(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9月30日暨114年12月31日及9月30日　　單位：新臺幣仟元

資產		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日		負債及權益		115年9月30日		114年12月31日		114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	43,700,937	1	37,347,873	1	44,715,801	1	21000	央行及銀行同業存款	162,395,921	3	63,421,975	1	93,102,551	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	440,450,189	9	356,404,100	8	307,139,882	7	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	91,689,604	2	83,218,401	2	77,284,904	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	309,620,118	6	270,336,715	6	256,064,121	6	22300	避險之金融負債－淨額	3,959,600	-	2,474,393	-	1,759,220	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	368,769,034	8	365,097,075	8	328,896,403	8	22500	附買回票券及債券負債	44,521,134	1	33,045,671	1	21,376,023	1
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	575,213,225	12	522,115,384	12	483,670,839	12	23000	應付款項	49,213,262	1	34,379,618	1	46,532,422	1
12300	避險之金融資產-淨額	2,419,490	-	49,104	-	14,285	-	23200	本期所得稅負債	1,887,052	-	2,194,711	-	1,813,754	-
12500	附賣回票券及債券投資	15,242,016	-	26,182,725	1	27,411,750	1	23500	存款及匯款	4,054,514,954	83	3,680,177,147	84	3,477,095,501	83
13000	應收款項-淨額	163,155,830	3	140,348,648	3	146,926,438	4	24000	應付金融債券	29,320,000	1	23,820,000	1	21,510,000	1
13200	本期所得稅資產	903,296	-	627,875	-	604,378	-	25500	其他金融負債（說明2）	147,792,096	3	124,128,204	3	116,757,124	3
13300	待出售資產-淨額	0	-	0	-	0	-	25600	負債準備	1,260,941	-	1,216,523	-	1,054,103	-
13500	貼現及放款-淨額	2,875,072,616	59	2,539,457,420	59	2,465,369,863	59	26000	租賃負債	4,745,862	-	4,893,279	-	4,753,849	-
15000	採用權益法之投資-淨額	18,615,530	-	17,551,872	-	16,699,146	-	29300	遞延所得稅負債	3,280,288	-	2,492,230	-	2,315,317	-
15500	其他金融資產-淨額（說明1）	14,928,490	-	5,699,952	-	5,420,680	-	29500	其他負債	4,679,354	-	4,287,667	-	5,532,462	-
18500	不動產及設備-淨額	30,368,197	1	30,479,250	1	30,544,155	1	20000	負債總計	4,599,260,068	94	4,059,749,819	93	3,870,887,230	93
18600	使用權資產	7,303,129	-	7,502,807	-	7,409,765	-								
18700	投資性不動產-淨額	845,102	-	851,808	-	813,051	-		歸屬於母公司業主之權益						
19000	無形資產-淨額	5,414,335	-	5,301,250	-	5,286,289	-	31100	股本	146,320,000	3	146,320,000	3	146,320,000	4
19300	遞延所得稅資產-淨額	3,460,592	-	2,702,990	-	3,130,229	-	31101	普通股	146,320,000	3	146,320,000	3	146,320,000	4
19500	其他資產-淨額	31,155,255	1	24,641,642	1	21,536,972	1								
								31500	資本公積	37,457,132	1	36,573,826	1	36,348,556	1
								32000	保留盈餘	108,850,737	2	101,751,205	3	93,784,082	2
								32001	法定盈餘公積	77,999,705	2	67,959,235	2	67,959,235	2
								32003	特別盈餘公積	302,853	-	302,852	-	302,853	-
								32011	未分配盈餘（或待彌補虧損）	30,548,179	1	33,489,118	1	25,521,994	1
								32500	其他權益	14,749,444	-	8,303,640	-	4,314,179	-
								30000	權益總計	307,377,313	6	292,948,671	7	280,766,817	7
10000	資產總計	4,906,637,381	100	4,352,698,490	100	4,151,654,047	100		負債及權益總計	4,906,637,381	100	4,352,698,490	100	4,151,654,047	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9月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	項　　目	115年1月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	89,698,477	127	75,719,205	121
51000	減：利息費用	(53,561,108)	(76)	(47,360,443)	(76)
49010	利息淨收益	36,137,369	51	28,358,762	45
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	23,159,010	33	19,340,421	31
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7,315,554	10	10,918,876	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	1,765,870	3	1,749,904	3
49600	兌換損益	1,379,190	2	1,178,228	2
49700	資產減損損失（迴轉利益）	150	-	15,037	-
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	660,728	1	720,065	1
49899	其他利息以外淨收益	182,042	-	175,819	-
4xxxx	淨收益	70,599,913	100	62,457,112	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(4,961,404)	(7)	(4,138,987)	(7)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(14,591,315)	(21)	(12,873,103)	(21)
59000	折舊及攤銷費用	(2,309,151)	(3)	(2,338,410)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(15,266,563)	(22)	(13,726,341)	(22)
61001	稅前淨利（淨損）	33,471,480	47	29,380,271	46
61003	所得稅（費用）利益	(5,478,898)	(8)	(4,151,454)	(7)
64000	繼續營業單位本期淨利（淨損）	27,992,582	39	25,228,817	39
62500	停業單位損益	-	-	-	-
64000	本期淨利（淨損）	27,992,582	39	25,228,817	39
	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	12,049,149	17	(456,010)	(1)
65205	其他不重分類至損益之項目	120,720	-	(384,941)	(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）	(89)	-	2,969	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	(243,688)	-	(17,602)	-
	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	652,234	1	(2,923,255)	(5)
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)	434,099	1	(1,652,396)	(3)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(5,920,042)	(8)	4,274,841	7
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)	408,371	1	417,117	1
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	7,500,754	12	(739,277)	(2)
66000	本期綜合損益總額	35,493,336	51	24,489,540	37
	淨利歸屬於：				
	母公司業主	27,992,582	39	25,228,817	39
	非控制權益	-	-	-	-
	綜合損益總額歸屬於：				
	母公司業主	35,493,336	51	24,489,540	37
	非控制權益	-	-	-	-
	每股盈餘(說明3)				
	基本及稀釋				
	基本	1.91		1.72	
	稀釋	1.91		1.72	

董事長:黃男州　　經理人：林隆政　　會計主管：莊祿二

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彙總金額。

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）	115年9月30日			114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 其他電腦周邊設備製造業	$20,130,581	6.55	集團E 不動產開發業	$12,428,060	4.43
2	集團B 砂、石採取及其他礦業	13,962,041	4.54	集團J 未分類其他電子零組件製造業	11,031,993	3.93
3	集團C 企業總管理機構	11,263,821	3.66	集團B 砂、石採取及其他礦業	10,772,417	3.84
4	集團D 電腦製造業	$10,911,521	3.55	集團K 汽車租賃業	$ 9,822,066	3.50
5	集團E 不動產開發業	10,525,160	3.42	集團L 其他控股業	9,116,207	3.25
6	集團F 印刷電路板製造業	10,066,707	3.28	集團G 不動產租售業	8,124,000	2.89
7	集團G 不動產租售業	8,410,600	2.74	集團D 電腦製造業	7,971,939	2.84
8	集團H 電腦製造業	8,587,211	2.79	集團C 企業總管理機構	7,838,837	2.79
9	集團I 金融租賃業	7,869,681	2.56	集團F 積體電路製造業	7,804,803	2.78
10	集團J 其他電腦週邊設備製造業	7,675,396	2.50	集團A 電腦製造業	7,468,217	2.66

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 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	$ 2,726,389,609	$ 94,420,322	$ 57,734,312	$ 90,245,552	$ 2,968,789,795
利率敏感性負債	2,108,175,821	232,129,908	352,924,133	127,579,317	2,820,809,179
利率敏感性缺口	618,213,788	(137,709,586)	(295,189,821)	(37,333,765)	147,980,616
淨值					254,507,690
利率敏感性資產與負債比率					105.25
利率敏感性缺口與淨值比率					58.14

114 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	$ 2,466,620,221	$ 75,622,648	$ 49,719,370	$ 98,568,918	$ 2,690,531,157
利率敏感性負債	1,874,331,637	189,368,585	294,658,702	116,941,869	2,475,300,793
利率敏感性缺口	592,288,584	(113,745,937)	(244,939,332)	(18,372,951)	215,230,364
淨值					233,050,560
利率敏感性資產與負債比率					108.70
利率敏感性缺口與淨值比率					92.35

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 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	$ 26,019,012	$ 2,268,318	$ 981,099	$ 9,876,745	$ 39,145,174
利率敏感性負債	34,750,445	5,135,475	4,395,433	2,787,153	47,068,506
利率敏感性缺口	(8,731,433)	(2,867,157)	(3,414,334)	7,089,592	(7,923,332)
淨值					365,136
利率敏感性資產與負債比率					83.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,169.97)

114 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	$ 18,165,846	$ 2,140,012	$ 1,184,061	$ 7,110,607	$ 28,600,526
利率敏感性負債	26,657,595	4,352,939	3,434,543	2,177,858	36,622,935
利率敏感性缺口	(8,491,749)	(2,212,927)	(2,250,482)	4,932,749	(8,022,409)
淨值					544,628
利率敏感性資產與負債比率					78.09
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,473.01)

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9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅前	0.96	0.97
	稅後	0.81	0.83
淨值報酬率	稅前	14.87	14.50
	稅後	12.43	12.45
純益率		39.65	40.39

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 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	$ 3,759,683,336	$ 458,851,254	$ 322,195,911	$ 288,954,297	$ 256,214,184	$ 295,903,103	$2,137,564,587
主要到期資金流出	4,633,063,112	232,095,558	323,312,415	564,287,377	647,150,093	1,028,137,708	1,838,079,961
期距缺口	(873,379,776)	226,755,696	(1,116,504)	(275,333,080)	(390,935,909)	(732,234,605)	299,484,626

114 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	$ 3,231,541,732	$ 391,610,126	$ 305,335,452	$ 189,366,637	$ 161,238,115	$ 253,218,723	$1,930,772,679
主要到期資金流出	3,925,910,620	147,295,770	188,946,456	457,888,984	513,108,750	906,585,963	1,712,084,697
期距缺口	(694,368,888)	244,314,356	116,388,996	(268,522,347)	(351,870,635)	(653,367,240)	218,687,982

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 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	$ 77,251,836	$ 24,616,249	$ 13,664,391	$ 8,844,391	$ 5,990,728	$ 24,136,077
主要到期資金流出	89,813,804	22,802,689	24,619,652	14,524,281	17,921,567	9,945,615
期距缺口	(12,561,968)	1,813,560	(10,955,261)	(5,679,890)	(11,930,839)	14,190,462

114 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	$ 62,881,041	$ 13,291,237	$ 13,586,905	$ 8,155,747	$ 9,355,197	$ 18,491,955
主要到期資金流出	73,614,226	17,792,185	19,325,859	12,332,941	16,466,724	7,696,517
期距缺口	(10,733,185)	(4,500,948)	(5,738,954)	(4,177,194)	(7,111,527)	10,795,438

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 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	$ 22,302,958	$ 5,467,977	$ 3,843,340	$ 2,509,034	$ 2,478,402	$ 8,004,205
主要到期資金流出	24,047,499	6,325,893	8,500,265	3,185,410	3,472,578	2,563,353
期距缺口	(1,744,541)	(857,916)	(4,656,925)	(676,376)	(994,176)	5,440,852

114 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	$ 17,936,507	$ 3,321,868	$ 3,547,733	$ 2,420,501	$ 2,466,310	$ 6,180,095
主要到期資金流出	19,302,537	6,448,316	5,445,078	2,505,831	3,092,852	1,810,460
期距缺口	(1,366,030)	(3,126,448)	(1,897,345)	(85,330)	(626,542)	4,369,635

(格式 I)

資本適足性(說明 1)

單位：新臺幣仟元

分析項目 \ 年　度(說明 2)			115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
自有資本	普通股權益		免予揭露	
	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				

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 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：115 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			
		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 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
活期性存款	1,883,996,159	1,661,709,266
活期性存款比率	46.49%	47.82%
定期性存款	2,168,779,604	1,813,151,152
定期性存款比率	53.51%	52.18%
外匯存款	1,346,605,613	1,124,210,298
外匯存款比率	33.23%	32.35%

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 9 月 30 日存款總餘額分別為 4,052,775,762 仟元及 3,474,860,418 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 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
中小企業放款	754,714,597	651,320,609
中小企業放款比率	25.95%	26.10%
消費者貸款	780,024,984	706,149,606
消費者貸款比率	26.82%	28.30%

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 9 月 30 日放款總額分別為 2,908,740,223 仟元及 2,495,387,999 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9月30日		114年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業	$ 32,380,920	1.77	$ 36,494,174	2.26
拆借銀行同業	175,661,391	3.17	120,261,036	3.75
存放央行	104,269,804	1.01	91,780,192	0.99
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	55,840,081	5.62	71,452,133	4.75
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	191,208,810	1.72	153,722,956	1.67
附賣回票券及債券投資	26,882,914	2.98	27,441,826	3.61
應收承購帳款－無追索權	8,100,897	4.29	5,352,483	4.92
貼現及放款	2,728,573,948	2.94	2,346,670,375	2.92
應收信用卡款	33,863,699	6.74	32,284,541	6.87
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	352,828,201	3.56	312,143,236	3.13
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	550,144,906	2.74	495,916,091	2.35
付息負債				
央行及銀行同業存款	109,716,239	3.69	84,683,006	2.74
透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,578,961	4.72	55,188,817	4.72
附買回票券及債券負債	50,762,901	3.94	29,740,548	4.37
活期存款	863,592,152	0.59	761,097,484	0.63
活期儲蓄存款	896,990,084	0.70	828,276,598	0.71
定期存款	1,396,355,324	2.66	1,171,544,431	2.95
定期儲蓄存款	614,854,729	1.67	558,932,210	1.68
可轉讓定期存單	53,320,194	2.93	17,649,141	4.35
應付金融債券	24,565,421	1.66	32,172,161	1.65
結構型商品所收本金	134,096,883	2.72	107,102,300	2.50
租賃負債	4,924,965	1.62	4,367,129	1.54

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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

年月		115年9月30日					114年9月30日				
業務別＼項目		逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（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	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保	$ 1,518,683	$ 574,343,948	0.26	$ 6,313,881	415.75	$ 1,042,624	$ 512,523,223	0.20	$ 5,809,059	557.16
	無擔保	289,454	929,262,630	0.03	9,793,800	3,383.54	288,983	746,983,267	0.04	8,043,420	2,783.35
消費金融	住宅抵押貸款（註4）	619,410	660,454,542	0.09	9,702,242	1,566.37	415,017	620,194,534	0.07	9,256,862	2,230.48
	現金卡	-	180	-	3	-	-	263	-	4	-
	小額純信用貸款（註5）	1,353,083	186,972,384	0.72	2,299,895	169.97	1,537,598	146,094,860	1.05	2,067,504	134.46
	其他（註6） 擔保	662,011	533,498,881	0.12	5,429,779	820.19	458,640	459,155,669	0.10	4,747,106	1,035.04
	其他（註6） 無擔保	204	24,207,658	-	245,908	120,543.14	-	10,436,183	-	117,969	-
放款業務合計		4,442,845	2,908,740,223	0.15	33,785,508	760.45	3,742,862	2,495,387,999	0.15	30,041,924	802.65
		逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
信用卡業務		199,463	117,823,611	0.17	1,681,049	842.79	417,032	112,902,784	0.37	1,270,250	304.59
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	16,337,642	-	207,156	-	-	12,441,803	-	147,146	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）		964					1,359				
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）		3,196					5,896				
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）		2,082,281					1,579,013				
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）		1,450,917					1,435,214				

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÷逾放金額；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÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依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10500134790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

	115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 日		
主要外幣淨部位(市場風險)	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
	美元	170,921	5,445,201	美元	57,165	1,742,103
	港幣	331,235	1,344,917	日圓	2,143,767	441,308
	緬幣	42,639,795	646,558	新加坡幣	15,581	368,138
	新加坡幣	18,192	453,881	人民幣	82,828	353,876
	加拿大幣	12,576	282,453	澳幣	14,677	295,303

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 115 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	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
無此情形													

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 9 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	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
無此情形												

(格式 L)

轉投資事業相關資訊

單位：新臺幣仟元

被投資公司名稱 (說明 1)	所在地區	主要營業 項目	期末持股 比率	投資 帳面 金額	本期認列之投 資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
			免予揭露							

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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