

(格式一)

玉山商業銀行股份有限公司
資產負債表(期中)

中華民國105年9月30日暨104年12月31日及9月30日

單位：新臺幣千元

Table with columns for Assets (105年9月30日, 104年12月31日, 104年9月30日) and Liabilities & Equity (105年9月30日, 104年12月31日, 104年9月30日). Rows include cash, loans, securities, and various equity components.

董事長：曾國烈



經理人：黃男州

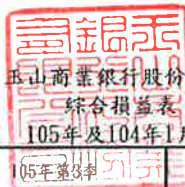


會計主管：吳寬和



- 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。
4、備抵呆帳應以附註列示明細。

(格式二)



玉山商業銀行股份有限公司
綜合損益表(期中)

中華民國 105年及104年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	105年第3季		104年第3季 (追溯適用後)		105年1月至9月		104年1月至9月 (追溯適用後)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	6,862,430	66	7,365,298	77	20,838,229	72	21,266,547	76
51000	減：利息費用	(2,389,607)	(23)	(3,015,646)	(32)	(7,979,073)	(27)	(8,914,767)	(32)
49010	利息淨收益	4,472,823	43	4,349,652	45	12,859,156	45	12,351,780	44
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	4,187,966	40	3,484,573	36	11,071,606	38	9,907,541	35
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,202,734)	(11)	3,631,356	38	2,905,777	10	5,872,890	21
49300	備供出售金融資產之已實現損益	166,641	2	89,451	1	326,739	1	276,492	1
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
49600	兌換損益	2,787,488	27	(2,158,477)	(23)	1,950,029	7	(868,131)	(3)
49700	資產減損損失(迴轉利益)	-	-	-	-	-	-	(89)	(3)
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(16,259)	-	33,074	-	(103,813)	-	75,885	-
49899	其他利息以外淨收益	63,325	1	122,384	1	93,827	-	316,429	1
4xxxx	淨收益	10,459,250	100	9,551,767	100	29,103,321	100	27,932,797	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(948,139)	(9)	(746,137)	(8)	(1,319,687)	(5)	(2,725,032)	(10)
	營業費用								
58500	員工福利費用	(2,301,355)	(22)	(2,112,937)	(22)	(6,862,444)	(24)	(6,186,493)	(22)
59000	折舊及攤銷費用	(314,476)	(3)	(268,323)	(3)	(911,948)	(3)	(795,349)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(2,541,923)	(24)	(2,251,154)	(23)	(7,002,334)	(23)	(6,398,492)	(23)
61001	稅前淨利(淨損)	4,353,357	42	4,173,216	44	13,006,908	45	11,827,431	42
61003	所得稅(費用)利益	(735,111)	(7)	(571,335)	(6)	(1,974,553)	(7)	(1,526,814)	(5)
64000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	3,618,246	35	3,601,881	38	11,032,355	38	10,300,617	37
62500	營業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利(淨損)	3,618,246	35	3,601,881	38	11,032,355	38	10,300,617	37
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
65205	其他不重分類至損益之項目	(35,222)	-	(175,898)	(2)	38,305	-	(105,021)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	(280,651)	(3)	921,950	10	(832,819)	(3)	480,720	2
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	256,976	2	(109,813)	(1)	527,619	2	(50,789)	-
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	-	-	-	-	-	-	-	-
65307	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)	(385,075)	(4)	379,226	4	(865,849)	(3)	370,831	1
65319	其他可能重分類至損益之項目	-	-	-	-	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)	94,071	1	(216,298)	(2)	266,935	1	(130,792)	(1)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(349,901)	(4)	799,167	8	(865,810)	(3)	564,949	2
66000	本期綜合損益總額	3,268,345	31	4,401,048	46	10,166,545	35	10,865,566	39
	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								
	基本	0.50		0.50		1.52		1.43	
	稀釋								

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



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總金額。
- 3. 每股盈餘以新臺幣元為單位。

格式 A

金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$5,539,383	\$5,561,515	\$5,289,839	\$5,324,005	\$5,106,521	\$5,161,683
無活絡市場之債務工具投資	1,254,640	1,280,589	987,000	1,014,969	1,318,560	1,355,291
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	43,750,000	44,991,125	44,950,000	45,355,540	45,250,000	45,532,049

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105年9月30日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,561,515	\$ 5,219,153	\$ 342,362	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,280,589	-	1,280,589	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	44,991,125	-	44,991,125	-

104年12月31日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,324,005	\$ 4,981,384	\$ 342,621	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,014,969	-	1,014,969	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,355,540	-	45,355,540	-

104年9月30日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,161,683	\$ 4,818,321	\$ 343,362	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,355,291	-	1,355,291	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,532,049	-	45,532,049	-

上述第二等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(承前頁)

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.184% 至 1.370%、0.233% 至 1.960% 及 0.313% 至 2.121%，美金分別為 0.470% 至 1.708%、0.410% 至 2.633% 及 0.135% 至 2.531%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(接次頁)

(承前頁)

(三) 本公司 105 年 9 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以重複性基礎按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	105年9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	\$ 281,474	\$ 281,474	\$ -	\$ -
債券投資	1,438,769	964,469	474,300	-
其 他	260,866,785	-	260,866,785	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	\$ 103,667,834	\$ 4,822,446	\$ 98,845,388	\$ -
備供出售金融資產				
股票投資	4,347,840	4,347,840	-	-
債券投資	134,526,504	120,337,214	14,189,290	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,239,738	-	33,239,738	-
<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	10,738,747	48,387	10,690,360	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,263,221	-	9,263,221	-

(接次頁)

(承前頁)

		104年12月31日			
以公允價值衡量之金融工具項目	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	\$ 87,716	\$ 87,716	\$ -	\$ -	
債券投資	2,668,771	2,668,771	-	-	
其 他	244,568,920	-	244,568,920	-	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-	
備供出售金融資產					
股票投資	3,614,659	3,614,659	-	-	
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	20,111,409	-	20,111,409	-	
<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					
	17,030,813	78,906	16,951,907	-	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	15,724,827	-	15,724,827	-	
		104年9月30日			
以公允價值衡量之金融工具項目	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	\$ 102,186	\$ 102,186	\$ -	\$ -	
債券投資	2,856,614	2,856,614	-	-	
其 他	239,892,977	-	239,892,977	-	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	79,773,943	9,165,068	70,608,875	-	
備供出售金融資產					
股票投資	2,886,365	2,886,365	-	-	
債券投資	97,885,217	83,984,694	13,867,668	32,855	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	16,923,733	-	16,923,733	-	
<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					
	17,479,037	61,867	17,417,170	-	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	16,138,654	-	16,138,654	-	

(接次頁)

(承前頁)

(四) 本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 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：

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	
資產								
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038	\$ -	\$ -

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

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	
資產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	\$ 1,616	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,855



(格式 E)

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	105年9月30日			104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 海洋水運業	7,063,738	5.67	集團 A 海洋水運業	6,918,814	5.99
2	集團 B 有線及其他付費節目播送業	5,875,666	4.71	集團 C 企業總管理機構	6,700,369	5.80
3	集團 C 企業總管理機構	5,789,638	4.65	集團 D 鋼鐵冶鍊業	6,233,775	5.40
4	集團 D 鋼鐵冶鍊業	5,230,688	4.20	集團 K 液晶面板及其組件製造業	5,107,667	4.42
5	集團 E 企業總管理機構	4,711,004	3.78	集團 G 人造纖維製造業	4,629,600	4.01
6	集團 F 電腦製造業	4,681,874	3.76	集團 H 電線及電纜製造業	4,535,953	3.93
7	集團 G 人造纖維製造業	4,549,181	3.65	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發 業	4,412,017	3.82
8	集團 H 電線及電纜製造業	4,195,596	3.37	集團 F 電腦製造業	4,289,961	3.72
9	集團 I 不動產開發業	4,171,941	3.35	集團 L 企業總管理機構	4,260,063	3.69
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發 業	3,895,736	3.13	集團 M 電腦及其週邊設備、軟體零售 業	4,095,074	3.55

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，%

105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	1,117,982,531	46,752,498	27,326,351	89,379,800	1,281,441,180
利率敏感性負債	262,257,140	757,775,763	87,502,198	50,462,243	1,157,997,344
利率敏感性缺口	855,725,391	(711,023,265)	(60,175,847)	38,917,557	123,443,836
淨值					117,735,886
利率敏感性資產與負債比率					110.66
利率敏感性缺口與淨值比率					104.85

104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	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

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)

(接次頁)

(承前頁)

單位：美金仟元，%

105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	8,433,747	277,438	105,881	845,153	9,662,219
利率敏感性負債	8,584,252	912,228	995,259	1,011,576	11,503,315
利率敏感性缺口	(150,505)	(634,790)	(889,378)	(166,423)	(1,841,096)
淨 值					196,362
利率敏感性資產與負債比率					84.00
利率敏感性缺口與淨值比率					(937.60)

104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	7,511,897	359,675	265,798	1,132,340	9,269,710
利率敏感性負債	6,776,358	693,341	827,799	1,090,689	9,372,187
利率敏感性缺口	735,539	(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)

- 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	105年9月30日	104年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.98	0.97
	稅 後	0.83	0.85
淨 值 報 酬 率	稅 前	14.32	14.28
	稅 後	12.15	12.44
純 益	率	37.91	36.88

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。

6. 本行與玉山保險經紀人於105年3月25日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，本行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(格式 H)

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：新臺幣仟元

105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	1,441,403,283	326,750,912	87,952,698	122,900,864	128,144,743	230,279,887	545,374,179
主要到期資金流出	1,756,238,851	65,379,332	75,179,015	173,547,399	200,779,617	293,024,987	948,328,501
期距缺口	(314,835,568)	261,371,580	12,773,683	(50,646,535)	(72,634,874)	(62,745,100)	(402,954,322)

104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	1,331,475,249	335,741,266	74,530,432	106,901,073	129,949,695	209,356,800	474,995,983
主要到期資金流出	1,636,822,639	50,492,097	68,143,585	149,169,150	210,185,920	328,754,015	830,077,872
期距缺口	(305,347,390)	285,249,169	6,386,847	(42,268,077)	(80,236,225)	(119,397,215)	(355,081,889)

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

105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	16,167,754	4,188,729	2,792,658	2,058,906	1,502,619	5,624,842
主要到期資金流出	20,825,056	3,658,169	5,158,661	4,210,339	5,703,930	2,093,957
期距缺口	(4,657,302)	530,560	(2,366,003)	(2,151,433)	(4,201,311)	3,530,885

104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	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

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)		105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日	
分析項目				
自有資本	普通股權益			
	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				

免予揭露

- 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

105 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：105 年 9 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，%

	105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日
活期性存款	880,961,410	786,343,431
活期性存款比率	59.67%	56.32%
定期性存款	595,421,165	609,886,206
定期性存款比率	40.33%	43.68%
外匯存款	374,741,417	312,736,505
外匯存款比率	25.38%	22.40%

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。
(105 年及 104 年 9 月 30 日存款總餘額分別為 1,476,382,575 仟元及 1,396,229,637 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，%

	105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日
中小企業放款	281,083,258	252,082,742
中小企業放款比率	26.14%	25.15%
消費者貸款	268,209,660	260,003,994
消費者貸款比率	24.94%	25.94%

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。(105 年及 104 年 9 月 30 日放款總額分別為 1,075,349,760 仟元及 1,002,456,020 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。

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9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	\$ 41,093,612	2.48	\$ 60,016,446	3.00
拆借銀行同業	10,867,337	0.65	5,118,986	0.40
存放央行	59,284,187	0.23	33,303,211	0.52
持有供交易之金融資產—債券	1,962,309	3.38	2,887,252	2.82
持有供交易之金融資產—票券	281,924,350	0.55	226,316,573	0.81

	105年1月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日	
	平均 值	平均 利率 %	平均 值	平均 利率 %
<u>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</u>				
附賣回票券及債券投資	\$ 95,400,849	3.41	\$ 75,029,580	2.86
應收承購帳款—無追索權	696,528	1.85	599,110	1.54
貼現及放款	11,332,904	2.11	22,871,058	2.78
應收信用卡款	1,017,528,511	2.16	968,716,498	2.26
備供出售金融資產—債券	23,149,169	7.43	20,746,675	9.15
持有至到期日金融資產	124,522,586	1.91	99,910,594	1.84
無活絡市場之債務工具投資	5,050,448	1.80	5,650,118	1.79
	1,216,863	4.35	1,108,460	3.44

<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	69,807,918	1.23	64,502,486	0.85
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負 債</u>				
附買回票券及債券負債	34,969,643	4.78	12,345,568	4.47
活期存款	6,705,898	1.39	8,744,565	1.36
活期儲蓄存款	406,370,873	0.17	344,364,077	0.23
定期存款	443,857,881	0.26	384,922,273	0.36
定期儲蓄存款	329,235,190	1.20	344,200,381	1.37
可轉讓定期存單	267,765,851	1.19	262,716,999	1.35
應付金融債券	1,281,274	0.46	1,288,907	0.54
結構型商品所收本金	43,362,440	1.90	43,420,274	1.90
	2,499,260	0.99	1,063,336	2.90

格式(C、D) 資產品質、免列報逾期放款或逾期應收帳款

資產品質一逾期放款及逾期帳款

民國 105 年及 104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項 目	105年9月30日					104年9月30日				
			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)
企業	擔保	417,728	242,923,066	0.17	2,656,374	635.91	465,378	214,075,860	0.22	2,461,277	528.88	
金融	無擔保	341,188	294,668,331	0.12	3,478,630	1,019.56	591,197	291,651,654	0.20	3,634,210	614.72	
	住宅抵押貸款(註4)	461,685	269,605,151	0.17	3,858,183	835.66	257,724	266,434,429	0.10	3,932,814	1,525.98	
	現金卡	129	4,039	3.19	1,707	1,323.26	147	5,696	2.58	2,284	1,553.74	
消費	小額純信用貸款(註5)	533,753	87,811,293	0.61	1,049,333	196.60	415,861	75,071,117	0.55	938,382	225.65	
金融	其他擔保	287,344	173,000,850	0.17	1,762,971	613.54	32,862	148,172,759	0.02	1,546,011	4,704.56	
	(註6)無擔保	23,700	7,337,030	0.32	75,060	316.71	4,502	7,044,505	0.06	75,902	1,685.96	
放款業務合計		2,065,537	1,075,349,760	0.19	12,882,258	623.68	1,767,671	1,002,456,020	0.18	12,590,880	712.29	
信用卡業務		129,051	52,987,237	0.24	1,293,891	1,002.62	99,959	50,622,430	0.20	1,458,204	1,458.80	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		24,152	10,708,397	0.23	137,313	568.54	-	19,470,849	-	288,819	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)				24,916					35,937			
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)				93,327					126,375			
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)				968,805					896,020			
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)				1,178,087					1,193,715			

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=放款總額÷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依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，係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 R)

主要外幣淨部位

主要外幣淨部位((市場風險))	單位：新臺幣仟元						105/9 匯率	31.3660	104/9 匯率	32.9640
	105年9月30日			104年9月30日						
	幣別	原幣	千美元	折台幣	幣別	千美元	折台幣	幣別	千美元	折台幣
美元	16,270	16,270	196,665	美元	58,231	58,231	58,231	58,231	1,919,527	
人民幣	20,928	20,928	98,270	人民幣	3,133	127,394	20,081	20,081	661,950	
港幣	23,675	23,675	95,760	英鎊	3,053	3,228	4,893	4,893	161,293	
英鎊	1,905	1,905	77,411	日圓	2,468	584,269	4,875	4,875	160,700	
紐西蘭幣	3,053	3,053	69,507	新加坡幣	2,216	6,611	4,633	4,633	152,722	

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。

重大資產買賣處分情形

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 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	付款情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料		價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
							所有權人	與公司關係			
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	\$ 1,592,000 (註)	截至 105.09.30 已支付 \$ 1,256,365	新美陽營造股份有限公司	-	-	\$	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 105.09.30 已支付美金 6,751 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	議價	作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 105.09.30 已支付 164,320	中德建設股份有限公司、李○	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

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：7,262,883 仟股

持有股數佔總股數比例：100%

股權設質情形：無

