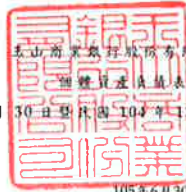


0001050036

格式一



玉山商業銀行股份有限公司
 資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日 及 民國 104 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	105年6月30日			104年12月31日 (追溯適用後)			104年6月30日 (追溯適用後)		
		產	金 額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	32,138,389	2	\$	33,547,423	2	\$	19,680,574	1
11500	存放央行及拆借銀行同業		50,673,720	3		62,084,691	4		59,266,830	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		409,982,719	23		348,549,110	20		307,979,359	19
12500	附賣回票券及債券投資		679,609	-		896,844	-		755,560	-
13000	應收款項—淨額		76,143,445	4		71,501,225	4		79,104,315	5
13200	本期所得稅資產		-	-		-	-		138,082	-
13500	貼現及放款—淨額		1,021,691,025	57		1,011,082,173	58		975,656,554	59
14000	備供出售金融資產—淨額		143,072,976	8		129,769,543	8		120,157,851	7
14500	持有至到期日金融資產—淨額		5,185,643	-		5,289,839	-		4,931,711	-
15000	採用權益法之投資—淨額		13,023,216	1		7,772,615	1		7,429,559	1
15500	其他金融資產—淨額		21,069,969	1		40,061,689	2		56,531,163	3
18500	不動產及設備—淨額		22,495,831	1		21,917,599	1		20,306,185	1
18700	投資性不動產—淨額		511,977	-		689,475	-		881,886	-
19000	無形資產—淨額		4,543,310	-		4,489,317	-		4,279,903	-
19300	遞延所得稅資產		516,112	-		456,850	-		149,706	-
19500	其他資產—淨額		2,937,958	-		4,752,229	-		1,829,288	-
10000	資 產 總 計	\$	1,804,665,899	100	\$	1,742,860,622	100	\$	1,659,078,526	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款	\$	61,237,085	4	\$	69,855,781	4	\$	66,991,731	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		54,945,970	3		35,836,236	2		24,791,795	2
22500	附買回票券及債券負債		5,702,947	-		8,034,391	-		7,167,477	-
23000	應付款項		23,578,778	1		17,787,661	1		18,259,126	1
23200	本期所得稅負債		1,000,645	-		938,180	-		954,042	-
23500	存款及匯款		1,484,318,958	82		1,443,839,901	83		1,384,004,080	83
24000	應付金融債券		44,650,000	3		44,950,000	3		41,500,000	3
25500	其他金融負債		4,604,237	-		760,791	-		1,610,427	-
25600	負債準備		447,885	-		472,255	-		345,511	-
29300	遞延所得稅負債		1,290,436	-		1,254,631	-		710,942	-
29500	其他負債		1,615,363	-		1,606,241	-		1,800,078	-
20000	負債總計		1,683,392,304	93		1,625,336,068	93		1,548,135,209	93
股 本										
31101	普通股股本		72,628,830	4		66,840,000	4		66,840,000	4
資本公積										
31501	股本溢價		19,154,036	1		18,803,652	1		18,527,343	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		527,165	-		334,938	-		447,857	-
31500	資本公積合計		19,681,684	1		19,139,073	1		18,975,683	1
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		20,721,566	1		17,204,363	1		17,204,363	1
32003	特別盈餘公積		83,866	-		83,866	-		83,866	-
32011	未分配盈餘		7,273,560	1		11,724,011	1		6,370,880	1
32000	保留盈餘合計		28,078,992	2		29,012,240	2		23,659,109	2
32500	其他權益		884,089	-		1,399,997	-		740,711	-
36000	共同控制下前手權益		-	-		1,133,244	-		727,814	-
30000	權益總計		121,273,595	7		117,524,554	7		110,943,317	7
	負債及權益總計	\$	1,804,665,899	100	\$	1,742,860,622	100	\$	1,659,078,526	100

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 105 年及 104 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		105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日 (追溯適用後)		
		金	額	%	金	額	%
41000	利息收入	\$	13,975,799	75	\$	13,901,249	76
51000	利息費用	(5,589,466)	(30)	(5,899,121)	(32)
49010	利息淨收益		8,386,333	45		8,002,128	44
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益		6,883,640	37		6,422,968	35
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		4,108,511	22		2,241,534	12
49300	備供出售金融資產之已實現損益		160,098	1		187,042	1
49600	兌換損益	(837,459)	(5)	(1,290,345)	7
49700	資產減損迴轉利益		-	-		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	(87,554)	-	(42,811)	-
49899	其他利息以外淨損益		30,501	-		194,047	1
49020	小 計		10,257,737	55		10,378,903	56
4xxxx	淨 收 益		18,644,070	100		18,381,031	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(371,548)	(2)	(1,978,895)	(11)
	營業費用						
58500	員工福利費用	(4,561,089)	(24)	(4,073,557)	(22)
59000	折舊及攤銷費用	(597,472)	(3)	(527,025)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(4,460,410)	(24)	(4,147,338)	(23)
58400	營業費用合計	(9,618,971)	(51)	(8,747,920)	(48)
61001	稅前淨利		8,653,551	47		7,654,216	41
61003	所得稅費用	(1,239,443)	(7)	(955,480)	(5)
64000	本期淨利		7,414,108	40		6,698,736	36
	其他綜合損益						
	不重分類至損益之項目						
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數		73,528	-		70,876	1
	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	(552,169)	(3)	(441,230)	(2)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益		270,643	2		59,023	-
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	(480,774)	(3)	(8,394)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		172,864	1		85,506	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(589,436)	(3)	(305,095)	(2)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(515,908)	(3)	(234,219)	(1)
66000	本期綜合損益總額	\$	6,898,200	37	\$	6,464,517	35
	每股盈餘						
67500	基本每股盈餘	\$	1.02		\$	0.94	

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



格式 A

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 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	\$ 215,267	\$ 215,267	\$ -	\$ -
債券投資	1,767,582	1,767,582	-	-
其他	290,194,865	-	290,194,865	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者				
股票投資	104,052,849	5,294,480	98,758,369	-
債券投資	4,298,127	4,298,127	-	-
債券投資	138,774,849	126,509,175	12,265,674	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	44,952,474	-	44,952,474	-
<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				
	13,752,156	49,366	13,702,790	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	9,993,496	-	9,993,496	-
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				
股票投資	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-
債券投資	3,614,659	3,614,659	-	-
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	104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>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	-
<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	\$ 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	72,730,458	8,879,295	63,851,163	-
備供出售金融資產				
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	-

本公司 105 年及 104 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：

105 年 1 月 1 日至 6 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 轉 移	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 6 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 轉 移	自 第 三 等 級 轉 出	
資 產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 354)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,885



格式 E

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	105年6月30日			104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	7,272,382	6.00	集團 A 海洋水運業	6,346,960	5.72
2	集團 B 有限及其他付費節目播送業	5,946,216	4.90	集團 C 企業總管理機構	6,237,649	5.62
3	集團 C 企業總管理機構	5,944,626	4.90	集團 I 液晶面板及其組件製造業	6,175,935	5.57
4	集團 D 鋼鐵冶鍊業	5,326,845	4.39	集團 D 鋼鐵冶鍊業	6,034,356	5.44
5	集團 E 企業總管理機構	4,887,405	4.03	集團 K 人造纖維製造業	4,937,186	4.45
6	集團 F 電腦製造業	4,761,323	3.93	集團 L 企業總管理機構	4,573,235	4.12
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,700,347	3.88	集團 G 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,537,991	4.09
8	集團 H 電線及電纜製造業	4,205,012	3.47	集團 H 企業總管理機構	4,057,633	3.66
9	集團 I 液晶面板及其組件製造業	4,102,195	3.38	集團 M 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,025,345	3.63
10	集團 J 不動產開發業	4,048,685	3.34	集團 N 水泥製造業	3,732,613	3.36

- 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，%

105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	1,114,007,846	25,060,510	85,524,194	63,262,080	1,287,854,630
利率敏感性負債	254,870,441	756,041,036	96,832,724	52,884,928	1,160,629,129
利率敏感性缺口	859,137,405	(730,980,526)	(11,308,530)	10,377,152	127,225,501
淨值					113,435,137
利率敏感性資產與負債比率					110.96
利率敏感性缺口與淨值比率					112.16

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

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，%

105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	7,809,106	337,591	121,631	851,616	9,119,944
利率敏感性負債	7,937,113	955,232	1,083,817	1,366,033	11,342,195
利率敏感性缺口	(128,007)	(617,641)	(962,186)	(514,417)	(2,222,251)
淨值					125,983
利率敏感性資產與負債比率					80.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,763.93)

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)

- 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6月30日	104年6月30日
資產報酬率	稅前	0.98	0.96
	稅後	0.84	0.84
淨值報酬率	稅前	14.50	14.15
	稅後	12.42	12.39
純	益率	39.77	36.44

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. 本公司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，本公司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

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

105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	\$ 1,447,559,386	\$ 356,628,705	\$ 96,031,621	\$ 115,040,364	\$ 134,557,175	\$ 214,139,407	\$ 531,162,114
主要到期資金流出	1,760,635,814	57,376,295	91,865,189	159,373,988	195,532,180	307,839,386	948,648,776
期距缺口	(313,076,428)	299,252,410	4,166,432	(44,333,624)	(60,975,005)	(93,699,979)	(417,486,662)

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	\$ 1,306,208,665	\$ 306,307,628	\$ 86,326,137	\$ 106,091,209	\$ 126,933,548	\$ 213,379,253	\$ 467,170,890
主要到期資金流出	1,519,353,368	72,122,592	76,530,989	150,896,781	191,004,728	317,718,468	711,079,810
期距缺口	(213,144,703)	234,185,036	9,795,148	(44,805,572)	(64,071,180)	(104,339,215)	(243,908,920)

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	\$ 15,819,792	\$ 4,903,979	\$ 1,928,500	\$ 1,934,677	\$ 1,599,651	\$ 5,452,985
主要到期資金流出	20,383,338	4,465,572	3,878,259	4,265,649	5,368,554	2,405,304
期距缺口	(4,563,546)	438,407	(1,949,759)	(2,330,972)	(3,768,903)	3,047,681

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

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	105年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		111,562,338	114,030,269
	其他第一類資本		10,783,367	14,233,026
	第二類資本		47,559,476	54,749,110
	自有資本		169,905,181	183,012,405
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,123,362,553	1,170,944,577
		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	50,790,300	51,601,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	35,663,525	35,869,063
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			1,209,816,378	1,258,414,690
資本適足率(%)			14.04	14.54
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.22	9.06
第一類資本占風險性資產之比率(%)			10.11	10.19
槓桿比率			6.31	6.50

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	13.33
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	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

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

105 年 6 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 6 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		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
資產品質及逾期放款或逾期帳款
民國105年及104年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項	105年6月30日				104年6月30日				
			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	
企業	金融	擔保	343,994	228,240,138	0.15	2,571,750	781,363	208,553,160	0.37	2,381,955	304.85
		無擔保	376,151	283,913,066	0.13	3,485,772	640,770	288,588,605	0.22	3,338,926	521.08
		住宅抵押貸款(註4)	398,775	265,317,620	0.15	3,653,796	193,924	269,097,065	0.07	3,924,974	2,023.96
		現金卡	160	4,362	3.67	1,824	136	6,163	2.19	84	62.22
		小額純信用貸款(註5)	506,298	85,818,538	0.59	1,060,236	402,633	69,238,675	0.58	840,249	208.69
		其他擔保	203,159	164,043,460	0.12	1,678,579	77,867	145,752,056	0.05	1,522,439	1,955.18
		(註6)無擔保	23,419	7,054,123	0.33	73,643	3,322	6,646,711	0.05	71,073	2,139.46
		放款業務合計	1,851,956	1,034,391,307	0.18	12,525,600	2,100,015	987,882,435	0.21	12,079,700	575.22
		信用卡業務	133,303	59,075,804	0.23	1,331,480	93,879	50,699,521	0.19	1,490,629	1,587.82
		無追索權之應收帳款承購業務(註7)	186,367	9,333,104	2.00	121,148	-	22,250,443	-	326,077	-
		經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)			27,134				38,947		
		經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註8)			102,099				139,182		
		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)			941,918				613,614		
		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額(註9)			1,176,177				1,205,183		

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：放款擔保率=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額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依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額係依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊彙整計持股情形

民國 105 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 (%)	本 期 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 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)		合 計 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 臺灣期貨交易所股份有限公司 財金資訊股份有限公司 台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市 臺北市 臺北市 臺北市	外匯買賣 期貨結算 資訊軟體服務業 金融機構金錢債權收買業務	0.81 0.45 2.28 0.57	\$ 640 - - 5,966	- - - -	160 1,337 11,876 7,500	0.81 0.45 2.28 0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司 台灣票券金融股份有限公司 陽光資產管理股份有限公司	臺北市 臺北市 臺北市	資產拍賣業務 票券金融業 金融機構金錢債權收買業務	2.94 0.41 4.35	- - 311	- - -	5,000 2,120 261	2.94 0.41 4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司 金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市 臺北市	資訊軟體服務業 資訊軟體零售業	3.00 61.67	- 11,295	- -	1,800 8,650	3.00 64.07	註 3
	聯合商業銀行 玉山銀行(中國)有限公司	東埔寨金邊市 中國深圳	商業銀行業 商業銀行業	75.00 100.00	(54,309) (44,540)	- -	28 -	75.00 100.00	註 4
	非金融相關事業 登峰創業投資股份有限公司 壹灣育成中小企業開發有限公司	臺北市 臺北市	創業投資業務 中小企業開發	4.67 3.44	- -	- -	1,093 2,425	4.67 3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司 群信行動數位科技股份有限公司	臺北市 臺北市	一般投資業 資訊軟體業	4.82 4.00	- -	- -	4,557 900	4.82 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：金財通商務科技服務股份有限公司相關投資資訊詳附註四六。

註 4：玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊詳附註四八。

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6月30日	104年6月30日
活期性存款	877,664,377	754,589,656
活期性存款比率	58.46%	54.56%
定期性存款	606,001,708	628,537,202
定期性存款比率	40.84%	45.44%
外匯存款	370,542,596	328,087,894
外匯存款比率	24.97%	23.72%

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，%

	105 年 6 月 30 日	104 年 6 月 30 日
中小企業放款	265,696,662	252,203,226
中小企業放款比率	25.69%	25.53%
消費者貸款	264,447,276	259,500,482
消費者貸款比率	25.57%	26.27%

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 = 1,034,391,307 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6月30日		104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	\$ 45,386,293	2.58	\$ 54,952,628	3.18
拆借銀行同業	13,455,949	0.54	3,697,775	0.45
存放央行	36,535,018	0.40	32,723,849	0.52
持有供交易之金融資產—債券	2,303,472	3.28	2,770,131	2.92
持有供交易之金融資產—票券	279,118,171	0.57	224,569,542	0.81
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	94,815,432	3.19	68,386,825	3.00
附賣回票券及債券投資	785,170	1.80	344,662	1.65
應收承購帳款—無追索權	13,125,958	2.30	22,162,301	2.93
貼現及放款	1,007,947,036	2.20	943,349,657	2.28
應收信用卡款	22,252,480	7.65	20,213,698	9.64
備供出售金融資產—債券	121,564,779	1.89	96,408,252	1.81
持有至到期日金融資產	5,302,627	1.83	5,706,758	1.80
無活絡市場之債務工具投資	1,232,899	4.28	939,345	3.38
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	66,482,411	1.44	59,915,974	0.78
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	34,122,850	4.79	12,872,838	3.85
附買回票券及債券負債	6,847,022	1.46	9,283,671	1.38
活期存款	405,655,003	0.19	323,757,042	0.23
活期儲蓄存款	439,489,788	0.29	379,816,204	0.35
定期存款	332,520,218	1.23	329,334,043	1.46
定期儲蓄存款	268,519,001	1.22	260,854,565	1.35
可轉讓定期存單	1,339,189	0.50	1,331,059	0.54
應付金融債券	44,209,618	1.89	51,277,116	1.66
結構型商品所收本金	805,719	1.73	1,050,916	3.01



格式 R

		單位：新臺幣仟元			105/6 匯率	32.2860	104/6 匯率	30.9130
		2016 年 6 月 30 日			2015 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	
美元	19,387	19,387	625,929	人民幣	752,700	121,282	3,749,190	
新加坡幣	5,160	3,823	123,429	美元	79,330	79,330	2,452,328	
港幣	21,338	2,750	88,787	歐元	7,073	7,917	244,738	
人民幣	12,959	1,948	62,829	英鎊	4,727	7,436	229,869	
歐元	1,587	1,763	56,920	港幣	45,174	5,827	180,130	

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 105 年 1 月 1 日至 105 年 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	價格決定之依據	取得之目的及情形	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 105.06.30 已支付 \$ 1,256,365	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 105.06.30 已支付美金 5,716 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 105.06.30 已支付 123,240	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

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：72,628,830 仟股

持有股數佔總股數比例：100%



股權設質情形：無