

(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115年3月31日暨114年12月31日及3月31日

單位：新臺幣仟元

| 資 產   |                      | 115年3月31日     |     | 114年12月31日    |     | 114年3月31日     |     | 負債及權益 |                  | 115年3月31日     |     | 114年12月31日    |     | 114年3月31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              | 37,215,138    | 1   | 37,347,873    | 1   | 40,645,112    | 1   | 21000 | 央行及銀行同業存款        | 92,610,634    | 2   | 63,421,975    | 1   | 59,660,094    | 2   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 310,550,105   | 7   | 356,404,100   | 8   | 288,206,935   | 7   | 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 89,540,033    | 2   | 83,218,401    | 2   | 84,693,158    | 2   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 311,828,435   | 7   | 270,336,715   | 6   | 265,695,651   | 7   | 22300 | 避險之金融負債-淨額       | 3,571,916     | -   | 2,474,393     | -   | 204,786       | -   |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 393,437,435   | 9   | 365,097,075   | 8   | 349,497,880   | 9   | 22500 | 附買回票券及債券負債       | 63,492,421    | 1   | 33,045,671    | 1   | 32,779,516    | 1   |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 534,472,112   | 12  | 522,115,384   | 12  | 503,116,563   | 13  | 23000 | 應付款項             | 31,613,103    | 1   | 34,379,618    | 1   | 34,785,776    | 1   |
| 12300 | 避險之金融資產-淨額           | 223,512       | -   | 49,104        | -   | 32,921        | -   | 23200 | 本期所得稅負債          | 3,784,811     | -   | 2,194,711     | -   | 3,886,899     | -   |
| 12500 | 附買回票券及債券投資           | 40,572,996    | 1   | 26,182,725    | 1   | 29,648,207    | 1   | 23500 | 存款及匯款            | 3,735,540,087 | 84  | 3,680,177,147 | 84  | 3,333,857,552 | 84  |
| 13000 | 應收款項-淨額              | 133,451,420   | 3   | 140,348,648   | 3   | 124,707,628   | 3   | 24000 | 應付金融債券           | 23,820,000    | 1   | 23,820,000    | 1   | 33,650,000    | 1   |
| 13200 | 本期所得稅資產              | 638,957       | -   | 627,875       | -   | 582,095       | -   | 25500 | 其他金融負債(說明2)      | 136,386,202   | 3   | 124,128,204   | 3   | 110,196,936   | 3   |
| 13300 | 待出售資產-淨額             | 0             | -   | 0             | -   | 0             | -   | 25600 | 負債準備             | 1,225,612     | -   | 1,216,523     | -   | 927,959       | -   |
| 13500 | 貼現及放款-淨額             | 2,638,049,027 | 58  | 2,539,457,420 | 59  | 2,278,872,274 | 57  | 26000 | 租賃負債             | 4,791,020     | -   | 4,893,279     | -   | 4,245,182     | -   |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額          | 18,179,064    | -   | 17,551,872    | -   | 17,806,495    | -   | 29300 | 遞延所得稅負債          | 2,766,461     | -   | 2,492,230     | -   | 2,786,676     | -   |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(說明1)       | 5,858,280     | -   | 5,699,952     | -   | 4,428,782     | -   | 29500 | 其他負債             | 4,388,308     | -   | 4,287,667     | -   | 4,641,657     | -   |
| 18500 | 不動產及設備-淨額            | 30,345,479    | 1   | 30,479,250    | 1   | 30,873,384    | 1   | 20000 | 負債總計             | 4,193,530,608 | 94  | 4,059,749,819 | 93  | 3,706,316,191 | 94  |
| 18600 | 使用權資產                | 7,394,762     | -   | 7,502,807     | -   | 6,924,363     | -   |       | 歸屬於母公司業主之權益      |               |     |               |     |               |     |
| 18700 | 投資性不動產-淨額            | 784,838       | -   | 851,808       | -   | 752,878       | -   | 31100 | 股本               | 146,320,000   | 3   | 146,320,000   | 3   | 129,929,000   | 3   |
| 19000 | 無形資產-淨額              | 5,349,356     | -   | 5,301,250     | -   | 5,263,161     | -   | 31101 | 普通股              | 146,320,000   | 3   | 146,320,000   | 3   | 129,929,000   | 3   |
| 19300 | 遞延所得稅資產-淨額           | 2,940,036     | -   | 2,702,990     | -   | 2,696,600     | -   | 31500 | 資本公積             | 36,871,676    | 1   | 36,573,826    | 1   | 35,790,330    | 1   |
| 19500 | 其他資產-淨額              | 25,549,160    | 1   | 24,641,642    | 1   | 25,832,555    | 1   | 32000 | 保留盈餘             | 110,646,784   | 2   | 101,751,205   | 3   | 97,430,727    | 2   |
| 10000 | 資產總計                 | 4,496,840,112 | 100 | 4,352,698,490 | 100 | 3,975,583,484 | 100 | 32001 | 法定盈餘公積           | 67,959,235    | 2   | 67,959,235    | 2   | 60,083,612    | 2   |
|       |                      |               |     |               |     |               |     | 32003 | 特別盈餘公積           | 302,853       | -   | 302,852       | -   | 2,336,673     | -   |
|       |                      |               |     |               |     |               |     | 32011 | 未分配盈餘(或待彌補虧損)    | 42,384,696    | 1   | 33,489,118    | 1   | 35,010,442    | 1   |
|       |                      |               |     |               |     |               |     | 32500 | 其他權益             | 9,471,044     | -   | 8,303,640     | -   | 6,117,236     | -   |
|       |                      |               |     |               |     |               |     | 30000 | 權益總計             | 303,309,504   | 6   | 292,948,671   | 7   | 269,267,293   | 6   |
|       |                      |               |     |               |     |               |     |       | 負債及權益總計          | 4,496,840,112 | 100 | 4,352,698,490 | 100 | 3,975,583,484 | 100 |

董事長:黃男州



經理人:林隆政



會計主管:莊祿二



- 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 115年及114年 1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

| 代碼    | 項 目                         | 115年1月1日至3月31日 |      | 114年1月1日至3月31日 |      |
|-------|-----------------------------|----------------|------|----------------|------|
|       |                             | 金額             | %    | 金額             | %    |
| 41000 | 利息收入                        | 27,927,026     | 128  | 24,756,266     | 125  |
| 51000 | 減：利息費用                      | (16,524,408)   | (76) | (15,959,744)   | (80) |
| 49010 | 利息淨收益                       | 11,402,618     | 52   | 8,796,522      | 45   |
|       | 利息以外淨收益                     |                |      |                |      |
| 49100 | 手續費淨收益                      | 6,983,030      | 32   | 6,184,128      | 31   |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益       | 2,467,957      | 12   | 4,197,538      | 21   |
| 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   | 221,071        | 1    | 146,806        | 1    |
| 49600 | 兌換損益                        | 496,901        | 2    | 50,878         | -    |
| 49700 | 資產減損損失(迴轉利益)                | (2,767)        | -    | (3,766)        | -    |
| 49750 | 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額          | 189,276        | 1    | 465,308        | 2    |
| 49899 | 其他利息以外淨收益                   | 59,677         | -    | 46,681         | -    |
| 4xxxx | 淨收益                         | 21,817,763     | 100  | 19,884,095     | 100  |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存               | (954,291)      | (4)  | (287,526)      | (1)  |
|       | 營業費用                        |                |      |                |      |
| 58500 | 員工福利費用                      | (4,528,256)    | (21) | (4,128,973)    | (21) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                     | (761,545)      | (3)  | (778,436)      | (4)  |
| 59500 | 其他業務及管理費用                   | (4,746,209)    | (22) | (4,383,171)    | (22) |
| 61001 | 稅前淨利(淨損)                    | 10,827,462     | 50   | 10,305,989     | 52   |
| 61003 | 所得稅(費用)利益                   | (2,065,953)    | (9)  | (1,565,834)    | (8)  |
| 64000 | 繼續營業單位本期淨利(淨損)              | 8,761,509      | 41   | 8,740,155      | 44   |
| 62500 | 停業單位損益                      | -              | -    | -              | -    |
| 64000 | 本期淨利(淨損)                    | 8,761,509      | 41   | 8,740,155      | 44   |
|       | 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    | 769,264        | 4    | (1,268,536)    | (6)  |
| 65205 | 其他不重分類至損益之項目                | 861,032        | 4    | 164,287        | 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) | (3,564)        | -    | 1,886          | -    |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)         | (20,894)       | -    | (5,523)        | -    |
|       | 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           | 671,552        | 3    | 574,404        | 3    |
| 65302 | 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)        | -              | -    | -              | -    |
| 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) | 441,480        | 2    | (316,958)      | (2)  |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益      | (1,373,674)    | (6)  | 2,133,227      | 11   |
| 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)        | (43,722)       | -    | (474,701)      | (2)  |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)              | 1,301,474      | 7    | 808,086        | 5    |
| 66000 | 本期綜合損益總額                    | 10,062,983     | 48   | 9,548,241      | 49   |
|       | 淨利歸屬於：                      |                |      |                |      |
|       | 母公司業主                       | 8,761,509      | 41   | 8,740,155      | 44   |
|       | 非控制權益                       | -              | -    | -              | -    |
|       | 綜合損益總額歸屬於：                  |                |      |                |      |
|       | 母公司業主                       | 10,062,983     | 48   | 9,548,241      | 49   |
|       | 非控制權益                       | -              | -    | -              | -    |
|       | 每股盈餘(說明3)                   |                |      |                |      |
|       | 基本及稀釋                       |                |      |                |      |
|       | 基本                          | 0.60           |      | 0.60           |      |
|       | 稀釋                          | 0.60           |      | 0.60           |      |

董事長：黃男州

經理人：林隆政

會計主管：莊祿二

說明：

- 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。
- 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彙總金額。
- 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<br>(註 1) | 115年3月31日             |                |                    | 114年3月31日             |                |                    |
|--------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------------------|----------------|--------------------|
|              | 公司或集團企業所屬行業別<br>(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期<br>淨值比例<br>(%) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(註 2) | 授信總餘額<br>(註 3) | 占本期<br>淨值比例<br>(%) |
| 1            | 集團 A<br>其他控股業         | \$ 12,078,855  | 3.98               | 集團 E<br>不動產開發業        | \$ 11,018,580  | 4.09               |
| 2            | 集團 B<br>人壽保險公司        | 11,779,625     | 3.88               | 集團 F<br>未分類其他電子零組件製造業 | 10,460,423     | 3.88               |
| 3            | 集團 C<br>砂、石採取及其他礦業    | 11,195,280     | 3.69               | 集團 J<br>不動產租賃業        | 8,822,000      | 3.28               |
| 4            | 集團 D<br>電腦製造業         | 11,063,059     | 3.65               | 集團 G<br>電腦製造業         | 8,147,165      | 3.03               |
| 5            | 集團 E<br>不動產開發業        | 9,918,840      | 3.27               | 集團 C<br>砂、石採取及其他礦業    | 7,677,319      | 2.85               |
| 6            | 集團 F<br>未分類其他電子零組件製造業 | 9,524,132      | 3.14               | 集團 H<br>企業總管理機構       | 7,172,788      | 2.66               |
| 7            | 集團 G<br>電腦製造業         | 9,328,275      | 3.08               | 集團 K<br>積體電路製造業       | 7,028,552      | 2.61               |
| 8            | 集團 H<br>企業總管理機構       | 9,123,663      | 3.01               | 集團 L<br>不動產租賃業        | 6,961,636      | 2.59               |
| 9            | 集團 I<br>印刷電路板製造業      | 8,824,145      | 2.91               | 集團 M<br>汽車租賃業         | 6,488,722      | 2.41               |
| 10           | 集團 J<br>不動產租賃業        | 8,449,800      | 2.79               | 集團 N<br>海洋水運業         | 6,150,005      | 2.28               |

- 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，%

115年3月31日

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181天至1年(含)     | 1 年 以 上       | 合 計             |
|--------------|-------------------|---------------------|----------------|---------------|-----------------|
| 利率敏感性資產      | \$2,605,329,262   | \$ 78,037,611       | \$ 41,521,510  | \$ 88,017,603 | \$2,812,905,986 |
| 利率敏感性負債      | 1,940,972,132     | 241,852,637         | 316,682,287    | 123,260,439   | 2,622,767,495   |
| 利率敏感性缺口      | 664,357,130       | ( 163,815,026)      | ( 275,160,777) | ( 35,242,836) | 190,138,491     |
| 淨 值          |                   |                     |                |               | 254,459,667     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                |               | 107.25          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                |               | 74.72           |

114年3月31日

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181天至1年(含)     | 1 年 以 上        | 合 計             |
|--------------|-------------------|---------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 利率敏感性資產      | \$2,282,036,402   | \$ 130,878,095      | \$ 47,875,973  | \$ 108,875,383 | \$2,569,665,853 |
| 利率敏感性負債      | 1,785,408,332     | 198,838,319         | 248,340,768    | 110,756,125    | 2,343,343,544   |
| 利率敏感性缺口      | 496,628,070       | ( 67,960,224)       | ( 200,464,795) | ( 1,880,742)   | 226,322,309     |
| 淨 值          |                   |                     |                |                | 227,745,376     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                |                | 109.66          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                |                | 99.38           |

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，%

115年3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      | \$ 19,088,402 | \$ 1,920,446 | \$ 1,247,484 | \$ 9,356,051 | \$ 31,612,383 |
| 利率敏感性負債      | 28,496,585    | 5,058,124    | 3,808,408    | 2,575,905    | 39,939,022    |
| 利率敏感性缺口      | ( 9,408,183)  | ( 3,137,678) | ( 2,560,924) | 6,780,146    | ( 8,326,639)  |
| 淨值           |               |              |              |              | 292,776       |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |              |              |              | 79.15         |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |              |              |              | ( 2,844.03)   |

114年3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      | \$ 16,808,405 | \$ 2,398,222 | \$ 1,521,833 | \$ 5,529,649 | \$ 26,258,109 |
| 利率敏感性負債      | 22,761,213    | 4,704,696    | 4,605,384    | 1,771,793    | 33,843,086    |
| 利率敏感性缺口      | ( 5,952,808)  | ( 2,306,474) | ( 3,083,551) | 3,757,856    | ( 7,584,977)  |
| 淨值           |               |              |              |              | 301,518       |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |              |              |              | 77.59         |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |              |              |              | ( 2,515.60)   |

- 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   | 115年3月31日 | 114年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.98      | 1.04      |
|           | 稅 後 | 0.79      | 0.88      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 14.53     | 15.59     |
|           | 稅 後 | 11.76     | 13.22     |
| 純 益       | 率   | 40.16     | 43.96     |

- 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

115年3月31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 | \$ 3,426,962,566 | \$ 474,156,588      | \$ 315,564,349 | \$ 217,735,599  | \$ 204,732,090  | \$ 172,596,153  | \$ 2,042,177,787 |
| 主要到期資金流出 | 4,178,670,774    | 160,400,159         | 266,590,967    | 480,357,966     | 601,244,124     | 833,343,191     | 1,836,734,367    |
| 期距缺口     | ( 751,708,208 )  | 313,756,429         | 48,973,382     | ( 262,622,367 ) | ( 396,512,034 ) | ( 660,747,038 ) | 205,443,420      |

114年3月31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 | \$ 3,116,318,366 | \$ 386,978,497      | \$ 318,655,542 | \$ 182,396,276  | \$ 195,502,527  | \$ 177,699,643  | \$ 1,855,085,881 |
| 主要到期資金流出 | 3,819,423,462    | 138,865,648         | 220,360,574    | 430,400,848     | 549,101,386     | 800,231,847     | 1,680,463,159    |
| 期距缺口     | ( 703,105,096 )  | 248,112,849         | 98,294,968     | ( 248,004,572 ) | ( 353,598,859 ) | ( 622,532,204 ) | 174,622,722      |

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

115年3月31日

|          | 合計            | 距到期日期         |               |              |              |               | 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 | \$ 65,122,155 | \$ 16,112,354 | \$ 11,218,648 | \$ 7,730,910 | \$ 8,629,762 | \$ 21,430,481 |    |
| 主要到期資金流出 | 75,377,520    | 20,279,054    | 19,065,531    | 13,149,757   | 14,767,733   | 8,115,445     |    |
| 期距缺口     | ( 10,255,365) | ( 4,166,700)  | ( 7,846,883)  | ( 5,418,847) | ( 6,137,971) | 13,315,036    |    |

114年3月31日

|          | 合計            | 距到期日期         |               |              |              |               | 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 | \$ 62,359,836 | \$ 15,029,325 | \$ 12,786,151 | \$ 9,253,077 | \$ 8,868,246 | \$ 16,423,037 |    |
| 主要到期資金流出 | 73,417,212    | 18,042,030    | 18,487,269    | 13,498,859   | 16,672,806   | 6,716,248     |    |
| 期距缺口     | ( 11,057,376) | ( 3,012,705)  | ( 5,701,118)  | ( 4,245,782) | ( 7,804,560) | 9,706,789     |    |

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

115年3月31日

|          | 合計            | 距到期日期        |              |              |              |              | 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 | \$ 19,187,700 | \$ 3,523,248 | \$ 3,733,134 | \$ 2,453,946 | \$ 2,752,709 | \$ 6,724,663 |    |
| 主要到期資金流出 | 20,735,547    | 6,698,956    | 6,300,666    | 3,030,535    | 2,725,703    | 1,979,687    |    |
| 期距缺口     | ( 1,547,847)  | ( 3,175,708) | ( 2,567,532) | ( 576,589)   | 27,006       | 4,744,976    |    |

114年3月31日

|          | 合計            | 距到期日期        |              |              |              |              | 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 | \$ 18,401,698 | \$ 4,161,699 | \$ 3,784,330 | \$ 2,351,868 | \$ 2,476,687 | \$ 5,627,114 |    |
| 主要到期資金流出 | 19,805,043    | 6,323,701    | 6,432,409    | 2,573,856    | 2,511,550    | 1,963,527    |    |
| 期距缺口     | ( 1,403,345)  | ( 2,162,002) | ( 2,648,079) | ( 221,988)   | ( 34,863)    | 3,663,587    |    |

(格式 I)

### 資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣仟元

| 年 度(說明 2)      |           | 115 年 3 月 31 日 | 114 年 3 月 31 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

115 年 3 月 31 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：115 年 3 月 31 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，%

|         | 115 年 3 月 31 日 | 114 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 活期性存款   | 1,702,395,147  | 1,560,829,826  |
| 活期性存款比率 | 45.59%         | 46.84%         |
| 定期性存款   | 2,031,621,358  | 1,771,351,082  |
| 定期性存款比率 | 54.41%         | 53.16%         |
| 外匯存款    | 1,209,820,274  | 1,102,404,410  |
| 外匯存款比率  | 32.40%         | 33.08%         |

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。  
(115 年及 114 年 3 月 31 日存款總餘額分別為 3,734,016,505 仟元及 3,332,180,908 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，%

|          | 115 年 3 月 31 日 | 114 年 3 月 31 日 |
|----------|----------------|----------------|
| 中小企業放款   | 690,357,401    | 610,915,449    |
| 中小企業放款比率 | 25.86%         | 26.49%         |
| 消費者貸款    | 720,658,829    | 669,759,354    |
| 消費者貸款比率  | 26.99%         | 29.04%         |

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。(115 年及 114 年 3 月 31 日放款總額分別為 2,669,611,246 仟元及 2,306,338,928 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。

|             | 115年1月1日至3月31日 |                       |  | 114年1月1日至3月31日 |                       |  |
|-------------|----------------|-----------------------|--|----------------|-----------------------|--|
|             | 平<br>均<br>值    | 平<br>均<br>利<br>率<br>% |  | 平<br>均<br>值    | 平<br>均<br>利<br>率<br>% |  |
| <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 | \$ 24,696,786  | 1.52                  |  | \$ 33,445,194  | 2.78                  |  |
| 拆借銀行同業      | 151,313,646    | 3.05                  |  | 104,316,300    | 5.12                  |  |
| 存放央行        | 99,754,684     | 1.01                  |  | 77,819,446     | 0.98                  |  |
| 強制透過損益按公允價值 |                |                       |  |                |                       |  |
| 衡量之金融資產—債券  | 57,970,810     | 5.67                  |  | 97,443,066     | 0.78                  |  |
| 強制透過損益按公允價值 |                |                       |  |                |                       |  |
| 衡量之金融資產—票券  | 193,352,638    | 1.58                  |  | 133,741,521    | 1.55                  |  |
| 附賣回票券及債券投資  | 30,949,525     | 2.81                  |  | 19,033,438     | 2.96                  |  |
| 應收承購帳款—無追索權 | 6,946,173      | 4.22                  |  | 3,895,125      | 5.90                  |  |
| 貼現及放款       | 2,605,650,589  | 2.93                  |  | 2,174,292,698  | 2.95                  |  |
| 應收信用卡款      | 32,613,351     | 7.03                  |  | 30,939,416     | 6.89                  |  |
| 透過其他綜合損益按公允 |                |                       |  |                |                       |  |
| 價值衡量之債務工具投  |                |                       |  |                |                       |  |
| 資           | 352,522,979    | 3.49                  |  | 335,653,911    | 3.25                  |  |
| 按攤銷後成本衡量之債務 |                |                       |  |                |                       |  |
| 工具投資        | 535,260,408    | 2.60                  |  | 439,225,453    | 2.10                  |  |
| <u>付息負債</u> |                |                       |  |                |                       |  |
| 央行及銀行同業存款   | 88,335,760     | 3.71                  |  | 64,205,848     | 3.58                  |  |
| 透過損益按公允價值衡量 |                |                       |  |                |                       |  |
| 之金融負債       | 56,995,328     | 4.72                  |  | 56,942,982     | 4.72                  |  |
| 附買回票券及債券負債  | 41,410,879     | 3.86                  |  | 26,056,435     | 4.63                  |  |
| 活期存款        | 808,073,665    | 0.56                  |  | 714,292,446    | 0.66                  |  |
| 活期儲蓄存款      | 887,219,980    | 0.70                  |  | 794,528,613    | 0.69                  |  |
| 定期存款        | 1,321,658,972  | 2.64                  |  | 1,088,687,509  | 3.37                  |  |
| 定期儲蓄存款      | 613,126,968    | 1.70                  |  | 499,601,741    | 1.64                  |  |
| 可轉讓定期存單     | 47,375,957     | 2.83                  |  | 19,704,788     | 4.71                  |  |
| 應付金融債券      | 23,820,000     | 1.64                  |  | 38,816,940     | 1.58                  |  |
| 結構型商品所收本金   | 125,737,395    | 2.64                  |  | 102,073,668    | 2.56                  |  |
| 租賃負債        | 4,967,389      | 1.63                  |  | 4,126,087      | 1.39                  |  |

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應收帳款

民國 115 年及 114 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

| 年<br>月<br>業<br>務<br>別<br>項<br>目  | 115年3月31日      |                |                |               | 114年3月31日      |                |                |               |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
|                                  | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額<br>(註2)   | 備抵呆帳金額<br>(註3) | 備抵呆帳率<br>(註4) | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額<br>(註2)   | 備抵呆帳金額<br>(註3) | 備抵呆帳率<br>(註4) |
| 企業擔保                             | \$ 719,706     | \$ 530,945,511 | \$ 5,862,984   | 0.14          | \$ 937,884     | \$ 497,079,604 | \$ 5,542,368   | 0.19          |
| 金融無擔保                            | 340,552        | 854,455,403    | 9,199,015      | 0.04          | 286,702        | 634,666,878    | 6,805,639      | 0.05          |
| 住宅抵押貸款(註4)                       | 613,085        | 629,083,245    | 9,230,985      | 0.10          | 364,759        | 597,018,312    | 8,742,523      | 0.06          |
| 現金卡                              | -              | 252            | 4              | -             | -              | 336            | 5              | -             |
| 消費小額純信用貸款(註5)                    | 1,774,996      | 155,648,452    | 2,261,480      | 1.14          | 1,450,970      | 132,593,306    | 1,854,126      | 1.09          |
| 金融其他擔保                           | 526,708        | 485,125,991    | 4,936,327      | 0.11          | 297,586        | 438,278,026    | 4,454,838      | 0.07          |
| (註6) 無擔保                         | 200            | 14,352,392     | 148,698        | -             | -              | 6,702,466      | 72,101         | -             |
| 放款業務合計                           | 3,975,247      | 2,669,611,246  | 31,639,493     | 0.15          | 3,337,901      | 2,306,338,928  | 27,471,600     | 0.14          |
| 信用卡業務                            | 329,947        | 95,644,815     | 1,610,440      | 0.34          | 457,059        | 90,370,856     | 1,182,219      | 0.51          |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7)                | -              | 12,059,319     | 146,264        | -             | -              | 11,955,265     | 144,895        | -             |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)        | -              | -              | -              | 1.216         | -              | -              | -              | 1.596         |
| 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)      | -              | -              | -              | 4.228         | -              | -              | -              | 7.587         |
| 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)   | -              | -              | -              | 1,938,746     | -              | -              | -              | 1,329,606     |
| 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) | -              | -              | -              | 1,448,899     | -              | -              | -              | 1,458,128     |

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=逾期放款+放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款+應收帳款餘額。

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：住宅抵押貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規定之「小額純信用貸款」、「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5：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6：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，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7：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放款總餘額係依 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 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

| 主要外幣淨部位(市場風險) | 115年3月31日 |            |           | 114年3月31日 |           |           |
|---------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 幣別        | 原幣         | 折合新臺幣     | 幣別        | 原幣        | 折合新臺幣     |
|               | 美元        | 174,898    | 5,594,113 | 美元        | 50,689    | 1,682,317 |
|               | 港幣        | 312,091    | 1,273,291 | 港幣        | 203,566   | 868,423   |
|               | 緬幣        | 34,840,883 | 530,407   | 日圓        | 2,437,189 | 542,507   |
|               | 澳幣        | 16,937     | 371,954   | 加拿大幣      | 8,788     | 203,415   |
|               | 日圓        | 1,148,259  | 230,004   | 澳幣        | 6,518     | 135,610   |

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



取得不動產之金額或實收資本額百分之十以上

民國 115 年 1 月 1 日至 3 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 | 價款支付情形 | 交易對象 | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資額與公司之關係移轉日期 | 移轉資額 | 價格決定之依據 | 取得之目的 | 及其情形 | 其他約定事項 |
|-------|------|------------|------|--------|------|----|-----------------------------|------|---------|-------|------|--------|
|       |      |            |      |        |      |    |                             |      |         |       |      |        |
| 無此情形  |      |            |      |        |      |    |                             |      |         |       |      |        |

處分不動產之金額達新臺幣二億元或實收資本額百分之十以上  
 玉山商業銀行股份有限公司  
 玉山商業銀行股份有限公司

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 | 依據 | 其他約定事項 |
|-------|------|------------|-------|------|------|----|--------|------|------|----|------|---------|----|--------|
|       |      |            |       |      |      |    | 無此情形   |      |      |    |      |         |    |        |



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