



玉山商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國113年及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 代碼    | 資 產                                  | 113年12月31日       |     | 112年12月31日       |     |
|-------|--------------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|
|       |                                      | 金 額              | %   | 金 額              | %   |
| 11000 | 現金及約當現金(附註四及六)                       | \$ 62,245,895    | 2   | \$ 67,115,219    | 2   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註四、七及三九)                | 265,856,363      | 7   | 194,590,834      | 5   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)              | 276,360,394      | 7   | 245,243,246      | 7   |
| 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、三九及四一) | 382,077,804      | 9   | 358,216,511      | 10  |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十五、三九及四一)      | 484,231,582      | 12  | 475,610,677      | 13  |
| 12300 | 避險之金融資產一淨額(附註四及十一)                   | 81,705           | -   | 1,583            | -   |
| 12500 | 附買回票券及債券投資(附註四及十二)                   | 29,266,642       | 1   | 8,097,297        | -   |
| 13000 | 應收款項一淨額(附註四、十三及三八)                   | 133,134,914      | 3   | 124,620,590      | 4   |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註四、三五及三八)                   | 450,179          | -   | 34,694           | -   |
| 13500 | 貼現及放款一淨額(附註四、十四、三八及三九)               | 2,311,873,258    | 57  | 2,063,180,999    | 57  |
| 15500 | 其他金融資產一淨額(附註四及十六)                    | 8,538,754        | -   | 2,807,283        | -   |
| 18500 | 不動產及設備一淨額(附註四及十七)                    | 33,557,546       | 1   | 33,885,753       | 1   |
| 18600 | 使用權資產一淨額(附註四及十八)                     | 7,065,933        | -   | 7,234,957        | -   |
| 18700 | 投資性不動產一淨額(附註四及十九)                    | 1,653,776        | -   | 2,073,127        | -   |
| 19000 | 無形資產一淨額(附註四及二十)                      | 6,568,346        | -   | 6,248,084        | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四及三五)                      | 3,154,020        | -   | 3,168,639        | -   |
| 19500 | 其他資產一淨額(附註四、十八、二一、二九及三八)             | 22,817,818       | 1   | 16,509,258       | 1   |
| 10000 | 資 產 總 計                              | \$ 4,028,934,929 | 100 | \$ 3,608,638,751 | 100 |
| 代碼    | 負 債 及 權 益                            |                  |     |                  |     |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註二二)                      | \$ 80,524,089    | 2   | \$ 45,468,695    | 1   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二六)           | 92,053,439       | 3   | 87,559,558       | 3   |
| 22300 | 避險之金融負債一淨額(附註四及十一)                   | 79,543           | -   | 188,495          | -   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四、九、十及二三)               | 38,258,144       | 1   | 24,678,722       | 1   |
| 23000 | 應付款項(附註二四及三八)                        | 38,933,128       | 1   | 33,786,615       | 1   |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四、三五及三八)                   | 2,363,926        | -   | 1,834,227        | -   |
| 23500 | 存款及匯款(附註二五及三八)                       | 3,346,931,173    | 83  | 3,028,014,233    | 84  |
| 24000 | 應付金融債券(附註二六)                         | 38,650,000       | 1   | 39,250,000       | 1   |
| 25500 | 其他金融負債(附註十九、二七及三八)                   | 118,456,071      | 3   | 106,677,761      | 3   |
| 25600 | 負債準備(附註四、二八及二九)                      | 1,021,940        | -   | 1,092,364        | -   |
| 26000 | 租賃負債(附註四及十八)                         | 4,420,161        | -   | 4,514,691        | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四及三五)                      | 3,227,302        | -   | 2,365,534        | -   |
| 29500 | 其他負債(附註三十及三八)                        | 4,316,233        | -   | 3,821,819        | -   |
| 20000 | 負債總計                                 | 3,769,235,149    | 94  | 3,379,252,714    | 94  |
|       | 歸屬於母公司業主之權益                          |                  |     |                  |     |
|       | 股 本                                  |                  |     |                  |     |
| 31101 | 普通股股本                                | 129,929,000      | 3   | 117,072,000      | 3   |
|       | 資本公積                                 |                  |     |                  |     |
| 31501 | 股本溢價                                 | 34,697,633       | 1   | 34,244,076       | 1   |
| 31513 | 庫藏股票交易                               | 483              | -   | 483              | -   |
| 31599 | 其他資本公積                               | 878,623          | -   | 636,729          | -   |
| 31500 | 資本公積總計                               | 35,576,739       | 1   | 34,881,288       | 1   |
|       | 保留盈餘                                 |                  |     |                  |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                               | 60,083,612       | 1   | 54,176,055       | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                               | 2,336,672        | -   | 5,404,390        | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                                | 26,253,687       | 1   | 19,698,448       | 1   |
| 32000 | 保留盈餘總計                               | 88,673,971       | 2   | 79,278,893       | 2   |
| 32500 | 其他權益                                 | 5,325,751        | -   | (2,033,819)      | -   |
| 31000 | 母公司業主權益總計                            | 259,505,461      | 6   | 229,198,362      | 6   |
| 38000 | 非控制權益                                | 194,319          | -   | 187,675          | -   |
| 30000 | 權益總計                                 | 259,699,780      | 6   | 229,386,037      | 6   |
|       | 負債及權益總計                              | \$ 4,028,934,929 | 100 | \$ 3,608,638,751 | 100 |



董事長：黃男州

後附之附註係本合併資產負債表之一部分。



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司財務報表附註

玉山商業銀行  
信託帳資產負債表

民國113年12月31日及112年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 信託資產      | 113.12.31            | 112.12.31            | 信託負債        | 113.12.31            | 112.12.31            |
|-----------|----------------------|----------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款      |                      |                      | 應付款項        |                      |                      |
| 本金存放本行    | 20,643,511           | 20,595,037           | 應付管理費       | 82                   | 12                   |
| 本金存放他行    | 4,799                | 9,672                |             |                      |                      |
| 投資        |                      |                      | 應付保管有價證券    |                      |                      |
| 本金債券投資    | 78,605,177           | 67,960,107           | 應付保管有價證券    | 1,289,512,047        | 891,757,626          |
| 本金結構型商品投資 | 10,983,463           | 9,012,739            |             |                      |                      |
| 本金普通股投資   | 23,817,885           | 20,805,517           |             |                      |                      |
| 本金基金投資    | 304,051,680          | 243,139,995          |             |                      |                      |
| 本金待交割受益憑證 | 41,863               | 170,781              |             |                      |                      |
| 保管有價證券    |                      |                      |             |                      |                      |
| 保管有價證券    | 1,289,512,047        | 891,757,626          |             |                      |                      |
| 應收款項      |                      |                      |             |                      |                      |
| 本金應收利息    | 12                   | 1                    |             |                      |                      |
| 本金應收現金股利  | 400                  | 300                  |             |                      |                      |
| 不動產       |                      |                      | 信託資本        | 451,217,071          | 374,028,410          |
| 土地        | 8,533,743            | 8,231,397            | 信託資本—金錢信託   | 434,249,785          | 358,910,211          |
| 房屋及建物     | 484,645              | 484,198              | 信託資本—有價證券信託 | 7,675,400            | 6,121,294            |
|           |                      |                      | 信託資本—不動產信託  | 9,291,886            | 8,996,905            |
|           |                      |                      | 各項準備與累積盈餘   | (20,978,533)         | (13,794,115)         |
|           |                      |                      | 本期損益        | 16,928,558           | 10,175,437           |
| 信託資產總額    | <u>1,736,679,225</u> | <u>1,262,167,370</u> | 信託負債總額      | <u>1,736,679,225</u> | <u>1,262,167,370</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年及112年12月31日分別為25,964,600仟元及24,823,794仟元。

玉山商業銀行  
信託帳財產目錄

民國113年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 投資項目      | 帳列金額                 |
|-----------|----------------------|
| 銀行存款      |                      |
| 本金存放本行    | 20,643,511           |
| 本金存放他行    | 4,799                |
| 短期投資      |                      |
| 本金股票投資    | 23,817,885           |
| 本金基金投資    | 304,051,680          |
| 本金債券投資    | 78,605,177           |
| 本金結構型商品投資 | 10,983,463           |
| 待交割受益憑證   | 41,863               |
| 保管有價證券    |                      |
| 保管有價證券    | 1,289,512,047        |
| 應收款項      |                      |
| 本金應收利息    | 12                   |
| 本金應收現金股利  | 400                  |
| 不動產       |                      |
| 本金土地      | 8,533,743            |
| 房屋及建物     | 484,645              |
| 合  計      | <u>1,736,679,225</u> |