

玉山商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 20,051,699	2	\$ 23,068,127	2	\$ 19,931,437	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	56,096,922	4	55,855,963	5	45,016,416	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	283,198,494	21	61,246,430	5	52,250,936	5
12500	附賣回票券及債券投資	-	-	210,863	-	29,789	-
13000	應收款項－淨額	56,058,752	4	44,058,948	4	41,893,897	4
13200	當期所得稅資產	159,549	-	159,455	-	274,793	-
13500	貼現及放款－淨額	822,018,909	61	735,406,720	60	656,008,834	57
14000	備供出售金融資產－淨額	71,152,842	5	76,155,007	6	52,860,765	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額	8,593,699	1	211,168,563	17	253,283,859	22
15000	採用權益法之投資－淨額	2,065,612	-	-	-	-	-
15500	其他金融資產－淨額	15,495,332	1	4,392,491	-	3,497,546	-
18500	不動產及設備－淨額	18,140,151	1	16,373,001	1	15,599,517	1
18700	投資性不動產－淨額	1,057,348	-	2,193,124	-	1,216,332	-
19000	無形資產－淨額	4,181,034	-	4,137,558	-	4,036,275	-
19300	遞延所得稅資產	181,626	-	448,281	-	315,686	-
19500	其他資產－淨額	<u>1,533,172</u>	-	<u>1,457,072</u>	-	<u>1,427,934</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,359,985,141</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,236,331,603</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,644,016</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 47,037,326	3	\$ 46,652,824	4	\$ 38,052,926	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	-	6,978,757	1	7,855,702	1
22500	附買回票券及債券負債	6,254,291	1	4,957,725	-	13,247,387	1
23000	應付款項	15,409,929	1	21,307,584	2	17,831,752	2
23200	當期所得稅負債	374,974	-	826,344	-	60,522	-
23500	存款及匯款	1,150,641,738	85	1,029,974,595	83	962,841,827	84
24000	應付金融債券	47,500,000	4	47,000,000	4	39,000,000	3
25500	其他金融負債	1,927,219	-	1,412,646	-	1,943,643	-
25600	負債準備	380,251	-	428,108	-	338,345	-
29300	遞延所得稅負債	743,421	-	764,038	-	722,613	-
29500	其他負債	<u>1,127,470</u>	-	<u>1,189,424</u>	-	<u>1,220,733</u>	-
20000	負債總計	<u>1,277,234,915</u>	<u>94</u>	<u>1,161,492,045</u>	<u>94</u>	<u>1,083,115,450</u>	<u>94</u>
	股 本						
31101	普通股股本	<u>49,850,000</u>	<u>4</u>	<u>45,725,000</u>	<u>4</u>	<u>42,206,000</u>	<u>4</u>
	資本公積						
31501	股本溢價	12,344,136	1	12,146,702	1	10,949,525	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	<u>229,077</u>	-	<u>198,346</u>	-	<u>87,848</u>	-
31500	資本公積合計	<u>12,573,696</u>	<u>1</u>	<u>12,345,531</u>	<u>1</u>	<u>11,037,856</u>	<u>1</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	11,595,872	1	9,442,173	1	8,494,884	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	305,423	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	<u>8,490,649</u>	-	<u>6,937,999</u>	-	<u>2,927,517</u>	-
32000	保留盈餘合計	<u>20,170,387</u>	<u>1</u>	<u>16,685,595</u>	<u>1</u>	<u>11,506,267</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>156,143</u>	-	<u>83,432</u>	-	( <u>221,557</u> )	-
30000	權益總計	<u>82,750,226</u>	<u>6</u>	<u>74,839,558</u>	<u>6</u>	<u>64,528,566</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,359,985,141</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,236,331,603</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,644,016</u>	<u>100</u>

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$22,121,594	86	\$22,577,990	100	( 2)
51000 利息費用	( 9,343,458)	( 36)	( 9,251,236)	( 41)	1
49010 利息淨收益	<u>12,778,136</u>	<u>50</u>	<u>13,326,754</u>	<u>59</u>	( 4)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	7,879,461	30	5,297,874	24	49
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	5,057,016	19	1,604,614	7	215
49300 備供出售金融資產之已實 現損益	164,448	1	1,591,453	7	( 90)
49600 兌換損益	( 246,773)	( 1)	477,781	2	( 152)
49700 資產減損迴轉利益(減損 損失)	( 7,489)	-	17,039	-	( 144)
49750 採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損 益之份額	( 220)	-	-	-	-
49899 其他利息以外淨損益	<u>174,382</u>	<u>1</u>	<u>150,808</u>	<u>1</u>	16
49020 小 計	<u>13,020,825</u>	<u>50</u>	<u>9,139,569</u>	<u>41</u>	42
4xxxx 淨 收 益	<u>25,798,961</u>	<u>100</u>	<u>22,466,323</u>	<u>100</u>	15
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	( 1,653,829)	( 6)	( 2,019,923)	( 9)	( 18)

代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
	營業費用				
58500	(\$ 6,426,133)	( 25)	(\$ 5,775,727)	( 26)	11
59000	( 854,308)	( 3)	( 813,976)	( 3)	5
59500	( 6,350,736)	( 25)	( 5,374,956)	( 24)	18
58400	( 13,631,177)	( 53)	( 11,964,659)	( 53)	14
61001	10,513,955	41	8,481,741	38	24
61003	( 1,666,351)	( 7)	( 1,316,482)	( 6)	27
64000	<u>8,847,604</u>	<u>34</u>	<u>7,165,259</u>	<u>32</u>	23
	其他綜合損益				
65001	166,854	1	( 268,035)	( 1)	162
65011	( 84,535)	-	585,975	2	( 114)
65031	78,463	-	( 44,455)	-	276
65043	( 11,593)	-	-	-	-
65091	<u>1,985</u>	<u>-</u>	( <u>12,951</u> )	<u>-</u>	115
65000	<u>151,174</u>	<u>1</u>	<u>260,534</u>	<u>1</u>	( 42)
66000	<u>\$ 8,998,778</u>	<u>35</u>	<u>\$ 7,425,793</u>	<u>33</u>	21
	每股盈餘				
67500	<u>\$ 1.77</u>		<u>\$ 1.50</u>		

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

## 金融工具公允價值之等級資訊

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以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	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 135,913	\$ 135,913	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,296,014	1,296,014	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
<u>衍生金融工具資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,278,175	103,780	6,168,810	5,585
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585
以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 159,029	\$ 159,029	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其他	21,705,925	40,850	21,665,075	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	\$ 245,774	\$ 245,774	\$ -	\$ -
債券投資	75,909,233	63,352,976	12,302,839	253,418
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,921,861	-	2,921,861	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441
<u>以公允價值衡量 之金融工具項目</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其 他	14,273,521	1,087,318	13,186,203	-
原始認列時被指定 按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,252,437	-	3,252,437	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3) 價格資訊可為大眾所取得。

2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級層級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司 102 及 101 年度公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

### 102 年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
<b>資 產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	(\$ 856)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,585
備供出售金融資產	253,418	-	7,820	-	-	( 232,320)	-	28,918
<b>負 債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	6,441	( 856)	-	-	-	-	-	5,585

### 101 年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
<b>資 產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,887)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,441
備供出售金融資產	4,670,246	-	( 8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
<b>負 債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	9,328	( 2,887)	-	-	-	-	-	6,441

資產品質、免列報逾期放款或逾期應收帳款

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元，%

年		102年12月31日					101年12月31日					
業 務 別	項 目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
企 業 金 融	擔 保	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	
	無擔保	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	
消 費 金 融	住宅抵押貸款	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	
	現金卡	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	
	小額純信用貸款	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	
	其 他	擔 保	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17
		無擔保	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91
放款業務合計		1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81	1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94	80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	
無追索權之應收帳款承購業務		-	15,451,829	-	151,378	-	-	4,199,426	-	45,236	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額		63,183					85,264					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額		209,222					274,237					
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		498,469					366,401					
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		1,259,638					1,173,757					

年		101年1月1日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84
	無擔保	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83
消費金融	住宅抵押貸款	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88
	現金卡	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17
	小額純信用貸款	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38
	其他					
	擔保	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77
	無擔保	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61
放款業務合計		1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76
無追索權之應收帳款承購業務		-	5,598,969	-	36,039	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額		117,688				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額		371,548				
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		383,703				
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		1,129,323				

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

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

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



## 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名	102年12月31日			101年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占 本 期 淨值比例 ( % )	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占 本 期 淨值比例 ( % )
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,751,973	8.16	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86
4	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00
5	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82
6	集團 F 水泥製造業	3,881,211	4.69	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76
7	集團 G 積體電路製造業	3,812,739	4.61	集團 H 企業總管理機構	4,305,526	5.75
8	集團 H 企業總管理機構	3,500,766	4.23	集團 J 鞋類製造業	4,044,692	5.40
9	集團 I 其他金融輔助業	3,466,855	4.19	集團 K 電腦製造業	3,702,600	4.95
10	集團 J 鞋類製造業	3,206,577	3.88	集團 I 其他金融輔助業	3,322,870	4.44

排 名	101年1月1日		
	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.59
4	集團 L 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 M 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 J 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

- 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，行業別依主計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。

## 利率敏感性資產負債分析表

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

102年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	953,914,099	4,232,468	8,067,536	46,351,545	1,012,565,648
利率敏感性負債	293,920,487	586,209,962	69,778,279	46,391,742	996,300,470
利率敏感性缺口	659,993,612	(581,977,494)	(61,710,743)	(40,197)	16,265,178
淨值					77,483,017
利率敏感性資產與負債比率					101.63
利率敏感性缺口與淨值比率					20.99

101年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

101年1月1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	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

- 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，%

102年12月31日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	4,327,738	518,461	465,907	689,751	6,001,857
利率敏感性負債	5,106,428	510,714	474,297	130,401	6,221,840
利率敏感性缺口	( 778,690)	7,747	( 8,390)	559,350	( 219,983)
淨 值					119,082
利率敏感性資產與負債比率					96.46
利率敏感性缺口與淨值比率					( 184.73)

101年12月31日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	( 396,980)	59,296	41,863	233,784	( 62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					( 70.16)

101年1月1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	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	( 372,162)	152,448	34,144	105,233	( 80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					( 130.90)

- 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）。

## 獲利能力

單位：%

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資產報酬率	稅前	0.81	0.71
	稅後	0.68	0.60
淨值報酬率	稅前	13.34	12.17
	稅後	11.23	10.28
純益	率	34.29	31.89

- 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。  
到期日期限結構分析

## 新臺幣到期日期限結構分析表

### 新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

102年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,132,816	292,540	48,919	66,725	60,777	103,925	559,930
主要到期資金流出	1,430,163	49,359	62,943	148,865	163,622	276,554	728,820
期距缺口	( 297,347)	243,181	( 14,024)	( 82,140)	( 102,845)	( 172,629)	( 168,890)

101年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,072,977	135,359	210,838	74,717	55,438	91,135	505,490
主要到期資金流出	1,362,029	67,861	51,431	142,305	158,376	295,342	646,714
期距缺口	( 289,052)	67,498	159,407	( 67,588)	( 102,938)	( 204,207)	( 141,224)

101年1月1日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	( 262,339)	87,911	58,233	( 15,399)	( 105,243)	( 196,433)	( 91,408)

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

102年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,897,602	1,870,973	1,230,094	832,354	705,364	3,258,817
主要到期資金流出	8,333,961	2,661,895	1,934,236	1,456,707	1,923,225	357,898
期距缺口	( 436,359)	( 790,922)	( 704,142)	( 624,353)	( 1,217,861)	2,900,919

101年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,450,678	2,178,361	1,326,653	1,297,829	784,996	2,862,839
主要到期資金流出	8,876,352	3,330,289	1,944,815	1,691,893	1,669,826	239,529
期距缺口	( 425,674)	( 1,151,928)	( 618,162)	( 394,064)	( 884,830)	2,623,310

101年1月1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	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200
期距缺口	( 398,577)	( 1,497,815)	( 557,719)	( 272,801)	( 486,191)	2,415,949

註：本表係全行美金之金額。

## 資本適足性

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	102年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		77,614,374	77,370,270
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		34,739,284	35,976,930
	自有資本		112,353,658	113,347,200
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474	860,041,617
		內部評等法	-	-
		資產證券化	383,089	383,089
	作業風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,408,800	16,408,800
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		915,412,351	926,365,806
	資本適足率(%)		12.27	12.24
普通股權益占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
槓桿比率		4.94	4.91	

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。

分析項目		年 度	101年12月31日
自有資本	第一類資本		70,873,180
	第二類資本		32,551,495
	第三類資本		-
	自有資本		103,424,675
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677
		內部評等法	-
		資產證券化	265,725
	作業風險	基本指標法	42,592,125
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	14,833,625
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		
資本適足率			13.21
第一類資本占風險性資產之比率			9.05
第二類資本占風險性資產之比率			4.16
第三類資本占風險性資產之比率			-
普通股股本占總資產之比率			3.70
槓桿比率			5.97

註 1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「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：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。



出售不良債權交易資訊：無此情形。

轉投資事業相關資訊

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期 末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業		合 併 持 股 情 形		備 註	
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)		
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>											
		台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 512	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	9,000	2,445	1,279	-	1,279	0.45	
		財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	26,617	10,238	-	10,238	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	75,000	6,757	7,500	-	7,500	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	50,000	500	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	21,355	466	2,120	-	2,120	0.41	
		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	2,607	341	261	-	261	4.35	
		聯合商業銀行	柬埔寨 金邊市	商業銀行業	70.00	2,065,612	( 220)	26	-	26	70.00	
		<u>非金融相關事業</u>										
		登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	6,094	-	2,009	-	2,009	4.67	
		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	3.33	4,500	1,408	450	-	450	3.33	
	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	18,171	-	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	218,951	6,978	3,854	-	3,854	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」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

### 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	102年12月31日	101年12月31日
活期性存款	545,695,302	461,924,851
活期性存款比率	47.44%	44.87%
定期性存款	412,621,279	410,687,636
定期性存款比率	35.87%	39.89%
外匯存款	191,903,304	156,909,972
外匯存款比率	16.69%	15.24%

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

### 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	102年12月31日	101年12月31日
中小企業放款	218,149,955	188,546,112
中小企業放款比率	26.24%	25.35%
消費者貸款	238,597,377	236,218,215
消費者貸款比率	28.70%	31.76%

說明：1、中小企業放款比率＝中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率＝消費者貸款÷放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	102年1月1日至12月31日		101年1月1日至12月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
<b>孳息資產</b>				
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	9,966,137	0.44	5,472,248	1.27
拆借銀行同業	10,432,010	0.94	6,805,492	0.77
存放央行	28,632,124	0.55	26,160,968	0.59
持有供交易之金融資產—債券	1,471,177	2.92	1,467,485	2.54
持有供交易之金融資產—票券	207,441,867	0.85	18,253,524	0.74
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產—債券	39,805,681	2.11	34,226,433	2.09
附賣回票券及債券投資	56,532	0.74	436,850	0.85
貼現及放款	790,107,669	2.23	694,206,194	2.29
應收信用卡款	18,286,932	12.01	16,843,550	13.38
備供出售金融資產—債券	76,323,438	1.82	52,347,172	2.30
持有至到期日金融資產	18,193,929	1.34	235,943,249	0.86
無活絡市場之債券投資	4,815,721	2.23	4,194,980	3.04
<b>付息負債</b>				
央行及銀行同業存款	56,795,574	0.74	45,534,260	0.83
透過損益按公允價值衡量之金融負債	910,278	1.42	3,125,000	1.39
附買回票券及債券負債	5,166,214	0.85	8,789,030	0.66
活期存款	255,913,396	0.24	207,641,216	0.22
活期儲蓄存款	301,659,901	0.31	259,389,082	0.30
定期存款	252,723,446	1.18	263,349,560	1.17
定期儲蓄存款	247,368,585	1.35	237,183,341	1.34
可轉讓定期存單	1,571,560	0.50	1,675,353	0.57
應付金融債券	47,280,274	1.98	43,736,503	2.05
結構型商品所收本金	1,560,558	2.53	1,653,060	1.65

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	102年 12 月 31 日		101年 12 月 31 日			
	原 幣	折合新臺幣	原 幣	折合新臺幣		
主要外幣淨部位（市場風險）	美元	56,535	1,684,065	美元	10,868	315,607
	日圓	2,514,706	714,227	人民幣	38,265	178,277
	人民幣	112,931	555,844	新加坡幣	6,071	144,126
	南非幣	182,631	524,358	日圓	398,180	133,816
	歐元	10,328	424,598	南非幣	34,563	118,280

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

玉山商業銀行股份有限公司

重大資產買賣處分情形

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元／股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期		末								
					股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	售	價	帳	面	成	本	處	分	損
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○	無	-	\$	-	26,250	\$ 2,065,612 (註)	-	\$	-	\$	-	\$	-	26,250	\$ 2,065,612 (註)					

註：係包含取得成本 2,077,425 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 220 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 11,593 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

重大資產買賣處分情形

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 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參 考 依 據	取得目的及 使用之情形	其他約定事項
							所 有 人	與公司之關係	移轉日期	金 額			
玉山銀行	土地：彰化市南郭段 南郭小段地號 358-2 全部、 321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土 地。	102.05.02	\$ 350,000	\$ 350,000	裕懋建設股份 有限公司	—	—	—	—	\$ -	戴德梁行不動 產估價師事 務所	作為本公司自建 彰化分行新行 舍使用	無
	信用卡大樓新建工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.12.31 尚未支付	新東陽營造股 份有限公司	—	—	—	—	-	招 標	興建完成後供本 公司信用卡暨 支付金融事業 處使用	無

持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數。持有股數佔已發行股數之比例及股權設質情形：

本公司為玉山金融控股股份有限公司 100%持有之子公司，102 年 12 月 31 日玉山金融控股股份有限公司持有本公司股數；4,985,000 仟股；持有股數占已發行股數之比例為 100%；股權設質情形：無。