

(格式一)

玉山商業銀行股份有限公司
 個體資產負債表
 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	105年12月31日		104年12月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 32,880,573	2	\$ 33,547,423	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	62,075,445	3	62,084,691	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	366,077,137	20	348,549,110	20
12500	附賣回票券及債券投資	173,470	-	896,844	-
13000	應收款項—淨額	75,532,825	4	71,501,225	4
13500	貼現及放款—淨額	1,098,470,520	60	1,011,082,173	58
14000	備供出售金融資產—淨額	139,242,383	8	129,769,543	8
14500	持有至到期日金融資產—淨額	2,475,695	-	5,289,839	-
15000	採用權益法之投資—淨額	12,115,047	1	7,772,615	1
15500	其他金融資產—淨額	23,301,821	1	40,061,689	2
18500	不動產及設備—淨額	23,525,277	1	21,917,599	1
18700	投資性不動產—淨額	389,753	-	689,475	-
19000	無形資產—淨額	4,643,445	-	4,489,317	-
19300	遞延所得稅資產	238,352	-	456,850	-
19500	其他資產—淨額	<u>3,332,967</u>	-	<u>4,752,229</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,844,474,710</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,742,860,622</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 51,419,462	3	\$ 69,855,781	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,091,703	2	35,836,236	2
22500	附買回票券及債券負債	8,881,723	1	8,034,391	-
23000	應付款項	23,037,241	1	17,787,661	1
23200	本期所得稅負債	1,219,735	-	938,180	-
23500	存款及匯款	1,540,002,824	83	1,443,839,901	83
24000	應付金融債券	42,250,000	3	44,950,000	3
25500	其他金融負債	6,200,448	-	760,791	-
25600	負債準備	409,738	-	472,255	-
29300	遞延所得稅負債	913,495	-	1,254,631	-
29500	其他負債	<u>1,677,450</u>	-	<u>1,606,241</u>	-
20000	負債總計	<u>1,718,103,819</u>	<u>93</u>	<u>1,625,336,068</u>	<u>93</u>
	股 本				
31101	普通股股本	<u>72,628,830</u>	<u>4</u>	<u>66,840,000</u>	<u>4</u>
	資本公積				
31501	股本溢價	19,491,100	1	18,803,652	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	<u>346,198</u>	-	<u>334,938</u>	-
31500	資本公積總計	<u>19,837,781</u>	<u>1</u>	<u>19,139,073</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	20,721,566	1	17,204,363	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	<u>13,056,168</u>	<u>1</u>	<u>11,724,011</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>33,861,600</u>	<u>2</u>	<u>29,012,240</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>42,680</u>	-	<u>1,399,997</u>	-
36000	共同控制下前手權益	-	-	<u>1,133,244</u>	-
30000	權益總計	<u>126,370,891</u>	<u>7</u>	<u>117,524,554</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,844,474,710</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,742,860,622</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 105 年及 104 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		105年度		104年度 (重編後)		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	\$ 27,972,962	73	\$ 28,556,372	78	(2)
51000	利息費用	(10,390,621)	(27)	(11,906,479)	(32)	(13)
49010	利息淨收益	<u>17,582,341</u>	<u>46</u>	<u>16,649,893</u>	<u>46</u>	<u>6</u>
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	14,784,916	38	13,008,072	36	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5,459,684	14	7,023,386	19	(22)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	336,274	1	323,265	1	4
49600	兌換損益	753,608	2	(830,824)	(3)	191
49700	資產減損迴轉利益(減損損失)	(125)	-	180	-	(169)
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(540,566)	(1)	62,398	-	(966)
49899	其他利息以外淨損益	<u>119,187</u>	<u>-</u>	<u>337,276</u>	<u>1</u>	<u>(65)</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>20,912,978</u>	<u>54</u>	<u>19,923,753</u>	<u>54</u>	<u>5</u>
4xxxx	淨收益	<u>38,495,319</u>	<u>100</u>	<u>36,573,646</u>	<u>100</u>	<u>5</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(2,364,936)	(6)	(3,482,751)	(10)	(32)
	營業費用					
58500	員工福利費用	(9,227,481)	(24)	(8,320,021)	(23)	11
59000	折舊及攤銷費用	(1,236,264)	(3)	(1,072,325)	(3)	15
59500	其他業務及管理費用	(9,948,649)	(26)	(9,133,640)	(25)	9
58400	營業費用合計	(20,412,394)	(53)	(18,525,986)	(51)	10
61001	稅前淨利	\$ 15,717,989	41	\$ 14,564,909	39	8
61003	所得稅費用	(2,306,638)	(6)	(1,897,627)	(5)	22
64000	本年度淨利	<u>13,411,351</u>	<u>35</u>	<u>12,667,282</u>	<u>34</u>	<u>6</u>
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	23,432	-	(126,150)	-	119
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(46,523)	-	(85,103)	-	(45)
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	(1,729)	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	33	-	(100)
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(24,820)	-	(211,220)	-	(88)
	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	(541,284)	(1)	428,871	1	(226)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(312,771)	(1)	(2,586)	-	11,995
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	(934,203)	(2)	168,628	-	(654)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>241,126</u>	<u>-</u>	(97,228)	<u>-</u>	<u>348</u>
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(1,547,132)	(4)	497,685	1	(411)
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	(1,571,952)	(4)	286,465	1	(649)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,839,399</u>	<u>31</u>	<u>\$ 12,953,747</u>	<u>35</u>	<u>(9)</u>
67500	基本每股盈餘	\$ 1.85		\$ 1.76		

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

(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12月31日		104年12月31日	
	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	\$ 2,475,695	\$ 2,474,808	\$ 5,289,839	\$ 5,324,005
無活絡市場之債務工具 投資	1,291,160	1,295,901	987,000	1,014,969
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	42,250,000	43,144,233	44,950,000	45,355,540

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105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	\$ 2,474,808	\$ 2,122,514	\$ 352,294	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	1,295,901	-	1,295,901	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	43,144,233	-	43,144,233	-

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	-

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。

(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 年及 104 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174% 至 1.870% 及 0.233% 至 1.960%，美金分別為 0.670% 至 2.602% 及 0.410% 至 2.633%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，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。

(三) 本公司 105 年及 104 年 12 月 31 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>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	\$ 331,154	\$ 331,154	\$ -	\$ -
其 他	253,172,081	-	253,172,081	-
原始認列時指 定透過損益 按公允價值 衡量者	103,473,764	11,137,503	92,336,261	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,493,793	4,493,793	-	-
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	33,425,677	-	33,425,677	-
<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	9,100,138	57,132	9,043,006	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	8,666,026	-	8,666,026	-

	104年12月31日				
	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$ 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	-	-



(四) 本公司 105 及 104 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：

105 年度

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

104 年度

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	
資 產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 15,201)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038

(以下空白)

(格式 E)

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	105年12月31日			104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 海洋水運業	\$ 6,919,876	5.48	集團 D 有線電信業	\$ 7,611,950	6.48
2	集團 B 鋼鐵冶煉業	6,092,623	4.82	集團 A 海洋水運業	7,200,676	6.13
3	集團 C 企業總管理機構	5,851,503	4.63	集團 C 企業總管理機構	6,423,566	5.47
4	集團 D 有線電信業	5,776,779	4.57	集團 B 鋼鐵冶煉業	6,111,810	5.20
5	集團 E 電腦製造業	4,822,651	3.82	集團 K 液晶面板及其組件製造業	4,714,232	4.01
6	集團 F 企業總管理機構	4,657,864	3.69	集團 L 石油化工原料製造業	4,402,324	3.75
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批 發業	4,469,393	3.54	集團 M 企業總管理機構	4,227,595	3.60
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零 售業	4,291,393	3.40	集團 I 不動產開發業	4,176,737	3.55
9	集團 I 不動產開發業	4,173,044	3.30	集團 E 電腦製造業	4,159,073	3.54
10	集團 J 商品經紀業	3,781,547	2.99	集團 N 電腦製造業	3,980,545	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)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

105 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	\$1,163,048,139	\$ 26,512,574	\$ 39,134,410	\$ 72,854,863	\$1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	(748,830,017)	(44,079,849)	23,030,878	120,583,620
淨值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.5

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

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 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	\$ 8,160,386	\$ 273,841	\$ 157,871	\$ 985,896	\$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	(394,249)	(642,151)	(997,091)	(150,057)	(2,183,548)
淨值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,934.93)

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)

- 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12月31日	104年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.88	0.89
	稅 後	0.75	0.77
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.89	13.07
	稅 後	11.00	11.36
純	益 率	34.84	34.64

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. 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)

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

105年12月31日

	合計	距到期日期間金額					
		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	\$ 1,486,184,432	\$ 332,323,100	\$ 89,891,073	\$ 127,067,152	\$ 142,140,794	\$ 234,795,288	\$ 559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

104年12月31日

	合計	距到期日期間金額					
		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)

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12月31日

	合計	距到期日期間金額				
		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	\$ 16,935,131	\$ 5,183,464	\$ 2,373,940	\$ 2,205,021	\$ 1,679,379	\$ 5,493,327
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301

104年12月31日

	合計	距到期日期間金額				
		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

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		105年12月31日		
		本 公 司	合 併	
自 有 資 本	普通股權益	\$ 117,217,039	\$ 119,481,671	
	其他第一類資本	14,031,679	17,294,464	
	第二類資本	43,688,237	51,570,494	
	自有資本	174,936,955	188,346,629	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	1,183,636,579	1,232,534,478
		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	58,867,763	60,688,275
		進階衡量法	-	-
	市 場 風 險	標準法	33,630,263	34,100,088
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,327,322,841	
資本適足率(%)		13.71	14.19	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.19	9.00	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		10.28	10.30	
槓桿比率(%)		6.69	6.84	

分 析 項 目		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	

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

105 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：105 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 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 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
活期性存款	913,948,020	837,643,115
活期性存款比率	59.37%	58.05%
定期性存款	625,399,227	605,377,478
定期性存款比率	40.63%	41.95%
外匯存款	394,021,155	342,643,672
外匯存款比率	25.60%	23.75%

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 12 月 31 日存款總餘額分別為 1,539,347,247 仟元及 1,442,980,593 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 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日
中小企業放款	294,654,830	263,837,803
中小企業放款比率	26.50%	25.77%
消費者貸款	274,974,508	263,123,920
消費者貸款比率	24.73%	25.70%

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 12 月 31 日放款總額分別為 1,111,953,467 仟元及 1,023,749,970 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)

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	105年度		104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				
一存放銀行同業	\$ 39,844,265	2.36	\$ 59,511,220	2.93
拆借銀行同業	10,171,982	0.74	6,681,721	0.35
存放央行	59,411,896	0.22	33,864,826	0.5
持有供交易之金融資產－債券	1,674,082	3.35	2,767,626	2.95
持有供交易之金融資產－票券	273,102,409	0.54	231,375,304	0.78
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	99,493,783	3.37	76,839,968	2.9
附賣回票券及債券投資	602,251	1.85	702,384	1.57
應收承購帳款－無追索權	11,123,273	1.92	21,089,250	2.85
貼現及放款	1,039,083,500	2.13	977,956,492	2.26
應收信用卡款	23,474,219	7.38	21,139,260	8.74
備供出售金融資產－債券	127,152,821	1.93	102,689,087	1.85
持有至到期日金融資產	4,599,937	1.67	5,453,967	1.81
無活絡市場之債務工具投資	1,262,056	4.16	1,138,592	3.52
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款				
透過損益按公允價值衡量之金融	73,068,765	1.15	66,011,026	1.04
負債	33,856,974	4.80	13,829,905	4.55
附買回票券及債券負債	6,834,695	1.38	8,602,101	1.35
活期存款	411,269,563	0.16	335,900,445	0.23
活期儲蓄存款	448,990,458	0.24	392,693,786	0.35
定期存款	333,509,091	1.17	339,279,053	1.35
定期儲蓄存款	267,524,611	1.17	263,520,312	1.34
可轉讓定期存單	1,824,761	0.46	1,277,789	0.53
應付金融債券	44,001,909	1.85	43,825,302	1.89
結構型商品所收本金	3,279,728	0.88	955,072	2.98

(格式 C、D)

玉山商業銀行股份有限公司
資產負債表-逾期放款及逾期帳款
民國 105 年 12 月 31 日



單位：新臺幣仟元，%

年	月	業	務	別	項	105年12月31日				104年12月31日			
						逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	備抵呆帳金額 (註3)	備抵率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	備抵呆帳金額 (註3)	備抵率 (註3)
		企業	擔保			\$ 411,832	\$ 258,887,774	\$ 2,847,198	691.35	\$ 266,386	\$ 221,321,993	\$ 2,503,664	939.86
		金融	無擔保			219,654	297,017,890	3,459,253	1,574.86	298,980	291,569,057	3,570,578	1,194.25
			住宅抵押貸款(註4)			489,821	276,059,502	3,969,853	810.47	285,813	267,915,888	3,857,602	1,349.69
		消費	現金卡			188	3,767	1,596	848.94	139	5,214	2,074	1,492.09
			小額純信用貸款(註5)			601,347	91,293,797	1,098,611	182.69	446,685	79,921,836	968,052	216.72
		金融	其他擔保			362,778	181,905,038	1,859,213	512.49	44,531	155,768,150	1,586,815	3,563.39
			其(註6)無擔保			26,871	6,785,699	69,561	258.87	7,914	7,247,832	74,430	940.49
		放款業務合計				2,112,491	1,111,953,467	13,305,285	629.84	1,350,448	1,023,749,970	12,563,215	930.30
		信用卡業務				147,276	55,698,347	1,232,146	836.62	106,804	45,537,607	1,422,107	1,331.51
		無追索權之應收帳款承購業務(註7)				177	12,186,866	148,566	83.93559	-	17,750,474	246,795	-
		經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)											
		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)											
		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)											
		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)											
		備抵呆帳金額											
		逾期放款比率				23.148							32.783
		逾期放款比率				88.011							118.316
		逾期放款比率				996.008							906.398
		逾期放款比率				1,190,354							1,186,792

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09444000378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：放款備抵呆帳率=放款所提列之備抵呆帳金額+逾期放款總額；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097000318940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)	2016年12月31日				2015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	172,583	172,583	5,570,807	美元	78,854	78,854	2,594,297	
人民幣	580,030	83,050	2,680,771	人民幣	294,285	44,695	1,470,466	
歐元	31,842	33,466	1,080,249	港幣	66,076	8,525	280,473	
日圓	3,410,252	29,135	940,449	日圓	503,397	4,180	137,522	
南非幣	66,286	4,863	156,973	歐元	2,661	2,907	95,640	

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 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	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人者，其前次移轉資料	價格參考	決定之依據	取得使用之目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	\$1,592,000 (註)	截至 105.12.31 已支付 \$1,432,800	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 105.12.31 已支付美金 7,735 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 105.12.31 已支付 164,320	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	

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。



(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併持股情形
民國105年11月31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	年底投資金額	帳面金額	本年度投資損益	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)	
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	\$ 2,000	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	9,000	9,000	2,941	1,377	1,377	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	108,954	108,954	33,251	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	75,000	75,000	5,966	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	50,000	50,000	-	5,000	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業務	21,355	21,355	1,272	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	2,607	2,607	311	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	18,000	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	238,701	238,701	20,217	8,650	8,650	64.07
	聯合商業銀行	東埔寮	商業銀行業	2,310,299	2,310,299	492,704	28	28	75.00
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	9,566,047	9,566,047	68,079	-	-	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	18,171	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	218,951	218,951	4,056	5,013	5,013	4.82
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	9,000	9,000	-	900	900	2.16

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。

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

