

玉山商業銀行股份有限公司

附註：資產負債表

民國 115 年 6 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	115年6月30日			114年12月31日			114年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	43,929,581	1	\$	37,347,873	1	\$	59,626,451	2
11500	存放央行及拆借銀行同業		376,120,660	8		356,404,100	8		299,220,939	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		267,404,590	6		270,336,715	6		252,890,908	6
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		394,007,552	8		365,097,075	8		316,073,868	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		536,309,008	12		522,115,384	12		493,942,145	12
12300	避險之金融資產—淨額		450,005	-		49,104	-		13,866	-
12500	附賣回票券及債券投資		23,074,679	-		26,182,725	1		25,116,882	1
13000	應收款項—淨額		183,221,423	4		140,348,648	3		124,380,891	3
13200	本期所得稅資產		896,635	-		627,875	-		506,102	-
13500	貼現及放款—淨額		2,737,689,993	59		2,539,457,420	58		2,365,921,101	59
15000	採用權益法之投資—淨額		18,554,825	-		17,551,872	1		16,375,414	-
15500	其他金融資產—淨額		9,213,076	-		5,699,952	-		5,298,544	-
18500	不動產及設備—淨額		30,151,963	1		30,479,250	1		30,787,113	1
18600	使用權資產—淨額		7,352,352	-		7,502,807	-		7,215,748	-
18700	投資性不動產—淨額		847,337	-		851,808	-		749,792	-
19000	無形資產—淨額		5,348,419	-		5,301,250	-		5,193,573	-
19300	遞延所得稅資產		3,002,226	-		2,702,990	-		3,267,112	-
19500	其他資產—淨額		24,571,445	1		24,641,642	1		29,327,183	1
10000	資 產 總 計	\$	4,662,145,769	100	\$	4,352,698,490	100	\$	4,035,907,632	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款	\$	112,170,665	3	\$	63,421,975	1	\$	51,925,071	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		86,151,201	2		83,218,401	2		92,303,585	2
22300	避險之金融負債—淨額		1,481,998	-		2,474,393	-		268,846	-
22500	附買回票券及債券負債		62,317,163	1		33,045,671	1		31,052,417	1
23000	應付款項		35,179,587	1		34,379,618	1		39,084,869	1
23200	本期所得稅負債		3,460,923	-		2,194,711	-		3,282,559	-
23500	存款及匯款		3,882,023,288	83		3,680,177,147	85		3,393,778,987	84
24000	應付金融債券		23,820,000	1		23,820,000	-		30,460,000	1
25500	其他金融負債		142,638,116	3		124,128,204	3		110,557,299	3
25600	負債準備		1,253,154	-		1,216,523	-		977,562	-
26000	租賃負債		4,778,159	-		4,893,279	-		4,539,089	-
29300	遞延所得稅負債		3,045,468	-		2,492,230	-		2,328,361	-
29500	其他負債		4,264,220	-		4,287,667	-		5,607,475	-
20000	負債總計		4,362,583,942	94		4,059,749,819	93		3,766,166,120	93
31101	股本		146,320,000	3		146,320,000	4		146,320,000	4
	資本公積									
31501	股本溢價		35,576,665	1		35,576,665	1		34,822,419	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		1,636,813	-		996,678	-		1,184,428	-
31500	資本公積總計		37,213,961	1		36,573,826	1		36,007,330	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		77,999,705	2		67,959,235	1		67,959,235	2
32003	特別盈餘公積		302,853	-		302,853	-		302,853	-
32011	未分配盈餘		21,195,796	-		33,489,117	1		16,925,590	-
32000	保留盈餘總計		99,498,354	2		101,751,205	2		85,187,678	2
32500	其他權益		16,529,512	-		8,303,640	-		2,226,504	-
30000	權益總計		299,561,827	6		292,948,671	7		269,741,512	7
	負債及權益總計	\$	4,662,145,769	100	\$	4,352,698,490	100	\$	4,035,907,632	100

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：莊綠二



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 115 年及 114 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		115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 57,471,752	124	\$ 49,833,605	123
51000	利息費用	(34,034,003)	(73)	(31,463,019)	(78)
49010	利息淨收益	23,437,749	51	18,370,586	45
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	14,937,801	32	12,458,695	31
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	5,640,257	12	7,069,698	18
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	734,894	2	909,450	2
49600	兌換損益	931,954	2	916,132	2
49700	資產減損迴轉利益（減損損 失）	(594)	-	17,138	-
49750	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	410,953	1	563,191	2
49899	其他利息以外淨損益	124,686	-	107,433	-
49020	小 計	22,779,951	49	22,041,737	55
4xxxx	淨 收 益	46,217,700	100	40,412,323	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(2,709,847)	(6)	(1,934,636)	(5)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(9,781,014)	(21)	(8,229,391)	(20)
59000	折舊及攤銷費用	(1,530,837)	(4)	(1,561,856)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(9,738,638)	(21)	(8,819,712)	(22)
58400	營業費用合計	(21,050,489)	(46)	(18,610,959)	(46)
61001	稅前淨利	22,457,364	48	19,866,728	49
61003	所得稅費用	(3,658,742)	(8)	(2,974,302)	(7)
64000	本期淨利	18,798,622	40	16,892,426	42

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至6月30日			114年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	本期其他綜合損益						
	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	9,515,885		20	(1,157,742)		(3)
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(170,213)		-	(435,422)		(1)
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	(1,684)		-	2,211		-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(110,457)		-	31,942		-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>9,233,531</u>		<u>20</u>	<u>(1,559,011)</u>		<u>(4)</u>
	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	397,449		1	(4,003,836)		(10)
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	624,765		1	(1,818,496)		(4)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,068,851)		(2)	3,781,350		9
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(64,495)		-	513,027		1
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>(111,132)</u>		<u>-</u>	<u>(1,527,955)</u>		<u>(4)</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>9,122,399</u>		<u>20</u>	<u>(3,086,966)</u>		<u>(8)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 27,921,021</u>		<u>60</u>	<u>\$ 13,805,460</u>		<u>34</u>
	每股盈餘						
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.28</u>			<u>\$ 1.15</u>		

董事長：黃男州



經理人：林隆政



會計主管：莊祿二



(格式 E)

信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	115年6月30日			114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 電腦製造業	\$ 21,929,381	7.32	集團 E 不動產開發業	\$ 11,816,880	4.38
2	集團 B 電腦及其週邊設備、軟體批發業	11,908,908	3.98	集團 K 未分類其他電子零組件製造業	11,219,314	4.16
3	集團 C 人壽保險公司	11,760,375	3.93	集團 L 汽車租賃業	9,896,667	3.67
4	集團 D 砂、石採取及其他礦業	11,682,940	3.90	集團 M 積體電路製造業	8,687,455	3.22
5	集團 E 不動產開發業	10,065,840	3.36	集團 J 電腦製造業	8,322,166	3.09
6	集團 F 企業總管理機構	9,038,068	3.02	集團 D 砂、石採取及其他礦業	7,924,320	2.94
7	集團 G 印刷電路板製造業	8,908,840	2.97	集團 H 不動產租賃業	7,907,000	2.93
8	集團 H 不動產租賃業	8,410,200	2.81	集團 F 企業總管理機構	7,825,441	2.90
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	8,086,727	2.70	集團 N 不動產租賃業	6,532,770	2.42
10	集團 J 電腦製造業	7,848,901	2.62	集團 O 分離式元件製造業	6,251,800	2.32

- 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 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	\$ 2,583,015,681	\$ 96,842,275	\$ 54,220,276	\$ 84,249,801	\$ 2,818,328,033
利率敏感性負債	2,105,185,019	200,955,358	296,662,149	124,711,089	2,727,513,615
利率敏感性缺口	477,830,662	(104,113,083)	(242,441,873)	(40,461,288)	90,814,418
淨 值					246,534,300
利率敏感性資產與負債比率					103.33
利率敏感性缺口與淨值比率					36.84

114 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	\$ 2,337,828,865	\$ 154,208,976	\$ 43,946,215	\$ 108,392,646	\$ 2,644,376,702
利率敏感性負債	1,882,303,323	161,417,719	259,426,765	114,471,935	2,417,619,742
利率敏感性缺口	455,525,542	(7,208,743)	(215,480,550)	(6,079,289)	226,756,960
淨 值					228,276,373
利率敏感性資產與負債比率					109.38
利率敏感性缺口與淨值比率					99.33

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 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	\$22,314,498	\$ 1,554,466	\$ 1,311,738	\$ 9,525,951	\$34,706,653
利率敏感性負債	30,400,833	5,431,826	3,251,686	2,837,305	41,921,650
利率敏感性缺口	(8,086,335)	(3,877,360)	(1,939,948)	6,688,646	(7,214,997)
淨 值					363,262
利率敏感性資產與負債比率					82.79
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,986.17)

114 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	\$18,333,977	\$ 2,336,179	\$ 1,569,232	\$ 6,132,327	\$28,371,715
利率敏感性負債	26,328,894	4,413,902	3,305,993	1,900,942	35,949,731
利率敏感性缺口	(7,994,917)	(2,077,723)	(1,736,761)	4,231,385	(7,578,016)
淨 值					368,924
利率敏感性資產與負債比率					78.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,054.09)

- 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6月30日	114年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.00	1.00
	稅 後	0.83	0.85
淨 值 報 酬 率	稅 前	15.16	15.02
	稅 後	12.69	12.77
純 益	率	40.67	41.80

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 6 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	\$3,614,653,389	\$ 465,840,247	\$ 323,658,220	\$ 261,451,114	\$ 226,726,141	\$ 280,981,295	\$2,055,996,372
主要到期資金流出	4,431,623,211	228,567,725	285,405,000	595,559,261	577,973,335	979,648,357	1,764,469,533
期距缺口	(816,969,822)	237,272,522	38,253,220	(334,108,147)	(351,247,194)	(698,667,062)	291,526,839

114 年 6 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	\$3,211,164,578	\$ 476,219,226	\$ 258,873,304	\$ 231,944,074	\$ 158,449,754	\$ 197,354,910	\$1,888,323,310
主要到期資金流出	3,878,337,873	142,292,779	238,719,290	492,252,757	494,191,600	801,999,867	1,708,881,580
期距缺口	(667,173,295)	333,926,447	20,154,014	(260,308,683)	(335,741,846)	(604,644,957)	179,441,730

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 6 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	\$ 71,609,474	\$ 20,485,457	\$ 13,186,555	\$ 7,561,309	\$ 7,924,111	\$ 22,452,042
主要到期資金流出	83,584,537	24,711,284	20,749,064	12,591,945	16,437,214	9,095,030
期距缺口	(11,975,063)	(4,225,827)	(7,562,509)	(5,030,636)	(8,513,103)	13,357,012

114 年 6 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	\$ 62,007,411	\$ 13,865,795	\$ 14,031,742	\$ 8,283,946	\$ 8,237,247	\$ 17,588,681
主要到期資金流出	72,871,697	16,589,477	19,528,320	12,962,962	15,376,793	8,414,145
期距缺口	(10,864,286)	(2,723,682)	(5,496,578)	(4,679,016)	(7,139,546)	9,174,536

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 6 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	\$ 19,974,687	\$ 4,659,959	\$ 3,330,500	\$ 2,126,754	\$ 2,457,445	\$ 7,400,029
主要到期資金流出	21,735,087	7,203,106	6,424,487	2,980,682	2,898,447	2,228,365
期距缺口	(1,760,400)	(2,543,147)	(3,093,987)	(853,928)	(441,002)	5,171,664

114 年 6 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	\$ 16,607,012	\$ 2,873,528	\$ 3,262,063	\$ 2,132,860	\$ 2,391,038	\$ 5,947,523
主要到期資金流出	18,041,163	5,326,046	5,270,560	2,337,952	2,336,611	2,769,994
期距缺口	(1,434,151)	(2,452,518)	(2,008,497)	(205,092)	54,427	3,177,529

(格式 I)

資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	115年6月30日		
			本	公 司	合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$	273,372,390	\$ 271,974,767	
	其他第一類資本			27,972,199	27,972,199	
	第二類資本			55,905,689	56,664,840	
	自有資本			357,250,278	356,611,806	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法		2,281,086,259	2,341,818,328	
		內部評等法		-	-	
		證券化暴險		-	-	
	作業 風險	標 準 法		73,438,525	77,054,425	
		市場 風險	標 準 法		138,130,275	138,130,275
	簡易標準法			-	2,530,350	
	內部模型法（IMA）			-	-	
	加權風險性資產總額			2,492,655,059	2,559,533,378	
	普通股權益占風險性資產之比率（%）				10.97	10.63
	第一類資本占風險性資產之比率（%）				12.09	11.72
資本適足率（%）				14.33	13.93	
槓桿比率（%）				6.25	6.06	

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	114年12月31日	
			本	公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$	274,321,302	\$ 272,904,042
	其他第一類資本			27,972,199	27,972,199
	第二類資本			50,426,160	51,133,598
	自有資本			352,719,661	352,009,839
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法		2,076,789,199	2,133,384,261
		內部評等法		-	-
		證券化暴險		-	-
	作業 風險	標 準 法		73,438,525	77,054,425
		市場 風險	標 準 法		137,119,925
	簡易標準法			-	8,219,500
	內部模型法（IMA）			-	-
	加權風險性資產總額			2,287,347,649	2,355,778,111
	普通股權益占風險性資產之比率（%）			11.99	11.58
	第一類資本占風險性資產之比率（%）			13.22	12.77
資本適足率（%）			15.42	14.94	
槓桿比率（%）			6.72	6.52	

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	114年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 253,929,900	\$ 252,557,267
	其他第一類資本		27,972,199	27,972,199
	第二類資本		47,884,891	48,536,763
	自有資本		329,786,990	329,066,229
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,895,085,633	1,947,235,339
		內部評等法	-	-
		證券化暴險	10,699,427	10,699,427
	作業風險	標準法	60,138,963	63,558,813
		市場風險	88,540,213	89,063,600
	市場風險	標準法	-	-
		簡易標準法	-	-
		內部模型法（IMA）	-	-
	加權風險性資產總額		2,054,464,236	2,110,557,179
	普通股權益占風險性資產之比率（%）		12.36	11.97
第一類資本占風險性資產之比率（%）			13.72	13.29
資本適足率（%）			16.05	15.59
槓桿比率（%）			6.75	6.56

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

115 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)
			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 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			
		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 6 月 30 日	114 年 6 月 30 日
活期性存款	1,801,921,730	1,649,905,305
活期性存款比率	46.44%	48.64%
定期性存款	2,078,321,315	1,742,460,893
定期性存款比率	53.56%	51.36%
外匯存款	1,268,435,264	1,077,582,779
外匯存款比率	32.69%	31.76%

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 6 月 30 日存款總餘額分別為 3,880,243,045 仟元及 3,392,366,198 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 6 月 30 日	114 年 6 月 30 日
中小企業放款	722,855,967	633,376,294
中小企業放款比率	26.10%	26.45%
消費者貸款	755,006,250	685,606,943
消費者貸款比率	27.26%	28.64%

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 6 月 30 日放款總額分別為 2,769,881,527 仟元及 2,394,187,972 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6月30日			114年1月1日至6月30日		
	平	均	值	平	均	值
<u>孳息資產</u>						
現金及約當現金、其他金融資產－存放						
銀行同業	\$	25,112,878	1.51	\$	39,565,462	2.26
拆借銀行同業		162,583,053	3.11		115,889,977	3.95
存放央行		101,481,836	1.01		89,903,557	0.99
強制透過損益按公允價值衡量之金融資		57,132,159	5.65		76,038,474	4.21
產－債券						
強制透過損益按公允價值衡量之金融資		196,548,429	1.64		150,889,451	1.72
產－票券						
附賣回票券及債券投資		30,498,142	2.83		28,316,879	3.61
應收承購帳款－無追索權		7,151,240	4.22		5,261,419	4.92
貼現及放款		2,659,078,638	2.93		2,304,106,427	2.94
應收信用卡款		33,367,183	6.81		30,922,317	7.11
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債		354,231,978	3.52		319,311,963	3.19
務工具投資						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		536,826,857	2.67		499,936,261	2.27
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		90,917,248	3.69		78,964,254	2.87
央行及同業融資		-	-		-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		57,163,020	4.72		56,149,025	4.72
附買回票券及債券負債		50,844,257	3.90		31,644,503	4.50
活期存款		838,181,967	0.58		749,990,848	0.63
活期儲蓄存款		896,200,261	0.70		814,711,004	0.71
定期存款		1,349,621,973	2.63		1,173,578,393	2.99
定期儲蓄存款		615,067,285	1.68		547,814,238	1.68
可轉讓定期存單		48,173,870	2.93		15,276,151	4.54
應付金融債券		23,820,000	1.64		34,932,762	1.65
結構型商品所收本金		130,100,910	2.65		105,945,423	2.47
租賃負債		4,950,232	1.63		4,242,510	1.53

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 115 年及 114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項	115年6月30日					114年6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	擔保		\$ 1,169,189	\$ 548,494,145	0.21	\$ 6,024,604	515.28	\$ 893,047	\$ 502,706,583	0.18	\$ 5,596,932	626.72
	無擔保		312,227	875,756,811	0.04	9,246,375	2,961.43	260,499	689,871,096	0.04	7,315,155	2,808.13
	住宅抵押貸款(註 4)		577,314	641,181,677	0.09	9,406,209	1,629.31	400,198	606,052,072	0.07	8,866,259	2,215.47
消費金融	現金卡		-	216	-	3	-	-	269	-	4	-
	小額純信用貸款(註 5)		1,499,128	178,104,052	0.84	2,278,152	151.97	1,423,670	138,401,607	1.03	1,878,658	131.96
	其他擔保(註 6)		633,513	507,703,460	0.12	5,162,476	814.90	410,726	449,025,460	0.09	4,548,388	1,107.40
放款業務合計			4,191,575	2,769,881,527	0.15	191,696	93,968.63	3,388,140	2,394,187,972	0.14	89,199	-
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		254,696	140,805,455	0.18	1,636,987	642.72	530,276	91,632,535	0.58	1,214,838	229.10
	經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註 8)		-	14,506,900	-	165,158	-	-	11,392,045	-	144,664	-
	經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(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額(註 9)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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。			1,063					1,507				
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。			3,827					5,709				
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÷應收帳款總額。			1,998,152					1,459,737				
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。			1,445,730					1,379,267				
註 5：小額純信用貸款指非屬「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：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 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。												

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÷應收帳款總額。

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：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 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：原幣仟元；新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	115 年 6 月 30 日			114 年 6 月 30 日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
	美元	125,149	3,984,994	港幣	695,404	2,648,533
	港幣	167,387	679,604	美元	41,361	1,237,025
	緬幣	37,920,949	574,716	日圓	2,407,525	499,613
	日圓	2,301,780	451,647	澳幣	17,707	345,976
	加拿大幣	5,354	119,790	人民幣	44,126	184,203

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。

玉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 115 年 1 月 1 日至 6 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	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	係處分目的	價格決定之參考	其約定依據	其他事項
						無此情形							

(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 115 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 持股比率 (%)	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)			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	\$ 25,909	\$ 1,424	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	364,614	6,494	3,247	-	3,247	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	867,608	-	16,982	-	16,982	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	63,840	4,800	6,000	-	6,000	0.57
	台灣金聯資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	40,300	-	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	0.41	25,355	-	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	17.89	24,426	-	11,256	-	11,256	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	4,385	246	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	14,796	-	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	368,420	14,314	11,533	-	11,533	64.07
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	5,997,060	82,662	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	12,189,345	313,977	-	-	-	100.00
	悠遊卡股份有限公司	臺北市	電子支付業	1.89	56,183	-	1,349	-	1,349	1.89
	中華數位文創有限公司	臺北市	一般投資業	5.00	50,000	-	-	-	-	5.00
	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	35,652	7,276	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	86,625	-	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)，依約定交易條件及銀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: 14,632,000 仟股

持有股數佔總股數比例:100%

股權設質情形:無