

(格式一)



玉山商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日			
		產	全	%	全	%	全	%			
11000	現金及約當現金	\$	65,922,702	2	\$	79,737,222	3	\$	50,359,899	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業		124,249,902	4		125,681,496	4		125,815,541	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		380,267,798	12		405,870,183	13		625,162,595	22	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		325,287,591	10		314,853,034	10		287,711,177	10	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		350,274,820	11		307,138,136	10		32,776,030	1	
12500	附賣回票券及債券投資		1,684,169	-		-	-		3,511,272	-	
13000	應收款項—淨額		101,670,584	3		107,138,143	3		94,614,716	3	
13200	本期所得稅資產		125,336	-		232,322	-		186,723	-	
13500	貼現及放款—淨額		1,822,042,630	56		1,721,019,982	55		1,622,609,124	56	
15000	採用權益法之投資—淨額		14,551,277	1		13,735,097	1		13,242,580	1	
15500	其他金融資產—淨額		4,490,900	-		6,139,587	-		2,208,029	-	
18500	不動產及設備—淨額		31,030,472	1		30,935,024	1		30,343,000	1	
18600	使用權資產—淨額		6,297,207	-		6,363,802	-		6,569,845	-	
18700	投資性不動產—淨額		575,135	-		569,018	-		480,038	-	
19000	無形資產—淨額		4,822,619	-		4,937,319	-		4,949,790	-	
19300	遞延所得稅資產		2,959,400	-		2,078,690	-		1,885,859	-	
19500	其他資產—淨額		11,759,437	-		4,646,557	-		6,850,088	-	
10000	資產總計	\$	3,248,011,979	100	\$	3,131,075,612	100	\$	2,909,276,306	100	
代碼	負債及權益										
21000	央行及銀行同業存款	\$	66,625,419	2	\$	75,911,287	2	\$	65,692,026	2	
21500	央行及同業融資		-	-		14,021,010	1		10,467,950	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		94,007,758	3		61,021,909	2		63,039,314	2	
22500	附買回票券及債券負債		11,434,233	1		12,568,620	-		11,863,274	1	
23000	應付款項		31,461,786	1		22,440,661	1		26,847,755	1	
23200	本期所得稅負債		1,891,781	-		1,467,901	-		1,625,522	-	
23500	存款及匯款		2,736,213,463	84		2,651,792,392	85		2,458,256,874	85	
24000	應付金融債券		34,850,000	1		34,270,000	1		32,670,000	1	
25500	其他金融負債		84,581,597	3		60,518,541	2		49,788,611	2	
25600	負債準備		1,080,782	-		1,063,682	-		979,264	-	
26000	租賃負債		3,382,421	-		3,408,697	-		3,528,396	-	
29300	遞延所得稅負債		1,353,503	-		1,291,482	-		1,273,757	-	
29500	其他負債		3,241,548	-		3,352,228	-		3,101,860	-	
20000	負債總計		3,070,124,291	95		2,943,128,410	94		2,729,134,603	94	
代碼	股本										
31101	普通股股本		103,637,000	3		98,937,000	3		98,937,000	3	
代碼	資本公積										
31501	股本溢價		26,382,800	1		26,382,800	1		25,892,027	1	
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-	
31599	其他資本公積		799,080	-		595,513	-		802,111	-	
31500	資本公積總計		27,182,363	1		26,978,796	1		26,694,621	1	
代碼	保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		49,846,034	2		44,398,657	1		44,398,657	2	
32003	特別盈餘公積		1,133,012	-		302,853	-		302,853	-	
32011	未分配盈餘		6,560,557	-		18,160,055	1		9,932,696	-	
32000	保留盈餘總計		57,539,603	2		62,861,565	2		54,634,206	2	
32500	其他權益	(	10,471,278)	(	1)	(	830,152)	-	(	124,124)	-
30000	權益總計		177,887,688	5		187,947,202	6		180,141,703	6	
	負債及權益總計	\$	3,248,011,979	100	\$	3,131,075,612	100	\$	2,909,276,306	100	

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



(格式二)

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代碼		111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
41000	利息收入	\$	19,777,270	86	\$	15,709,468	63
51000	利息費用	(	5,775,741	( 25)	(	4,305,311	( 17)
49010	利息淨收益		14,001,529	61		11,404,157	46
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益		8,544,481	38		8,758,683	35
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	(	493,856	( 2)		3,395,443	14
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產已實現損益		277,400	1		514,715	2
49600	兌換損益		14,329	-		415,291	2
49700	資產減損迴轉利益(減損損失)		581	-	(	16,564)	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損益之份額		442,239	2		328,670	1
49899	其他利息以外淨損益		46,041	-		34,457	-
49020	小計		8,831,215	39		13,430,695	54
4xxxx	淨收益		22,832,744	100		24,834,852	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 營業費用	(	818,296	( 4)	(	314,367)	( 1)
58500	員工福利費用	(	6,054,132)	( 26)	(	6,379,671)	( 26)
59000	折舊及攤銷費用	(	1,604,040)	( 7)	(	1,466,459)	( 6)
59500	其他業務及管理費用	(	6,331,812)	( 28)	(	6,135,008)	( 25)
58400	營業費用合計	(	13,989,984)	( 61)	(	13,981,138)	( 57)
61001	稅前淨利		8,024,464	35		10,539,347	42
61003	所得稅費用	(	1,723,215)	( 8)	(	1,551,687)	( 6)
64000	本期淨利		6,301,249	27		8,987,660	36
	本期其他綜合損益						
	不重分類至損益之項目						
65204	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	(	1,787,478)	( 8)		1,273,858	5
65205	指定按公允價值衡量之金融負 債信用風險變動影響數	(	69,992)	-	(	26,706)	-
65207	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—不重分類至損益 之項目	(	2,782)	-		1,033	-
65220	與不重分類之項目相關之所得 稅		28,505	-		15,022	-
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)合計	(	1,831,747)	( 8)		1,263,207	5
	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		1,320,614	6	(	310,750)	( 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—可能重分類至損 益之項目		407,803	2	(	203,540)	( 1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	(	10,051,733)	( 44)	(	611,697)	( 2)
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅		763,666	3		202,259	1
65300	後續可能重分類至損益 之項目(稅後)合計	(	7,559,650)	( 33)	(	923,728)	( 3)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨 額)	(	9,391,397)	( 41)		339,479	2
66000	本期綜合損益總額	(	3,090,148)	( 14)	\$	9,327,139	38
	每股盈餘						
67500	基本每股盈餘	\$	0.61		\$	0.87	

董事長：黃男州

經理人：陳茂欽

會計主管：柯治宏

(格式 E)

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	111年6月30日			110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 未分類其他電子零組件製造業	\$ 10,637,399	5.98	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	\$ 14,161,999	7.86
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	8,528,113	4.79	集團 D 企業總管理機構	9,682,740	5.38
3	集團 C 電腦製造業	7,329,266	4.12	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,346,728	5.19
4	集團 D 企業總管理機構	7,064,005	3.97	集團 E 不動產開發業	6,939,879	3.85
5	集團 E 不動產開發業	7,055,400	3.97	集團 C 電腦製造業	6,745,577	3.74
6	集團 F 電力供應業	6,761,632	3.80	集團 I 積體電路製造業	6,011,711	3.34
7	集團 G 電腦製造業	6,399,847	3.60	公司 K 航空運輸業	5,907,321	3.28
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,380,498	3.59	集團 F 電力供應業	5,802,376	3.22
9	集團 I 積體電路製造業	5,821,533	3.27	集團 L 不動產租賃業	5,550,160	3.08
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,599,557	3.15	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,131,800	2.85

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，行業別依行政院主計總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，%

111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	\$1,791,306,522	\$ 128,400,940	\$ 97,127,337	\$ 172,145,201	\$2,188,980,000
利率敏感性負債	1,524,245,274	85,930,313	76,006,211	104,456,047	1,790,637,845
利率敏感性缺口	267,061,248	42,470,627	21,121,126	67,689,154	398,342,155
淨值					166,499,666
利率敏感性資產與負債比率					122.25
利率敏感性缺口與淨值比率					239.25

110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	\$1,678,063,869	\$ 121,109,223	\$ 64,152,108	\$ 185,210,698	\$2,048,535,898
利率敏感性負債	1,422,099,833	75,342,768	94,315,550	79,039,035	1,670,797,186
利率敏感性缺口	255,964,036	45,766,455	( 30,163,442)	106,171,663	377,738,712
淨值					164,998,084
利率敏感性資產與負債比率					122.61
利率敏感性缺口與淨值比率					228.94

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）。

(接次頁)

(承前頁)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

111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	\$15,539,602	\$ 1,225,351	\$ 76,832	\$ 3,293,445	\$20,135,230
利率敏感性負債	25,304,234	3,878,271	3,176,641	1,679,853	34,038,999
利率敏感性缺口	( 9,764,632)	( 2,652,920)	( 3,099,809)	1,613,592	( 13,903,769)
淨值					77,364
利率敏感性資產與負債比率					59.15
利率敏感性缺口與淨值比率					( 17,971.88)

110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	\$12,660,411	\$ 1,145,217	\$ 423,871	\$ 3,161,376	\$17,390,875
利率敏感性負債	21,898,464	3,602,970	2,703,044	1,775,698	29,980,176
利率敏感性缺口	( 9,238,053)	( 2,457,753)	( 2,279,173)	1,385,678	( 12,589,301)
淨值					209,463
利率敏感性資產與負債比率					58.01
利率敏感性缺口與淨值比率					( 6,010.27)

- 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
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	111年6月30日	110年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.50	0.73
	稅 後	0.40	0.62
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.77	11.78
	稅 後	6.89	10.05
純	益 率	27.60	36.19

- 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)

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

111年6月30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	\$ 2,681,479,836	\$ 301,803,362	\$ 251,988,219	\$ 162,339,610	\$ 170,069,898	\$ 227,293,636	\$ 1,567,985,111
主要到期資金流出	3,129,174,284	120,447,951	200,868,832	339,972,911	425,195,325	593,872,633	1,448,816,632
期距缺口	( 447,694,448)	181,355,411	51,119,387	( 177,633,301)	( 255,125,427)	( 366,578,997)	119,168,479

110年6月30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	\$ 2,469,799,987	\$ 340,130,139	\$ 206,746,340	\$ 145,655,635	\$ 180,401,103	\$ 195,851,328	\$ 1,401,015,442
主要到期資金流出	2,854,171,889	112,765,713	189,664,849	369,056,726	357,328,582	521,436,205	1,303,919,814
期距缺口	( 384,371,902)	227,364,426	17,081,491	( 223,401,091)	( 176,927,479)	( 325,584,877)	97,095,628

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

111年6月30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	\$ 61,428,496	\$ 12,748,588	\$ 10,274,088	\$ 11,486,299	\$ 12,684,632	\$ 14,235,889
主要到期資金流出	70,243,152	17,089,556	15,940,143	15,196,869	18,430,532	3,586,052
期距缺口	( 8,814,656)	( 4,340,968)	( 5,666,055)	( 3,710,570)	( 5,745,900)	10,648,837

110年6月30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	\$ 45,741,458	\$ 11,475,925	\$ 10,168,716	\$ 6,132,467	\$ 6,150,691	\$ 11,813,659
主要到期資金流出	52,943,898	12,444,411	12,739,435	11,179,502	13,494,231	3,086,319
期距缺口	( 7,202,440)	( 968,486)	( 2,570,719)	( 5,047,035)	( 7,343,540)	8,727,340

註：1. 本表係全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111年6月30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	\$ 14,559,124	\$ 2,879,231	\$ 2,638,426	\$ 2,620,273	\$ 1,748,280	\$ 4,672,914
主要到期資金流出	15,208,206	4,299,960	4,314,969	3,644,659	2,508,403	440,215
期距缺口	( 649,082)	( 1,420,729)	( 1,676,543)	( 1,024,386)	( 760,123)	4,232,699

110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	\$ 10,184,870	\$ 3,034,702	\$ 1,880,817	\$ 809,818	\$ 945,671	\$ 3,513,862
主要到期資金流出	10,641,920	3,080,917	2,857,277	2,010,727	2,279,022	413,977
期距缺口	( 457,050)	( 46,215)	( 976,460)	( 1,200,909)	( 1,333,351)	3,099,885





(格式 I)

## 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	111年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 172,222,839	\$ 170,962,939
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		46,373,997	46,952,639
	自有資本		246,569,035	245,887,777
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,585,967,000	1,632,258,352
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,079,725	2,079,725
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	123,407,213	128,379,838
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	99,576,088	106,798,288
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,811,030,026	1,869,516,203
資本適足率(%)			13.61	13.15
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.51	9.14
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.05	10.64
槓桿比率(%)			5.78	5.86

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	110年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 176,736,385	\$ 179,167,854
	其他第一類資本		24,343,828	27,972,199
	第二類資本		38,145,366	46,187,663
	自有資本		239,225,579	253,327,716
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,483,148,972	1,545,993,477
		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	123,407,213	128,379,838
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	106,201,563	117,232,825
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,712,757,748	1,791,606,140
資本適足率(%)			13.97	14.14
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.32	10.00
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.74	11.56
槓桿比率(%)			6.02	6.07

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	110年6月30日	
			本 公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$ 169,760,985	\$ 172,081,233
	其他第一類資本		24,459,497	27,972,199
	第二類資本		37,434,233	45,216,081
	自有資本		231,654,715	245,269,513
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	1,344,971,242	1,405,486,680
		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	121,079,875	125,793,513
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	102,807,825	111,005,250
內部模型法		-	-	
加權風險性資產總額		1,568,858,942	1,642,285,443	
資本適足率(%)		14.77	14.93	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.82	10.48	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		12.38	12.18	
槓桿比率(%)		6.29	6.34	

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

111 年 6 月 30 日 單位：新臺幣仟元

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：111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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		無交易資訊
		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。

(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：新臺幣仟元，%

	111 年 6 月 30 日	110 年 6 月 30 日
活期性存款	1,485,933,756	1,388,893,002
活期性存款比率	54.33%	56.54%
定期性存款	1,248,854,595	1,067,786,393
定期性存款比率	45.67%	43.46%
外匯存款	1,041,963,779	859,862,819
外匯存款比率	38.10%	35.00%

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。  
(111 年及 110 年 6 月 30 日存款總餘額分別為 2,734,788,351 仟元及 2,456,679,395 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：新臺幣仟元，%

	111 年 6 月 30 日	110 年 6 月 30 日
中小企業放款	486,865,938	449,278,989
中小企業放款比率	26.40%	27.35%
消費者貸款	552,241,134	482,926,870
消費者貸款比率	29.94%	29.40%

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。(111 年及 110 年 6 月 30 日放款總額分別為 1,844,483,869 仟元及 1,642,667,741 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)。

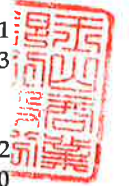


格式(Q)

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。

	111年1月1日至6月30日		110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	\$ 46,121,832	0.50	\$ 44,417,338	0.31
拆借銀行同業	43,760,244	0.78	23,901,860	1.01
存放央行	58,994,324	0.28	55,151,763	0.20
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產－債券	122,945,316	1.53	132,208,599	2.44
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產－票券	233,278,340	0.37	496,086,596	0.31
附賣回票券及債券投資	1,683,843	0.40	3,285,266	0.21
應收承購帳款－無追索權	9,270,415	1.25	6,478,892	0.92
貼現及放款	1,805,973,532	1.66	1,602,781,269	1.59
應收信用卡款	29,610,016	6.48	30,189,605	6.64
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債				
務工具投資	309,542,648	1.38	276,112,367	1.21
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	325,057,468	0.85	22,001,122	1.23
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	\$ 84,022,021	0.69	\$ 78,237,758	0.42
央行及同業融資	14,212,727	0.10	10,008,294	0.10
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,906,037	4.72	44,952,947	4.72
附買回票券及債券負債	12,304,477	0.13	10,523,364	0.14
活期存款	783,965,594	0.07	704,517,900	0.04
活期儲蓄存款	727,361,983	0.10	673,154,104	0.07
定期存款	833,832,673	0.68	711,895,825	0.59
定期儲蓄存款	315,361,973	0.91	300,821,701	0.80
可轉讓定期存單	23,923,615	0.49	21,845,018	0.26
應付金融債券	34,938,729	1.47	33,144,033	1.54
結構型商品所收本金	67,564,641	0.65	49,819,380	0.51
租賃負債	3,535,473	0.73	2,657,354	0.82



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 111 年及 110 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年	月	111年6月30日					110年6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)	逾放比 (註2)	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)	逾放比 (註2)
企業金融	擔保	\$ 1,047,569	\$ 449,976,911	0.23	\$ 5,066,012	483.60	\$ 933,772	\$ 416,331,014	0.22	\$ 4,635,456	496.42
	無擔保	706,584	452,857,788	0.16	5,205,526	736.72	750,869	383,803,058	0.20	4,483,117	597.06
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	247,004	521,172,442	0.05	7,611,364	3,081.47	279,747	464,555,318	0.06	6,791,106	2,427.59
	現金卡	-	767	-	12	-	-	1,008	-	220	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	809,299	137,654,723	0.59	1,714,551	211.86	657,861	125,425,631	0.52	1,550,171	235.64
	其他擔保(註6)	215,640	280,013,646	0.08	2,881,179	1,336.11	232,091	250,270,082	0.09	2,587,209	1,114.74
放款業務合計	無擔保	214	2,807,592	0.01	30,226	14,124.30	214	2,281,630	0.01	25,005	11,684.58
	應收帳款總額	3,026,310	1,844,483,869	0.16	22,508,870	743.77	2,854,554	1,642,667,741	0.17	20,072,284	703.17
信用卡業務	逾期放款金額(註1)	117,067	76,174,545	0.15	842,808	719.94	119,528	71,340,796	0.17	1,048,233	876.98
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	13,681,145	-	172,367	-	-	11,447,450	-	151,194	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)		4,706		17,784		6,437		24,153		6,437	
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註9)		1,224,470		1,613,287		1,228,850		1,656,523		1,228,850	

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÷逾期放款總額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款總額÷逾期帳款總額。

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」之其他有擔保之消費性貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務係指94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款總額逾期後，由玉山商業銀行向債務人追討，逾期逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額係依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號及105年9月20日金管銀法字第10500134790號函揭露。

9月20日金管銀法字第10500134790號函揭露。



(格式 R)

### 主要外幣淨部位

單位：原幣仟元；新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	111年6月30日			110年6月30日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
	美元	60,238	1,790,635	人民幣	208,044	897,888
	港幣	112,584	426,568	美元	22,496	626,977
	泰銖	230,599	193,665	日圓	460,061	115,993
	歐元	4,105	127,406	澳幣	4,382	91,776
	新加坡幣	5,738	122,649	歐元	2,628	87,094

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

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 111 年 1 月 1 日至 6 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	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期	移轉金額	資料	價格決定之依據	取得之目的	其他約定事項
玉山銀行	高雄旗經大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註)	截至 111.06.30 已支付 \$ 602,417	春原營造股份有限公司	-	-	-	\$ -	-	招標	未來本行自有行會使用	無

註：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。



(格式 L)

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 111 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 持股比例 (%)	投資帳面金額	本期認 列之 投資損 益	本公司及關係企業		併持股情形 (註 1)		備 註
							現 股 數	擬 制 持 股 數 (註 2)	合 股	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 13,566	\$ 1,120	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	224,156	5,952	1,889	-	1,889	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	584,275	-	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	75,660	3,900	6,000	-	6,000	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	38,900	-	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	29,638	-	2,120	-	2,120	0.41	
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業	17.89	119,544	-	13,600	-	13,600	17.89	
	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	4,755	398	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	13,104	-	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	61.67	316,426	17,234	11,533	-	11,533	64.07	
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	4,752,237	257,662	80	-	80	100.00	
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,482,614	167,343	-	-	-	100.00	
	非金融相關事業										
	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	18,238	1,213	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	90,539	-	5,013	-	5,013	4.82	

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」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。



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: 10,363,700 仟股

持有股數佔總股數比例:100%

股權設質情形:無

