



玉山商業銀行

民國 113 年 6 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	113年6月30日			112年12月31日			112年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三九)	\$	45,295,510	1	\$	64,615,504	2	\$	53,324,575	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七、三九及四十)		228,786,285	6		194,409,554	6		187,849,976	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四十)		273,701,725	7		244,536,866	7		290,426,827	8
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十五、四十及四二)		362,312,243	10		332,491,084	9		341,931,240	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十五、四十及四二)		443,014,297	12		473,754,950	13		440,829,468	13
12300	避險之金融資產-淨額(附註十一)		2,967	-		1,583	-		10,603	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)		13,988,184	-		8,097,297	-		10,954,787	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十三及三九)		165,422,236	4		123,077,056	4		141,278,356	4
13200	本期所得稅資產(附註四及三九)		507,515	-		33,505	-		46,367	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十四、三九及四十)		2,157,508,099	57		2,008,453,121	57		1,907,241,284	55
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十六)		16,422,770	1		15,346,644	-		15,094,525	-
15500	其他金融資產-淨額(附註十七)		8,310,995	-		1,595,264	-		2,619,200	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十八)		31,231,144	1		31,633,205	1		31,772,851	1
18600	使用權資產-淨額(附註十九)		6,839,023	-		6,873,040	-		6,261,860	-
18700	投資性不動產-淨額(附註二十)		657,347	-		648,951	-		650,004	-
19000	無形資產-淨額(附註二一)		4,738,595	-		4,891,573	-		4,944,124	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)		3,001,838	-		2,949,246	-		3,098,835	-
19500	其他資產-淨額(附註十九、二二及三九)		20,398,204	1		15,617,467	1		15,288,652	1
10000	資 產 總 計	\$	3,782,138,977	100	\$	3,529,025,910	100	\$	3,453,623,534	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二三及三九)	\$	65,512,561	2	\$	40,758,762	1	\$	63,092,242	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二七)		93,767,786	3		86,955,683	3		89,957,945	3
22300	避險之金融負債-淨額(附註十一)		79,195	-		188,495	-		-	-
22500	附買回票券及債券負債(附註九、十及二四)		30,037,714	1		18,615,602	1		14,751,422	-
23000	應付款項(附註二五及三九)		36,355,608	1		32,021,294	1		26,584,000	1
23200	本期所得稅負債(附註四及三九)		3,121,364	-		1,816,431	-		2,469,971	-
23500	存款及匯款(附註二六及三九)		3,154,551,954	83		2,970,458,475	84		2,898,385,299	84
24000	應付金融債券(附註二七)		38,650,000	1		39,250,000	1		38,250,000	1
25500	其他金融負債(附註二十、二八及三九)		104,740,094	3		98,663,674	3		93,424,796	3
25600	負債準備(附註二九)		975,030	-		1,042,224	-		980,250	-
26000	租賃負債(附註十九)		4,112,927	-		4,118,280	-		3,412,925	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		2,468,709	-		2,298,928	-		1,918,950	-
29500	其他負債(附註三一及三九)		4,913,964	-		3,639,700	-		3,911,041	-
20000	負債總計		3,539,286,906	94		3,299,827,548	94		3,237,138,841	94
股 本										
31101	普通股本		129,929,000	3		117,072,000	3		117,072,000	3
資本公積										
31501	股本溢價		34,244,076	1		34,244,076	1		33,804,829	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		1,007,303	-		636,729	-		745,488	-
31500	資本公積總計		35,251,862	1		34,881,288	1		34,550,800	1
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		60,083,612	2		54,176,055	1		54,176,055	2
32003	特別盈餘公積		2,336,672	-		5,404,390	-		5,404,390	-
32011	未分配盈餘		12,423,341	-		19,698,448	1		9,638,564	-
32000	保留盈餘總計		74,843,625	2		79,278,893	2		69,219,009	2
32500	其他權益		2,827,584	-		(2,033,819)	-		(4,357,116)	-
30000	權益總計		242,852,071	6		229,198,362	6		216,484,693	6
	負債及權益總計	\$	3,782,138,977	100	\$	3,529,025,910	100	\$	3,453,623,534	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃勇州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 113 年及 112 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		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三二及三九)	\$ 45,755,841	140	\$ 37,966,000	134
51000	利息費用 (附註三二及三九)	(30,438,188)	(93)	(24,901,031)	(88)
49010	利息淨收益	<u>15,317,653</u>	<u>47</u>	<u>13,064,969</u>	<u>46</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三三及三九)	11,319,920	35	8,922,902	32
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三四)	4,461,950	14	5,695,441	20
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 (附註九)	382,919	1	612,390	2
49600	兌換損益	722,842	2	(199,676)	(1)
49700	資產減損迴轉利益 (附註四)	512	-	5,363	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 (附註十六)	399,485	1	229,481	1
49899	其他利息以外淨損益 (附註三九)	<u>71,304</u>	<u>-</u>	<u>5,979</u>	<u>-</u>
49020	小 計	<u>17,358,932</u>	<u>53</u>	<u>15,271,880</u>	<u>54</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>32,676,585</u>	<u>100</u>	<u>28,336,849</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十四)	(1,565,573)	(5)	(387,426)	(1)
	營業費用 (附註四、十八、十九、二十、二一、三十、三五及三九)				
58500	員工福利費用	(7,119,053)	(22)	(6,875,503)	(24)
59000	折舊及攤銷費用	(1,609,564)	(5)	(1,651,531)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(8,353,083)	(25)	(7,461,339)	(27)
58400	營業費用合計	(17,081,700)	(52)	(15,988,373)	(57)
61001	稅前淨利	14,029,312	43	11,961,050	42
61003	所得稅費用 (附註四及三六)	(2,465,939)	(8)	(2,452,141)	(8)
64000	本期淨利	<u>11,563,373</u>	<u>35</u>	<u>9,508,909</u>	<u>34</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	113年1月1日至6月30日			112年1月1日至6月30日			
	金	額	%	金	額	%	
	本期其他綜合損益(附註四及三六)						
	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	\$	3,963,852	12	\$	1,667,925	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		546,093	2	(1,928,701)	(7)
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		411	-		1,781	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		<u>95,303</u>	-		<u>585</u>	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計		<u>4,605,659</u>	14	(<u>258,410</u>)	(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		1,781,029	6		93,811	-
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		703,980	2	(149,394)	(1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(900,368)	(3)		1,317,814	5
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(<u>470,538</u>)	(1)	(<u>136,336</u>)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計		<u>1,114,103</u>	4		<u>1,125,895</u>	4
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>5,719,762</u>	18		<u>867,485</u>	3
66000	本期綜合損益總額	\$	<u>17,283,135</u>	53	\$	<u>10,376,394</u>	37
	每股盈餘(附註三七)						
67500	基本每股盈餘	\$	<u>0.89</u>		\$	<u>0.77</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：柯治宏



(格式 E)

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	113年6月30日			112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 不動產開發業	\$ 9,120,700	3.76	集團 C 未分類其他電子零組件製造業	\$ 11,527,765	5.32
2	集團 B 汽車租賃業	8,994,055	3.70	集團 A 不動產開發業	9,120,700	4.21
3	集團 C 未分類其他電子零組件製造業	8,880,489	3.66	集團 H 積體電路製造業	7,394,863	3.42
4	集團 D 企業總管理機構	8,656,050	3.56	公司 F 不動產租賃業	6,856,815	3.17
5	集團 E 其他控股業	8,605,600	3.54	集團 D 企業總管理機構	6,809,464	3.15
6	公司 F 不動產租賃業	7,160,388	2.95	集團 I 砂、石採取及其他礦業	6,312,081	2.92
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,855,834	2.82	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,790,722	2.67
8	集團 H 積體電路製造業	6,531,949	2.69	集團 K 電腦製造業	5,622,044	2.60
9	集團 I 砂、石採取及其他礦業	6,092,274	2.51	集團 L 半導體封裝及測試業	5,574,808	2.58
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,719,407	2.36	集團 M 其他控股業	5,284,043	2.44

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，%

113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	\$2,205,111,498	\$ 93,811,629	\$ 25,805,404	\$ 128,516,457	\$2,453,244,988
利率敏感性負債	1,785,054,603	116,470,260	225,979,159	125,743,462	2,253,247,484
利率敏感性缺口	420,056,895	(22,658,631)	(200,173,755)	2,772,995	199,997,504
淨值					211,740,745
利率敏感性資產與負債比率					108.88
利率敏感性缺口與淨值比率					94.45

112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	\$1,956,930,677	\$ 112,287,779	\$ 74,721,539	\$ 138,880,776	\$2,282,820,771
利率敏感性負債	1,658,545,541	97,675,944	163,861,784	125,478,629	2,045,561,898
利率敏感性缺口	298,385,136	14,611,835	(89,140,245)	13,402,147	237,258,873
淨值					197,967,964
利率敏感性資產與負債比率					111.60
利率敏感性缺口與淨值比率					119.85

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，%

113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	\$16,666,745	\$ 1,991,204	\$ 1,156,457	\$ 4,747,373	\$24,561,779
利率敏感性負債	21,696,519	4,634,987	4,013,246	1,600,182	31,944,934
利率敏感性缺口	(5,029,774)	(2,643,783)	(2,856,789)	3,147,191	(7,383,155)
淨 值					222,629
利率敏感性資產與負債比率					76.89
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,316.35)

112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	\$16,183,828	\$ 1,516,822	\$ 818,880	\$ 3,709,409	\$22,228,939
利率敏感性負債	21,782,655	3,944,402	2,935,570	1,689,203	30,351,830
利率敏感性缺口	(5,598,827)	(2,427,580)	(2,116,690)	2,020,206	(8,122,891)
淨 值					104,944
利率敏感性資產與負債比率					73.24
利率敏感性缺口與淨值比率					(7,740.21)

- 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	113年6月30日	112年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.77	0.70
	稅 後	0.63	0.56
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.89	11.73
	稅 後	9.80	9.33
純 益	率	35.39	33.56

- 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

113年6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	\$ 3,014,971,764	\$ 310,552,279	\$ 357,105,407	\$ 183,451,882	\$ 180,645,713	\$ 166,735,198	\$ 1,816,481,285
主要到期資金流出	3,660,477,994	146,576,765	190,528,758	460,679,372	454,554,268	798,047,136	1,610,091,695
期距缺口	(645,506,230)	163,975,514	166,576,649	(277,227,490)	(273,908,555)	(631,311,938)	206,389,590

112年6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	\$ 2,769,777,702	\$ 260,129,185	\$ 267,623,458	\$ 167,718,206	\$ 226,453,210	\$ 242,891,394	\$ 1,604,962,249
主要到期資金流出	3,351,448,878	84,608,731	161,661,998	390,092,319	490,770,641	764,017,387	1,460,297,802
期距缺口	(581,671,176)	175,520,454	105,961,460	(222,374,113)	(264,317,431)	(521,125,993)	144,664,447

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

113年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 61,447,977	\$ 12,425,706	\$ 16,482,723	\$ 8,942,604	\$ 7,925,244	\$ 15,671,700
主要到期資金流出	71,622,939	15,684,424	21,159,159	14,317,365	15,052,030	5,409,961
期距缺口	(10,174,962)	(3,258,718)	(4,676,436)	(5,374,761)	(7,126,786)	10,261,739

112年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 57,086,270	\$ 11,724,365	\$ 10,639,615	\$ 9,794,565	\$ 10,704,085	\$ 14,223,640
主要到期資金流出	66,820,276	14,371,527	17,446,094	14,318,276	16,494,603	4,189,776
期距缺口	(9,734,006)	(2,647,162)	(6,806,479)	(4,523,711)	(5,790,518)	10,033,864

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

113年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 15,608,059	\$ 2,898,539	\$ 4,018,024	\$ 1,860,299	\$ 1,651,954	\$ 5,179,243
主要到期資金流出	16,479,615	4,882,190	5,545,204	2,738,870	2,143,731	1,169,620
期距缺口	(871,556)	(1,983,651)	(1,527,180)	(878,571)	(491,777)	4,009,623

112年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 16,168,513	\$ 4,192,684	\$ 2,832,834	\$ 2,264,608	\$ 1,988,858	\$ 4,889,529
主要到期資金流出	16,888,739	5,189,916	5,118,495	3,104,405	2,711,382	764,541
期距缺口	(720,226)	(997,232)	(2,285,661)	(839,797)	(722,524)	4,124,988

(格式 I)

資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	113年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 226,788,523	\$ 225,366,806
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		49,080,281	49,618,321
	自有資本		303,841,003	302,957,326
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,845,541,879	1,888,585,025
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,589,339	1,589,339
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	94,052,038	98,070,488
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	86,478,100	87,562,325
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	2,027,661,356	2,075,807,177
	資本適足率(%)			14.98
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.18	10.86
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.56	12.20
槓桿比率(%)			6.43	6.25

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	112年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 217,450,409	\$ 216,085,514
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		47,202,424	47,549,105
	自有資本		292,625,032	291,606,818
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,689,946,033	1,717,680,484
		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	94,052,038	98,070,488
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	89,477,575	104,176,113
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,873,475,646	1,919,927,085
	資本適足率(%)			15.62
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.61	11.25
第一類資本占風險性資產之比率(%)			13.10	12.71
槓桿比率(%)			6.61	6.43

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	112年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 205,134,904	\$ 203,786,226
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		46,767,706	47,079,694
	自有資本		279,874,809	278,838,119
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,640,614,955	1,665,573,961
		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	86,796,463	90,641,113
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	80,721,538	92,517,363
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,808,132,956	1,848,732,437
	資本適足率(%)			15.48
普通股權益占風險性資產之比率(%)			11.35	11.02
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.89	12.54
槓桿比率(%)			6.44	6.27

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

113年6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)
113.01.17	AS INVESTMENT VEHICLE PTY LTD	企業戶無擔保債權	\$ -	\$200,628	\$200,628	無	非關係人交易

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：113年6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，%

	113 年 6 月 30 日	112 年 6 月 30 日
活期性存款	1,536,988,951	1,432,168,425
活期性存款比率	48.74%	49.44%
定期性存款	1,616,170,729	1,464,727,989
定期性存款比率	51.26%	50.56%
外匯存款	1,023,627,770	977,843,896
外匯存款比率	32.46%	33.75%

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。
(113 年及 112 年 6 月 30 日存款總餘額分別為 3,153,159,680 仟元及 2,896,896,414 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，%

	113 年 6 月 30 日	112 年 6 月 30 日
中小企業放款	584,694,818	517,693,026
中小企業放款比率	26.77%	26.82%
消費者貸款	663,500,000	583,551,108
消費者貸款比率	30.38%	30.23%

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。(113 年及 112 年 6 月 30 日放款總額分別為 2,183,975,855 仟元及 1,930,530,733 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。

	113年1月1日至6月30日		112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	\$ 32,463,877	2.93	\$ 37,845,800	2.95
拆借銀行同業	100,519,005	5.41	55,541,025	4.65
存放央行	73,673,043	0.94	66,608,094	0.80
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產－債券	105,798,309	0.72	125,768,940	0.73
強制透過損益按公允價值衡量之金融資				
產－票券	140,732,043	1.45	160,678,308	0.97
附賣回票券及債券投資	9,104,822	1.83	2,505,209	1.53
應收承購帳款－無追索權	3,823,403	6.15	4,034,557	5.59
貼現及放款	2,097,062,002	2.92	1,911,783,254	2.77
應收信用卡款	30,195,261	6.86	30,900,909	6.50
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債				
務工具投資	339,298,649	3.24	334,101,672	2.77
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	427,613,330	2.00	415,182,084	1.65
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	59,656,484	3.38	76,353,378	2.55
央行及同業融資	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	56,991,445	4.74	51,150,842	4.72
附買回票券及債券負債	21,063,052	4.17	12,775,785	0.98
活期存款	686,634,931	0.64	675,151,301	0.62
活期儲蓄存款	788,427,998	0.66	741,880,402	0.53
定期存款	1,057,304,000	3.41	991,176,977	3.05
定期儲蓄存款	488,790,338	1.60	423,003,534	1.45
可轉讓定期存單	18,243,664	4.90	11,003,783	3.65
應付金融債券	38,568,681	1.57	38,658,287	1.60
結構型商品所收本金	98,866,156	2.48	87,259,919	1.92
租賃負債	4,132,120	1.36	3,688,616	0.79

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 113 年及 112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年	月	113年6月30日					112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 備抵呆帳率 (註3)	備抵呆帳金額 備抵呆帳率 (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 備抵呆帳率 (註3)	備抵呆帳金額 備抵呆帳率 (註3)
企業	擔保	\$ 1,508,738	\$ 496,053,130	0.30	\$ 5,782,303	383.25	\$ 1,590,005	\$ 470,422,671	0.34	\$ 5,415,897	340.62
金融	無擔保	214,318	563,336,346	0.04	6,087,537	2,840.42	292,074	473,843,867	0.06	5,093,097	1,743.77
	住宅抵押貸款(註4)	350,030	605,768,988	0.06	8,867,658	2,533.40	227,134	538,842,316	0.04	7,864,084	3,462.31
	現金卡	-	381	-	6	-	-	622	-	11	-
消費	小額純信用貸款(註5)	1,069,576	123,981,197	0.86	1,696,144	158.58	1,070,522	123,506,618	0.87	1,634,216	152.66
金融	其他擔保	267,329	390,203,446	0.07	3,964,101	1,482.85	194,628	321,377,077	0.06	3,267,320	1,678.75
	共(註6)無擔保	-	4,632,368	-	54,000	-	-	2,537,562	-	27,681	-
放款業務合計		3,409,991	2,183,975,856	0.16	26,451,749	775.71	3,374,363	1,930,530,733	0.17	23,302,306	690.57
	逾期帳款金額 (註1)	268,117	133,967,663	0.20	688,703	256.87	168,883	118,502,651	0.14	799,987	473.69
信用卡業務		-	11,564,863	-	142,544	-	-	8,209,291	-	107,605	-
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)		-	-	1,967	-	-	-	-	3,110	-	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註8)		-	-	8,421	-	-	-	-	13,140	-	-
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)		-	-	1,245,079	-	-	-	-	1,248,531	-	-
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)		-	-	1,436,672	-	-	-	-	1,525,661	-	-

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：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期放款總額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=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10500134790號函揭露。

(格式 R)

主要外幣淨部位

單位：原幣仟元；新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	113年6月30日			112年6月30日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
	人民幣	127,618	567,278	美元	86,943	2,708,448
	港幣	102,149	424,720	港幣	289,388	1,150,755
	瑞士法郎	6,483	233,918	歐元	10,395	351,426
	歐元	5,217	181,128	人民幣	79,706	341,301
	英鎊	3,849	157,980	澳幣	8,890	183,330

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 113 年 1 月 1 日至 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	價格法依據	取得之目的	其他約定事項
玉山銀行	桃園青埔行舍	111.08.19 111.09.15	\$ 500,000	截至 113.06.30 已支付 \$ 150,000	八京建設開發股份有限公司	-	-	-	\$ -	鑑價報告	未來本行自用 舍使用	無
玉山銀行	桃園小樁溪行舍	111.08.19	308,000	截至 113.06.30 已支付 \$ 61,600	楊○○、楊○○ 及楊○○○	-	-	-	-	鑑價報告	未來本行自用 舍使用	無

(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計持股情形

民國 113 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	主要營業項目	期末 持股比例 (%)	投資帳面金額	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	擬 制 持 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	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 21,197	\$ 1,376	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	270,909	-	2,455	-	2,455	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	615,745	-	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	0.57	107,760	4,800	6,000	-	6,000	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	2.94	39,300	-	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	0.41	23,447	-	2,120	-	2,120	0.41
	全盈支付金融科技股份有限公司	臺北市	電子支付業務	17.89	85,335	-	17,890	-	17,890	17.89
	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	4.35	5,810	393	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	3.00	14,652	-	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	61.67	346,073	13,408	11,533	-	11,533	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	5,595,978	74,531	80	-	80	100.00
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	10,480,719	311,546	-	-	-	100.00
	悠遊卡股份有限公司	臺北市	電子支付業務	1.93	103,248	-	1,349	-	1,349	1.93
	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	3.44	18,699	1,455	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	4.82	126,890	-	3,208	-	3,208	4.82

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)，依約定交易條件及履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」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

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: 12,992,900 仟股

持有股數佔總股數比例:100%

股權設質情形:無