

(格式一)

資產負債表(期中)
中華民國104年9月30日暨103年12月31日及9月30日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | | 104年9月30日 | | 103年12月31日 (追溯適用後) | | 103年9月30日 (追溯適用後) | | 負債及權益 | | 104年9月30日 | | 103年12月31日 (追溯適用後) | | 103年9月30日 (追溯適用後) | |
|------|----------------------|-----------|-----|-----------------------|-----|----------------------|-----|-------|----------------------|------------|-----|-----------------------|-----|----------------------|-----|
| 代碼 | 會計項目 | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 代碼 | 會計項目 | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 1100 | 現金及約當現金 | 3257513 | 2 | 2852056 | 2 | 1951226 | 1 | 2100 | 央行及銀行同業存款 | 68971764 | 4 | 57462374 | 4 | 6664929 | 4 |
| 1150 | 存放央行及拆借銀行同業 | 68136105 | 4 | 58128363 | 4 | 5576195 | 4 | 2150 | 央行及同業融資 | - | - | - | - | - | - |
| 1200 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 34010457 | 20 | 29162956 | 19 | 28530332 | 19 | 2200 | 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 33062387 | 2 | 22494142 | 1 | 18708910 | 1 |
| 1400 | 備供出售金融資產 | 10177582 | 6 | 84810507 | 6 | 8572491 | 6 | 2200 | 避險之衍生金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 1200 | 避險之衍生金融資產 | - | - | - | - | - | - | 2200 | 附買回票券及債券負債 | 7986083 | - | 13117523 | 1 | 1648481 | 1 |
| 1250 | 附買回票券及債券投資 | 1111867 | - | 152788 | - | 2024 | - | 2300 | 應付款項 | 27405119 | 2 | 17972885 | 1 | 2074861 | 1 |
| 1300 | 應收款項-淨額 | 7692877 | 5 | 6538517 | 4 | 6434639 | 4 | 2300 | 本期所得稅負債 | 53405 | - | 78526 | - | 71154 | - |
| 1320 | 本期所得稅資產 | 138081 | - | 138081 | - | - | - | 2300 | 與待出售資產直接相關之負 債 | - | - | - | - | - | - |
| 1330 | 待出售資產 | - | - | - | - | - | - | 2300 | 存款及匯款 | 1397194205 | 82 | 127584978 | 83 | 1223764126 | 82 |
| 1300 | 貼現及放款-淨額 | 98772228 | 58 | 92501580 | 60 | 90101846 | 60 | 2400 | 應付金融債券 | 4520000 | 3 | 4800000 | 3 | 4800000 | 3 |
| 1450 | 持有至到期日金融資產 | 510521 | - | 591572 | - | 706385 | - | 2400 | 特別股負債 | - | - | - | - | - | - |
| 1500 | 採用權益法之投資-淨額 | 784189 | - | 2465142 | - | 234584 | - | 2500 | 其他金融負債(說明2) | 1154119 | - | 196684 | - | 210882 | 1 |
| 1510 | 受限制資產 | - | - | - | - | - | - | 2500 | 負債準備 | 36709 | - | 34086 | - | 42528 | - |
| 1530 | 其他金融資產-淨額(說明1) | 4446148 | 3 | 50748101 | 3 | 50508381 | 3 | 2600 | 遞延所得稅負債 | 1280867 | - | 780081 | - | 681279 | - |
| 1600 | 不動產及設備-淨額 | 21579338 | 1 | 19737442 | 1 | 18998304 | 1 | 2600 | 其他負債 | 1801578 | - | 1518819 | - | 1651531 | - |
| 1670 | 投資性不動產-淨額 | 918294 | - | 928833 | - | 900734 | - | 2000 | 負債總計 | 138505197 | 93 | 1436101319 | 93 | 139728611 | 93 |
| 1900 | 無形資產-淨額 | 436550 | - | 426682 | 1 | 410485 | 1 | | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | |
| 1900 | 遞延所得稅資產-淨額 | 168470 | - | 119046 | - | 217174 | - | 3100 | 股本 | 6684000 | 4 | 6136000 | 4 | 6136000 | 4 |
| 1900 | 其他資產-淨額 | 624717 | 1 | 271289 | - | 228842 | 1 | 3101 | 普通股 | 6684000 | 4 | 6136000 | 4 | 6136000 | 4 |
| | | | | | | | | 3102 | 特別股 | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | 3150 | 資本公積 | 19071537 | 1 | 1782508 | 1 | 1776318 | 1 |
| | | | | | | | | 3200 | 保留盈餘 | 27018784 | 2 | 2446915 | 2 | 2228906 | 2 |
| | | | | | | | | 3201 | 法定盈餘公積 | 17204363 | 1 | 1414907 | 1 | 1414807 | 1 |
| | | | | | | | | 3202 | 特別盈餘公積 | 83865 | - | 83865 | - | 83865 | - |
| | | | | | | | | 3203 | 未分配盈餘(或待彌補虧 損) | 979056 | 1 | 1024298 | 1 | 8052164 | 1 |
| | | | | | | | | 3100 | 其他權益 | 1539879 | - | 108232 | - | 43771 | - |
| | | | | | | | | 3800 | 庫藏股票 | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | 非控制權益 | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | 3000 | 權益總計 | 11440200 | 7 | 10487205 | 7 | 10184925 | 7 |
| 1000 | 資產總計 | 149947537 | 100 | 154078624 | 100 | 149578536 | 100 | | 負債及權益總計 | 149947537 | 100 | 154078624 | 100 | 149578536 | 100 |

董事長：

經理人：

會計主管：

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。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

(格式二)

綜合損益表 (期中)
中華民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

| 代碼 | 項 目 | 104 年第 3 季 | | 103 年第 3 季 (追溯適用後) | | 104 年 1 月至 9 月 | | 103 年 1 月至 9 月 (追溯適用後) | |
|-------|-----------------------------|-------------|------|-----------------------|------|----------------|------|---------------------------|------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 | 利息收入 | 7,365,298 | 81 | 6,757,091 | 85 | 21,266,547 | 79 | 19,234,003 | 85 |
| 51000 | 減：利息費用 | (3,015,955) | (33) | (2,865,856) | (36) | (8,916,312) | (33) | (8,359,227) | (37) |
| 49010 | 利息淨收益 | 4,349,343 | 48 | 3,891,235 | 49 | 12,350,235 | 46 | 10,874,776 | 48 |
| 48000 | 利息以外淨收益 | | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 | 3,078,947 | 34 | 2,710,254 | 34 | 8,855,407 | 33 | 7,221,280 | 32 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 3,631,356 | 40 | 145,826 | 2 | 5,872,890 | 22 | 2,807,538 | 12 |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 | 89,338 | 1 | 53,290 | - | 275,066 | 1 | 170,771 | 1 |
| 49400 | 持有至到期日金融資產之已實現損益 | (22) | - | - | - | (2,132) | - | - | - |
| 49600 | 兌換損益 | (2,158,477) | (24) | 1,070,605 | 13 | (867,010) | (3) | 1,245,345 | 6 |
| 49700 | 資產減損損失(迴轉利益) | (246) | - | (4,616) | - | (89) | - | (4,616) | - |
| 49750 | 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 | 33,074 | - | 66,862 | 1 | 75,885 | - | 150,106 | 1 |
| 49800 | 其他利息以外淨收益 | 122,631 | 1 | 56,290 | 1 | 320,465 | 1 | 115,271 | - |
| 4xxxx | 淨收益 | 9,145,944 | 100 | 7,989,746 | 100 | 26,880,717 | 100 | 22,580,471 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | (746,137) | (8) | (688,739) | (9) | (2,725,032) | (10) | (1,228,683) | (5) |
| 58400 | 營業費用 | | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | (2,106,590) | (23) | (1,876,361) | (23) | (6,171,380) | (23) | (5,770,636) | (26) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (268,241) | (3) | (235,418) | (3) | (795,102) | (3) | (693,499) | (3) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (2,143,898) | (23) | (1,921,349) | (24) | (6,079,524) | (23) | (5,352,393) | (24) |
| 61001 | 稅前淨利(淨損) | 3,881,078 | 43 | 3,267,879 | 41 | 11,109,679 | 41 | 9,535,260 | 42 |
| 61003 | 所得稅(費用)利益 | (521,406) | (6) | (457,165) | (6) | (1,404,704) | (5) | (1,433,160) | (6) |
| 61000 | 繼續營業單位本期淨利(淨損) | 3,359,672 | 37 | 2,810,714 | 35 | 9,704,975 | 36 | 8,102,100 | 36 |
| 62500 | 停業單位損益 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 64000 | 本期淨利(淨損) | 3,359,672 | 37 | 2,810,714 | 35 | 9,704,975 | 36 | 8,102,100 | 36 |
| 65000 | 其他綜合損益 | | | | | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目： | | | | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 65202 | 不動產重估增值 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 65206 | 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 65219 | 其他不重分類至損益之項目 | (175,898) | (2) | - | - | (105,021) | - | - | - |
| 65300 | 與不重分類之項目相關之所得稅(說明2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 65301 | 後續可能重分類至損益之項目： | | | | | | | | |
| 65302 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 921,950 | 9 | 246,588 | 3 | 480,720 | 1 | 197,561 | 1 |
| 65303 | 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失) | (109,813) | (1) | (111,574) | (1) | (48,361) | - | 94,632 | - |
| 65306 | 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 65319 | 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1) | 379,226 | 4 | 46,052 | 1 | 370,832 | 1 | 47,840 | - |
| 65000 | 其他可能重分類至損益之項目 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 66000 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2) | (216,298) | (2) | (47,689) | (1) | (130,792) | - | (58,505) | - |
| | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | 799,167 | 8 | 133,377 | 2 | 567,378 | 2 | 281,528 | 1 |
| | 本期綜合損益總額 | 4,158,839 | 45 | 2,944,091 | 37 | 10,272,353 | 38 | 8,383,628 | 37 |
| | 淨利歸屬於： | | | | | | | | |
| | 母公司業主 | | | | | | | | |
| | 非控制權益 | | | | | | | | |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | |
| | 母公司業主 | | | | | | | | |
| | 非控制權益 | | | | | | | | |
| | 每股盈餘(說明3) | | | | | | | | |
| | 基本及稀釋 | 0.50 | | 0.43 | | 1.47 | | 1.31 | |

董事長：

經理人：

會計主管：

說明：

- 1.其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。
- 2.銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。
- 3.每股盈餘以新臺幣元為單位。

(格式 C、D)

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 09 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

| 年 月 | 104年09月30日 | | | | | | 103年09月30日 | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|--|--|
| | 逾期放款 金額(註1) | 放款總額 | 逾期比率 (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 | 逾期比率 (註2) | 備抵呆帳 金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註3) | | |
| 企業 金融 | 擔保 465,378 | 214,075,860 | 0.22 | 2,461,277 | 528.88 | 593,334 | 191,864,689 | 0.31 | 1,949,773 | 328.61 | | |
| | 無擔保 591,197 | 291,651,654 | 0.20 | 3,634,210 | 614.22 | 499,336 | 269,714,243 | 0.19 | 3,839,678 | 768.96 | | |
| 住宅抵押貸款(註4) | 257,724 | 266,434,429 | 0.10 | 3,932,814 | 1,525.98 | 132,581 | 261,174,280 | 0.05 | 2,544,241 | 1,919.01 | | |
| 消費 金融 | 現金卡 147 | 5,696 | 2.58 | 2,284 | 1,553.74 | 242 | 7,921 | 3.06 | 8,404 | 3,472.73 | | |
| | 小額純信用貸款(註5) 415,861 | 75,071,117 | 0.55 | 938,382 | 225.65 | 361,015 | 57,699,937 | 0.63 | 658,338 | 182.36 | | |
| | 其他擔保 (註6) 無擔保 4,502 | 7,044,505 | 0.06 | 75,902 | 1,685.96 | 2,733 | 5,689,681 | 0.05 | 55,112 | 2,016.54 | | |
| 放款業務合計 | 1,767,671 | 1,002,456,020 | 0.18 | 12,590,880 | 712.29 | 1,619,109 | 911,417,618 | 0.18 | 10,239,809 | 632.43 | | |
| 逾期帳款 金額(註1) | 應收帳款 總額 | 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 總額 | 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 | 99,959 | 50,622,430 | 0.20 | 1,458,204 | 1,458.80 | 84,992 | 38,095,287 | 0.22 | 1,575,501 | 1,853.71 | | |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | - | 19,470,849 | - | 288,819 | - | - | 22,008,561 | - | 234,040 | - | | |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期 放款總餘額(註8) | 35,937 | | | | 49,590 | | | | | | | |
| 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) | 126,375 | | | | 170,749 | | | | | | | |
| 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) | 896,020 | | | | 485,335 | | | | | | | |
| 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) | 1,193,715 | | | | 1,249,140 | | | | | | | |

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+應收帳款總額。

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：住宅抵押貸款係指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係 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 E)

單位：新臺幣仟元，%

| 排 名 (註 1) | 104年09月30日 | | | 103年09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 | 6,918,814 | 6.04 | 集團 D 液晶面板及其組件製造業 | 7,564,870 | 7.43 |
| 2 | 集團 B 企業總管理機構 | 6,700,369 | 5.85 | 集團 K 液晶面板及其組件製造業 | 6,683,300 | 6.56 |
| 3 | 集團 C 鋼鐵冶煉業 | 6,233,775 | 5.45 | 集團 A 海洋水運業 | 6,360,741 | 6.25 |
| 4 | 集團 D 液晶面板及其組件製造業 | 5,107,667 | 4.46 | 集團 C 鋼鐵冶煉業 | 5,920,411 | 5.81 |
| 5 | 集團 E 人造纖維製造業 | 4,620,600 | 4.04 | 集團 B 企業總管理機構 | 5,111,041 | 5.02 |
| 6 | 集團 F 電線及電纜製造業 | 4,535,953 | 3.96 | 集團 F 企業總管理機構 | 4,380,502 | 4.30 |
| 7 | 集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 4,412,017 | 3.85 | 集團 L 鞋類製造業 | 3,940,968 | 3.87 |
| 8 | 集團 H 電腦製造業 | 4,289,961 | 3.75 | 集團 I 企業總管理機構 | 3,774,882 | 3.71 |
| 9 | 集團 I 企業總管理機構 | 4,260,063 | 3.72 | 集團 M 不動產開發業 | 3,709,000 | 3.64 |
| 10 | 集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 4,095,074 | 3.58 | 集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 3,673,207 | 3.61 |

- 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)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

104年09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 | 1,092,560,840 | 40,267,112 | 6,814,218 | 87,602,148 | 1,227,244,318 |
| 利率敏感性負債 | 293,102,603 | 724,298,032 | 79,057,498 | 77,778,873 | 1,174,237,006 |
| 利率敏感性缺口 | 799,458,237 | (684,030,920) | (72,243,280) | 9,823,275 | 53,007,312 |
| 淨 值 | | | | | 113,836,996 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.51 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 46.56 |

103年09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，%

104年09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 | 7,511,897 | 359,675 | 265,798 | 1,132,340 | 9,269,710 |
| 利率敏感性負債 | 6,760,358 | 693,341 | 827,799 | 1,090,689 | 9,372,187 |
| 利率敏感性缺口 | 751,539 | (333,666) | (562,001) | 41,651 | (102,477) |
| 淨 值 | | | | | 160,194 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 98.91 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (63.97) |

103年09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 G)

單位：%

| 項 | | 目 | 104年9月30日 | 103年09月30日 |
|-----------|---|-----|-----------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 | 前 | 0.91 | 0.89 |
| | 稅 | 後 | 0.80 | 0.76 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 | 前 | 13.52 | 13.77 |
| | 稅 | 後 | 11.81 | 11.70 |
| 純 | | 益 率 | 36.10 | 35.88 |

- 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09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 | 1,331,475 | 335,741 | 74,530 | 106,901 | 129,950 | 209,357 | 474,996 |
| 主要到期資金流出 | 1,636,823 | 50,492 | 68,144 | 149,169 | 210,186 | 328,754 | 830,078 |
| 期距缺口 | (305,348) | 285,249 | 6,386 | (42,268) | (80,236) | (119,397) | (355,082) |

103年09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

104年09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 | 13,006,305 | 4,473,450 | 1,631,850 | 1,298,537 | 1,856,918 | 3,745,550 |
| 主要到期資金流出 | 14,527,473 | 3,705,669 | 3,440,272 | 2,722,000 | 3,215,821 | 1,443,711 |
| 期距缺口 | (1,521,168) | 767,781 | (1,808,422) | (1,423,463) | (1,358,903) | 2,301,839 |

103年09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 I)

資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣千元

| 年 度(說明 2) | | 104 年 9 月 30 日 | 103 年 9 月 30 日 | |
|--------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------|
| 自 有 資 本 | 普通股權益 | 免予揭露 | | |
| | 其他第一類資本 | | | |
| | 第二類資本 | | | |
| | 自有資本 | | | |
| 加 權 風 險 性 資 產 額 | 信用 風險 | | | 標準法 |
| | | | | 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 |
| | | | | 進階衡量法 |
| 市 場 風 險 | 標準法 | | | |
| | 內部模型法 | | | |
| 加權風險性資產總額 | | | | |
| 資本適足率 | | | | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | | |
| 槓桿比率 | | | | |

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 $\times 12.5$ 。

(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予揭露。

5、槓桿比率自 104 年起揭露，且無須揭露 103 年度之槓桿比率。

(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09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說明關係之判斷基礎。
 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09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L)

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

| 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 | 本行及關係企業合併持股情形(說明1) | | | | 備註 |
|------------------|----------|------------|------------|----------------|-------------------|--------------------|-----------------|----|------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數(說明2) | 合計 | | |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比例 | |
| 免于揭露 | | | | | | | | | | |

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。

(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9月30日 | 103年9月30日 |
|---------|-------------|-------------|
| 活期性存款 | 786,343,431 | 663,281,391 |
| 活期性存款比率 | 56.32% | 54.22% |
| 定期性存款 | 609,886,206 | 560,006,172 |
| 定期性存款比率 | 43.68% | 45.78% |
| 外匯存款 | 312,736,505 | 238,929,447 |
| 外匯存款比率 | 22.40% | 19.53% |

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。(104年及103年9月30日存款總餘額分別為1,396,229,637仟元及1,223,287,563仟元。)

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 9 月 30 日 | 103 年 9 月 30 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款 | 252,082,742 | 232,213,109 |
| 中小企業放款比率 | 25.15% | 25.48% |
| 消費者貸款 | 260,003,994 | 248,122,882 |
| 消費者貸款比率 | 25.94% | 27.22% |

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。(104 年及 103 年 9 月 30 日放款總額分別為 1,002,456,020 仟元及 911,417,618 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)

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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9月30日 | | 103年1月1日至9月30日 | |
|----------------------------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 平 均 值 | 平均利率 % | 平 均 值 | 平均利率 % |
| 孳息資產 | | | | |
| 現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業 | \$ 60,016,446 | 3.00 | \$ 48,247,045 | 3.45 |
| 拆借銀行同業 | 5,118,986 | 0.40 | 8,779,086 | 1.27 |
| 存放央行 | 33,803,211 | 0.52 | 31,362,091 | 0.53 |
| 持有供交易之金融資產－債券 | 2,887,252 | 2.82 | 2,645,934 | 2.86 |
| 持有供交易之金融資產－票券 | 226,316,573 | 0.81 | 224,419,050 | 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 | 75,029,580 | 2.86 | 49,731,361 | 2.40 |
| 附買回票券及債券投資 | 599,110 | 1.54 | 71,236 | 0.53 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 22,871,058 | 2.78 | 16,387,019 | 2.46 |
| 貼現及放款 | 968,716,498 | 2.26 | 869,092,714 | 2.26 |
| 應收信用卡款 | 20,746,675 | 9.15 | 19,309,716 | 10.48 |
| 備供出售金融資產－債券 | 99,910,594 | 1.84 | 83,392,288 | 1.70 |
| 持有至到期日金融資產 | 5,650,118 | 1.79 | 8,709,863 | 1.96 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 1,108,460 | 3.44 | 3,010,600 | 2.79 |
| 付息負債 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 64,502,486 | 0.85 | 68,099,839 | 0.97 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 12,345,568 | 4.47 | 2,252,837 | 1.98 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,744,565 | 1.36 | 12,816,153 | 1.32 |
| 活期存款 | 344,364,077 | 0.23 | 281,634,509 | 0.24 |
| 活期儲蓄存款 | 384,922,273 | 0.36 | 350,215,290 | 0.31 |
| 定期存款 | 344,200,381 | 1.37 | 302,095,280 | 1.39 |
| 定期儲蓄存款 | 262,716,999 | 1.35 | 244,024,042 | 1.35 |
| 可轉讓定期存單 | 1,288,907 | 0.54 | 1,291,424 | 0.54 |
| 應付金融債券 | 43,420,274 | 1.90 | 49,213,104 | 1.95 |
| 結構型商品所收本金 | 1,063,336 | 2.90 | 1,589,115 | 2.57 |

(格式 R)

| 主要外幣淨部位(市場風險 8) | 2015 年 9 月 30 日 | | | | 2014 年 9 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 |
| | 美元 | 58,231 | 58,231 | 1,919,527 | 美元 | 47,250 | 47,250 | 1,438,999 |
| | 人民幣 | (127,394) | (20,081) | (661,950) | 人民幣 | (15,678) | (19,887) | (605,659) |
| | 英鎊 | 3,228 | 4,893 | 161,293 | 英鎊 | (19,642) | (17,122) | (521,451) |
| | 日圓 | (584,269) | (4,875) | (160,700) | 日圓 | 88,125 | 14,286 | 435,080 |
| | 新加坡幣 | (6,611) | (4,633) | (152,722) | 新加坡幣 | (7,247) | (5,626) | (171,340) |

單位：新臺幣千元

104/09 匯率

32,9640

103/09 匯率

30,4550

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。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

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 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 交易日期或事實發生日 | 交易金額 | 價款支付情形 | 交易對象 | 關係 | 交易所 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資額 | 價格決定之依據 | 取得之目的情形 | 其他約定事項 |
|-----------------|-----------|------------|----------------|-----------------------------|--------------------|----|-----|-------------------|---------|----------------------|--------|
| 玉山銀行 | 信用卡大樓新建工程 | 102.06.21 | \$ 1,498,000 | 截至 104.09.30 已支付 \$ 982,460 | 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業務使用 | 無 |
| 聯合商業銀行 | 新總行大樓新建工程 | 103.12.18 | 美金 21,835 仟元 | 截至 104.09.30 尚未支付價款 | LBL INTERNATIONAL | - | - | - | 議價 | 做為聯合商業銀行總行大樓使用 | 無 |
| 玉山銀行 | 藝文分行行舍 | 104.06.12 | 410,800 | 截至 104.09.30 已支付 82,160 人民幣 | 中麓建設股份有限公司、李○○、李○○ | - | - | - | 鑑價報告 | 未來行舍搬遷使用 | 無 |
| 玉山銀行(中國)有限公司籌備組 | 前海卓越金融中心 | 104.04.23 | 人民幣 660,000 仟元 | 660,000 仟元 | 深圳前海卓越匯康投資有限公司 | - | - | - | 鑑價報告 | 作為玉山銀行(中國)有限公司總行行舍使用 | 無 |
| 玉山銀行 | 台北分行行舍 | 104.07.09 | 415,000 | 415,000 | 東盟開發實業股份有限公司 | - | - | - | 鑑價報告 | 未來分行行舍使用 | 無 |

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

處分資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 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| 處份之公司 | 財產名稱 | 交易日期或事實發生日 | 交易金額 | 價格 | 支款情形 | 交易對象 | 關係 | 交易所 | 交易對象為關係人與公司之關係 | 其前次移轉日期 | 移轉金額 | 資料 | 價格參考 | 法定依據 | 取得之目的及情形 | 其他約定事項 |
|-------|------------|------------|------------------|------------|------------------------------------|------------------------------|----|-----|----------------|---------|------|----|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------|
| 玉山銀行 | 金融機構債權(放款) | 104.09.04 | 美金 10,296,744 | 10,296,744 | 截至104.09.30 已支付美金 10,296,744 | 大眾商業銀行、 股份有限公司、 東京之星銀行 | - | - | - | - | - | - | 原聯合授信案 度聯合授信及一般 聯合授信市場同類型 案件之價例辦理 | 原聯合授信案 度聯合授信及一般 聯合授信市場同類型 案件之價例辦理 | 原聯合授信案 度聯合授信及一般 聯合授信市場同類型 案件之價例辦理 | 無 |

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

股數單位：千股

| 投資公司名稱 | 股數 | 持股比例 | 設質情形 |
|--------|------------|------|------|
| 玉山金控 | 66,840,000 | 100% | 無 |