

(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114年9月30日暨113年12月31日及9月30日

單位：新臺幣仟元

資 產		114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日		負債及權益		114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	44,715,801	1	55,994,111	1	58,882,448	2	21000	央行及銀行同業存款	93,102,551	2	76,812,969	2	48,806,764	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	307,139,882	7	259,769,497	7	237,497,735	6	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	77,284,904	2	91,110,082	2	83,958,132	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	256,064,121	6	275,226,180	7	254,424,890	7	22300	避險之金融負債—淨額	1,759,220	-	79,543	-	234,307	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	328,896,403	8	348,471,890	9	339,842,516	9	22500	附買回票券及債券負債	21,376,023	1	31,987,684	1	28,835,867	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	483,670,839	12	482,799,928	12	422,431,330	11	23000	應付款項	46,532,422	1	37,800,131	1	44,139,022	1
12300	避險之金融資產—淨額	14,285	-	81,705	-	627	-	23200	本期所得稅負債	1,813,754	-	2,333,706	-	2,338,993	-
12500	附買回票券及債券投資	27,411,750	1	29,266,642	1	33,966,985	1	23500	存款及匯款	3,477,095,501	83	3,272,825,442	83	3,172,664,816	85
13000	應收款項—淨額	146,926,438	4	131,923,188	3	140,765,573	4	24000	應付金融債券	21,510,000	1	38,650,000	1	39,750,000	1
13200	本期所得稅資產	604,378	-	431,316	-	474,655	-	25500	其他金融負債(說明2)	116,757,124	3	108,561,133	3	109,616,083	3
13300	待出售資產—淨額	0	-	0	-	102,366	-	25600	負債準備	1,054,103	-	955,989	-	973,041	-
13500	貼現及放款—淨額	2,465,369,863	59	2,252,925,118	57	2,218,897,985	59	26000	租賃負債	4,753,849	-	4,002,019	-	4,033,636	-
15000	採用權益法之投資—淨額	16,699,146	-	17,656,258	1	16,725,281	-	29300	遞延所得稅負債	2,315,317	-	2,813,113	-	2,499,974	-
15500	其他金融資產—淨額(說明1)	5,420,680	-	8,374,340	-	8,445,196	-	29500	其他負債	5,532,463	-	4,146,612	-	5,161,691	-
18500	不動產及設備—淨額	30,544,156	1	30,842,926	1	30,817,805	1	20000	負債總計	3,870,887,231	93	3,672,078,423	93	3,543,012,326	94
18600	使用權資產	7,409,765	-	6,682,508	-	6,752,145	-		歸屬於母公司業主之權益						
18700	投資性不動產—淨額	813,051	-	703,511	-	669,428	-	31100	股本	146,320,000	4	129,929,000	4	129,929,000	3
19000	無形資產—淨額	5,286,289	-	5,116,116	-	5,041,042	-	31101	普通股	146,320,000	4	129,929,000	4	129,929,000	3
19300	遞延所得稅資產—淨額	3,130,229	-	2,921,968	-	2,498,683	-	31500	資本公積	36,348,556	1	35,576,739	1	35,433,876	1
19500	其他資產—淨額	21,536,972	1	22,396,682	1	18,414,989	-	32000	保留盈餘	93,784,082	2	88,673,971	2	83,255,931	2
								32001	法定盈餘公積	67,959,235	2	60,083,612	1	60,083,611	2
								32003	特別盈餘公積	302,853	-	2,336,672	-	2,336,673	-
								32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	25,521,994	1	26,253,687	1	20,835,647	1
								32500	其他權益	4,314,179	-	5,325,751	-	5,020,546	-
								30000	權益總計	280,766,817	7	259,505,461	7	253,639,353	6
10000	資產總計	4,151,654,048	100	3,931,583,884	100	3,796,651,679	100		負債及權益總計	4,151,654,048	100	3,931,583,884	100	3,796,651,679	100

董事長:黃男州

經理人:林隆政

會計主管:柯治宏

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	25,885,600	117	25,010,900	120	75,719,205	121	70,766,741	132
51000	減：利息費用	(15,897,423)	(72)	(16,711,296)	(80)	(47,360,442)	(76)	(47,149,484)	(88)
49010	利息淨收益	9,988,177	45	8,299,604	40	28,358,763	45	23,617,257	44
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	6,881,726	32	6,244,074	29	19,340,421	32	17,563,994	34
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,849,178	17	4,147,048	20	10,918,876	17	8,608,998	16
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	840,454	4	952,483	5	1,749,904	3	1,335,402	2
49600	兌換損益	262,096	1	1,025,138	5	1,178,228	2	1,747,980	3
49700	資產減損損失(迴轉利益)	(2,101)	-	(10,265)	-	15,037	-	(9,753)	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	156,874	1	177,432	1	720,065	1	576,917	1
49899	其他利息以外淨收益	68,385	-	23,411	-	175,818	-	94,715	-
4xxxx	淨收益	22,044,789	100	20,858,925	100	62,457,112	100	53,535,510	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(2,204,351)	(10)	(1,631,923)	(8)	(4,138,987)	(7)	(3,197,496)	(6)
	營業費用								
58500	員工福利費用	(4,643,712)	(21)	(4,366,261)	(21)	(12,873,103)	(21)	(11,485,314)	(21)
59000	折舊及攤銷費用	(776,553)	(4)	(789,652)	(4)	(2,338,409)	(4)	(2,399,216)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(4,906,630)	(22)	(4,693,762)	(23)	(13,726,342)	(22)	(13,046,845)	(24)
61001	稅前淨利(淨損)	9,513,543	43	9,377,327	44	29,380,271	46	23,406,639	45
61003	所得稅(費用)利益	(1,177,152)	(5)	(1,453,242)	(7)	(4,151,454)	(7)	(3,919,181)	(7)
64000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	8,336,391	38	7,924,085	37	25,228,817	39	19,487,458	38
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利(淨損)	8,336,391	38	7,924,085	37	25,228,817	39	19,487,458	38
	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	701,732	3	(539,100)	(3)	(456,010)	(1)	3,424,752	6
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	50,482	-	(167,113)	(1)	(384,940)	(1)	378,980	1
65207	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)	757	-	3,139	-	2,968	-	3,550	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	(49,544)	-	(4,717)	-	(17,602)	-	90,586	-
	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	1,080,581	5	(467,937)	(2)	(2,923,255)	(5)	1,313,092	2
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)	166,101	1	121,940	1	(1,652,395)	(3)	825,920	2
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	493,491	2	4,227,372	20	4,274,841	7	3,327,004	6
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	-	-	-	-	-	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)及	-	-	-	-	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)	(95,911)	-	(492,401)	(2)	417,116	1	(962,939)	(2)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,347,689	11	2,681,183	13	(739,277)	(2)	8,400,945	15
66000	本期綜合損益總額	10,684,080	49	10,605,268	50	24,489,540	37	27,888,403	53
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	8,336,391	38	7,924,085	37	25,228,817	39	19,487,458	38
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	10,684,080	49	10,605,268	50	24,489,540	37	27,888,403	53
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
	每股盈餘(說明3)								
	基本每股盈餘	0.57		0.54		1.72		1.33	

董事長：黃男州

經理人：林隆政

會計主管：柯治宏

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 E)

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	114年9月30日			113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 不動產開發業	\$ 12,428,060	4.43	集團 A 不動產開發業	\$ 10,046,700	3.96
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	11,031,993	3.93	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,541,894	3.37
3	集團 C 砂、石採取及其他礦業	10,772,417	3.84	集團 F 不動產租賃業	8,442,800	3.33
4	集團 D 汽車租賃業	9,822,066	3.50	集團 D 汽車租賃業	8,428,629	3.32
5	集團 E 其他控股業	9,116,207	3.25	集團 H 企業總管理機構	7,856,015	3.10
6	集團 F 不動產租賃業	8,124,000	2.89	公司 K 不動產租賃業	7,296,713	2.88
7	集團 G 電腦製造業	7,971,939	2.84	集團 C 砂、石採取及其他礦業	7,051,076	2.78
8	集團 H 企業總管理機構	7,838,837	2.79	集團 I 積體電路製造業	6,223,953	2.45
9	集團 I 積體電路製造業	7,804,803	2.78	集團 L 其他電腦週邊設備製造業	6,000,000	2.37
10	集團 J 電腦製造業	7,468,217	2.66	集團 G 電腦製造業	5,802,837	2.29

- 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，%

114 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	\$ 2,466,620,221	\$ 75,622,648	\$ 49,719,370	\$ 98,568,918	\$ 2,690,531,157
利率敏感性負債	1,874,331,637	189,368,585	294,658,702	116,941,869	2,475,300,793
利率敏感性缺口	592,288,584	(113,745,937)	(244,939,332)	(18,372,951)	215,230,364
淨 值					233,050,560
利率敏感性資產與負債比率					108.70
利率敏感性缺口與淨值比率					92.35

113 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	\$ 2,228,679,682	\$ 109,790,258	\$ 38,450,387	\$ 118,460,511	\$ 2,495,380,838
利率敏感性負債	1,739,830,662	152,195,124	249,924,888	111,287,004	2,253,237,678
利率敏感性缺口	488,849,020	(42,404,866)	(211,474,501)	7,173,507	242,143,160
淨 值					215,929,043
利率敏感性資產與負債比率					110.75
利率敏感性缺口與淨值比率					112.14

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，%

114 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	\$ 18,165,846	\$ 2,140,012	\$ 1,184,061	\$ 7,110,607	\$ 28,600,526
利率敏感性負債	26,657,595	4,352,939	3,434,543	2,177,858	36,622,935
利率敏感性缺口	(8,491,749)	(2,212,927)	(2,250,482)	4,932,749	(8,022,409)
淨 值					544,628
利率敏感性資產與負債比率					78.09
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,473.01)

113 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	\$ 17,284,747	\$ 1,637,259	\$ 1,886,796	\$ 4,770,672	\$ 25,579,474
利率敏感性負債	23,120,740	3,987,441	4,387,167	1,693,828	33,189,176
利率敏感性缺口	(5,835,993)	(2,350,182)	(2,500,371)	3,076,844	(7,609,702)
淨 值					331,194
利率敏感性資產與負債比率					77.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,297.66)

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	114年9月30日	113年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.97	0.85
	稅 後	0.83	0.71
淨 值 報 酬 率	稅 前	14.50	12.93
	稅 後	12.45	10.76
純	益 率	40.39	36.40

- 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

114年9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	\$ 3,231,541,732	\$ 391,610,126	\$ 305,335,452	\$ 189,366,637	\$ 161,238,115	\$ 253,218,723	\$1,930,772,679
主要到期資金流出	3,925,910,620	147,295,770	188,946,456	457,888,984	513,108,750	906,585,963	1,712,084,697
期距缺口	(694,368,888)	244,314,356	116,388,996	(268,522,347)	(351,870,635)	(653,367,240)	218,687,982

113年9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	\$ 3,023,258,317	\$ 363,648,978	\$ 258,876,962	\$ 194,865,307	\$ 151,198,958	\$ 214,806,792	\$1,839,861,320
主要到期資金流出	3,676,111,401	136,452,915	164,726,407	437,784,452	502,927,181	855,071,656	1,579,148,790
期距缺口	(652,853,084)	227,196,063	94,150,555	(242,919,145)	(351,728,223)	(640,264,864)	260,712,530

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

114 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	\$ 62,881,041	\$ 13,291,237	\$ 13,586,905	\$ 8,155,747	\$ 9,355,197	\$ 18,491,955	
主要到期資金流出	73,614,226	17,792,185	19,325,859	12,332,941	16,466,724	7,696,517	
期距缺口	(10,733,185)	(4,500,948)	(5,738,954)	(4,177,194)	(7,111,527)	10,795,438	

113 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	\$ 60,827,093	\$ 14,546,141	\$ 13,477,244	\$ 6,693,000	\$ 10,623,602	\$ 15,487,106	
主要到期資金流出	71,056,676	17,679,486	18,773,343	10,636,678	18,002,605	5,964,564	
期距缺口	(10,229,583)	(3,133,345)	(5,296,099)	(3,943,678)	(7,379,003)	9,522,542	

註：1. 本表係指全行美金之金額。

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

114 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	\$ 17,936,507	\$ 3,321,868	\$ 3,547,733	\$ 2,420,501	\$ 2,466,310	\$ 6,180,095	
主要到期資金流出	19,302,537	6,448,316	5,445,078	2,505,831	3,092,852	1,810,460	
期距缺口	(1,366,030)	(3,126,448)	(1,897,345)	(85,330)	(626,542)	4,369,635	

113 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	\$ 15,532,794	\$ 3,568,355	\$ 2,802,551	\$ 1,201,925	\$ 2,496,303	\$ 5,463,660	
主要到期資金流出	16,601,808	4,990,413	4,920,103	2,210,444	2,822,266	1,658,582	
期距缺口	(1,069,014)	(1,422,058)	(2,117,552)	(1,008,519)	(325,963)	3,805,078	

(格式 I)

資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣仟元

年 度(說明 2)		114 年 9 月 30 日	113 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

114 年 9 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：114 年 9 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			
		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：新臺幣仟元，%

	114 年 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
活期性存款	1,661,709,266	1,538,381,119
活期性存款比率	47.82%	48.51%
定期性存款	1,813,151,152	1,632,708,572
定期性存款比率	52.18%	51.49%
外匯存款	1,124,210,298	1,033,607,564
外匯存款比率	32.35%	32.59%

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。
(114 年及 113 年 9 月 30 日存款總餘額分別為 3,474,860,418 仟元及 3,171,089,690 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，%

	114 年 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
中小企業放款	651,320,609	597,810,806
中小企業放款比率	26.10%	26.61%
消費者貸款	706,149,606	670,027,362
消費者貸款比率	28.30%	29.82%

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。(114 年及 113 年 9 月 30 日放款總額分別為 2,495,387,999 仟元及 2,246,833,743 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。

	114年1月1日至9月30日			113年1月1日至9月30日		
	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	利	率	%
<u>孳息資產</u>						
現金及約當現金、其他金						
融資資產—存放銀行同業	\$	36,494,174	2.26	\$	32,466,504	2.85
拆借銀行同業		120,261,036	3.75		104,223,455	5.28
存放央行		91,780,192	0.99		75,758,989	0.96
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產—債券		71,452,133	4.75		102,139,251	0.76
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產—票券		153,722,956	1.67		135,809,039	1.49
附賣回票券及債券投資		27,441,826	3.61		15,038,278	2.58
應收承購帳款—無追索權		5,352,483	4.92		3,817,474	6.06
貼現及放款		2,346,670,375	2.92		2,142,542,237	2.94
應收信用卡款		32,284,541	6.87		30,930,543	6.83
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之債務工具投						
資		312,143,236	3.13		338,716,124	3.25
按攤銷後成本衡量之債務						
工具投資		495,916,091	2.35		433,731,273	2.05
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		84,683,006	2.74		66,178,173	3.55
透過損益按公允價值衡量						
之金融負債		55,188,817	4.72		57,054,397	4.73
附買回票券及債券負債		29,740,548	4.37		24,255,648	4.53
活期存款		761,097,484	0.63		704,281,706	0.66
活期儲蓄存款		828,276,598	0.71		792,232,074	0.68
定期存款		1,171,544,431	2.95		1,074,551,076	3.40
定期儲蓄存款		558,932,210	1.68		493,899,980	1.62
可轉讓定期存單		17,649,141	4.35		20,111,290	4.75
應付金融債券		32,172,161	1.65		38,764,599	1.57
結構型商品所收本金		107,102,300	2.50		100,387,717	2.52
租賃負債		4,367,129	1.54		4,150,411	1.38

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
民國114年9月30日

年 業 務 別 項 目	114年9月30日					113年9月30日				
	逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	逾放比率 (註3)	備抵呆帳金額 (註4)	備抵呆帳比率 (註5)	逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	逾放比率 (註3)	備抵呆帳金額 (註4)	備抵呆帳比率 (註5)
企業金融	\$ 1,042,624	\$ 512,523,223	0.20	\$ 5,809,059	1.13	\$ 1,538,786	\$ 499,867,016	0.31	\$ 6,254,607	1.25
金融	288,983	746,983,267	0.04	8,043,420	1.07	203,312	589,613,524	0.03	6,457,122	1.09
住宅抵押貸款(註4)	415,017	620,194,534	0.07	9,256,862	1.49	408,568	606,020,984	0.07	8,981,711	1.48
現金卡	-	263	-	-	-	-	366	-	6	-
消費金融	1,537,598	146,094,860	1.05	2,067,504	1.41	1,210,746	127,126,171	0.95	1,862,592	1.46
其他擔保	458,640	459,155,669	0.10	4,747,106	1.03	281,330	419,169,078	0.07	4,312,733	1.03
(註6)無擔保	-	10,436,183	-	117,969	-	-	5,036,604	-	57,243	-
放款業務合計	3,742,862	2,495,387,999	0.15	30,041,924	1.21	3,642,742	2,246,833,743	0.16	27,926,014	1.24
信用卡業務	417,032	112,902,794	0.37	1,270,250	1.13	312,990	104,945,932	0.30	748,959	0.71
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	12,441,803	-	147,146	-	-	10,251,725	-	140,785	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)	-	-	1,359	-	-	-	-	1,823	-	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註8)	-	-	5,896	-	-	-	-	7,662	-	-
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)	-	-	1,579,013	-	-	-	-	1,259,563	-	-
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)	-	-	1,435,214	-	-	-	-	1,457,706	-	-

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；逾期放款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期放款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期放款比率=應收帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳比率=放款所提列之備抵呆帳金額÷放款總額；應收帳款備抵呆帳比率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期放款金額。

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指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號及105年9月20日金管銀法字第105000134790號函揭露。

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：外幣仟元，新臺幣仟元

	114 年 9 月 30 日			113 年 9 月 30 日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位(市場風險)	美元	57,165	1,742,103	港幣	363,933	1,483,542
	日圓	2,143,767	441,308	美元	16,759	530,540
	新加坡幣	15,581	368,138	澳幣	22,480	493,311
	人民幣	82,828	353,876	歐元	7,303	258,448
	澳幣	14,677	295,303	英鎊	5,911	250,787

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



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 113 年 10 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	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象與公司之關係	其前次移轉資料金額	價格決定之參考	依據	取得之目的	及情形	其他約定事項
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15 114.06.09	\$ 500,086 (註1)	截至 114.09.30 已支付 \$ 500,086	八建設開發股份有限公司	-	-	\$ -	鑑價報告	本行自有行舍使用	-	-	無
玉山銀行	桃園小槍溪行舍	111.08.19 113.12.21	312,858 (註2)	截至 114.09.30 已支付 \$ 312,858	楊○○、楊○○及楊○○	-	-	-	鑑價報告	本行自有行舍使用	-	-	無

註 1：原始交易金額 500,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 86 仟元。

註 2：原始交易金額 308,000 仟元及因應產權登記面積增加，金額增加 4,858 仟元。

重大資產買賣處分情形

五山商業銀行股份有限公司
 處分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 114 年 11 月 1 日至 9 月 30 日

單位：除另有註明外，
 係新臺幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考	其他約定事項
							無此情形						

(格式 L)

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱 (說明 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股股數(說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
免予揭露										

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、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，均應予計入。

3、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本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「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。

(2)「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工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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: 14,632,000 仟股

持有股數佔總股數比例:100%

股權設質情形:無