

(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107年9月30日暨106年12月31日及9月30日

單位：新臺幣仟元

資 產		107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日		負債及權益		107年9月30日		106年12月31日		106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	44,457,014	2	48,835,912	3	41,648,370	2	21000	央行及銀行同業存款	69,535,060	3	61,027,434	3	72,890,709	4
11500	存放央行及拆借銀行同業	71,639,845	4	75,882,964	4	81,187,115	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,261,165	2	43,359,847	2	39,292,846	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	433,190,917	21	407,881,802	20	407,372,686	21	22500	附買回票券及債券負債	8,886,412	-	12,200,468	1	11,851,796	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	158,333,801	7	-	-	-	-	23000	應付款項	27,897,178	1	25,490,692	1	20,567,492	1
12200	應收票項-淨額	6,188,569	-	-	-	-	-	23200	本期所得稅負債	626,276	-	1,379,569	-	817,983	-
13000	應收帳項-淨額	84,880,380	4	82,575,221	4	81,937,570	4	23500	存款及匯款	1,761,765,826	84	1,692,875,687	83	1,658,992,224	84
13200	本期所得稅資產	5,194	-	5,054	-	-	-	24000	應付金融債券	39,750,000	2	36,750,000	2	36,750,000	2
13500	貼現及放款-淨額	1,272,167,059	60	1,189,316,642	59	1,179,330,974	60	25500	其他金融負債(說明2)	10,780,657	1	4,334,330	-	5,997,767	-
14000	備供出售金融資產-淨額	-	-	169,226,747	8	148,601,011	8	25600	負債準備	825,071	-	466,553	-	413,534	-
14500	持有至到期日金融資產	-	-	1,946,538	-	1,975,954	-	29300	遞延所得稅負債	1,432,850	-	694,053	-	939,650	-
15000	採用權益法之投資-淨額	12,577,986	1	12,626,308	1	12,866,065	-	29500	其他負債	2,272,643	-	1,873,988	-	1,833,817	-
15500	其他金融資產-淨額(說明1)	7,480,901	-	5,102,429	-	5,420,678	-	20000	負債總計	1,974,033,138	93	1,880,452,621	93	1,850,347,818	93
18500	不動產及設備-淨額	26,018,736	1	25,108,061	1	24,641,749	1		歸屬於母公司業主之權益						
18700	投資性不動產-淨額	473,022	-	401,360	-	404,098	-	31100	股本	86,370,000	4	83,121,000	4	83,121,000	4
19000	無形資產-淨額	4,581,362	-	4,793,788	-	4,723,320	-	31101	普通股	86,370,000	4	83,121,000	4	83,121,000	4
19300	遞延所得稅資產-淨額	753,648	-	571,230	-	465,777	-	31500	資本公積	25,218,305	1	24,865,967	1	24,781,786	1
19500	其他資產-淨額	5,904,661	-	3,323,103	-	3,668,704	-	32000	保留盈餘	42,199,024	2	38,794,234	2	35,696,920	2
								32001	法定盈餘公積	28,840,418	1	24,638,417	1	24,638,417	1
								32003	特別盈餘公積	219,180	-	149,147	-	149,146	-
								32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	13,139,426	1	14,006,670	1	10,909,357	1
								32500	其他權益	832,628	-	363,337	-	296,547	-
								30000	權益總計	154,619,957	7	147,144,538	7	143,896,253	7
10000	資產總計	2,128,653,095	100	2,027,597,159	100	1,994,244,071	100		負債及權益總計	2,128,653,095	100	2,027,597,159	100	1,994,244,071	100

董事長:曾國烈

經理人:黃男州

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(續)

中華民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	項 目	107 年第三季		106 年第三季		107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日		106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	8,973,227	75	7,971,215	71	25,754,399	74	22,912,508	72
51000	減：利息費用	(4,273,550)	(36)	(3,094,191)	(28)	(11,637,415)	(33)	(8,726,167)	(27)
49010	利息淨收益	4,699,677	39	4,877,024	43	14,116,984	41	14,186,341	45
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益	3,522,038	30	3,996,381	36	11,338,427	32	11,191,497	35
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,798,247	23	1,956,157	17	13,440,770	38	401,603	1
49300	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	350,235	3	-	-	548,415	2
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	383,724	3	-	-	671,954	2	-	-
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-
49600	兌換損益	459,621	4	225,566	2	(4,652,580)	(13)	6,140,227	19
49700	資產減損損失(迴轉利益)	(5,324)	-	-	-	6,189	-	-	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	12,739	-	(215,525)	(2)	95,761	-	(641,787)	(2)
49899	其他利息以外淨收益	78,161	1	66,914	1	159,968	-	109,043	-
4xxxx	淨收益	11,948,883	100	11,256,752	100	35,177,473	100	31,935,339	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(740,928)	(6)	(872,855)	(8)	(2,061,642)	(6)	(1,886,214)	(6)
	營業費用								
58500	員工福利費用	(2,652,197)	(22)	(2,534,587)	(23)	(7,974,038)	(23)	(7,764,935)	(24)
59000	折舊及攤銷費用	(411,187)	(3)	(390,603)	(3)	(1,239,309)	(4)	(1,108,791)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(2,829,148)	(24)	(2,684,435)	(24)	(8,050,671)	(23)	(7,727,252)	(24)
61001	稅前淨利(淨損)	5,315,423	45	4,774,272	42	15,851,813	44	13,448,147	42
61003	所得稅(費用)利益	(848,159)	(7)	(694,275)	(6)	(2,515,480)	(7)	(1,711,173)	(5)
64000	繼續營業單位本期淨利(淨損)	4,467,264	38	4,079,997	36	13,336,333	37	11,736,974	37
62500	停業單位損益	-	-	-	-	-	-	-	-
64000	本期淨利(淨損)	4,467,264	38	4,079,997	36	13,336,333	37	11,736,974	37
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
65202	不動產重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-
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	89,898	1	-	-	137,876	-	-	-
65205	其他不重分類至損益之項目	(27,903)	-	(2,940)	-	68,248	-	(31,153)	-
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)	1,114	-	-	-	5,392	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	2,577	-	-	-	(8,348)	-	-	-
	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	(10,184)	-	(20,394)	-	403,781	1	(423,390)	(1)
65302	備供出售金融資產之未實現評價損益(損失)	-	-	(62,815)	(i)	-	-	922,230	3
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)	(319,583)	(3)	114,073	1	(135,058)	-	(281,243)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	563,451	5	-	-	-	-	-	-
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	(571,383)	(5)	-	-	(571,383)	-	-	-
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)及迴轉利	(6,332)	-	-	-	(6,332)	-	-	-
65319	其他可能重分類至損益之項目	-	-	-	-	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)	61,667	1	(38,852)	-	32,196	(1)	53,777	-
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(216,678)	(1)	(10,928)	-	(73,628)	-	240,221	1
66000	本期綜合損益總額	4,250,586	37	4,069,069	36	13,262,705	37	11,977,195	38
	淨利歸屬於：								
	母公司業主	4,467,264	38	4,079,997	36	13,336,333	37	11,736,974	37
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主	4,250,586	37	4,069,069	36	13,262,705	37	11,977,195	38
	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
	每股盈餘(說明3)								
	基本及稀釋								
	基本	0.52		0.47		1.54		1.42	
	稀釋	0.52		0.47		1.54		1.42	

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

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)	107年9月30日			106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 航空運輸業	\$9,617,499	6.22	集團 A 海洋水運業	\$6,624,813	4.60
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,506,123	6.15	集團 K 企業總管理機構	6,323,838	4.40
3	集團 C 電腦製造業	6,680,720	4.32	集團 F 有線電信業	5,270,528	3.66
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,333,829	4.10	集團 B 未分類其他金融輔助業	4,621,331	3.21
5	集團 E 企業總管理機構	4,852,600	3.14	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,562,357	3.17
6	集團 F 有線電信業	4,334,108	2.80	集團 J 企業總管理機構	4,483,638	3.12
7	集團 G 顯示器及終端機製造業	4,253,241	2.75	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,385,993	3.05
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,077,477	2.64	集團 C 電腦製造業	4,377,521	3.04
9	集團 I 電線及電纜製造業	4,017,921	2.60	集團 L 不動產開發業	4,191,563	2.91
10	集團 J 半導體封裝及測試業	3,513,333	2.27	集團 M 電腦製造業	4,147,110	2.88

- 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，%

107 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	\$ 1,280,645,403	\$ 32,100,459	\$ 66,176,832	\$ 80,969,390	\$ 1,459,892,084
利率敏感性負債	333,621,274	797,758,203	71,434,762	38,050,394	1,240,864,633
利率敏感性缺口	947,024,129	(765,657,744)	(5,257,930)	42,918,996	219,027,451
淨 值					145,313,716
利率敏感性資產與負債比率					117.65
利率敏感性缺口與淨值比率					150.73

106 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	\$ 1,251,033,599	\$ 35,470,404	\$ 24,741,765	\$ 85,585,259	\$ 1,396,831,027
利率敏感性負債	285,403,499	792,139,607	79,031,407	41,807,011	1,198,381,524
利率敏感性缺口	965,630,100	(756,669,203)	(54,289,642)	43,778,248	198,449,503
淨 值					135,353,643
利率敏感性資產與負債比率					116.56
利率敏感性缺口與淨值比率					146.62

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，%

107 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	\$11,785,008	\$ 415,667	\$ 220,004	\$ 875,771	\$13,296,450
利率敏感性負債	13,263,261	2,400,380	1,837,142	1,447,214	18,947,997
利率敏感性缺口	(1,478,253)	(1,984,713)	(1,617,138)	(571,443)	(5,651,547)
淨 值					204,341
利率敏感性資產與負債比率					70.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,765.74)

106 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	\$ 9,639,494	\$ 512,780	\$ 90,211	\$ 1,203,778	\$ 11,246,243
利率敏感性負債	12,638,333	1,287,865	1,646,982	1,187,150	16,760,330
利率敏感性缺口	(2,998,839)	(775,105)	(1,556,771)	16,628	(5,514,087)
淨 值					196,082
利率敏感性資產與負債比率					67.10
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,812.13)

- 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	107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅	前	1.02	0.93
	稅	後	0.86	0.82
淨 值 報 酬 率	稅	前	13.99	13.27
	稅	後	11.77	11.58
純 益		率	37.91	36.75

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

107 年 9 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	\$ 1,682,118,172	\$ 366,510,895	\$ 62,082,730	\$ 100,997,612	\$ 98,748,618	\$ 106,295,957	\$ 947,482,360
主要到期資金流出	2,050,490,476	70,868,765	130,287,219	199,136,827	231,357,281	332,302,538	1,086,537,846
期距缺口	(368,372,304)	295,642,130	(68,204,489)	(98,139,215)	(132,608,663)	(226,006,581)	(139,055,486)

106 年 9 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	\$ 1,603,699,394	\$ 371,002,306	\$ 71,783,192	\$ 99,568,348	\$ 83,653,875	\$ 105,310,751	\$ 872,380,922
主要到期資金流出	1,935,885,664	49,554,855	108,461,386	190,042,406	229,897,356	314,109,640	1,043,820,021
期距缺口	(332,186,270)	321,447,451	(36,678,194)	(90,474,058)	(146,243,481)	(208,798,889)	(171,439,099)

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

107 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	\$ 25,067,520	\$ 7,874,598	\$ 4,358,374	\$ 3,301,129	\$ 1,825,661	\$ 7,707,758
主要到期資金流出	29,030,064	6,660,254	6,748,692	5,230,709	6,742,782	3,647,627
期距缺口	(3,962,544)	1,214,344	(2,390,318)	(1,929,580)	(4,917,121)	4,060,131

106 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	\$ 22,508,430	\$ 6,765,340	\$ 3,982,217	\$ 2,946,629	\$ 2,359,064	\$ 6,455,180
主要到期資金流出	27,408,671	6,458,837	6,777,840	4,286,138	7,164,927	2,720,929
期距缺口	(4,900,241)	306,503	(2,795,623)	(1,339,509)	(4,805,863)	3,734,251

註：本表係全行美金之金額。

(格式 I)

資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣仟元，%

年 度(說明 2)		107 年 9 月 30 日	106 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

107 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：107 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			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，%

	107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
活期性存款	971,075,044	950,096,466
活期性存款比率	55.14%	57.30%
定期性存款	790,141,512	708,055,624
定期性存款比率	44.86%	42.70%
外匯存款	556,955,955	492,060,477
外匯存款比率	31.62%	29.68%

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。
(107 年及 106 年 9 月 30 日存款總餘額分別為 1,761,216,556 仟元及 1,658,152,090 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，%

	107 年 9 月 30 日	106 年 9 月 30 日
中小企業放款	342,739,064	323,608,144
中小企業放款比率	26.61%	27.11%
消費者貸款	311,745,260	284,669,611
消費者貸款比率	24.21%	23.85%

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。(107 年及 106 年 9 月 30 日放款總額分別為 1,287,862,916 仟元及 1,193,738,975 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。

	107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	平	均	值	平	均	值
<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	\$	35,690,885	2.39	\$	33,358,851	2.07
拆借銀行同業		20,740,146	1.92		18,624,986	1.26
存放央行		38,973,826	0.32		37,229,257	0.33
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產—債券		123,061,697	4.33		-	-
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產—票券		311,036,348	0.53		-	-
持有供交易之金融資產—						
債券		-	-		10,920	2.32
持有供交易之金融資產—						
票券		-	-		267,101,005	0.53
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		-	-		104,845,793	3.99
附賣回票券及債券投資		-	-		33,893	2.25
應收承購帳款—無追索權		9,317,984	2.73		8,101,696	1.98
貼現及放款		1,237,788,847	2.20		1,149,386,051	2.12
應收信用卡款		27,352,501	7.56		25,760,502	7.45
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之債務工具投						
資		145,711,259	2.26		-	-
備供出售金融資產—債券		-	-		149,346,412	1.99
按攤銷後成本衡量之債務						
工具投資		3,298,923	1.63		-	-
持有至到期日金融資產		-	-		2,097,435	1.26
無活絡市場之債務工具投						
資		-	-		1,191,109	3.96
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		86,822,447	1.89		78,471,886	1.27
透過損益按公允價值衡量						
之金融負債		42,224,824	4.88		32,625,698	4.93
附買回票券及債券負債		10,351,265	1.66		12,313,122	1.45
活期存款		453,795,070	0.19		426,308,531	0.14
活期儲蓄存款		507,305,747	0.20		478,810,243	0.20
定期存款		476,004,846	1.74		399,010,273	1.36
定期儲蓄存款		276,198,477	1.04		268,943,249	1.05
可轉讓定期存單		2,609,283	1.18		2,814,145	0.88
應付金融債券		39,105,311	1.73		40,165,751	1.82
結構型商品所收本金		6,753,400	2.24		6,797,052	1.46

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 107 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年 業 務 別 項	月	107年9月30日					106年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額 (註 2)	逾期放款比率 (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)	逾期放款比率 (註 3)	備抵呆帳金額 (註 4)	備抵呆帳比率 (註 5)
企業金融	擔保	\$ 777,533	\$ 328,487,284	0.24	\$ 3,710,695	1.13%	\$ 860,031	\$ 293,577,373	0.29	\$ 3,230,250	1.10%
	無擔保	296,880	326,030,382	0.09	3,836,461	1.18%	244,853	312,268,979	0.08	3,676,343	1.18%
	住宅抵押貸款(註 4)	738,084	309,146,601	0.24	4,485,947	1.45%	547,289	284,449,991	0.19	4,076,978	1.43%
	現金卡	51	2,236	2.28	947	42.35%	85	2,967	2.86	1,255	42.30%
消費金融	小額純信用貸款(註 5)	607,714	100,985,799	0.60	1,204,261	1.19%	534,351	96,733,618	0.55	1,137,519	1.18%
	其他擔保	655,735	218,263,314	0.30	2,269,226	1.04%	684,217	199,702,040	0.34	2,044,229	1.02%
	(註 6) 無擔保	29,233	4,947,300	0.59	52,852	1.07%	44,595	7,004,007	0.64	75,528	1.08%
放款業務合計		3,105,230	1,287,862,916	0.24	15,560,389	1.21%	2,915,421	1,193,738,975	0.24	14,242,102	1.19%
信用卡業務		148,480	65,240,682	0.23	981,167	1.50%	149,976	60,732,883	0.25	1,032,647	1.69%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	12,830,927	-	168,163	1.29%	-	13,884,758	-	179,009	1.29%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註 8)				14,279					18,884		
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註 8)				60,765					74,533		
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)				1,163,061					1,104,460		
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)				1,428,590					1,290,389		

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=放款總額÷逾期放款比率=逾期放款÷應收帳款餘額。

註 3：放款撥抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期放款總額；應收帳款撥抵呆帳覆蓋率=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係指依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 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。

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 10500134790 號函揭露。

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元										107/9 匯率	30.5510	106/9 匯率	30.3050
107 年 9 月 30 日					106 年 9 月 30 日								
主要外幣淨部位((市場風險)	幣別	原幣	千美元	折合台幣	幣別	原幣	千美元	折合台幣					
	港幣	73,209	9,358	285,896	美元		46,719	46,719	1,415,819				
	日圓	417,729	3,684	112,550	港幣		207,775	26,599	806,083				
	新加坡幣	4,692	3,433	104,882	日圓		1,214,788	10,801	327,324				
	澳幣	4,621	3,337	101,949	澳幣		11,889	9,315	282,291				
	瑞士法郎	2,610	2,674	81,693	英鎊		4,755	6,372	193,103				

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 107 年 1 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	交易日或事實發生日	交易金額	價格情形	支款情形	交付形式	交易對象	關係	交易場所	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	取得之目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04	美金 23,834 仟元 (註 1)	截至 107.9.30 已支付美金 20,268 仟元	LBL INTERNATIONAL	—	—	—	—	移轉日期金	誠價	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	104.06.12 106.11.28	\$ 402,195 (註 2)	截至 107.9.30 已支付 \$402,195	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	移轉日期金	鑑價報告	分行新址已正式啟用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01 107.09.21	421,380 (註 3)	截至 107.9.30 已支付 421,380	川睦建設開發股份有限公司	—	—	—	—	移轉日期金	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 1,999 仟元。

註 2：原始交易金額 410,800 仟元及因實際建造面積調整等減少金額 8,605 仟元。

註 3：原始交易金額 416,000 仟元及因實際建造面積調整等增加金額 5,380 仟元。



玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊
民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

[illegible]

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或出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: 8,637,000 仟股

持有股數佔總股數比例:100%

股權設質情形:無

