

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國113年及112年上半年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

## § 目 錄 §

| 項                         | 目 頁                | 次 | 財 務 報 告<br>附 註 編 號 |
|---------------------------|--------------------|---|--------------------|
| 一、封 面                     | 1                  |   | -                  |
| 二、目 錄                     | 2                  |   | -                  |
| 三、會計師查核報告                 | 3~6                |   | -                  |
| 四、個體資產負債表                 | 7                  |   | -                  |
| 五、個體綜合損益表                 | 8~9                |   | -                  |
| 六、個體權益變動表                 | 10                 |   | -                  |
| 七、個體現金流量表                 | 11~13              |   | -                  |
| 八、個體財務報告附註                |                    |   |                    |
| (一) 公司沿革                  | 14~15              |   | 一                  |
| (二) 通過財務報告之日期及程序          | 15                 |   | 二                  |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 15~17              |   | 三                  |
| (四) 重大會計政策之彙總說明           | 17~20              |   | 四                  |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 20                 |   | 五                  |
| (六) 重要會計項目之說明             | 21~57              |   | 六~三八               |
| (七) 關係人交易                 | 57~63, 101         |   | 三九                 |
| (八) 質押之資產                 | 63~64              |   | 四十                 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 64                 |   | 四一                 |
| (十) 重大之災害損失               | -                  |   | -                  |
| (十一) 重大之期後事項              | -                  |   | -                  |
| (十二) 其 他                  | 64~99,<br>102~103  |   | 四二~四七              |
| (十三) 附註揭露事項               |                    |   |                    |
| 1. 重大交易事項相關資訊             | 99~100,<br>104~107 |   | 四八                 |
| 2. 轉投資事業相關資訊              | 99~100,<br>104~107 |   | 四八                 |
| 3. 大陸投資資訊                 | 100, 108           |   | 四八                 |
| (十四) 部門資訊                 | -                  |   | -                  |
| 九、重要會計項目明細表               | -                  |   | -                  |
| 十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊       | 109~143            |   | -                  |

### 會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 113 年 6 月 30 日、民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 113 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 113 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款備抵呆帳評估

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 113 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 57%，對個體財務報表整體係屬重大。公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 113 年上半年度之關鍵查核事項。

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

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

### 會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

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

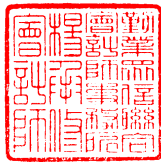
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 113 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 李 冠 豪

李冠豪



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1100372936 號

中 華 民 國 113 年 8 月 16 日

民國 113 年 6 月 30 日 暨 民國 112 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼   | 資 產                                  | 113年6月30日        |     |                  | 112年12月31日 |                  |     | 112年6月30日 |   |  |
|-------|--------------------------------------|------------------|-----|------------------|------------|------------------|-----|-----------|---|--|
|       |                                      | 金 額              | %   |                  | 金 額        | %                |     | 金 額       | % |  |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六及三九)                      | \$ 45,295,510    | 1   | \$ 64,615,504    | 2          | \$ 53,324,575    | 2   |           |   |  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註七、三九及四十)               | 228,786,285      | 6   | 194,409,554      | 6          | 187,849,976      | 6   |           |   |  |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)             | 273,701,725      | 7   | 244,536,866      | 7          | 290,426,827      | 8   |           |   |  |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十五、四十及四二) | 362,312,243      | 10  | 332,491,084      | 9          | 341,931,240      | 10  |           |   |  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十五、四十及四二)      | 443,014,297      | 12  | 473,754,950      | 13         | 440,829,468      | 13  |           |   |  |
| 12300 | 避險之金融資產-淨額(附註十一)                     | 2,967            | -   | 1,583            | -          | 10,603           | -   |           |   |  |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註十二)                     | 13,988,184       | -   | 8,097,297        | -          | 10,954,787       | -   |           |   |  |
| 13000 | 應收款項-淨額(附註四、十三及三九)                   | 165,422,236      | 4   | 123,077,056      | 4          | 141,278,356      | 4   |           |   |  |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註四及三九)                      | 507,515          | -   | 33,505           | -          | 46,367           | -   |           |   |  |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註四、十四、三九及四十)               | 2,157,508,099    | 57  | 2,008,453,121    | 57         | 1,907,241,284    | 55  |           |   |  |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額(附註十六)                    | 16,422,770       | 1   | 15,346,644       | -          | 15,094,525       | -   |           |   |  |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(附註十七)                      | 8,310,995        | -   | 1,595,264        | -          | 2,619,200        | -   |           |   |  |
| 18500 | 不動產及設備-淨額(附註十八)                      | 31,231,144       | 1   | 31,633,205       | 1          | 31,772,851       | 1   |           |   |  |
| 18600 | 使用權資產-淨額(附註十九)                       | 6,839,023        | -   | 6,873,040        | -          | 6,261,860        | -   |           |   |  |
| 18700 | 投資性不動產-淨額(附註二十)                      | 657,347          | -   | 648,951          | -          | 650,004          | -   |           |   |  |
| 19000 | 無形資產-淨額(附註二一)                        | 4,738,595        | -   | 4,891,573        | -          | 4,944,124        | -   |           |   |  |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四)                         | 3,001,838        | -   | 2,949,246        | -          | 3,098,835        | -   |           |   |  |
| 19500 | 其他資產-淨額(附註十九、二二及三九)                  | 20,398,204       | 1   | 15,617,467       | 1          | 15,288,652       | 1   |           |   |  |
| 10000 | 資 產 總 計                              | \$ 3,782,138,977 | 100 | \$ 3,529,025,910 | 100        | \$ 3,453,623,534 | 100 |           |   |  |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益                            |                  |     |                  |            |                  |     |           |   |  |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註二三及三九)                   | \$ 65,512,561    | 2   | \$ 40,758,762    | 1          | \$ 63,092,242    | 2   |           |   |  |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二七)             | 93,767,786       | 3   | 86,955,683       | 3          | 89,957,945       | 3   |           |   |  |
| 22300 | 避險之金融負債-淨額(附註十一)                     | 79,195           | -   | 188,495          | -          | -                | -   |           |   |  |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註九、十及二四)                 | 30,037,714       | 1   | 18,615,602       | 1          | 14,751,422       | -   |           |   |  |
| 23000 | 應付款項(附註二五及三九)                        | 36,355,608       | 1   | 32,021,294       | 1          | 26,584,000       | 1   |           |   |  |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四及三九)                      | 3,121,364        | -   | 1,816,431        | -          | 2,469,971        | -   |           |   |  |
| 23500 | 存款及匯款(附註二六及三九)                       | 3,154,551,954    | 83  | 2,970,458,475    | 84         | 2,898,385,299    | 84  |           |   |  |
| 24000 | 應付金融債券(附註二七)                         | 38,650,000       | 1   | 39,250,000       | 1          | 38,250,000       | 1   |           |   |  |
| 25500 | 其他金融負債(附註二十、二八及三九)                   | 104,740,094      | 3   | 98,663,674       | 3          | 93,424,796       | 3   |           |   |  |
| 25600 | 負債準備(附註二九)                           | 975,030          | -   | 1,042,224        | -          | 980,250          | -   |           |   |  |
| 26000 | 租賃負債(附註十九)                           | 4,112,927        | -   | 4,118,280        | -          | 3,412,925        | -   |           |   |  |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四)                         | 2,468,709        | -   | 2,298,928        | -          | 1,918,950        | -   |           |   |  |
| 29500 | 其他負債(附註三一及三九)                        | 4,913,964        | -   | 3,639,700        | -          | 3,911,041        | -   |           |   |  |
| 20000 | 負債總計                                 | 3,539,286,906    | 94  | 3,299,827,548    | 94         | 3,237,138,841    | 94  |           |   |  |
| 股 本   |                                      |                  |     |                  |            |                  |     |           |   |  |
| 31101 | 普通股股本                                | 129,929,000      | 3   | 117,072,000      | 3          | 117,072,000      | 3   |           |   |  |
| 資本公積  |                                      |                  |     |                  |            |                  |     |           |   |  |
| 31501 | 股本溢價                                 | 34,244,076       | 1   | 34,244,076       | 1          | 33,804,829       | 1   |           |   |  |
| 31513 | 庫藏股票交易                               | 483              | -   | 483              | -          | 483              | -   |           |   |  |
| 31599 | 其他資本公積                               | 1,007,303        | -   | 636,729          | -          | 745,488          | -   |           |   |  |
| 31500 | 資本公積總計                               | 35,251,862       | 1   | 34,881,288       | 1          | 34,550,800       | 1   |           |   |  |
| 保留盈餘  |                                      |                  |     |                  |            |                  |     |           |   |  |
| 32001 | 法定盈餘公積                               | 60,083,612       | 2   | 54,176,055       | 1          | 54,176,055       | 2   |           |   |  |
| 32003 | 特別盈餘公積                               | 2,336,672        | -   | 5,404,390        | -          | 5,404,390        | -   |           |   |  |
| 32011 | 未分配盈餘                                | 12,423,341       | -   | 19,698,448       | 1          | 9,638,564        | -   |           |   |  |
| 32000 | 保留盈餘總計                               | 74,843,625       | 2   | 79,278,893       | 2          | 69,219,009       | 2   |           |   |  |
| 32500 | 其他權益                                 | 2,827,584        | -   | (2,033,819)      | -          | (4,357,116)      | -   |           |   |  |
| 30000 | 權益總計                                 | 242,852,071      | 6   | 229,198,362      | 6          | 216,484,693      | 6   |           |   |  |
|       | 負債及權益總計                              | \$ 3,782,138,977 | 100 | \$ 3,529,025,910 | 100        | \$ 3,453,623,534 | 100 |           |   |  |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 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   |                                | 113年1月1日至6月30日    |            | 112年1月1日至6月30日    |            |
|-------|--------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|       |                                | 金 額               | %          | 金 額               | %          |
| 41000 | 利息收入（附註三二及三九）                  | \$ 45,755,841     | 140        | \$ 37,966,000     | 134        |
| 51000 | 利息費用（附註三二及三九）                  | ( 30,438,188 )    | ( 93 )     | ( 24,901,031 )    | ( 88 )     |
| 49010 | 利息淨收益                          | <u>15,317,653</u> | <u>47</u>  | <u>13,064,969</u> | <u>46</u>  |
|       | 利息以外淨收益                        |                   |            |                   |            |
| 49100 | 手續費淨收益（附註三三及三九）                | 11,319,920        | 35         | 8,922,902         | 32         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）    | 4,461,950         | 14         | 5,695,441         | 20         |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九） | 382,919           | 1          | 612,390           | 2          |
| 49600 | 兌換損益                           | 722,842           | 2          | ( 199,676 )       | ( 1 )      |
| 49700 | 資產減損迴轉利益（附註四）                  | 512               | -          | 5,363             | -          |
| 49750 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十六） | 399,485           | 1          | 229,481           | 1          |
| 49899 | 其他利息以外淨損益（附註三九）                | <u>71,304</u>     | <u>-</u>   | <u>5,979</u>      | <u>-</u>   |
| 49020 | 小 計                            | <u>17,358,932</u> | <u>53</u>  | <u>15,271,880</u> | <u>54</u>  |
| 4xxxx | 淨 收 益                          | <u>32,676,585</u> | <u>100</u> | <u>28,336,849</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）       | ( 1,565,573 )     | ( 5 )      | ( 387,426 )       | ( 1 )      |
|       | 營業費用（附註四、十八、十九、二十、二一、三十、三五及三九） |                   |            |                   |            |
| 58500 | 員工福利費用                         | ( 7,119,053 )     | ( 22 )     | ( 6,875,503 )     | ( 24 )     |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                        | ( 1,609,564 )     | ( 5 )      | ( 1,651,531 )     | ( 6 )      |
| 59500 | 其他業務及管理費用                      | ( 8,353,083 )     | ( 25 )     | ( 7,461,339 )     | ( 27 )     |
| 58400 | 營業費用合計                         | ( 17,081,700 )    | ( 52 )     | ( 15,988,373 )    | ( 57 )     |
| 61001 | 稅前淨利                           | 14,029,312        | 43         | 11,961,050        | 42         |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三六）                  | ( 2,465,939 )     | ( 8 )      | ( 2,452,141 )     | ( 8 )      |
| 64000 | 本期淨利                           | <u>11,563,373</u> | <u>35</u>  | <u>9,508,909</u>  | <u>34</u>  |

（接次頁）



(承前頁)

| 代 碼   | 113年1月1日至6月30日   |   |                      | 112年1月1日至6月30日 |                      |             |
|-------|------------------|---|----------------------|----------------|----------------------|-------------|
|       | 金                | 額   | %                    | 金              | 額                    | %           |
|       | 本期其他綜合損益(附註四及三六) |   |                      |                |                      |             |
|       | 不重分類至損益之項目       |   |                      |                |                      |             |
| 65204 |                  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益                  | \$ 3,963,852         | 12             | \$ 1,667,925         | 6           |
| 65205 |                  | 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數                   | 546,093              | 2              | ( 1,928,701)         | ( 7)        |
| 65207 |                  | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目  | 411                  | -              | 1,781                | -           |
| 65220 |                  | 與不重分類之項目相關之所得稅                            | <u>95,303</u>        | <u>-</u>       | <u>585</u>           | <u>-</u>    |
| 65200 |                  | 不重分類至損益之項目(稅後)合計                          | <u>4,605,659</u>     | <u>14</u>      | <u>( 258,410)</u>    | <u>( 1)</u> |
|       | 後續可能重分類至損益之項目    |   |                      |                |                      |             |
| 65301 |                  | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                         | 1,781,029            | 6              | 93,811               | -           |
| 65307 |                  | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目 | 703,980              | 2              | ( 149,394)           | ( 1)        |
| 65308 |                  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益                    | ( 900,368)           | ( 3)           | 1,317,814            | 5           |
| 65320 |                  | 與可能重分類之項目相關之所得稅                           | <u>( 470,538)</u>    | <u>( 1)</u>    | <u>( 136,336)</u>    | <u>-</u>    |
| 65300 |                  | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計                       | <u>1,114,103</u>     | <u>4</u>       | <u>1,125,895</u>     | <u>4</u>    |
| 65000 |                  | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                            | <u>5,719,762</u>     | <u>18</u>      | <u>867,485</u>       | <u>3</u>    |
| 66000 |                  | 本期綜合損益總額                                  | <u>\$ 17,283,135</u> | <u>53</u>      | <u>\$ 10,376,394</u> | <u>37</u>   |
|       | 每股盈餘(附註三七)       |   |                      |                |                      |             |
| 67500 |                  | 基本每股盈餘                                    | <u>\$ 0.89</u>       |                | <u>\$ 0.77</u>       |             |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州

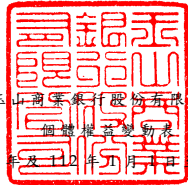


經理人：林隆政



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 |                                     | 股 本 ( 附 註 三 八 )   |                       | 資 本 公 積<br>( 附 註 三 八 ) | 保 留 盈 餘 ( 附 註 九 、 三 六 及 三 八 ) |                     |                      | 其 他 權 益 項 目         |   |   |  |
|-----|-------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---|---|--|
|     |                                     | 股 數 ( 仟 股 )       | 普 通 股 股 本             |                        | ( 附 註 三 八 )                   | 法 定 盈 餘 公 積         | 特 別 盈 餘 公 積          | 未 分 配 盈 餘           | 國 外 營 運 機 構<br>財 務 報 表 換 算<br>之 兌 換 差 額 | 透 過 其 他 綜 合<br>損 益 按 公 允 價 值<br>衡 量 之 金 融 資 產<br>未 實 現 評 價 損 益<br>( 附 註 九 及 三 六 ) | 指 定 按 公 允 價 值<br>衡 量 之 金 融 負 債<br>信 用 風 險 變 動<br>影 響 數 |
| A1  | 113 年 1 月 1 日 餘 額                   | 11,707,200        | \$ 117,072,000        | \$ 34,881,288          | \$ 54,176,055                 | \$ 5,404,390        | \$ 19,698,448        | (\$ 807,783)        | (\$ 4,206,236)                          | \$ 2,980,200  | \$ 229,198,362   |
| B1  | 112 年度 盈餘分配                         |                   |                       |                        |                               |                     |                      |                     |   |   |  |
| B1  | 法定盈餘公積                              | -                 | -                     | -                      | 5,907,557                     | -                   | ( 5,907,557 )        | -                   | -                                       | -   | -  |
| B5  | 股東紅利-現金                             | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | ( 4,000,000 )        | -                   | -                                       | -   | ( 4,000,000 )  |
| B9  | 股東紅利-股票                             | 1,285,700         | 12,857,000            | -                      | -                             | -                   | ( 12,857,000 )       | -                   | -                                       | -   | -  |
| B17 | 迴轉特別盈餘公積                            | -                 | -                     | -                      | -                             | ( 3,067,718 )       | 3,067,718            | -                   | -                                       | -   | -  |
| C17 | 以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易              | -                 | -                     | 370,574                | -                             | -                   | -                    | -                   | -                                       | -   | 370,574  |
| 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          | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | 11,563,373           | -                   | -                                       | -   | 11,563,373   |
| D3  | 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅後其他綜合損益    | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | -                    | 1,867,639           | 3,306,030                               | 546,093   | 5,719,762  |
| D5  | 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜合損益總額      | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | 11,563,373           | 1,867,639           | 3,306,030                               | 546,093   | 17,283,135   |
| Z1  | 113 年 6 月 30 日 餘 額                  | <u>12,992,900</u> | <u>\$ 129,929,000</u> | <u>\$ 35,251,862</u>   | <u>\$ 60,083,612</u>          | <u>\$ 2,336,672</u> | <u>\$ 12,423,341</u> | <u>\$ 1,059,856</u> | <u>(\$ 1,758,568)</u>                   | <u>\$ 3,526,296</u>   | <u>\$ 242,852,071</u>                                  |
| A1  | 112 年 1 月 1 日 餘 額                   | 10,363,700        | \$ 103,637,000        | \$ 27,412,151          | \$ 49,846,034                 | \$ 1,133,012        | \$ 14,442,990        | (\$ 414,660)        | (\$ 10,481,178)                         | \$ 5,794,301  | \$ 191,369,650   |
| B1  | 111 年度 盈餘分配                         |                   |                       |                        |                               |                     |                      |                     |   |   |  |
| B1  | 法定盈餘公積                              | -                 | -                     | -                      | 4,330,021                     | -                   | ( 4,330,021 )        | -                   | -                                       | -   | -  |
| B3  | 特別盈餘公積                              | -                 | -                     | -                      | -                             | 4,271,378           | ( 4,271,378 )        | -                   | -                                       | -   | -  |
| B9  | 股東紅利-股票                             | 583,500           | 5,835,000             | -                      | -                             | -                   | ( 5,835,000 )        | -                   | -                                       | -   | -  |
| C17 | 以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易              | -                 | -                     | 738,649                | -                             | -                   | -                    | -                   | -                                       | -   | 738,649  |
| E1  | 現金增資                                | 760,000           | 7,600,000             | 6,400,000              | -                             | -                   | -                    | -                   | -                                       | -   | 14,000,000   |
| Q1  | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具              | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | 123,064              | -                   | ( 123,064 )                             | -   | -  |
| D1  | 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨利          | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | 9,508,909            | -                   | -                                       | -   | 9,508,909  |
| D3  | 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅後其他綜合損益    | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | -                    | ( 87,796 )          | 2,883,982                               | ( 1,928,701 )   | 867,485  |
| D5  | 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜合損益總額      | -                 | -                     | -                      | -                             | -                   | 9,508,909            | ( 87,796 )          | 2,883,982                               | ( 1,928,701 )   | 10,376,394   |
| Z1  | 112 年 6 月 30 日 餘 額                  | <u>11,707,200</u> | <u>\$ 117,072,000</u> | <u>\$ 34,550,800</u>   | <u>\$ 54,176,055</u>          | <u>\$ 5,404,390</u> | <u>\$ 9,638,564</u>  | <u>(\$ 502,456)</u> | <u>(\$ 7,720,260)</u>                   | <u>\$ 3,865,600</u>   | <u>\$ 216,484,693</u>                                  |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼    |                          | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|--------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                |                    |                    |
| A00010 | 本期稅前淨利                   | \$ 14,029,312      | \$ 11,961,050      |
| A20010 | 收益費損項目                   |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                     | 1,350,196          | 1,330,592          |
| A20200 | 攤銷費用                     | 259,368            | 320,939            |
| A20300 | 預期信用減損損失數／呆帳費用提列數        | 1,586,041          | 455,071            |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益   | ( 4,461,950)       | ( 5,695,441)       |
| A20900 | 利息費用                     | 30,438,188         | 24,901,031         |
| A21200 | 利息收入                     | ( 45,755,841)      | ( 37,966,000)      |
| A21300 | 股利收入                     | ( 238,912)         | ( 557,868)         |
| A21700 | 保證責任準備淨變動                | ( 20,980)          | ( 73,008)          |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本               | 370,574            | 734,978            |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | ( 399,485)         | ( 229,481)         |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失(利益)        | 1,313              | ( 178)             |
| A23100 | 處分投資利益                   | ( 144,007)         | ( 54,522)          |
| A29900 | 其 他                      | 2,195              | 487                |
| A40000 | 與營業活動相關之資產／負債變動數         |                    |                    |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業              | ( 8,159,057)       | ( 16,261,365)      |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產         | ( 7,996,368)       | 68,603,913         |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產     | ( 17,451,611)      | ( 11,980,744)      |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資          | 35,003,135         | ( 42,048,132)      |
| A41150 | 應收款項                     | ( 40,654,929)      | ( 25,041,782)      |
| A41160 | 貼現及放款                    | ( 150,753,924)     | ( 28,904,743)      |
| A41190 | 其他金融資產                   | ( 6,715,741)       | ( 1,246,920)       |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                           | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日  |
|--------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| A41990 | 其他資產                      | (\$ 432,437)        | (\$ 773,574)        |
| A42110 | 央行及銀行同業存款                 | 24,753,799          | ( 4,041,416)        |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債      | ( 14,330,015)       | ( 299,343)          |
| A42140 | 附買回票券及債券負債                | 11,422,112          | 2,470,843           |
| A42150 | 應付款項                      | 2,493,703           | ( 3,881,525)        |
| A42160 | 存款及匯款                     | 184,093,479         | 46,763,741          |
| A42170 | 其他金融負債                    | 4,881,903           | 7,281,923           |
| A42990 | 其他負債                      | <u>1,275,626</u>    | <u>416,761</u>      |
| A33000 | 營運產生之現金流入(流出)             | 14,445,687          | ( 13,814,713)       |
| A33100 | 收取之利息                     | 45,322,798          | 37,979,449          |
| A33200 | 收取之股利                     | 95,977              | 52,892              |
| A33300 | 支付之利息                     | ( 28,612,429)       | ( 22,913,229)       |
| A33500 | 支付之所得稅                    | ( 1,934,853)        | ( 1,547,961)        |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入(流出)            | <u>29,317,180</u>   | <u>( 243,562)</u>   |
|        | 投資活動之現金流量                 |                     |                     |
| B02700 | 取得不動產及設備                  | ( 496,152)          | ( 1,355,637)        |
| B02800 | 處分不動產及設備                  | 863                 | 228                 |
| B03700 | 存出保證金增加                   | ( 4,348,300)        | ( 2,283,239)        |
| B04500 | 取得無形資產                    | ( 33,220)           | ( 150,658)          |
| B05350 | 取得使用權資產                   | ( 244)              | ( 195)              |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流出                | <u>( 4,877,053)</u> | <u>( 3,789,501)</u> |
|        | 籌資活動之現金流量                 |                     |                     |
| C01400 | 發行金融債券                    | 1,600,000           | 1,900,000           |
| C01500 | 償還金融債券                    | ( 2,200,000)        | ( 1,500,000)        |
| C02200 | 指定為透過損益按公允價值衡量之<br>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<br>金融負債減少 | ( 722,056)          | -                   |
| C03000 | 存入保證金增加                   | 1,194,517           | -                   |
| C03100 | 存入保證金減少                   | -                   | ( 4,695,016)        |
| C04020 | 租賃負債本金償還                  | ( 538,400)          | ( 509,032)          |
| C04500 | 發放現金股利                    | ( 4,000,000)        | -                   |
| C04600 | 現金增資                      | <u>-</u>            | <u>14,000,000</u>   |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流入(流出)            | <u>( 3,208,668)</u> | <u>9,195,952</u>    |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼    |                 | 113年1月1日<br>至6月30日    | 112年1月1日<br>至6月30日    |
|--------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(\$ 8,442,892)</u> | <u>(\$ 615,671)</u>   |
| EEEE   | 本期現金及約當現金增加數    | 12,788,567            | 4,547,218             |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額     | <u>127,108,982</u>    | <u>115,235,374</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額     | <u>\$ 139,897,549</u> | <u>\$ 119,782,592</u> |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 113年6月30日             | 112年6月30日             |
|--------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| E00210 | 個體資產負債表帳列之現金及約當現金                | <u>\$ 45,295,510</u>  | <u>\$ 53,324,575</u>  |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 80,613,855            | 55,503,230            |
| E00230 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | <u>13,988,184</u>     | <u>10,954,787</u>     |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                      | <u>\$ 139,897,549</u> | <u>\$ 119,782,592</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 113 年 6 月 30 日，計設有 153 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 138 個國內分行。

本公司信託處辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

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

本公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之員工平均人數分別為 8,544 人及 8,530 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 113 年 8 月 16 日經本公司董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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) 本公司尚未適用將於 114 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>  |
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」        | 2025 年 1 月 1 日（註 1） |

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

### IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，本公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況

下，本公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

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

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋                          | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| 「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」                     | 2026 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」          | 2026 年 1 月 1 日  |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未 定             |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2023 年 1 月 1 日  |
| IFRS 17 之修正                                 | 2023 年 1 月 1 日  |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」     | 2023 年 1 月 1 日  |
| IFRS 18「財務報表之表達與揭露」                         | 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 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

#### IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

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、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認來自個別交易或其他事項之資產、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一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。本公司僅於無法找到更具資訊性之名稱時，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，以及與財務報表使用者溝通管理階層對本公司



整體財務績效某一層面之觀點時，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合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

#### IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括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放量減少），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：

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

該修正亦規定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：

1. 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
2. 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
3. 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體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，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（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。

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

本公司個體財務報告包括國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

## (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 112 年度個體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，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及

收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 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

|          | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 14,184,372        | \$ 17,302,174        | \$ 15,593,276        |
| 待交換票據    | 6,410,210            | 6,701,567            | 1,928,337            |
| 存放同業     | 24,697,928           | 40,341,763           | 35,794,212           |
| 運送中現金    | <u>3,000</u>         | <u>270,000</u>       | <u>8,750</u>         |
|          | <u>\$ 45,295,510</u> | <u>\$ 64,615,504</u> | <u>\$ 53,324,575</u> |

個體現金流量表於 113 年及 112 年 6 月 30 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。112 年 12 月 31 日之調節如下：

|                                  | 112年12月31日            |
|----------------------------------|-----------------------|
| 個體資產負債表帳列之現金及約當現金                | \$ 64,615,504         |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 54,396,181            |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | <u>8,097,297</u>      |
| 個體現金流量表現金及約當現金餘額                 | <u>\$ 127,108,982</u> |

## 七、存放央行及拆借銀行同業

|              | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 存款準備金－甲戶     | \$ 31,689,064         | \$ 40,906,923         | \$ 32,181,855         |
| 存款準備金－乙戶     | 75,170,032            | 70,422,761            | 69,181,596            |
| 存款準備金－外幣存款戶  | 740,225               | 691,942               | 716,496               |
| 存放央行－其他      | 11,278,100            | 13,071,974            | 11,826,600            |
| 轉存央行國庫機關專戶存款 | 5,276                 | 4,523                 | 6,109                 |
| 拆放銀行同業       | <u>109,903,588</u>    | <u>69,311,431</u>     | <u>73,937,320</u>     |
|              | <u>\$ 228,786,285</u> | <u>\$ 194,409,554</u> | <u>\$ 187,849,976</u> |

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註四十。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

|                     | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡</u> |                       |                       |                       |
| <u>量之金融資產</u>       |                       |                       |                       |
| 可轉讓定期存單             | \$ -                  | \$ -                  | \$ 26,617,137         |
| 商業本票                | 113,834,991           | 105,526,417           | 87,859,629            |
| 國庫券                 | 14,953,224            | -                     | 6,898,200             |
| 公司債                 | 47,652,923            | 50,947,037            | 54,960,201            |
| 金融債券                | 44,939,557            | 45,665,638            | 46,049,832            |
| 國外機構發行債券            | -                     | 857,240               | 10,549,113            |
| 上市(櫃)股票             | 1,183,984             | 1,050,621             | 1,176,245             |
| 外匯換匯合約              | 23,630,657            | 19,415,289            | 30,468,041            |
| 利率交換合約              | 23,447,353            | 17,787,635            | 22,718,600            |
| 外匯選擇權合約             | 2,231,051             | 1,561,644             | 1,580,789             |
| 遠期外匯合約              | 1,260,217             | 884,465               | 720,159               |
| 期貨交易保證金－自有資金        | 119,326               | 125,618               | 118,745               |
| 無本金交割遠期外匯合約         | 360,563               | 442,124               | 612,240               |
| 金屬商品交換合約            | 274                   | -                     | 144                   |
| 換匯換利合約              | 76,559                | 265,552               | 97,752                |
| 利率選擇權合約             | 11,046                | 7,586                 | -                     |
|                     | <u>\$ 273,701,725</u> | <u>\$ 244,536,866</u> | <u>\$ 290,426,827</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>   |                       |                       |                       |
| 外匯換匯合約              | \$ 17,539,542         | \$ 21,687,594         | \$ 23,562,762         |
| 利率交換合約              | 27,789,202            | 19,790,780            | 22,477,483            |
| 外匯選擇權合約             | 2,712,032             | 1,763,023             | 1,695,055             |
| 遠期外匯合約              | 1,129,337             | 681,084               | 562,153               |
| 無本金交割遠期外匯合約         | 246,089               | 465,045               | 361,722               |
| 換匯換利合約              | 190,700               | 28,652                | 171,380               |
| 信用違約交換合約            | 42,914                | 25,540                | 15,692                |
| 金屬商品交換合約            | -                     | 3,748                 | 1,004                 |
| 利率選擇權合約             | 335,933               | 162,060               | 103,928               |
| 股權選擇權合約             | 1                     | -                     | -                     |
|                     | <u>49,985,750</u>     | <u>44,607,526</u>     | <u>48,951,179</u>     |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> |                       |                       |                       |
| <u>量之金融負債</u>       |                       |                       |                       |
| 金融債券(附註二七)          | 43,782,036            | 42,348,157            | 41,006,766            |
|                     | <u>\$ 93,767,786</u>  | <u>\$ 86,955,683</u>  | <u>\$ 89,957,945</u>  |

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註四十。

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

本公司於 113 年 6 月 30 日暨 112 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：

|             | 113年6月30日        | 112年12月31日       | 112年6月30日        |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 外匯換匯合約      | \$ 1,815,014,214 | \$ 1,500,989,547 | \$ 1,664,075,892 |
| 利率交換合約      | 851,001,342      | 872,407,823      | 848,073,584      |
| 外匯選擇權合約     | 583,846,079      | 312,601,638      | 264,967,025      |
| 利率選擇權合約     | 13,649,320       | 16,615,060       | 12,000,000       |
| 遠期外匯合約      | 101,765,009      | 58,109,862       | 42,002,516       |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 26,843,316       | 30,948,830       | 44,146,751       |
| 換匯換利合約      | 16,467,865       | 11,414,084       | 10,522,922       |
| 金屬商品交換合約    | 15,714           | 66,426           | 68,485           |
| 信用違約交換合約    | 3,258,990        | 3,233,300        | 3,215,260        |
| 股權選擇權合約     | 1                | -                | -                |
| 利率期貨合約      | -                | -                | 204,754          |
| 商品期貨合約      | 48,875           | 74,124           | 69,023           |

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                        | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | \$ 26,474,613         | \$ 16,397,004         | \$ 14,248,122         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | <u>335,837,630</u>    | <u>316,094,080</u>    | <u>327,683,118</u>    |
|                        | <u>\$ 362,312,243</u> | <u>\$ 332,491,084</u> | <u>\$ 341,931,240</u> |

#### (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

|            | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 權益工具投資     |                      |                      |                      |
| 上市（櫃）及興櫃股票 | \$ 25,144,869        | \$ 15,122,923        | \$ 12,923,373        |
| 未上市（櫃）股票   | <u>1,329,744</u>     | <u>1,274,081</u>     | <u>1,324,749</u>     |
|            | <u>\$ 26,474,613</u> | <u>\$ 16,397,004</u> | <u>\$ 14,248,122</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 113 年及 112 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 4,991,653 仟元及 4,438,172 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益分別為 858,362 仟元及 123,064 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 113 年及 112 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 238,912 仟元及 557,868 仟元，其中截至 113 年及 112 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 171,866 仟元及 551,956 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

|          | <u>113年6月30日</u>      | <u>112年12月31日</u>     | <u>112年6月30日</u>      |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 債務工具投資   |                       |                       |                       |
| 金融債券     | \$ 140,312,388        | \$ 141,446,649        | \$ 151,679,528        |
| 政府公債     | 40,528,080            | 46,767,798            | 54,021,240            |
| 公司債      | 117,573,019           | 109,884,856           | 108,513,624           |
| 國外機構發行債券 | 37,110,571            | 17,994,777            | 13,157,296            |
| 可轉讓定期存單  | -                     | -                     | 311,430               |
| 證券化商品    | <u>313,572</u>        | <u>-</u>              | <u>-</u>              |
|          | <u>\$ 335,837,630</u> | <u>\$ 316,094,080</u> | <u>\$ 327,683,118</u> |

本公司於 113 年 6 月 30 日暨 112 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 17,257,651 仟元、14,709,763 仟元及 14,477,978 仟元。

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。



十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|          | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 國外機構發行債券 | \$ 53,913,092         | \$ 46,681,262         | \$ 38,596,458         |
| 金融債券     | 58,929,162            | 51,533,257            | 48,759,351            |
| 公司債      | 24,463,233            | 22,227,643            | 21,580,910            |
| 可轉讓定期存單  | 274,260,000           | 330,975,060           | 309,994,560           |
| 政府公債     | 23,874,623            | 22,363,768            | 21,922,843            |
| 證券化商品    | <u>7,600,506</u>      | <u>-</u>              | <u>-</u>              |
|          | 443,040,616           | 473,780,990           | 440,854,122           |
| 減：備抵損失   | ( <u>26,319</u> )     | ( <u>26,040</u> )     | ( <u>24,654</u> )     |
|          | <u>\$ 443,014,297</u> | <u>\$ 473,754,950</u> | <u>\$ 440,829,468</u> |

本公司於 113 年 6 月 30 日暨 112 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 14,134,268 仟元、5,803,168 仟元及 1,056,468 仟元。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四十。

十一、避險之金融工具

|                | 113年6月30日        | 112年12月31日        | 112年6月30日        |
|----------------|------------------|-------------------|------------------|
| <u>避險之金融資產</u> |                  |                   |                  |
| 公允價值避險－利率交換    | <u>\$ 2,967</u>  | <u>\$ 1,583</u>   | <u>\$ 10,603</u> |
| <u>避險之金融負債</u> |                  |                   |                  |
| 公允價值避險－利率交換    | <u>\$ 79,195</u> | <u>\$ 188,495</u> | <u>\$ -</u>      |

公允價值避險

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

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

113 年 6 月 30 日

| 避險工具   | 合約金額         | 到期期間                 | 資產負債表單<br>行項目  | 帳面金額                 | 當期評估避險<br>無效性所採用<br>之避險工具<br>公允價值變動 |
|--------|--------------|----------------------|----------------|----------------------|-------------------------------------|
| 公允價值避險 |              |                      |                |                      |                                     |
| 利率交換合約 | \$ 4,188,114 | 116.3.8~<br>120.7.23 | 避險之金融資<br>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<br>公 允 價 值 調 整 數 | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用 之<br>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<br>值衡量之金融資產 | \$ 4,096,045 | \$ 76,250                | (\$ 112,002)                                      |

### 112 年 12 月 31 日

| 避 險 工 具 合 約 金 額 | 到 期 期 間      | 資 產 負 債 表 單 行 項 目      | 帳 面 金 額        | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用 之<br>避 險 工 具<br>公 允 價 值 變 動 |
|-----------------|--------------|------------------------|----------------|--|
| 公允價值避險          |              |                        |                |  |
| 利率交換合約          | \$ 4,274,667 | 117.2.10~<br>120.10.29 | 避險之金融資<br>產及負債 | \$ 1,583 (\$ 188,495) (\$ 186,968)                     |

| 被 避 險 項 目                | 資 產 帳 面 金 額  | 資 產 累 計<br>公 允 價 值 調 整 數 | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用 之<br>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<br>值衡量之金融資產 | \$ 4,358,926 | \$ 188,252               | \$ 188,252  |

### 112 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 | 資 產 帳 面 金 額 | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用 之<br>避 險 工 具<br>公 允 價 值 變 動 |
|-----------------|------------|-------------------|-------------|--|
| 公允價值避險          |            |                   |             |  |
| 利率交換合約          | \$ 623,040 | 120.10.29         | 避險之金融資產     | \$ 10,603 (\$ 10,609)                                  |

| 被 避 險 項 目                | 資 產 帳 面 金 額 | 資 產 累 計<br>公 允 價 值 調 整 數 | 當 期 評 估 避 險<br>無 效 性 所 採 用 之<br>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<br>值衡量之金融資產 | \$ 518,613  | (\$ 12,374)              | \$ 12,374   |

### 113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

| 綜 合 損 益 影 響              | 認 列 於 綜 合 損 益<br>之 避 險 無 效 性<br>利 益 ( 損 失 ) | 認 列 避 險 無 效 性 之<br>綜 合 損 益 表 單 行 項 目 |
|--------------------------|---|--------------------------------------|
| 公允價值避險                   |   |                                      |
| 利率風險                     |   |                                      |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 | (\$ 1,320)                                  | 其他利息以外淨損益                            |

112年1月1日至6月30日

| 綜合損益影響               | 認列於綜合損益之避險無效性利益(損失) | 認列避險無效性之綜合損益表單行項目 |
|----------------------|---------------------|-------------------|
| 公允價值避險               |                     |                   |
| 利率風險                 |                     |                   |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (\$ 1,771)          | 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113年6月30日暨112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13,988,184仟元、8,097,297仟元及10,954,787仟元，經約定應於期後分別以14,024,424仟元、8,105,517仟元及10,965,032仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

|             | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收信用卡款項     | \$ 134,690,652        | \$ 98,782,995         | \$ 119,201,804        |
| 應收承購帳款－無追索權 | 11,564,863            | 9,391,880             | 8,209,291             |
| 應收利息        | 13,356,706            | 11,784,567            | 9,664,881             |
| 應收承兌票款      | 2,462,991             | 1,137,648             | 1,120,733             |
| 應收帳款        | 2,821,595             | 1,732,666             | 2,092,891             |
| 其他          | 2,197,859             | 1,953,747             | 2,716,447             |
|             | 167,094,666           | 124,783,503           | 143,006,047           |
| 減：備抵呆帳      | (1,672,430)           | (1,706,447)           | (1,727,691)           |
|             | <u>\$ 165,422,236</u> | <u>\$ 123,077,056</u> | <u>\$ 141,278,356</u> |

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

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         | \$ 81,604        | \$ 41,507       | \$ 742,483           | \$ 865,594            | \$ 840,853        | \$ 1,706,447        |
| 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      | (337)            | 1,306           | (969)                | -                     | -                 | -                   |
| 一轉為信用減損金融資產        | (441)            | (16,813)        | 17,254               | -                     | -                 | -                   |
| 一轉為12個月預期信用損失      | 11,966           | (9,908)         | (2,058)              | -                     | -                 | -                   |
| 於當期除列之金融資產         | (3,832)          | (10,814)        | (19,798)             | (34,444)              | -                 | (34,444)            |
| 購入或創始之新金融資產        | 3,101            | 495             | 5,223                | 8,819                 | -                 | 8,819               |
| 依法令規定提列之減損差異       | -                | -               | -                    | -                     | 1,964             | 1,964               |
| 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         | (72,765)         | 3,512           | 134,989              | 65,736                | -                 | 65,736              |
| 匯兌及其他變動            | -                | -               | 1,971                | 1,971                 | (4,742)           | (2,771)             |
| 113年6月30日餘額        | <u>\$ 19,296</u> | <u>\$ 9,285</u> | <u>\$ 805,774</u>    | <u>\$ 834,355</u>     | <u>\$ 838,075</u> | <u>\$ 1,672,430</u> |

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|                    | 12 個月預期          |                  | 存續期間              | 依國際財務             | 依 法 令               | 合 計                 |
|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|                    | 信用損失             | 預期信用損失           | 預期信用損失            | 報導準則第9號           | 規定提列之               |                     |
|                    |                  |                  | (信用減損             | 規定提列之             | 減損差異                |                     |
|                    |                  |                  | 金融資產)             | 減損小計              |                     |                     |
| 112 年 1 月 1 日餘額    | \$ 121,377       | \$ 38,599        | \$ 425,712        | \$ 585,688        | \$ 1,297,876        | \$ 1,883,564        |
| 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      | ( 436)           | 907              | ( 471)            | -                 | -                   | -                   |
| 一轉為信用減損金融資產        | ( 557)           | ( 18,888)        | 19,445            | -                 | -                   | -                   |
| 一轉為 12 個月預期信用損失    | 14,402           | ( 13,648)        | ( 754)            | -                 | -                   | -                   |
| 於當期除列之金融資產         | ( 4,864)         | ( 2,105)         | ( 18,071)         | ( 25,040)         | -                   | ( 25,040)           |
| 購入或創始之新金融資產        | 5,606            | 1,720            | 2,875             | 10,201            | -                   | 10,201              |
| 依法令規定提列之減損差異       | -                | -                | -                 | -                 | ( 247,444)          | ( 247,444)          |
| 轉銷呆帳               | -                | -                | ( 285,467)        | ( 285,467)        | -                   | ( 285,467)          |
| 轉銷呆帳後收回數           | -                | -                | 225,294           | 225,294           | -                   | 225,294             |
| 模型/風險參數之改變         | ( 38,746)        | 30,594           | 193,017           | 184,865           | -                   | 184,865             |
| 匯兌及其他變動            | -                | -                | 571               | 571               | ( 18,853)           | ( 18,282)           |
| 112 年 6 月 30 日餘額   | <u>\$ 96,782</u> | <u>\$ 37,179</u> | <u>\$ 562,151</u> | <u>\$ 696,112</u> | <u>\$ 1,031,579</u> | <u>\$ 1,727,691</u> |

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|                  | 12 個月預期               |                   | 存續期間                | 存續期間預期                | 合 計 |
|------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|-----|
|                  | 信用損失                  | 預期信用損失            | 預期信用損失              | 信用損失(信用               |     |
|                  |                       |                   |                     | 減損金融資產)               |     |
| 113 年 1 月 1 日餘額  | \$ 121,350,596        | \$ 403,437        | \$ 3,029,470        | \$ 124,783,503        |     |
| 一轉為存續期間預期信用損失    | ( 358,312)            | 361,246           | ( 2,934)            | -                     |     |
| 一轉為信用減損金融資產      | ( 449,400)            | ( 154,803)        | 604,203             | -                     |     |
| 一轉為 12 個月預期信用損失  | 99,896                | ( 95,785)         | ( 4,111)            | -                     |     |
| 於當期除列之金融資產       | ( 14,653,397)         | ( 117,305)        | ( 193,829)          | ( 14,964,531)         |     |
| 購入或創始之新金融資產      | 57,495,409            | 33,834            | 25,493              | 57,554,736            |     |
| 轉銷呆帳             | -                     | -                 | ( 281,014)          | ( 281,014)            |     |
| 匯兌及其他變動          | -                     | -                 | 1,972               | 1,972                 |     |
| 113 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$ 163,484,792</u> | <u>\$ 430,624</u> | <u>\$ 3,179,250</u> | <u>\$ 167,094,666</u> |     |

112年1月1日至6月30日

|                   | 12個月預期<br>信用損失        | 存續期間<br>預期信用損失    | 存續期間預期<br>信用損失(信用<br>減損金融資產) | 合 計                   |
|-------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------|
| 112年1月1日餘額        | \$ 113,117,150        | \$ 290,652        | \$ 2,575,781                 | \$ 115,983,583        |
| －轉為存續期間預期信用<br>損失 | ( 277,339)            | 278,574           | ( 1,235)                     | -                     |
| －轉為信用減損金融資產       | ( 356,589)            | ( 135,394)        | 491,983                      | -                     |
| －轉為12個月預期信用損<br>失 | 105,998               | ( 104,090)        | ( 1,908)                     | -                     |
| 於當期除列之金融資產        | ( 15,072,724)         | ( 20,930)         | ( 396,927)                   | ( 15,490,581)         |
| 購入或創始之新金融資產       | 42,718,161            | 46,558            | 33,298                       | 42,798,017            |
| 轉銷呆帳              | -                     | -                 | ( 285,467)                   | ( 285,467)            |
| 匯兌及其他變動           | -                     | -                 | 495                          | 495                   |
| 112年6月30日餘額       | <u>\$ 140,234,657</u> | <u>\$ 355,370</u> | <u>\$ 2,416,020</u>          | <u>\$ 143,006,047</u> |

十四、貼現及放款－淨額

|        | 113年6月30日               | 112年12月31日              | 112年6月30日               |
|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期放款   | \$ 275,179,158          | \$ 270,191,348          | \$ 277,722,977          |
| 中期放款   | 602,988,981             | 548,662,789             | 497,071,803             |
| 長期放款   | 1,301,677,482           | 1,210,200,580           | 1,150,824,642           |
| 催收款項   | 2,668,328               | 2,552,152               | 2,709,506               |
| 押匯及貼現  | <u>1,461,907</u>        | <u>1,837,649</u>        | <u>2,201,805</u>        |
|        | 2,183,975,856           | 2,033,444,518           | 1,930,530,733           |
| 減：備抵呆帳 | ( 26,451,749)           | ( 24,988,652)           | ( 23,302,306)           |
| 折溢價調整數 | ( 16,008)               | ( 2,745)                | 12,857                  |
|        | <u>\$ 2,157,508,099</u> | <u>\$ 2,008,453,121</u> | <u>\$ 1,907,241,284</u> |

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註四十。

本公司於113年6月30日暨112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2,668,328仟元、2,552,152仟元及2,709,506仟元。本公司113年及112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39,317仟元及32,908仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

113年1月1日至6月30日

|                        | 12個月預期信用損失     |                | 存續期間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第9號<br>規定提列之<br>減損小計 | 依 法 令<br>規 定 提 列 之<br>減 損 差 異 | 合 計           |
|------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------|
|                        | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第9號<br>規定提列之<br>減損小計 | 依 法 令<br>規 定 提 列 之<br>減 損 差 異 | 合 計           |
| 113年1月1日餘額             | \$ 1,080,978   | \$ 1,978,564   | \$ 3,046,127                     | \$ 6,105,669                      | \$ 18,882,983                 | \$ 24,988,652 |
| 因期初已認列之金融工具<br>所產生之變動： |                |                |                                  |                                   |                               |               |
| －轉為存續期間預期<br>信用損失      | ( 4,280)       | 14,397         | ( 10,117)                        | -                                 | -                             | -             |
| －轉為信用減損金融<br>資產        | ( 1,491)       | ( 134,044)     | 135,535                          | -                                 | -                             | -             |
| －轉為12個月預期信<br>用損失      | 84,023         | ( 74,701)      | ( 9,322)                         | -                                 | -                             | -             |
| 於當期除列之金融資產             | ( 72,379)      | ( 16,987)      | ( 212,794)                       | ( 302,160)                        | -                             | ( 302,160)    |
| 購入或創始之新金融資產            | 92,696         | 53,950         | 2,841                            | 149,487                           | -                             | 149,487       |
| 依法令規定提列之減損差<br>異       | -              | -              | -                                | -                                 | 3,066,020                     | 3,066,020     |
| 轉銷呆帳                   | -              | -              | ( 445,212)                       | ( 445,212)                        | -                             | ( 445,212)    |
| 轉銷呆帳後收回數               | -              | -              | 209,363                          | 209,363                           | -                             | 209,363       |
| 模型／風險參數之改變             | ( 621,947)     | ( 802,968)     | 106,036                          | ( 1,318,879)                      | -                             | ( 1,318,879)  |
| 匯兌及其他變動                | -              | -              | -                                | -                                 | 104,478                       | 104,478       |
| 113年6月30日餘額            | \$ 557,600     | \$ 1,018,211   | \$ 2,822,457                     | \$ 4,398,268                      | \$ 22,053,481                 | \$ 26,451,749 |

112年1月1日至6月30日

|                        | 12個月預期信用損失     |                | 存續期間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第9號<br>規定提列之<br>減損小計 | 依 法 令<br>規 定 提 列 之<br>減 損 差 異 | 合 計           |
|------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---------------|
|                        | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失 | 存續期間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第9號<br>規定提列之<br>減損小計 | 依 法 令<br>規 定 提 列 之<br>減 損 差 異 | 合 計           |
| 112年1月1日餘額             | \$ 1,266,335   | \$ 1,493,414   | \$ 3,109,268                     | \$ 5,869,017                      | \$ 17,658,250                 | \$ 23,527,267 |
| 因期初已認列之金融工具<br>所產生之變動： |                |                |                                  |                                   |                               |               |
| －轉為存續期間預期<br>信用損失      | ( 6,337)       | 19,872         | ( 13,535)                        | -                                 | -                             | -             |
| －轉為信用減損金融<br>資產        | ( 6,362)       | ( 234,867)     | 241,229                          | -                                 | -                             | -             |
| －轉為12個月預期信<br>用損失      | 123,842        | ( 99,890)      | ( 23,952)                        | -                                 | -                             | -             |
| 於當期除列之金融資產             | ( 165,871)     | ( 37,441)      | ( 282,438)                       | ( 485,750)                        | -                             | ( 485,750)    |
| 購入或創始之新金融資產            | 200,874        | 61,605         | 192,227                          | 454,706                           | -                             | 454,706       |
| 依法令規定提列之減損差<br>異       | -              | -              | -                                | -                                 | 200,030                       | 200,030       |
| 轉銷呆帳                   | -              | -              | ( 1,024,789)                     | ( 1,024,789)                      | -                             | ( 1,024,789)  |
| 轉銷呆帳後收回數               | -              | -              | 211,676                          | 211,676                           | -                             | 211,676       |
| 模型／風險參數之改變             | ( 415,395)     | 544,172        | 270,089                          | 398,866                           | -                             | 398,866       |
| 匯兌及其他變動                | -              | -              | -                                | -                                 | 20,300                        | 20,300        |
| 112年6月30日餘額            | \$ 997,086     | \$ 1,746,865   | \$ 2,679,775                     | \$ 5,423,726                      | \$ 17,878,580                 | \$ 23,302,306 |

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

113年1月1日至6月30日

|               | 12個月預期信用<br>損 失        | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 預 期<br>信 用 損 失 ( 信 用<br>減 損 金 融 資 產 ) | 合 計                    |
|---------------|------------------------|------------------------|---|------------------------|
| 113年1月1日餘額    | \$2,017,748,689        | \$ 7,651,163           | \$ 8,044,666                                  | \$2,033,444,518        |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | ( 2,276,532)           | 2,437,409              | ( 160,877)                                    | -                      |
| 一轉為信用減損金融資產   | ( 853,569)             | ( 566,312)             | 1,419,881                                     | -                      |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 543,410                | ( 451,699)             | ( 91,711)                                     | -                      |
| 於當期除列之金融資產    | ( 415,053,960)         | ( 2,005,006)           | ( 1,394,148)                                  | ( 418,453,114)         |
| 購入或創始之新金融資產   | 564,927,641            | 3,848,681              | 653,870                                       | 569,430,192            |
| 轉銷呆帳          | -                      | -                      | ( 445,212)                                    | ( 445,212)             |
| 匯兌及其他變動       | ( 903)                 | ( 4)                   | 379   | ( 528)                 |
| 113年6月30日餘額   | <u>\$2,165,034,776</u> | <u>\$ 10,914,232</u>   | <u>\$ 8,026,848</u>                           | <u>\$2,183,975,856</u> |

112年1月1日至6月30日

|               | 12個月預期信用<br>損 失        | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 間 預 期<br>信 用 損 失 ( 信 用<br>減 損 金 融 資 產 ) | 合 計                    |
|---------------|------------------------|------------------------|---|------------------------|
| 112年1月1日餘額    | \$1,886,256,787        | \$ 7,604,718           | \$ 8,574,541                                  | \$1,902,436,046        |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | ( 1,054,177)           | 1,201,075              | ( 146,898)                                    | -                      |
| 一轉為信用減損金融資產   | ( 1,002,132)           | ( 608,847)             | 1,610,979                                     | -                      |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 659,382                | ( 431,725)             | ( 227,657)                                    | -                      |
| 於當期除列之金融資產    | ( 418,910,930)         | ( 1,188,415)           | ( 1,394,767)                                  | ( 421,494,112)         |
| 購入或創始之新金融資產   | 448,606,317            | 1,353,487              | 654,012                                       | 450,613,816            |
| 轉銷呆帳          | -                      | -                      | ( 1,024,789)                                  | ( 1,024,789)           |
| 匯兌及其他變動       | ( 222)                 | ( 1)                   | ( 5)  | ( 228)                 |
| 112年6月30日餘額   | <u>\$1,914,555,025</u> | <u>\$ 7,930,292</u>    | <u>\$ 8,045,416</u>                           | <u>\$1,930,530,733</u> |

本公司113年及112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：

|                 | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|-----------------|---------------------|--------------------|
| 應收款項備抵呆帳提列(沖回)數 | \$ 42,075           | (\$ 77,418)        |
| 貼現及放款備抵呆帳提列數    | 1,594,468           | 567,852            |
| 買入匯款備抵呆帳提列數     | 10                  | -                  |
| 保證責任準備沖回數       | ( 20,980)           | ( 73,008)          |
| 融資承諾準備沖回數       | ( 50,000)           | ( 30,000)          |
|                 | <u>\$ 1,565,573</u> | <u>\$ 387,426</u>  |

本公司113年6月30日暨112年12月31日及6月30日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類

餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

#### 十五、參與非屬子公司之結構型個體

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

| 結構型個體之類型 | 性質及目的               | 本公司擁有之權益          |
|----------|---------------------|-------------------|
| 資產證券化商品  | 投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。 | 投資該等個體所發行之資產基礎證券。 |

(二) 本公司所認列與非屬子公司之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

|                      | 113年6月30日           | 112年12月31日  | 112年6月30日   |
|----------------------|---------------------|-------------|-------------|
| <u>資產證券化商品</u>       |                     |             |             |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 313,572          | \$ -        | \$ -        |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | <u>7,600,506</u>    | <u>-</u>    | <u>-</u>    |
|                      | <u>\$ 7,914,078</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

#### 十六、採用權益法之投資－淨額

##### 投資子公司

|  | 113年6月30日            |        | 112年12月31日           |        | 112年6月30日            |        |
|--|----------------------|--------|----------------------|--------|----------------------|--------|
|  | 金額                   | 持股%    | 金額                   | 持股%    | 金額                   | 持股%    |
| 玉山銀行（中國）有限公司                               | \$ 10,480,719        | 100.00 | \$ 9,757,758         | 100.00 | \$ 9,436,680         | 100.00 |
| 柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行） | 5,595,978            | 100.00 | 5,228,471            | 100.00 | 5,302,498            | 100.00 |
| 金財通商務科技服務股份有限公司                            | <u>346,073</u>       | 61.67  | <u>360,415</u>       | 61.67  | <u>355,347</u>       | 61.67  |
|  | <u>\$ 16,422,770</u> |        | <u>\$ 15,346,644</u> |        | <u>\$ 15,094,525</u> |        |

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，除金財通商務科技服務股份有限公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係按未經會計師查核之財務報告計算



外，其餘係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列，惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

#### 十七、其他金融資產－淨額

|        | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存放銀行同業 | \$ 8,310,908        | \$ 1,595,264        | \$ 2,619,200        |
| 其他     | 87                  | -                   | -                   |
|        | <u>\$ 8,310,995</u> | <u>\$ 1,595,264</u> | <u>\$ 2,619,200</u> |

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

#### 十八、不動產及設備－淨額

|           | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 每一類別之帳面金額 |                      |                      |                      |
| 土地        | \$ 14,273,562        | \$ 14,281,353        | \$ 14,282,935        |
| 房屋及建築     | 11,798,105           | 11,977,324           | 12,116,330           |
| 電腦設備      | 2,128,447            | 2,357,274            | 2,485,975            |
| 交通及運輸設備   | 487,045              | 497,757              | 443,396              |
| 雜項設備      | 1,332,184            | 1,276,475            | 1,214,566            |
| 預付房地及設備款  | <u>1,211,801</u>     | <u>1,243,022</u>     | <u>1,229,649</u>     |
|           | <u>\$ 31,231,144</u> | <u>\$ 31,633,205</u> | <u>\$ 31,772,851</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          |                      |                       |                       |                     |                       |                     |                        |    |
| 113年1月1日餘額  | \$ 14,281,353        | \$ 17,169,617         | \$ 7,208,617          | \$ 1,112,731        | \$ 3,313,365          | \$ 1,243,022        | \$ 44,328,705          |    |
| 增添          | -                    | 40,787                | 68,915                | 27,865              | 52,199                | 306,386             | 496,152                |    |
| 處分          | -                    | -                     | ( 171,769)            | ( 44,637)           | ( 15,353)             | -                   | ( 231,759)             |    |
| 淨兌換差額       | -                    | -                     | 2,820                 | 308                 | 5,870                 | 335                 | 9,333                  |    |
| 重分類及其他      | ( 7,791)             | 110,697               | 51,950                | 11,610              | 84,728                | ( 337,942)          | ( 86,748)              |    |
| 113年6月30日餘額 | <u>\$ 14,273,562</u> | <u>\$ 17,321,101</u>  | <u>\$ 7,160,533</u>   | <u>\$ 1,107,877</u> | <u>\$ 3,440,809</u>   | <u>\$ 1,211,801</u> | <u>\$ 44,515,683</u>   |    |
| 累計折舊及減損     |                      |                       |                       |                     |                       |                     |                        |    |
| 113年1月1日餘額  | \$ -                 | (\$ 5,192,293)        | (\$ 4,851,343)        | (\$ 614,974)        | (\$ 2,036,890)        | \$ -                | (\$ 12,695,500)        |    |
| 處分          | -                    | -                     | 171,748               | 44,207              | 13,628                | -                   | 229,583                |    |
| 折舊費用        | -                    | ( 332,473)            | ( 350,354)            | ( 49,442)           | ( 78,133)             | -                   | ( 810,402)             |    |
| 淨兌換差額       | -                    | -                     | ( 2,137)              | ( 623)              | ( 7,230)              | -                   | ( 9,990)               |    |
| 重分類及其他      | -                    | 1,770                 | -                     | -                   | -                     | -                   | 1,770                  |    |
| 113年6月30日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>(\$ 5,522,996)</u> | <u>(\$ 5,032,086)</u> | <u>(\$ 620,832)</u> | <u>(\$ 2,108,625)</u> | <u>\$ -</u>         | <u>(\$ 13,284,539)</u> |    |

(接次頁)

(承前頁)

| 成本          | 土 地                  | 房屋及建築                 | 電腦設備                  | 交 通 及<br>運 輸 設 備    | 雜 項 設 備               | 預 付 房 地<br>及 設 備 款  | 合 計                    |
|-------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|
| 112年1月1日餘額  | \$ 14,057,747        | \$ 16,279,168         | \$ 6,807,391          | \$ 973,161          | \$ 3,311,811          | \$ 2,164,840        | \$ 43,594,118          |
| 增 添         | 258,480              | 322,851               | 181,139               | 38,455              | 45,054                | 509,658             | 1,355,637              |
| 處 分         | -                    | -                     | ( 43,913)             | ( 5,519)            | ( 57,611)             | -                   | ( 107,043)             |
| 淨兌換差額       | -                    | -                     | 87                    | ( 175)              | ( 987)                | 95                  | ( 980)                 |
| 重分類及其他      | ( 33,292)            | 925,520               | 120,991               | 16,540              | 370                   | ( 1,444,944)        | ( 414,815)             |
| 112年6月30日餘額 | <u>\$ 14,282,935</u> | <u>\$ 17,527,539</u>  | <u>\$ 7,065,695</u>   | <u>\$ 1,022,462</u> | <u>\$ 3,298,637</u>   | <u>\$ 1,229,649</u> | <u>\$ 44,426,917</u>   |
| 累計折舊及減損     |                      |                       |                       |                     |                       |                     |                        |
| 112年1月1日餘額  | \$ -                 | (\$ 5,100,655)        | (\$ 4,244,097)        | (\$ 541,986)        | (\$ 2,058,776)        | \$ -                | (\$ 11,945,514)        |
| 處 分         | -                    | -                     | 43,863                | 5,519               | 57,611                | -                   | 106,993                |
| 折舊費用        | -                    | ( 311,093)            | ( 379,465)            | ( 42,684)           | ( 82,806)             | -                   | ( 816,048)             |
| 淨兌換差額       | -                    | -                     | ( 21)                 | 85                  | ( 100)                | -                   | ( 36)                  |
| 重分類及其他      | -                    | 539                   | -                     | -                   | -                     | -                   | 539                    |
| 112年6月30日餘額 | <u>\$ -</u>          | <u>(\$ 5,411,209)</u> | <u>(\$ 4,579,720)</u> | <u>(\$ 579,066)</u> | <u>(\$ 2,084,071)</u> | <u>\$ -</u>         | <u>(\$ 12,654,066)</u> |

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

|         |        |
|---------|--------|
| 房屋及建築   |        |
| 主 建 物   | 35至50年 |
| 房屋附屬設備  | 10至15年 |
| 電腦設備    | 3至8年   |
| 交通及運輸設備 | 7至10年  |
| 雜項設備    | 5至20年  |

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

|            | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額  |                     |                     |                     |
| 土地及地上權     |                     |                     |                     |
| 權利金        | \$ 3,548,833        | \$ 3,692,249        | \$ 3,732,246        |
| 建築物        | 3,288,823           | 3,179,712           | 2,528,278           |
| 辦公設備       | 908                 | 458                 | 518                 |
| 運輸設備       | 459                 | 621                 | 818                 |
|            | <u>\$ 6,839,023</u> | <u>\$ 6,873,040</u> | <u>\$ 6,261,860</u> |
|            |                     | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日  |
| 使用權資產之增添   |                     | <u>\$ 597,294</u>   | <u>\$ 218,258</u>   |
| 使用權資產之折舊費用 |                     |                     |                     |
| 土地及地上權權利金  | \$ 38,804           | \$ 39,997           | \$ 39,997           |
| 建築物        | 497,855             | 471,778             | 471,778             |
| 辦公設備       | 96                  | 67                  | 67                  |
| 運輸設備       | 191                 | 185                 | 185                 |
|            | <u>\$ 536,946</u>   | <u>\$ 512,027</u>   | <u>\$ 512,027</u>   |

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註二十。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生減損情形。

## (二) 租賃負債

|          | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 4,112,927</u> | <u>\$ 4,118,280</u> | <u>\$ 3,412,925</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|      | 113年6月30日   | 112年12月31日  | 112年6月30日   |
|------|-------------|-------------|-------------|
| 土地   | 2.08%       | 1.09%       | 1.09%       |
| 建築物  | 0.37%~1.99% | 0.37%~1.99% | 0.37%~1.99% |
| 辦公設備 | 0.70%~1.55% | 0.70%       | 0.70%       |
| 運輸設備 | 0.73%       | 0.73%       | 0.73%       |

## (三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已支付存出保證金分別為 698,462 仟元、668,689 仟元及 666,040 仟元。

## (四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註二十。

|             | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 短期租賃費用      | <u>\$ 25,072</u>    | <u>\$ 10,613</u>    |
| 低價值資產租賃費用   | <u>\$ 3</u>         | <u>\$ 24</u>        |
| 租賃之現金（流出）總額 | <u>(\$ 563,475)</u> | <u>(\$ 519,669)</u> |

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

二十、投資性不動產－淨額

|                | 113年6月30日         | 112年12月31日         | 112年6月30日         |                    |   |   |
|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---|---|
| 土地             | \$ 428,826        | \$ 421,035         | \$ 419,453        |                    |   |   |
| 房屋及建築          | 182,869           | 181,741            | 183,853           |                    |   |   |
| 使用權資產          | <u>45,652</u>     | <u>46,175</u>      | <u>46,698</u>     |                    |   |   |
|                | <u>\$ 657,347</u> | <u>\$ 648,951</u>  | <u>\$ 650,004</u> |                    |   |   |
|                | 土                 | 地                  | 房屋及建築             | 使用權資產              | 合 | 計 |
| <u>成 本</u>     |                   |                    |                   |                    |   |   |
| 113年1月1日餘額     | \$ 421,060        | \$ 228,141         | \$ 48,788         | \$ 697,989         |   |   |
| 重分類            | <u>7,791</u>      | <u>5,223</u>       | <u>-</u>          | <u>13,014</u>      |   |   |
| 113年6月30日餘額    | <u>\$ 428,851</u> | <u>\$ 233,364</u>  | <u>\$ 48,788</u>  | <u>\$ 711,003</u>  |   |   |
| <u>累計折舊及減損</u> |                   |                    |                   |                    |   |   |
| 113年1月1日餘額     | (\$ 25)           | (\$ 46,400)        | (\$ 2,613)        | (\$ 49,038)        |   |   |
| 折舊費用           | -                 | ( 2,325)           | ( 523)            | ( 2,848)           |   |   |
| 重分類            | <u>-</u>          | <u>( 1,770)</u>    | <u>-</u>          | <u>( 1,770)</u>    |   |   |
| 113年6月30日餘額    | <u>(\$ 25)</u>    | <u>(\$ 50,495)</u> | <u>(\$ 3,136)</u> | <u>(\$ 53,656)</u> |   |   |
| <u>成 本</u>     |                   |                    |                   |                    |   |   |
| 112年1月1日餘額     | \$ 386,186        | \$ 180,671         | \$ 48,788         | \$ 615,645         |   |   |
| 重分類            | <u>33,292</u>     | <u>46,990</u>      | <u>-</u>          | <u>80,282</u>      |   |   |
| 112年6月30日餘額    | <u>\$ 419,478</u> | <u>\$ 227,661</u>  | <u>\$ 48,788</u>  | <u>\$ 695,927</u>  |   |   |
| <u>累計折舊及減損</u> |                   |                    |                   |                    |   |   |
| 112年1月1日餘額     | (\$ 25)           | (\$ 41,277)        | (\$ 1,566)        | (\$ 42,868)        |   |   |
| 折舊費用           | -                 | ( 1,993)           | ( 524)            | ( 2,517)           |   |   |
| 重分類            | <u>-</u>          | <u>( 538)</u>      | <u>-</u>          | <u>( 538)</u>      |   |   |
| 112年6月30日餘額    | <u>(\$ 25)</u>    | <u>(\$ 43,808)</u> | <u>(\$ 2,090)</u> | <u>(\$ 45,923)</u> |   |   |

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

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 1,438,628 仟元、1,391,647 仟元及 1,243,821 仟元，公允價值屬第 3 等級，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

|                           | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產之租金收入               | \$ 12,758          | \$ 11,698          |
| 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 | ( 4,217)           | ( 3,688)           |
| 未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用  | ( <u>283</u> )     | ( <u>280</u> )     |
|                           | <u>\$ 8,258</u>    | <u>\$ 7,730</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日依約已收取保證金分別為 6,666 仟元、6,104 仟元及 6,104 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：

|        | 113年6月30日        | 112年12月31日       | 112年6月30日        |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 第 1 年  | \$ 22,731        | \$ 25,483        | \$ 23,665        |
| 第 2 年  | 14,882           | 11,668           | 16,380           |
| 第 3 年  | 12,629           | 9,121            | 10,327           |
| 第 4 年  | 7,743            | 5,748            | 8,073            |
| 第 5 年  | 5,168            | 1,564            | 3,187            |
| 超過 5 年 | <u>1,457</u>     | <u>720</u>       | <u>381</u>       |
|        | <u>\$ 64,610</u> | <u>\$ 54,304</u> | <u>\$ 62,013</u> |

## 二一、無形資產－淨額

|      | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽  | \$ 3,805,337        | \$ 3,805,337        | \$ 3,805,337        |
| 電腦軟體 | 920,470             | 1,070,947           | 1,123,467           |
| 核心存款 | 9,664               | 11,021              | 12,377              |
| 客戶關係 | 2,408               | 2,676               | 2,943               |
| 碳 權  | <u>716</u>          | <u>1,592</u>        | <u>-</u>            |
|      | <u>\$ 4,738,595</u> | <u>\$ 4,891,573</u> | <u>\$ 4,944,124</u> |

|             | 商 譽                | 電 腦 軟 體            | 核 心 存 款          | 客 戶 關 係         | 破 權           | 合 計                |
|-------------|--------------------|--------------------|------------------|-----------------|---------------|--------------------|
| 113年1月1日餘額  | \$3,805,337        | \$1,070,947        | \$ 11,021        | \$ 2,676        | \$ 1,592      | \$4,891,573        |
| 單獨取得        | -                  | 33,220             | -                | -               | -             | 33,220             |
| 攤銷費用        | -                  | ( 257,743)         | ( 1,357)         | ( 268)          | -             | ( 259,368)         |
| 重分類及其他      | -                  | 73,734             | -                | -               | ( 876)        | 72,858             |
| 淨兌換差額       | -                  | 312                | -                | -               | -             | 312                |
| 113年6月30日餘額 | <u>\$3,805,337</u> | <u>\$ 920,470</u>  | <u>\$ 9,664</u>  | <u>\$ 2,408</u> | <u>\$ 716</u> | <u>\$4,738,595</u> |
| 112年1月1日餘額  | \$3,805,337        | \$ 957,658         | \$ 13,733        | \$ 3,211        | \$ -          | \$4,779,939        |
| 單獨取得        | -                  | 150,658            | -                | -               | -             | 150,658            |
| 攤銷費用        | -                  | ( 319,315)         | ( 1,356)         | ( 268)          | -             | ( 320,939)         |
| 重分類         | -                  | 334,515            | -                | -               | -             | 334,515            |
| 淨兌換差額       | -                  | ( 49)              | -                | -               | -             | ( 49)              |
| 112年6月30日餘額 | <u>\$3,805,337</u> | <u>\$1,123,467</u> | <u>\$ 12,377</u> | <u>\$ 2,943</u> | <u>\$ -</u>   | <u>\$4,944,124</u> |

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

|      |      |
|------|------|
| 電腦軟體 | 3至5年 |
| 核心存款 | 16年  |
| 客戶關係 | 17年  |

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

## 二二、其他資產－淨額

|          | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金－淨額 | \$ 18,661,100        | \$ 14,312,800        | \$ 13,516,535        |
| 預付款項     | 762,323              | 397,175              | 983,240              |
| 確定福利資產   | 972,334              | 901,063              | 782,902              |
| 其 他      | <u>2,447</u>         | <u>6,429</u>         | <u>5,975</u>         |
|          | <u>\$ 20,398,204</u> | <u>\$ 15,617,467</u> | <u>\$ 15,288,652</u> |

### 二三、央行及銀行同業存款

|         | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 60,386,441        | \$ 35,623,442        | \$ 37,019,126        |
| 中華郵政轉存款 | 2,276,177            | 2,276,177            | 22,276,177           |
| 央行拆放    | 2,272,620            | 2,152,710            | 2,803,680            |
| 銀行同業存款  | 435,224              | 263,938              | 276,979              |
| 透支銀行同業  | 113,441              | 412,863              | 686,500              |
| 央行存款    | 28,658               | 29,632               | 29,780               |
|         | <u>\$ 65,512,561</u> | <u>\$ 40,758,762</u> | <u>\$ 63,092,242</u> |

### 二四、附買回票券及債券負債

本公司於 113 年 6 月 30 日暨 112 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 30,037,714 仟元、18,615,602 仟元及 14,751,422 仟元，經約定應分別於期後以 30,686,653 仟元、18,859,324 仟元及 14,832,197 仟元陸續買回。

### 二五、應付款項

|         | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 6,410,210         | \$ 6,701,567         | \$ 1,928,337         |
| 應付帳款    | 2,755,092            | 1,855,891            | 3,682,857            |
| 應付承購帳款  | 6,955,870            | 4,850,662            | 4,093,726            |
| 應付費用    | 3,754,364            | 5,004,651            | 3,166,857            |
| 應付利息    | 9,521,280            | 7,680,669            | 7,141,111            |
| 承兌匯票    | 2,546,082            | 1,129,377            | 1,116,716            |
| 應付其他稅款  | 562,884              | 520,303              | 469,969              |
| 應付代收款   | 606,677              | 704,024              | 511,784              |
| 跨行通匯清算款 | 1,584,781            | 1,776,156            | 1,988,148            |
| 其他      | 1,658,368            | 1,797,994            | 2,484,495            |
|         | <u>\$ 36,355,608</u> | <u>\$ 32,021,294</u> | <u>\$ 26,584,000</u> |

### 二六、存款及匯款

|         | 113年6月30日               | 112年12月31日              | 112年6月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 13,692,264           | \$ 18,762,843           | \$ 11,449,059           |
| 活期存款    | 722,059,720             | 681,736,332             | 677,711,754             |
| 活期儲蓄存款  | 794,474,044             | 758,921,297             | 735,980,591             |
| 定期存款    | 1,096,118,387           | 1,007,796,462           | 1,002,032,843           |
| 可轉讓定期存單 | 17,684,814              | 17,921,866              | 13,397,544              |
| 定期儲蓄存款  | 494,549,319             | 466,984,562             | 441,007,898             |
| 公庫存款    | 14,581,132              | 16,466,218              | 15,316,725              |
| 匯款      | 1,392,274               | 1,868,895               | 1,488,885               |
|         | <u>\$ 3,154,551,954</u> | <u>\$ 2,970,458,475</u> | <u>\$ 2,898,385,299</u> |

二七、應付金融債券

|   | 113年6月30日 | 112年12月31日   | 112年6月30日    |
|---|-----------|--------------|--------------|
| 103 年度第一期次順位金融債券—103年3月7日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本  | \$ -      | \$ 2,200,000 | \$ 2,200,000 |
| 104 年度第一期次順位金融債券—104年4月30日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | 4,500,000 | 4,500,000    | 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 | 4,000,000 | 4,000,000    | 4,000,000    |

(接次頁)



(承前頁)

|  | 113年6月30日    | 112年12月31日   | 112年6月30日    |
|--|--------------|--------------|--------------|
| 109 年度第一期無到期日非<br>累積次順位金融債券—<br>109 年 1 月 8 日發行，票<br>面利率為 1.45%，每年單<br>利計、付息一次，本公司<br>有權於發行屆滿五年一個<br>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<br>順位金融債券—109 年 3<br>月 19 日發行，票面利率為<br>0.58%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本  | 3,000,000    | 3,000,000    | 3,000,000    |
| 110 年度第一期一般順位金<br>融債券—110 年 10 月 28<br>日發行，共分為二券，甲<br>券 3 年期，票面利率為<br>0.37%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本；乙<br>券 7 年期，票面利率為<br>0.47%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本 | 1,600,000    | 1,600,000    | 1,600,000    |
| 111 年度第一期 5 年期一般<br>順位金融債券—111 年 3<br>月 18 日發行，票面利率為<br>0.71%，每年單利計、付息<br>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<br>債券—111 年 6 月 15 日發<br>行，共分為二券，甲券 7<br>年期，票面利率為<br>1.90%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本；乙<br>券 10 年期，票面利率為<br>2.10%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本  | 2,700,000    | 2,700,000    | 2,700,000    |

(接次頁)

(承前頁)

|  | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 111 年度第三期 3 年期一般<br>順位金融債券—111 年 7<br>月 27 日發行，票面利率為<br>1.60%，每年單利計、付息<br>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<br>位金融債券—111 年 12 月<br>27 日發行，票面利率為<br>2.30%，每年單利計、付息<br>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<br>順位金融債券—112 年 3<br>月 16 日發行，票面利率為<br>1.40%，每年單利計、付息<br>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<br>順位金融債券—112 年 11<br>月 23 日發行，票面利率為<br>1.45%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本 | 1,000,000            | 1,000,000            | -                    |
| 113 年度第一期 5 年期一般<br>順位金融債券—113 年 4<br>月 10 日發行，票面利率為<br>1.50%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本  | <u>1,600,000</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
|  | <u>\$ 38,650,000</u> | <u>\$ 39,250,000</u> | <u>\$ 38,250,000</u> |

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

|                                    | 113年6月30日    | 112年12月31日   | 112年6月30日    |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 104 年度第一期無擔保美元<br>計價次順位金融債券        | \$ 3,527,933 | \$ 3,500,020 | \$ 3,127,407 |
| 104 年度第二期無擔保美元<br>計價非累積次順位金融債<br>券 | 1,525,061    | 1,532,286    | 1,610,967    |
| 104 年度第三期無擔保美元<br>計價次順位金融債券        | 2,574,804    | 2,580,230    | 2,318,203    |

(接次頁)

(承前頁)

|                                       | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券            | \$ 815,707          | \$ 813,638          | \$ 833,539          |
| 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券               | 9,665,246           | 9,688,171           | 9,441,896           |
| 105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券            | 5,400,259           | 5,048,411           | 5,764,990           |
| 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券               | 3,057,262           | 3,090,084           | 2,864,737           |
| 105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券            | 2,172,808           | 2,083,438           | 2,301,743           |
| 105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券            | 2,086,387           | 2,006,632           | 2,198,540           |
| 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券              | 1,849,304           | 1,870,347           | 1,731,205           |
| 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券              | 4,023,791           | 4,114,992           | 3,833,068           |
| 107 年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券            | 4,667,881           | 4,474,560           | 4,980,471           |
| 112 年度第二期無擔保一般順位 6 個月期美元計價匯率連結型金融債券   | -                   | 668,794             | -                   |
| 112 年度第三期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連結型金融債券 | 584,006             | 599,227             | -                   |
| 112 年度第四期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連結型金融債券 | 292,622             | 277,327             | -                   |
| 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             | 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>\$43,782,036</u> | <u>\$42,348,157</u> | <u>\$41,006,766</u> |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司於 112 年 7 月 28 日發行 112 年度第二期無擔保一般順位匯率連結型金融債券美金 21,300 仟元，發行期限 6 個月；票面利率依比

價結果，若比價時美元兌人民幣匯率大於或等於 7.3，票面利率為 5.85%，若比價時美元兌人民幣匯率小於 7.3，票面利率為 5.15%，於到期日計、付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

本公司於 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。

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

計不一致，故本公司將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

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

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為新臺幣 255 億元及美金 69,500 仟元（或等值外幣）。

#### 二八、其他金融負債

|           | 113年6月30日             | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|-----------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 101,148,171        | \$ 96,266,268        | \$ 90,942,227        |
| 存入保證金     | <u>3,591,923</u>      | <u>2,397,406</u>     | <u>2,482,569</u>     |
|           | <u>\$ 104,740,094</u> | <u>\$ 98,663,674</u> | <u>\$ 93,424,796</u> |

#### 二九、負債準備

|        | 113年6月30日         | 112年12月31日          | 112年6月30日         |
|--------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 融資承諾準備 | \$ 603,368        | \$ 649,876          | \$ 580,939        |
| 保證責任準備 | 210,477           | 231,183             | 238,195           |
| 其他     | <u>161,185</u>    | <u>161,165</u>      | <u>161,116</u>    |
|        | <u>\$ 975,030</u> | <u>\$ 1,042,224</u> | <u>\$ 980,250</u> |

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

113年1月1日至6月30日

|                               | 12個月預期<br>信用損失   | 存續期間<br>預期信用損失   | 存續期間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融工具) | 依國際財務<br>報導準則<br>第9號規定<br>提列之減損小計 | 依法令<br>規定提列之<br>減損差異 | 合 計               |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| 113年1月1日餘額                    | \$ 122,587       | \$ 46,099        | \$ 3,190                         | \$ 171,876                        | \$ 709,183           | \$ 881,059        |
| 因期初已認列之金融工<br>具所產生之變動：        |                  |                  |                                  |                                   |                      |                   |
| －轉為存續期間預<br>期信用損失             | ( 16)            | 338              | ( 322)                           | -                                 | -                    | -                 |
| －轉為信用減損金<br>融工具               | -                | ( 62)            | 62                               | -                                 | -                    | -                 |
| －轉為12個月預期<br>信用損失             | 1,111            | ( 980)           | ( 131)                           | -                                 | -                    | -                 |
| 於當期除列之金融工具<br>購入或創始之新金融工<br>具 | ( 19,812)        | ( 166)           | ( 63)                            | ( 20,041)                         | -                    | ( 20,041)         |
|                               | 27,189           | 34               | 83                               | 27,306                            | -                    | 27,306            |
| 依法令規定提列之減損<br>差異              | -                | -                | -                                | -                                 | 6,894                | 6,894             |
| 模型／風險參數之改變                    | ( 60,935)        | ( 25,160)        | 956                              | ( 85,139)                         | -                    | ( 85,139)         |
| 匯兌及其他變動                       | -                | -                | -                                | -                                 | 3,766                | 3,766             |
| 113年6月30日餘額                   | <u>\$ 70,124</u> | <u>\$ 20,103</u> | <u>\$ 3,775</u>                  | <u>\$ 94,002</u>                  | <u>\$ 719,843</u>    | <u>\$ 813,845</u> |

112年1月1日至6月30日

|                               | 12個月預期<br>信用損失    | 存續期間<br>預期信用損失   | 存續期間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融工具) | 依國際財務<br>報導準則<br>第9號規定<br>提列之減損小計 | 依法令<br>規定提列之<br>減損差異 | 合 計               |
|-------------------------------|-------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| 112年1月1日餘額                    | \$ 107,152        | \$ 47,628        | \$ 3,228                         | \$ 158,008                        | \$ 763,263           | \$ 921,271        |
| 因期初已認列之金融工<br>具所產生之變動：        |                   |                  |                                  |                                   |                      |                   |
| －轉為存續期間預<br>期信用損失             | ( 34)             | 542              | ( 508)                           | -                                 | -                    | -                 |
| －轉為信用減損金<br>融工具               | ( 1)              | ( 72)            | 73                               | -                                 | -                    | -                 |
| －轉為12個月預期<br>信用損失             | 5,557             | ( 5,503)         | ( 54)                            | -                                 | -                    | -                 |
| 於當期除列之金融工具<br>購入或創始之新金融工<br>具 | ( 7,927)          | ( 139)           | ( 25)                            | ( 8,091)                          | -                    | ( 8,091)          |
|                               | 24,938            | 270              | 76                               | 25,284                            | -                    | 25,284            |
| 依法令規定提列之減損<br>差異              | -                 | -                | -                                | -                                 | ( 89,244)            | ( 89,244)         |
| 模型／風險參數之改變                    | ( 14,800)         | ( 16,731)        | 574                              | ( 30,957)                         | -                    | ( 30,957)         |
| 匯兌及其他變動                       | -                 | -                | -                                | -                                 | 871                  | 871               |
| 112年6月30日餘額                   | <u>\$ 114,885</u> | <u>\$ 25,995</u> | <u>\$ 3,364</u>                  | <u>\$ 144,244</u>                 | <u>\$ 674,890</u>    | <u>\$ 819,134</u> |

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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



本公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 211,139 仟元及 202,494 仟元。

## (二) 確定福利計畫

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

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

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利計畫已於個體綜合損益表認列總額分別為利益 700 仟元及費用 1,168 仟元。

### 三一、其他負債

|      | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 4,177,447        | \$ 2,958,338        | \$ 3,253,550        |
| 遞延收入 | 732,541             | 674,669             | 647,751             |
| 其他   | 3,976               | 6,693               | 9,740               |
|      | <u>\$ 4,913,964</u> | <u>\$ 3,639,700</u> | <u>\$ 3,911,041</u> |

### 三二、利息淨收益

|             | 113年1月1日<br>至6月30日   | 112年1月1日<br>至6月30日   |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入        |                      |                      |
| 貼現及放款利息收入   | \$ 30,675,785        | \$ 26,340,195        |
| 投資有價證券利息收入  | 9,793,691            | 8,031,787            |
| 信用卡循環利息收入   | 1,032,781            | 996,507              |
| 存放及拆放同業利息收入 | 3,554,824            | 2,114,233            |
| 其他          | 698,760              | 483,278              |
|             | <u>45,755,841</u>    | <u>37,966,000</u>    |
| 利息費用        |                      |                      |
| 存款利息費用      | ( 27,223,417)        | ( 22,482,724)        |
| 央行及同業融資利息費用 | ( 996,106)           | ( 801,642)           |
| 發行金融債券利息費用  | ( 301,888)           | ( 306,342)           |
| 租賃負債利息費用    | ( 28,209)            | ( 14,480)            |
| 其他          | ( 1,888,568)         | ( 1,295,843)         |
|             | <u>( 30,438,188)</u> | <u>( 24,901,031)</u> |
|             | <u>\$ 15,317,653</u> | <u>\$ 13,064,969</u> |

### 三三、手續費淨收益

|           | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入     |                    |                    |
| 信用卡手續費收入  | \$ 5,408,187       | \$ 4,872,210       |
| 信託業務手續費收入 | 3,538,573          | 2,148,671          |
| 保險佣金收入    | 2,343,850          | 2,031,979          |
| 放款手續費收入   | 1,170,552          | 918,926            |
| 其他        | 1,144,088          | 969,842            |
|           | <u>13,605,250</u>  | <u>10,941,628</u>  |

(接次頁)

(承前頁)

|          | 113年1月1日<br>至6月30日   | 112年1月1日<br>至6月30日  |
|----------|----------------------|---------------------|
| 手續費費用    |                      |                     |
| 代理費用     | (\$ 1,120,908)       | (\$ 995,034)        |
| 信用卡手續費費用 | ( 400,487)           | ( 351,771)          |
| 跨行手續費    | ( 167,939)           | ( 166,165)          |
| 電腦處理費    | ( 219,776)           | ( 168,783)          |
| 其他       | ( 376,220)           | ( 336,973)          |
|          | <u>( 2,285,330)</u>  | <u>( 2,018,726)</u> |
|          | <u>\$ 11,319,920</u> | <u>\$ 8,922,902</u> |

#### 三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                        | 113年1月1日至6月30日   |                  |                     |                     |                     |
|------------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                        | 股利收入             | 利息收入<br>(費用)     | 處分利益<br>(損失)        | 評價利益<br>(損失)        | 合計                  |
| 強制透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 13,621        | \$ 1,397,657     | \$ 24,295,725       | (\$ 3,336,188)      | \$ 22,370,815       |
| 持有供交易之金融負債             | -                | -                | ( 19,447,067)       | ( 261,734)          | ( 19,708,801)       |
| 指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | -                | ( 1,330,592)     | 619                 | 3,129,909           | 1,799,936           |
|                        | <u>\$ 13,621</u> | <u>\$ 67,065</u> | <u>\$ 4,849,277</u> | <u>(\$ 468,013)</u> | <u>\$ 4,461,950</u> |

|                        | 112年1月1日至6月30日   |                  |                     |                       |                     |
|------------------------|------------------|------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|                        | 股利收入             | 利息收入<br>(費用)     | 處分利益<br>(損失)        | 評價利益<br>(損失)          | 合計                  |
| 強制透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | \$ 14,331        | \$ 1,229,711     | \$ 19,686,687       | (\$ 16,138,258)       | \$ 4,792,471        |
| 持有供交易之金融負債             | -                | -                | ( 12,109,529)       | 13,542,869            | 1,433,340           |
| 指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | -                | ( 1,190,820)     | -                   | 660,450               | ( 530,370)          |
|                        | <u>\$ 14,331</u> | <u>\$ 38,891</u> | <u>\$ 7,577,158</u> | <u>(\$ 1,934,939)</u> | <u>\$ 5,695,441</u> |

#### 三五、員工福利、折舊及攤銷費用

|        | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 員工福利費用 |                    |                    |
| 薪資費用   | \$ 6,051,104       | \$ 5,848,176       |
| 勞健保費用  | 429,536            | 419,572            |
| 退職後福利  | 211,139            | 203,662            |
| 其他     | 427,274            | 404,093            |
| 折舊費用   | 1,350,196          | 1,330,592          |
| 攤銷費用   | 259,368            | 320,939            |

依本公司章程之規定，本公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞分別為 437,980 仟元及 371,730 仟元，估列董事酬勞分別為 61,000 仟元及 52,000 仟元。

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

本公司 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 113 年 3 月 15 日及 112 年 2 月 20 日經董事會決議如下：

|         | 決 議 金 額    |            | 財 務 報 告 認 列 金 額 |            |
|---------|------------|------------|-----------------|------------|
|         | 112年度      | 111年度      | 112年度           | 111年度      |
| 員工酬勞－現金 | \$ 746,453 | \$ 565,121 | \$ 752,104      | \$ 565,121 |
| 董事酬勞－現金 | 72,000     | 54,000     | 80,000          | 72,000     |

前述董事會決議配發 112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞與 112 及 111 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 113 及 112 年度之損益。

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

### 三六、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅       |                     |                     |
| 本期產生者       | \$ 2,811,281        | \$ 2,543,591        |
| 以前年度之調整     | ( 79,203 )          | ( 26,993 )          |
|             | <u>2,732,078</u>    | <u>2,516,598</u>    |
| 遞延所得稅       |                     |                     |
| 本期產生者       | ( 266,139 )         | ( 64,457 )          |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 2,465,939</u> | <u>\$ 2,452,141</u> |

(二) 直接認列於權益之所得稅

|                                  | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅                            |                    |                    |
| 處分透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之權益工<br>具投資 | (\$ 8,092)         | (\$ 23,226)        |
| 遞延所得稅                            |                    |                    |
| 處分透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之權益工<br>具投資 | <u>8,092</u>       | <u>23,226</u>      |
| 直接認列於權益之所得稅                      | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>        |

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

|   | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|---|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅                                   |                    |                    |
| 本期產生者                                   |                    |                    |
| 與不重分類至損益之項目相關<br>之所得稅                   |                    |                    |
| — 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之權益工具<br>投資未實現評價損益 | (\$ 95,303)        | (\$ 585)           |
| 與可能重分類至損益之項目相<br>關之所得稅                  |                    |                    |
| — 國外營運機構財務報表<br>之換算                     | 356,206            | 18,762             |
| — 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之債務工具<br>投資未實現評價損益 | 3,628              | 158,285            |
| — 採用權益法認列之子公<br>司其他綜合損益之份額              | <u>110,704</u>     | <u>(40,711)</u>    |
| 認列於其他綜合損益之所得稅<br>費用                     | <u>\$ 375,235</u>  | <u>\$ 135,751</u>  |

(四) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 107 年度。

(五) 支柱二所得稅法案

本公司海外分行註冊所在之國家越南及日本政府對於支柱二所得稅法案已立法或已實質性立法，並自 113 年起生效。本公司將持續檢視支柱二所得稅法案對本公司未來財務績效之影響。

### 三七、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

|                 | 金額 (分子)              | 股數 (分母)<br>( 仟 股 ) | 每股盈餘 (元)       |
|-----------------|----------------------|--------------------|----------------|
| <u>113年1月1日</u> |                      |                    |                |
| <u>至6月30日</u>   |                      |                    |                |
| 基本每股盈餘          |                      |                    |                |
| 純 益             | <u>\$ 11,563,373</u> | <u>12,992,900</u>  | <u>\$ 0.89</u> |
| <u>112年1月1日</u> |                      |                    |                |
| <u>至6月30日</u>   |                      |                    |                |
| 基本每股盈餘          |                      |                    |                |
| 純 益             | <u>\$ 9,508,909</u>  | <u>12,317,196</u>  | <u>\$ 0.77</u> |

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

|            | 112年1月1日至6月30日 |                |
|------------|----------------|----------------|
|            | 追 溯 調 整 前      | 追 溯 調 整 後      |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.86</u> | <u>\$ 0.77</u> |

### 三八、權 益

#### (一) 股 本

#### 普 通 股

|                       | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 額定股數 (仟股)             | <u>12,992,900</u>     | <u>11,707,200</u>     | <u>11,707,200</u>     |
| 額定股本                  | <u>\$ 129,929,000</u> | <u>\$ 117,072,000</u> | <u>\$ 117,072,000</u> |
| 已發行且已收足股款之<br>股數 (仟股) | <u>12,992,900</u>     | <u>11,707,200</u>     | <u>11,707,200</u>     |
| 已發行股本                 | <u>\$ 129,929,000</u> | <u>\$ 117,072,000</u> | <u>\$ 117,072,000</u> |
| 已發行股本                 |                       |                       |                       |
| 公開發行普通股               | \$ 63,304,710         | \$ 57,040,453         | \$ 57,040,453         |
| 私募普通股                 | <u>66,624,290</u>     | <u>60,031,547</u>     | <u>60,031,547</u>     |
| 合 計                   | <u>\$ 129,929,000</u> | <u>\$ 117,072,000</u> | <u>\$ 117,072,000</u> |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 112 年 4 月 21 日決議採私募方式辦理現金增資 14,000,000 仟元，計發行普通股 760,000 仟股，以每

股 18.421053 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

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

本行董事會（代股東會）業於 113 年 4 月 19 日決議，自 112 年度盈餘分派股東紅利 12,857,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 1,285,700 仟股，並提高額定資本額為 129,929,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

## （二）資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 370,574 仟元及 307,779 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度個體財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 111 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積為 439,247 仟元，與該年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 112 年度之損益。

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

### (三) 特別盈餘公積

|                       | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 買賣損失準備轉列              | \$ 83,866           | \$ 83,866           | \$ 83,866           |
| 其他權益項目減項              | 2,033,819           | 5,101,537           | 5,101,537           |
| 金融科技發展員工轉職<br>或安置支出提列 | <u>218,987</u>      | <u>218,987</u>      | <u>218,987</u>      |
|                       | <u>\$ 2,336,672</u> | <u>\$ 5,404,390</u> | <u>\$ 5,404,390</u> |

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

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

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

### (四) 盈餘分配

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

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



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

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

本公司分別於 113 年 4 月 19 日及 112 年 4 月 21 日之董事會(代股東會)決議通過 112 及 111 年度盈餘分派案如下：

|        | 盈 餘 分 派 案    |              | 每 股 股 利 ( 元 ) |       |
|--------|--------------|--------------|---------------|-------|
|        | 112年度        | 111年度        | 112年度         | 111年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 5,907,557 | \$ 4,330,021 |               |       |
| 特別盈餘公積 | ( 3,067,718) | 4,271,378    |               |       |
| 現金股利   | 4,000,000    | -            | \$ 0.34       | \$ -  |
| 股票股利   | 12,857,000   | 5,835,000    | 1.10          | 0.56  |

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三九、關係人交易

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

#### (一) 關係人名稱及其關係

| 關 係 人 名 稱       | 與 本 公 司 之 關 係 |
|-----------------|---------------|
| 玉山金控            | 母 公 司         |
| 玉山銀行(中國)有限公司    | 子 公 司         |
| 聯合商業銀行          | 子 公 司         |
| 金財通商務科技服務股份有限公司 | 子 公 司         |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                                      | 與 本 公 司 之 關 係        |
|--|----------------------|
| 玉山證券、玉山創業投資股份有限公司<br>(以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司 | 兄弟公司                 |
| 財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)   | 實質關係人                |
| 其 他  | 母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人 |

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 放 款

|                 | 最高餘額(註)             | 期 末 餘 額             | 利 息 收 入           | 期 末 利 率<br>( % ) |
|-----------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| <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        |
| <u>112年1月1日</u> |                     |                     |                   |                  |
| <u>至6月30日</u>   |                     |                     |                   |                  |
| 子 公 司           | \$ 5,046,624        | \$ 4,797,408        | \$ 139,278        |                  |
| 兄弟公司            | 70,000              | -                   | 5                 |                  |
| 主要管理階層          | 453,200             | 429,239             | 3,183             |                  |
| 其他關係人           | <u>4,242,151</u>    | <u>3,934,127</u>    | <u>31,498</u>     |                  |
|                 | <u>\$ 9,811,975</u> | <u>\$ 9,160,774</u> | <u>\$ 173,964</u> | 1.70-6.41        |

### 2. 存 款

|                 | 最高餘額(註)              | 期 末 餘 額              | 利 息 費 用          | 期 末 利 率<br>( % ) |
|-----------------|----------------------|----------------------|------------------|------------------|
| <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           |

(接次頁)

(承前頁)

|          | 最高餘額(註)              | 期 末 餘 額             | 利 息 費 用          | 期 末 利 率<br>( % ) |
|----------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|
| 112年1月1日 |                      |                     |                  |                  |
| 至6月30日   |                      |                     |                  |                  |
| 玉山金控     | \$ 28,329,061        | \$ 2,374,346        | \$ 8,839         |                  |
| 子 公 司    | 89,677               | 6,235               | 38               |                  |
| 兄弟公司     | 2,958,733            | 2,695,318           | 14,674           |                  |
| 主要管理階層   | 1,196,691            | 501,923             | 2,281            |                  |
| 其他關係人    | 5,715,502            | 3,599,720           | 22,331           |                  |
|          | <u>\$ 38,289,664</u> | <u>\$ 9,177,542</u> | <u>\$ 48,163</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。

### 3. 營業租賃出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為5年。

(1) 預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

|      | 113年6月30日       | 112年12月31日      | 112年6月30日       |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 玉山金控 | \$ -            | \$ 20           | \$ 15           |
| 兄弟公司 | <u>1,011</u>    | <u>1,011</u>    | <u>1,011</u>    |
|      | <u>\$ 1,011</u> | <u>\$ 1,031</u> | <u>\$ 1,026</u> |

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

|      | 113年6月30日        | 112年12月31日       | 112年6月30日        |
|------|------------------|------------------|------------------|
| 玉山金控 | \$ 9,809         | \$ 7,231         | \$ 10,396        |
| 兄弟公司 | <u>32,720</u>    | <u>31,021</u>    | <u>36,926</u>    |
|      | <u>\$ 42,529</u> | <u>\$ 38,252</u> | <u>\$ 47,322</u> |

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

|      | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 玉山金控 | \$ 3,299           | \$ 2,990           |
| 兄弟公司 | <u>5,623</u>       | <u>4,958</u>       |
|      | <u>\$ 8,922</u>    | <u>\$ 7,948</u>    |

|                          | 113年6月30日    | 112年12月31日   | 112年6月30日    |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 4. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)     |              |              |              |
| 子公司                      | \$ 5,090     | \$ 2,380     | \$ 2,276     |
| 5. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業) |              |              |              |
| 子公司                      | \$ 7,142,520 | \$ 7,631,820 | \$ 8,156,180 |
| 6. 應收帳款(帳列應收款項)          |              |              |              |
| 子公司                      | \$ -         | \$ -         | \$ 7,281     |
| 兄弟公司                     | 38,201       | 30,489       | 294,899      |
|                          | \$ 38,201    | \$ 30,489    | \$ 302,180   |
| 7. 應收利息(帳列應收款項)          |              |              |              |
| 子公司                      | \$ 33,154    | \$ 33,921    | \$ 27,894    |
| 主要管理階層                   | 499          | 407          | 351          |
| 其他關係人                    | 4,011        | 3,514        | 3,000        |
|                          | \$ 37,664    | \$ 37,842    | \$ 31,245    |
| 8. 應收股利(帳列應收款項)          |              |              |              |
| 子公司                      | \$ 27,750    | \$ -         | \$ -         |
| 9. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)    |              |              |              |
| 玉山金控                     | \$ 398,690   | \$ -         | \$ -         |
| 10. 預付費用(帳列其他資產)         |              |              |              |
| 兄弟公司                     | \$ 3,020     | \$ 3,020     | \$ 3,020     |
| 11. 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)  |              |              |              |
| 子公司                      | \$ 422,058   | \$ 676,566   | \$ 560,736   |
| 12. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)  |              |              |              |
| 子公司                      | \$ 321,025   | \$ 96,289    | \$ 96,410    |
| 13. 應付帳款(帳列應付款項)         |              |              |              |
| 兄弟公司                     | \$ 18,590    | \$ 16,986    | \$ -         |

|                       | 113年6月30日           | 112年12月31日          | 112年6月30日           |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 14.應付利息(帳列應付款項)       |                     |                     |                     |
| 玉山金控                  | \$ 2,355            | \$ 587              | \$ 248              |
| 子 公 司                 | 262                 | 308                 | 83                  |
| 兄弟公司                  | 2,108               | 1,827               | 1,000               |
| 主要管理階層                | 444                 | 369                 | 366                 |
| 其他關係人                 | 4,835               | 5,078               | 5,220               |
|                       | <u>\$ 10,004</u>    | <u>\$ 8,169</u>     | <u>\$ 6,917</u>     |
| 15.應付董事酬勞(帳列應付款項)     |                     |                     |                     |
| 玉山金控                  | <u>\$ 133,000</u>   | <u>\$ 80,000</u>    | <u>\$ 106,000</u>   |
| 16.應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債) |                     |                     |                     |
| 玉山金控                  | <u>\$ 1,849,150</u> | <u>\$ 1,061,679</u> | <u>\$ 1,795,144</u> |
| 17.存入保證金(帳列其他金融負債)    |                     |                     |                     |
| 玉山金控                  | \$ 1,760            | \$ 1,585            | \$ 1,585            |
| 兄弟公司                  | 3,019               | 2,943               | 2,943               |
|                       | <u>\$ 4,779</u>     | <u>\$ 4,528</u>     | <u>\$ 4,528</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。

|                    | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 18.存放同業利息收入        |                    |                    |
| 子 公 司              | <u>\$ 27</u>       | <u>\$ 43</u>       |
| 19.拆放同業利息收入        |                    |                    |
| 子 公 司              | <u>\$ 197,305</u>  | <u>\$ 121,867</u>  |
| 20.央行及同業融資利息費用     |                    |                    |
| 子 公 司              | <u>\$ 12,708</u>   | <u>\$ 11,657</u>   |
| 21.手續費收入(帳列手續費淨收益) |                    |                    |
| 玉山金控               | \$ 2,915           | \$ -               |
| 子 公 司              | 66                 | 47                 |
| 兄弟公司               | 142                | 140                |
|                    | <u>\$ 3,123</u>    | <u>\$ 187</u>      |

|                           | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 22.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)  |                    |                    |
| 玉山金控                      | \$ 148             | \$ 145             |
| 兄弟公司                      | <u>2,257</u>       | <u>2,210</u>       |
|                           | <u>\$ 2,405</u>    | <u>\$ 2,355</u>    |
| 23.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)    |                    |                    |
| 子 公 司                     | <u>\$ 19,277</u>   | <u>\$ 11,104</u>   |
| 24.捐贈(帳列其他業務及管理費用)        |                    |                    |
| 其他關係人—玉山志<br>工基金會         | <u>\$ 27,530</u>   | <u>\$ 25,959</u>   |
| 25.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用) |                    |                    |
| 玉山金控                      | \$ 53,000          | \$ 34,000          |
| 子 公 司                     | 586                | 1,420              |
| 兄弟公司                      | <u>9,060</u>       | <u>9,060</u>       |
|                           | <u>\$ 62,646</u>   | <u>\$ 44,480</u>   |

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

26. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託處，並於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 218 仟元及 217 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

關係人存款利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 113 年及 112 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：

|             | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 183,694         | \$ 172,163         |
| 退職後福利       | <u>1,165</u>       | <u>1,229</u>       |
|             | <u>\$ 184,859</u>  | <u>\$ 173,392</u>  |

四十、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

|                                    | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產（面額）           | \$ -                 | \$ -                 | \$ 25,305,000        |
| 按攤銷後成本衡量之債<br>務工具投資（面額）            | 32,810,673           | 30,952,352           | 6,017,877            |
| 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之債務工<br>具投資（面額） | <u>8,352,610</u>     | <u>7,906,455</u>     | <u>8,241,106</u>     |
|                                    | <u>\$ 41,163,283</u> | <u>\$ 38,858,807</u> | <u>\$ 39,563,983</u> |

上述質押資產中之有價證券，113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別有 20,600,000 仟元、20,305,000 仟元及 20,305,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本公司洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼

現窗口額度 (Discount Window Account)，所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

| 日          | 期 | 質押資產金額            | 可貼現之最高金額          |
|------------|---|-------------------|-------------------|
| 113年6月30日  |   | <u>\$ 250,000</u> | <u>\$ 231,285</u> |
| 112年12月31日 |   | <u>\$ 250,000</u> | <u>\$ 228,837</u> |
| 112年6月30日  |   | <u>\$ 257,800</u> | <u>\$ 237,093</u> |

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

截至 113 年 6 月 30 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 3,026,630 仟元，尚未支付價款計約 1,664,432 仟元。

#### 四二、金融工具

##### (一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

|                 | 113年6月30日      |                | 112年12月31日     |                | 112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 | \$ 443,014,297 | \$ 435,455,817 | \$ 473,754,950 | \$ 469,535,829 | \$ 440,829,468 | \$ 434,705,016 |
| <u>金融負債</u>     |                |                |                |                |                |                |
| 應付金融債券          | 38,650,000     | 37,617,590     | 39,250,000     | 38,705,871     | 38,250,000     | 37,820,855     |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

##### 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 | \$ 435,455,817 | \$ 88,864,651 | \$ 346,591,166 | \$ -    | -       |
| <u>金融負債</u>     |                |               |                |         |         |
| 應付金融債券          | 37,617,590     | -             | 37,617,590     | -       | -       |



112 年 12 月 31 日

|             | 合              | 計 | 第 1 等 級       | 第 2 等 級        | 第 3 等 級 |
|-------------|----------------|---|---------------|----------------|---------|
| <u>金融資產</u> |                |   |               |                |         |
| 按攤銷後成本衡量之   |                |   |               |                |         |
| 債務工具投資      | \$ 469,535,829 |   | \$ 71,768,083 | \$ 397,767,746 | \$ -    |
| <u>金融負債</u> |                |   |               |                |         |
| 應付金融債券      | 38,705,871     |   | -             | 38,705,871     | -       |

112 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      | \$ 434,705,016 |   | \$ 54,774,465 | \$ 379,930,551 | \$ -    |
| <u>金融負債</u> |                |   |               |                |         |
| 應付金融債券      | 37,820,855     |   | -             | 37,820,855     | -       |

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 113 年 6 月 30 日暨 112 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 1.298% 至 2.127%、1.149% 至 1.660% 及 1.145% 至 1.576%，美金分別為 3.661% 至 5.420%、3.308% 至 5.515% 及 3.528% 至 5.885%。

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 113 年 6 月 30 日暨 112 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：

| 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衡量之</u>         |               |             |               |           |
| <u>金融資產</u>                 |               |             |               |           |
| 衍生工具                        | \$ 51,137,046 | \$ 119,326  | \$ 51,017,720 | \$ -      |
| 權益工具投資                      | 1,183,984     | 1,183,984   | -             | -         |
| 債務工具投資                      | 92,592,480    | -           | 92,592,480    | -         |
| 其 他                         | 128,788,215   | -           | 128,788,215   | -         |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u> |               |             |               |           |
| 權益工具投資                      | 26,474,613    | 25,041,621  | -             | 1,432,992 |
| 債務工具投資                      | 335,837,630   | 142,752,634 | 193,084,996   | -         |
| <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衡量之</u>         |               |             |               |           |
| <u>金融負債</u>                 |               |             |               |           |
| 衍生工具                        | 49,985,750    | -           | 49,985,750    | -         |
| 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        | -         |

| 112年12月31日              | 合 計           | 第 1 等 級     | 第 2 等 級       | 第 3 等 級   |
|-------------------------|---------------|-------------|---------------|-----------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u>     |               |             |               |           |
| <u>金融資產</u>             |               |             |               |           |
| 衍生工具                    | \$ 40,489,913 | \$ 125,618  | \$ 40,364,295 | \$ -      |
| 權益工具投資                  | 1,050,621     | 1,050,621   | -             | -         |
| 債務工具投資                  | 97,469,915    | 1,308,190   | 96,161,725    | -         |
| 其 他                     | 105,526,417   | -           | 105,526,417   | -         |
| <u>透過其他綜合損益按公允價</u>     |               |             |               |           |
| <u>值衡量之金融資產</u>         |               |             |               |           |
| 權益工具投資                  | 16,397,004    | 15,007,106  | -             | 1,389,898 |
| 債務工具投資                  | 316,094,080   | 145,820,717 | 170,273,363   | -         |
| <u>避險之金融資產－淨額</u>       |               |             |               |           |
| 衍生工具                    | 1,583         | -           | 1,583         | -         |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u>     |               |             |               |           |
| <u>金融負債</u>             |               |             |               |           |
| 衍生工具                    | 44,607,526    | -           | 44,607,526    | -         |
| 指定為透過損益按公允<br>價值衡量之金融負債 | 42,348,157    | -           | 42,348,157    | -         |
| <u>避險之金融負債－淨額</u>       |               |             |               |           |
| 衍生工具                    | 188,495       | -           | 188,495       | -         |
| 112年6月30日               | 合 計           | 第 1 等 級     | 第 2 等 級       | 第 3 等 級   |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u>     |               |             |               |           |
| <u>金融資產</u>             |               |             |               |           |
| 衍生工具                    | \$ 56,316,470 | \$ 118,745  | \$ 56,197,725 | \$ -      |
| 權益工具投資                  | 1,176,245     | 1,176,245   | -             | -         |
| 債務工具投資                  | 111,559,146   | 10,792,435  | 100,766,711   | -         |
| 其 他                     | 121,374,966   | -           | 121,374,966   | -         |
| <u>透過其他綜合損益按公允價</u>     |               |             |               |           |
| <u>值衡量之金融資產</u>         |               |             |               |           |
| 權益工具投資                  | 14,248,122    | 12,769,201  | -             | 1,478,921 |
| 債務工具投資                  | 327,683,118   | 156,150,583 | 171,532,535   | -         |
| <u>避險之金融資產－淨額</u>       |               |             |               |           |
| 衍生工具                    | 10,603        | -           | 10,603        | -         |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u>     |               |             |               |           |
| <u>金融負債</u>             |               |             |               |           |
| 衍生工具                    | 48,951,179    | -           | 48,951,179    | -         |
| 指定為透過損益按公允<br>價值衡量之金融負債 | 41,006,766    | -           | 41,006,766    | -         |

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113年及112年1月1日至6月30日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|           | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量之<br>權益工具投資 |
|-----------|--------------------------------|
| 期初餘額      | \$ 1,389,898                   |
| 認列於其他綜合損益 | 43,094                         |
| 期末餘額      | <u>\$ 1,432,992</u>            |

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|           | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量之<br>權益工具投資 |
|-----------|--------------------------------|
| 期初餘額      | \$ 1,112,285                   |
| 認列於其他綜合損益 | 315,156                        |
| 購 買       | 51,480                         |
| 期末餘額      | <u>\$ 1,478,921</u>            |

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(六) 重大不可觀察輸入值 (第 3 等級) 之公允價值衡量之量化資訊

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

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                     |
|----------------------|------|----------------|-----------|--------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |      |                |           |                                |
| \$ 626,548           | 市場法  | 缺乏流動性折價        | 5%~20%    | 缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低            |
| 184,889              | 資產法  | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 20%；10%   | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |
| 621,555              | 收益法  | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 10%~20%；- | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |

112 年 12 月 31 日

| 公允價值                 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值      | 區間 (加權平均) | 輸入值與公允價值關係                     |
|----------------------|------|----------------|-----------|--------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |      |                |           |                                |
| \$ 619,123           | 市場法  | 缺乏流動性折價        | 5%~20%    | 缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低            |
| 204,932              | 資產法  | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 20%；10%   | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |
| 565,843              | 收益法  | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 10%~20%；- | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |

112 年 6 月 30 日

| 公允價值                 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值      | 區間 (加權平均) | 輸入值與公允價值關係                     |
|----------------------|------|----------------|-----------|--------------------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |      |                |           |                                |
| \$ 632,929           | 市場法  | 缺乏流動性折價        | 5%~20%    | 缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低            |
| 237,859              | 資產法  | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 20%；10%   | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |
| 608,133              | 收益法  | 缺乏流動性折價；少數股權折減 | 10%~20%；- | 缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低 |

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

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若單項評價參數上下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

113 年 6 月 30 日

|                              | 公允價值變動反應於本期其他綜合損益 |              |
|------------------------------|-------------------|--------------|
|                              | 有利變動              | 不利變動         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>權益工具 | \$ 143,299        | (\$ 143,299) |

112 年 12 月 31 日

|                              | 公允價值變動反應於本期其他綜合損益 |              |
|------------------------------|-------------------|--------------|
|                              | 有利變動              | 不利變動         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>權益工具 | \$ 138,990        | (\$ 138,990) |

112 年 6 月 30 日

|                              | 公允價值變動反應於本期其他綜合損益 |              |
|------------------------------|-------------------|--------------|
|                              | 有利變動              | 不利變動         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>權益工具 | \$ 147,892        | (\$ 147,892) |

(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>113年6月30日</u>       | <u>112年12月31日</u>      | <u>112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          | \$ 43,782,036          | \$ 42,348,157          | \$ 41,006,766          |
| — 到期金額          | <u>59,647,833</u>      | <u>54,537,894</u>      | <u>53,584,085</u>      |
|                 | <u>(\$ 15,865,797)</u> | <u>(\$ 12,189,737)</u> | <u>(\$ 12,577,319)</u> |

|               | 歸屬於信用風險<br>變動之公允價值<br>變動數 |
|---------------|---------------------------|
| 累積變動金額        |                           |
| —截至113年6月30日  | (\$3,526,296)             |
| —截至112年12月31日 | (\$2,980,200)             |
| —截至112年6月30日  | (\$3,865,600)             |

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

#### (九) 財務風險管理資訊

##### 1. 風險管理

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

##### 2. 信用風險

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

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推

出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

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



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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

113 年 6 月 30 日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量          | 合計                    |
|--------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 345,026,150          | \$ 443,040,616        | \$ 788,066,766        |
| 備抵損失   | ( 95,375)               | ( 26,319)             | ( 121,694)            |
| 攤銷後成本  | 344,930,775             | <u>\$ 443,014,297</u> | 787,945,072           |
| 公允價值調整 | ( 9,093,145)            |                       | ( 9,093,145)          |
|        | <u>\$ 335,837,630</u>   |                       | <u>\$ 778,851,927</u> |

112 年 12 月 31 日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量          | 合計                    |
|--------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 324,269,640          | \$ 473,780,990        | \$ 798,050,630        |
| 備抵損失   | ( 94,786)               | ( 26,040)             | ( 120,826)            |
| 攤銷後成本  | 324,174,854             | <u>\$ 473,754,950</u> | 797,929,804           |
| 公允價值調整 | ( 8,080,774)            |                       | ( 8,080,774)          |
|        | <u>\$ 316,094,080</u>   |                       | <u>\$ 789,849,030</u> |

112年6月30日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量   | 合計                    |
|--------|-------------------------|----------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 338,695,117          | \$ 440,854,122 | \$ 779,549,239        |
| 備抵損失   | ( 100,503)              | ( 24,654)      | ( 125,157)            |
| 攤銷後成本  | 338,594,614             | \$ 440,829,468 | 779,424,082           |
| 公允價值調整 | ( 10,911,496)           |                | ( 10,911,496)         |
|        | <u>\$ 327,683,118</u>   |                | <u>\$ 768,512,586</u> |

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

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

113年6月30日

| 信用等級 | 定義                       | 預期信用<br>損失認列基礎 | 預期信用<br>損失率 | 總帳面金額          |
|------|--------------------------|----------------|-------------|----------------|
| 正 常  | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失     | ~0.20%      | \$ 788,066,766 |

112 年 12 月 31 日

| 信用等級 | 定義                       | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 總帳面金額          |
|------|--------------------------|------------|---------|----------------|
| 正 常  | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | -~0.20% | \$ 798,050,630 |

112 年 6 月 30 日

| 信用等級 | 定義                       | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 總帳面金額          |
|------|--------------------------|------------|---------|----------------|
| 正 常  | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | -~0.20% | \$ 779,549,239 |

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

113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|                    | 信用等級<br>正 常<br>( 1 2 個 月<br>預期信用損失 ) |
|--------------------|--------------------------------------|
| 113 年 1 月 1 日餘額    | \$ 120,826                           |
| 購入新債務工具            | 3,575                                |
| 除 列                | ( 7,220 )                            |
| 模型／風險參數之改變         | 3,133                                |
| 匯率及其他變動            | 1,380                                |
| 113 年 6 月 30 日備抵損失 | <u>\$ 121,694</u>                    |

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|                        | 信 用 等 級                              |  | 合 計               |
|------------------------|--------------------------------------|--|-------------------|
|                        | 正 常<br>( 1 2 個 月<br>預 期 信 用<br>損 失 ) | 信用風險顯著<br>增加 ( 存續期<br>間預期信用損<br>失且未信用<br>減 損 ) |                   |
| 112 年 1 月 1 日餘額        | \$ 129,578                           | \$ 999   | \$ 130,577        |
| 購入新債務工具                | 3,393                                | 1,976  | 5,369             |
| 除 列                    | ( 6,958)                             | ( 3,019)                                       | ( 9,977)          |
| 模型／風險參數之改變             | ( 755)                               | -  | ( 755)            |
| 匯率及其他變動                | ( 101)                               | 44   | ( 57)             |
| 112 年 6 月 30 日備抵<br>損失 | <u>\$ 125,157</u>                    | <u>\$ -</u>                                    | <u>\$ 125,157</u> |

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

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

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

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

質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

本公司個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額）如下：

#### 113 年 6 月 30 日

|                  | 1 2 個 月<br>預期信用損失       | 存 續 期 間<br>預期信用損失   | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融工具) | 依法令規定提列<br>之減損差異    | 合 計                     |
|------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| 最大信用暴險金額         | \$ 1,423,415,530        | \$ 1,587,044        | \$ 190,204                          | \$ -                | \$ 1,425,192,778        |
| 備抵損失             | ( 70,124)               | ( 20,103)           | ( 3,775)                            | -                   | ( 94,002)               |
| 依法令規定提列之減<br>損差異 | -                       | -                   | -                                   | ( 719,843)          | ( 719,843)              |
|                  | <u>\$ 1,423,345,406</u> | <u>\$ 1,566,941</u> | <u>\$ 186,429</u>                   | <u>(\$ 719,843)</u> | <u>\$ 1,424,378,933</u> |

#### 112 年 12 月 31 日

|                  | 1 2 個 月<br>預期信用損失       | 存 續 期 間<br>預期信用損失   | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>(信用減損<br>金融工具) | 依法令規定提列<br>之減損差異    | 合 計                     |
|------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| 最大信用暴險金額         | \$ 1,370,518,542        | \$ 1,493,382        | \$ 54,479                           | \$ -                | \$ 1,372,066,403        |
| 備抵損失             | ( 122,587)              | ( 46,099)           | ( 3,190)                            | -                   | ( 171,876)              |
| 依法令規定提列之減<br>損差異 | -                       | -                   | -                                   | ( 709,183)          | ( 709,183)              |
|                  | <u>\$ 1,370,395,955</u> | <u>\$ 1,447,283</u> | <u>\$ 51,289</u>                    | <u>(\$ 709,183)</u> | <u>\$ 1,371,185,344</u> |

112年6月30日

|              | 1 2 個 月                 |                   | 存 續 期 間          |                      | 存 續 期 間              |                         | 依 法 令 規 定 提 列<br>之 減 損 差 異 | 合 計 |
|--------------|-------------------------|-------------------|------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------|-----|
|              | 預 期 信 用 損 失             | 預 期 信 用 損 失       | 預 期 信 用 損 失      | 預 期 信 用 損 失          | 預 期 信 用 損 失          | 預 期 信 用 損 失             |                            |     |
| 最大信用暴險金額     | \$ 1,330,334,328        | \$ 752,211        | \$ 79,780        | \$ -                 | \$ -                 | \$ 1,331,166,319        |                            |     |
| 備抵損失         | ( 114,885)              | ( 25,995)         | ( 3,364)         | -                    | -                    | ( 144,244)              |                            |     |
| 依法令規定提列之減損差異 | -                       | -                 | -                | ( 674,890)           | ( 674,890)           |                         |                            |     |
|              | <u>\$ 1,330,219,443</u> | <u>\$ 726,216</u> | <u>\$ 76,416</u> | <u>( \$ 674,890)</u> | <u>( \$ 674,890)</u> | <u>\$ 1,330,347,185</u> |                            |     |

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

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

| 113年6月30日  | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 |           |                  |             | 合 計       |
|------------|-------------------------|-----------|------------------|-------------|-----------|
|            | 帳 面 金 額                 | 擔 保 品     | 淨 額 交 割<br>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      | \$ 2,484,378            | \$ -      | \$ -             | \$ -        | \$ -      |
| 其 他        | 694,872                 | -         | -                | -           | -         |
| 貼現及放款      | 8,026,848               | 3,847,012 | -                | -           | 3,847,012 |

| 112年12月31日 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 |           |                  |             | 合 計       |
|------------|-------------------------|-----------|------------------|-------------|-----------|
|            | 帳 面 金 額                 | 擔 保 品     | 淨 額 交 割<br>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      | \$ 2,400,115            | \$ -      | \$ -             | \$ -        | \$ -      |
| 其 他        | 629,355                 | -         | -                | -           | -         |
| 貼現及放款      | 8,044,666               | 3,629,639 | -                | -           | 3,629,639 |

| 112年6月30日  | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 |           |                  |             | 合 計       |
|------------|-------------------------|-----------|------------------|-------------|-----------|
|            | 帳 面 金 額                 | 擔 保 品     | 淨 額 交 割<br>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      | \$ 2,341,371            | \$ -      | \$ -             | \$ -        | \$ -      |
| 其 他        | 74,649                  | -         | -                | -           | -         |
| 貼現及放款      | 8,045,416               | 3,893,236 | -                | -           | 3,893,236 |

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

額 10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

| 產業別  | 113年6月30日        |       | 112年12月31日     |       | 112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 | \$ 1,031,657,291 | 47    | \$ 998,437,958 | 48    | \$ 950,762,514 | 48    |
| 私人   | 1,126,959,196    | 51    | 1,042,502,884  | 51    | 987,999,066    | 50    |

| 地區別 | 113年6月30日        |       | 112年12月31日       |       | 112年6月30日        |       |
|-----|------------------|-------|------------------|-------|------------------|-------|
|     | 金額               | 佔該項目% | 金額               | 佔該項目% | 金額               | 佔該項目% |
| 國內  | \$ 1,893,812,858 | 85    | \$ 1,774,211,971 | 86    | \$ 1,678,448,131 | 86    |

| 擔保品別        | 113年6月30日      |       | 112年12月31日     |       | 112年6月30日      |       |
|-------------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
|             | 金額             | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% |
| 無擔保         | \$ 557,052,106 | 25    | \$ 518,825,344 | 25    | \$ 496,263,310 | 25    |
| 有擔保<br>—不動產 | 1,421,313,146  | 64    | 1,335,837,038  | 65    | 1,285,914,788  | 66    |

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

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

|       | 113年6月30日               | 112年12月31日              | 112年6月30日               |
|-------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 評等等級  |                         |                         |                         |
| 強     | \$ 1,589,400,530        | \$ 1,492,857,476        | \$ 1,401,188,171        |
| 中     | 543,983,784             | 496,137,326             | 489,249,575             |
| 弱     | <u>31,650,462</u>       | <u>28,753,887</u>       | <u>24,117,279</u>       |
| 總帳面金額 | 2,165,034,776           | 2,017,748,689           | 1,914,555,025           |
| 備抵損失  | ( <u>557,600</u> )      | ( <u>1,080,978</u> )    | ( <u>997,086</u> )      |
| 合計    | <u>\$ 2,164,477,176</u> | <u>\$ 2,016,667,711</u> | <u>\$ 1,913,557,939</u> |

### 3. 市場風險

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



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

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

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

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

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

#### 利率指標變革之影響

全球正對主要利率指標進行變革，包括以近乎無風險之替代利率取代倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）。依據英國金融行為監管局公告，非美元 LIBOR 及美元 LIBOR 1 週、2 個月天期

的利率指標已於 110 年底停止適用，美元 LIBOR 其他天期利率指標則於 112 年 6 月底退場。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司已制定 LIBOR 轉置因應計畫，處理配合利率指標變革所涉及之金融產品轉換、契約修訂、顧客與投資人溝通、系統暨流程作業調整、財務稅務、風險模型等議題，並成立 LIBOR 轉置因應小組推動執行因應計畫。截至 113 年 6 月 30 日，本公司已完成相關系統與作業流程調整，並與主要交易對手完成合約轉換，以及善盡顧客權益告知。針對尚未完成契約轉換的金融工具部位，將持續協商與轉換，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本公司於 113 年 6 月 30 日受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

|                     | <u>帳 面 金 額</u>    |
|---------------------|-------------------|
| 連結至美元 LIBOR 之金融資產   |                   |
| 貼現及放款               | \$ 479,607        |
| 受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計 | <u>\$ 479,607</u> |

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10 天），且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。本公司係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。

實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司之風險值資訊如下：

#### 113年1月1日至6月30日

| 歷史風險值（信賴水準<br>99%之10日風險值） | 平                    | 均 | 最 小 值        | 最 大 值        | 113年6月30日             |
|---------------------------|----------------------|---|--------------|--------------|-----------------------|
| 依風險類型                     |                      |   |              |              |                       |
| 匯 率                       | \$ 5,987,699         |   | \$ 4,076,781 | \$ 8,199,352 | \$ 8,093,962          |
| 利 率                       | 9,259,568            |   | 5,476,745    | 12,205,966   | 11,791,886            |
| 股 權                       | 847,120              |   | 617,219      | 1,432,249    | 1,428,869             |
| 風險分散                      | ( <u>8,225,694</u> ) |   | -            | -            | ( <u>12,898,221</u> ) |
| 暴險風險值合計                   | <u>\$ 7,868,693</u>  |   |              |              | <u>\$ 8,416,496</u>   |

#### 112年度

| 歷史風險值（信賴水準<br>99%之10日風險值） | 平                    | 均 | 最 小 值        | 最 大 值        | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|---------------------------|----------------------|---|--------------|--------------|----------------------|----------------------|
| 依風險類型                     |                      |   |              |              |                      |                      |
| 匯 率                       | \$ 4,694,941         |   | \$ 3,411,299 | \$ 6,037,460 | \$ 5,289,840         | \$ 5,032,810         |
| 利 率                       | 10,585,185           |   | 5,476,745    | 14,448,128   | 7,351,708            | 10,957,601           |
| 股 權                       | 786,216              |   | 617,219      | 980,088      | 897,969              | 778,511              |
| 風險分散                      | ( <u>7,982,374</u> ) |   | -            | -            | ( <u>6,185,149</u> ) | ( <u>8,330,767</u> ) |
| 暴險風險值合計                   | <u>\$ 8,083,968</u>  |   |              |              | <u>\$ 7,354,368</u>  | <u>\$ 8,438,155</u>  |

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

#### 4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削

減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

本公司於 113 年 6 月份、112 年 12 月份及 6 月份之流動性準備比率分別為 21.47%、25.68% 及 27.05%。

本公司按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

| 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           | \$ 41,481,781 | \$ 20,967,658 | \$ 1,293,400 | \$ 1,769,722 | \$ -        | \$ 65,512,561 |
| 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          | 8,132,903     | 11,221,823    | 5,490,865    | 5,841,062    | -           | 30,686,653    |
| 應付款項                | 19,094,676    | 3,016,259     | 2,655,780    | 1,372,609    | 9,458,730   | 35,598,054    |
| 存款及匯款               | 1,003,463,327 | 316,446,470   | 311,464,411  | 557,301,928  | 965,875,818 | 3,154,551,954 |
| 應付金融債券              | -             | -             | 1,100,000    | 9,500,000    | 28,050,000  | 38,650,000    |
| 租賃負債                | 78,958        | 146,876       | 243,701      | 474,259      | 3,678,982   | 4,622,776     |
| 其他到期資金流出項目          | 3,414,562     | 3,014,937     | 1,072,687    | 5,420,731    | 91,817,177  | 104,740,094   |

| 112年12月31日          | 0-30天         | 31-90天        | 91天-180天    | 181天-1年     | 超過1年        | 合計            |
|---------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款           | \$ 27,748,419 | \$ 11,557,313 | \$ 946,575  | \$ 506,455  | \$ -        | \$ 40,758,762 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | 675,177       | -             | -           | 566,341     | 53,296,376  | 54,537,894    |
| 附買回票券及債券負債          | 2,852,159     | 9,212,336     | 5,302,743   | 1,492,086   | -           | 18,859,324    |
| 應付款項                | 16,684,341    | 2,085,757     | 1,869,151   | 2,305,853   | 8,424,311   | 31,369,413    |
| 存款及匯款               | 937,391,510   | 323,900,245   | 284,763,877 | 513,349,726 | 911,053,117 | 2,970,458,475 |
| 應付金融債券              | -             | 2,200,000     | -           | 1,100,000   | 35,950,000  | 39,250,000    |
| 租賃負債                | 111,584       | 151,187       | 245,764     | 450,751     | 3,530,043   | 4,489,329     |
| 其他到期資金流出項目          | 2,225,704     | 1,851,674     | 1,105,458   | 1,846,590   | 91,634,248  | 98,663,674    |

| 112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           | \$ 38,503,994 | \$ 21,866,136 | \$ 952,390  | \$ 1,769,722 | \$ -        | \$ 63,092,242 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | 1,143,652     | -             | -           | -            | 52,440,433  | 53,584,085    |
| 附買回票券及債券負債          | 1,876,441     | 3,295,497     | 5,158,596   | 3,759,731    | 741,932     | 14,832,197    |
| 應付款項                | 12,420,431    | 3,012,873     | 1,827,666   | 937,324      | 7,869,294   | 26,067,588    |
| 存款及匯款               | 980,816,147   | 255,583,024   | 287,835,256 | 494,616,289  | 879,534,583 | 2,898,385,299 |
| 應付金融債券              | -             | -             | -           | 2,200,000    | 36,050,000  | 38,250,000    |
| 租賃負債                | 74,339        | 139,443       | 233,198     | 388,940      | 2,854,221   | 3,690,141     |
| 其他到期資金流出項目          | 3,048,942     | 317,750       | 686,936     | 395,630      | 88,975,538  | 93,424,796    |

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

### (1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

| 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 |

| 112年12月31日         | 0-30天      | 31-90天     | 91天-180天  | 181天-1年    | 超過1年 | 合計         |
|--------------------|------------|------------|-----------|------------|------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 |            |            |           |            |      |            |
| — 外匯衍生工具           | \$ 130,724 | \$ 148,400 | \$ 50,651 | \$ 135,405 | \$ - | \$ 465,180 |

| 112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           | \$ 84,441 | \$ 123,021 | \$ 81,237 | \$ 73,121 | \$ - | \$ 361,820 |

## (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

| 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             |                |                |                |                |               |                |
| 一現金流出              | \$ 211,948,858 | \$ 328,178,134 | \$ 179,939,235 | \$ 138,249,338 | \$ 6,921,352  | \$ 865,236,917 |
| 一現金流入              | 207,087,876    | 320,186,297    | 173,239,361    | 131,669,801    | 6,943,602     | 839,126,937    |
| 利率衍生工具             |                |                |                |                |               |                |
| 一現金流出              | 290,334        | 459,492        | 2,125,055      | 4,098,050      | 62,316,982    | 69,289,913     |
| 一現金流入              | 42,335         | 64,908         | 190,882        | 1,886,675      | 40,593,814    | 42,778,614     |
| 現金流出小計             | 212,239,192    | 328,637,626    | 182,064,290    | 142,347,388    | 69,238,334    | 934,526,830    |
| 現金流入小計             | 207,130,211    | 320,251,205    | 173,430,243    | 133,556,476    | 47,537,416    | 881,905,551    |
| 現金流量淨流出            | \$ 5,108,981   | \$ 8,386,421   | \$ 8,634,047   | \$ 8,790,912   | \$ 21,700,918 | \$ 52,621,279  |

| 112年12月31日         | 0-30天          | 31-90天         | 91天-180天       | 181天-1年        | 超過1年          | 合計             |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 |                |                |                |                |               |                |
| 外匯衍生工具             |                |                |                |                |               |                |
| 一現金流出              | \$ 187,971,928 | \$ 290,070,280 | \$ 158,711,807 | \$ 183,191,299 | \$ 3,407,611  | \$ 823,352,925 |
| 一現金流入              | 181,492,123    | 281,783,458    | 155,332,459    | 182,957,404    | 3,459,713     | 805,025,157    |
| 利率衍生工具             |                |                |                |                |               |                |
| 一現金流出              | 2,616,643      | 1,630,636      | 2,629,911      | 3,974,745      | 53,929,699    | 64,781,634     |
| 一現金流入              | 780,867        | 250,603        | 739,273        | 1,006,782      | 41,824,750    | 44,602,275     |
| 現金流出小計             | 190,588,571    | 291,700,916    | 161,341,718    | 187,166,044    | 57,337,310    | 888,134,559    |
| 現金流入小計             | 182,272,990    | 282,034,061    | 156,071,732    | 183,964,186    | 45,284,463    | 849,627,432    |
| 現金流量淨流出            | \$ 8,315,581   | \$ 9,666,855   | \$ 5,269,986   | \$ 3,201,858   | \$ 12,052,847 | \$ 38,507,127  |

| 112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             |                |                |                |                |               |                |
| 一現金流出              | \$ 166,269,041 | \$ 170,246,385 | \$ 181,080,557 | \$ 212,608,920 | \$ 5,976,142  | \$ 736,181,045 |
| 一現金流入              | 161,421,083    | 164,306,189    | 173,738,873    | 197,720,745    | 5,843,996     | 703,030,886    |
| 利率衍生工具             |                |                |                |                |               |                |
| 一現金流出              | 941,707        | 1,775,152      | 1,885,188      | 3,593,347      | 20,742,925    | 28,938,319     |
| 一現金流入              | 1,318,703      | 46,775         | 75,707         | 514,435        | 6,354,658     | 8,310,278      |
| 現金流出小計             | 167,210,748    | 172,021,537    | 182,965,745    | 216,202,267    | 26,719,067    | 765,119,364    |
| 現金流入小計             | 162,739,786    | 164,352,964    | 173,814,580    | 198,235,180    | 12,198,654    | 711,341,164    |
| 現金流量淨流出            | \$ 4,470,962   | \$ 7,668,573   | \$ 9,151,165   | \$ 17,967,087  | \$ 14,520,413 | \$ 53,778,200  |

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

| 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  | \$ 1,325,660 | \$ 2,766,711 | \$ 7,088,835 | \$ 7,546,265 | \$ 67,771,078 | \$ 86,498,549 |
| 信用卡授信承諾        | 1,339,902    | 7,599,126    | 14,705,464   | 19,752,116   | 556,920,856   | 600,317,464   |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,786,928    | 4,316,777    | 1,459,120    | 859,161      | 105,093       | 8,527,079     |
| 各類保證款項         | 2,741,866    | 2,593,663    | 2,527,392    | 4,848,824    | 7,404,455     | 20,116,200    |

| 112年12月31日     | 0-30天      | 31-90天     | 91天-180天     | 181天-1年       | 超過1年          | 合計            |
|----------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 441,134 | \$ 280,775 | \$ 1,854,729 | \$ 11,579,480 | \$ 53,268,427 | \$ 67,424,545 |
| 信用卡授信承諾        | 3,132,113  | 3,372,511  | 11,820,574   | 32,118,259    | 561,221,534   | 611,664,991   |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,244,512  | 4,396,053  | 946,755      | 290,955       | 663,002       | 7,541,277     |
| 各類保證款項         | 3,995,366  | 2,395,072  | 3,288,967    | 3,568,312     | 7,866,544     | 21,114,261    |

| 112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  | \$ 2,311,216 | \$ 3,866,681 | \$ 3,480,512 | \$ 5,663,555 | \$ 50,038,952 | \$ 65,360,916 |
| 信用卡授信承諾        | 2,192,352    | 6,548,971    | 13,564,686   | 26,923,802   | 552,014,978   | 601,244,789   |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,672,866    | 5,746,604    | 1,163,883    | 437,270      | 605,325       | 9,625,948     |
| 各類保證款項         | 4,722,092    | 3,304,902    | 2,135,731    | 6,369,271    | 6,571,241     | 23,103,237    |

(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：

| 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 |               |               |               |               |            |
| — 附買回條件協議              | \$ 17,257,651 | \$ 16,346,544 | \$ 17,257,651 | \$ 16,346,544 | \$ 911,107 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        |               |               |               |               |            |
| — 附買回條件協議              | 14,134,268    | 13,691,170    | 13,780,312    | 13,691,170    | 89,142     |

| 112年12月31日             |               |               |               |               |              |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 金融資產類別                 | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公允價值淨部位      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 |               |               |               |               |              |
| — 附買回條件協議              | \$ 14,709,763 | \$ 13,084,507 | \$ 14,709,763 | \$ 13,084,507 | \$ 1,625,256 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        |               |               |               |               |              |
| — 附買回條件協議              | 5,803,168     | 5,531,095     | 5,718,526     | 5,531,095     | 187,431      |

| 112年6月30日              |               |               |               |               |            |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 金融資產類別                 | 已移轉金融資產帳面金額   | 相關金融負債帳面金額    | 已移轉金融資產公允價值   | 相關金融負債公允價值    | 公允價值淨部位    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 |               |               |               |               |            |
| — 附買回條件協議              | \$ 14,477,978 | \$ 13,844,841 | \$ 14,477,978 | \$ 13,844,841 | \$ 633,137 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        |               |               |               |               |            |
| — 附買回條件協議              | 1,056,468     | 906,581       | 947,116       | 906,581       | 40,535     |

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

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           |                      | 金融工具                   | 所收取之現金擔保品             |                      |
| 衍生金融工具 | \$ 51,137,046        | \$ -                | \$ 51,137,046        | (\$ 26,771,425)        | (\$ 4,900,878)        | \$ 19,464,743        |
| 附賣回協議  | 14,004,544           | -                   | 14,004,544           | ( 14,004,544)          | -                     | -                    |
| 待交割款項  | 401,196              | ( 164,347)          | 236,849              | ( 18,590)              | -                     | 218,259              |
| 總計     | <u>\$ 65,542,786</u> | <u>(\$ 164,347)</u> | <u>\$ 65,378,439</u> | <u>(\$ 40,794,559)</u> | <u>(\$ 4,900,878)</u> | <u>\$ 19,683,002</u> |

| 金融負債   | 已認列之金融負債總額           | 於資產負債表中互抵之          | 列報於資產負債表之金融負債淨額      | 未於資產負債表互抵之相關金額         |                        | 淨額                  |
|--------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
|        |                      | 已認列金融資產總額           |                      | 金融工具                   | 設定質押之現金擔保品             |                     |
| 衍生金融工具 | \$ 49,985,750        | \$ -                | \$ 49,985,750        | (\$ 26,771,425)        | (\$ 17,143,744)        | \$ 6,070,581        |
| 附買回協議  | 30,232,384           | -                   | 30,232,384           | ( 30,232,384)          | -                      | -                   |
| 待交割款項  | 190,986              | ( 164,347)          | 26,639               | ( 18,590)              | -                      | 8,049               |
| 總計     | <u>\$ 80,409,120</u> | <u>(\$ 164,347)</u> | <u>\$ 80,244,773</u> | <u>(\$ 57,022,399)</u> | <u>(\$ 17,143,744)</u> | <u>\$ 6,078,630</u> |

112年12月31日

| 金融資產   | 已認列之金融資產總額           | 於資產負債表中互抵之        | 列報於資產負債表之金融資產淨額      | 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         |                      | 金融工具                   | 所收取之現金擔保品             |                      |
| 衍生金融工具 | \$ 40,489,913        | \$ -              | \$ 40,489,913        | (\$ 24,392,967)        | (\$ 3,451,764)        | \$ 12,645,182        |
| 附賣回協議  | 8,101,260            | -                 | 8,101,260            | ( 8,101,260)           | -                     | -                    |
| 待交割款項  | 31,935               | ( 1,445)          | 30,490               | ( 16,986)              | -                     | 13,504               |
| 總計     | <u>\$ 48,623,108</u> | <u>(\$ 1,445)</u> | <u>\$ 48,621,663</u> | <u>(\$ 32,511,213)</u> | <u>(\$ 3,451,764)</u> | <u>\$ 12,658,686</u> |

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



112 年 6 月 30 日

| 金融資產   | 已認列之金融資產總額           | 已認列金融負債總額          | 負債表之金融資產淨額           | 金融工具                   | 所收取之現金擔保品             | 淨額                   |
|--------|----------------------|--------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| 衍生金融工具 | \$ 56,316,470        | \$ -               | \$ 56,316,470        | (\$ 32,910,648)        | (\$ 3,564,602)        | \$ 19,841,220        |
| 附賣回協議  | 10,958,978           | -                  | 10,958,978           | ( 10,958,978)          | -                     | -                    |
| 待交割款項  | 330,201              | ( 35,302)          | 294,899              | -                      | -                     | 294,899              |
| 總計     | <u>\$ 67,605,649</u> | <u>(\$ 35,302)</u> | <u>\$ 67,570,347</u> | <u>(\$ 43,869,626)</u> | <u>(\$ 3,564,602)</u> | <u>\$ 20,136,119</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已認列金融資產總額 | 負債表之金融負債淨額           | 未於資產負債表互抵之相關金額         | 設定質押之現金擔保品             | 淨額                  |
|--------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| 衍生金融工具 | \$ 48,951,179        | \$ -                | \$ 48,951,179        | (\$ 32,910,648)        | (\$ 12,118,520)        | \$ 3,922,011        |
| 附買回協議  | 14,797,865           | -                   | 14,797,865           | ( 14,797,865)          | -                      | -                   |
| 待交割款項  | 35,302               | ( 35,302)           | -                    | -                      | -                      | -                   |
| 總計     | <u>\$ 63,784,346</u> | <u>(\$ 35,302)</u>  | <u>\$ 63,749,044</u> | <u>(\$ 47,708,513)</u> | <u>(\$ 12,118,520)</u> | <u>\$ 3,922,011</u> |

### 四三、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

| 分析項目              |           | 年 度        | 113年6月30日      |                |
|-------------------|-----------|------------|----------------|----------------|
|                   |           |            | 本 公 司          | 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           |                |

單位：新臺幣仟元，%

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

單位：新臺幣仟元，%

| 分析項目                                      |           | 年 度        | 112年6月30日      |                |
|---|-----------|------------|----------------|----------------|
|   |           |            | 本 公 司          | 合 併            |
| 自<br>有<br>資<br>本                          | 普通股權益     |            | \$ 205,134,904 | \$ 203,786,226 |
|   | 其他第一類資本   |            | 27,972,199     | 27,972,199     |
|   | 第二類資本     |            | 46,767,706     | 47,079,694     |
|   | 自有資本      |            | 279,874,809    | 278,838,119    |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>總<br>額 | 信用<br>風險  | 標準法        | 1,640,614,955  | 1,665,573,961  |
|   |           | 內部評等法      | -              | -              |
|   |           | 資產證券化      | -              | -              |
|   | 作業<br>風險  | 基本指標法      | -              | -              |
|   |           | 標準法／選擇性標準法 | 86,796,463     | 90,641,113     |
|   |           | 進階衡量法      | -              | -              |
|   | 市場<br>風險  | 標準法        | 80,721,538     | 92,517,363     |
|   |           | 內部模型法      | -              | -              |
|   | 加權風險性資產總額 |            | 1,808,132,956  | 1,848,732,437  |
| 資本適足率(%)                                  |           | 15.48      | 15.08          |                |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%)                         |           | 11.35      | 11.02          |                |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%)                         |           | 12.89      | 12.54          |                |
| 槓桿比率(%)                                   |           | 6.44       | 6.27           |                |

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

| 排<br>名<br>(註1) | 113年6月30日              |               |                    | 112年6月30日              |               |                    |
|----------------|------------------------|---------------|--------------------|------------------------|---------------|--------------------|
|                | 公司或集團企業所屬行業別<br>(註2)   | 授信總餘額<br>(註3) | 占本期<br>淨值比例<br>(%) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(註2)   | 授信總餘額<br>(註3) | 占本期<br>淨值比例<br>(%) |
| 1              | 集團 A<br>不動產開發業         | \$ 9,120,700  | 3.76               | 集團 C<br>未分類其他電子零組件製造業  | \$ 11,527,765 | 5.32               |
| 2              | 集團 B<br>汽車租賃業          | 8,994,055     | 3.70               | 集團 A<br>不動產開發業         | 9,120,700     | 4.21               |
| 3              | 集團 C<br>未分類其他電子零組件製造業  | 8,880,489     | 3.66               | 集團 H<br>積體電路製造業        | 7,394,863     | 3.42               |
| 4              | 集團 D<br>企業總管理機構        | 8,656,050     | 3.56               | 公司 F<br>不動產租賃業         | 6,856,815     | 3.17               |
| 5              | 集團 E<br>其他控股業          | 8,605,600     | 3.54               | 集團 D<br>企業總管理機構        | 6,809,464     | 3.15               |
| 6              | 公司 F<br>不動產租賃業         | 7,160,388     | 2.95               | 集團 I<br>砂、石採取及其他礦業     | 6,312,081     | 2.92               |
| 7              | 集團 G<br>電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 6,855,834     | 2.82               | 集團 J<br>電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 5,790,722     | 2.67               |
| 8              | 集團 H<br>積體電路製造業        | 6,531,949     | 2.69               | 集團 K<br>電腦製造業          | 5,622,044     | 2.60               |
| 9              | 集團 I<br>砂、石採取及其他礦業     | 6,092,274     | 2.51               | 集團 L<br>半導體封裝及測試業      | 5,574,808     | 2.58               |
| 10             | 集團 J<br>電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 5,719,407     | 2.36               | 集團 M<br>其他控股業          | 5,284,043     | 2.44               |

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

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            |

112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      | \$ 1,956,930,677 | \$ 112,287,779 | \$ 74,721,539 | \$ 138,880,776 | \$ 2,282,820,771 |
| 利率敏感性負債      | 1,658,545,541    | 97,675,944     | 163,861,784   | 125,478,629    | 2,045,561,898    |
| 利率敏感性缺口      | 298,385,136      | 14,611,835     | ( 89,140,245) | 13,402,147     | 237,258,873      |
| 淨值           |                  |                |               |                | 197,967,964      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                  |                |               |                | 111.60           |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                  |                |               |                | 119.85           |

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，%

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)   |

112年6月30日

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至1年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計          |
|--------------|-------------------|---------------------|-------------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$16,183,828      | \$ 1,516,822        | \$ 818,880        | \$ 3,709,409 | \$22,228,939 |
| 利率敏感性負債      | 21,782,655        | 3,944,402           | 2,935,570         | 1,689,203    | 30,351,830   |
| 利率敏感性缺口      | ( 5,598,827)      | ( 2,427,580)        | ( 2,116,690)      | 2,020,206    | ( 8,122,891) |
| 淨 值          |                   |                     |                   |              | 104,944      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                   |              | 73.24        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                   |              | ( 7,740.21)  |

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

(四) 獲利能力

單位：%

| 項 目       | 113年6月30日 | 112年6月30日 |       |
|-----------|-----------|-----------|-------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前       | 0.77      | 0.70  |
|           | 稅 後       | 0.63      | 0.56  |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前       | 11.89     | 11.73 |
|           | 稅 後       | 9.80      | 9.33  |
| 純 益 率     |           | 35.39     | 33.56 |

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

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

113年6月30日

|          | 合計              | 距到期日期剩餘期間金額    |                |                |                |                |                 |
|----------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|          |                 | 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     |

112年6月30日

|          | 合計              | 距到期日期剩餘期間金額    |                |                |                |                |                 |
|----------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|          |                 | 0至10天          | 11至30天         | 31天至90天        | 91天至180天       | 181天至1年        | 超過1年            |
| 主要到期資金流入 | \$2,769,777,702 | \$ 260,129,185 | \$ 267,623,458 | \$ 167,718,206 | \$ 226,453,210 | \$ 242,891,394 | \$1,604,962,249 |
| 主要到期資金流出 | 3,351,448,878   | 84,608,731     | 161,661,998    | 390,092,319    | 490,770,641    | 764,017,387    | 1,460,297,802   |
| 期距缺口     | ( 581,671,176)  | 175,520,454    | 105,961,460    | ( 222,374,113) | ( 264,317,431) | ( 521,125,993) | 144,664,447     |

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

113年6月30日

|          | 合計            | 距到期日期剩餘期間金額   |               |              |              |               |
|----------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
|          |               | 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    |

112年6月30日

|          | 合計            | 距到期日期剩餘期間金額   |               |              |               |               |
|----------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|          |               | 0至30天         | 31天至90天       | 91天至180天     | 181天至1年       | 超過1年          |
| 主要到期資金流入 | \$ 57,086,270 | \$ 11,724,365 | \$ 10,639,615 | \$ 9,794,565 | \$ 10,704,085 | \$ 14,223,640 |
| 主要到期資金流出 | 66,820,276    | 14,371,527    | 17,446,094    | 14,318,276   | 16,494,603    | 4,189,776     |
| 期距缺口     | ( 9,734,006)  | ( 2,647,162)  | ( 6,806,479)  | ( 4,523,711) | ( 5,790,518)  | 10,033,864    |

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

113年6月30日

|          | 合計            | 距到期日期剩餘期間金額  |              |              |              |              |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|          |               | 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    |

112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 | \$ 16,168,513 | \$ 4,192,684 | \$ 2,832,834 | \$ 2,264,608 | \$ 1,988,858 | \$ 4,889,529 |
| 主要到期資金流出 | 16,888,739    | 5,189,916    | 5,118,495    | 3,104,405    | 2,711,382    | 764,541      |
| 期距缺口     | ( 720,226)    | ( 997,232)   | ( 2,285,661) | ( 839,797)   | ( 722,524)   | 4,124,988    |

#### 四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

##### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託處受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

##### 信託帳資產負債表

民國 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

| 信託資產   | 113年6月30日               | 112年12月31日              | 112年6月30日               | 信託負債      | 113年6月30日               | 112年12月31日              | 112年6月30日               |
|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 銀行存款   | \$ 22,873,501           | \$ 20,604,709           | \$ 15,238,247           | 應付管理費     | \$ 26                   | \$ 12                   | \$ 4                    |
| 投資     | 379,822,871             | 341,089,139             | 326,758,405             | 應付保管有價證券  | 1,078,731,649           | 891,757,626             | 807,207,643             |
| 應收款項   | 3                       | 301                     | 275                     | 信託資本      |                         |                         |                         |
| 不動產    | 8,828,128               | 8,715,595               | 8,197,803               | 金錢信託      | 400,246,469             | 358,910,211             | 338,306,267             |
| 保管有價證券 | <u>1,078,731,649</u>    | <u>891,757,626</u>      | <u>807,207,643</u>      | 有價證券信託    | 6,494,790               | 6,121,294               | 5,840,939               |
|        |                         |                         |                         | 不動產信託     | 9,105,908               | 8,996,905               | 8,291,257               |
|        |                         |                         |                         | 各項準備與累積盈虧 | ( 12,197,865)           | ( 13,794,115)           | ( 7,774,853)            |
|        |                         |                         |                         | 本期損益      | 7,875,175               | 10,175,437              | 5,531,116               |
| 信託資產總額 | <u>\$ 1,490,256,152</u> | <u>\$ 1,262,167,370</u> | <u>\$ 1,157,402,373</u> | 信託負債總額    | <u>\$ 1,490,256,152</u> | <u>\$ 1,262,167,370</u> | <u>\$ 1,157,402,373</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 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 26,982,029 仟元、24,823,794 仟元及 25,590,987 仟元。

##### 信託財產目錄

民國 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

|         | 113年6月30日               | 112年12月31日              | 112年6月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 本金存放本行  | \$ 22,866,706           | \$ 20,595,037           | \$ 15,226,531           |
| 本金存放他行  | 6,795                   | 9,672                   | 11,716                  |
| 股票投資    | 21,519,929              | 20,805,517              | 21,179,664              |
| 基金投資    | 267,317,433             | 243,139,995             | 238,365,929             |
| 債券投資    | 78,395,040              | 67,960,107              | 60,480,866              |
| 結構型商品投資 | 12,568,131              | 9,012,739               | 6,622,564               |
| 待交割受益憑證 | 22,338                  | 170,781                 | 109,382                 |
| 應收款項    | 3                       | 301                     | 275                     |
| 不動產     | 8,828,128               | 8,715,595               | 8,197,803               |
| 保管有價證券  | <u>1,078,731,649</u>    | <u>891,757,626</u>      | <u>807,207,643</u>      |
|         | <u>\$ 1,490,256,152</u> | <u>\$ 1,262,167,370</u> | <u>\$ 1,157,402,373</u> |



信託帳損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

|             | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| <u>信託收益</u> |                     |                     |
| 本金利息收入      | \$ 125,990          | \$ 63,341           |
| 本金現金股利收入    | 7,126,416           | 5,606,354           |
| 已實現資本利得－普通股 | 621                 | 11,372              |
| 未實現資本利得－普通股 | 52,316              | 15,149              |
| 本金財產交易利益    | 3,162,016           | 2,254,503           |
| 已實現資本利得－債券  | 2,109,320           | 1,446,665           |
| 已實現資本利得－基金  | 228,369             | 119,604             |
| 本金其他收入      | 102,050             | 200                 |
| 受益憑證分配收益    | <u>33,141</u>       | <u>31,142</u>       |
| 信託收益合計      | <u>12,940,239</u>   | <u>9,548,330</u>    |
| <u>信託費用</u> |                     |                     |
| 本金管理費       | 145,241             | 156,926             |
| 本金監察人費      | -                   | 10                  |
| 本金手續費       | 990                 | 187                 |
| 本金財產交易損失    | 4,838,893           | 3,767,635           |
| 本金所得稅費用     | 7,280               | 3,057               |
| 本金稅捐支出      | 5,200               | 5,229               |
| 本金其他費用      | 29,302              | 13,730              |
| 已實現資本損失－普通股 | 139                 | 2                   |
| 已實現資本損失－債券  | -                   | 552                 |
| 已實現資本損失－基金  | <u>38,019</u>       | <u>69,886</u>       |
| 信託費用合計      | <u>5,065,064</u>    | <u>4,017,214</u>    |
| 本期損益        | <u>\$ 7,875,175</u> | <u>\$ 5,531,116</u> |

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

| 項 目             | 玉 山 銀 行  | 玉 山 證 券 | 合 計      | 分 攤 方 式          |
|-----------------|----------|---------|----------|------------------|
| <u>113年1月1日</u> |          |         |          |                  |
| <u>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 |
| <u>112年1月1日</u> |          |         |          |                  |
| <u>至6月30日</u>   |          |         |          |                  |
| 其他費用            | \$ 131   | \$ 123  | \$ 254   | 各分攤 50% 或依使用面積分攤 |

本公司 113 年及 112 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：

|     | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 收 入 | \$ 2,565           | \$ 2,337           |
| 支 出 | \$ 89,838          | \$ 76,603          |

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

113年1月1日至6月30日

|                                  | 非 現 金 之 變 動   |                    |            |   |              |               |
|----------------------------------|---------------|--------------------|------------|---|--------------|---------------|
|                                  | 113年1月1日      | 現 金 流 入<br>( 流 出 ) | 新 增 租 賃    | 公 允 價 值 調 整<br>( 含 信 用 風 險<br>變 動 影 響 數 ) | 其 他          | 113年6月30日     |
| 應付金融債券                           | \$ 39,250,000 | (\$ 600,000)       | \$ -       | \$ -                                      | \$ -         | \$ 38,650,000 |
| 指定為透過損益按公允<br>價值衡量之金融負<br>債－金融債券 | 42,348,157    | 735,215            | -          | ( 3,676,002 )                             | 4,374,666    | 43,782,036    |
| 存入保證金                            | 2,397,406     | 1,194,517          | -          | -   | -            | 3,591,923     |
| 租賃負債                             | 4,118,280     | ( 538,400 )        | 597,050    | -   | ( 64,003 )   | 4,112,927     |
|                                  | \$ 88,113,843 | \$ 791,332         | \$ 597,050 | ( \$ 3,676,002 )                          | \$ 4,310,663 | \$ 90,136,886 |

112年1月1日至6月30日

|                                  | 112年1月1日             | 現金流入<br>(流出)           | 非現金之變動            |                            |                     | 112年6月30日            |
|----------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|
|                                  |                      |                        | 新增租賃              | 公允價值調整<br>(含信用風險<br>變動影響數) | 其他                  |                      |
| 應付金融債券                           | \$ 37,850,000        | \$ 400,000             | \$ -              | \$ -                       | \$ -                | \$ 38,250,000        |
| 指定為透過損益按公允<br>價值衡量之金融負<br>債—金融債券 | 37,805,089           | -                      | -                 | 1,268,251                  | 1,933,426           | 41,006,766           |
| 存入保證金                            | 7,177,585            | ( 4,695,016)           | -                 | -                          | -                   | 2,482,569            |
| 租賃負債                             | 3,720,012            | ( 509,032)             | 218,062           | -                          | ( 16,117)           | 3,412,925            |
|                                  | <u>\$ 86,552,686</u> | <u>( \$ 4,804,048)</u> | <u>\$ 218,062</u> | <u>\$ 1,268,251</u>        | <u>\$ 1,917,309</u> | <u>\$ 85,152,260</u> |

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
10. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表六。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四二。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、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，請參閱附表八。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 113 年及 112 年 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

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 | 457 戶    | 3,784,172 | 3,237,277 | 3,237,277 | -       | 土地及建物          | 無                           |
| 其他放款     | 其他放款戶    | 2,109,037 | 1,840,151 | 1,840,151 | -       | 土地、建物及廠房       | 無                           |
| 其他放款     | 聯合商業銀行   | 3,311,532 | 1,298,640 | 1,298,640 | -       | 無              | 無                           |

112 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    | 138 戶    | \$ 81,030 | \$ 67,851 | \$ 67,851 | \$ -    | 部分放款提供土地及建物為擔保 | 無                           |
| 自用住宅抵押放款 | 506 戶    | 3,628,277 | 2,823,432 | 2,823,432 | -       | 土地及建物          | 無                           |
| 其他放款     | 其他放款戶    | 2,109,189 | 1,472,083 | 1,472,083 | -       | 土地、建物及廠房       | 無                           |
| 其他放款     | 聯合商業銀行   | 4,890,864 | 4,797,408 | 4,797,408 | -       | 無              | 無                           |

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊  
民國 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

單位：仟元

|               | 113年6月30日     |         |                  | 112年12月31日    |         |                  | 112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              |
| <b>金融資產</b>   |               |         |                  |               |         |                  |               |         |                  |
| <u>貨幣性項目</u>  |               |         |                  |               |         |                  |               |         |                  |
| 美元            | \$ 27,353,487 | 32.4660 | \$ 888,058,309   | \$ 26,161,321 | 30.7530 | \$ 804,539,105   | \$ 24,510,723 | 31.1520 | \$ 763,558,043   |
| 人民幣           | 13,885,548    | 4.4451  | 61,722,649       | 11,393,360    | 4.3308  | 49,342,363       | 14,279,128    | 4.2820  | 61,143,226       |
| 澳幣            | 7,288,344     | 21.5350 | 156,954,488      | 5,989,462     | 21.0160 | 125,874,533      | 6,043,649     | 20.6220 | 124,632,130      |
| <u>非貨幣性項目</u> |               |         |                  |               |         |                  |               |         |                  |
| 美元            | 843,111       | 32.4660 | 27,372,442       | 806,733       | 30.7530 | 24,809,460       | 995,980       | 31.1520 | 31,026,769       |
| 人民幣           | 10,754        | 4.4451  | 47,803           | 10,807        | 4.3308  | 46,803           | 8,237         | 4.2820  | 35,271           |
| 澳幣            | 5,529         | 21.5350 | 119,067          | 2,526         | 21.0160 | 53,086           | 6,297         | 20.6220 | 129,857          |
| <b>金融負債</b>   |               |         |                  |               |         |                  |               |         |                  |
| <u>貨幣性項目</u>  |               |         |                  |               |         |                  |               |         |                  |
| 美元            | \$ 34,796,697 | 32.4660 | \$ 1,129,709,565 | \$ 34,970,070 | 30.7530 | \$ 1,075,434,563 | \$ 33,110,446 | 31.1520 | \$ 1,031,456,614 |
| 人民幣           | 16,445,233    | 4.4451  | 73,100,705       | 14,021,258    | 4.3308  | 60,723,264       | 17,808,367    | 4.2820  | 76,255,427       |
| 澳幣            | 3,097,363     | 21.5350 | 66,701,712       | 2,819,796     | 21.0160 | 59,260,833       | 2,894,509     | 20.6220 | 59,690,565       |
| <u>非貨幣性項目</u> |               |         |                  |               |         |                  |               |         |                  |
| 美元            | 721,488       | 32.4660 | 23,423,829       | 644,580       | 30.7530 | 19,822,769       | 787,160       | 31.1520 | 24,521,608       |
| 人民幣           | 1,528         | 4.4451  | 6,792            | 1,202         | 4.3308  | 5,206            | 390           | 4.2820  | 1,670            |
| 澳幣            | 7,273         | 21.5350 | 156,624          | 41,180        | 21.0160 | 865,439          | 2,467         | 20.6220 | 50,874           |

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 113 年及 112 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

| 年                                |                  | 113年6月30日       |                |                 |              |                  | 112年6月30日       |                |                 |              |                  |
|----------------------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|
|                                  |                  | 逾期放款金額<br>(註 1) | 放款總額           | 逾放比率<br>(註 2)   | 備抵呆帳金額       | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註 3) | 逾期放款金額<br>(註 1) | 放款總額           | 逾放比率<br>(註 2)   | 備抵呆帳金額       | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註 3) |
| 企業<br>金融                         | 擔保               | \$ 1,508,738    | \$ 496,053,130 | 0.30            | \$ 5,782,303 | 383.25           | \$ 1,590,005    | \$ 470,422,671 | 0.34            | \$ 5,415,897 | 340.62           |
|                                  | 無擔保              | 214,318         | 563,336,346    | 0.04            | 6,087,537    | 2,840.42         | 292,074         | 473,843,867    | 0.06            | 5,093,097    | 1,743.77         |
| 消費<br>金融                         | 住宅抵押貸款(註4)       | 350,030         | 605,768,988    | 0.06            | 8,867,658    | 2,533.40         | 227,134         | 538,842,316    | 0.04            | 7,864,084    | 3,462.31         |
|                                  | 現金卡              | -               | 381            | -               | 6            | -                | -               | 622            | -               | 11           | -                |
|                                  | 小額純信用貸款(註5)      | 1,069,576       | 123,981,197    | 0.86            | 1,696,144    | 158.58           | 1,070,522       | 123,506,618    | 0.87            | 1,634,216    | 152.66           |
|                                  | 其他擔保<br>(註6) 無擔保 | 267,329         | 390,203,446    | 0.07            | 3,964,101    | 1,482.85         | 194,628         | 321,377,077    | 0.06            | 3,267,320    | 1,678.75         |
| 放款業務合計                           |                  | 3,409,991       | 2,183,975,856  | 0.16            | 26,451,749   | 775.71           | 3,374,363       | 1,930,530,733  | 0.17            | 23,302,306   | 690.57           |
|                                  |                  | 逾期帳款金額<br>(註 1) | 應收帳款餘額         | 逾期帳款比率<br>(註 2) | 備抵呆帳金額       | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註 3) | 逾期帳款金額<br>(註 1) | 應收帳款餘額         | 逾期帳款比率<br>(註 2) | 備抵呆帳金額       | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註 3) |
| 信用卡業務                            |                  | 268,117         | 133,967,663    | 0.20            | 688,703      | 256.87           | 168,883         | 118,502,651    | 0.14            | 799,987      | 473.69           |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7)                |                  | -               | 11,564,863     | -               | 142,544      | -                | -               | 8,209,291      | -               | 107,605      | -                |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)        |                  | 1,967           |                |                 |              |                  | 3,110           |                |                 |              |                  |
| 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)      |                  | 8,421           |                |                 |              |                  | 13,140          |                |                 |              |                  |
| 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)   |                  | 1,245,079       |                |                 |              |                  | 1,248,531       |                |                 |              |                  |
| 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) |                  | 1,436,672       |                |                 |              |                  | 1,525,661       |                |                 |              |                  |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

| 取得之公司 | 財 產 名 稱 | 交易日或事實發生日              | 交易金額       | 價款支付情形                            | 交易對象            | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 |        |      | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用之情形 | 其他約定事項     |   |
|-------|---------|------------------------|------------|-----------------------------------|-----------------|----|-------------------|--------|------|-----------|------------|------------|---|
|       |         |                        |            |                                   |                 |    | 所有人               | 與公司之關係 | 移轉日期 |           |            |            |   |
| 玉山銀行  | 桃園青埔行舍  | 111.08.19<br>111.09.15 | \$ 500,000 | 截至 113.06.30<br>已支付<br>\$ 150,000 | 八京建設開發股份有限公司    | -  | -                 | -      | -    | \$ -      | 鑑價報告       | 未來本行自有行舍使用 | 無 |
| 玉山銀行  | 桃園小檜溪行舍 | 111.08.19              | 308,000    | 截至 113.06.30<br>已支付<br>\$ 61,600  | 楊○○、楊○○<br>及楊○○ | -  | -                 | -      | -    | -         | 鑑價報告       | 未來本行自有行舍使用 | 無 |



玉山商業銀行股份有限公司  
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國 113 年 6 月 30 日

附表五

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 |
|-----------|------|-----|-------------------|-----|-------------|------|---------------|----------|
| 玉山銀行      | 玉山金控 | 母公司 | \$ 398,690<br>(註) | -   | \$ -        | -    | \$ -          | \$ -     |

註：係玉山金控應付連結稅制款。

玉山商業銀行股份有限公司  
出售不良債權交易資訊  
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

| 交易日期      | 交易對象                          | 債權組成內容   | 帳面價值 | 售價         | 處分損益       | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|-----------|-------------------------------|----------|------|------------|------------|--------|------------|
| 113.01.17 | AS INVESTMENT VEHICLE PTY LTD | 企業戶無擔保債權 | \$ - | \$ 200,628 | \$ 200,628 | 無      | 非關係人交易     |

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無。

玉山商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合計持股情形  
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

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<br>持股比例<br>(%) | 投資帳面金額     | 本期認列<br>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<br>(註 2) | 合<br>計<br>股<br>數 | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) |    |
| 玉山銀行             | <b>金融相關事業</b>   |        |              |                   |            |               |            |                 |                  |                         |    |
|                  | 台北外匯經紀股份有限公司    | 臺北市    | 外匯買賣         | 0.81              | \$ 21,197  | \$ 1,376      | 160        | -               | 160              | 0.81                    |    |
|                  | 臺灣期貨交易所股份有限公司   | 臺北市    | 期貨結算         | 0.45              | 270,909    | -             | 2,455      | -               | 2,455            | 0.45                    |    |
|                  | 財金資訊股份有限公司      | 臺北市    | 資訊軟體服務業      | 2.28              | 615,745    | -             | 11,876     | -               | 11,876           | 2.28                    |    |
|                  | 台灣金聯資產管理股份有限公司  | 臺北市    | 金融機構金錢債權收買業務 | 0.57              | 107,760    | 4,800         | 6,000      | -               | 6,000            | 0.57                    |    |
|                  | 台灣金融資產服務股份有限公司  | 臺北市    | 資產拍賣業務       | 2.94              | 39,300     | -             | 5,000      | -               | 5,000            | 2.94                    |    |
|                  | 台灣票券金融股份有限公司    | 臺北市    | 票券金融業        | 0.41              | 23,447     | -             | 2,120      | -               | 2,120            | 0.41                    |    |
|                  | 全盈支付金融科技股份有限公司  | 臺北市    | 電子支付業        | 17.89             | 85,335     | -             | 17,890     | -               | 17,890           | 17.89                   |    |
|                  | 陽光資產管理股份有限公司    | 臺北市    | 金融機構金錢債權收買業務 | 4.35              | 5,810      | 393           | 261        | -               | 261              | 4.35                    |    |
|                  | 臺灣行動支付股份有限公司    | 臺北市    | 資訊軟體服務業      | 3.00              | 14,652     | -             | 1,800      | -               | 1,800            | 3.00                    |    |
|                  | 金財通商務科技服務股份有限公司 | 臺北市    | 資訊軟體零售業      | 61.67             | 346,073    | 13,408        | 11,533     | -               | 11,533           | 64.07                   |    |
|                  | 聯合商業銀行          | 柬埔寨金邊市 | 商業銀行業        | 100.00            | 5,595,978  | 74,531        | 80         | -               | 80               | 100.00                  |    |
|                  | 玉山銀行(中國)有限公司    | 中國深圳   | 商業銀行業        | 100.00            | 10,480,719 | 311,546       | -          | -               | -                | 100.00                  |    |
|                  | 悠遊卡股份有限公司       | 臺北市    | 電子支付業        | 1.93              | 103,248    | -             | 1,349      | -               | 1,349            | 1.93                    |    |
|                  | <b>非金融相關事業</b>  |        |              |                   |            |               |            |                 |                  |                         |    |
| 臺灣育成中小企業開發股份有限公司 | 臺北市             | 中小企業開發 | 3.44         | 18,699            | 1,455      | 2,425         | -          | 2,425           | 3.44             |                         |    |
| 悠遊卡投資控股股份有限公司    | 臺北市             | 一般投資業  | 4.82         | 126,890           | -          | 3,208         | -          | 3,208           | 4.82             |                         |    |

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

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 113 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

| 大陸被投資公司名稱    | 主要營業項目            | 實收資本額                | 投資方式      | 本期期初         | 本期匯出或收回 |      | 本期期末                 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期認列投資損益   | 期末投資帳面價值     | 截至本期期末止已匯回投資收益 |
|--------------|-------------------|----------------------|-----------|--------------|---------|------|----------------------|-----------------|------------|--------------|----------------|
|              |                   |                      |           | 自臺灣匯出累積投資金額  | 匯出      | 匯入   | 自臺灣匯出累積投資金額          |                 |            |              |                |
| 玉山銀行(中國)有限公司 | 存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務 | \$ 9,758,742<br>(註1) | 直接投資大陸子公司 | \$ 9,758,742 | \$ -    | \$ - | \$ 9,758,742<br>(註1) | 100%            | \$ 311,546 | \$10,480,719 | \$ -           |

| 本期累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額   | 經濟部投資審會核准投資金額        | 依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註2) |
|----------------------|----------------------|-------------------------|
| \$ 9,758,742<br>(註1) | \$ 9,758,742<br>(註1) | \$ 145,818,459          |

註1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項  
民國113年及112年上半年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

| 項   | 目                        | 頁 | 次       |
|-----|--------------------------|---|---------|
| (一) | 封面                       |   | 109     |
| (二) | 目錄                       |   | 110     |
| (三) | 證券部門資產負債表                |   | 111     |
| (四) | 證券部門綜合損益表                |   | 112~113 |
| (五) | 證券部門財務報告附註               |   |         |
|     | 1. 部門沿革                  |   | 114     |
|     | 2. 通過財務報告之日期及程序          |   | 114     |
|     | 3. 新發布及修訂準則及解釋之適用        |   | 114~117 |
|     | 4. 重大會計政策之彙總說明           |   | 117     |
|     | 5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 |   | 118     |
|     | 6. 重要會計項目之說明             |   | 118~121 |
|     | 7. 關係人交易                 |   | 121     |
|     | 8. 質押之資產                 |   | 121~122 |
|     | 9. 重大或有負債及未認列之合約承諾       |   | 122     |
|     | 10. 重大之災害損失              |   | 122     |
|     | 11. 重大之期後事項              |   | 122     |
|     | 12. 其他                   |   | 122~133 |
|     | 13. 附註揭露事項               |   |         |
|     | (1) 重大交易事項相關資訊           |   | 133~134 |
|     | (2) 轉投資事業相關資訊            |   | 133~134 |
|     | 14. 大陸投資資訊               |   | 134     |
|     | 15. 部門資訊                 |   | 134     |
| (六) | 證券部門重要會計項目明細表            |   | 135~143 |

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 113 年 6 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼    | 資 產                              | 113年6月30日             |             | 112年12月31日            |             | 112年6月30日             |             |
|--------|----------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
|        |                                  | 金 額                   | %           | 金 額                   | %           | 金 額                   | %           |
|        | 流動資產                             |                       |             |                       |             |                       |             |
| 112000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動              | \$ 278,434            | -           | \$ 373,752            | -           | \$ 367,427            | -           |
| 113200 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註六）     | 15,891,685            | 7           | 18,251,084            | 8           | 23,489,137            | 10          |
| 113300 | 按攤銷後成本衡量之金融資產—流動（附註八）            | 99,974                | -           | 299,974               | -           | 599,386               | -           |
| 114010 | 附賣回債券投資                          | 4,377,816             | 2           | -                     | -           | -                     | -           |
| 114130 | 應收帳款                             | 5,339,634             | 2           | 4,420,845             | 2           | 3,573,155             | 2           |
| 110000 | 流動資產總計                           | <u>25,987,543</u>     | <u>11</u>   | <u>23,345,655</u>     | <u>10</u>   | <u>28,029,105</u>     | <u>12</u>   |
|        | 非流動資產                            |                       |             |                       |             |                       |             |
| 122000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動             | 1,113,000             | -           | 986,030               | 1           | 960,189               | -           |
| 123200 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動（附註七及十三） | 134,850,566           | 56          | 134,919,086           | 58          | 139,196,568           | 58          |
| 123300 | 按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動（附註九）           | 80,723,700            | 33          | 72,399,835            | 31          | 71,762,510            | 30          |
| 129000 | 其他非流動資產                          | 61,921                | -           | 63,112                | -           | 63,078                | -           |
| 120000 | 非流動資產總計                          | <u>216,749,187</u>    | <u>89</u>   | <u>208,368,063</u>    | <u>90</u>   | <u>211,982,345</u>    | <u>88</u>   |
| 906001 | 資 產 總 計                          | <u>\$ 242,736,730</u> | <u>100</u>  | <u>\$ 231,713,718</u> | <u>100</u>  | <u>\$ 240,011,450</u> | <u>100</u>  |
|        | 負債及權益                            |                       |             |                       |             |                       |             |
|        | 流動負債                             |                       |             |                       |             |                       |             |
| 214010 | 附買回債券負債（附註七及十）                   | \$ 666,882            | -           | \$ 574,686            | -           | \$ 649,044            | -           |
| 214130 | 應付帳款                             | 865                   | -           | 9,665                 | -           | 827                   | -           |
| 214160 | 代收款項                             | 63,521                | -           | 60,277                | -           | 72,106                | -           |
| 210000 | 流動負債總計                           | <u>731,268</u>        | <u>-</u>    | <u>644,628</u>        | <u>-</u>    | <u>721,977</u>        | <u>-</u>    |
|        | 非流動負債                            |                       |             |                       |             |                       |             |
| 229000 | 其他非流動負債（附註十二）                    | <u>246,489,364</u>    | <u>102</u>  | <u>235,383,858</u>    | <u>102</u>  | <u>244,049,883</u>    | <u>102</u>  |
| 906003 | 負債總計                             | <u>247,220,632</u>    | <u>102</u>  | <u>236,028,486</u>    | <u>102</u>  | <u>244,771,860</u>    | <u>102</u>  |
|        | 權益（附註一）                          |                       |             |                       |             |                       |             |
| 301000 | 指撥營運資金                           | 800,000               | -           | 800,000               | -           | 800,000               | -           |
|        | 保留盈餘                             |                       |             |                       |             |                       |             |
| 304040 | 未分配盈餘                            | 1,856                 | -           | ( 841,284)            | -           | ( 238,353)            | -           |
| 305000 | 其他權益                             | ( 5,285,758)          | ( 2)        | ( 4,273,484)          | ( 2)        | ( 5,322,057)          | ( 2)        |
| 906004 | 權益總計                             | <u>( 4,483,902)</u>   | <u>( 2)</u> | <u>( 4,314,768)</u>   | <u>( 2)</u> | <u>( 4,760,410)</u>   | <u>( 2)</u> |
| 906002 | 負債及權益總計                          | <u>\$ 242,736,730</u> | <u>100</u>  | <u>\$ 231,713,718</u> | <u>100</u>  | <u>\$ 240,011,450</u> | <u>100</u>  |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



  
 玉山商業銀行股份有限公司  
 證券部門綜合損益表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼    |                                  | 113年1月1日至6月30日   |            | 112年1月1日至6月30日     |               |
|--------|----------------------------------|------------------|------------|--------------------|---------------|
|        |                                  | 金 額              | %          | 金 額                | %             |
|        | 收益（附註十一及十二）                      |                  |            |                    |               |
| 404000 | 承銷業務收入                           | \$ 22,118        | 1          | \$ 8,670           | -             |
| 410000 | 營業證券出售淨利益（損失）                    | 32,006           | 1          | 16,996             | 1             |
| 421200 | 利息收入                             | 2,699,722        | 98         | 2,304,411          | 98            |
| 421500 | 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益（損失）          | 5,697            | -          | 1,268              | -             |
| 421750 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益（損失） | ( 13,050)        | -          | 30,129             | 1             |
| 425300 | 預期信用減損損失及迴轉利益                    | 73               | -          | ( 5,727)           | -             |
| 428000 | 其他營業收益                           | <u>312</u>       | -          | <u>143</u>         | -             |
| 400000 | 收益合計                             | <u>2,746,878</u> | <u>100</u> | <u>2,355,890</u>   | <u>100</u>    |
|        | 支出及費用（附註十一及十二）                   |                  |            |                    |               |
| 521200 | 財務成本                             | 3,237,400        | 118        | 2,501,550          | 106           |
| 531000 | 員工福利費用                           | 6,167            | -          | 6,101              | 1             |
| 532000 | 折舊及攤銷費用                          | 243              | -          | 269                | -             |
| 533000 | 其他營業費用                           | <u>3,356</u>     | -          | <u>3,091</u>       | -             |
| 500000 | 支出及費用合計                          | <u>3,247,166</u> | <u>118</u> | <u>2,511,011</u>   | <u>107</u>    |
| 5XXXXX | 營業利益（損失）                         | ( 500,288)       | ( 18)      | ( 155,121)         | ( 7)          |
|        | 營業外損益                            |                  |            |                    |               |
| 602000 | 其他利益（損失）                         | <u>504,910</u>   | <u>18</u>  | ( <u>83,232</u> )  | ( <u>3</u> )  |
| 902001 | 稅前利益（損失）                         | 4,622            | -          | ( 238,353)         | ( 10)         |
| 701000 | 所得稅費用                            | ( <u>2,766</u> ) | -          | -                  | -             |
| 902005 | 本期淨利（損）                          | <u>1,856</u>     | -          | ( <u>238,353</u> ) | ( <u>10</u> ) |

（接次頁）



(承前頁)

| 代 碼    |  | 113年1月1日至6月30日 |                    |   | 112年1月1日至6月30日 |                   |           |
|--------|--|----------------|--------------------|---|----------------|-------------------|-----------|
|        |  | 金              | 額                  | % | 金              | 額                 | %         |
|        | 其他綜合損益   |                |                    |   |                |                   |           |
|        | 後續可能重分類至損益之                                    |                |                    |   |                |                   |           |
|        | 項目   |                |                    |   |                |                   |           |
| 805610 | 國外營運機構財務報<br>表換算之兌換差額                          | (\$            | 24)                | - | \$             | 335               | -         |
| 805615 | 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具投資未實現<br>評價淨利益(損失) | (              | <u>1,012,250</u> ) | ( | <u>37</u> )    | <u>656,407</u>    | <u>28</u> |
| 805600 | 後續可能重分類<br>至損益之項目<br>(稅後)合計                    | (              | <u>1,012,274</u> ) | ( | <u>37</u> )    | <u>656,742</u>    | <u>28</u> |
| 902006 | 本期綜合損益總額                                       | (\$            | <u>1,010,418</u> ) | ( | <u>37</u> )    | <u>\$ 418,389</u> | <u>18</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

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

截至 113 年及 112 年 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

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

截至 113 年及 112 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 113 年 8 月 16 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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證券部門會計政策之重大變動。

(二) 本公司證券部門尚未適用將於 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日          |
|--------------------|----------------------|
| IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」 | 2025 年 1 月 1 日 (註 1) |

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，本公司證券部門應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，本公司證券部門亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

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

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋                          | IASB 發布之生效日(註 1) |
|---|------------------|
| 「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」                     | 2026 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」          | 2026 年 1 月 1 日   |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未 定              |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2023 年 1 月 1 日   |
| IFRS 17 之修正                                 | 2023 年 1 月 1 日   |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」     | 2023 年 1 月 1 日   |
| IFRS 18「財務報表之表達與揭露」                         | 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 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

## IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

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、籌資及所得稅前損益以及損益之小計及合計數。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司證券部門須辨認來自個別交易或其他事項之資產、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一項類似特性。具不同特性之項目於主要財務報表及附註應予細分。本公司證券部門僅於無法找到更具資訊性之名稱時，始將該等項目標示為「其他」。
4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司證券部門於進行財務報表外之公開溝通，以及與財務報表使用者溝通管理階層對本公司證券部門整體財務績效某一層面之觀點時，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合計數之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

## IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括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放量減少），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：

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

該修正亦規定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：

1. 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
2. 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
3. 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

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

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（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) 其他重大會計政策

請參閱 112 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

|      | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ 5,351,228         | \$ 8,948,721         | \$ 15,496,890        |
| 金融債券 | 5,645,292            | 6,155,767            | 5,990,413            |
| 公司債  | <u>4,895,165</u>     | <u>3,146,596</u>     | <u>2,001,834</u>     |
|      | <u>\$ 15,891,685</u> | <u>\$ 18,251,084</u> | <u>\$ 23,489,137</u> |

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

|      | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債 | \$ 35,125,231         | \$ 37,766,264         | \$ 38,471,572         |
| 金融債券 | 42,379,287            | 37,694,880            | 40,007,882            |
| 公司債  | <u>57,346,048</u>     | <u>59,457,942</u>     | <u>60,717,114</u>     |
|      | <u>\$ 134,850,566</u> | <u>\$ 134,919,086</u> | <u>\$ 139,196,568</u> |

本公司證券部門 112 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金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 470,219 仟元及 530,267 仟元。

八、按攤銷後成本衡量之金融資產－流動

|      | 113年6月30日        | 112年12月31日        | 112年6月30日         |
|------|------------------|-------------------|-------------------|
| 政府公債 | \$ -             | \$ 299,974        | \$ 599,386        |
| 金融債券 | <u>99,974</u>    | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
|      | <u>\$ 99,974</u> | <u>\$ 299,974</u> | <u>\$ 599,386</u> |

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

|      | 113年6月30日            | 112年12月31日           | 112年6月30日            |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ 23,874,623        | \$ 22,063,794        | \$ 21,323,457        |
| 金融債券 | 44,146,966           | 39,496,398           | 39,647,026           |
| 公司債  | <u>12,702,111</u>    | <u>10,839,643</u>    | <u>10,792,027</u>    |
|      | <u>\$ 80,723,700</u> | <u>\$ 72,399,835</u> | <u>\$ 71,762,510</u> |

本公司證券部門 113 年 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 584,238 仟元。

十、附條件交易

本公司證券部門於 113 年 6 月 30 日以附賣回為條件買入之債券為 4,377,816 仟元，經約定應於期後以 4,403,739 仟元陸續賣回。

本公司證券部門於 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別為 666,882 仟元、574,686 仟元及 649,044 仟元，經約定應分別於期後以 668,502 仟元、577,075 仟元及 651,761 仟元陸續買回。

十一、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

|         | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 承銷手續費收入 | <u>\$ 22,118</u>   | <u>\$ 8,670</u>    |

(二) 營業證券出售淨利益（損失）

|         | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 自 營     |                    |                    |
| 在營業處所買賣 | \$ 32,006          | \$ 16,980          |
| 在等殖系統買賣 | <u>-</u>           | <u>16</u>          |
|         | <u>\$ 32,006</u>   | <u>\$ 16,996</u>   |

(三) 利息收入

|          | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日  |
|----------|---------------------|---------------------|
| 債券投資利息收入 | \$ 2,677,529        | \$ 2,296,685        |
| 其 他      | <u>22,193</u>       | <u>7,726</u>        |
|          | <u>\$ 2,699,722</u> | <u>\$ 2,304,411</u> |

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

|          | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 債券投資利息收入 | \$ 23,850          | \$ 20,274          |
| 債券投資評價損失 | ( 18,153)          | ( 19,006)          |
|          | <u>\$ 5,697</u>    | <u>\$ 1,268</u>    |

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益 (損失)

|      | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 處分損益 | <u>(\$ 13,050)</u> | <u>\$ 30,129</u>   |

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

|                          | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | (\$ 261)           | (\$ 4,580)         |
| 按攤銷後成本衡量之金融<br>資產        | <u>334</u>         | <u>( 1,147)</u>    |
|                          | <u>\$ 73</u>       | <u>(\$ 5,727)</u>  |

(七) 財務成本

|             | 113年1月1日<br>至6月30日  | 112年1月1日<br>至6月30日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 附買回債券負債利息支出 | \$ 2,811            | \$ 2,581            |
| 聯行往來        | <u>3,234,589</u>    | <u>2,498,969</u>    |
|             | <u>\$ 3,237,400</u> | <u>\$ 2,501,550</u> |

(八) 員工福利費用

|       | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 薪資費用  | \$ 5,786           | \$ 5,731           |
| 勞健保費用 | 205                | 204                |
| 退休金費用 | <u>176</u>         | <u>166</u>         |
|       | <u>\$ 6,167</u>    | <u>\$ 6,101</u>    |



(九) 折舊及攤銷費用

|      | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用 | <u>\$ 243</u>      | <u>\$ 269</u>      |

(十) 其他營業費用

|     | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 什 支 | \$ 3,272           | \$ 3,009           |
| 其 他 | <u>84</u>          | <u>82</u>          |
|     | <u>\$ 3,356</u>    | <u>\$ 3,091</u>    |

十二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

| 關 係 人 名 稱 | 項 目             | 113年6月30日             | 112年12月31日            | 112年6月30日             |
|-----------|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1. 玉山銀行   | 內部往來(帳列其他非流動負債) | <u>\$ 246,489,364</u> | <u>\$ 235,383,858</u> | <u>\$ 244,049,883</u> |

|              | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 2. 分攤總行之業務費用 |                    |                    |
| 員工福利費用       | <u>\$ 6,167</u>    | <u>\$ 6,101</u>    |
| 折舊及攤銷費用      | <u>\$ 243</u>      | <u>\$ 269</u>      |
| 其他營業費用       | <u>\$ 63</u>       | <u>\$ 68</u>       |

十三、質押之資產

本公司證券部門 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金、法院假扣押之擔保品及中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保：

|                          | 113年6月30日            | 112年12月31日        | 112年6月30日         |
|--------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(面額) | \$ 668,100           | \$ 624,500        | \$ 622,400        |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)        | <u>10,400,000</u>    | <u>-</u>          | <u>-</u>          |
|                          | <u>\$ 11,068,100</u> | <u>\$ 624,500</u> | <u>\$ 622,400</u> |

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

十七、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

|                 | 113年6月30日     |               | 112年12月31日    |               | 112年6月30日     |               |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                 | 帳面金額          | 公允價值          | 帳面金額          | 公允價值          | 帳面金額          | 公允價值          |
| 金融資產            |               |               |               |               |               |               |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 80,823,674 | \$ 73,991,056 | \$ 72,699,809 | \$ 69,079,095 | \$ 72,361,896 | \$ 67,978,427 |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

113年6月30日

|                 | 合 計           | 第 1 等 級      | 第 2 等 級       | 第 3 等 級 |
|-----------------|---------------|--------------|---------------|---------|
| 金融資產            |               |              |               |         |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 73,991,056 | \$ 6,642,820 | \$ 67,348,236 | \$ -    |

112年12月31日

|                 | 合 計           | 第 1 等 級      | 第 2 等 級       | 第 3 等 級 |
|-----------------|---------------|--------------|---------------|---------|
| 金融資產            |               |              |               |         |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 69,079,095 | \$ 7,011,684 | \$ 62,067,411 | \$ -    |

112年6月30日

|                 | 合 計           | 第 1 等 級 | 第 2 等 級       | 第 3 等 級 |
|-----------------|---------------|---------|---------------|---------|
| 金融資產            |               |         |               |         |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 67,978,427 | \$ -    | \$ 67,978,427 | \$ -    |

(二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司證券部門 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

| 以公允價值衡量之金融工具項目       | 113年6月30日     |              |               |        |
|----------------------|---------------|--------------|---------------|--------|
|                      | 合計            | 第 1 等級       | 第 2 等級        | 第 3 等級 |
| 非衍生金融工具              |               |              |               |        |
| 資產                   |               |              |               |        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |               |              |               |        |
| 債務工具投資               |               |              |               |        |
| 一流動                  | \$ 15,891,685 | \$ 2,337,408 | \$ 13,554,277 | \$ -   |
| 一非流動                 | 134,850,566   | -            | 134,850,566   | -      |
| 其他非流動資產—營業保證金        | 51,621        | -            | 51,621        | -      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |               |              |               |        |
| 債券工具投資               |               |              |               |        |
| 一流動                  | 278,434       | -            | 278,434       | -      |
| 一非流動                 | 1,113,000     | -            | 1,113,000     | -      |

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目       | 112年12月31日    |              |               |      |
|--------------------------|---------------|--------------|---------------|------|
|                          | 合計            | 第1等級         | 第2等級          | 第3等級 |
| 非衍生金融工具<br>資產            |               |              |               |      |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |               |              |               |      |
| 債券工具投資                   |               |              |               |      |
| 一流動                      | \$ 18,251,084 | \$ 2,850,302 | \$ 15,400,782 | \$ - |
| 一非流動                     | 134,919,086   | -            | 134,919,086   | -    |
| 其他非流動資產－營業保<br>證金        | 52,812        | -            | 52,812        | -    |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     |               |              |               |      |
| 債券工具投資                   |               |              |               |      |
| 一流動                      | 373,752       | 87,763       | 285,989       | -    |
| 一非流動                     | 986,030       | 986,030      | -             | -    |

| 以公允價值衡量<br>之金融工具項目       | 112年6月30日     |              |               |      |
|--------------------------|---------------|--------------|---------------|------|
|                          | 合計            | 第1等級         | 第2等級          | 第3等級 |
| 非衍生金融工具<br>資產            |               |              |               |      |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |               |              |               |      |
| 債務工具投資                   |               |              |               |      |
| 一流動                      | \$ 23,489,137 | \$ 3,885,731 | \$ 19,603,406 | \$ - |
| 一非流動                     | 139,196,568   | 779,890      | 138,416,678   | -    |
| 其他非流動資產－營業保<br>證金        | 52,777        | -            | 52,777        | -    |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     |               |              |               |      |
| 債券工具投資                   |               |              |               |      |
| 一流動                      | 367,427       | 87,562       | 279,865       | -    |
| 一非流動                     | 960,189       | -            | 960,189       | -    |

本公司證券部門於每一報導期間結束日重新評估公允價值等級之分類以決定是否發生公允價值各等級間之移轉。

本公司證券部門於113年及112年1月1日至6月30日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。

#### (四) 財務風險管理資訊

##### 1. 風險管理

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

## 2. 信用風險

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

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

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

113年6月30日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量         | 合 計                   |
|--------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 156,075,472          | \$ 80,843,112        | \$ 236,918,584        |
| 備抵損失   | ( 51,409)               | ( 19,438)            | ( 70,847)             |
| 攤銷後成本  | 156,024,063             | <u>\$ 80,823,674</u> | 236,847,737           |
| 公允價值調整 | ( 5,281,812)            |                      | ( 5,281,812)          |
|        | <u>\$ 150,742,251</u>   |                      | <u>\$ 231,565,925</u> |

112年12月31日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量         | 合 計                   |
|--------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 157,492,022          | \$ 72,719,580        | \$ 230,211,602        |
| 備抵損失   | ( 51,146)               | ( 19,771)            | ( 70,917)             |
| 攤銷後成本  | 157,440,876             | <u>\$ 72,699,809</u> | 230,140,685           |
| 公允價值調整 | ( 4,270,706)            |                      | ( 4,270,706)          |
|        | <u>\$ 153,170,170</u>   |                      | <u>\$ 225,869,979</u> |

112 年 6 月 30 日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量         | 合計                    |
|--------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 168,058,106          | \$ 72,381,136        | \$ 240,439,242        |
| 備抵損失   | ( <u>53,237</u> )       | ( <u>19,240</u> )    | ( <u>72,477</u> )     |
| 攤銷後成本  | 168,004,869             | <u>\$ 72,361,896</u> | 240,366,765           |
| 公允價值調整 | ( <u>5,319,164</u> )    |                      | ( <u>5,319,164</u> )  |
|        | <u>\$ 162,685,705</u>   |                      | <u>\$ 235,047,601</u> |

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

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

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

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

113 年 6 月 30 日

| 信用等級 | 定義                       | 預期信用<br>損失認列基礎 | 預期信用<br>損失率 | 總帳面金額          |
|------|--------------------------|----------------|-------------|----------------|
| 正 常  | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失     | ~0.20%      | \$ 236,918,584 |

112年12月31日

| 信用等級 | 定義                       | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 總帳面金額         |
|------|--------------------------|------------|---------|---------------|
| 正常   | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | -~0.20% | \$230,211,602 |

112年6月30日

| 信用等級 | 定義                       | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 總帳面金額         |
|------|--------------------------|------------|---------|---------------|
| 正常   | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | -~0.20% | \$240,439,242 |

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

113年1月1日至6月30日

|               | 信用等級<br>正常<br>(12個月<br>預期信用損失) |
|---------------|--------------------------------|
| 113年1月1日餘額    | \$ 70,917                      |
| 購入新債務工具       | 2,524                          |
| 模型／風險參數之改變    | ( 2,597)                       |
| 匯率及其他變動       | 3                              |
| 113年6月30日備抵損失 | <u>\$ 70,847</u>               |

112年1月1日至6月30日

|               | 信用等級<br>正常<br>(12個月<br>預期信用損失) |
|---------------|--------------------------------|
| 112年1月1日餘額    | \$ 66,750                      |
| 購入新債務工具       | 756                            |
| 模型／風險參數之改變    | 4,971                          |
| 112年6月30日備抵損失 | <u>\$ 72,477</u>               |

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

本公司證券部門債務工具投資之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

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

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

本公司證券部門 113 年 6 月 30 日暨 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

### 3. 市場風險

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

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

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

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



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

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

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

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

本公司證券部門之風險值資訊如下：

113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          | 113年6月30日         |
|-------------|----|------------------|----|-----------|----|------------|----|------------|-------------------|
| 依風險類型       |    |                  |    |           |    |            |    |            |                   |
| 匯 率         | \$ | 2,342,851        | \$ | 1,158,380 | \$ | 5,990,882  | \$ | 5,871,576  |                   |
| 利 率         |    | 5,670,526        |    | 4,287,885 |    | 15,960,329 |    | 15,255,518 |                   |
| 風險分散        | (  | 2,568,826)       |    | -         |    | -          |    | (          | 7,911,772)        |
| 暴險風險值合計     | \$ | <u>5,444,551</u> |    |           |    |            |    | \$         | <u>13,215,322</u> |

112年度

歷史風險值(信賴水準

| 99%之10日風險值) | 平  | 均                | 最  | 小         | 值  | 最         | 大  | 值         | 112年12月31日       | 112年6月30日 |                  |
|-------------|----|------------------|----|-----------|----|-----------|----|-----------|------------------|-----------|------------------|
| 依風險類型       |    |                  |    |           |    |           |    |           |                  |           |                  |
| 匯 率         | \$ | 2,211,906        | \$ | 1,196,963 | \$ | 2,531,558 | \$ | 2,287,930 | \$               | 2,139,500 |                  |
| 利 率         |    | 5,383,104        |    | 4,511,178 |    | 6,564,533 |    | 5,211,064 |                  | 5,234,360 |                  |
| 風險分散        | (  | 2,192,060)       |    | -         |    | -         |    | (         | 2,225,398)       | (         | 2,025,874)       |
| 暴險風險值合計     | \$ | <u>5,402,950</u> |    |           |    |           |    | \$        | <u>5,273,596</u> | \$        | <u>5,347,986</u> |

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

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

|                |    | 113年6月30日 |     |         |   |    |            |   |
|----------------|----|-----------|-----|---------|---|----|------------|---|
|                |    | 外         | 幣   | 匯       | 率 | 新  | 臺          | 幣 |
| <u>金 融 資 產</u> |    |           |     |         |   |    |            |   |
| <u>貨幣性項目</u>   |    |           |     |         |   |    |            |   |
| 美 元            | \$ | 2,120,538 |     | 32.4660 |   | \$ | 68,845,387 |   |
| 人 民 幣          |    | 2,975,729 |     | 4.4451  |   |    | 13,227,413 |   |
| 南 非 幣          |    | 3,502,030 |     | 1.7826  |   |    | 6,242,719  |   |
| 澳 幣            |    | 728,800   |     | 21.5350 |   |    | 15,694,708 |   |
| <u>金 融 負 債</u> |    |           |     |         |   |    |            |   |
| <u>貨幣性項目</u>   |    |           |     |         |   |    |            |   |
| 美 元            |    |           | 851 | 32.4660 |   |    | 27,629     |   |
| 人 民 幣          |    |           | 209 | 4.4451  |   |    | 929        |   |

| 112年12月31日   |    |           |   |         |    |            |   |
|--------------|----|-----------|---|---------|----|------------|---|
|              | 外  | 幣         | 匯 | 率       | 新  | 臺          | 幣 |
| <u>金融資產</u>  |    |           |   |         |    |            |   |
| <u>貨幣性項目</u> |    |           |   |         |    |            |   |
| 美元           | \$ | 1,699,982 |   | 30.7530 | \$ | 52,279,546 |   |
| 人民幣          |    | 3,172,511 |   | 4.3308  |    | 13,739,511 |   |
| 南非幣          |    | 3,404,089 |   | 1.6594  |    | 5,648,745  |   |
| 澳幣           |    | 723,465   |   | 21.0160 |    | 15,204,340 |   |
| <u>金融負債</u>  |    |           |   |         |    |            |   |
| <u>貨幣性項目</u> |    |           |   |         |    |            |   |
| 美元           |    | 391       |   | 30.7530 |    | 12,024     |   |
| 人民幣          |    | 210       |   | 4.3308  |    | 909        |   |

| 112年6月30日    |    |           |   |         |    |            |   |
|--------------|----|-----------|---|---------|----|------------|---|
|              | 外  | 幣         | 匯 | 率       | 新  | 臺          | 幣 |
| <u>金融資產</u>  |    |           |   |         |    |            |   |
| <u>貨幣性項目</u> |    |           |   |         |    |            |   |
| 美元           | \$ | 1,618,393 |   | 31.1520 | \$ | 50,416,179 |   |
| 人民幣          |    | 3,225,008 |   | 4.2820  |    | 13,809,484 |   |
| 南非幣          |    | 3,501,832 |   | 1.6511  |    | 5,781,875  |   |
| 澳幣           |    | 715,699   |   | 20.6220 |    | 14,759,145 |   |
| <u>金融負債</u>  |    |           |   |         |    |            |   |
| <u>貨幣性項目</u> |    |           |   |         |    |            |   |
| 美元           |    | 93        |   | 31.1520 |    | 2,897      |   |
| 人民幣          |    | 208       |   | 4.2820  |    | 891        |   |

#### 4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

| 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         |
|------------|------------|------------|------------|---------|------|------------|
| 附買回票券及債券負債 | \$ 263,911 | \$ 303,705 | \$ 100,886 | \$ -    | \$ - | \$ 668,502 |

| 112年12月31日 | 0-30天    | 31-90天    | 91天-180天   | 181天-1年 | 超過1年 | 合計         |
|------------|----------|-----------|------------|---------|------|------------|
| 附買回票券及債券負債 | \$ 3,324 | \$ 78,737 | \$ 495,014 | \$ -    | \$ - | \$ 577,075 |
| 應付款項       | 8,964    | -         | -          | -       | -    | 8,964      |

| 112年6月30日  | 0-30天    | 31-90天    | 91天-180天   | 181天-1年 | 超過1年 | 合計         |
|------------|----------|-----------|------------|---------|------|------------|
| 附買回票券及債券負債 | \$ 3,309 | \$ 48,281 | \$ 600,171 | \$ -    | \$ - | \$ 651,761 |

#### (五) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司證券部門於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司證券部門仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 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     |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產<br>— 附買回條件協議 | \$ 584,238  | \$ 666,882 | \$ 616,937  | \$ 666,882 | (\$ 49,945) |

| 112年12月31日                        |             |            |             |            |              |
|-----------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|--------------|
| 金融資產類別                            | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>— 附買回條件協議 | \$ 470,219  | \$ 574,686 | \$ 470,219  | \$ 574,686 | (\$ 104,467) |

| 112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金融資產<br>— 附買回條件協議 | \$ 530,267  | \$ 649,044 | \$ 530,267  | \$ 649,044 | (\$ 118,777) |

#### (六) 金融資產與金融負債之互抵

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

為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

113年6月30日

| 金融負債  | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之 | 列報於資產      | 未於資產負債表互抵之相關金額 |            | 淨額        |
|-------|------------|------------|------------|----------------|------------|-----------|
|       |            | 已認列金融資產總額  | 負債表之金融負債淨額 | 金融工具           | 設定質押之現金擔保品 |           |
| 附買回協議 | \$ 667,747 | \$ -       | \$ 667,747 | (\$ 584,238)   | \$ -       | \$ 83,509 |

112年12月31日

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

112年6月30日

| 金融負債  | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之 | 列報於資產      | 未於資產負債表互抵之相關金額 |            | 淨額         |
|-------|------------|------------|------------|----------------|------------|------------|
|       |            | 已認列金融資產總額  | 負債表之金融負債淨額 | 金融工具           | 設定質押之現金擔保品 |            |
| 附買回協議 | \$ 649,871 | \$ -       | \$ 649,871 | (\$ 530,267)   | \$ -       | \$ 119,604 |

十八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十九、大陸投資資訊：無。

二十、部門資訊

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

二一、其他

本公司國際金融業務分行證券部門 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關收益費損為損失 945 仟元及 736 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 113 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元，惟單價為元

| 名    | 稱   | 到      | 期 | 日         | 利 | 率      | % | 面  | 額                   | 帳 | 面  | 金                   | 額 | 累  | 計                 | 減 | 損 | 公        | 允 | 價  | 值                   | 備 | 註 |
|------|-----|--------|---|-----------|---|--------|---|----|---------------------|---|----|---------------------|---|----|-------------------|---|---|----------|---|----|---------------------|---|---|
|      |     |        |   |           |   |        |   |    |                     |   |    |                     |   |    |                   |   |   | 單        | 價 | 金  | 額                   |   |   |
| 政府公債 |     |        |   |           |   |        |   |    |                     |   |    |                     |   |    |                   |   |   |          |   |    |                     |   |   |
|      | 央債  | 03113  |   | 113.09.26 |   | 1.6250 |   | \$ | 900,000             |   | \$ | 902,387             |   | \$ | -                 |   |   | 100.0978 |   | \$ | 900,880             |   |   |
|      | 央債  | 04105  |   | 114.03.13 |   | 1.6250 |   |    | 1,000,000           |   |    | 1,007,851           |   |    | -                 |   |   | 100.2077 |   |    | 1,002,077           |   |   |
|      | 央債  | 08107  |   | 113.07.17 |   | 0.5000 |   |    | 1,300,000           |   |    | 1,300,154           |   |    | -                 |   |   | 99.9752  |   |    | 1,299,677           |   |   |
|      | 央債  | 09101  |   | 114.01.10 |   | 0.5000 |   |    | 1,500,000           |   |    | 1,501,876           |   |    | -                 |   |   | 99.6100  |   |    | 1,494,150           |   |   |
|      | 其他  | (註1)   |   |           |   |        |   |    | <u>650,000</u>      |   |    | <u>659,041</u>      |   |    | <u>-</u>          |   |   |          |   |    | <u>654,444</u>      |   |   |
|      |     |        |   |           |   |        |   |    | <u>5,350,000</u>    |   |    | <u>5,371,309</u>    |   |    | <u>-</u>          |   |   |          |   |    | <u>5,351,228</u>    |   |   |
| 公司債  |     |        |   |           |   |        |   |    |                     |   |    |                     |   |    |                   |   |   |          |   |    |                     |   |   |
|      | P08 | 長興1    |   | 113.11.06 |   | 0.8200 |   |    | 900,000             |   |    | 900,000             |   | (  | 329)              |   |   | 99.7728  |   |    | 897,955             |   |   |
|      | P20 | MSF7   |   | 114.04.08 |   | 4.1000 |   |    | 889,020             |   |    | 889,020             |   | (  | 328)              |   |   | 101.3933 |   |    | 901,407             |   |   |
|      | 其他  | (註1)   |   |           |   |        |   |    | <u>3,165,667</u>    |   |    | <u>3,217,895</u>    |   | (  | <u>1,800</u> )    |   |   |          |   |    | <u>3,095,803</u>    |   |   |
|      |     |        |   |           |   |        |   |    | <u>4,954,687</u>    |   |    | <u>5,006,915</u>    |   | (  | <u>2,457</u> )    |   |   |          |   |    | <u>4,895,165</u>    |   |   |
| 金融債券 |     |        |   |           |   |        |   |    |                     |   |    |                     |   |    |                   |   |   |          |   |    |                     |   |   |
|      | P21 | CGMH16 |   | 113.10.08 |   | 3.0000 |   |    | 889,020             |   |    | 889,020             |   | (  | 357)              |   |   | 99.9967  |   |    | 888,991             |   |   |
|      | P20 | CABE11 |   | 114.06.17 |   | 6.9600 |   |    | 973,980             |   |    | 977,293             |   | (  | 252)              |   |   | 99.4646  |   |    | 968,765             |   |   |
|      | 其他  | (註1)   |   |           |   |        |   |    | <u>3,884,235</u>    |   |    | <u>3,881,897</u>    |   | (  | <u>1,190</u> )    |   |   |          |   |    | <u>3,787,536</u>    |   |   |
|      |     |        |   |           |   |        |   |    | <u>5,747,235</u>    |   |    | <u>5,748,210</u>    |   | (  | <u>1,799</u> )    |   |   |          |   |    | <u>5,645,292</u>    |   |   |
|      |     |        |   |           |   |        |   |    | <u>\$16,051,922</u> |   |    | <u>\$16,126,434</u> |   | (  | <u>\$ 4,256</u> ) |   |   |          |   |    | <u>\$15,891,685</u> |   |   |

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

| 名 稱            | 期 初        |                       | 本 期 增 加   |              | 本 期 減 少   |              | 期 末        |                       | 公 允 價 值<br>( 註 2 ) | 累 計 減 損              | 提 供 擔 保 或<br>質 押 情 形<br>註 3 |
|----------------|------------|-----------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|------------|-----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------|
|                | 面 額        | 餘 額<br>公 允 價 值        | 面 額       | 金 額          | 面 額       | 金 額          | 面 額        | 餘 額                   |                    |                      |                             |
| 政府公債 (註 1 及 2) | 38,545,000 | \$ 38,884,327         | 3,150,000 | \$ 3,098,995 | 4,950,000 | \$ 5,090,860 | 36,745,000 | \$ 36,892,462         |                    | \$ -                 |                             |
| 評 價            |            | ( 1,118,063 )         |           | -            |           | 649,168      |            | ( 1,767,231 )         |                    |                      |                             |
|                |            | <u>37,766,264</u>     |           |              |           |              |            | <u>35,125,231</u>     |                    |                      |                             |
| 金融債券 (註 1)     | 39,334,134 | 39,339,683            | 6,419,271 | 6,419,271    | 1,422,046 | 1,427,682    | 44,331,359 | 44,331,272            | ( 13,069 )         |                      |                             |
| 評 價            |            | ( 1,644,803 )         |           | -            |           | 307,182      |            | ( 1,951,985 )         |                    |                      |                             |
|                |            | <u>37,694,880</u>     |           |              |           |              |            | <u>42,379,287</u>     |                    |                      |                             |
| 公司債 (註 1)      | 60,793,301 | 60,808,547            | 1,931,981 | 1,932,304    | 4,012,184 | 4,015,547    | 58,713,098 | 58,725,304            | ( 34,084 )         |                      |                             |
| 評 價            |            | ( 1,350,605 )         |           | -            |           | 28,651       |            | ( 1,379,256 )         |                    |                      |                             |
|                |            | <u>59,457,942</u>     |           |              |           |              |            | <u>57,346,048</u>     |                    |                      |                             |
| 合 計            |            | <u>\$ 134,919,086</u> |           |              |           |              |            | <u>\$ 134,850,566</u> |                    | <u>( \$ 47,153 )</u> |                             |

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：其中面額 460,000 仟元、38,600 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。



玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產—流動明細表  
民國 113 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

| 名 稱              | 到 期 日     | 利 率 % | 面 額               | 帳 面 金 額           | 累 計 減 損 備    | 註 |
|------------------|-----------|-------|-------------------|-------------------|--------------|---|
| 金融債<br>P11 北富銀 1 | 114.05.04 | 0.70  | <u>\$ 100,000</u> | <u>\$ 100,000</u> | <u>\$ 26</u> |   |

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表  
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

| 名 稱        | 期 初<br>面 額    | 餘 額<br>帳 面 金 額       | 本 期<br>面 額   | 增 加<br>金 額   | 本 期<br>面 額 | 減 少<br>金 額 | 期 末<br>面 額    | 餘 額<br>帳 面 金 額       | 累 計 減 損              | 提供擔保或<br>質押情形 |
|------------|---------------|----------------------|--------------|--------------|------------|------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------|
| 政府公債(註1及3) | \$ 21,248,700 | \$ 22,063,794        | \$ 1,850,000 | \$ 1,810,829 | \$ -       | \$ -       | \$ 23,098,700 | \$ 23,874,623        | \$ -                 |               |
| 金融債券(註1)   | 39,510,558    | 39,510,558           | 5,399,192    | 5,399,192    | 749,620    | 749,620    | 44,160,130    | 44,160,130           | ( 13,164)            |               |
| 公司債(註1)    | 10,845,255    | <u>10,845,254</u>    | 1,863,105    | 1,863,105    | -          | -          | 12,708,360    | <u>12,708,359</u>    | ( <u>6,248</u> )     |               |
| 合 計        |               | <u>\$ 72,419,606</u> |              |              |            |            |               | <u>\$ 80,743,112</u> | ( <u>\$ 19,412</u> ) |               |

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 584,238 仟元。

註 3：其中面額 10,400,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表

民國 113 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

|                  | <u>起 始 日</u> | <u>到 期 日</u> | <u>利 率 %</u> | <u>面 額</u>        | <u>成 交 金 額</u>    |
|------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|-------------------|
| 政府公債<br>央債 11111 | 113.04.01    | 113.12.25    | 1.00-1.10    | <u>\$ 567,600</u> | <u>\$ 666,882</u> |

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門承銷業務收入明細表  
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

| 月 | 份   | 承銷業務收入           | 備 | 註 |
|---|-----|------------------|---|---|
| 一 | 月 份 | \$ 3,150         |   |   |
| 二 | 月 份 | 2,200            |   |   |
| 三 | 月 份 | 9,490            |   |   |
| 四 | 月 份 | 1,767            |   |   |
| 五 | 月 份 | 1,969            |   |   |
| 六 | 月 份 | <u>3,542</u>     |   |   |
|   |     | <u>\$ 22,118</u> |   |   |

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券出售淨利益（損失）明細表

民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

| 項     | 目       | 出 售 證 券 收 入         | 出 售 證 券 成 本         | 出 售 證 券 淨 利 益 ( 損 失 ) |
|-------|---------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 自 營 商 |         |                     |                     |                       |
|       | 在營業處所買賣 |                     |                     |                       |
|       | 政府公債    | \$ 103,930          | \$ 102,081          | \$ 1,849              |
|       | 金融債券    | 3,461,495           | 3,449,898           | 11,597                |
|       | 公 司 債   | <u>64,802</u>       | <u>46,242</u>       | <u>18,560</u>         |
|       | 合 計     | <u>\$ 3,630,227</u> | <u>\$ 3,598,221</u> | <u>\$ 32,006</u>      |

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

| 項 目                       | 金 額                 |
|---------------------------|---------------------|
| 債券投資利息收入                  |                     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>金融資產息 | \$ 1,535,839        |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產息            | 1,141,690           |
| 其他（註）                     | <u>22,193</u>       |
| 合 計                       | <u>\$ 2,699,722</u> |

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

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

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

| 項      | 目 | 113年1月1日<br>至6月30日 | 112年1月1日<br>至6月30日 | 備 | 註 |
|--------|---|--------------------|--------------------|---|---|
| 員工福利費用 |   |                    |                    |   |   |
| 薪資費用   |   | \$ 5,786           | \$ 5,731           |   |   |
| 勞健保費用  |   | 205                | 204                |   |   |
| 退休金費用  |   | 176                | 166                |   |   |
| 折舊費用   |   | 243                | 269                |   |   |
| 其他營業費用 |   | <u>3,356</u>       | <u>3,091</u>       |   |   |
|        |   | <u>\$ 9,766</u>    | <u>\$ 9,461</u>    |   |   |

註：本公司證券部門於 113 年及 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1132023 號

會員姓名： (1) 楊承修  
(2) 李冠豪

事務所名稱： 勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號： 94998251


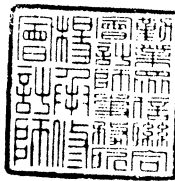
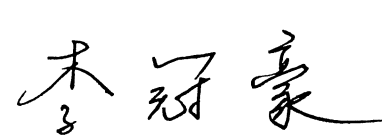
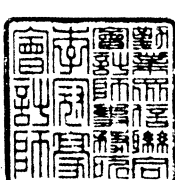
事務所電話： (02)27259988

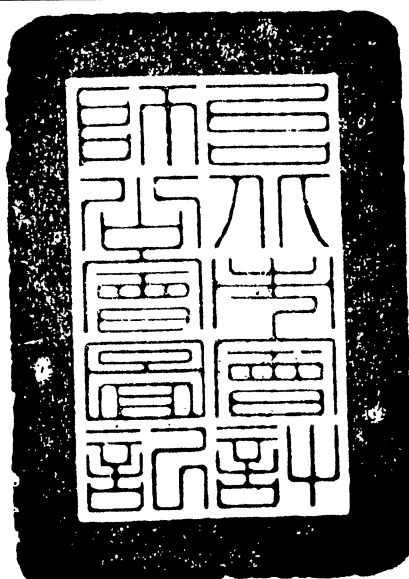
委託人統一編號： 86517510

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

印鑑證明書用途： 辦理 玉山商業銀行股份有限公司

113 年 01 月 01 日 至  
113 年度 (自民國 113 年 06 月 30 日 ) 財務報表之查核簽證。

|            |   |             |   |
|------------|---|-------------|---|
| 簽名式<br>(一) |   | 存會印鑑<br>(一) |   |
| 簽名式<br>(二) |  | 存會印鑑<br>(二) |  |



理事長：



核對人：

