

格式一

玉山商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年6月30日		103年12月31日 (追溯適用後)		103年6月30日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三六)	\$ 19,680,574	1	\$ 28,620,157	2	\$ 23,796,235	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	59,266,830	4	58,128,163	4	52,688,184	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三七)	307,979,359	19	291,623,957	19	282,386,302	19
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	755,560	-	152,758	-	-	-
13000	應收款項—淨額(附註十)	78,825,120	5	65,358,517	4	65,057,377	4
13200	本期所得稅資產(附註三六)	138,082	-	138,082	-	152,340	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十一、三六及三七)	975,656,554	59	925,015,590	60	876,879,575	59
14000	備供出售金融資產—淨額(附註十二及三七)	120,157,851	7	84,810,507	6	95,500,491	6
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註十三及三七)	4,931,711	-	5,915,792	1	8,232,883	1
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十四)	7,429,559	1	2,465,142	-	2,230,670	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十五、三六及三七)	56,531,163	3	50,748,101	3	53,682,850	4
18500	不動產及設備—淨額(附註十六)	20,266,651	1	19,737,442	1	18,673,772	1
18700	投資性不動產—淨額(附註十七)	920,596	-	923,833	-	937,044	-
19000	無形資產—淨額(附註十八)	4,279,903	-	4,266,282	-	4,119,945	-
19300	遞延所得稅資產	149,571	-	113,045	-	104,410	-
19500	其他資產—淨額(附註十九、三六及三八)	<u>1,826,288</u>	<u>-</u>	<u>2,771,256</u>	<u>-</u>	<u>2,816,376</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,658,795,372</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,540,788,624</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,487,258,454</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及三六)	\$ 66,991,731	4	\$ 57,462,374	4	\$ 82,986,264	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二四)	24,791,795	2	22,494,142	1	8,429,657	1
22500	附買回票券及債券負債(附註八、十二、十三及二一)	7,167,477	-	13,117,523	1	17,503,156	1
23000	應付款項(附註二二及三六)	17,888,911	1	17,972,885	1	16,778,206	1
23200	本期所得稅負債(附註三六)	881,991	-	795,726	-	741,786	-
23500	存款及匯款(附註二三及三六)	1,384,890,645	83	1,275,843,789	83	1,210,292,710	81
24000	應付金融債券(附註二四)	41,500,000	3	43,800,000	3	46,300,000	3
25500	其他金融負債(附註二五、三六及三八)	1,611,151	-	1,966,844	-	2,496,304	-
25600	負債準備(附註四、二六及二七)	345,148	-	349,186	-	425,365	-
29300	遞延所得稅負債	710,942	-	780,031	-	773,160	-
29500	其他負債(附註二八及三六)	<u>1,800,078</u>	<u>-</u>	<u>1,518,819</u>	<u>-</u>	<u>1,698,790</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>1,548,579,869</u>	<u>93</u>	<u>1,436,101,319</u>	<u>93</u>	<u>1,388,425,398</u>	<u>93</u>
	股 本						
31101	普通股股本	<u>66,840,000</u>	<u>4</u>	<u>61,360,000</u>	<u>4</u>	<u>61,360,000</u>	<u>4</u>
	資本公積						
31501	股本溢價	18,527,343	1	17,547,343	1	17,068,136	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	<u>447,857</u>	<u>-</u>	<u>277,232</u>	<u>-</u>	<u>621,760</u>	<u>-</u>
31500	資本公積合計	<u>18,975,683</u>	<u>1</u>	<u>17,825,058</u>	<u>1</u>	<u>17,690,379</u>	<u>1</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	17,204,363	1	14,143,067	1	14,143,067	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	<u>6,370,880</u>	<u>1</u>	<u>10,242,983</u>	<u>1</u>	<u>5,251,450</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘合計	<u>23,659,109</u>	<u>2</u>	<u>24,469,916</u>	<u>2</u>	<u>19,478,383</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>740,711</u>	<u>-</u>	<u>1,032,331</u>	<u>-</u>	<u>304,294</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>110,215,503</u>	<u>7</u>	<u>104,687,305</u>	<u>7</u>	<u>98,833,056</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,658,795,372</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,540,788,624</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,487,258,454</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

格式二

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元
103年1月1日至6月30日
(追溯適用後)

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註二九及三六)	\$ 13,901,249	78	\$ 12,476,912	86
51000	利息費用 (附註二九及三六)	(5,900,357)	(33)	(5,493,371)	(38)
49010	利息淨收益	<u>8,000,892</u>	<u>45</u>	<u>6,983,541</u>	<u>48</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三十 及三六)	5,776,460	33	4,511,026	31
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 (附註三一)	2,241,534	13	2,661,713	18
49300	備供出售金融資產之已實 現損益	185,728	1	117,481	1
49600	兌換損益	1,291,466	7	174,740	1
49700	資產減損迴轉利益 (附註 十七)	156	-	-	-
49750	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損 益之份額 (附註十四)	42,811	-	83,244	1
49899	其他利息以外淨損益 (附 註三六)	<u>195,723</u>	<u>1</u>	<u>58,981</u>	<u>-</u>
49020	小 計	<u>9,733,878</u>	<u>55</u>	<u>7,607,185</u>	<u>52</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>17,734,770</u>	<u>100</u>	<u>14,590,726</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十一)	(1,978,895)	(11)	(539,944)	(4)
	營業費用 (附註十六、十七、 二七、三二及三六)				
58500	員工福利費用	(4,064,790)	(23)	(3,894,275)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	(526,861)	(3)	(458,082)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(3,935,626)	(22)	(3,431,044)	(23)
58400	營業費用合計	<u>(8,527,277)</u>	<u>(48)</u>	<u>(7,783,401)</u>	<u>(53)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 7,228,598	41	\$ 6,267,381	43
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(883,299)	(5)	(975,994)	(7)
64000	本期淨利	<u>6,345,299</u>	<u>36</u>	<u>5,291,387</u>	<u>36</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目 (附註四)				
65205	指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數	<u>70,876</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四、十四及 三三)				
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(441,230)	(2)	(49,026)	-
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	61,452	-	206,206	1
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	(8,394)	-	1,787	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>85,506</u>	<u>-</u>	<u>(10,816)</u>	<u>-</u>
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>(302,666)</u>	<u>(2)</u>	<u>148,151</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(231,790)</u>	<u>(2)</u>	<u>148,151</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 6,113,509</u>	<u>34</u>	<u>\$ 5,439,538</u>	<u>37</u>
	每股盈餘 (附註三四)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.97</u>		<u>\$ 0.88</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

格式 A 金融工具公允價值之等級資訊

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 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	104年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$ 262,002	\$ 262,002	\$ -	\$ -
債券投資	2,934,186	2,934,186	-	-
其 他	221,879,109	-	221,879,109	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者				
備供出售金融資產	72,730,458	8,879,295	63,851,163	-
股票投資	2,953,954	2,953,954	-	-
債券投資	117,203,897	102,405,189	14,767,823	30,885
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	14,791,941	-	14,791,941	-
<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				
	10,173,604	43,096	10,130,508	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	9,999,854	-	9,999,854	-
以公允價值衡量之金融工具項目	103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</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	\$ 251,331	\$ 251,331	\$ -	\$ -
債券投資	2,856,306	2,856,306	-	-
其 他	210,064,487	-	210,064,487	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者				
備供出售金融資產	63,817,034	10,113,784	53,703,250	-
股票投資	2,403,523	2,403,523	-	-
債券投資	82,406,984	67,835,173	14,540,572	31,239

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 10,123,784	\$ -	\$ 10,123,784	\$ -
<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	14,634,799	55,482	14,579,317	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	12,370,358	-	12,370,358	-
<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	\$ 221,548	\$ 221,548	\$ -	\$ -
債券投資	3,174,070	3,174,070	-	-
其 他	217,750,033	-	217,750,033	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	50,616,400	7,543,951	43,072,449	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,476,089	1,476,089	-	-
債券投資	94,024,402	80,138,771	13,856,194	29,437
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	295,407	-	295,407	-
<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	10,624,251	95,577	10,528,674	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,134,250	-	8,134,250	-

(四) 本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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：

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加 買進或發行	本期減少 轉入第三等級 賣出、處分或 自第三等級 割轉	期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益			
資產						
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 354)	\$ -	\$ -	\$ 30,885

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加 買進或發行	本期減少 轉入第三等級 賣出、處分或 自第三等級 割轉	期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益			
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	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	28,918	-	519	-	(\$ 5,585)	29,437
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	5,585	-	-	-	(5,585)	-

(格式 E) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	104年6月30日			103年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 海洋水運業	6,346,960	5.76	集團 C 液晶面板及其組件製造業	8,092,776	8.19
2	集團 B 企業總管理機構	6,237,649	5.66	集團 K 液晶面板及其組件製造業	7,621,449	7.71
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,175,935	5.60	集團 A 航空運輸業	6,393,297	6.47
4	集團 D 鋼鐵冶鍊業	6,034,356	5.48	集團 D 鋼鐵冶鍊業	6,231,407	6.30
5	集團 E 人造纖維製造業	4,937,186	4.48	集團 B 企業總管理機構	5,513,978	5.58
6	集團 F 企業總管理機構	4,573,235	4.15	集團 I 電腦製造業	4,064,759	4.11
7	集團 G 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,537,991	4.12	集團 H 企業總管理機構	3,947,963	3.99
8	集團 H 企業總管理機構	4,057,633	3.68	集團 G 電腦及週邊設備、軟體批發業	3,940,540	3.99
9	集團 I 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,025,345	3.66	集團 L 鞋類製造業	3,910,268	3.96
10	集團 J 水泥製造業	3,732,613	3.39	集團 M 不動產開發業	3,709,000	3.75

- 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。

(格式 F) - 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，%

104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	1,057,943,834	19,290,759	40,569,786	91,101,774	1,208,906,153
利率敏感性負債	300,147,893	683,034,392	100,146,471	76,815,188	1,160,143,944
利率敏感性缺口	757,795,941	(663,743,633)	(59,576,685)	14,286,586	48,762,209
淨值					102,721,098
利率敏感性資產與負債比率					104.20
利率敏感性缺口與淨值比率					47.47

103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	962,659,429	10,177,197	20,690,286	57,836,232	1,051,363,144
利率敏感性負債	290,383,583	612,577,458	77,797,848	42,454,592	1,023,213,481
利率敏感性缺口	672,275,846	(602,400,261)	(57,107,562)	15,381,640	28,149,663
淨值					93,845,772
利率敏感性資產與負債比率					102.75
利率敏感性缺口與淨值比率					30

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，%

104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	7,301,306	619,742	350,513	1,108,283	9,379,844
利率敏感性負債	6,333,538	1,358,628	966,941	1,077,775	9,736,882
利率敏感性缺口	967,768	(738,886)	(616,428)	30,508	(357,038)
淨值					202,360
利率敏感性資產與負債比率					96.33
利率敏感性缺口與淨值比率					(176.44)

103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	6,218,144	443,406	142,993	323,950	7,128,493
利率敏感性負債	5,895,632	438,557	706,664	131,106	7,171,959
利率敏感性缺口	322,512	4,849	(563,671)	192,844	(43,466)
淨 值					104,635
利率敏感性資產與負債比率					99.39
利率敏感性缺口與淨值比率					(41.54)

- 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 G)

獲利能力

單位：%

項	目	104年6月30日	103年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.90	0.88
	稅 後	0.79	0.74
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.45	13.81
	稅 後	11.81	11.66
純 益	率	35.78	36.27

- 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。

(格式 H)

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

104年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,306,208	\$ 306,307	\$ 86,326	\$ 106,091	\$ 126,934	\$ 213,379	\$ 467,171
主要到期資金流出	1,519,353	72,122	76,531	150,897	191,005	317,718	711,080
期距缺口	(213,145)	234,185	9,795	(44,806)	(64,071)	(104,339)	(243,909)

103年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,190,824	\$ 276,785	\$ 68,466	\$ 73,175	\$ 76,813	\$ 102,000	\$ 593,585
主要到期資金流出	1,486,658	66,000	60,954	147,678	182,540	296,231	733,255
期距缺口	(295,834)	210,785	7,512	(74,503)	(105,727)	(194,231)	(139,670)

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

104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	\$ 13,787,785	\$ 5,567,329	\$ 1,564,200	\$ 1,969,040	\$ 1,143,827	\$ 3,543,389
主要到期資金流出	15,080,838	4,052,970	2,983,190	3,009,145	3,623,628	1,411,905
期距缺口	(1,293,053)	1,514,359	(1,418,990)	(1,040,105)	(2,479,801)	2,131,484

103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	\$ 9,623,035	\$ 3,237,453	\$ 1,249,800	\$ 941,288	\$ 956,254	\$ 3,238,240
主要到期資金流出	10,070,553	3,956,816	2,054,245	1,332,047	2,388,111	339,334
期距缺口	(447,518)	(719,363)	(804,445)	(390,759)	(1,431,857)	2,898,906

註：本表係全行美金之金額。

格式 I

資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	104年6月30日		
			本 公 司	合 併	
自有資本	普通股權益		103,720,383	104,862,204	
	其他第一類資本		682,506	2,620,842	
	第二類資本		40,507,525	44,424,061	
	自有資本		144,910,414	151,907,107	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,049,766,558	1,068,574,005	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	15,457	15,457	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	43,097,338	43,429,725	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	26,304,238	26,304,238	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,119,183,591	1,138,323,425
	資本適足率(%)			12.95	13.34
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.27	9.21	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			9.33	9.44	
槓桿比率			5.85	5.98	

分析項目		年 度	103年12月31日		
			本 公 司	合 併	
自有資本	普通股權益		99,069,970	99,485,005	
	其他第一類資本		-	69,309	
	第二類資本		35,932,509	37,332,551	
	自有資本		135,002,479	136,886,865	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	976,538,114	988,942,372	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	282,960	282,960	
	作業風險	基本指標法	57,955,163	58,324,925	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	26,168,363	26,168,363	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,060,944,600	1,073,718,620
	資本適足率(%)			12.72	12.75
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.34	9.27	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			9.34	9.27	
槓桿比率			5.86	5.78	

分析項目		年 度	103年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		93,570,241	93,384,791
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		36,170,287	37,377,824
	自有資本		129,740,528	130,762,615
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	916,241,174	929,070,440
		內部評等法	-	-
		資產證券化	269,525	269,525
	作業風險	基本指標法	49,166,875	49,255,600
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	21,275,213	21,275,213
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		986,952,787	999,870,778
資本適足率(%)		13.15	13.08	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.48	9.34	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		9.48	9.34	
槓桿比率		5.35	5.12	

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。

(格式 J)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

104 年 06 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)
			無交易資訊				

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：104 年 06 月 30 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		無交易資訊
		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。

(格式 O)

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，%

	104 年 6 月 30 日	103 年 6 月 30 日
活期性存款	755,376,222	650,866,858
活期性存款比率	54.58%	53.80%
定期性存款	628,637,202	558,923,963
定期性存款比率	45.42%	46.20%
外匯存款	328,087,894	228,654,833
外匯存款比率	23.71%	18.90%

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。

(格式 P)

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，%

	104 年 6 月 30 日	103 年 6 月 30 日
中小企業放款	252,203,226	224,750,666
中小企業放款比率	25.53%	25.35%
消費者貸款	259,500,482	241,793,024
消費者貸款比率	26.27%	27.27%

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。(放款總額 = 987,882,435 仟元)

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)。

(格式Q) 孳息資產及付息負債資訊

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
<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	\$ 54,952,628	3.18	\$ 41,731,775	3.48
拆借銀行同業	3,697,775	0.45	11,191,074	1.28
存放央行	32,723,849	0.52	31,197,886	0.53
持有供交易之金融資產—債券	2,770,131	2.92	2,423,633	2.97
持有供交易之金融資產—票券	224,569,542	0.81	227,939,484	0.82
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	68,386,825	3.00	47,186,977	2.40
附賣回票券及債券投資	344,662	1.65	105,852	0.51
應收承購帳款—無追索權	22,162,301	2.93	14,723,180	2.35
貼現及放款	943,349,657	2.28	851,604,129	2.27
應收信用卡款	20,213,698	9.64	18,949,206	10.71
備供出售金融資產—債券	96,408,252	1.81	80,001,992	1.72
持有至到期日金融資產	5,706,758	1.80	8,747,689	1.98
無活絡市場之債務工具投資	939,345	3.38	3,725,640	2.85
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	59,915,974	0.78	61,668,505	1.11
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	12,872,838	3.85	1,434,509	3.11
附買回票券及債券負債	9,283,671	1.38	11,244,747	1.22
活期存款	323,757,042	0.23	276,885,620	0.24
活期儲蓄存款	379,816,204	0.35	348,867,263	0.31
定期存款	329,334,043	1.46	296,808,563	1.36
定期儲蓄存款	260,854,565	1.35	241,975,103	1.35
可轉讓定期存單	1,331,059	0.54	1,306,138	0.54
應付金融債券	51,277,116	1.66	48,998,895	2.00
結構型商品所收本金	1,050,916	3.01	1,406,599	2.69

(格式 C、D) - 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 104 年及 103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年		104年6月30日					103年6月30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	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率 (註 3)			(註 1)		(註 2)
企 業 金 融	擔 保	781,363	208,553,160	0.37	2,381,955	304.85	550,141	184,890,670	0.30	2,115,043	384.45
	無 擔 保	640,770	288,588,605	0.22	3,338,926	521.08	332,145	269,164,973	0.12	2,895,523	871.76
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	193,924	269,097,065	0.07	3,924,974	2,023.96	117,575	254,074,103	0.05	2,544,136	2,163.84
	現金卡	136	6,163	2.19	84	62.22	180	8,475	2.12	8,491	4,717.22
	小額純信用貸款 (註 5)	402,633	69,238,675	0.58	840,249	208.69	327,640	54,732,908	0.60	717,049	218.85
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	77,867 3,322	145,752,056 6,646,711	0.05 0.05	1,522,439 71,073	1,955.18 2,139.46	34,367 1,201	118,272,807 5,458,694	0.03 0.02	1,184,617 54,833	3,446.96 4,565.61
放款業務合計		2,100,015	987,882,435	0.21	12,079,700	575.22	1,363,249	886,602,630	0.15	9,519,692	698.31
		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	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
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率 (註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率 (註 3)
信用卡業務		93,879	50,693,521	0.19	1,490,629	1,587.82	87,395	42,359,903	0.21	1,611,258	1,843.65
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	22,250,443	-	326,077	-	-	17,605,280	-	176,473	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		38,947					54,013				
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)		139,182					186,377				
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)		613,614					476,924				
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)		1,205,183					1,251,386				

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。

(格式 L) 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 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 (註 1)				備註	
							現股股數	擬制持股股數 (註 2)	合計 股數	持股比率 (%)		
玉山銀行	<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	\$ 640	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	-	1,305	-	1,305	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	-	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	6,084	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	-	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	-	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	284	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	18,000	-	1,800	-	1,800	3.00	
		聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	70.00	2,454,912	49,164	26	-	26	70.00	
		玉山銀行(中國)有限公司籌備組	中國東莞	商業銀行業	100.00	4,974,647	(6,353)	-	-	-	100.00	註 3
		<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	-	3,065	1,093	-	1,093	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	-	775	-	775	5.74	
		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	-	4,240	-	4,240	4.82		
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	4.00	9,000	-	900	-	900	4.00		

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。

註 3：玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元 104/06 匯率 30.9130 103/06 匯率 29.8490

主要外幣淨部位(市場風險)	2015年6月30日			2014年6月30日				
	幣別	原幣	千美元	折合台幣	幣別	原幣	千美元	折合台幣
	人民幣	752,700	121,282	3,749,190	人民幣	138,107	22,233	663,633
	美元	(79,330)	(79,330)	(2,452,328)	歐元	(16,087)	(21,952)	(655,245)
	歐元	(7,073)	(7,917)	(244,738)	英鎊	8,331	14,191	423,587
	英鎊	4,727	7,436	229,869	日圓	(754,732)	(7,452)	(222,435)
	港幣	(45,174)	(5,827)	(180,130)	南非幣	(72,977)	(6,888)	(205,600)

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。