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	462 戶	4,007,952	3,440,147	3,440,147	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	2,178,658	1,916,201	1,916,201	-	土地、建物及廠房	無

113 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	126 戶	\$ 66,023	\$ 53,994	\$ 53,994	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	463 戶	3,850,623	3,282,560	3,282,560	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	2,110,743	1,841,812	1,841,812	-	土地、建物及廠房	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及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表三

單位：仟元

	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
<u>貨幣性項目</u>									
美元	\$ 32,560,278	29.9080	\$ 973,812,794	\$ 28,650,698	32.7900	\$ 939,456,387	\$ 28,322,127	32.4660	\$ 919,506,175
人民幣	26,910,465	4.1744	112,335,045	31,364,077	4.4789	140,476,564	29,993,439	4.4451	133,323,836
澳幣	7,724,097	19.5400	150,928,855	7,335,490	20.4000	149,643,996	7,288,349	21.5350	156,954,596
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	442,240	29.9080	13,226,514	799,262	32.7900	26,207,801	844,984	32.4660	27,433,251
人民幣	496,867	4.1744	2,074,122	266,087	4.4789	1,191,777	314,901	4.4451	1,399,766
澳幣	3,962	19.5400	77,417	15,343	20.4000	312,997	5,529	21.5350	119,067
金融負債									
<u>貨幣性項目</u>									
美元	\$ 40,773,739	29.9080	\$ 1,219,460,986	\$ 37,934,617	32.7900	\$ 1,243,876,091	\$ 36,054,747	32.4660	\$ 1,170,553,416
人民幣	27,734,353	4.1744	115,774,283	25,209,027	4.4789	112,908,711	24,527,019	4.4451	109,025,052
澳幣	3,719,217	19.5400	72,673,500	3,496,486	20.4000	71,328,314	3,097,363	21.5350	66,701,712
<u>非貨幣性項目</u>									
美元	410,073	29.9080	12,264,463	626,765	32.7900	20,551,624	722,015	32.4660	23,440,939
人民幣	157,159	4.1744	656,045	209,118	4.4789	936,619	64,991	4.4451	288,891
澳幣	8,067	19.5400	157,629	4,434	20.4000	90,454	7,273	21.5350	156,624

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 114 年及 113 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年		月		114年6月30日					113年6月30日				
				逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(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	\$ 893,047	\$ 502,706,583	0.18	\$ 5,596,932	626.72	\$ 1,508,738	\$ 496,053,130	0.30	\$ 5,782,303	383.25		
	無擔保	260,499	689,871,096	0.04	7,315,155	2,808.13	214,318	563,336,346	0.04	6,087,537	2,840.42		
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	400,198	606,052,072	0.07	8,866,259	2,215.47	350,030	605,768,988	0.06	8,867,658	2,533.40		
	現金卡	-	269	-	4	-	-	381	-	6	-		
	小額純信用貸款(註 5)	1,423,670	138,401,607	1.03	1,878,658	131.96	1,069,576	123,981,197	0.86	1,696,144	158.58		
	其他擔保 (註 6) 無擔保	410,726	449,025,460	0.09	4,548,388	1,107.40	267,329	390,203,446	0.07	3,964,101	1,482.85		
放款業務合計		3,388,140	2,394,187,972	0.14	28,294,595	835.11	3,409,991	2,183,975,856	0.16	26,451,749	775.71		
		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		530,276	91,632,535	0.58	1,214,838	229.10	268,117	133,967,663	0.20	688,703	256.87		
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	11,392,045	-	144,664	-	-	11,564,863	-	142,544	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		1,507					1,967						
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)		5,709					8,421						
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)		1,459,737					1,245,079						
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)		1,379,267					1,436,672						

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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
 民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
現金及約當現金	\$ 9,299,548	\$ 1,280,959	\$ 6,759,126	應付款項	\$ 20,352,125	\$ 1,180,259	\$ 19,629,537
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	198,860	206,467	176,899	本期所得稅負債	3,597,444	2,660,509	2,729,104
應收款項	177,924	115,524	1,232,798	應付公司債	18,600,000	8,800,000	8,800,000
本期所得稅資產	2,937,467	2,469,253	2,424,999	應付商業本票	7,095,731	12,485,898	-
採用權益法之投資	285,242,908	274,300,070	257,069,993	租賃負債	166,324	145,651	148,816
不動產及設備－淨額	703	740	824	其他金融負債	116	116	-
使用權資產	159,177	139,205	142,896	負債總計	<u>49,811,740</u>	<u>25,272,433</u>	<u>31,307,457</u>
無形資產	-	-	542	業主權益			
遞延所得稅資產	6,602	4,215	3,431	股本	161,740,000	159,958,000	159,958,000
其他資產	<u>53,848</u>	<u>47,982</u>	<u>62,557</u>	資本公積	35,432,297	35,089,397	35,089,397
				保留盈餘	48,671,299	52,685,546	38,413,011
				其他權益	<u>2,421,701</u>	<u>5,559,039</u>	<u>3,106,200</u>
				權益總計	<u>248,265,297</u>	<u>253,291,982</u>	<u>236,566,608</u>
資 產 總 計	<u>\$ 298,077,037</u>	<u>\$ 278,564,415</u>	<u>\$ 267,874,065</u>	負債及權益總計	<u>\$ 298,077,037</u>	<u>\$ 278,564,415</u>	<u>\$ 267,874,065</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 114 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
收 益				
採權益法之子公司、關聯企業及 合資收益之份額	\$ 8,367,953	\$ 6,513,866	\$ 17,618,733	\$ 12,861,836
其他收益	48,833	47,194	69,187	74,699
收益合計	<u>8,416,786</u>	<u>6,561,060</u>	<u>17,687,920</u>	<u>12,936,535</u>
費用及損失				
營業費用	127,153	89,180	351,823	157,636
其他費用及損失	88,634	32,725	177,459	64,638
費用及損失合計	<u>215,787</u>	<u>121,905</u>	<u>529,282</u>	<u>222,274</u>
稅前淨利	8,200,999	6,439,155	17,158,638	12,714,261
所得稅利益（費用）	(240,051)	13,199	(388,206)	(10,938)
本期淨利	7,960,948	6,452,354	16,770,432	12,703,323
其他綜合損益	(3,892,442)	3,467,540	(3,125,057)	5,943,505
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,068,506</u>	<u>\$ 9,919,894</u>	<u>\$ 13,645,375</u>	<u>\$ 18,646,828</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影 響）				
基 本	\$ 0.49	\$ 0.40	\$ 1.04	\$ 0.79
稀 釋	\$ 0.49	\$ 0.40	\$ 1.04	\$ 0.79

董事長：黃男州

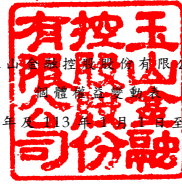


經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





玉融股份有限公司

民國 114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	保 留 盈 餘								其 他 權 益 項 目			
	股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 準 備	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	權 益 總 額	
114 年 1 月 1 日 餘 額	15,995,800	\$ 159,958,000	\$ -	\$ 35,089,397	\$ 20,618,595	\$ 2,143,181	\$ 29,923,770	\$ 1,621,777	\$ 496,099	\$ 3,441,163	\$ 253,291,982	
113 年 度 盈 餘 分 配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,783,422	-	(2,783,422)	-	-	-	-	
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(19,194,960)	-	-	-	(19,194,960)	
股東紅利—股票	-	-	1,602,000	-	-	-	(1,602,000)	-	-	-	-	
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,978,946)	1,978,946	-	-	-	-	
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	180,000	342,900	-	-	-	-	-	-	522,900	
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)	-	-	
114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	16,770,432	-	-	-	16,770,432	
114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	(4,336,154)	1,646,519	(435,422)	(3,125,057)	
114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	16,770,432	(4,336,154)	1,646,519	(435,422)	13,645,375	
114 年 6 月 30 日 餘 額	<u>15,995,800</u>	<u>\$ 159,958,000</u>	<u>\$ 1,782,000</u>	<u>\$ 35,432,297</u>	<u>\$ 23,402,017</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 25,105,047</u>	<u>(\$ 2,714,377)</u>	<u>\$ 2,130,337</u>	<u>\$ 3,005,741</u>	<u>\$ 248,265,297</u>	
113 年 1 月 1 日 餘 額	15,664,000	\$ 156,640,000	\$ -	\$ 34,800,497	\$ 18,430,702	\$ 5,531,342	\$ 22,824,085	(\$ 781,073)	(\$ 4,178,073)	\$ 2,980,200	\$ 236,247,680	
112 年 度 盈 餘 分 配												
法定盈餘公積	-	-	-	-	2,187,893	-	(2,187,893)	-	-	-	-	
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(18,796,800)	-	-	-	(18,796,800)	
股東紅利—股票	-	-	3,138,000	-	-	-	(3,138,000)	-	-	-	-	
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(3,388,161)	3,388,161	-	-	-	-	
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	180,000	288,900	-	-	-	-	-	-	468,900	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	858,362	-	(858,362)	-	-	
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	3	-	
113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	12,703,323	-	-	-	12,703,323	
113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	1,910,161	3,487,251	546,093	5,943,505	
113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	12,703,323	1,910,161	3,487,251	546,093	18,646,828	
113 年 6 月 30 日 餘 額	<u>15,664,000</u>	<u>\$ 156,640,000</u>	<u>\$ 3,318,000</u>	<u>\$ 35,089,397</u>	<u>\$ 20,618,595</u>	<u>\$ 2,143,181</u>	<u>\$ 15,651,235</u>	<u>\$ 1,129,088</u>	<u>(\$ 1,549,184)</u>	<u>\$ 3,526,296</u>	<u>\$ 236,566,608</u>	

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



玉山金融控股股份有限公司
 個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 17,158,638	\$ 12,714,261
收益費損項目		
折舊及攤銷	5,648	3,459
利息費用	177,459	64,638
利息收入	(6,226)	(12,403)
股份基礎給付酬勞成本	76,557	2,706
採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	(17,618,733)	(12,861,836)
其他項目	-	(123)
與營業活動相關之資產／負債變動 數		
應收款項	(62,400)	(61,670)
其他資產	(5,866)	(25,261)
應付款項	(29,085)	54,338
營運產生之現金流出	(304,008)	(121,891)
收取之利息	6,226	10,715
收取之股利	4,000,000	4,000,000
支付之利息	(155,039)	(56,804)
退還之所得稅	78,127	84,417
營業活動之淨現金流入	<u>3,625,306</u>	<u>3,916,437</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(89)	-
存出保證金增加	-	(175)
投資活動之淨現金流出	<u>(89)</u>	<u>(175)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(5,400,000)	(2,800,000)
發行公司債	9,800,000	3,800,000

(接次頁)

(承前頁)

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
償還公司債	\$ -	(\$ 4,000,000)
租賃負債本金償還	(6,628)	(3,443)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>4,393,372</u>	<u>(3,003,443)</u>
本期現金及約當現金增加數	8,018,589	912,819
期初現金及約當現金餘額	<u>1,280,959</u>	<u>5,846,307</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,299,548</u>	<u>\$ 6,759,126</u>

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
現金及約當現金	\$ 59,626,451	\$ 55,994,111	\$ 45,295,510	央行及銀行同業存款	\$ 51,925,071	\$ 76,812,969	\$ 65,512,561
存放央行及拆借銀行同業	299,220,939	259,769,497	228,786,285	透過損益按公允價值衡量之金融負債	92,303,585	91,110,082	93,767,786
透過損益按公允價值衡量之金融資產	252,890,908	275,226,180	273,701,725	避險之金融負債－淨額	268,846	79,543	79,195
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	316,073,868	348,471,890	362,312,243	附買回票券及債券負債	31,052,417	31,987,684	30,037,714
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	493,942,145	482,799,928	443,014,297	應付款項	39,084,869	37,800,131	36,355,608
避險之金融資產－淨額	13,866	81,705	2,967	本期所得稅負債	3,282,559	2,333,706	3,121,364
附賣回票券及債券投資	25,116,882	29,266,642	13,988,184	存款及匯款	3,393,778,987	3,272,825,442	3,154,551,954
應收款項－淨額	124,380,891	131,923,188	165,422,236	應付金融債券	30,460,000	38,650,000	38,650,000
本期所得稅資產	506,102	431,316	507,515	其他金融負債	110,557,299	108,561,133	104,740,094
貼現及放款－淨額	2,365,921,101	2,252,925,118	2,157,508,099	負債準備	977,562	955,989	975,030
採用權益法之投資－淨額	16,375,414	17,656,258	16,422,770	租賃負債	4,539,089	4,002,019	4,112,927
其他金融資產－淨額	5,298,544	8,374,340	8,310,995	遞延所得稅負債	2,328,361	2,813,113	2,468,709
不動產及設備－淨額	30,787,113	30,842,926	31,231,144	其他負債	5,607,475	4,146,612	4,913,964
使用權資產－淨額	7,215,748	6,682,508	6,839,023	負債總計	3,766,166,120	3,672,078,423	3,539,286,906
投資性不動產－淨額	749,792	703,511	657,347	股本	146,320,000	129,929,000	129,929,000
無形資產－淨額	5,193,573	5,116,116	4,738,595	資本公積	36,007,330	35,576,739	35,251,862
遞延所得稅資產	3,267,112	2,921,968	3,001,838	保留盈餘	85,187,678	88,673,971	74,843,625
其他資產－淨額	29,327,183	22,396,682	20,398,204	其他權益	2,226,504	5,325,751	2,827,584
資產總計	\$ 4,035,907,632	\$ 3,931,583,884	\$ 3,782,138,977	權益總計	269,741,512	259,505,461	242,852,071
				負債及權益總計	\$ 4,035,907,632	\$ 3,931,583,884	\$ 3,782,138,977

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
流動資產	\$ 29,193,289	\$ 29,083,475	\$ 28,914,084	流動負債	\$ 24,377,569	\$ 25,241,446	\$ 26,016,758
透過損益按公允價值衡量之金融資產	736,057	949,144	1,009,644	非流動負債	239,578	112,819	62,405
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,409,917	2,281,008	2,207,935	負債總計	24,617,147	25,354,265	26,079,163
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	616,290	636,290	636,290	股本	5,523,000	4,000,000	4,000,000
採用權益法之投資	63,339	61,690	61,580	資本公積	205,542	200,836	173,370
不動產及設備	452,444	471,882	423,090	保留盈餘	3,919,538	4,520,379	3,405,307
使用權資產	302,422	149,100	103,730	其他權益	336,579	362,125	442,648
投資性不動產	24,941	25,180	25,419	權益總計	9,984,659	9,083,340	8,021,325
無形資產	40,035	43,602	30,962				
遞延所得稅資產	10,132	9,948	9,331				
其他非流動資產	752,940	726,286	678,423				
資產總計	\$ 34,601,806	\$ 34,437,605	\$ 34,100,488	負債及權益總計	\$ 34,601,806	\$ 34,437,605	\$ 34,100,488

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
流動資產	\$ 184,325	\$ 259,908	\$ 318,883	流動負債	\$ 6,329	\$ 16,116	\$ 132,877
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,166,397	5,315,156	5,828,779	非流動負債	22,540	24,685	25,695
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	86,761	90,720	85,448	負債總計	28,869	40,801	158,572
其他金融資產	29,908	32,790	64,932	股本	5,500,000	5,500,000	5,500,000
不動產及設備	1,059	1,406	1,821	資本公積	90,274	84,017	82,689
使用權資產	18,736	20,234	20,581	保留盈餘	233,056	430,331	923,343
遞延所得稅資產	44,753	18,634	22,587	其他權益	(320,028)	(316,069)	(321,341)
其他非流動資產	232	232	232	權益總計	5,503,302	5,698,279	6,184,691
資產總計	\$ 5,532,171	\$ 5,739,080	\$ 6,343,263	負債及權益總計	\$ 5,532,171	\$ 5,739,080	\$ 6,343,263

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 49,833,605	\$ 45,755,841
減：利息費用	(31,463,019)	(30,438,188)
利息淨收益	18,370,586	15,317,653
利息以外淨收益	<u>22,041,737</u>	<u>17,358,932</u>
淨 收 益	40,412,323	32,676,585
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,934,636)	(1,565,573)
營業費用	(18,610,959)	(17,081,700)
稅前淨利	19,866,728	14,029,312
所得稅費用	(2,974,302)	(2,465,939)
本期淨利	16,892,426	11,563,373
其他綜合損益	(3,086,966)	<u>5,719,762</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 13,805,460</u>	<u>\$ 17,283,135</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）		
基 本	<u>\$ 1.15</u>	<u>\$ 0.79</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 2,222,851	\$ 2,426,185
手續費支出	(128,478)	(150,293)
員工福利費用	(594,614)	(639,674)
採用權益法認列子公司損益之份額	1,720	1,056
營業費用	(416,889)	(409,388)
其他利益及損失	<u>22,644</u>	<u>45,172</u>
稅前淨利	1,107,234	1,273,058
所得稅費用	(<u>185,075</u>)	(<u>212,769</u>)
本期淨利	922,159	1,060,289
其他綜合損益	(<u>25,546</u>)	<u>193,329</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 896,613</u>	<u>\$ 1,253,618</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）		
基 本	<u>\$ 1.67</u>	<u>\$ 1.92</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 73,333	\$ 237,211
營業成本	(276,688)	-
營業費用	(<u>18,052</u>)	(<u>13,375</u>)
營業利益（損失）	(221,407)	223,836
營業外收入及支出	(<u>3,122</u>)	<u>13,606</u>
稅前淨利（損）	(224,529)	237,442
所得稅利益（費用）	<u>27,254</u>	(<u>437</u>)
本期淨利（損）	(197,275)	237,005
其他綜合損益	(<u>3,959</u>)	(<u>9,442</u>)
本期綜合損益總額	(<u>\$ 201,234</u>)	<u>\$ 227,563</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股之影響）		
基 本	(<u>\$ 0.36</u>)	<u>\$ 0.43</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

114年1月1日至6月30日				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	\$ 19,084,550	\$ 292,622	(\$ 175,776)	\$ 19,201,396
利息以外淨收益（損失）	22,423,179	1,704,719	(209,041)	23,918,857
淨收益（損失）	41,507,729	1,997,341	(384,817)	43,120,253
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,021,841)	(415)	-	(2,022,256)
營業費用	(19,327,118)	(983,827)	(361,562)	(20,672,507)
稅前淨利（損）	20,158,770	1,013,099	(746,379)	20,425,490
所得稅費用	(3,103,194)	(185,075)	(361,403)	(3,649,672)
稅後淨利（損）	17,055,576	828,024	(1,107,782)	16,775,818

113年1月1日至6月30日				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	\$ 15,988,610	\$ 246,150	(\$ 63,321)	\$ 16,171,439
利息以外淨收益	17,756,724	1,958,893	246,417	19,962,034
淨收益	33,745,334	2,205,043	183,096	36,133,473
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,662,270)	(45)	-	(1,662,315)
營業費用	(17,756,755)	(1,022,955)	(170,857)	(18,950,567)
稅前淨利	14,326,309	1,182,043	12,239	15,520,591
所得稅費用	(2,585,393)	(212,769)	(11,602)	(2,809,764)
稅後淨利	11,740,916	969,274	637	12,710,827

玉山金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 114 年 6 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
玉山創投	股票							
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	199	\$ 26,865	0.30%	\$ 26,865	
	英屬開曼群島光隆精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,443	78,499	4.26%	78,499	
	亨泰光學股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	101	19,532	0.37%	19,532	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	108	3,519	0.04%	3,519	
	長榮航太科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	42,000	0.11%	42,000	
	安普新股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	5,854	0.13%	5,854	
	宇隆科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	540	98,280	0.90%	98,280	
	元翎精密工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,910	30,081	0.82%	30,081	
	建新國際股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	13,616	0.31%	13,616	
	同泰電子科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	921	0.15%	921	
	創控科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	667	30,549	1.09%	30,549	
	泰福生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	455	23,908	0.17%	23,908	
	旭源包裝科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	210	3,150	0.38%	3,150	
	寬宏藝術經紀股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	399	60,494	1.05%	60,494	
	汎銓科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	108,900	1.74%	108,900	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
中裕新藥股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	\$ 38,584	0.16%	\$ 38,584	
雷笛克光學股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	1,868	0.16%	1,868	
合一生技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	202	12,788	0.04%	12,788	
復盛應用科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	170	50,490	0.12%	50,490	
金利食安科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	950	28,025	2.60%	28,025	
艾姆勒科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	103	2,524	0.10%	2,524	
永鴻國際生技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	76,800	2.75%	76,800	
望隼科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,150	573,300	5.43%	573,300	
全福生物科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	680	22,372	0.51%	22,372	
桂田文創娛樂股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	195	1,756	0.10%	1,756	
台灣精銳科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	160	129,600	0.20%	129,600	
南寶樹脂化學工廠股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	133	39,824	0.11%	39,824	
澤米科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,776	105,869	2.49%	105,869	
有成精密股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	790	41,865	1.18%	41,865	
采鈺科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	46,300	0.06%	46,300	
長榮鋼鐵股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	21,250	0.06%	21,250	
綠界科技股份有限公司		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	103	6,768	0.06%	6,768	
Gogoro Inc.		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,250	9,835	0.35%	9,835	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	Winking Studios Limited	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,826	\$ 57,159	2.46%	\$ 57,159	
	英屬開曼群島商育世博股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,065	408,556	4.43%	408,556	
	友松娛樂股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	249	4,452	1.56%	4,452	
	云光科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,889	166,729	5.55%	166,729	
	仁大資訊股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,445	84,990	5.44%	84,990	
	皇家可口股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	447	41,406	0.64%	41,406	
	普惠醫工股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	516	15,247	0.98%	15,247	
	驊陞科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	445	22,802	0.61%	22,802	
	相互股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	10,734	0.80%	10,734	
	三鼎生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	320	17,306	0.41%	17,306	
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	829	12,410	2.70%	12,410	
	松川精密股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	550	82,775	0.76%	82,775	
	王子製藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	477	11,724	1.30%	11,724	
	醣基生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	5,636	0.07%	5,636	
	圓祥生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	80,880	1.76%	80,880	
	耀穎光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	232	22,180	0.96%	22,180	
	民盛應用企業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	464	67,886	1.53%	67,886	
	振大環球股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	784	182,931	1.30%	182,931	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	山太士股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	\$ 39,108	0.87%	\$ 39,108	
	惠民實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	46,710	2.84%	46,710	
	禾碩康生物科技 (Natural Polymer International Corporation) 股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	591	45,163	2.36%	45,163	
	Vpon Ltd. (威朋大數據)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,186	-	0.98%	-	
	Transound Electronics Co., Ltd. (泉聲電子)	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	12,790	3.05%	12,790	
	Amaryllo Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	290	406	1.98%	406	
	Ikala Global Online Corp.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,040	59,161	1.30%	59,161	
	ArrowSpan Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	
	Ansun Biopharma Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	320	401	0.12%	401	
	Vpon Holdings Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	265	11,295	0.58%	11,295	
	Xrex Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	353	15,655	0.77%	15,655	
	Cayman Aiello Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,200	29,376	3.24%	29,376	
	21st Financial Technology Co., Ltd.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	511	50,973	0.75%	50,973	
	Marigold Therapeutics, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	65,620	13.33%	65,620	
	詮興開發科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,867	16,631	13.07%	16,631	
	向熙科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,117	-	2.93%	-	
	宣茂科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	鉅昇實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900	\$ 26,326	2.03%	\$ 26,326	
	穎佳企業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	733	40,059	7.82%	40,059	
	昇聯科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	
	佰龍機械廠股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	293	-	0.77%	-	
	佳得股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	506	3,246	0.74%	3,246	
	瓊司柏電子股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	734	7,496	2.25%	7,496	
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	670	-	2.72%	-	
	達勝肆創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,791	46,072	2.86%	46,072	
	潤雅生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	378	2,925	0.41%	2,925	
	智盛全球股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,724	-	2.75%	-	
	晶錡科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56	-	0.93%	-	
	華燈光電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19	-	8.25%	-	
	東準光電材料股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	89	-	1.63%	-	
	台灣應用光源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	96	-	2.04%	-	
	亞比斯循環科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	8,772	4.19%	8,772	
	科建國際實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	568	6,380	2.38%	6,380	
	精呈科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	651	9,732	3.69%	9,732	
	益材科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,564	34,633	4.44%	34,633	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
景美科技股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	\$ 28,000	3.72%	\$ 28,000	
宇通光能股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	-	0.57%	-	
樂美館股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	74	683	0.39%	683	
采妍國際行銷股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	324	10,481	1.77%	10,481	
德河海洋生技股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	727	665	8.97%	665	
泰和光電股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	666	-	8.67%	-	
世祥汽材製造廠股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	32,440	2.03%	32,440	
英瑞國際股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	453	-	0.41%	-	
達勝伍創業投資股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,073	40,933	4.76%	40,933	
本土股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	603	39,401	1.62%	39,401	
誠佳科紡股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,090	50,000	10.45%	50,000	
台灣矽利科技股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,880	2,289	9.84%	2,289	
真好玩娛樂科技股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24	17	0.33%	17	
達勝壹乙創業投資股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,447	62,959	5.95%	62,959	
台杉水牛投資股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	92,600	68,905	2.15%	68,905	
川石光電科技股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	
富圓采科技股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	206	-	0.11%	-	
鼎晉生技股份有限公司	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,500	66,613	2.36%	66,613	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
	欣辰健康股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,983	\$ 42,454	6.43%	\$ 42,454	
	磐石醫藥生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,480	37,428	11.97%	37,428	
	廣信創業投資股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,000	129,352	8.00%	129,352	
	新科智慧物流股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,000	28,098	3.75%	28,098	
	洞鳴科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	33,750	7.48%	33,750	
	循旭科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,399	31,100	25.79%	31,100	
	保利馬股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000	58,006	5.00%	58,006	
	繁葵實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,418	37,096	6.69%	37,096	
	橘子支行動支付股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,139	6,057	1.52%	6,057	
	冠橙科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	365	856	9.12%	856	
	勁鑽科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	14,301	14.72%	14,301	
	精浚科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,457	17,634	2.15%	17,634	
	達諾光電股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,500	-	3.22%	-	
	佳品科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	3,360	-	2.69%	-	
	百丹特生醫股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	6	-	0.63%	-	
	茂佳精密科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	163	-	1.90%	-	
	易磊科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	854	3,093	6.85%	3,093	
	銓祥科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	782	-	5.28%	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例	公允價值	
碩頤科技股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	1,776	\$ 1,854	5.26%	\$ 1,854	
台睿精工股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	975	1,521	2.14%	1,521	
馥鴻科技股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	389	5,847	1.50%	5,847	
Kyushu M&A Advisors Co., Ltd.		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	2	3,139	5.00%	3,139	
上海一動信息科技有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	38,615	-	8.93%	-	
歐付寶電子支付股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	242	3,801	0.33%	3,801	
吉晟生技股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具投資	314	17,883	0.62%	17,883	
<u>基金</u>								
Delos Capital Fund		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,023	143,374	7.63%	143,374	
Delos Capital Fund II		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,447	328,321	7.46%	328,321	
Delos Capital Fund III		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,847	91,030	3.32%	91,030	
台杉水牛三號生技創投有限合伙夥		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,000	70,955	4.57%	70,955	
睿展投資有限合伙夥		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	98,832	101,328	9.09%	101,328	

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項	
							所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期				
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15 114.06.09	\$ 500,086 (註1)	截至 114.06.30 已支付 \$ 500,086	八京建設開發股 份有限公司	-	-	-	-	\$ -	鑑價報告	玉山銀行自有行舍 使用	無
玉山銀行	桃園小檜溪行舍	111.08.19 113.12.21	312,858 (註2)	截至 114.06.30 已支付 \$ 312,858	楊○○、楊○○ 及楊○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	玉山銀行自有行舍 使用	無

註 1：原始交易金額 500,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 86 仟元。

註 2：原始交易金額 308,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 4,858 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣伍佰萬元以上
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

帳列手續費收入之公司	交 易 對 象	關 係	經 紀 手 續 費 收 入 總 額	經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額	關 係 人 手 續 費 收 入 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 總 額	關 係 人 手 續 費 收 入 折 讓 金 額 占 經 紀 手 續 費 收 入 折 讓 總 額
玉山證券	玉山銀行	同一母公司	\$ 3,191,960	\$ 1,423,354	\$ 39,362	\$ 24,404	1.23%	1.71%

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 114 年 6 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 2,471,899 (註1及註4)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
玉山銀行	玉山金控	母公司	398,690 (註2及註4)	-	-	-	-	-
玉山銀行	玉山證券	兄弟公司	927,397 (註3)	-	-	-	927,397	-

註 1：係玉山銀行董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：採行連結稅制之相關應收款項。

註 3：係玉山證券應付股票待交割款。

註 4：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註 3：透過第三地區公司再投資大陸。

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

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

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

註 4：對該被投資公司並無重大影響力，無法取得該被投資公司之財務資訊。

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

註 6：本公司原經由英屬開曼群島光隆精密股份有限公司間接投資光隆精密工業（福州）有限公司，因英屬開曼群島光隆精密股份有限公司業於 109 年 3 月 9 日在台灣證券交易所上市買賣，故該此項資訊請參照該公司之公開財務報告。

註 7：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註 2)	交易往來情形(註 3 及 5)		合併淨收益或 總資產之比率(%)
				科目	金額	
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 9,299,548	註 4 0.22
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	9,299,548	註 4 0.22
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	2,315,899	註 4 0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	2,315,899	註 4 0.06
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	398,690	註 4 0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	398,690	註 4 0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收董事酬勞	156,000	註 4 -
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付董事酬勞	156,000	註 4 -
0	玉山金控	玉山證券	1	應收連結稅制款	180,588	註 4 -
2	玉山證券	玉山金控	2	應付連結稅制款	180,588	註 4 -
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	952,378	註 4 0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	952,378	註 4 0.02
2	玉山證券	玉山銀行	3	應付帳款	927,397	註 4 0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	應收帳款	927,397	註 4 0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	206,294	註 4 -
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	206,294	註 4 -
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	7,432,620	註 4 0.18
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	7,432,620	註 4 0.18
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	央行及金融同業存款	100,101	註 4 -
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	現金及約當現金	100,101	註 4 -
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	1,196,320	註 4 0.03
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	1,196,320	註 4 0.03
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	存放央行及拆借金融同業	687,884	註 4 0.02
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	央行及金融同業存款	687,884	註 4 0.02
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	存放央行及拆借金融同業	448,620	註 4 0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	448,620	註 4 0.01
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	利息收入	130,200	註 4 0.30
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	利息費用	130,200	註 4 0.30

註 1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 114 年及 113 年 6 月 30 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目	114年6月30日			113年6月30日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$ 248,258,695	\$ 285,833,420		\$ 236,562,635	\$ 259,052,656
玉山銀行	100	329,786,990	215,718,745	100	303,841,003	212,904,442
玉山證券	100	8,703,826	2,042,009	100	6,832,159	1,958,319
玉山創投	100	5,503,302	2,766,086	100	6,184,691	3,171,632
應扣除項目		(298,647,924)	(285,441,768)		(271,583,891)	(257,246,892)
小計		293,604,889	220,918,492		281,836,597	219,840,157
集團資本適足比率		132.90			128.20	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	114年6月30日	113年6月30日
普通股	\$ 159,958,000	\$ 156,640,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本 工具	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-
預收股本	1,782,000	3,318,000
資本公積	35,432,297	35,089,397
法定盈餘公積	23,402,017	20,618,595
特別盈餘公積	164,235	2,143,181
累積盈虧	25,105,047	15,651,235
權益調整數	2,421,701	3,106,200
減：資本扣除項目	6,602	3,973
合格資本合計	248,258,695	236,562,635

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	114年6月30日	
			本	行合 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	-	-
		資產證券化	10,699,427	10,699,427
作業風險	市場風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	60,138,963	63,558,813
		進階衡量法	-	-
市場風險	加權風險性資產總額	標準法	88,540,213	89,063,600
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	2,054,464,236	2,110,557,179
資本適足率(%)			16.05	15.59
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
槓桿比率(%)			6.75	6.56

分析項目		年 度	113年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 243,429,856	\$ 241,966,084
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		48,110,589	48,722,407
	自有資本		319,512,644	318,660,690
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,881,005,113	1,929,950,581
		內部評等法	-	-
		資產證券化	3,801,367	3,801,367
作業風險	市場風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	105,701,025	110,053,538
		進階衡量法	-	-
市場風險	加權風險性資產總額	標準法	103,399,575	105,312,213
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	2,093,907,080	2,149,117,699
資本適足率(%)			15.26	14.83
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.63	11.26
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.96	12.56
槓桿比率(%)			6.57	6.38

分析項目		年 度		
		113年6月30日		
		本	行合	
			併	
自有資本	普通股權益	\$ 226,788,523	\$ 225,366,806	
	其他第一類資本	27,972,199	27,972,199	
	第二類資本	49,080,281	49,618,321	
	自有資本	303,841,003	302,957,326	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,845,541,879	1,888,585,025
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,589,339	1,589,339
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	94,052,038	98,070,488
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	86,478,100	87,562,325
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	2,027,661,356	2,075,807,177
資本適足率(%)		14.98	14.59	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		11.18	10.86	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.56	12.20	
槓桿比率(%)		6.43	6.25	

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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國 114 年及 113 年 6 月 30 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

114 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行業務局	\$ 278,929,583	112.35%
財 政 部	72,928,139	29.38%
政府國民抵押貸款協會	53,273,734	21.46%
Treasury USA	45,270,711	18.23%
台灣電力股份有限公司	24,501,226	9.87%
美商花旗銀行股份有限公司	18,429,832	7.42%
法國興業銀行	17,949,549	7.23%
Morgan Stanley And Co. Int. Plc	16,833,409	6.78%
台灣中油股份有限公司	16,396,359	6.60%
和潤企業股份有限公司	15,661,410	6.31%
BPCE SA	14,139,399	5.70%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,894,443	5.19%
法國農業信貸銀行	12,374,207	4.98%
JP Morgan Chase Bank N.A.	12,232,226	4.93%
瑞士銀行	11,255,498	4.53%
Hong Kong Monetary Authority	11,132,724	4.48%
全國農業金庫	11,121,016	4.48%
上海商業銀行	10,814,108	4.36%
中租迪和股份有限公司	10,617,115	4.28%
西太平洋銀行	10,323,261	4.16%
長虹建設股份有限公司	10,315,500	4.16%
巴克萊銀行總行	10,021,671	4.04%
日本野村證券	9,929,723	4.00%
Goldman Sachs International	9,929,497	4.00%
鴻海精密工業股份有限公司	9,820,409	3.96%
HSBC Bank Plc	9,510,090	3.83%
澳洲國民銀行	9,135,987	3.68%
法國巴黎銀行總行	8,919,040	3.59%
美國銀行	8,833,654	3.56%
澳洲聯邦銀行	8,709,446	3.51%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
國泰金融控股股份有限公司	\$ 7,699,122	3.10%
Mutual Capital Limited	7,617,000	3.07%
Wells Fargo Finance LLC	7,539,151	3.04%
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	7,327,460	2.95%
國際票券金融股份有限公司	7,305,304	2.94%
元大證券股份有限公司	7,266,246	2.93%
新加坡政府	7,240,158	2.92%
Natwest Group Plc	6,866,018	2.77%
YFG Shopping Centres Pty Ltd. ATF	6,514,993	2.62%
Corsair Finance Jersey (Int.) Ltd	6,366,487	2.56%
渣打銀行	6,192,626	2.49%
星展(台灣)商業銀行股份有限公司	6,127,439	2.47%
新加坡金融管理局	6,081,475	2.45%
微星科技股份有限公司	5,881,538	2.37%
瑞穗金融集團	5,835,045	2.35%
統一企業股份有限公司	5,667,312	2.28%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,012,772	2.02%
欣興電子股份有限公司	5,003,698	2.02%
可成科技股份有限公司	5,000,000	2.01%
台灣自來水股份有限公司	4,994,833	2.01%
廣達電腦股份有限公司	4,821,601	1.94%
Treasury Corporation of Victoria	4,584,891	1.85%
華碩電腦股份有限公司	4,509,885	1.82%
臺灣化學纖維股份有限公司	4,508,684	1.82%
和碩聯合科技股份有限公司	4,344,881	1.75%
蒙特利銀行總行	4,338,583	1.75%
西班牙對外銀行	4,258,813	1.72%
Far East Horizon Limited	4,252,727	1.71%
矽品精密工業股份有限公司	4,003,750	1.61%
中信金控	3,958,907	1.59%
國泰風能股份有限公司	3,958,493	1.59%
三井住友信託銀行	3,952,748	1.59%
Iris SPV Plc	3,938,407	1.59%
緯創資通股份有限公司	3,917,005	1.58%
荷蘭合作銀行	3,726,662	1.50%
德意志銀行	3,669,816	1.48%
澳紐銀行總行	3,621,880	1.46%
富邦金融控股股份有限公司	3,537,092	1.42%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
南僑投資控股股份有限公司	\$ 3,472,032	1.40%
允能風力發電股份有限公司	3,418,541	1.38%
華固建設股份有限公司	3,346,840	1.35%
國際復興開發銀行	3,297,522	1.33%
新加坡發展銀行	3,221,820	1.30%
台灣大哥大股份有限公司	3,158,527	1.27%
臺灣塑膠工業股份有限公司	3,149,061	1.27%
荷蘭安銀銀行	3,077,014	1.24%
南亞科技股份有限公司	3,074,075	1.24%
加拿大皇家銀行	3,010,175	1.21%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
林○○	17,502,587	7.05%
王○○	11,150,791	4.49%
李○○	11,150,791	4.49%
朱○○	7,587,207	3.06%
劉○○	3,466,353	1.40%
陳○○	3,160,523	1.27%
陳○○	3,106,973	1.25%
卓○○	3,106,973	1.25%
三、同一法人之關係企業		
法商法國興業集團	19,342,515	7.79%
和泰集團	19,188,392	7.73%
美商花旗銀行集團	18,739,533	7.55%
中租控股集團	15,934,142	6.42%
法國 BPCE 銀行集團	15,889,643	6.40%
鴻海集團	15,664,568	6.31%
台積電集團	14,814,567	5.97%
遠東新世紀集團	13,591,711	5.47%
法商東方匯理集團	13,337,244	5.37%
富邦集團	13,015,718	5.24%
美商摩根大通集團	12,515,558	5.04%
國泰集團	12,462,092	5.02%
台化集團	12,413,962	5.00%
長虹建設集團	11,816,880	4.76%
匯豐集團	11,041,321	4.45%
野村控股集團	10,826,081	4.36%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
台塑集團	\$ 10,775,601	4.34%
元大金控集團	10,617,700	4.28%
法商法國巴黎集團	10,084,003	4.06%
群光藍天集團	9,830,010	3.96%
國票金控集團	9,504,451	3.83%
新加坡商星展集團	9,397,831	3.79%
美商富國銀行集團	9,395,521	3.78%
美商美國銀行集團	9,086,821	3.66%
華新麗華集團	9,067,550	3.65%
南亞塑膠集團	8,086,847	3.26%
榕茂集團	7,907,000	3.18%
英商渣打銀行集團	7,672,867	3.09%
統一集團	7,336,134	2.95%
YFG 集團	6,532,770	2.63%
日月光集團	6,379,620	2.57%
潤泰集團	6,252,510	2.52%
緯創集團	6,251,847	2.52%
瑞穗金融集團	6,094,832	2.45%
大聯大集團	6,064,703	2.44%
三井住友金融集團	5,718,832	2.30%
中信集團	5,571,177	2.24%
聯華神通集團	5,497,596	2.21%
中鋼集團	5,245,841	2.11%
兆豐金控集團	5,071,725	2.04%
欣興電子集團	5,007,693	2.02%
新加坡金鷹集團	5,007,521	2.02%
中國中化集團	4,962,375	2.00%
GIP 集團	4,898,571	1.97%
廣達集團	4,821,601	1.94%
西班牙對外銀集團	4,804,136	1.94%
親家集團	4,730,913	1.91%
佳世達集團	4,691,006	1.89%
華碩集團	4,512,269	1.82%
加拿大皇家銀集團	4,505,420	1.81%
和碩聯合集團	4,346,603	1.75%
蒙特利銀行總行集團	4,346,431	1.75%
第一金控集團	4,316,164	1.74%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
凱基金融控股集團	\$ 4,303,396	1.73%
金仁寶集團	4,258,134	1.72%
三井住友信託控股公司集團	4,174,201	1.68%
達德能源集團	4,145,300	1.67%
TMS 集團	3,943,283	1.59%
長榮集團	3,941,883	1.59%
德意志集團	3,867,973	1.56%
奇鋹集團	3,835,973	1.55%
豐群集團	3,823,949	1.54%
大瓏集團	3,619,893	1.46%
裕隆汽車集團	3,556,077	1.43%
NextEra 集團	3,521,619	1.42%
力成集團	3,515,576	1.42%
南僑集團	3,512,554	1.41%
AES 集團	3,483,405	1.40%
寶成工業集團	3,296,586	1.33%
ESR 開曼集團	3,258,419	1.31%
荷蘭商安智集團	3,246,198	1.31%
信義房屋集團	3,200,148	1.29%
永豐餘集團	3,168,764	1.28%
臺灣工銀集團	3,129,494	1.26%
華南金控集團	3,126,771	1.26%
台泥集團	3,066,139	1.24%
永鑫能源集團	3,063,154	1.23%
敏台集團	3,062,712	1.23%
Huang & Huang 集團	3,035,290	1.22%
訊凱集團	3,031,783	1.22%
Star Bulk 集團	3,019,653	1.22%
宏福集團	3,015,964	1.21%

113 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行業務局	\$ 274,260,567	115.93%
財 政 部	76,904,130	32.51%
Treasury USA	61,965,713	26.19%
美商花旗銀行股份有限公司	25,569,033	10.81%
台灣電力股份有限公司	21,307,968	9.01%
Morgan Stanley And Co. Int. Plc	20,265,016	8.57%
法國興業銀行	19,772,967	8.36%
法國農業信貸銀行	16,063,293	6.79%
BPCE SA	15,297,732	6.47%
Goldman Sachs International	15,166,250	6.41%
瑞士銀行	14,396,782	6.09%
法國巴黎銀行總行	13,912,156	5.88%
JP Morgan Chase Bank N.A.	13,640,080	5.77%
巴克萊銀行總行	13,020,981	5.50%
台灣中油股份有限公司	12,846,592	5.43%
台灣積體電路製造股份有限公司	12,649,064	5.35%
日本野村證券	11,194,309	4.73%
長虹建設股份有限公司	10,387,549	4.39%
鴻海精密工業股份有限公司	10,355,771	4.38%
和潤企業股份有限公司	10,102,364	4.27%
Corsair Finance Jersey (Int.) Ltd	10,057,543	4.25%
HSBC Bank Plc	10,052,686	4.25%
Hong Kong Monetary Authority	9,991,259	4.22%
澳洲聯邦銀行	9,660,738	4.08%
國際票券金融股份有限公司	9,260,564	3.91%
國泰金融控股股份有限公司	9,245,026	3.91%
西太平洋銀行	8,094,214	3.42%
政府國民抵押貸款協會	7,914,077	3.35%
澳洲國民銀行	7,571,520	3.20%
Wells Fargo Finance LLC	7,552,023	3.19%
美國銀行	7,353,003	3.11%
YFG Shopping Centres Pty Ltd. ATF	7,160,388	3.03%
Natwest Group Plc	7,133,682	3.02%
元大證券股份有限公司	6,989,554	2.95%
臺灣塑膠工業股份有限公司	6,973,317	2.95%
新加坡政府	6,641,484	2.81%
南亞塑膠工業股份有限公司	6,615,095	2.80%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
渣打銀行	\$ 5,931,018	2.51%
新加坡金融管理局	5,714,154	2.42%
仁寶電腦工業股份有限公司	5,471,260	2.31%
中租迪和股份有限公司	5,428,651	2.29%
瑞穗金融集團	5,236,268	2.21%
統一企業股份有限公司	5,229,702	2.21%
聯強國際股份有限公司	5,173,801	2.19%
荷蘭安銀銀行	5,135,301	2.17%
台灣自來水股份有限公司	4,994,992	2.11%
Authentic Investment Ltd.	4,989,360	2.11%
德意志銀行	4,791,767	2.03%
中華郵政股份有限公司	4,660,435	1.97%
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	4,632,898	1.96%
Iris SPV Plc	4,384,674	1.85%
欣興電子股份有限公司	4,275,688	1.81%
臺灣化學纖維股份有限公司	4,210,085	1.78%
廣達電腦股份有限公司	4,153,444	1.76%
Luminis Limited	4,042,670	1.71%
永豐金證券股份有限公司	4,004,354	1.69%
新加坡發展銀行	3,910,905	1.65%
香港按揭證券有限公司	3,748,976	1.58%
蒙特利銀行總行	3,736,488	1.58%
富邦金融控股股份有限公司	3,724,900	1.57%
中信金控	3,651,417	1.54%
Malayan Banking Berhad	3,583,819	1.51%
澳紐銀行總行	3,565,761	1.51%
全國農業金庫	3,543,521	1.50%
華固建設股份有限公司	3,533,980	1.49%
Shayher Properties Pty Ltd. ATF Lin Brothers Trust	3,457,552	1.46%
南僑投資控股股份有限公司	3,431,474	1.45%
友達光電股份有限公司	3,360,405	1.42%
Authentic Investment Ltd.	3,326,240	1.41%
允能風力發電股份有限公司	3,302,449	1.40%
Emerald Bay S.A.	3,286,827	1.39%
Star Bulk Carriers Corp.	3,246,577	1.37%
韓國發展銀行	3,163,494	1.34%
西班牙對外銀行	3,154,610	1.33%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中國鋼鐵股份有限公司	\$ 3,131,577	1.32%
香港鐵路有限公司	3,119,048	1.32%
大富媒體股份有限公司	3,085,691	1.30%
美超微電腦股份有限公司	3,079,627	1.30%
潤泰創新國際股份有限公司	3,046,225	1.29%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
林○○	13,358,781	5.65%
方○○	12,662,307	5.35%
朱○○	9,767,836	4.13%
王○○	3,574,775	1.51%
李○○	3,574,775	1.51%
柯○○	3,482,676	1.47%
陳○○	3,294,662	1.39%
卓○○	3,294,662	1.39%
三、同一法人之關係企業		
美商花旗銀行集團	25,763,948	10.89%
法商法國興業集團	20,291,640	8.58%
法商東方匯理集團	17,214,514	7.28%
法國 BPCE 銀行集團	15,876,065	6.71%
和泰集團	15,642,001	6.61%
台積電集團	15,410,559	6.51%
法商法國巴黎集團	15,333,706	6.48%
高盛集團	15,263,946	6.45%
台塑集團	14,564,583	6.16%
瑞士商瑞士集團	14,535,390	6.14%
鴻海集團	14,441,263	6.10%
美商摩根大通集團	14,307,317	6.05%
富邦集團	14,073,171	5.95%
匯豐集團	12,990,718	5.49%
野村控股集團	12,057,831	5.10%
國泰集團	11,703,871	4.95%
長虹建設集團	11,169,249	4.72%
中租控股集團	10,942,161	4.63%
遠東新世紀集團	10,570,271	4.47%
台化集團	10,513,029	4.44%
元大金控集團	10,232,338	4.33%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
美商富國銀行集團	\$ 9,750,494	4.12%
統一集團	8,813,966	3.73%
潤泰集團	8,711,586	3.68%
榕茂集團	8,605,600	3.64%
英商渣打銀行集團	7,666,188	3.24%
美商美國銀行集團	7,503,459	3.17%
聯華神通集團	7,335,570	3.10%
金仁寶集團	7,324,369	3.10%
華新麗華集團	6,918,994	2.92%
南亞塑膠集團	6,617,186	2.80%
群光藍天集團	6,174,719	2.61%
日商三井住友集團	5,999,722	2.54%
兆豐金控集團	5,867,437	2.48%
中鋼集團	5,777,661	2.44%
瑞穗金融集團	5,650,312	2.39%
中信集團	5,511,142	2.33%
荷蘭商安智集團	5,327,675	2.25%
德意志集團	5,210,188	2.20%
Star Bulk 集團	5,157,369	2.18%
長榮集團	4,958,472	2.10%
信義房屋集團	4,921,221	2.08%
GIP 集團	4,782,479	2.02%
豐群集團	4,571,769	1.93%
永豐餘集團	4,358,900	1.84%
欣興電子集團	4,277,356	1.81%
廣達集團	4,241,719	1.79%
新加坡商星展集團	4,221,577	1.78%
加拿大皇家銀集團	4,192,834	1.77%
達德能源集團	4,164,187	1.76%
華南金控集團	4,072,560	1.72%
宏泰集團	3,911,040	1.65%
友達集團	3,888,831	1.64%
親家集團	3,755,220	1.59%
蒙特利銀行總行集團	3,749,783	1.59%
大聯大集團	3,685,652	1.56%
大堅保侑集團	3,624,556	1.53%
第一金控集團	3,605,860	1.52%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
中華開發金控集團	\$ 3,594,554	1.52%
奇鉉集團	3,582,407	1.51%
文晔集團	3,561,440	1.51%
香港鐵路集團	3,502,981	1.48%
Seaspan 集團	3,482,654	1.47%
南僑集團	3,451,634	1.46%
力成集團	3,414,680	1.44%
長興化工集團	3,378,894	1.43%
Haung & Huang 集團	3,295,139	1.39%
訊凱集團	3,163,404	1.34%
卜蜂集團	3,159,173	1.34%
ESR 開曼集團	3,117,023	1.32%
新加坡金鷹集團	3,103,167	1.31%

玉山金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 114 年 6 月 30 日

附表十五

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 比率(%)	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 率	
玉山金控	玉山銀行	臺 北 市	銀 行 業	100.00	\$ 269,753,560	\$ 16,893,476	14,632,000	-	14,632,000	100.00	註 3
	玉山證券	臺 北 市	有 價 證 券 承 銷、經 紀 及 自 營 業 務，兼 營 期 貨 經 紀 業 務	100.00	9,984,659	922,159	552,300	-	552,300	100.00	註 3
	玉山創投	臺 北 市	創 業 投 資	100.00	5,504,689	(196,902)	550,000	-	550,000	100.00	註 3

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

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

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

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

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計 算 公 式	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	1,273,295	146.00	1,308,670	146.98	1,234,034	113.29	≥1	符 合
	(負債總額－期貨交易人權益)	(2,288,442－2,279,721)		(2,364,762－2,355,858)		(2,394,946－2,384,053)			
17	流動資產	3,273,764	1.43	3,404,562	1.44	3,343,852	1.40	≥1	符 合
	流動負債	2,288,442		2,364,762		2,394,946			
22	業主權益	1,273,295	136.18%	1,308,670	139.96%	1,234,034	131.98%	≥60% ≥40%	符 合
	最低實收資本額	935,000		935,000		935,000			
22	調整後淨資本額	1,217,111	189.80%	1,263,412	141.57%	1,182,146	142.10%	≥20% ≥15%	符 合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	641,245		892,455		831,907			

玉山金融控股股份有限公司

主要股東資訊

民國 114 年 6 月 30 日

附表十七

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數	持 股 比 例
未有持股達 5% 以上之股東	-	-

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

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

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 1142092 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


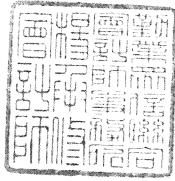

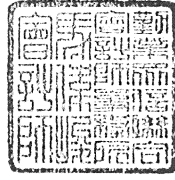
事務所電話： (02)27259988

委託人統一編號： 70796305

會員書字號：
(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 玉山金融控股股份有限公司

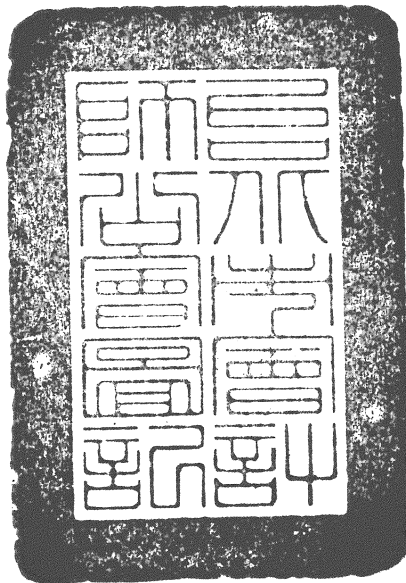
114 年 01 月 01 日 至
114 年度 (自民國 114 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 114 年 07 月 28 日