

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 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	104年12月31日		103年12月31日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 33,547,423	2	\$ 28,620,157	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	62,084,691	4	58,128,163	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	348,549,110	20	291,623,957	19
12500	附賣回票券及債券投資	896,844	-	152,758	-
13000	應收款項－淨額	71,276,123	4	65,358,517	4
13200	本期所得稅資產	-	-	138,082	-
13500	貼現及放款－淨額	1,011,082,173	58	925,015,590	60
14000	備供出售金融資產－淨額	129,769,543	8	84,810,507	6
14500	持有至到期日金融資產－淨額	5,289,839	-	5,915,792	1
15000	採用權益法之投資－淨額	7,772,615	1	2,465,142	-
15500	其他金融資產－淨額	40,061,689	2	50,748,101	3
18500	不動產及設備－淨額	21,878,315	1	19,737,442	1
18700	投資性不動產－淨額	728,099	-	923,833	-
19000	無形資產－淨額	4,489,317	-	4,266,282	-
19300	遞延所得稅資產	456,760	-	113,045	-
19500	其他資產－淨額	<u>4,749,116</u>	-	<u>2,771,256</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,742,631,657</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,540,788,624</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 69,855,781	4	\$ 57,462,374	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,836,236	2	22,494,142	1
22500	附買回票券及債券負債	8,034,391	-	13,117,523	1
23000	應付款項	17,763,734	1	17,972,885	1
23200	本期所得稅負債	815,278	-	795,726	-
23500	存款及匯款	1,444,866,004	83	1,275,843,789	83
24000	應付金融債券	44,950,000	3	43,800,000	3
25500	其他金融負債	761,451	-	1,966,844	-
25600	負債準備	471,382	-	349,186	-
29300	遞延所得稅負債	1,254,631	-	780,031	-
29500	其他負債	<u>1,631,459</u>	-	<u>1,518,819</u>	-
20000	負債總計	<u>1,626,240,347</u>	<u>93</u>	<u>1,436,101,319</u>	<u>93</u>
31101	股 本 普通股股本	<u>66,840,000</u>	<u>4</u>	<u>61,360,000</u>	<u>4</u>
	資本公積				
31501	股本溢價	18,803,652	1	17,547,343	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	<u>334,938</u>	-	<u>277,232</u>	-
31500	資本公積合計	<u>19,139,073</u>	<u>1</u>	<u>17,825,058</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	17,204,363	1	14,143,067	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	<u>11,724,011</u>	<u>1</u>	<u>10,242,983</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘合計	<u>29,012,240</u>	<u>2</u>	<u>24,469,916</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>1,399,997</u>	-	<u>1,032,331</u>	-
30000	權益總計	<u>116,391,310</u>	<u>7</u>	<u>104,687,305</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,742,631,657</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,540,788,624</u>	<u>100</u>

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 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		104年度		103年度 (追溯適用後)		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 28,556,372	81	\$ 26,084,131	86	9
51000	利息費用	(11,908,824)	(34)	(11,201,430)	(37)	6
49010	利息淨收益	<u>16,647,548</u>	<u>47</u>	<u>14,882,701</u>	<u>49</u>	12
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	11,673,878	33	9,764,553	32	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,023,386	20	3,273,385	11	115
49300	備供出售金融資產之已實現損益	321,838	1	177,737	1	81
49600	兌換損益	(829,704)	(2)	1,864,102	6	(145)
49700	資產減損迴轉利益	180	-	314	-	(43)
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	62,398	-	177,389	1	(65)
49899	其他利息以外淨損益	<u>339,867</u>	<u>1</u>	<u>171,112</u>	<u>-</u>	99
49020	小 計	<u>18,591,843</u>	<u>53</u>	<u>15,428,592</u>	<u>51</u>	21
4xxxx	淨 收 益	<u>35,239,391</u>	<u>100</u>	<u>30,311,293</u>	<u>100</u>	16
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(3,482,751)	(10)	(2,033,204)	(6)	71
	營業費用					
58500	員工福利費用	(\$ 8,300,426)	(23)	(\$ 7,702,392)	(26)	8
59000	折舊及攤銷費用	(1,071,997)	(3)	(935,467)	(3)	15
59500	其他業務及管理費用	(8,733,645)	(25)	(7,675,864)	(25)	14
58400	營業費用合計	(18,106,068)	(51)	(16,313,723)	(54)	11
61001	稅前淨利	13,650,572	39	11,964,366	40	14
61003	所得稅費用	(1,741,972)	(5)	(1,750,242)	(6)	-
64000	本年度淨利	<u>11,908,600</u>	<u>34</u>	<u>10,214,124</u>	<u>34</u>	17
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(125,649)	(1)	68,796	-	(283)
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(85,103)	-	-	-	-
65200	不重分類至損益之項目合計	(210,752)	(1)	68,796	-	(406)
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	428,871	1	684,580	2	(37)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(157)	-	198,965	1	(100)
	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	\$ 168,628	1	\$ 142,115	-	19
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(97,228)	-	(149,472)	-	(35)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>500,114</u>	<u>2</u>	<u>876,188</u>	<u>3</u>	(43)
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>\$ 289,362</u>	<u>1</u>	<u>\$ 944,984</u>	<u>3</u>	(69)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 12,197,962</u>	<u>35</u>	<u>\$ 11,159,108</u>	<u>37</u>	9
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.80</u>		<u>\$ 1.63</u>		

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

(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	-

本公司 104 及 103 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：

104 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	
<u>資產</u>								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 15,201)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038

103 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	
<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	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,585)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	28,918	-	2,321	-	-	-	-	31,239
<u>負債</u>								
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12月31日			103年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 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)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 有線及其他付費節目播送業	7,611,950	6.54	集團 D 鋼鐵冶煉業	7,433,885	7.10
2	集團 B 海洋水運業	7,200,676	6.19	集團 E 液晶面板及其組件製造業	7,370,048	7.04
3	集團 C 企業總管理機構	6,423,566	5.52	集團 K 液晶面板及其組件製造業	6,555,393	6.26
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,111,810	5.25	集團 B 海洋水運業	5,985,127	5.72
5	集團 E 液晶面板及其組件製造業	4,714,232	4.05	集團 C 企業總管理機構	5,236,049	5.00
6	集團 F 石油化工原料製造業	4,402,324	3.78	集團 G 企業總管理機構	4,430,288	4.23
7	集團 G 企業總管理機構	4,227,595	3.63	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,064,660	3.88
8	集團 H 不動產開發業	4,176,737	3.59	集團 M 企業總管理機構	4,028,075	3.85
9	集團 I 電腦製造業	4,159,073	3.57	集團 H 不動產開發業	3,709,000	3.54
10	集團 J 電腦製造業	3,980,545	3.42	集團 N 石油及煤製品製造業	3,553,079	3.39

- 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 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	1,126,065,020	10,857,942	11,496,673	73,639,510	1,222,059,145
利率敏感性負債	292,370,308	726,128,365	75,652,033	51,926,600	1,146,077,306
利率敏感性缺口	833,694,712	(715,270,423)	(64,155,360)	21,712,910	75,981,839
淨 值					106,937,585
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05

103 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	1,023,692,360	8,776,468	16,689,204	94,685,786	1,143,843,818
利率敏感性負債	319,975,079	631,929,007	78,819,022	85,672,718	1,116,395,826
利率敏感性缺口	703,717,281	(623,152,539)	(62,129,818)	9,013,068	27,447,992
淨 值					96,859,871
利率敏感性資產與負債比率					102.46
利率敏感性缺口與淨值比率					28.34

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 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	7,846,493	360,455	81,838	561,532	8,850,318
利率敏感性負債	7,271,985	933,054	741,439	735,619	9,682,097
利率敏感性缺口	574,508	(572,599)	(659,601)	(174,087)	(831,779)
淨 值					173,812
利率敏感性資產與負債比率					91.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(478.55)

103 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	6,162,979	480,568	433,994	955,731	8,033,272
利率敏感性負債	6,251,693	750,724	710,895	854,374	8,567,686
利率敏感性缺口	(88,714)	(270,156)	(276,901)	101,357	(534,414)
淨 值					176,051
利率敏感性資產與負債比率					93.76
利率敏感性缺口與淨值比率					(303.56)

- 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12月31日	103年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.83	0.82
	稅 後	0.73	0.70
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.35	12.77
	稅 後	10.77	10.90
純	益 率	33.79	33.70

- 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。

格式H 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

104年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,375,235,152	342,737,230	94,998,135	112,474,351	127,590,469	213,912,796	483,522,171
主要到期資金流出	1,682,794,356	48,744,094	77,766,697	176,943,619	195,732,688	322,087,528	861,519,730
期距缺口	(307,559,204)	293,993,136	17,231,438	(64,469,268)	(68,142,219)	(108,174,732)	(377,997,559)

103年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,215,639,738	285,543,310	57,698,917	70,288,417	71,746,541	104,385,687	625,976,866
主要到期資金流出	1,507,157,488	52,668,083	67,248,846	158,952,483	177,383,502	291,467,591	759,436,983
期距缺口	(291,517,750)	232,875,227	(9,549,929)	(88,664,066)	(105,636,961)	(187,081,904)	(133,460,117)

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12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	14,245,107	4,941,326	1,669,966	1,832,840	1,658,023	4,142,952
主要到期資金流出	15,603,114	3,811,464	3,983,642	2,923,342	3,329,884	1,554,782
期距缺口	(1,358,007)	1,129,862	(2,313,676)	(1,090,502)	(1,671,861)	2,588,170

103年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	11,402,096	3,562,969	1,385,424	1,507,114	1,501,293	3,445,296
主要到期資金流出	11,661,534	3,840,409	2,169,229	2,078,410	2,858,330	715,156
期距缺口	(259,438)	(277,440)	(783,805)	(571,296)	(1,357,037)	2,730,140

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12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		109,386,814	110,664,625
	其他第一類資本		1,894,276	4,037,931
	第二類資本		43,557,492	47,928,415
	自有資本		154,838,582	162,630,971
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,112,343,800	1,136,426,589
		內部評等法	-	-
		資產證券化	8,025	8,025
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	50,812,588	51,601,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	32,340,863	32,340,863
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,195,505,276	1,220,376,527
		資本適足率(%)		12.95
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.15	9.07
第一類資本占風險性資產之比率(%)			9.31	9.40
槓桿比率(%)			5.89	6.01

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
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

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 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 \div 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 \div 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) \div 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 \div 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 12 月 31 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 12 月 31 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 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

年		104年12月31日					103年12月31日				
業 務 別	\ 項 目	逾期放款	放款總額	逾放比率	備抵呆帳	備抵呆帳	逾期放款	放款總額	逾放比率	備抵呆帳	備抵呆帳
		金額(註1)		(註2)	金額	覆蓋率(註3)	金額(註1)		(註2)	金額	覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保	266,386	221,321,993	0.12	2,503,664	939.86	849,697	198,309,465	0.43	2,241,587	263.81
	無擔保	298,980	291,569,057	0.10	3,570,578	1,194.25	273,776	271,510,344	0.10	2,862,746	1,045.65
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	285,813	267,915,888	0.11	3,857,602	1,349.69	130,930	266,679,386	0.05	3,113,965	2,378.34
	現金卡	139	5,214	2.67	2,074	1,492.09	177	7,293	2.43	124	70.06
	小額純信用貸款(註5)	446,685	79,921,836	0.56	968,052	216.72	414,370	60,223,711	0.69	735,981	177.61
	其他	44,531	155,768,150	0.03	1,586,815	3,563.39	40,621	132,794,878	0.03	1,328,901	3,271.46
	(註6) 擔 保	7,914	7,247,832	0.11	74,430	940.49	1,717	5,994,442	0.03	60,786	3,540.24
	(註6) 無擔保										
放款業務合計		1,350,448	1,023,749,970	0.13	12,563,215	930.30	1,711,288	935,519,519	0.18	10,344,090	604.46
		逾期帳款	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳	逾期帳款	應收帳款	逾期帳款	備抵呆帳	備抵呆帳
		金額(註1)	餘額	比率(註2)	金額	覆蓋率(註3)	金額(註1)	餘額	比率(註2)	金額	覆蓋率(註3)
信用卡業務		106,804	45,537,607	0.23	1,422,107	1,331.51	88,047	38,508,335	0.23	1,563,923	1,776.24
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	17,750,474	-	246,795	-	-	22,406,261	-	228,683	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		32,783					45,903				
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)		118,316					158,486				
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)		906,398					624,586				
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)		1,186,792					1,236,058				

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)

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 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	年底 持股比率 (%)	投資帳 面額	本年度認列 之投資損益	本公司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	2,543	1,337	-	1,337	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	11,876	-	11,876	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	1,124	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	
		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	1,296	775	-	775	5.74	
		聯合商業銀行	柬埔寨 金邊市	商業銀行業	75.00	2,856,800	144,415	28	-	28	75.00	
		玉山銀行(中國)有限公司籌備組	中國東莞	商業銀行業	100.00	4,915,815	(82,017)	-	-	-	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	
		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	3,392	4,557	-	4,557	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四七。

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 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
活期性存款	838,569,218	697,084,707
活期性存款比率	58.07%	54.66%
定期性存款	605,437,478	578,283,384
定期性存款比率	41.93%	45.34%
外匯存款	342,643,672	272,763,178
外匯存款比率	23.73%	21.39%

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 12 月 31 日存款總餘額分別為 1,444,006,696 仟元及 1,275,368,091 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。

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 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
中小企業放款	263,837,803	238,997,688
中小企業放款比率	25.77%	25.55%
消費者貸款	263,123,920	253,871,012
消費者貸款比率	25.70%	27.14%

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 12 月 31 日放款總額分別為 1,023,749,970 仟元及 935,519,519 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年度		103年度	
	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	\$ 59,511,220	2.93	\$ 52,092,398	3.34
拆借銀行同業	6,681,721	0.35	7,759,632	1.18
存放央行	33,864,826	0.50	31,499,501	0.53
持有供交易之金融資產－債券	2,767,626	2.95	2,752,067	2.80
持有供交易之金融資產－票券	231,375,304	0.78	221,819,201	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	76,839,968	2.90	54,370,341	2.50
附賣回票券及債券投資	702,384	1.57	72,179	0.82
應收承購帳款－無追索權	21,089,250	2.85	18,382,918	2.45
貼現及放款	977,956,492	2.26	887,047,686	2.25
應收信用卡款	21,139,260	8.74	19,234,820	10.47
備供出售金融資產－債券	102,689,087	1.85	82,492,622	1.73
持有至到期日金融資產	5,453,967	1.81	8,164,698	1.91
無活絡市場之債務工具投資	1,138,592	3.52	2,648,713	2.74
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	\$ 66,011,026	1.04	\$ 70,907,400	0.84
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,829,905	4.55	3,457,251	4.22
附買回票券及債券負債	8,602,101	1.35	13,711,968	1.36
活期存款	335,900,445	0.23	289,487,954	0.23
活期儲蓄存款	392,693,786	0.35	352,314,990	0.35
定期存款	339,279,053	1.35	305,617,304	1.38
定期儲蓄存款	263,520,312	1.34	245,675,035	1.35
可轉讓定期存單	1,277,789	0.53	1,356,329	0.53
應付金融債券	43,825,302	1.89	50,516,238	2.15
結構型商品所收本金	955,072	2.98	2,327,081	2.94

格式 R

單位：新臺幣仟元 104/12 匯率 32.9000 103/12 匯率 31.6700

主要外幣淨部位((市場風險)	2015 年 12 月 31 日				2014 年 12 月 31 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	78,854	78,854	2,594,297	人民幣	289,819	46,669	1,478,007
	人民幣	(294,285)	(44,695)	(1,470,466)	美元	(23,596)	(23,596)	(747,285)
	港幣	(66,076)	(8,525)	(280,473)	港幣	73,248	9,442	299,028
	日圓	503,397	4,180	137,522	歐元	(6,984)	(8,499)	(269,163)
	歐元	(2,661)	(2,907)	(95,640)	日圓	(1,006,435)	(8,439)	(267,263)

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。

六、重大資產買賣處分情形

玉山商業銀行股份有限公司

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 12 月 31 日

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	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$ 1,498,000	截至 104.12.31 已支付 \$ 1,007,931	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
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 104.12.31 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 104.12.31 已支付 \$ 82,160	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	人民幣 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

七、

持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名：玉山金融控股(股)公司

持有股數：66,840,000 仟股

持有股數佔總股數比例：100%

股權設質情形：無