

資產負債表（期中）
中華民國102年9月30日暨民國101年12月31日及9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		負債及權益		102年9月30日		101年12月31日		101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	15,022,916	1	23,068,127	2	22,618,140	2	21000	央行及銀行同業存款	60,623,484	5	46,662,824	4	45,259,757	4
11500	存放央行及拆借銀行同業	56,095,213	4	55,855,963	5	46,285,507	4	21500	央行及同業融資	0	0	0	0	0	0
12000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	267,108,716	20	61,246,430	5	62,185,602	5	22000	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	8,063,556	1	6,978,757	1	8,194,193	1
14000	備供出售金融資產	71,628,470	6	76,155,007	6	54,092,268	5	22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0	0
12300	避險之衍生金融資產	0	0	0	0	0	0	22500	附買回票券及債券負債	4,134,441	0	4,957,725	0	5,886,658	0
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	210,863	0	11,196	0	23000	應付款項	18,993,200	1	21,307,584	2	24,239,487	2
13000	應收款項淨額	49,023,217	4	44,058,947	4	43,870,676	4	23200	當期所得稅負債	166,573	0	826,344	0	714,089	0
13200	當期所得稅資產	152,340	0	159,455	0	165,318	0	23300	與待出售資產直接相關之 負債	0	0	0	0	0	0
13300	待出售資產	0	0	0	0	0	0	23500	存款及匯款	1,091,118,621	83	1,029,974,595	83	981,322,384	82
13500	貼現及放款淨額	807,017,250	62	735,406,720	60	711,710,748	60	24000	應付金融債券	46,000,000	4	47,000,000	4	52,000,000	4
14500	持有至到期日金融資產	8,798,083	1	211,168,563	17	222,020,514	19	24500	特別股負債	0	0	0	0	0	0
15000	採用權益法之投資淨額	2,060,350	0	0	0	0	0	25500	其他金融負債（說明2）	1,692,779	0	1,412,646	0	1,970,404	0
15100	受限制資產	0	0	0	0	0	0	25600	負債準備	456,558	0	428,108	0	374,472	0
15500	其他金融資產淨額（說明1）	12,087,236	1	4,392,491	0	4,890,044	0	29300	遞延所得稅負債	775,138	0	764,038	0	736,658	0
18500	不動產及設備淨額	17,912,051	1	16,373,001	1	15,943,439	1	29500	其他負債	1,447,026	0	1,189,424	0	1,140,885	0
18700	投資性不動產淨額	1,073,049	0	2,193,125	0	2,142,033	0	20000	負債總計	1,233,471,376	94	1,161,492,045	94	1,121,838,987	94
19000	無形資產淨額	4,105,246	0	4,137,558	0	4,054,888	0		歸屬於母公司業主之權益						
19300	遞延所得稅資產淨額	159,744	0	448,281	0	406,192	0	31100	股本						
19500	其他資產淨額	1,640,563	0	1,457,072	0	1,655,579	0	31101	普通股	49,850,000	4	45,725,000	4	43,725,000	4
								31103	特別股	0	0	0	0	0	0
								31500	資本公積	12,512,056	1	12,345,531	1	11,193,654	1
									保留盈餘						
								32001	法定盈餘公積	11,595,872	1	9,442,173	1	9,442,173	1
								32003	特別盈餘公積	83,866	0	305,423	0	305,423	0
								32011	未分配盈餘（或待彌 補虧損）	6,425,577	0	6,937,999	1	5,554,440	0
								32000	其他權益	(54,303)	0	83,432	0	(7,533)	0
								32500	庫藏股票	0	0	0	0	0	0
								31000	非控制權益	0	0	0	0	0	0
								38000	權益總計	80,413,068	6	74,839,558	6	70,213,157	6
10000	資產總計	1,313,884,444	100	1,236,331,603	100	1,192,052,144	100	30000	負債及權益總計	1,313,884,444	100	1,236,331,603	100	1,192,052,144	100

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。

綜合損益表（期中）

中華民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	102 年第 3 季		101 年第 3 季		102 年 1 月至 9 月		101 年 1 月至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	5,744,267	87	5,709,541	105	16,473,130	85	16,788,700	99
51000	減：利息費用	2,369,821	36	2,354,198	43	6,916,520	36	6,962,724	41
	利息淨收益	3,374,446	51	3,355,343	62	9,556,610	49	9,825,976	58
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	2,004,513	30	1,407,148	26	5,795,167	30	3,893,327	23
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	912,082	14	506,823	9	4,114,800	21	1,261,291	7
49300	備供出售金融資產之已實現損益	30,433	1	15,407	0	166,997	1	1,613,772	9
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0	0	0	0	0	7	0
49600	兌換損益	202,732	3	107,938	2	(336,351)	(2)	345,123	2
49700	資產減損損失（迴轉利益）	(9,749)	0	31	0	(15,649)	0	(290)	0
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	10,131	0	0	0	10,131	0	0	0
49800	其他利息以外淨收益	73,583	1	48,177	1	147,917	1	108,103	1
	淨收益	6,598,171	100	5,440,867	100	19,439,622	100	17,047,309	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	429,474	7	172,920	3	1,292,540	7	1,480,277	9
	營業費用								
58500	員工福利費用	1,602,586	24	1,491,383	28	4,799,078	25	4,307,953	25
59000	折舊及攤銷費用	211,713	3	208,952	4	637,667	3	601,638	3
59500	其他業務及管理費用	1,630,180	25	1,320,930	24	4,520,510	23	3,861,702	23
	稅前淨利（淨損）	2,724,218	41	2,246,682	41	8,189,827	42	6,795,739	40
61003	所得稅（費用）利益	(433,160)	(6)	(306,195)	(5)	(1,328,832)	(6)	(1,058,494)	(6)
	繼續營業單位本期淨利（淨損）	2,291,058	35	1,940,487	36	6,860,995	36	5,737,245	34
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期淨利（淨損）	2,291,058	35	1,940,487	36	6,860,995	36	5,737,245	34
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(112,215)	(2)	(126,187)	(3)	103,571	0	(212,601)	(1)
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	(7,377)	0	217,701	4	(228,436)	(1)	438,275	2
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	0	0	0	0	0	0	0	0
65031	確定福利計畫精算損益	0	0	0	0	0	0	0	0
65043	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(27,205)	0	0	0	(27,205)	0	0	0
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	20,969	0	(2,311)	0	14,334	0	(11,650)	0
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(125,828)	(2)	89,203	1	(137,736)	(1)	214,024	1
	本期綜合損益總額	2,165,230	33	2,029,690	37	6,723,259	35	5,951,269	35
	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								
	基本及稀釋	0.46		0.41		1.38		1.20	

董事長：曾國烈 經理人：黃男州 會計主管：吳寬和
 說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

第十六條第二十二款（格式 A）

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年09月30日				101年09月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
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	132,238	132,238	-	-	201,007	201,007	-	-
債券投資	1,811,196	1,811,196	-	-	962,358	962,358	-	-
其他	217,016,893	195,071	216,821,822	-	20,145,855	40,169	20,105,686	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融資 產	40,079,562	5,376,941	34,702,621	-	35,721,066	4,375,299	31,345,767	-
備供出售金融資產	1,192,935	1,192,935	-	-	281,415	281,415	-	-
股票投資	70,435,535	61,029,442	9,373,814	32,279	53,810,853	41,522,629	11,926,441	361,783
債券投資								
其他								
負債					3,228,667	-	3,228,667	-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債								
持有供交易之金融 負債								
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量之金融負 債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8,068,826	117,563	7,945,440	5,823	5,155,316	67,611	5,087,613	92
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	8,063,556	-	8,057,733	5,823	4,965,516	-	4,965,424	92
避險之衍生金融負債								
合計	346,800,741	69,855,386	276,901,430	43,925	124,472,053	47,450,488	76,659,598	361,967

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：

(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）

自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落

差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
 - (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- 4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
 - 5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
 - 6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
 - 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

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	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,441	(618)	-			-		5,823
持有供交易之 金融資產 原始認列時指定 透過損益按公允 價值衡量之 金融資產	253,418	-	7,754			(228,893)		32,279
備供出售金融資產 避險之衍生金融資 產								
合計	259,859	(618)	7,754			(228,893)		38,102

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益列入 當期損益之 金額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			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	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債 持有供交易之金融 負債 原始認列時指定透 過損益按公允 價值衡量之金 融負債 避險之衍生金融負債	6,441	(618)					5,823
合計	6,441	(618)					5,823

(格式D)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		102年9月30日					101年9月30日				
業務別\項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	823,844	169,216,246	0.49	2,137,573	259.46	104,534	148,857,626	0.07	1,493,569	1,428.79
	無擔保	311,392	237,859,262	0.13	2,552,457	819.69	184,842	208,877,144	0.09	2,472,644	1,337.71
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	162,035	251,546,610	0.06	2,520,820	1,555.73	250,427	233,543,255	0.11	2,347,248	937.30
	現金卡	290	10,741	2.70	9,035	3,115.52	1,016	15,615	6.51	13,623	1,340.85
	小額純信用貸款(說明5)	290,564	45,093,040	0.64	535,106	184.16	550,417	34,868,821	1.58	677,240	123.04
	其他(說明6)	擔保	36,637	106,992,361	0.03	1,070,291	2,921.34	47,965	89,101,500	0.05	895,531
無擔保		49,197	5,177,240	0.95	74,843	152.13	9,915	4,439,974	0.22	45,504	458.94
放款業務合計		1,673,959	815,895,500	0.21	8,900,125	531.68	1,149,116	719,703,935	0.16	7,945,359	691.43
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		87,130	36,114,296	0.24	1,573,503	1,805.93	74,313	35,081,376	0.21	1,317,918	1,773.47
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	9,124,837	-	94,058	-	-	4,417,088	-	45,575	-

說明：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；信用卡逾期帳款係依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。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係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。

5、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。

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。

7、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟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。

(格式 E)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	102年 9 月 30 日		101年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明 1)	68,867	218,725	92,791	296,214
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 2)	549,096	1,234,916	373,075	1,126,139
合計	617,963	1,453,641	465,866	1,422,353

說明：1、依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(格式 F)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102 年 09 月 30 日			101 年 09 月 30 日		
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明 2)	授信總餘額 (說明 3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別 (說明 2)	授信總餘額 (說明 3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,888,734	9.81	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,959,346	12.76
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,720,680	9.60	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,661,113	12.34
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,159,514	7.66	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,877,415	11.22
4	集團 D 航空運輸業	5,387,008	6.70	集團 G 積體電路製造業	5,626,950	8.01
5	集團 E 企業總管理機構	4,993,220	6.21	集團 D 航空運輸業	4,673,130	6.66
6	集團 F 其他金融輔助業	4,718,894	5.87	集團 J 企業總管理機構	4,572,821	6.51
7	集團 G 積體電路製造業	3,847,328	4.78	集團 E 企業總管理機構	3,952,125	5.63
8	集團 H 紙張製造業	3,795,914	4.72	集團 H 紙張製造業	3,902,008	5.56
9	集團 I 水泥製造業	3,695,569	4.60	集團 K 鞋類製造業	3,779,251	5.38
10	集團 J 企業總管理機構	3,488,125	4.34	集團 L 石油及煤製品製造業	2,838,051	4.04

說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請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，應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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應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 G)

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣千元，%

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	938,117,822	10,239,747	10,661,712	47,383,018	1,006,402,299
利率敏感性負債	310,652,111	568,947,356	61,704,218	47,620,409	988,924,094
利率敏感性缺口	627,465,711	(558,707,609)	(51,042,506)	(237,391)	17,478,205
淨值					62,669,890
利率敏感性資產與負債比率					101.77
利率敏感性缺口與淨值比率					27.89

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且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：美金千元，%

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	5,933,985	604,605	405,563	573,803	7,517,956
利率敏感性負債	6,144,347	632,747	599,419	87,630	7,464,143
利率敏感性缺口	(210,362)	(28,142)	(193,856)	486,173	53,813
淨值					573,865
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					9.38

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且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 H）

獲利能力

單位：%

項 目		102 年 09 月 30 日	101 年 09 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.86	0.77
	稅後	0.72	0.65
淨值報酬率	稅前	14.07	13.45
	稅後	11.78	11.35
純益率		35.29	33.65

說明：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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(格式 I)

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	1,102,910,000	271,988,000	51,741,000	64,742,000	63,027,000	96,538,000	554,874,000
主要到期資金流出	1,403,345,000	52,347,000	56,986,000	140,323,000	186,239,000	260,108,000	707,342,000
期距缺口	(300,435,000)	219,641,000	(5,245,000)	(75,581,000)	(123,212,000)	(163,570,000)	(152,468,000)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 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	7,741,042	1,671,032	1,608,986	706,917	557,526	3,196,581
主要到期資金流出	8,094,868	2,572,108	2,178,087	1,247,134	1,811,993	285,546
期距缺口	(353,826)	(901,076)	(569,101)	(540,217)	(1,254,467)	2,911,035

說明：1、銀行部分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。

(格式J)

資本適足性(說明1)

單位：新臺幣千元

分析項目		102年9月30日	101年9月30日	
自有資本	普通股權益	75,395,469	66,505,202	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	33,740,824	32,254,027	
	自有資本	109,136,293	98,759,229	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	826,672,300	693,819,796
		內部評等法	-	-
		資產證券化	290,993	1,190,246
	作業風險	基本指標法	42,613,088	36,140,025
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,804,113	22,299,475
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		886,380,493	753,449,542
	資本適足率		12.31%	13.11%
普通股權益占風險性資產之比率		8.51%	8.83%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.51%	8.83%	
槓桿比率		4.93%	5.68%	

說明：1、本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依「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。

(格式 K)

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

102 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)
		無此情事					

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：○年○月○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		
		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 M)

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣千元

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	
聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	70.00%	2,060,350	10,130	26,250	0	26,250	70%	

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。

(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，%

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
活期性存款	588,532,385	493,489,374
活期性存款比率	53.97%	50.31%
定期性存款	502,004,922	487,483,615
定期性存款比率	46.03%	49.69%
外匯存款	173,654,531	140,442,901
外匯存款比率	15.92%	14.32%

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，%

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
中小企業放款	210,439,759	180,169,793
中小企業放款比率	25.79%	25.03%
消費者貸款	241,496,109	234,653,691
消費者貸款比率	29.60%	32.60%

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。

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)

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	7,550,131	0.83	\$ 5,481,580	1.54
拆借銀行同業	10,492,333	1.66	6,508,576	0.77
存放央行	28,277,073	0.55	25,987,306	0.59
持有供交易之金融資產—債券	1,324,601	2.96	1,621,335	2.45
持有供交易之金融資產—票券	205,700,611	0.85	17,705,200	0.88
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	38,883,053	1.88	34,246,426	1.92
附賣回票券及債券投資	75,542	0.74	485,081	0.85
貼現及放款	778,019,049	2.23	683,276,423	2.29
應收信用卡款	18,252,774	12.29	16,682,879	13.41
備供出售金融資產—債券	79,487,251	1.77	50,840,863	2.45
持有至到期日金融資產	21,237,690	1.31	242,672,819	0.92
無活絡市場之債券投資	4,779,204	2.36	4,159,456	3.04
付息負債				
央行及銀行同業存款	57,422,286	0.72	45,366,090	0.93
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,213,704	0.63	3,200,000	1.37
附買回票券及債券負債	5,157,623	0.80	9,513,834	0.66
活期存款	250,509,244	0.24	201,811,114	0.21
活期儲蓄存款	295,397,466	0.31	256,382,254	0.29
定期存款	247,318,077	1.17	270,104,823	1.16
定期儲蓄存款	249,884,646	1.35	234,219,007	1.34
可轉讓定期存單	1,551,521	0.50	1,691,378	0.60
應付金融債券	47,640,293	1.98	42,271,387	2.07
結構型商品所收本金	1,447,838	3.18	1,694,968	1.59

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	102年9月30日		101年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
歐元	9,055	361,328	美元	55,432
美元	8,507	251,560	人民幣	213,812
人民幣	38,560	186,445	新加坡幣	14,627
英鎊	3,188	152,409	日圓	493,204
瑞士法郎	2,526	82,533	歐元	3,969
				1,625,654
				995,828
				349,900
				186,490
				150,360

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

玉山商業銀行股份有限公司

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 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項	
							所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期				
玉山銀行	土地：彰化市南郭段 南郭小段地號 358-2 全部、 321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土 地。	102.05.02	\$ 350,000	截至 102.09.30 已支付 \$350,000 仟元	裕懋建設股份 有限公司	—	—	—	—	\$ -	戴德梁行不動 產估價師事 務所	作為本公司自建 彰化分行新行 舍使用	無
	信用卡大樓新建工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.09.30 尚未支付	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

玉山商業銀行股份有限公司

重大資產買賣處分情形

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元／股

買、賣之公司	轉投資事業 名稱／有價證 券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期		末	
					股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	金	額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之 投資	任○○	無	-	\$ -	26,250	\$ 2,060,350 (註1及註2)	-	\$ -	\$ -	\$ -	26,250	\$ 2,060,350 (註2)		

註 1：係包含取得成本 2,077,425 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 10,130 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 27,205 仟元。

註 2：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數。持有股數佔已發行股數之比例及股權設質情形：

本公司為玉山金融控股股份有限公司 100%持有之子公司，102 年 9 月 30 日玉山金融控股股份有限公司持有本公司股數；4,985,000 仟股；持有股數占已發行股數之比例為 100%；股權設質情形：無。