

第二十條第一款 (格式一)

資產負債表 (期中)

中華民國103年9月30日暨中華民國102年12月31日及9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		103年09月30日		102年12月31日		102年09月30日		負債及權益		103年09月30日		102年12月31日		102年09月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	19,612,266	1	20,051,699	2	15,022,917	1	21000	央行及銀行同業存款	66,649,059	5	47,087,326	3	60,623,484	5
11500	存放央行及拆借銀行同業	56,705,195	4	56,096,922	4	56,095,213	4	21500	央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	285,310,312	19	283,198,494	21	267,108,716	20	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,708,910	1	5,838,296	-	8,063,556	1
14000	備供出售金融資產	85,724,191	6	71,152,842	5	71,628,470	6	22300	避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
12300	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	22500	附買回票券及債券負債	16,484,881	1	6,254,291	1	4,134,441	-
12500	附買回票券及債券投資	20,214	-	-	-	-	-	23000	應付款項	20,749,861	1	15,409,929	1	18,999,324	1
13000	應收款項-淨額	64,746,293	4	56,058,752	4	49,023,217	4	23200	當期所得稅負債	711,534	-	374,974	-	160,449	-
13200	當期所得稅資產	-	-	159,549	-	152,340	-	23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
13300	待出售資產	-	-	-	-	-	-	23500	存款及匯款	1,223,764,136	82	1,150,641,738	85	1,091,118,621	83
13500	貼現及放款-淨額	901,011,846	60	822,018,909	61	807,017,250	62	24000	應付金融債券	45,800,000	3	47,500,000	4	46,000,000	4
14500	持有至到期日金融資產	7,096,394	1	8,593,699	1	8,798,083	1	24500	特別股負債	-	-	-	-	-	-
15000	採用權益法之投資-淨額	2,343,584	-	2,065,612	-	2,060,350	-	25500	其他金融負債(說明2)	2,103,892	-	1,927,219	-	1,692,779	-
15100	受限制資產	-	-	-	-	-	-	25600	負債準備	385,490	-	380,251	-	456,558	-
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	50,508,581	4	15,495,332	1	12,087,236	1	29300	遞延所得稅負債	681,279	-	743,421	-	775,138	-
18500	不動產及設備-淨額	18,998,104	1	18,140,151	1	17,912,051	1	29500	其他負債	1,651,531	-	1,127,470	-	1,447,026	-
18700	投資性不動產-淨額	920,734	-	1,057,348	-	1,073,049	-	20000	負債總計	1,397,690,573	93	1,277,234,915	94	1,233,471,376	94
19000	無形資產-淨額	4,104,805	-	4,181,034	-	4,105,246	-		歸屬於母公司業主之權益						
19300	遞延所得稅資產-淨額	217,173	-	181,626	-	159,744	-	31100	股本						
19500	其他資產-淨額	2,258,844	-	1,533,172	-	1,640,562	-	31101	普通股	61,360,000	4	49,850,000	4	49,850,000	4
								31103	特別股	-	-	-	-	-	-
								31500	資本公積	17,763,158	1	12,573,696	1	12,512,056	1
								32000	保留盈餘						
								32001	法定盈餘公積	14,143,067	1	11,595,872	1	11,595,872	1
								32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-	83,866	-
								32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	8,100,201	1	8,490,649	-	6,425,577	-
								32500	其他權益	437,671	-	156,143	-	(54,303)	-
								31000	庫藏股票	-	-	-	-	-	-
								38000	非控制權益	-	-	-	-	-	-
								30000	權益總計	101,887,963	7	82,750,226	6	80,413,068	6
									負債及權益總計	1,499,578,536	100	1,359,985,141	100	1,313,884,444	100
10000	資產總計	1,499,578,536	100	1,359,985,141	100	1,313,884,444	100								

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。

綜合損益表 (期中)

中華民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	103 年第 3 季		102 年第 3 季		103 年 1 月至 9 月		102 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	6,757,091	85	5,744,266	87	19,234,003	85	16,473,130	85
51000	減：利息費用	2,865,856	36	2,369,821	36	8,359,227	37	6,916,520	36
49010	利息淨收益	3,891,235	49	3,374,445	51	10,874,776	48	9,556,610	49
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	2,710,254	34	2,004,512	30	7,221,280	32	5,795,167	30
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	145,825	2	912,082	14	2,807,538	12	4,114,800	21
49300	備供出售金融資產之已實現損益	53,290	1	30,433	-	170,771	1	166,997	1
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
49600	兌換損益	1,070,605	13	202,733	3	1,245,345	6	(336,351)	(2)
49700	資產減損損失 (迴轉利益)	4,616	-	9,749	-	4,616	-	15,649	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	66,862	1	10,131	-	150,106	1	10,131	-
49899	其他利息以外淨收益	56,290	1	73,585	1	115,271	1	147,917	1
4XXXX	淨收益	7,989,745	100	6,598,172	100	22,580,471	100	19,439,622	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	688,739	9	429,475	7	1,228,683	5	1,292,540	7
	營業費用								
58500	員工福利費用	1,878,812	24	1,602,587	24	5,777,989	26	4,799,078	25
59000	折舊及攤銷費用	235,417	3	211,712	3	693,499	3	637,667	3
59500	其他業務及管理費用	1,921,349	24	1,630,180	25	5,352,393	24	4,520,510	23
61001	稅前淨利 (淨損)	3,265,428	41	2,724,218	41	9,527,907	42	8,189,827	42
61003	所得稅 (費用) 利益	(457,166)	(6)	(433,160)	(7)	(1,433,160)	(6)	(1,328,832)	(7)
	繼續營業單位本期淨利 (淨損)	2,808,262	35	2,291,058	35	8,094,747	36	6,860,995	35
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利 (淨損)	2,808,262	35	2,291,058	35	8,094,747	36	6,860,995	35
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	246,588	3	(112,215)	(2)	197,562	1	103,571	-
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益 (損失)	-	(1)	(7,377)	-	94,632	-	(228,436)	(1)
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益 (損失)	(111,574)	-	-	-	-	-	-	-
65031	確定福利計畫精算損益	-	-	-	-	-	-	-	-
65041	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	46,052	1	(27,205)	-	47,839	-	(27,205)	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(47,689)	(1)	20,969	-	(58,505)	-	14,335	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	133,377	2	(125,828)	(2)	281,528	1	(137,735)	(1)
66000	本期綜合損益總額	2,941,639	37	2,165,230	33	8,376,275	37	6,723,260	34
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主								
67111	非控制權益								
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主								
67311	非控制權益								
	每股盈餘								
67500	基本及稀釋	0.46		0.42		1.40		1.27	

董事長：

經理人：

會計主管：

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

第十六條第二十二款（格式 A）

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量 之 金融工具項目	103年09月30日				102年09月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
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	\$305,155	\$305,155	\$-	\$-	\$132,238	\$132,238	\$-	\$-
債券投資	3,079,457	3,079,457	-	-	1,811,196	1,811,196	-	-
其他	213,842,361	-	213,842,361	-	217,016,893	195,071	216,821,822	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
股票投資	1,799,082	1,799,082	-	-	1,192,935	1,192,935	-	-
債券投資	83,925,109	71,474,568	12,420,442	30,099	70,435,535	61,029,442	9,373,814	32,279
其他								
負債								
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								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
金融負債	9,344,330	-	\$9,344,330	-	-	-	-	-
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
避險之衍生金融資產								
金融資產	11,314,918	112,390	11,202,528	-	8,068,826	117,563	7,945,440	5,823
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
避險之衍生金融負債								
金融負債	9,364,580	-	9,364,580	-	8,063,556	-	8,057,733	5,823
合計								

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等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)價格資訊可為大眾為取得。
- 3、第二等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，例如：
- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 4、第三等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（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
- 5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
- 6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
- 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 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	
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 原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產 備供出售金融資產 避險之衍生金融資產	\$5,585 28,918	-	\$- 1,181	\$- -	\$- -	(\$5,585) -	\$- -	\$- 30,099
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 原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融負 債 避險之衍生金融負債	5,585	-	-	-	-	(5,585)	-	-
合計								

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 103 年及 102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年	月	103年9月30日					102年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	593,334	191,864,689	0.31	1,949,773	328.61	823,844	169,216,246	0.49	2,137,573	259.46
	無擔保	499,336	269,714,243	0.19	3,839,678	768.96	311,392	237,859,262	0.13	2,552,457	819.69
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	132,581	261,174,280	0.05	2,544,241	1,919.01	162,035	251,546,610	0.06	2,520,820	1,555.73
	現金卡	242	7,921	3.06	8,404	3,472.73	290	10,741	2.70	9,035	3,115.52
	小額純信用貸款(註 5)	361,015	57,699,937	0.63	658,338	182.36	290,564	45,093,040	0.64	535,106	184.16
	其他擔保 (註 6) 無擔保	29,868	125,266,867	0.02	1,184,263	3,964.99	36,637	106,992,361	0.03	1,070,291	2,921.34
放款業務合計		1,619,109	911,417,618	0.18	10,239,809	632.43	1,673,959	815,895,500	0.21	8,900,125	531.68
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		84,992	38,095,287	0.22	1,575,501	1,853.71	87,130	36,114,296	0.24	1,573,503	1,805.93
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			22,008,561	-	234,040	-	-	9,124,837	-	94,058	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期 放款總餘額(註 8)		49,590					68,867				
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)		170,749					218,725				
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)		485,335					549,096				
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)		1,249,140					1,234,916				

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 號函揭露。

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	103年9月30日			102年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團A 液晶面板及其組件製造業	7,564,870	7.42	集團A 液晶面板及其組件製造業	7,888,734	9.81
2	集團B 液晶面板及其組件製造業	6,683,300	6.56	集團B 液晶面板及其組件製造業	7,720,680	9.60
3	集團C 海洋水運業	6,360,741	6.24	集團D 鋼鐵冶煉業	6,159,514	7.66
4	集團D 鋼鐵冶煉業	5,920,411	5.81	集團C 航空運輸業	5,387,008	6.70
5	集團E 企業總管理機構	5,111,041	5.02	集團E 企業總管理機構	4,993,220	6.21
6	集團F 企業總管理機構	4,380,502	4.30	集團K 其他金融輔助業	4,718,894	5.87
7	集團G 鞋類製造業	3,940,968	3.87	集團L 積體電路製造業	3,847,328	4.78
8	集團H 企業總管理機構	3,774,882	3.70	集團H 紙張製造業	3,795,914	4.72
9	集團I 不動產開發業	3,709,000	3.64	集團M 水泥製造業	3,695,569	4.60
10	集團J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,673,207	3.61	集團F 企業總管理機構	3,488,125	4.34

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，%

103年9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	982,811,377	39,284,477	6,893,042	109,424,343	1,138,413,239
利率敏感性負債	298,900,438	642,834,304	71,898,062	96,047,580	1,109,680,384
利率敏感性缺口	683,910,939	(603,549,827)	(65,005,020)	13,376,763	28,732,855
淨 值					95,453,983
利率敏感性資產與負債比率					102.59
利率敏感性缺口與淨值比率					30.10

- 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，%

103年9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	6,046,055	464,994	272,273	1,039,188	7,822,510
利率敏感性負債	6,127,031	611,891	701,310	941,928	8,382,160
利率敏感性缺口	(80,976)	(146,897)	(429,037)	97,260	(559,650)
淨 值					142,948
利率敏感性資產與負債比率					93.32
利率敏感性缺口與淨值比率					(391.51)

- 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)。

(格式H)

獲利能力

單位：%

項 目		103 年 09 月 30 日	102 年 09 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.89	0.86
	稅後	0.75	0.72
淨值報酬率	稅前	13.76	14.07
	稅後	11.69	11.78
純益率		35.85	35.29

- 說明：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)損益係指當年一月累計至該季損益金額

新臺幣到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

103年9月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,192,266	284,391	60,098	66,267	72,651	103,088	605,771
主要到期資金流出	1,487,976	57,998	57,736	142,953	201,080	289,085	739,124
期距缺口	(295,710)	226,393	2,362	(76,686)	(128,429)	(185,997)	(133,353)

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

103年9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	10,008,964	2,386,993	1,397,617	1,464,507	1,335,506	3,424,341
主要到期資金流出	10,247,007	3,524,208	1,905,891	1,631,290	2,472,281	713,337
期距缺口	(238,043)	(1,137,215)	(508,274)	(166,783)	(1,136,775)	2,711,004

註：本表係全行美金之金額。

(格式J)

資本適足性(說明1)

單位：新臺幣千元

分析項目		年度(說明2)		
		103年9月30日	102年9月30日	
自有資本	普通股權益	96,689,340	75,395,469	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	35,295,842	33,740,824	
	自有資本	131,985,182	109,136,293	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	945,106,575	826,672,300
		內部評等法	-	-
		資產證券化	272,103	290,993
	作業風險	基本指標法	49,166,875	42,613,088
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	23,628,525	16,804,113
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,018,174,078	886,380,493
	資本適足率		12.96%	12.31%
普通股權益占風險性資產之比率		9.50%	8.51%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.50%	8.51%	
槓桿比率		5.66%	4.93%	

說明：1、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

(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。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

103 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容(說明1)	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明3)	交易對象與本行之關係(說明4)
		無此情事					

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

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），應就各該交易揭露下列資訊：(說明 1)

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(說明2)	帳面價值	售價分攤(說明3)
企業戶	擔保			
	無擔保			
個人戶	擔保	住宅抵押貸款		
		車貸		
		其他		
	無擔保	信用卡		
		現金卡		
		小額純信用貸款(說明4)		
其他				
合計				

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用 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。

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
民國一〇三年度第三季

單位：新臺幣千元(股)

被投資公司名稱 (說明 1)	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	現股股數	本行及關係企業合併持股情形(說明 2)			備註
							擬制持股 股數(說明 3)	合計		
								股數	持股比例	
金融相關事業										
台北外匯經紀(股)公司	台北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	640	160		160	0.81	
臺灣期貨交易所(股)公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	2,302	1,304		1,304	0.45	
財金資訊(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	28,665	10,238		10,238	2.28	
台灣金聯資產管理(股)公司	台北市	金融機構金錢債權 收買業務	0.57	75,000	6,473	7,500		7,500	0.57	
台灣金融資產服務(股)公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000		5,000		5,000	2.94	
台灣票券金融(股)公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	1,060	2,120		2,120	0.41	
陽光資產管理(股)公司	台北市	金融機構金錢債權 收買業務	4.35	2,607	404	261		261	4.35	
柬埔寨聯合商業銀行	柬埔寨 金邊市	商業銀行業	70.00	2,337,685	83,244	26		26	70.00	
非金融相關事業										
台灣育成中小企業開發(股)公司	台北市	中小企業開發	3.44	18,171		2,425		2,425	3.44	
金財通商務科技服務(股)公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	639	450		450	3.33	
登峰創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	4.67	4,084		1,808		1,808	4.67	
悠遊卡投資控股(股)公司	台北市	一般投資業	5.30	218,951	7,872	4,240		4,240	5.30	

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、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，均應予計入。

3、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本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「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。

(2)「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工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

備註：103/6/25 為臺灣期貨交易所(股)公司除權息日，故先認列股票股利，但尚未取得實際股票。

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，%

	103年9月30日	102年9月30日
活期性存款	663,281,391	588,532,385
活期性存款比率	54.22%	53.97%
定期性存款	560,006,172	502,004,922
定期性存款比率	45.78%	46.03%
外匯存款	238,929,447	173,654,531
外匯存款比率	19.53%	15.92%

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額之比率

單位：新臺幣仟元，%

	103年9月30日	102年9月30日
中小企業放款	232,213,109	210,439,759
中小企業放款比率	25.48%	25.79%
消費者貸款	248,122,882	241,496,109
消費者貸款比率	27.22%	29.60%

註：一、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。（放款總額=911,417,618）

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）。

孳息資產與付息負債

	103年1月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日	
	平	均	平	均
	值	利率 %	值	利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產—存放				
銀行同業	\$ 48,247,045	3.45	\$ 7,550,131	0.83
拆借銀行同業	8,779,086	1.27	10,492,333	1.66
存放央行	31,362,091	0.53	28,277,073	0.55
持有供交易之金融資產—債券	2,645,934	2.86	1,324,601	2.96
持有供交易之金融資產—票券	224,419,050	0.82	205,700,611	0.85
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	49,731,361	2.40	38,883,053	1.88
附賣回票券及債券投資	71,235	0.53	75,542	0.74
應收承購帳款—無追索權	16,387,019	2.46	5,659,003	1.29
貼現及放款	869,092,714	2.26	778,019,049	2.23
應收信用卡款	19,309,716	10.48	18,252,774	12.29
備供出售金融資產—債券	83,392,288	1.70	79,487,251	1.77
持有至到期日金融資產	8,709,863	1.96	21,237,690	1.31
無活絡市場之債券投資	3,010,600	2.79	4,779,204	2.36
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	68,099,839	0.97	57,422,286	0.72
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,252,837	1.98	1,213,704	0.63
附買回票券及債券負債	12,816,153	1.32	5,157,623	0.80
活期存款	281,634,509	0.24	250,509,244	0.24
活期儲蓄存款	350,215,290	0.31	295,397,466	0.31
定期存款	302,095,280	1.39	247,318,077	1.17
定期儲蓄存款	244,024,042	1.35	249,884,646	1.35
可轉讓定期存單	1,291,424	0.54	1,551,521	0.50
應付金融債券	49,213,104	1.95	47,640,293	1.98
結構型商品所收本金	1,589,115	2.57	1,447,838	3.18

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	2014年9月30日		2013年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1.USD 47,250	1.1,438,999	1.EUR(9,055)	1.(361,328)
	2.EUR(15,678)	2.(605,659)	2.USD8,507	2.251,560
	3.AUD(19,642)	3.(521,451)	3.CNY38,560	3.186,445
	4.CNY88,125	4.435,080	4.GBP3,188	4.152,409
	5.NZD(7,247)	5.(171,340)	5.CHF(2,526)	5.(82,533)

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。