

玉山十八年
18th

玉山銀行 5847
<http://www.esunbank.com.tw>
<http://newmops.twse.com.tw>
刊印日期：2010.3.30

ANNUAL REPORT 2009



九 十 八 年 年 報 (中文版)



玉山銀行 E.SUN BANK



朝陽乍現，生氣蓬勃。



層巒聳翠，欣欣向榮。

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	3
一、本行簡介	4
參、公司治理	6
一、組織系統圖	7
二、董事/獨立董事及主要經理人	8
三、公司治理運作情形	15
肆、募資情形	25
一、股份及股利	26
二、金融債券發行情形	28
三、特別股發行情形	39
四、海外存託憑證發行情形	39
五、員工認股權憑證辦理情形	39
六、併購或受讓其他金融機構	39
七、資金運用計畫執行情形	39
伍、營運概況	40
一、業務內容	41
二、經營計畫	44
三、市場分析	45
四、金融產品研究與業務發展概況	48
五、長、短期業務發展計畫	49
六、人力資源	51
七、企業責任與道德行為	52
八、環保支出資訊	53
九、資訊設備	53
十、勞資關係	54
十一、重要契約	54
十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准 辦理之證券化商品類型及相關資訊	54
陸、財務狀況	55
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	120
捌、特別記載事項	131
一、關係企業相關資料	132
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	134
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處份本行股票情形	134
四、其他必要補充說明事項	135
五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第二項 第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事情	136

壹、致股東報告書

2009的台灣，在全球經濟回溫態勢中波動、震盪，而兩岸金融MOU的簽署，金融產業充滿更多的挑戰與機會，玉山除密切關注外在環境的變化、做好各項因應外，更積極準備未來，不論是在產業結構、利差、手續費、BIS、逾放比率、覆蓋率…等各項業務財務指標的精進，亦持續堅持核心價值，深耕基礎工程，發揮通路優勢，聚焦目標客群的經營與拓展，要為顧客及企業創造更好的績效與價值。

在整體經營績效方面，2009年稅後盈餘新台幣17.74億元，EPS 0.56元，ROE 3.63%；總存款餘額新台幣7,921億元，其中活期性存款比率45.13%；總放款餘額5,494億元，其中中小企業貸款及房貸餘額分別為1,135億元及2,549億元，年底報逾放比率0.67%；信用卡流通卡數247萬卡，各項業務維持穩健發展，並重視風險管理，保持最佳的資產品質水準。在信用評等方面，長/短期債信獲Moody's Baa1/P-2；中華信用評等公司twA+/twA-1；評等展望穩定。

在品牌形象及企業社會責任方面，2009年玉山贏得「民眾最信任的銀行」第一名」（今周刊財富管理銀行評鑑）；三度榮獲「企業社會責任獎」金融業首獎，並獲頒「榮譽獎」（遠見）、及「天下企業公民獎」金融業第一(天下)；這些獎項，是榮



迎接希望；贏向未來。

譽，更是責任，並落實玉山願景的實現。

玉山矢志成為世界一等的企業公民，玉山人發揮志工力量，有時間出時間，具體實踐社會關懷，制定環保規章，從同仁日常工作與生活中為環境保護盡一份力量；持續邀請玉山世界卡卡友共襄盛舉，以「黃金種子計畫」為偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，播下希望的閱讀種子；另與中華棒協合作推動青棒四大公益活動主軸－辦理「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕訓練營」及「玉山偏遠青棒球隊關懷系列」等，深耕國內青棒運動發展；亦持續定期辦理捐血活動，2009年共3,720袋，更在「八八風災」中發揮一份愛牽引更多愛的精神，不僅發起同仁捐款，更組成志工隊捲起衣袖，自願到災區服務，計超過500人報名，其中210人次獲得實際參與南部災區重建服務，為善盡企業社會責任奉獻更多的心力。

玉山經過18年的長期努力，堅持清新、專業、服務的差異化經營，各項業務穩健均衡發展，從各項業務數據指標顯示，玉山已從中型金融機構正邁向中大型快速精準向前跑，並將持續深耕台灣金融發展，讓玉山清新、專業的品牌贏得更多顧客的青睞與認同；2010在業務發展上，玉山將聚焦目標客群的深耕與成長，目前玉山在全國各縣市122家分行完整佈局，加上電子金融、Call Center…等通路，已建立快速、便利、綿密的金融服務網路，不論是每位同仁、行銷DM、電話服務、顧客轉介…等，只要是與顧客的接觸機會點，都是通路，未來更將結合CRV(Customer Risk & Value)的顧客行為歸納分析，從顧客需求出發，透

過差異化行銷的力量，提供顧客最適的金融服務，而隨著兩岸往來的頻繁，玉山對各種可能機會都將審慎評估，持續保持溝通管道，會更積極完備香港、洛杉磯海外分行的經營，充實海外據點的發展基礎。（註：東莞代表處已於2010.3.10取得中國銀監會批准申設之核准函）

2010玉山一定要贏，贏得顧客、贏得績效、更要贏得未來。為了要在金融決賽圈脫穎而出，會更積極掌握黃金關鍵時刻，掌握黃金關鍵機會，展現強烈的企圖心及執行力，朝向目標積極超越，在榮譽與責任中，持續發揮通路效能，為創造更高的顧客與玉山價值而努力，以回饋與感謝各界及顧客們長期的愛護與支持，並在此致上最誠摯的祝福！



創造顧客價值，贏得顧客信賴，
是玉山人一直努力的方向。



玉山盃全國青棒錦標賽，
為打造台灣甲子園盡心力。

董 事 長

黃永仁

總 經 理

林美祥

貳、公司簡介



堅毅卓絕，凜然之姿。

一、本行簡介



玉山金控獲膺「企業社會責任獎」、「企業公民獎」的殊榮，我們會更用心更謙虛、更努力！



「沒有最好，只有更好」，玉山銀行自1992年2月21日開業以來，在創辦人、現任董事長黃永仁先生的帶領下，結合同道合的金融專業菁英、致力提升顧客服務品質、善盡企業社會責任，以邁向綜合績效最好，也最受尊敬的銀行。自2002年1月28日成立玉山金融控股公司以來，以提供顧客全方位的優質服務，持續提升金融業品質並增進玉山品牌價值。

用心經營、贏得信賴

「心清如玉 義重如山」，玉山以高標準自我要求，在「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」三大支柱下為銀行百年志業的永續發展厚植基礎。面對百年一見的金融海嘯，玉山穩健踏實的腳步，堅持「一切業務不能凌駕於風險之上」的態度，用心經營，再次贏得社會大眾的「信賴」；一如玉山品牌的決心，面對未來我們更有信心肩負期待，以實際作為爭取更多的愛護與支持！

是榮譽，也是責任

近年來，在玉山人的共同努力下，在多方面獲得殊榮，廣受主管機關及社會各界的肯定，這是榮譽，也是責任：

* 2009年

- 玉山銀行榮獲「民眾最信任的銀行」第一名（今周刊財富管理銀行評鑑）
- 玉山銀行榮獲「傑出服務獎」金融銀行第一名（遠見全國服務品質大調查）

- 玉山銀行榮獲金融機構信用資訊安控「金安獎」/「金質獎」（聯合徵信中心評鑑）
- 玉山金控「企業社會責任獎」晉入榮譽榜（遠見雜誌）
- 玉山金控蟬連「天下企業公民獎」金融業第一（天下雜誌）

* 2008

- 玉山銀行再度榮獲代表國家最高品質榮譽的「國家品質獎」（行政院經濟部）
- 玉山金控榮獲評選為「台灣區最佳公司治理」第一名（香港The Asset財資雜誌）
- 玉山金控榮獲「公司治理制度認證」（中華公司治理協會）
- 玉山銀行再獲「傑出金融業務」菁業獎～最佳風險管理獎（台灣金融研訓院）
- 玉山金控連續三年榮獲「企業社會責任獎」金融業首獎（遠見雜誌）
- 玉山金控榮獲「天下企業公民獎」（天下雜誌）
- 玉山銀行榮獲評選為「2007最佳員工融入銀行獎」（新加坡The Asian Banker雜誌）
- 玉山銀行榮獲評選為「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」優等銀行（行政院金管會）
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎」及「批次保證續優獎」（經濟部、信保基金）

* 2007

- 玉山金控蟬連「企業社會責任獎」金融業首獎（遠見雜誌）
- 玉山金控榮獲評選為「台灣區最佳公司治理金融業」（香港The Asset財資雜誌）
- 玉山銀行榮獲「人力創新獎」（行政院勞委會）
- 玉山銀行榮獲IBM亞太地區創新獎-AS/400創新應用（IBM）
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎」及「批次保證績優獎」（經濟部、信保基金）

累積品牌 創造價值

玉山以優質的企業文化及超強的執行力，落實在各項業務上；不論是「最值得信賴的財富管理銀行」、「亞洲最佳房貸銀行」、「中小企業放款最佳信保夥伴」，玉山在消金、企金、財富管理業務上不斷精進，配合財務金融及信用卡業務，建構完整的產品線並秉持嚴格的風險、紀律、流程控管，長期維持最佳資產品質水準，累積了清新而專業的玉山品牌價值。

在競爭多變的金融環境中，玉山以堅定而穩健的腳步，完成122家實體通路分行的建置，配合通路e化的發展，提供顧客24小時全年無休的金融服務網路。展望未來，我們不但要維持品牌優勢，持續培養好而多的優質顧客，更要透過深耕與客群經營，致力以品牌提升顧客價值，整合金控子公司的力量，發揮共同行銷的綜效，創造更好的經營績效。

真誠的服務 永遠的堅持

「服務，要發自內心的真誠，不分時點、地域，都要時時刻刻的重視，因為，魔鬼就在細節裡。」榮譽的背後，重要的是永遠的堅持，做好服務更是沒有終點的工作。「清新的玉山、專業的銀行」，未來，玉山仍堅持以服務為核心，創新為動力，不但要在業務上追求質量並重的均衡發展，更秉持志工的精神，為企業社會責任盡更多心力，持續推動「玉山黃金種子計畫」，為偏遠地區小學

打造玉山圖書館，給孩子的未來創造夢想的力量。

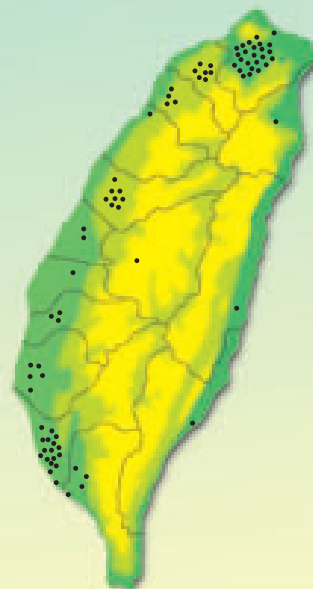
「好還要更好、從優秀到卓越、到邁向基業長青」玉山在重視業務發展的同時也堅持善盡企業社會責任，矢志成為「績效最好、也最受尊敬的企業」。



玉山銀行榮獲「傑出服務獎」金融銀行業第一名。榮譽的背後，重要的是永遠的堅持！

繼續擴張中的玉山服務網脈 122xe

玉山服務網	
玉山銀行	
台北市	30處
台北縣	32處
基隆	1處
桃園	8處
新竹	4處
苗栗	1處
台中	9處
南投	1處
彰化	2處
雲林	1處
嘉義	3處
台南	6處
高雄	16處
屏東	4處
花蓮	1處
台東	1處
澎湖	1處
外僑指定單位	55家
海外據點	3處
玉山證券	
台北市	7處
台北縣	3處
桃園	1處
台中	1處
嘉義	1處
台南	1處
高雄市	2處
總務櫃台服務據點	55處
玉山保險	
台北市	1處
玉山創投	
台北市	1處
玉山銀行 海外據點	
洛杉磯	1處
香港	1處
越南辦事處	1處



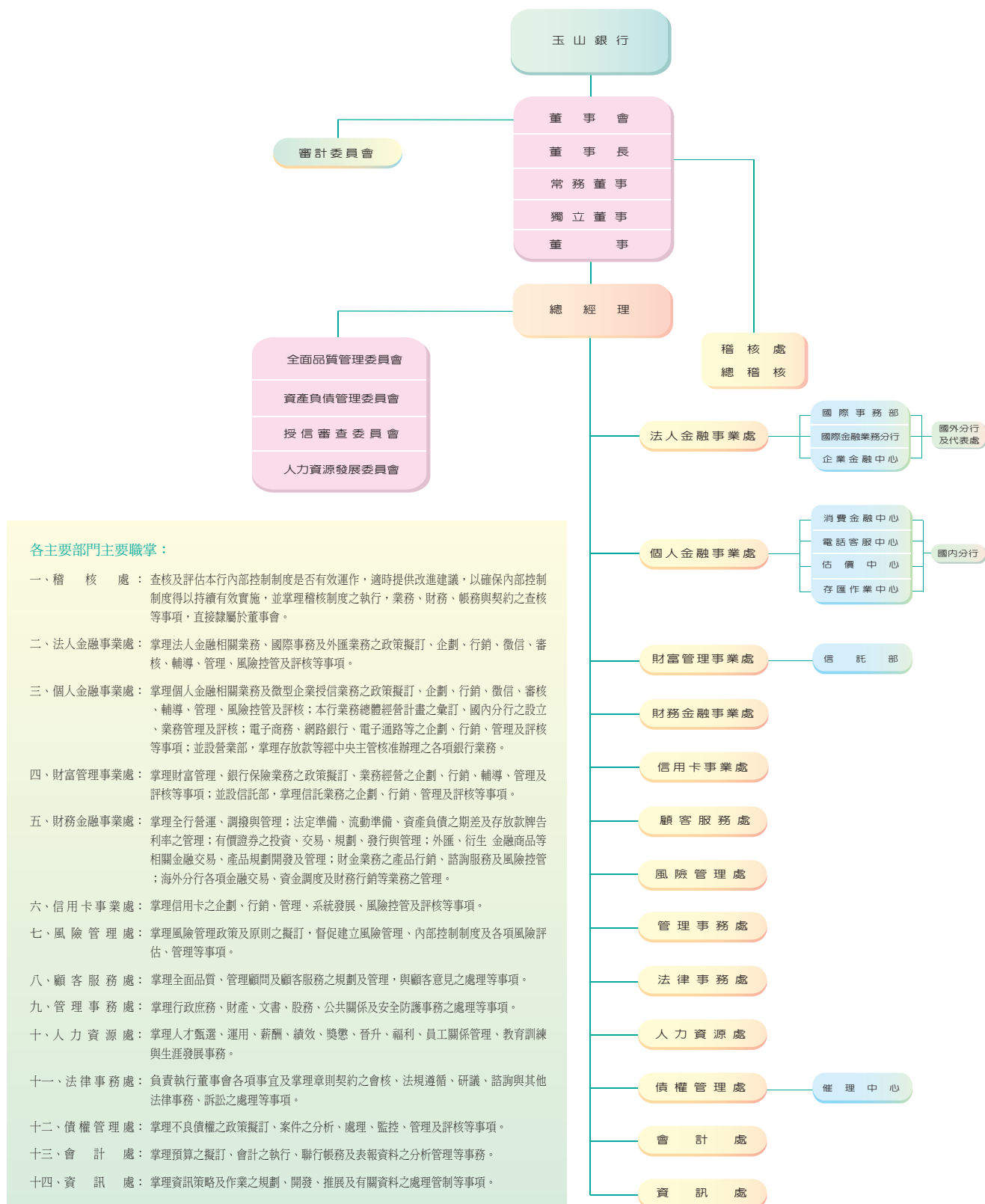
全國各縣市都有玉山銀行服務據點，建構完整服務網絡。

參、公司治理



千里之行，始於足下。

一、組織系統圖



二、董事/獨立董事及主要經理人



百年大計，決策千里。

(一) 董事資料一

2010.2.28 單位：仟股；%

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職 稱	姓 名	關 係
					股 數	比 率	股 數	比 率	股 數	比 率	股 數	比 率					
董 事 長	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃永仁	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	中興大學 合作經濟學系	本行、玉山金控 董事長	僑 金 總經理	黃永和	兄 弟
常務董事 兼總經理	玉山金融控股股份有限公司 代表人 杜武林	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	成大管理學院EMBA、 金融服務年資38年	本行總經理、 玉山金控董事	無	無	無
常務董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 麥寬成	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董 事長、昇陽建設企業 (股)公司董事長、 玉山金控董事	無	無	無
常務董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃秋雄	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	菲律賓DE LA SALLE 大學企管博士	會計師、歐康投 資董事長、玉山 金控董事	無	無	無
獨立董事 (常務董事)	玉山金融控股股份有限公司 代表人 張林真真	2008.6.13	3年	2007.8.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學 數理統計碩士	玉山金控獨立董事	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 柯承恩	2008.6.13	3年	2007.8.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學 會計學博士	台大會計系暨電機 系教授、玉山金控(本公司之母公司)、 錫泰工業獨立董事 、遠傳電信監察人	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李吉仁	2008.6.13	3年	2007.8.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	美國伊利諾大學 企業管理博士	台大國際企業學 系教授、玉山金 控、國剛科技公 司董事、高逸工 程公司獨立董事	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 林信義	2008.6.13	3年	2008.6.13	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	成功大學 機械系	玉山金控、信義 房屋獨立董事、 南亞塑膠獨立董 事(常務董事)	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職 稱	姓 名	關 係
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率					
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 侯永雄	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	台灣大學商學系	無	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳朝國	2008.11.21	3年	2008.11.21	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	加州州立大學洛杉磯分校企管系	年興紡織(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 吳建立	2008.6.13	3年	1995.4.17	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車董事長、玉山金控董事	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃男州	2008.6.13	3年	2008.6.13	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所、金融服務年資17年	玉山金控董事、總經理、玉山創投董事長	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李正斌	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	美國舊金山大學公共行政系碩士	加藤、興南實業公司董事長	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李泰祺	2008.6.13	3年	1992.11.26	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	輔仁大學企管系	台火開發公司董事長	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳嘉謹	2008.6.13	3年	2001.4.19	3,120,000	100	3,362,400	100	0	0	0	0	台灣大學農經所、金融服務年資21年	玉山金控董事、玉山證券董事長暨總經理、玉山創投董事	無	無	無

表一：法人股東之大股東

2009.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
玉山金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司(4.27%) 保誠人壽保險股份有限公司(3.99%) 匯豐託管H S B C證券亞洲受託人有限公司(3.79%) 榮淵投資股份有限公司(3.74%) 兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶(2.62%) 中華郵政股份有限公司(2.51%) 匯豐銀行託管匯豐證券亞洲國際代理人專戶(2.51%) 信康投資股份有限公司(2.45%) 花旗託管A t l a s名義人公司投資專戶(2.15%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(1.99%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2009.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司100%
保誠人壽保險股份有限公司	英商保誠控股有限公司99.67%/保誠人壽保險(股)公司0.13%/造隆(股)公司0.03%/張仲榕0.01%/楊庭豪0.01%/許哲郎0.003%/張實賢0.003%/黃資典0.00002%/翁冠文0.00002%/趙惠芬0.00002%
榮淵投資股份有限公司	佳天下投資股份有限公司19.988%/福園建設股份有限公司19.988%/國仲投資有限公司19.988%/力鋒投資有限公司19.988%/弘淵投資有限公司19.988%/周淑芬0.01%/陳洪雲0.01%/陳朝國0.01%/陳宜鋒0.01%/陳朝淵0.01%/王厲新0.01%
中華郵政股份有限公司	交通部100%
信康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商全能國際投資公司95.22%/莊淑鈐1.36%/黃伯文1.04%/黃秋雄0.95%/黃施綉珠0.95%/黃伯仲0.48%

(二)董事資料二

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
		商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 黃永仁			✓	✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓		0
常務董事 杜武林				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事 黃秋雄			✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓		0
常務董事 麥寬成				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 (常務董事) 張林真真				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 柯承恩	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
獨立董事 李吉仁	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
獨立董事 林信義			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
董 事 陳朝國			✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 吳建立			✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 李正斌			✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事 李泰祺			✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 侯永雄			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 黃男州			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 陳嘉鐘			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓		0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



穩健經營、求新求變、穩中求勝。

2010.2.28 單位：仟股，%

單 位	職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
				持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份				職稱	姓名	關係
				股數	比率	股數	比率	股數	比率					
總 行	總 經 理	杜武林	2008.07.16	2,737	0.075	449	0.012	0	0	本行執行副總經理	玉山金控董事、 玉山銀行常務董事	無	無	無
法人金融事業處	法金總經理	郭東隆	2006.04.14	748	0.020	38	0.001	0	0	本行法人金融事業處副總經理	無	無	無	無
個人金融事業處	個金總經理	黃永和	2006.04.14	2,343	0.064	1,817	0.050	0	0	本行個人金融事業處副總經理	無	無	無	無
資 訊 處	執行副總經理	楊恆華	2006.04.14	1,873	0.051	252	0.007	0	0	本行資訊處副總經理	玉山金控董事	無	無	無
法人金融事業處	副 總 經 理	陳茂欽	2009.05.08	627	0.017	4	0.0001	0	0	本行法人金融事業處資深協理	玉山創投董事	無	無	無
財富管理事業處	副 總 經 理	萬水平	2009.05.08	397	0.011	360	0.010	0	0	本行總經理室資深協理	玉山保經董事長	無	無	無
財務金融事業處	副 總 經 理	陳美滿	2004.02.13	268	0.007	0	0.000	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
信用卡事業處	副 總 經 理	陳炳良	2004.02.13	1,287	0.035	526	0.014	0	0	本行信用卡處協理	玉山保經董事	無	無	無
人 力 資 源 處	副 總 經 理	王志成	2007.02.15	1,006	0.028	427	0.012	0	0	本行人力資源處協理	無	無	無	無
稽 核 處	總 稽 核	簡維進	2004.02.13	595	0.016	7	0.0002	0	0	玉山票券總稽核	無	無	無	無
會 計 處	資 深 協 理	吳寬和	2005.02.24	120	0.003	0	0.000	0	0	本行會計處協理	玉山創投監察人	無	無	無
資 訊 處	資 深 協 理	曾日雄	2007.02.15	1,662	0.045	1,091	0.030	0	0	本行資訊處協理	無	無	無	無
管 理 事 務 處	資 深 協 理	周振毓	2007.02.15	1,005	0.028	192	0.005	0	0	本行管理事務處協理	無	無	無	無
債 權 管 理 處	協 理	孫仲成	2007.02.15	503	0.014	48	0.001	0	0	本行債權管理處資深經理	無	無	無	無
法人金融事業處	協 理	林隆政	2009.01.08	169	0.005	0	0.000	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
財務金融事業處	協 理	許誠洲	2006.04.14	221	0.006	0	0.000	0	0	本行財務金融事業處資深經理	無	無	無	無
信用卡事業處	協 理	林榮華	2010.01.29	332	0.009	12	0.0003	0	0	本行信用卡處資深經理	無	無	無	無
法人金融事業處	資 深 經 理	林大潭	2005.02.24	254	0.007	7	0.0002	0	0	本行法人金融事業處經理	無	無	無	無
法人金融事業處	資 深 經 理	陳建宏	2010.01.29	229	0.006	0	0.000	0	0	本行法人金融事業處副理	玉山投顧董事	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	林耀斌	2010.01.29	274	0.008	1	0.00002	0	0	本行法人金融事業處經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	黃寬安	2006.04.14	144	0.004	0	0.000	0	0	本行個人金融事業處經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	謝武明	2009.01.08	188	0.005	16	0.0004	0	0	本行個人金融事業處經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	鍾啓淦	2010.01.29	420	0.011	0	0.000	0	0	本行個人金融事業處經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	許美麗	2010.01.29	286	0.008	0	0.000	0	0	本行個人金融事業處經理	玉山證券董事	無	無	無
財富管理事業處	資 深 經 理	張綸宇	2010.01.29	275	0.008	90	0.002	0	0	本行財富管理事業處經理	玉山保經董事	無	無	無
財務金融事業處	資 深 經 理	施建明	2010.01.29	374	0.010	0	0.000	0	0	本行財務金融事業處經理	無	無	無	無

單 位	職 稱	姓 名	選(就)任 期	持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
				持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份				職稱	姓名	關係
				股數	比率	股數	比率	股數	比率					
信用卡事業處	資深經理	黃富忠	2010.01.29	315	0.009	22	0.001	0	0	本行信用卡處經理	無	無	無	無
管 理 事 務 處	資深經理	林晉輝	2007.02.15	501	0.014	507	0.014	0	0	本行管理事務處經理	無	無	無	無
會 計 處	資深經理	張正浩	2010.01.29	645	0.018	0	0.000	0	0	本行會計處經理	玉山保險監察人	無	無	無
資 訊 處	資深經理	許珀瑄	2010.01.29	301	0.008	31	0.001	0	0	本行資訊處經理	無	無	無	無
風 險 管 理 處	資深經理	謝冠仁	2010.01.29	254	0.007	0	0.000	0	0	本行風險管理處經理	無	無	無	無
客 服 中 心	資深經理	戴明琴	2010.01.29	268	0.007	23	0.001	0	0	本行客服中心經理	無	無	無	無
國 際 事 務 部	資深經理	周梅芳	2010.01.29	516	0.014	307	0.008	0	0	本行國際事務部經理	無	經理	蔡俊楠	配偶
稽 核 處	經 理	謝啓東	2006.12.25	563	0.015	136	0.004	0	0	玉山票券總稽核	無	無	無	無
信 託 部	經 理	陳信宏	2005.02.24	223	0.006	31	0.001	0	0	本行信託部副理	無	無	無	無
國際金融業務分行	資深經理	郭怡蕓	2010.01.29	428	0.012	0	0.000	0	0	本行國際金融業務分行經理	無	無	無	無
營業部企金中心	資深協理	廖福隆	2007.02.15	103	0.003	87	0.002	0	0	本行營業部企金中心協理	無	無	無	無
城東企金中心	協 理	張介山	2007.02.15	422	0.012	97	0.003	0	0	本行城東企金中心資深經理	無	無	無	無
信義企金中心	資深經理	曾振賢	2008.01.17	242	0.007	0	0.000	0	0	本行板橋企金中心資深經理	無	無	無	無
新莊企金中心	資深經理	蔡俊楠	2010.01.29	266	0.007	557	0.015	0	0	本行新莊企金中心經理	無	經理	周梅芳	配偶
桃園企金中心	資深經理	劉東文	2010.01.29	123	0.003	0	0.000	0	0	本行迴龍分行經理	無	無	無	無
新竹企金中心	副 總 經 理	陳炳輝	2007.02.15	1,164	0.032	244	0.007	0	0	本行新竹企金中心資深協理	無	無	無	無
台中企金中心	資深協理	鄭文正	2007.02.15	258	0.007	0	0.000	0	0	本行台中企金中心協理	無	無	無	無
台南企金中心	資深經理	謝博良	2010.01.29	224	0.006	0	0.000	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	無
台南企金中心	經 理	蔡惠玲	2009.01.08	294	0.008	1	0.00003	0	0	本行台南企金中心副理	無	無	無	無
高雄企金中心	副 總 經 理	鄭冬寶	2007.02.15	176	0.005	18	0.0005	0	0	本行高雄企金中心資深協理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深經理	梁光榮	2007.02.15	282	0.008	419	0.011	0	0	本行高雄企金中心經理	無	無	蔡俊楠	無
民生消金中心	協 理	鄭建華	2007.02.15	360	0.010	0	0.000	0	0	本行民生消金中心資深經理	無	無	無	無
敦南消金中心	資深經理	李明宏	2009.01.08	259	0.007	56	0.002	0	0	本行敦南消金中心經理	無	無	無	無
民權消金中心	資深經理	鍾德明	2010.01.29	209	0.006	0	0.000	0	0	本行民權消金中心經理	無	無	無	無
三重消金中心	資深經理	廖年固	2010.01.29	138	0.004	0	0.000	0	0	本行三重消金中心經理	無	無	無	無
雙和消金中心	資深協理	王智信	2007.02.15	605	0.017	0	0.000	0	0	本行雙和消金中心協理	無	無	無	無
板橋消金中心	協 理	黃志光	2007.02.15	512	0.014	0	0.000	0	0	本行板橋消金中心資深經理	無	無	無	無
桃園消金中心	資深經理	吳嘉柱	2007.02.15	641	0.018	83	0.002	0	0	本行桃園消金中心經理	無	無	無	無
北台中消金中心	資深經理	林錦河	2007.02.15	246	0.007	0	0.000	0	0	本行台中消金中心經理	無	無	無	無
南台中消金中心	資深經理	林世徽	2007.02.15	365	0.010	0	0.000	0	0	本行大里分行經理	無	無	無	無
嘉義消金中心	資深經理	黃昱凱	2010.01.29	1,150	0.031	38	0.001	0	0	本行嘉義消金中心經理	無	無	無	無
台南消金中心	資深協理	陳武信	2007.02.15	218	0.006	130	0.004	0	0	本行台南消金中心協理	無	無	無	無
北高雄消金中心	資深協理	沈水金	2007.02.15	626	0.017	114	0.003	0	0	本行高雄消金中心協理	無	無	無	無
南高雄消金中心	資深經理	李武宗	2010.01.29	223	0.006	28	0.001	0	0	本行高雄消金中心經理	無	無	無	無
屏東消金中心	資深經理	蕭益昇	2010.01.29	262	0.007	122	0.003	0	0	本行屏東消金中心經理	無	無	無	無
信 義 分 行	經 理	李淑君	2002.08.02	347	0.010	0	0.000	0	0	本行北天母分行經理	無	無	無	無
天 母 分 行	經 理	劉建宏	2002.08.02	440	0.012	33	0.001	0	0	本行板新分行經理	無	經理	林秀霞	配偶
和 平 分 行	資深經理	廖豐斌	2010.01.29	451	0.012	97	0.003	0	0	本行和平分行經理	無	無	無	無
大 安 分 行	經 理	黃家泰	2002.12.16	216	0.006	59	0.002	0	0	本行新店分行經理	無	無	無	無
內 湖 分 行	資深經理	王淑貞	2010.01.29	323	0.009	49	0.001	0	0	本行內湖分行經理	無	無	無	無
中 和 分 行	資深經理	陳 華	2005.02.24	590	0.016	5	0.0001	0	0	本行雙和消金中心資深經理	無	無	無	無
重 新 分 行	經 理	呂建鋒	2004.08.13	371	0.010	45	0.001	0	0	本行個人金融事業處副理	無	無	無	無
土 城 分 行	資深經理	陳美女	2010.01.29	231	0.006	118	0.003	0	0	本行土城分行經理	無	無	無	無
南 桃 園 分 行	經 理	謝秀華	2007.02.09	223	0.006	7	0.0002	0	0	本行八德分行二等襄理	無	無	無	無
新 竹 分 行	資深經理	林秀玲	2010.01.29	235	0.006	0	0.000	0	0	本行新竹分行經理	無	無	無	無
大 雅 分 行	資深經理	邱蒂文	2008.01.17	330	0.009	14	0.0004	0	0	本行大雅分行經理	無	無	無	無
嘉 義 分 行	資深經理	何聰賢	2006.04.14	1,311	0.036	746	0.020	0	0	本行嘉義分行經理	無	無	無	無
高 雄 分 行	資深經理	潘家輝	2010.01.29	241	0.007	1	0.00004	0	0	本行高雄財富管理中心經理	無	無	無	無
大 順 分 行	經 理	張文堅	2002.08.02	389	0.011	70	0.002	0	0	本行斗六分行經理	無	無	無	無
北 高 雄 分 行	資深經理	柯正霖	2007.02.15	182	0.005	0	0.000	0	0	本行高雄消金中心經理	無	無	無	無

(四)董事(含獨立董事)總經理及副總經理酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

2009.12.31 單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	董事酬金							A、B、C及D 等四項總額 占稅後純益 之比例		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金		
		報酬(A)		退職 退休金(B)		盈餘分配 之酬勞(C)		業務執行 費用(D)			薪資、獎金 及特支費等 (E)		退職 退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權 憑證得認購 股數(H)						
		本行	合併報 表內所 有公司	本行	合併報 表內所 有公司	本行	合併報 表內所 有公司	本行	合併報 表內所 有公司	本行	合併報 表內所 有公司	本行	合併報 表內所 有公司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本行	合併報 表內所 有公司	本行	合併報 表內所 有公司				
(名單如 下列)		4,656	4,656	0	0	21,468	21,468	3,600	3,600	1.68%	1.68%	5,131	5,131	0	0	64	0	64	0	0	0	1.97%	1.97%		無

*玉山金控代表人：董事長 黃永仁、常務董事 杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真。
董事 柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘。

*盈餘分配之董事酬勞全數給付玉山金控公司。

酬金級距表

單位：新台幣仟元

給付本行各個董事酬金級距	董事人姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內 所有公司(G)	本行	合併報表內 所有公司(H)
低於2,000,000元	杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘		杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘	麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘
2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)	黃永仁		黃永仁	黃永仁
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)			杜武林	杜武林
10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	29,724		34,919	34,919

*本行董事全體盈餘分配之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第30條之1規定，依其對本行營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。

2.總經理及副總經理之酬金

2009.12.31 單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、 C及D等四項 總額占稅後純益之 比例 (%)	取得員工認股權 憑證數額	有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金		
								本公司		合併報表內所有公司						
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本公司	合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司
(如下列)		28,326	28,326	0	0	10,865	10,865	922	0	922	0	2.26%	2.26%	無	無	無

註1：以上資料係為下列經理人之彙總數：杜武林總經理、楊恆華執行副總經理、郭東隆法金總經理、黃永和個金總經理、陳美滿副總經理、陳炳良副總經理、王志成副總經理、陳茂欽副總經理、萬水平副總經理、陳炳輝副總經理、鄭冬寶副總經理。

酬金級距表

單位：新台幣仟元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	楊恆華、郭東隆、黃永和、 陳炳良、王志成、陳茂欽、 萬水平、陳炳輝、鄭冬寶	楊恆華、郭東隆、黃永和、 陳炳良、王志成、陳茂欽、 萬水平、陳炳輝、鄭冬寶
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	杜武林、陳美滿	杜武林、陳美滿
10,000,000元（含）～ 15,000,000元（不含）		
15,000,000元（含）～ 30,000,000元（不含）		
30,000,000元（含）～ 50,000,000元（不含）		
50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）		
100,000,000元以上		
總計	40,113	40,113

※本行經理人之敘薪標準，係依公司法第29條、台灣證券交易所94.2.1台證上字第0940100293號函規定提報董事會決議通過後施行。

3.本公司及合併報表內所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析如下表：

單位：新台幣仟元

年度 身份別	2009						2008					
	本行			合併報表所有公司			本行			合併報表所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	15	29,724	1.68%	15	29,724	1.68%	19	14,863	1.90%	19	14,863	1.90%
總經理及副總經理	11	40,113	2.26%	11	40,113	2.26%	11	51,822	6.63%	11	51,822	6.63%

註：2009年銀行稅後純益1,774,435千元；2008年銀行稅後純益781,963千元。

4.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

- (1)本公司董事盈餘分配之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第30條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。
- (2)本行高階經理人(含總經理及副總經理)及經理人之績效考核制度與薪酬架構，由玉山金控薪酬委員會決議並經本行董事會議定之，經理人之薪酬依專業資歷，暨參考本行及同業、市場薪資標準，授權董事長核給，另依整體營運成果及個人績效，核發各項獎金，使經理人之薪酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本行會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過風險管理處，每季將涉險程度向董事會及審計委員會報告風險管理情形。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近年度董事會開會4次(A)，董事、監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 黃永仁	4	0	100%	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 杜武林	4	0	100%	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃秋雄	3	1	75%	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	3	1	75%	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人 張林真真	3	1	75%	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	4	0	100%	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	4	0	100%	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	4	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳朝國	4	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	4	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 李正斌	4	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 李泰祺	4	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 侯永雄	3	1	75%	連任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	4	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳嘉鐘	4	0	100%	連任

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃永仁	捐贈文教基金會案	金控法利害關係人	無
杜武林	捐贈文教基金會案	金控法利害關係人	無
麥寬成	捐贈文教基金會案	金控法利害關係人	無
李泰祺	捐贈文教基金會案	金控法利害關係人	無
林信義	與信義房屋之策略聯盟辦理續約案	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	向玉山證券承租辦公場所使用	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	與玉山證券投資顧問(股)公司簽署委任契約	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	調整與玉山證券之代收證券交割款場地及共同行銷費用	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	承租玉山金融大樓作為辦公場所使用	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
林信義	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
李正斌	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
陳朝國	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
李泰祺	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無

董事酬勞之分配比例原則案：利害關係人(董事長、常務董事、獨立董事及董事)分別於討論及議決其酬勞分配比例時離席迴避。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提升資訊透明度等)與執行情形評估：

為實踐良好公司治理制度與精神、並增進健全監督功能，2008年6月成立本行審計委員會。審計委員會由全體獨立董事組成，並制訂相關組織規程，以強化董事會之職能。

(二)審計委員會運作情形

最近年度審計委員會開會4次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備註
獨立董事	柯承恩	4	0	100%	
獨立董事	李吉仁	4	0	100%	
獨立董事	張林真真	3	1	75%	
獨立董事	林信義	4	0	100%	
其他應記載事項： 一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。 本行稽核處每季報告稽核工作查核結果；會計師於第1屆第3次、第5次審計委員會中報告2008年及2009年上半年度財務報表查核結果。 獨立董事與內部稽核主管及會計師均進行充分之溝通。					

(三)本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因：

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 玉山金控為本行之唯一股東，至金控之股東可經由本行發言人或金控發言人、專責服務單位，充分反應意見，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，建議均可獲妥善處理。 (二) 本行為玉山金控100%持有之子公司。 (三) 本行與關係企業風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，作為從事各項業務時之依循。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行設董事15人，於2008.6.13由母公司指派四名獨立董事。本行訂定「獨立董事之職責範疇規則」，期使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能。 (二) 本公司每年委託會計師事務所辦理相關財務、稅務、內部控制查核簽證事宜，均提請審計委員會及董事會審議該事務所專業性、獨立性及公費合理性，經決議後始委託該事務所執行之。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。 本行之顧客均可經顧客服務單位充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道暢通。	無差異
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 1. 本行架設網站 (http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info) 揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2. 揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 業指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。 本行發言人 姓名：杜武林 職稱：總經理 聯絡電話：(02)2175-1313#1350 Email: wulin@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳美滿 職稱：副總經理 聯絡電話：(02)2175-1313#1833 Email: magi@email.esunbank.com.tw	無差異

項 目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	(一) 本行母公司玉山金控設置審計委員會、公司治理暨提名委員會、薪酬委員會及董事會策略委員會，由獨立董事擔任召集人或參與，以落實公司治理。 (二) 本行於2008.6.13由母公司指派四名獨立董事，並設置審計委員會： 1. 本行訂定「審計委員會組織規程」。 2. 審計委員會由全體獨立董事組成，其主要運作目的如下： (1) 公司財務報表之允當表達。 (2) 簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效。 (3) 公司內部控制之有效實施。 (4) 公司遵循相關法令及規則。 (5) 公司存在或潛在風險之管控。	無差異
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行依據「銀行業公司治理實務守則」落實公司治理，與該守則並無差異情形。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)： (一) 為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。 (二) 不定期指派董事參加相關課程之進修，例如：中華公司治理協會、臺灣證券交易所等機構舉辦之「公司治理對董監事法律風險的影響與效應」、「2009企業社會責任與永續經營投資論壇」、「資訊科技治理現況與趨勢」、「董監內線交易之法律責任」、「公司治理、董監權責與企業價值之創造」、「2010年資本市場發展策略」、「建立吸引亞太企業之法律架構」等。 (三) 本行設置風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下： 1. 信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2. 市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3. 流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。 4. 作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 5. 其他風險 透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 (四) 本行向來重視顧客服務品質，並於公司網站提供消費者申訴管道，落實消費者保護政策。 (五) 為完善公司治理機制，並降低公司、董監事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董監事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控公司及其從屬公司依約之過去、現在、未來的董監事及重要職員等自然人，及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括董監事及重要職員之責任、公司補償保險、公司有價證券賠償請求保障，及公司僱傭行為賠償請求保障等。 (六) 本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。 基於照顧、關懷員工本行亦設有職工福利委員會。 (七) 為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形： 本行母公司玉山金控於2009年榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證。 中華公司治理協會評鑑肯定公司願景明確、企業文化務實，並由專業團隊負責經營，有助於公司治理制度功能之發揮；重視員工之培訓，並以建立專業誠信之經營團隊及員工為目標，可為優質的公司治理奠定重要的基礎；董事會運作良好，審計委員會具有不同之專業背景，有益於董事會功能的發揮及企業的经营策略規劃。		

(四)公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：

本行母公司設置薪酬委員會，請見(三)附表之第五點。

(五) 履行社會責任情形

「玉山人成為世界第一等的公民，玉山銀行成為世界第一等的企業公民」，是玉山的願景之一，因此，玉山銀行長期為提升顧客價值、精進服務流程而努力，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我惕勵、戮力經營，更於2009年續獲中華公司治理協會公司治理制度認證、企業社會責任獎榮登「榮譽榜」(遠見)、天下企業公民獎金融業第一(天下)，傑出服務獎金融銀行業第一名(遠見)、財富管理銀行評鑑民眾最信任的銀行第一名(今周刊)。及財團法人金融聯合徵信中心頒發98年度信用資訊安控「金安獎」及報送信用資料「金質獎」，展現堅持品質的成果，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。

在公司治理方面，良好的公司治理是企業永續經營的重要根基之一，玉山在專業誠信的經營團隊與長期穩定的董事陣容下，建立了優質公司治理的基礎，並以高於標準的規範，選任專業獨立董事，強化董事會職能、落實管理紀律、致力資訊透明度確保股東權益，尤其在董事會職能強化部分，並透過審計委員會及各個功能性委員會，積極提升董事會決策品質，增進公司治理制度的實施及提升企業的競爭力。玉山經營團隊以成為公司治理典範的決心，正是落實社會責任重要的一環，並期以影響力，善盡一份企業公民的社會責任。

除此之外，2007年「玉山環保節能白皮書- E.SUN Green Policy」頒布至今，逐步讓環保概念響應於個人、實踐於生活，發揮企業與個人的影響力。2008年更與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，2009年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作，為環境保護盡心力。此外，更響應3/28「世界一小時」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、「夏至關燈」、「中秋夜-燈不亮月亮」及9/22國際無車日活動，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。除此，每月13日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，全國各分行更於利用每日8：30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。

(六)公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info

(七)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

請見(三)附表之第七點

(八)提供董事之訓練

職 稱	姓 名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
董 事 長	黃永仁	2008.6.13	中華公司治理協會	金融機構企業治理研討會	3	是
			中華公司治理協會	「公司治理與經營效率」研討會	3	是
法人董事代表人	杜武林	2008.6.13	台灣金融研訓院	金融業公司治理高峰會	8	是
			行政院金管會	第三屆台北公司治理論壇	6	是
			台灣金融研訓院	共同打造亞太金融中心之願景與策略高峰論壇	8	是
			台灣證券交易所	第五屆台北公司治理論壇	6	是
			中華公司治理協會	「公司治理與經營效率」研討會	3	是
法人董事代表人	麥寬成	2008.6.13	證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人實務研習班	12	是
			中華公司治理協會	CEO的夢魘-談談內線交易	3	是
法人董事代表人	黃秋雄	2008.6.13	台灣證券交易所	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
			行政院金管會證期局	員工分紅費用化之因應對策	3	是
			中華公司治理協會	CEO的夢魘-談談內線交易	3	是
獨 立 董 事	張林真真	2008.6.13	中華公司治理協會	公司治理與內部控制	3	是
獨 立 董 事	柯承恩	2008.6.13	中華公司治理協會	公司治理高峰系列論壇-建立企業友善之法律環境	3	是
			中華公司治理協會	2010年資本市場發展策略	3	是
			中華公司治理協會	建立吸引亞太企業之法律架構	3	是
獨 立 董 事	李吉仁	2008.6.13	中華公司治理協會	CEO的夢魘-談談內線交易	3	是
獨 立 董 事	林信義	2008.6.13	證券暨期貨市場發展基金會	內線交易與董事監察人之利益關係及案例說明	3	是
			中華公司治理協會	企業如何進行轉型與變革管理	3	是
			中華公司治理協會	公司治理對董監事法律風險的影響與效應	3	是
法人董事代表人	陳朝國	2008.11.4	臺灣證券交易所	企業社會責任與永續經營投資論壇	3	是
法人董事代表人	吳建立	2008.6.13	中華公司治理協會	董監內線交易之法律責任	3	是
法人董事代表人	侯永雄	2008.6.13	證券暨期貨市場發展基金會	公司治理系列研討會	3	是
法人董事代表人	黃男州	2008.6.13	台灣金融研訓院	共同打造亞太金融中心之願景與策略高峰論壇	8	是
			中華公司治理協會	「公司治理與經營效率」研討會	3	是
			中華公司治理協會	公司治理、董監權責與企業價值之創造	3.5	是
法人董事代表人	陳嘉鐘	2008.6.13	證券商業同業公會	公司治理與董監事會之責任	3	是
			臺灣證券交易所	企業社會責任與永續經營投資論壇	3	是
			臺灣證券交易所	公司治理對董監事法律風險的影響與效應	3	是

(九) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

 玉山銀行內部控制制度聲明書 謹代表玉山銀行聲明本銀行於98年1月1日至98年12月31日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會，兼管證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。 謹 啟 金融監督管理委員會 聲明人 <table><tr><td>董 事 長：</td><td>蔡永仁</td><td></td><td>(簽章)</td></tr><tr><td>總 經 理：</td><td>林其美</td><td></td><td>(簽章)</td></tr><tr><td>總 稽 核：</td><td>郭明忠</td><td></td><td>(簽章)</td></tr><tr><td>遵守法令主管：</td><td>趙治章</td><td></td><td>(簽章)</td></tr></table> 中 華 民 國 99 年 3 月 12 日	董 事 長：	蔡永仁		(簽章)	總 經 理：	林其美		(簽章)	總 稽 核：	郭明忠		(簽章)	遵守法令主管：	趙治章		(簽章)
董 事 長：	蔡永仁		(簽章)													
總 經 理：	林其美		(簽章)													
總 稽 核：	郭明忠		(簽章)													
遵守法令主管：	趙治章		(簽章)													

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十)最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形：

1. 本行概括承受前高雄企銀小港分行之員工，涉嫌侵占款項，經臺灣高等法院高雄分院二審判決有期徒刑參年陸月。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：無。
3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。
4. 經金管會依本法第六十一條之一規定處分事項：無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 2009年股東會(由董事會代行職權)之重要決議：

時間	股東會決議	執行情形
2009.2.27	一、修訂「取得或處分資產處理程序」	已依修訂後程序運作。
2009.5.8	二、承認97年度營業報告書及財務報表	已遵行決議結果。
	三、97年度盈餘分派暨盈餘轉增資案	已訂2009.7.27為除權基準日，並已發放完畢。
	四、修訂本公司章程案	已依修訂後章程運作。
2009.11.12	五、辦理現金增資發行新股案	已依相關程序完成發行。
	六、修訂本公司章程案	已依修訂後程序運作。

2. 2009年董事會之重要決議

同意通過本行「董事酬勞分配比例案」、「本行2008年度委託他人處理作業評估結果暨2009年度新增委外機構案」、「本行2008年財務報表認列資產減損案」、「與玉山投顧簽署委任契約案」、「與信義房屋之策略聯盟擬辦理續約案」、「本行2009年業務營運計畫案」、「發行新股暨定配股基準日案」、「晉升副總經理人事案」、「申請發行本行98年度金融債券案」、「2009年遵循資本適足性監理審查原則應申報資料案」、「向玉山證券承租城中大樓作為本行電話行銷中心辦公場所使用案」、「玉山金融大樓部分樓層面積出租予玉山證券、玉山保經及玉山投顧公司作為營業場所使用案」、「捐助玉山文教基金會案」、「東莞代表人辦事處首任代表人指派案」、「提高修訂本行OBU國外有價證券投資限額及對同一發行人所發行有價證券之投資限額」、「調整本行與玉山證券共同行銷費用計算方式」；修訂本行「稽核實務手冊」、「資產評估損失及逾期放款呆帳處理辦法及制度程序」、「內部控制制度」、「董事會議事規範」、「組織規程」、「市場風險管理準則」、「衍生性商品交易曝險額度權限準則」；訂定「市場風險管理準則」、「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」等案。

3. 2010年截至年報刊印日止董事會重要決議

照案通過本行「98年度營業報告書及財務報表」、「98年度盈餘分派」、「盈餘轉增資」、「98年度內部控制聲明書」、「99年度營運計畫」、「會計師公費」、「續租玉山金融大樓部分樓層予玉山金控」、「與玉山金控進行衍生性金融商品交易」、「玉山商業銀行受託精選環宇信託資金集合管理運用帳戶變更設

置申請」、「資產減損」、「與信義房屋策略聯盟續約」、「向南亞塑膠工業承購無追索權應收帳款」；修訂本行「公司章程」、「授信擔保物處理準則」；訂定本行「金融商品評價準則」等案。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：無。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	張日炎	98年度	

單位：新台幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合 計
1	低於2,000仟元				
2	2,000仟元（含）～4,000仟元				
3	4,000仟元（含）～6,000仟元				
4	6,000仟元（含）～8,000仟元				
5	8,000仟元（含）～10,000仟元		✓	✓	
6	10,000仟元（含）以上				✓

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費 (註 1)	非 審 計 公 費					會計師查核期間	備 註
				制度設計	工商登記	人力資源	其 他 (註 2)	小 記		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	張日炎	9,050	-	50	-	8,055	8,105	98年度	-

註1：審計公費僅包括銀行年報應行記載事項準則第十條第一項第四款所述給付予簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費，給付予簽證會計師依相關法令執行公司內部控制制度協議程序公費則歸類為非審計公費。

註2：其他非審計公費內容包括：出具符合「銀行發行金融債券辦法」第四條之評估資料、就關係報告書聲明書表示意見、查核每一客戶轉銷呆帳金額達一億元以上之呆帳資料、覆核增資案件檢查表與基本資料表公費、覆核資產減損測試、覆核移轉訂價報告、申請退還以前年度大額稅捐暨辦理租稅案件行政救濟與稅務諮詢、閱讀股東常會年報資訊及依相關法令執行公司內部控制制度協議程序公費等。

五、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，自2008年上半年度財務簽證起，將本行之簽證會計師由原任之陳麗琦及吳美慧會計師更換為陳麗琦及張日炎會計師。

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形

(一)股權移轉及質權變動情形

2010.3.30 單位：仟股

職 稱	姓 名	2010.3.30		2009	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
無					

(二)股權移轉資訊

2010.3.30 單位：仟股

姓 名	股權轉 移原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及 持股比例超過百分之十股東之關係	股 數	交易價格
無						

(三)股權質押資訊

2010.3.30 單位：仟股

姓 名	質押變 動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及 持股比例超過百分之十股東之關係	股 數	質借(贖回) 金額
無						

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名股東間互為關係人資料

2010.3.30 單位：仟股

姓 名	本人持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計 準則公報第六號關係人或為配偶、 二親等以內之親屬關係者，其名稱 或姓名及關係。		備 註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
無									

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

2009.12.31 單位：仟股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率
富邦證券金融股份有限公司	10,253	2.56	0	0	10,253	2.56
台北外匯經紀股份有限公司	160	0.81	0	0	160	0.81
登峰創投股份有限公司	2,517	4.67	0	0	2,517	4.67
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,127	0.45	0	0	1,127	0.45
惠旺創業股份有限公司	592	11.11	0	0	592	11.11
財金資訊股份有限公司	9,100	2.28	0	0	9,100	2.28
建弘創業投資股份有限公司	1,620	4.99	0	0	1,620	4.99
金財通科技服務股份有限公司	450	3.33	0	0	450	3.33
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,000	0.57	0	0	10,000	0.57
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
台灣育成中小開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
台灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	0	0	2,120	0.41
陽光資產管理股份有限公司	260	4.34	0	0	260	4.34

肆、募資情形



風和日麗，碧波萬頃。

一、股份及股利

(一)股本來源

2009.12.31 單位：新台幣仟元/仟股

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.1.1		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.6.5金管證一字第0960027542號函核准	10	29,009	290,095	29,009	290,095	盈餘轉增資	
2007.6.21金管銀(六)字09600256501號函核准	20	200,000	2,000,000	200,000	2,000,000	現金增資	
2009.6.26金管證發字第0980030711號函核准	10	62,400	624,000	62,400	624,000	盈餘轉增資	
2009.12.4金管銀控字第09800558761號函核准	14	180,000	1,800,000	180,000	1,800,000	現金增資	

2009.12.31 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	3,362,400,000	0	3,362,400,000	

(二)股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司

(三)股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司

(四)主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股/元

項 目		年 度	2009年	2008年
每股市價	最 高		-	-
	最 低		-	-
	平 均		-	-
每股淨值	分 配 前		15.32	14.81
	分 配 後		-	14.52
每股盈餘	加權平均股數		3,189,304	3,182,400
	每股盈餘		0.56	0.25
每股股利	現金股利		約0.16	-
	無償配股	盈餘配股	約0.44	0.20
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本 益 比		-	-
	本 利 比		-	-
	現金股利殖利率%		-	-

(六)股利政策及執行狀況

本公司股利政策以現金股利為主，當法定公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之15%，為維持本公司資本充足，2009年度擬決議分配股票股利每股約0.44元，現金股利每股約0.16元。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八)員工分紅及董事酬勞

- 1.本行公司章程第40條規定：本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：
 - (1)股東紅利94%。
 - (2)董監事酬勞1%。
 - (3)員工紅利5%。
- 2.本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理。
- 3.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：（如下表）

玉山商業銀行股份有限公司 盈餘分配表 九十八年度

單位：新台幣元

期初餘額	317,557,226
加：本年度稅後盈餘	1,774,435,101
加：迴轉特別盈餘公積	636,191,289
減：提列30%法定盈餘公積	532,330,530
可供分配盈餘	2,195,853,086
分配項目：	
股東紅利(每股股票約0.44元)	1,476,000,000
股東紅利(每股現金約0.16元)	541,984,000
股東紅利	2,017,984,000
期末未分配盈餘	177,869,086

註1：配發員工紅利107,339,574元，配發董事酬勞21,467,915元。

註2：擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

註3：考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘：本行自民國九十七年一月一日起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第〇五二號函釋規定，將員工分紅及董監事酬勞視為費用，而非盈餘之分配，故為不適用。

- 4.前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形與原董事會通過之擬議配發金額相同。

(九)銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

基準日：2009.12.31

金融債券種類	92年度第1-5次(期)金融債券	93年度第1-1次(期)金融債券
中央主管機關核准日期、文號	92.6.23台財融(二)字第0920030551號函	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函
發行日期	2004.2.27	2004.5.10
面額	新台幣壹仟萬元整	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	10億元	23億元
利率	A、B、C、券皆為： 當6M Libor $\leq$ 2.5%時，利率為3.03%； 當2.5% $<$ 6M Libor時，利率為(5.2%-6MLibor)	A券：(6M Libor+0.5001%)*n/N B券：(6M Libor+0.5002%)*n/N C券：(6M Libor+0.5003%)*n/N D券：(6M Libor+0.5004%)*n/N 第一年：1.00% $<$ 6M Libor $<$ 2.00%； 第二年：1.00% $<$ 6M Libor $<$ 2.25%； 第三年：1.05% $<$ 6M Libor $<$ 3.00%； 第四年：1.05% $<$ 6M Libor $<$ 3.50%； 第五年：1.10% $<$ 6M Libor $<$ 4.00%； 第六年：1.10% $<$ 6M Libor $<$ 4.25%； 第七年：1.10% $<$ 6M Libor $<$ 4.50%； E券：1.15%*(USD CMS 10Y- USD CMS 2Y)：票面利率下限為0%
期限	7年期 到期日：2011.2.27	7年期 到期日：2011.5.10
受償順位	首順位	首順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	10億元	23億元
前一年度實收資本額	181.75億元	181.75億元
前一年度決算後淨值	179.13億元	189.89億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	100.49%	119.52%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2003/12/19、twA+	中華信評、2003/12/19、twA+

金 融 債 券 種 類	93年度第 1-2 次（期）金融債券	93年度第 1-4 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函
發行日期	2004.5.19	2004.6.1
面額	新台幣壹仟萬元整	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	9億元	5億元
利率	A 券： 當6M Libor < 2.50%時，票面利率為3.00%；當 2.50% < 6M Libor 時，票面利率為 (5.30%-6M Libor) B 券： 當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor； 當1.10% < 6M Libor < 2.50%時，票面利率為 3.82%；當2.50% < 6M Libor 時，票面利率為 (5.00%-6M Libor) C 券： 當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor； 當1.10% < 6M Libor < 2.00%時，票面利率為 4.00%；當2.00% < 6M Libor 時，票面利率為 (5.10%-6M Libor)	當6M Libor < 0.90%時，票面利率為6M Libor； 當0.90% < 6M Libor < 3.50%時，票面利率為 4.00%； 當3.50% < 6M Libor 時，票面利率為 (5.50%-6M Libor)
期限	7 年期 到期日：2011.5.19	7 年期 到期日：2011.6.1
受償順位	首順位	首順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	9億元	5億元
前一年度實收資本額	181.75億元	181.75億元
前一年度決算後淨值	189.89億元	189.89億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低 流動性風險，改善本行資本結構。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低 流動性風險，改善本行資本結構。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	122.18 %	131.66 %
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2003/12/19、twA+	中華信評、2003/12/19、twA+

金 融 債 券 種 類	93年度第 1-5 次（期）金融債券	93年度第 1-6 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函
發行日期	2004.9.16	2004.12.17
面額	新台幣壹仟萬元整	新台幣伍仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	13億元	37億元
利率	2.95 %	2.80 %
期限	5.5年期 到期日：2010.3.16	5.5年期 到期日：2010.6.17
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	13億元	37億元
前一年度實收資本額	181.75億元	181.75億元
前一年度決算後淨值	189.89億元	189.89億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	138.50 %	157.99 %
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2004/6/04、twA	中華信評、2005/1/12、twA

金 融 債 券 種 類	94年度第 1-1 次（期）金融債券	94年度第 1-2 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函
發行日期	2005.6.24	2005.10.11
面額	新台幣壹拾萬元整	新台幣伍仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	50億元	20億元
利率	2.75 %	郵匯局一年期定儲+0.425%
期限	10年期 到期日：2015.6.24	7年期 到期日：2012.10.11
受償順位	首順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	50億元	20億元
前一年度實收資本額	223.14億元	223.14億元
前一年度決算後淨值	288.56億元	288.56億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	118.52 %	125.45 %
是否計入合格自有資本及其類別	否	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2005/7/12、twA+	中華信評、2005/11/10、twA

金 融 債 券 種 類	94年度第 1-3 次（期）金融債券	94年度第 1-4 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函
發行日期	2005.10.19	2005.11.4
面額	新台幣伍仟萬元整	新台幣壹億元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	14億元	16億元
利率	2.725 %	郵匯局一年期定儲+0.4%
期限	7年期 到期日：2012.10.19	7年期 到期日：2012.11.4
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	14億元	16億元
前一年度實收資本額	223.14億元	223.14億元
前一年度決算後淨值	288.56億元	288.56億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	130.30 %	135.858 %
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2005/11/10、twA	中華信評、2005/12/12、twA

金 融 債 券 種 類	95年度第 1-1 次（期）金融債券	96年度第1期第1次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	95.7.12金管銀(六)字第09500300070號函	96.5.23金管銀(六)字第09600198030號函
發行日期	2006.8.24	2007.6.29
面額	新台幣壹拾萬元整	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	60億元	37億元
利率	A券：90天CP+0.25% B券：2.6%	A券：台灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌 告機動利率+0.50%；B券：路透社6165頁面 新台幣90天商業本票次級市場利率+0.39%
期限	7年期 到期日：2013.8.24	7年期 到期日：2014.6.29
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	60億元	37億元
前一年度實收資本額	223.14億元	289.10億元
前一年度決算後淨值	296.32億元	449.75億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降 低流動性風險，改善本行資本結構，提 高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降 低流動性風險，改善本行資本結構，提 高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	141.06 %	104.06%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2006/6/22、twA	中華信評、2006/6/22、twA

金 融 債 券 種 類	96年度第1期第2次金融債券	97年度第1期第1次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.5.23金管銀（六）字第09600198030號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2008.2.15	2008.10.24
面額	新台幣壹仟萬元整	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	23億元	3億元
利率	年利率3.10%	年利率3.15%
期限	7年期 到期日：2015.2.15	7年期 到期日：2015.10.24
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	23億元	3億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	449.75億元	449.75億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	109.84%	96.72%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2007/7/18、twA	中華信評、2008/10/22、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第1期金融債券	98年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2009.2.20	2009.3.5
面額	新台幣壹仟萬元整	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	10億元	5億元
利率	年利率2.10%	年利率2.15%
期限	5年期 到期日：2014.2.20	5.5年期 到期日：2014.9.5
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	10億元	5億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	462.20億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	82.86%	79.62%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009/2/18、twA	中華信評、2009/2/26、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第3期金融債券 A券	98年度第3期金融債券 B券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2009.4.3	2009.4.3
面額	新台幣壹仟萬元整	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	2億元	3億元
利率	年利率2.15%	年利率2.50%
期限	5.5年期 到期日：2014.10.3	7年期 到期日：2016.4.3
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	2億元	3億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	462.20億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	76.37%	76.37%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009/3/26、twA	中華信評、2009/3/26、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第4期金融債券	98年度第5期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2009.5.18	2009.7.17
面額	新台幣壹仟萬元整	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	18億元	9億元
利率	年利率2.35%	年利率2.50%
期限	5.5年期 到期日：2014.11.18	7年期 到期日：2016.7.17
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	18億元	9億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	462.20億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	80.27%	79.40%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009.5.13、twA	中華信評、2009/7/15、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第6期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98.9.22金管銀（控）字第09800433660號函
發行日期	2009.10.20
面額	新台幣壹仟萬元整
發行地	台北
幣別	新台幣
發行價格	100元
總額	15億元
利率	年利率2.35%
期限	7年期 到期日：2016.10.20
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次償還
未償還餘額	15億元
前一年度實收資本額	312.00億元
前一年度決算後淨值	462.20億元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	82.65%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009.10.16、twA

註1：93年度第 1-5 次（期）金融債券到期日為2010.3.16，還本金額為新台幣13億元整。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：無。

七、資金運用計畫執行情形：

前次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：
無。

伍、營運概況



茂盛之象，繁花錦簇。

一、業務內容



雲峰生姿，萬千生態。

2009年隨著實體分行據點的陸續增設、e化通路的發展、新產品的不斷開發與金控的整合行銷，增進了提供顧客一致且完整服務的堅強核心實力。迎向2010年，玉山除秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」原則，也持續在「穩中求勝」的思維下，致力拓展各項業務，以展現優質經營的本質，同時追求均衡性的長期發展。

(一)法人金融業務

1.法金業務

本行授信政策仍秉持一貫原則，除慎選正派經營、信用良好之顧客外，亦持續精進風險控管機制，提升資本使用效率與資產品質。截至2009年12月31日止，法金總放款餘額為新台幣226,784佰萬元，佔總放款比重為41%，較2008年底減少18,430佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業53%、金融保險不動產業17%、批發及零售業14%。

在業務發展上，本行致力於提供多樣化的金融服務，在企業成長歷程提供其完整產品及服務，舉

凡企業融資、聯合貸款、貿易融資、企業理財及現金管理平台等，並整合金控資源，透過跨產品線服務，由專業熱忱的服務團隊，持續整合並擴大服務範疇，為企業整體規劃，共創雙贏。



天涯若比鄰，兩岸速匯零距離。

2.外匯業務

在外匯產品行銷方面，本行針對企業戶持續推出「外匯友利」專案，爭取顧客外幣存款金流，成為資金調度主力銀行；於網路銀行推出「玉山外幣 牛五發」等行銷活動，滿足多元理財需求，並新增大額交易及線上開狀功能，提供更便利與快速的外匯交易功能；匯兌業務方面，推廣「外籍工作者匯款」及「玉山匯款 大陸快車」等專案，提供優質且快速的匯款服務；在外匯業務精進方面，利用「網路外匯交

易額度查詢系統」進行結匯額度查詢，提供即時有效之通報，簡化申報作業，2009年新增11家外匯指定分行，外匯指定分行家數達60家，通匯行遍及全球主要城市，提供環球貿易商務及資金收付的最佳服務。總計2009年全行進出口與匯兌業務量共計58,360百萬美元，較2008年成長2.6 %。

(二)個人金融業務

1.存匯業務

本行2009年12月底止，存款餘額合計792,124佰萬元，較上年度增加102,126佰萬元，成長14.80%，其中活期性存款餘額為357,513佰萬元，占總存款比重為45.13%，金額較上年度大幅成長49.29%，定期性存款餘額434,611佰萬元，占總存款比重為54.87%；顯示本行活期性存款成長情況與結構均相當良好，對本行之營運有相當助益。

2.房貸業務

房貸業務以質量並重為原則，在整合行銷基礎上，開發多元產品與客製服務，滿足顧客差異化需求。此外，亦透過資料庫分析，有效開發具經營價值之客群，提升行銷效率及收益，增進整體獲利率，在景氣尚未顯著復甦的總體經濟環境下，房貸餘額仍展現明顯成長力道。在授信風險方面，仍積極運用房貸風險模型，控管房貸資產品質，同時持續透過壓力測試，強化風險掌握能力。



活用不動產，理財真便利！

3.信貸業務

信貸業務方面，除一般客群外，更鎖定本行房貸授信往來戶以及醫師、公教等目標顧客，以強化

授信品質基本結構，持續向長期經營穩定提升貸放量之目標努力。展望2010年，將再另行搭配小型事業貸款，共同開發小額商業周轉需求，以增加分行店週戶與顧客之往來深度，並進一步擴大優質信貸資產規模。

4.小型事業貸款

在MSME方面，深耕各分行店週顧客，以分行為同心圓中心，向外布建更周密服務網絡的目標下，針對分行店週之小型事業提供授信服務，自2008年年中開辦以來，歷經積極的業務拓展與經驗累積，對於本行放款利差之提升、活期性存款之增加亦多所裨益。

5.電子商務及網路銀行

本行電子金融不斷致力於創新研發與功能精進，除滿足顧客金融服務需求外，更依不同客群個人或企業提供最適之晶片卡收單網路金流服務，包括WebATM即時付、消費扣款與全國性繳費等服務。本行WebATM已開發多元系統支援，除領先支援Firefox、Google、Chrome、Opera瀏覽器軟體外，更首創支援Linux與Mac作業系統。在線上理財平台方面，共同與相關單位經營、規劃行銷活動，提高網路下單比率。未來持續於網站、網路銀行進行創新與研發，提供顧客更佳的網路平台，降低作業成本，提高e化通路效益。

(三)財富管理業務

1.基金業務

受2008年全球金融市場鉅幅震盪影響，顧客投資信心普遍不足，對於複雜之金融商品接受度驟降，故本行以結構相對簡易之共同基金作為聚焦行銷主軸，並於2009年第一季新增海外債及ETFs產品。同時更加強調落實資產配置的重要性，並榮獲今周刊民眾最信任銀行第一名，成為顧客資產重要守護者與靠山。截至2009年底，本行海外信託餘額約為75,213佰萬元。

2. 銀行保險業務

本行與英國保誠人壽合作，以完整的產品線與全方位的保險服務，透過瞭解顧客的需求，完善顧客風險規劃與資產配置。2009年分行櫃檯、電話行銷與網路投保等多元行銷通路的發展均有所成長，並致力於與金控各產品線的資源整合，提供顧客一次購足的金融諮詢與服務，展現良好經營綜效。

3. 信託業務

本行持續提供專業的服務，積極擴展信託業務，為顧客擘畫保障一生的信託藍圖。主要承做項目包含金錢信託、買賣價金信託、禮券信託、公寓大廈信託、有價證券信託、不動產信託、公益信託、保險金信託及員工儲蓄信託。截至2009年底，信託資產餘額為新台幣106,474佰萬元，較上年度增加7,611佰萬元；保管有價證券業務之保管資產餘額為新台幣15,535佰萬元，保管基金專戶資產餘額為8,753佰萬元。



定期定額輕鬆理財，小額投資完成所有夢想！

(四)信用卡業務

2009年信用卡市場仍存在IDRP與消債條例的道德風險，加上政府發放消費 影響，整體簽帳金額、流通卡、有效卡數、循環餘額等皆持續衰退。截至2009年底，本行流通卡數247萬卡、有效卡數155萬卡、簽帳金額944億元，均較2008年成長，

而逾期比率為1.44%，呆帳轉銷率7.42%，亦維持相對較好的資產品質。

在業務發展上，為增進市場Tier 1領先地位並持續成長，2009年信用卡採積極成長策略，以「增加主力卡、提高簽帳金額」為主軸，並以資訊為核心，做好顧客分級管理，嚴謹做好風險管理，落實汰弱增強，在市場普遍衰退的情形下，簽帳金額及市佔皆有明顯成長，並榮獲MasterCard國際組織頒發「Best Achiever-GDV Advancement最佳成長貢獻」大獎肯定。



最不一樣的悠遊卡，多樣化精采選擇。

(五)投資業務

2009年底本行轉投資總額共計472佰萬元，持股佔各公司股數之比例為：台北外匯經紀(股)公司0.81%、富邦證券金融(股)公司2.56%、台灣期貨交易所(股)公司0.45%、財金資訊(股)公司2.28%、建弘創業投資(股)公司4.99%、金財通商務科技服務(股)公司3.33%、台灣金聯資產管理(股)公司0.57%、台灣金融資產服務(股)公司2.94%、台灣育成中小企業開發(股)公司3.44%、台灣票券金融(股)公司0.41%、登峰創業投資(股)公司4.67%、惠旺創業投資(股)公司11.10%、陽光資產管理(股)公司4.34%。

二、經營計畫

2010年，玉山將致力各產品線的整合服務，發揮通路價值，以擴大存款基礎為優先努力方向，並落實「獲利支撐成長」的經營策略，提升服務效率、重視風險控管與開發優質顧客，讓玉山朝向全方位穩定的均衡、健全發展。

(一)法人金融業務

- 1.扶植中小企業發展，成為企業成長的堅實靠山。
- 2.持續以顧客需求為導向，深耕顧客關係，結合信保基金、自償性融資及風控管理工具等，降低授信風險。
- 3.同時以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，透過跨產品線的整合行銷，由專業熱忱的服務團隊，滿足顧客多元的服務需求。
- 4.創造客我價值，實現法金願景「專業團隊，成功企業的靠山」。

(二)個人金融業務

- 1.整合實體通路與Call Center、網路銀行、WebATM等e化通路，以提升顧客滿意度與忠誠度，降低作業成本，創造玉山的新價值。
- 2.持續開發新產品與金流服務，加強資料庫整合行銷，針對不同的客群提供差異化的服務，以增進顧客服務新價值，提升整體績效。
- 3.強化風險控管能力，在各項作業流程與資產品質上作最嚴格的把關，確保質與量同步提升。
- 4.積極爭取優質客群行銷，以拓展個人金融業務，增進規模的穩定成長。

(三)財富管理業務

- 1.持續精進理財專員對理財產品、稅務規劃及市場研究等專業素養，並透過理財顧問建置，輔導理財專員提升績效及精進行銷流程，達成目標管理，推動財富管理業務成長與發展。
- 2.積極推展虛擬通路行銷方案，並持續創造網

路銀行差異化價值，提供更貼心、便利的服務平台，滿足顧客DIY理財的資訊需求；另精進語音空中理財系統，提供顧客多元之交易管道。

- 3.聚焦基金業務，並持續引進優質新系列基金，以貼近顧客及市場需求；另結合保險與信託等產品，兼顧投資與保障等理財目標，協助顧客擘畫更為全面之資產配置。
- 4.聚焦VIP顧客之經營與價值提升，發揮團隊合作效益，整合全行資源提供顧客全方位且優質的服務，增加顧客往來深度與廣度。

(四)信用卡業務

- 1.因應金融海嘯，市場朝向兩極化的發展趨勢，採「以資訊為核心，增加主力卡，提高簽帳金額」的策略。
- 2.在產品、通路及活動內容上依顧客需求，積極研發新產品、開發新通路及規劃各式刷卡活動。
- 3.持續增加市場聲量、提高簽帳金額及塑造休旅品牌，朝顧客分級及通路區隔經營、經營主要旅行社等方向努力。
- 4.保持業務成長動能，並結合各產品共同行銷，提升顧客價值，增加顧客與本行往來的產品數與黏著度。
- 5.在風險控管方面，依據外在環境變化，運用不同模型及資料庫分息，做到期前預防、期中控管以及期後催理的全方位風險控管，並精進作業流程、降低成本及逾放，發揮最高經營效益，在穩健中求取勝利。



玉山最值得您的託付，也最值得您的信賴！

三、市場分析



景氣回春，大地甦醒。

2009年初金融大海嘯陰影籠罩全球，總體經濟環境悲觀低迷，然在各國竭盡心力採取諸多救市措施下，景氣在第一季落底後開始邁向復甦，下半年來經濟數據表現亮眼，市場對2010年景氣看法亦轉趨樂觀，惟實質經濟體質脆弱，加上存在政府政策退場、國家債信問題、高失業率等變數，全球經濟長期健全地邁向復甦之路充滿挑戰，對未來景氣仍應審慎看待。

國際經濟情勢分析及展望

百年一見的金融風暴已離去，對經濟體系與金融體系問題檯面上看似解決，惟實際的核心問題很難一朝一夕清除，是否還有潛藏更大的本質問題，實無法掉以輕心，例如曾經閃亮耀眼的杜拜近期發生債務危機，這是單一個案，還是僅為冰山一角，仍需投注更多的關心與注意力。

各國相當寬鬆的貨幣政策與積極擴張財政政策，加上後續的庫存回補效應，讓全球經濟從2009年第二季開始緩步復甦，1930年代經濟大蕭條以來最嚴重的經濟危機似已逐漸解除，而中國等新興市場國家因經濟復甦較強勁，更被視為帶動全球景

氣反轉的關鍵力量，惟金磚四國GDP規模僅8.7兆美元，應難以支撐美國14.4兆美元、歐元區13.6兆美元GDP規模之龐大消費市場的衰退，全球經濟仍須一段較長時間才能回復穩健成長，Global Insight 2010年2月預估2009年全球經濟成長率負1.9%，2010年可望回升至3.2%，接近過去10年平均水準。

脫離景氣谷底後，2009年第三季起諸多經濟指標均有相當顯著的成長，然令人振奮的數字主要是比較基期較低產生的表面現象，需更加關注絕對金額的變化，如美國2009年第四季經濟成長率5.9%，連續2季正成長，但全年GDP金額14.3兆美元，仍低於2008年14.4兆美元。2009年下半年全球景氣以緩慢的速度復甦，預期2010年上半年經濟情勢仍將延續此一復甦走勢，然考量政府刺激政策效果逐漸減弱，並將陸續退場，民間消費及投資能否回復自發性成長仍待觀察，Global Insight對全球景氣復甦的持續性亦存有疑慮，且觀察2009年美國聖誕節假期銷售情形，僅較2008年之近10年最差銷售微幅成長1%，顯示民間消費低迷，而銀行信貸短期內亦難回至過去寬鬆的程度，加上部分國家存在債信或財

政赤字惡化問題，2010年下半年景氣變數較多。因此，儘管景氣已走出谷底，市場對復甦的榮景或可樂觀以待，但仍應抱持審慎態度，留意可能的意外之衝擊。

中國經濟情勢分析及展望

中國是全球經濟關注的焦點，多數研究機構估計2010年經濟成長率將逾9%，成為全球經濟攀升的火車頭。雖2009年初中國亦難免於金融海嘯衝擊，甚至對經濟成長能否保八一度出現疑慮，但在4兆人民幣擴大基礎建設及家電下鄉等一連串提振內需政策帶動下，景氣迅速回穩，第四季經濟成長率已由第一季6.1%回升至10.7%，經濟數據看似出色，但出現外冷內熱現象，2009年出口因全球需求不振而負成長16%，城鎮固定資產投資則維持3成以上快速成長，社會消費零售亦成長15.5%，內需成為經濟成長主要動能，Global Insight將2009年經濟成長率上修至8.7%，2010年仍將維持擴張趨勢，預估經濟成長率10.1%，然因多仰賴政策刺激，恐缺乏自發性成長動能，2010年將維持積極財政政策及適度寬鬆貨幣政策。

過度寬鬆的環境亦導致市場資金充沛，2009年上半年新增放款7.4兆人民幣，相當於中國GDP的一半，全年度新增放款金額達人民幣9.6兆元，M2年增率高達27.7%，據悉資金多流向基礎建設、房市及國營企業，促使房市及股市雙雙飆漲，諸多國內外分析師警告，中國未來幾年可能爆發銀行壞帳增加和資產泡沫化的風險，甚至有人認為2010年就會開始發生，而為避免資產泡沫破裂，中國2009年第四季起積極對房市進行調控，並透過公開市場操作收回市場流動性，中國銀監會亦將銀行業的資本適足率由8%調至10%(大型銀行為11%)，並規定壞帳覆蓋率(coverage ratio)至少達150%，加強對銀行業的資本要求。

此外，國營企業因併購重整而越來越大，如高附加價值鋼材、水電設備業分別佔全國6~7成市場，

壓縮民營企業生存空間，為本波不景氣另一獨特現象，恐抑制未來成長力道，另一胎化政策造成的人口老化問題，未來亦將逐漸浮現，現階段中國表現雖亮眼，但亦可能潛藏未來成長的隱憂，在台灣與中國緊密度持續提高下，更須留意其經濟變化對台灣可能之影響。

國內經濟情勢展望

跟隨國際經濟趨勢，國內景氣在2009年第一季落底，在政府支出擴張及庫存回補效應下，第二季開始步上復甦之路，儘管上半年出口衰退34%，但隨中國等新興經濟體景氣復甦，出口逐漸改善，12月已由1月低點123.7億美元回升至200億美元，惟仍低於2008年月平均213億美元；民間消費近年較疲弱，但下半年亦因政策刺激而出現好轉，加上政府消費及投資執行成效顯現，主計處上修2009年經濟成長率由原預估負2.53%至負1.87%，且考量國際景氣復甦及兩岸經貿更加緊密，2010年出口動能將回升，加上高科技業者為提升製程而增加資本支出計劃，可望帶動民間投資成長，預估2010年經濟成長率4.72%。

2010年的台灣經濟，雖廠商接單狀況逐漸好轉，但景氣復甦腳步可能仍較為緩和，且因國際經濟存在變數，未來局勢較不明朗，若依主計處預估之季增年率資料，2010年各季經濟成長率分別為負3.88%、0.09%、0.97%及2.99%，顯示景氣復甦動能微弱。另ECFA議題亦為各界關注重點，經濟部評估簽署後將可提升經濟成長率1.65%~1.72%，然一旦簽署後，對國內產業及經濟的正負面影響將陸續顯現，對於簽訂之內容及後續發展須持續追蹤。

金融海嘯後，廠商因終端需求急凍而訂單大幅縮減，面對嚴峻的環境，企業為降低成本將訂單集中到大廠，然也因多屬急單性質，導致廠商不敢貿然擴廠，此現象亦排擠小廠接單情形，讓小廠無法擴大產能，因此民間投資不易好轉。另隨景氣復甦及庫存調整，電子產業景氣復甦較快，許多大廠營

運狀況明顯改善，且為提升競爭力提早積極布局，陸續表示將增加資本支出，大廠可能陸續擴大市佔，小廠經營壓力則大增，造成企業兩極化發展的現象，而因台灣經濟仍以中小企業為主，中小企業受雇者更多，若兩極化現象長期持續，將影響內需成長動能。

國內外金融情勢展望

金融海嘯爆發以來，各國央行陸續將利率降至歷史低點，並採取更多非傳統手段救市，導致市場資金過多及部分地區出現資產泡沫化跡象，市場亦因此擔憂2010年通膨問題可能是經濟一大變數。依日本失落10年及2001年美國低利率推升泡沫之歷史經驗，長期低利率對經濟將產生負面影響，因此，除澳洲率先升息外，隨景氣開始緩步復甦，主要央行陸續透露寬鬆貨幣政策可能逐漸退場，並將先終止量化寬鬆措施，收回市場過剩資金，再開始調升利率。

Fed 2009年雖多次聲明經濟處於復甦初期，將維持低利率一段時間，但12月已表示多數緊急融資方案將於2010年上半年陸續結束，另亦擬設立定期存款機制收回市場資金，加上2010年2月調升重貼現率一碼至0.75%，顯示Fed態度已略有轉變；另亞洲國家因存在資產泡沫問題，可能較歐美央行先升息，其中，中國已開始透過公開市場操作收回市場流動性，並透過政策打壓房市投機氣氛，2010年1至2月更連續2度調升存款準備率4碼至16.5%，短期將持續祭出存款準備率調控措施，且後續緊接升息之可能性高；台灣隔拆利率2009年原在0.1%以下維持很長一段時間，以刺激經濟成長，但央行第四季已開始透過收回市場資金，引導短期利率走升，至年底隔拆利率已回升至0.10%以上，惟考量物價穩定及經濟復甦步調和緩，2009年12月仍維持利率不變，未來何時升息則須關注Fed及亞洲國家動向，可能落在2010年下半年，但有效幅度可能不會太大。

匯率方面，2009年美元走勢先強後弱，隨全球

經濟趨於穩定，美元避險需求降低，加上美國財政赤字擴大，美元5月起開始走弱，然因屬於美國一連串救市措施之一，且係有序而非恐慌性的貶值，不致於損及美元國際貨幣地位，後續因Fed維持低利率態度堅定，衍生美元取代日圓成為套利交易標的之現象，致美元走勢更弱，至12月才因預期Fed將緊縮貨幣政策及部分國家債信出現疑慮等因素，由貶轉升，但可能屬短期反彈現象，未來美元走勢仍須視Fed升息時機而定。

以地區而言，澳洲因經濟優於預期及熱錢流入，2009年澳幣兌美元升值27.8%幅度較大；歐元則隨景氣好轉及美元弱勢而走強，但12月受部分區域內國家債信問題影響貶值4.6%，致全年僅升值2.5%，在Fed未升息前，歐元將維持升值趨勢；日圓則因日本經濟溫和轉好、美元取代日圓為套利交易標的及政治因素下，11月一度升值至近年新高之84.83元，後因陷入通縮及財政赤字惡化困境，12月貶值7.7%，全年反貶值2.6%，在新財長偏向弱勢日圓下，預期2010年日圓將呈區間波動，惟若Fed升息態度趨明確，日圓走勢將轉弱；人民幣升值議題雖持續被關注，但2009年在出口表現不佳下波動幅度不大，若2010年經濟情勢持續熱絡，可望重回升值步調；新台幣在央行干預下2009年升值3%，2010年預期在經濟情勢、物價及貿易對手政策等考量下，央行將維持新台幣動態穩定走勢。

四、金融產品研究與業務發展概況

本行重視金融環境及顧客需求的變化，各產品線將朝以下方面努力：

法人金融業務方面，將持續改善交易融資之作業流程與效率，提升產品競爭力，依產業別發展客製化產品與服務，如「大報喜」等創新產品，以提高手續費收入與顧客產品往來數；外匯業務方面，推出外匯友利及搭配網銀等各項專案產品；金流方面持續精進企業網路銀行及現金管理產品，提供兩岸四地最安全與更便利的服務，並運用IT技術，精進風控措施，有效提升資產品質。

個人金融業務方面，推出理財便利帳戶(Easy Account)，提供顧客可隨時動用資金的理財便利帳戶，隨時提領、還款，利息按日計算，動用部分才計息，未動用部分完全不算利息，為專屬設計的投資理財型貸款；在電子金融業務方面，為提高顧客使用玉山WebATM便利性，本行自行開發支援Linux作業環境，並榮獲由電腦公會與Linux促進會主辦「第七屆Linux黃金企鵝獎」之「產品獎-佳作」，本行是該獎項舉辦以來，首度獲獎之金融業者，未來仍持續精進與系統開發。

財富管理業務方面，為強化整合行銷動能同時提升顧客滿意，2009年除調整財富中心組織架構及整併通路資源外，並建置分區理財顧問人員，期透過理財顧問之輔導與協助，精進理財專員專業度與作業品質。另為提升顧客網路理財之便利性，持續精進網銀功能，致力提供顧客更精緻、更完整之網路理財平台。

信用卡業務方面，繼推出全國第一張女性「鈦金卡」並成為市場第一領導品牌後，鎖定品味生活的男性，推出「玉山御璽卡」，並以「一生一樹 樂活人生」為訴求，邀請卡友共同參與「一生一樹 造林計畫」，以造林回饋這片土地，並提供溫泉泡湯及下午茶2人同行1人免費、餐飲、旅遊等相關樂活優惠，是國內首張結合環保公益的御璽卡。

此外，並推出「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡支付、悠遊卡交通及小額付費功能，更貼心首創預設

開啟自動加值功能(autoload)，省去須親至捷運站加值機操作開啟的手續，以「悠遊人生 I going」為訴求，提供首刷禮－幸福御守卡套、滿額送早餐及電影票、網站消費享紅利點數加倍及紅利點數兌換悠遊卡自動加值金等專屬優惠，提供顧客便利又安心的用卡服務。

為塑造玉山信用卡休旅品牌形象及市場聲量，與多家知名美食餐廳合作，推出「元氣夯特店 美食集點樂」活動，刷卡消費不僅享有餐飲優惠，還可參加「集點好禮送」及「紅利幸運抽」活動，暑假期間更推出「樂活一夏 幸福旅程三部曲」及「刷卡分期幸運禮」等活動。玉山貼心的服務獲得顧客廣大的熱烈迴響，不僅帶動簽帳金額之提升，更突顯玉山信用卡之休旅品牌形象。玉山信用卡不斷以顧客為導向的創新思維，開發各項符合顧客需求的產品及服務，提升顧客的滿意度及往來忠誠度。

風險管理方面，在財金業務分別針對投資、交易權限、流動性管理及衍生性商品交易等準則進行修訂，以配合金融環境發展趨勢。在Basel II持續之建置推動上，作業風險損失資料庫已建置完畢並依規定報送資料。另一方面，在標準普爾風險諮詢團隊協助下，完成國內首宗「開發住宅抵押貸款違約損失率(LGD)模型」，且已開始應用於內部作業改善上，同時培養具風控認知與專家能力之人才。

本行最近二年度研究發展支出如下：

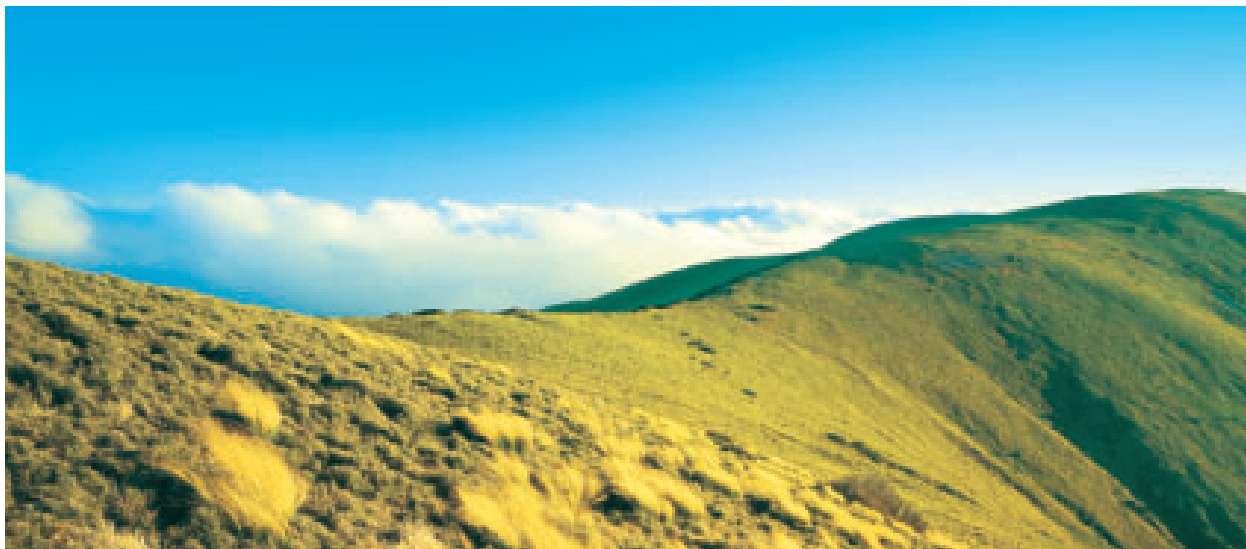
單位：仟元

項 目	2009	2008
研究發展支出	415,805	455,980

未來，本行將審視整體金融環境發展趨勢，積極朝以下方向努力：

- (一)落實 KYC及資料庫分析，瞭解重要客群的金融需求，積極研發與創新。
- (二)以系統化及流程控管的方式嚴格控管授信品質，培養風險控管意識，並進行有效的預防與追蹤。
- (三)創新網路金流應用，掌握企業及個人金融需求，並強化產品與通路的整合，發揮整體行銷力量。

五、長、短期業務發展計畫



攀山過嶺，迢迢豪放。

玉山以專業及穩健的態度經營各項業務，除了積極開發新產品與改進作業流程外，並善用本行核心價值以增加競爭優勢，擬訂出長短期業務發展計畫：

(一)法人金融業務

1.短期業務發展計畫

- (1)配合辦理中小企業放款業務，結合信保基金協助中小企業取得營運資金，並降低授信風險。
- (2)針對優質企業，提供聯合貸款、貿易融資、保證及投資與避險產品，協助企業穩健經營。
- (3)強化現金管理平台，持續發展多元產品線，滿足企業融資與金融服務需求。
- (4)精進風險控管機制，善用資訊科技建置自動化的風管系統，持续提升資本使用效率與資產品質。

2.長期業務發展計畫

- (1)整合金控資源，發揮整合行銷效益，滿足顧客多元的需求。
- (2)持續精進資訊系統，打造最便利的資金調度平台，迎接現代化的金融競爭。

- (3)發展兩岸三地金融業務，提供全球台商金流、理財及融資服務，滿足顧客需求。

(二)個人金融業務

1.短期業務發展計畫

- (1)致力推動優質客群或特定族群的整合行銷專案，快速累積優質顧客基礎，提升往來產品數，增加顧客往來的忠誠度。
- (2)著重風險管理，以質與量並重為原則，提供顧客多樣化且優質的服務。
- (3)結合Call Center、網路銀行、WebATM等e化通路，強化實體通路與透過e化的力量，發揮最大的經營效能。

2.長期業務發展計畫

- (1)整合金控資源，發揮共同行銷綜效，以顧客導向為核心，提供全方位金融服務。
- (2)持續產品及流程的創新，提升顧客往來深度，增進服務效率。
- (3)善用玉山品牌優勢與通路價值，以分行為中心，結合各產品線資源，創造顧客最大價值。

(三) 財富管理業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 致力產品創新，創造產品差異化之競爭優勢，持續聚焦共同基金之行銷，並推動定期定額及網路交易，輔以保險、信託及其他金融商品，滿足顧客多元理財需求。
- (2) 持續培育與擴建財富管理人才，加強教育訓練，整合通路資源提升整體銷售動能，展現銷售實力，擴大業務規模與市場佔有率。
- (3) 加強風險控管、精進行銷流程與作業系統功能，定期檢視顧客資產，適時調整顧客投資組合，使顧客資產穩健增值。
- (4) 推廣信託觀念及增加信託產品曝光度，並配合金融環境快速變化及顧客需求，提供豐富多元的產品種類，如不動產信託、有價證券信託、預收款信託與不動產價金信託等，同時結合本行優質品牌與通路資源，開拓信託客群。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 透過行銷動能展現有效提升市場能見度，並有效整合通路資源，結合跨產品線之服務平台，提供顧客一次購足之全方位金融服務。
- (2) 積極爭取國內基金、外資投資國內有價證券及代客操作等保管業務，擴大保管資產規模；並結合五大產品線與通路資源，有效擴大信託客群。
- (3) 深耕開發VIP顧客，除提供多元理財工具以滿足其理財規劃外，並透過適時調整資產配置，協助顧客資產長期穩健增值，進而提升於本行往來資產規模，同步創造客我價值。
- (4) 持續深耕玉山財富管理品牌「心清如玉 義重如山」的精神與價值，以穩健風格成為顧客資產的守護者，以及顧客最信賴的財富管理品牌。

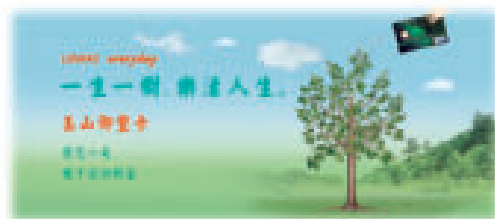
(四) 信用卡業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 為追求市場Tier 1領先地位，本行信用卡將以「增加主力卡、提高簽帳金額」為主軸，持續追求穩健成長，並以資訊為核心，做好顧客分級管理，並持續精進各種風險模型，全面性做好風險管理。
- (2) 持續開發新產品，以爭取更多優質顧客往來，進而提升成為主力卡，並依顧客消費行為，規劃各類刷卡活動，並積極拓展通路，增強業務成長動能，提高簽帳金額及Wallet share。
- (3) 因應外在環境之變化，適時調整及精進風管模型，做好期前預防、期中控管及期後催理。
- (4) 共同行銷方面，將持續努力，以增加顧客與本行往來的產品數與黏著度。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續朝「以資訊為核心，經營顧客價值，做好風險管理」，透過基礎資訊工程的系統建置，善用資訊的力量，增加主力卡，提高簽帳金額，落實共同行銷，增加客我往來黏著度，提升本行信用卡市場聲量，穩中求勝。
- (2) 在「增加主力卡」方面，將持續開發新產品分眾行銷，爭取更多主力往來的質優顧客；在「提高簽帳金額」方面，依顧客消費行為、顧客等級及需求規劃各式刷卡活動，以提升顧客價值及忠誠度。
- (3) 持續深耕重要通路經營（如：百貨、量販、保險、分期特店、優質聯名團體等），提升與公務機關之往來，搭配優質旅行社，爭取企業戶商旅採購商機，深耕休旅通路，塑造本行信用卡休旅品牌，提高簽帳金額。



樂活男性專屬，有品味重環保的玉山御璽卡。

六、人力資源

穩固的人資基礎

面對充滿挑戰、激烈驟變的國際金融環境，更突顯出落實人力資源的重要。玉山長期致力於人才的培育與發展，打造透明、公平與公正的環境與制度，營造和諧快樂的團隊氣氛，讓員工由認同、滿意到融入，為企業的永續經營，打造企業百年基業長青最穩固的基石，積極地為玉山儲備更多有能力又有承諾的玉山人，凝聚每位玉山人的力量，厚實智慧資本轉化成實踐企業願景的行動力。

積極的培育投入

人力資源的精進是玉山長期的堅持、努力與投入的具體展現。2009年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計107班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習333班次，總計參訓16,805人次。平均每位行員受訓達4.15次，讓行員在學習中成長，在專業上提升，強化玉山人力資源的競爭力。

玉山全體人力資源，至2009年12月為4,433人，平均年齡31.1歲，學歷分布碩士佔20.7%、大學佔66.6%、專科及其他佔12.7%。從基層行員到經營團隊，逐年提升人力素質，凝聚共識，在邁向黃金的關鍵時刻中發揮黃金的關鍵力量。

讓好的人更好

優秀的人才永遠是玉山最重要的資產。建立公平、公正的制度與環境，讓有志在玉山發展的玉山人都能夠用自己的雙手，成就自我，用努力打造自己的未來。這是玉山對人才的責任，也是對人才不變的承諾。領先時代與環境的變遷並結合策略性人力資源的觀點，精進創新更具競爭力的人力資源制度，透過學長姐制度的薪火相傳推展組織學習，藉由專業與輪調有制度地培育T型人才，讓願意提升自己、努力投入的員工得到更多的提攜與呵護，也讓有改善空間的員工有學習與改善的機會，用一棒接一棒的傳承精神，讓員工更好、單位更好、玉山更好。

(一)從業員工情形

項目	年度	2009	2008	2007
員 工 人 數		4,433	4,286	3,956
平 均 年 齡		31.1	31.4	31.1
平均服務年資		5.9	5.1	4.7
學歷分佈比率%	碩 士	20.7	18.9	18.2
	學 士	66.6	67.1	65.6
	專 科	11.6	12.7	14.8
	高中(職)	1.1	1.3	1.4
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀 行	11,453	10,608	8,519
	保 險	3,552	3,337	2,823
	證 券	2,586	2,502	2,271
	其 他	200	185	129

(二)員工之進修及訓練情形

- 1.本行依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- 2.本行依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- 3.本行為培育優秀的金融專業人才，購地自建人力發展中心以因應教育訓練之需，自2004年6月啟用以來，為「十年樹林，百年樹人」發揮了根深蒂固的功能。
- 4.2009年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計107次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習333班次，總計參訓16,805人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2009年營收的1.66%。

(三)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- 1.本行員工均簽署承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
- 2.本行並將其揭露於玉山內、外部網站，以方便員工隨時瀏覽與熟讀，並定期於朝會中宣導。



知識分享，凝聚共識，實踐承諾。

七、企業責任及道德行為

本行於企業願景中即明確指出「讓玉山人成為世界一等的公民，玉山銀行成為世界一等的企業公民」，企業社會責任的推動是玉山企業文化重要的一環，也成為玉山的DNA。因此，於社會公益、落實環保、體育活動、志工服務、學術教育、藝文活動等方面皆不遺餘力，期望透過企業支持，拋磚引玉，善盡企業公民責任。

在社會公益方面，2007年底起，啟動「玉山黃金種子計畫」邀請世界卡卡友一同用消費作公益，共襄盛舉，以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源，截至2009年底，已在桃園縣、苗栗縣、台中縣、彰化縣、雲林縣、嘉義縣、台南縣、高雄縣、屏東縣、花蓮縣等10縣市捐助20所玉山圖書館。

莫拉克風災之後，玉山金控、玉山銀行、玉山證券員工及玉山志工基金會的賑災款項總計2,000萬元，分別致贈予嘉義縣、台南縣、高雄縣及屏東縣政府作為協助賑災之用，更組成玉山志工隊，總計投入200人，捲起衣袖、分批前進受災地區，發揮「有錢出錢、有力出力」的志工精神，以實際行動協助受災民眾重建家園。

在環保方面，繼以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心後，持續在授信環保政策、e化節能政策、採購節能政策中推動各項環保活動，串連更多積極、具體行動的投入。例如：每月13日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，全國各分行更於利

用每日8:30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。此外，更響應3/28「世界一小時」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、「夏至關燈」、「中秋夜-燈不亮月亮」及9/22國際無車日活動，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。



滿心的期待，滿臉的笑容，玉山志工的喜悅！

在體育活動方面，更投資資源支持國內青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」、「偏遠地區球隊補助計劃」等舉辦，先後已補助東石高中、花蓮體中、台中高農等棒球隊各十萬元棒球球具，2009年更在中華青棒隊代表隊赴南韓首爾參加第八屆亞洲青棒錦標賽前，國手們舉辦運動傷害防護營，邀請國家級防護員選手進行行前的防護檢查，教導選手們正確的防護知識，以減少選手們在比賽中的運動傷害及防護能力。除此，更首次舉辦「玉山青棒教練營」，邀請坦帕灣光芒隊教練來台擔任客座講



把玉山的愛心，帶到社會最需要的角落。



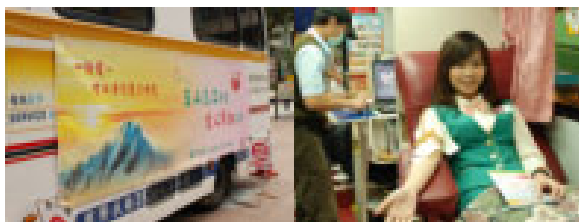
八、環保支出資訊

師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，為台灣青棒奠定更好的基礎。

在深耕學術及金融普及部分，提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第五屆「培育傑出管理人才」獎學金共累計35位優秀學生，期望透過此一獎學金的挹注與培育，使其更專注於學業研究發展，成為傑出管理人才，為國家社會奉獻心力。玉山更積極參與金管會所舉辦之「走入校園與社區金融知識宣導活動」，協助消費者建立正確消費金融與理財理財觀念。

除此，亦持續舉辦「愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血。更在全國玉山人與志工的投入下，「陪他一段成長的路」持續在全國各地舉辦，陪伴育幼院院童欣賞職棒球賽、說故事等活動，並協助課業輔導、清掃環境、舉辦義賣活動，期望以實際參與，提供孩子們溫馨、快樂的經驗與回憶，將愛送到每一個需要的角落。

玉山銀行長期為提昇顧客價值、精進服務流程而努力，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我惕勵、戮力經營，更於2009年榮獲「傑出服務獎」金融銀行業第一名(遠見雜誌)、「民眾最信任的銀行」第一名(今周刊財富管理銀行評鑑)、及財團法人金融聯合徵信中心頒發98年度信用資訊安控「金安獎」及報送信用資料「金質獎」，展現堅持品質的成果，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。



捲起衣袖，將愛與關懷透過熱血傳遞出去。

環保支出資訊：最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所受損失(包括賠償)及處分之總額為0元。

九、資訊設備

(一)主要資訊系統之配置

本行會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、流程管理等主要業務支援系統，以及風險管理、資本計提、顧客服務、商業智慧等管理資訊系統，依業務特性分別配置於OS/390，OS/400，UNIX，Windows等作業系統。

(二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營概念之演進，本行將更致力於系統整合、善用資料庫、廣納新資訊科技，以精進對顧客服務之深度與廣度。

(三)緊急備援與安全防護措施

本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、動力乃至網路安全、資料保護、亂碼化作業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。至於業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依本行系統異動備援復原程序，每半年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。

十、勞資關係

(一)勞資關係等相關資訊

1.員工福利措施及實施情形：

- (1)勞保：對象為全體員工，保費由本行負擔70%、員工負擔20%。
- (2)健保：對象為全體員工，保費由本行負擔60%、員工負擔30%。
- (3)團保：員工享有團體意外險、壽險、醫療保險，保費由本行負擔。
- (4)紅利：依本行之章程規定分配員工紅利。
- (5)休假制度：依勞基法規定，服務滿一年以上者享有7天以上之休假。
- (6)設置職工福利委員會，定期舉辦各類文康活動及各項補助。
- (7)員工持股信託。

2.退休制度與其實施情形

本行依勞基法、勞工退休金條例..等規定訂有員工退休辦法，並依法按月提撥勞工舊制退休金至台灣銀行，另依勞工退休金條例提撥勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本行有關勞資間之權益悉依相關法令規定辦理，勞資關係圓融和諧。

(二)最近三年度勞資糾紛所遭受之損失並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

員工為本行最寶貴之資產，除重視員工權益亦著重職涯未來發展規劃，協助員工培養多元的職場競爭力。本行截至年報刊印日止，並未發生任何勞資糾紛，亦無發生因勞資糾紛所產生之損失。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

- 1.本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本行為促進全體員工的安全與健康，除制定安全衛生工作守則，亦定期安排各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員完成有關訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。

十一、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	宏遠數碼科技股份有限公司 台灣銘板股份有限公司	2007.12.20起 2008.12.01起	作業委託處理	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	2010.01.01起 2010.12.31止	作業委託處理	無
委外契約	聯合財信資產管理股份有限公司 香港高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司 名豐資產管理股份有限公司 嘉祥財信管理股份有限公司 業欣財信管理股份有限公司 元誠國際資產管理股份有限公司 互助財信管理股份有限公司 銘豐資產管理股份有限公司 標準財信管理股份有限公司 弘立資產管理顧問股份有限公司	2007.02.26起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2009.11.16起 2009.11.16起	作業委託處理	無

十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

請參照陸、財務狀況77頁。

陸、財務狀況



大地春曉，蔚然扶疏。

目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	57
(一) 簡明資產負債表	57
(二) 簡明損益表	58
(三) 最近五年度會計師之查核意見	58
二、最近五年度財務分析	59
三、監察人審查報告	62
四、九十八年度財務報表	63
(一) 會計師查核報告書	63
(二) 資產負債表	65
(三) 損益表	67
(四) 股東權益變動表	68
(五) 現金流量表	69
(六) 財務報表附註	71
五、最近二年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無	
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無	

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目		94、95、96、97、98年度財務資料（註1）				
		98年	97年	96年	95年	94年（註3）
現金及約當現金、存放央行及拆借 銀行同業		226,975,581	100,542,643	40,443,540	52,663,186	50,917,482
公平價值變動列入損益之金融資產		39,489,518	72,690,441	97,181,827	73,575,027	75,362,975
附賣回票券及債券投資		3,384,993	353,252	295,975	3,847,059	5,081,497
備供出售金融資產		36,818,491	42,606,239	37,638,457	43,759,414	51,255,756
貼現及放款		550,483,765	532,944,978	514,648,763	439,171,905	367,998,648
應收款項		32,990,151	30,559,788	28,262,525	30,462,086	33,447,311
持有至到期日金融資產		18,278,241	14,241,499	14,389,915	14,641,840	15,644,664
採權益法之股權投資		0	0	130,259	170,638	191,313
固定資產		13,859,239	12,974,852	12,581,563	11,416,722	10,158,978
無形資產		4,030,756	4,022,745	3,908,466	3,781,674	3,662,701
其他金融資產		6,146,635	8,097,140	8,069,883	4,377,370	6,299,121
其他資產淨額		2,339,493	3,617,672	4,409,031	5,325,742	6,071,520
資產總額		934,796,863	822,651,249	761,960,204	683,192,663	626,091,966
央行及銀行同業存款		39,051,957	21,168,220	32,516,451	29,746,974	40,449,556
存款及匯款		775,064,009	666,460,275	598,773,839	519,016,789	428,264,310
公平價值變動列入損益之金融負債		11,059,469	26,488,285	30,507,142	32,130,738	25,741,641
附買回票券及債券負債		14,518,968	22,448,022	16,364,237	21,210,489	56,722,259
應付款項		7,556,252	9,718,794	7,980,699	14,117,566	11,200,070
金融債券		33,500,000	27,300,000	25,600,000	22,300,000	19,700,000
其他金融負債		2,136,729	2,372,937	2,799,588	2,791,235	2,761,318
其他負債		402,615	474,846	755,284	884,877	1,324,597
負債總額	分配前	883,289,999	776,356,379	715,297,240	642,198,668	586,163,751
	分配後	（註2）	776,980,379	716,624,900	642,217,185	586,312,561
股本		33,624,000	31,200,000	31,200,000	28,909,905	26,578,550
資本公積		8,083,943	7,321,485	7,321,485	5,321,485	4,321,485
保留盈餘	分配前	9,496,329	8,345,894	8,891,591	6,608,752	9,124,894
	分配後	（註2）	7,721,894	7,563,931	6,590,235	8,976,084
累積換算調整數		(39,540)	(11,318)	(8,906)	(4,297)	(2,888)
金融商品之未實現損益		342,132	(636,191)	(741,206)	158,150	(93,826)
股東權益	分配前	51,506,864	46,219,870	46,662,964	40,993,995	39,928,215
	分配後	（註2）	45,595,870	45,335,304	40,975,478	39,779,405
總額		（註2）	45,595,870	45,335,304	40,975,478	39,779,405

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：98年度之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註3：94年財務資料係合併玉票重編數。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元，但每股盈餘為新台幣元

項 目 \ 年 度	94、95、96、97、98年度財務資料（註1）				
	98年	97年	96年	95年	94年（註2）
利息淨收益	8,601,685	9,375,272	8,822,737	9,227,474	11,055,469
利息以外淨收益	3,714,781	3,623,824	4,114,977	717,739	2,385,996
淨收益	12,316,466	12,999,096	12,937,714	9,945,213	13,441,465
放款呆帳費用	(2,112,036)	(3,536,372)	(2,174,707)	(2,339,840)	(24,206)
營業費用	(8,336,371)	(8,278,201)	(7,473,608)	(7,242,457)	(7,578,959)
繼續營業部門稅前損益	1,868,059	1,184,523	3,289,399	362,916	5,838,300
所得稅利益(費用)	(93,624)	(402,560)	(697,948)	37,310	(1,102,019)
繼續營業部門稅後損益	1,774,435	781,963	2,591,451	400,226	4,736,281
停業部門(稅後淨額)	0	0	0	0	0
非常損益(稅後淨額)	0	0	0	0	0
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	0	0	0	46,460	0
本期損益	1,774,435	781,963	2,591,451	446,686	4,736,281
每股盈餘（元）	0.56	0.25	0.86	0.15	1.64

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：94年財務資料係合併玉票重編數。

(三) 最近五年度會計師之查核意見

2005 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所張日炎及魏永篤會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2006 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及魏永篤會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2007 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及吳美慧會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2008 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及吳美慧會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2009 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

單位：新台幣仟元，%

分析項目		最近五年度財務分析				
		98年	97年	96年	95年	94年(註1)
經營能力	存放比率(%)	71.49	80.51	86.38	85.11	86.31
	逾放比率(%) (註2)	0.67	0.90	0.89	0.99	0.79
	利息支出占年平均存款餘額比率(%) (註3)	0.84	1.86	1.85	1.61	1.18
	利息收入占年平均授信餘額比率(%) (註3)	1.89	3.25	3.24	3.21	3.32
	總資產週轉率(次)	0.01	0.02	0.02	0.01	0.02
	員工平均收益額	2,778	3,033	3,270	2,645	4,176
	員工平均獲利額(註4)	400	182	655	119	1,471
	第一類資本報酬率(%) (註4)	4.44	2.91	8.41	0.99	18.17
獲利能力	資產報酬率(%) (註4)	0.20	0.10	0.36	0.07	0.85
	股東權益報酬率(%) (註4)	3.63	1.68	5.91	1.10	12.06
	純益率(%) (註4)	14.41	6.02	20.03	4.49	35.24
	每股盈餘(元) (註4)	0.56	0.25	0.86	0.15	1.64
	負債占總資產比率(%)	94.49	94.38	93.88	94.00	93.62
財務結構	固定資產占股東權益比率(%)	26.91	28.07	26.96	27.85	25.44
	資產成長率(%) (註5)	13.63	7.97	11.53	9.12	44.49
成長率	獲利成長率(%) (註4)	57.71	-63.99	806.38	-90.57	-34.98
	現金流量比率(%)	39.34	38.82	註8	34.16	12.91
現金流量	現金流量允當比率(%) (註6)	46.83	23.20	12.66	40.45	8.74
	現金流量滿足率(%)	註8	註8	註8	31.41	10.29
流動準備比率(%) (註7)		26.26	16.95	13.78	11.44	12.42
利害關係人擔保授信總餘額		5,316,351	5,617,704	3,441,334	2,687,461	2,337,972
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.96	1.05	0.67	0.61	0.63
營運規模	資產市占率(%)	2.36	2.37	2.32	2.11	2.00
	淨值市占率(%)	2.41	2.31	2.35	2.16	2.12
	存款市占率(%)	3.19	2.91	3.21	2.83	2.43
	放款市占率(%)	2.98	2.90	2.87	2.51	2.15

註1：94年財務資料係合併玉票重編數。

註2：98年為維持良好之資產品質，積極打銷呆帳，故逾放比率降低。

註3：98年平均存放款利率較97年低，以致比率降低。

註4：98年純益較97年增加，以致各項比率提高。

註5：98年分行家數增加，業務量成長致資產穩定成長。

註6：98年營業活動為淨現金流入，以致現金流量允當比率提高。

註7：流動準備比率提高係本行政策提高流動準備比率。

註8：營業活動淨現金流量、投資活動淨現金流量或最近五年度營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

1.經營能力

- (1)存放比率=放款總額 / 存款總額
- (2)逾放比率=逾期放款總額 / 放款總額
- (3)利息支出占年平均存款餘額比率=利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4)利息收入占年平均授信餘額比率=利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率=淨收益 / 資產總額
- (6)員工平均收益額=淨收益 / 員工總人數
- (7)員工平均獲利額=稅後純益 / 員工總人數

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率=稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率=稅後損益(含合計會計原則變動累計影響數) / 平均資產總額。
- (3)股東權益報酬率=稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4)純益率=稅後損益 / 淨收益
- (5)每股盈餘=(稅後淨利－特別股利) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構

- (1)負債占資產比率=負債總額 / 資產總額。
- (2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額 / 股東權益淨額。

4. 成長率

- (1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2)獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5.現金流量

- (1)現金流量比率=營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
- (2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出+現金股利)。
- (3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

- (1)資產市占率=資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額
- (2)淨值市占率=淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3)存款市占率=存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4)放款市占率=放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目			年 度	最近五年度資本適足率				
			98年	97年	96 年	95年	94年	
自有資本	第一類資本	普通股	33,624,000	31,200,000	31,200,000	28,909,905	26,578,550	
		永續非累積特別股	0	0	0	0	0	
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0	
		預收股本	0	0	0	0	0	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	8,083,943	7,321,485	7,321,485	5,321,485	4,321,485	
		法定盈餘公積	6,768,146	6,533,557	5,756,121	5,622,116	4,201,232	
		特別盈餘公積	636,191	741,206	0	0	0	
		累積盈虧	2,091,992	1,071,131	3,135,470	986,636	4,923,663	
		少數股權	0	0	0	0	0	
		股東權益其他項目	(363,049)	(1,348,758)	(57,408)	(4,297)	(96,714)	
		減：商譽	3,662,701	3,662,701	3,662,701	3,662,701	3,662,701	
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	3,528,928	1,448,709	1,725,012	348,098	1,085,202	
		第一類資本合計	43,649,594	40,407,211	41,067,955	36,825,046	35,180,313	
	第二類資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0	
		無到期日累積次順位債券	0	0	0	0	0	
		固定資產增值公積	0	0	0	0	0	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	299,538	315,562	93,283	71,167	0	
		可轉換債券	0	0	0	0	0	
		營業準備及備抵呆帳	0	0	0	1,198,811	832,104	
		長期次順位債券	16,660,000	15,100,000	15,700,000	14,898,333	10,978,333	
		非永續特別股	0	0	0	0	0	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	2,555,890	1,028,897	1,007,419	348,097	1,085,202	
		第二類資本合計	14,403,648	14,386,665	14,785,864	15,820,214	10,725,235	
	第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0	
		非永續特別股	0	0	0	0	0	
		第三類資本合計	0	0	0	0	0	
	自有資本		58,053,242	54,793,876	55,853,819	52,645,260	45,905,548	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	467,100,520	458,686,467	424,965,189	400,768,871	366,687,588	
		內部評等法	—	—	—	—	—	
		資產證券化	2,104,311	4,622,215	3,105,807	—	—	
	作業風險	基本指標法	24,446,038	24,659,738	25,549,112	—	—	
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	
		進階衡量法	—	—	—	—	—	
	市場風險	標準法	32,578,363	30,842,550	35,621,250	87,292,388	72,318,976	
		內部模型法	—	—	—	—	—	
		加權風險性資產總額	526,229,232	518,810,970	489,241,358	488,061,259	439,006,564	
資本適足率（%）		11.03	10.56	11.42	10.79	10.46		
合併資本適足率（%）		—	—	—	10.81	10.47		
第一類資本占風險性資產之比率（%）		8.29	7.79	8.40	7.62	8.26		
第二類資本占風險性資產之比率（%）		2.74	2.77	3.02	3.31	2.69		
第三類資本占風險性資產之比率（%）		0	0	0	0	0		
普通股股本占總資產比率（%）		3.60	3.79	4.09	4.23	4.25		

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：1.自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

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.第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本（未扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。

5.第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本（未扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。

6.第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本（未扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。

7.普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

三、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 98 年度財務報表經勤業眾信會計師事務所陳麗琦、張日美會計師查核簽證，並經審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 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審計委員會

召 集 人：

柯承恩

中 華 民 國 99 年 3 月 12 日

四、九十八年度財務報表

(一) 會計師查核報告

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10508 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10508, Taiwan, ROC

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 2545-9988
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開財務報表中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十八及九十七年度之財務報表係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，其有關洛杉磯分行之資產負債及損益情形，係依據其他會計師之查核結果。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產金額分別為新台幣（以下同）14,681,080 仟元及 14,946,672 仟元，分別佔資產總額之 1.57%及 1.82%，民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日洛杉磯分行之淨收益金額分別為 67,240 仟元及 221,364 仟元，分別佔淨收益之 0.55%及 1.70%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

Audit, Tax, Consulting, Financial Advisory.
審計、稅務、企業管理諮詢、財務諮詢。

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，玉山商業銀行股份有限公司自民國九十七年一月一日起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第〇五二號函釋規定，將員工分紅及董監事酬勞視為費用，而非盈餘之分配。

玉山商業銀行股份有限公司民國九十八年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

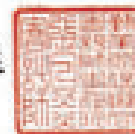
會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 張日英

張日英



財政部證券期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 九 年 二 月 十 二 日

(二) 資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為元

資 產	九 十 八 年 十二月三十一日 金 額	九 十 七 年 十二月三十一日 金 額	變動百分比 (%)
現金及約當現金（附註四）	\$ 9,800,366	\$11,572,247	(15)
存放央行及拆借銀行同業（附註五及三十一）	217,175,215	88,970,396	144
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 （附註二、六、三十及三十一）	39,489,518	72,690,441	(46)
附賣回票券及債券投資（附註二及七）	3,384,993	353,252	858
應收款項－淨額（附註二、八、三十及三十一）	32,990,151	30,559,788	8
貼現及放款－淨額（附註二、九、三十及三十一）	550,483,765	532,944,978	3
備供出售金融資產－淨額（附註二、十、十一及三十一）	36,818,491	42,606,239	(14)
持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十二及三十一）	18,278,241	14,241,499	28
其他金融資產－淨額（附註二、十三及三十一）	6,146,635	8,097,140	(24)
固定資產－淨額（附註二、十四及三十）	13,859,239	12,974,852	7
無形資產（附註二及十五）	4,030,756	4,022,745	-
其他資產－淨額（附註二、十六、二十七、三十及三十二）			
閒置資產－淨額	261,488	241,396	8
出租資產－淨額	630,245	1,863,607	(66)
存出保證金	1,213,159	1,113,832	9
遞延所得稅資產－淨額	110,757	175,883	(37)
其 他	123,844	222,954	(44)
其他資產合計	2,339,493	3,617,672	(35)
資 產 總 計	\$ 934,796,863	\$ 822,651,249	14

後附之附註係本財務報表之一部分。

單位：新台幣仟元，惟每股面額為元

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	變動百分比 (%)
負債及股東權益	金額	金額	
央行及銀行同業存款（附註十七）	\$ 39,051,957	\$ 21,168,220	84
公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及二十一）	11,059,469	26,488,285	(58)
附買回票券及債券負債（附註二、六、七、十、十二、十八及三十）	14,518,968	22,448,022	(35)
應付款項（附註二、十九及三十）	7,556,252	9,718,794	(22)
存款及匯款（附註二十及三十）	775,064,009	666,460,275	16
應付金融債券（附註二十一）	33,500,000	27,300,000	23
其他金融負債（附註二十二及三十）	2,136,729	2,372,937	(10)
其他負債（附註二、二十三及三十）	402,615	474,846	(15)
負債合計	883,289,999	776,431,379	14
股本			
普通股股本－每股面額10元；額定及發行：九十八年3,362,400仟股，九十七年3,120,000仟股	33,624,000	31,200,000	8
資本公積			
股本溢價	8,083,460	7,321,002	10
庫藏股票交易	483	483	-
資本公積合計	8,083,943	7,321,485	10
保留盈餘			
法定盈餘公積	6,768,146	6,533,557	4
特別盈餘公積	636,191	741,206	(14)
未分配盈餘	2,091,992	1,071,131	95
保留盈餘合計	9,496,329	8,345,894	14
股東權益其他項目			
累積換算調整數	(39,540)	(11,318)	249
金融商品之未實現損益	342,132	(636,191)	154
股東權益其他項目合計	302,592	(647,509)	147
股東權益合計	51,506,864	46,219,870	11
承諾事項及或有事項（附註二及三十二）			
負債及股東權益總計	\$ 934,796,863	\$ 822,651,249	14

(三) 損益表

玉山商業銀行股份有限公司
損 益 表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度	變動百分比	
	金 額	金 額	(%)	
利息收入（附註二及三十）	\$ 15,931,683	\$ 23,946,475	(33)	
利息費用（附註二及三十）	(7,329,998)	(14,571,203)	(50)	
利息淨收益	8,601,685	9,375,272	(8)	
利息以外淨收益				
手續費淨收益（附註二、二十五及三十）	3,161,030	2,707,227	17	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註二、六及三十）	(33,851)	1,606,452	(102)	
備供出售金融資產之已實現損益（附註二）	295,573	(719,034)	141	
持有至到期日金融資產之已實現損益（附註二）	(6,954)	(296,278)	(98)	
採用權益法認列之投資損益（附註二）	-	5,359	(100)	
兌換損益（附註二）	556,517	197,449	182	
資產減損損失（附註二、十、十二、十三及十六）	(27,850)	(213,987)	(87)	
出售授信資產淨損	(228,805)	-	-	
以成本衡量之金融資產利益（附註二）	48,296	257,001	(81)	
營業資產租金收入（附註三十）	82,923	112,525	(26)	
其他非利息淨損益（附註二及三十）	(132,098)	(32,890)	302	
利息以外淨收益合計	3,714,781	3,623,824	3	
淨收益	12,316,466	12,999,096	(5)	
呆帳費用（附註二及九）	(2,112,036)	(3,536,372)	(40)	
營業費用（附註二、三、二十四、二十六及三十）				
用人費用	(3,826,337)	(3,662,154)	4	
折舊及攤銷費用	(922,220)	(870,502)	6	
其他業務及管理費用	(3,587,814)	(3,745,545)	(4)	
	(8,336,371)	(8,278,201)	1	
稅前淨利	1,868,059	1,184,523	58	
所得稅費用（附註二及二十七）	(93,624)	(402,560)	(77)	
純 益	\$ 1,774,435	\$ 781,963	127	
	稅前	稅後	稅前	稅後
每股盈餘（附註二十八）				
基本每股盈餘	\$ 0.59	\$ 0.56	\$ 0.37	\$ 0.25

後附之附註係本財務報表之一部分。

(四) 股東權益變動表

玉山商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本(附註二十九)		資本公積 (附註二及二十九)	保留盈餘(附註二及二十九)			股東權益其他項目		股東權益合計
	股數(仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之 未實現損益 (附註二)	
九十七年一月一日餘額	3,120,000	\$31,200,000	\$7,321,485	\$5,756,121	\$ -	\$3,135,470	(\$8,906)	(\$741,206)	\$46,662,964
九十六年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	-	777,436	-	(777,436)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	741,206	(741,206)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,248,000)	-	-	(1,248,000)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	(13,277)	-	-	(13,277)
員工紅利	-	-	-	-	-	(66,383)	-	-	(66,383)
分配後餘額	3,120,000	31,200,000	7,321,485	6,533,557	741,206	289,168	(8,906)	(741,206)	45,335,304
九十七年度純益	-	-	-	-	-	781,963	-	-	781,963
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	105,015	105,015
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(2,412)	-	(2,412)
九十七年十二月三十一日餘額	3,120,000	31,200,000	7,321,485	6,533,557	741,206	1,071,131	(11,318)	(636,191)	46,219,870
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(105,015)	105,015	-	-	-
九十七年度盈餘分配(註)									
法定盈餘公積	-	-	-	234,589	-	(234,589)	-	-	-
股東紅利－股票	62,400	624,000	-	-	-	(624,000)	-	-	-
分配後餘額	3,182,400	31,824,000	7,321,485	6,768,146	636,191	317,557	(11,318)	(636,191)	46,219,870
以母公司股票給與本公司									
員工之股份基礎交易	-	-	42,458	-	-	-	-	-	42,458
現金增資－九十八年十二月	180,000	1,800,000	720,000	-	-	-	-	-	2,520,000
九十八年度純益	-	-	-	-	-	1,774,435	-	-	1,774,435
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	978,323	978,323
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(28,222)	-	(28,222)
九十八年十二月三十一日餘額	3,362,400	\$ 33,624,000	\$ 8,083,943	\$ 6,768,146	\$ 636,191	\$ 2,091,992	(\$ 39,540)	\$ 342,132	\$ 51,506,864

註：九十七年度董事酬勞 6,638 仟元及員工紅利 33,192 仟元已於損益表扣除。

後附之附註係本財務報表之一部分。

(五) 現金流量表

玉山商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

營業活動之現金流量	九十八年度	九十七年度
純 益	\$ 1,774,435	\$ 781,963
呆帳費用	2,112,036	3,536,372
提列買賣證券損失準備	39,936	26,631
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	514,292	356,821
折舊及攤銷	922,220	870,502
股份基礎給付之薪資費用	42,458	-
採用權益法認列之投資淨益	-	(5,359)
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損益	(68,221)	(222,150)
出售授信資產淨損	228,805	-
備供出售金融資產之處分損益	(267,601)	780,553
債券折溢價攤銷	218,175	220,339
處分固定資產、出租資產、閒置資產及承受擔保品淨利益	(15,478)	(18,196)
金融商品評價損失	797,660	184,745
資產減損損失	27,850	213,987
遞延所得稅	53,714	74,287
持有至到期日金融資產之處分損失	6,954	296,278
無活絡市場之債券投資處分損失	2,435	51,136
其 他	(13,762)	(99,131)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	26,534,306	16,757,140
交易目的之金融負債	(1,459,403)	1,686,576
應收款項	(3,925,170)	(4,319,283)
其他資產	96,892	(38,996)
應付款項	(2,163,901)	1,730,523
其他負債	(107,439)	(128,981)
營業活動之淨現金流入	25,351,193	22,735,757
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業增加	(128,204,819)	(57,299,285)
附賣回票券及債券投資增加	(3,031,741)	(57,277)
貼現及放款增加	(18,880,268)	(20,211,043)
指定公平價值變動列入損益之金融資產減少	5,423,273	10,094,538
購買備供出售金融資產	(40,063,855)	(33,332,729)
處分備供出售金融資產價款	46,947,447	27,301,980
購買無活絡市場債券投資	(386,112)	(1,216,576)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	2,273,465	1,399,324
購買持有至到期日金融資產價款	(5,308,187)	(1,670,011)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,030,020	1,333,064
收回以成本衡量之金融資產價款	16,786	20,146

	九十八年度	九十七年度
收回採權益法之股權投資價款	-	131,184
購置固定資產及無形資產	(668,905)	(1,068,590)
處分固定資產價款	73,093	58,292
出售出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	14,285	8,738
其他金融資產減少(增加)	80,375	(64,976)
其他資產減少(增加)	(106,087)	459,428
投資活動之淨現金流出	(140,791,230)	(74,113,793)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	17,883,737	(11,348,231)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(7,929,054)	6,083,785
存款及匯款增加	108,603,734	67,686,436
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	(13,455,508)	(8,032,669)
發行金融債券	6,200,000	2,600,000
償還金融債券	-	(900,000)
其他金融負債減少	(236,208)	(598,963)
發放現金股利	-	(1,248,000)
發放董監事酬勞及員工紅利	-	(79,660)
現金增資	2,520,000	-
融資活動之淨現金流入	113,586,701	54,162,698
匯率影響數	81,455	15,156
現金及約當現金淨增加(減少)	(1,771,881)	2,799,818
年初現金及約當現金餘額	11,572,247	8,772,429
年底現金及約當現金餘額	\$ 9,800,366	\$ 11,572,247
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 8,658,296	\$ 14,472,174
支付所得稅	\$ 417,979	\$ 506,806

後附之附註係本財務報表之一部分。

（六）財務報表附註

民國九十八及九十七年度

（金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十八年底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本公司於九十年十二月十日召開股東臨時會，決議通過由本公司、玉山票券金融股份有限公司（玉山票券）及玉山綜合證券股份有限公司（玉山證券）共同以股份轉換方式成立「玉山金融控股股份有限公司」（玉山金控），並以九十一年一月二十八日為股份轉換基準日。轉換後，本公司成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本公司之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經行政院金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司於九十八及九十七年底，員工人數分別為 4,433 人及 4,286 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。本公司於編製財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性

質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註三四說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係依路透社之參考價，上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票、基金受益憑證及衍生性商品係採用交易日會計處理）。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，尚未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之

金融債 指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

附條件交易票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

催收款項

根據財政部「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」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，由本公司內部自行評估其價值後，再按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時，參照財政部「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」之規定，應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信債權，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金

融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當年度損益。

金融資產證券化之交易

本公司係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之債券資產及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，本公司已移轉債券之受益權予買方並喪失各該債券所有權利之控制權，除因為信用增強而保留之受益證券重分類至備供出售金融資產外，餘均自帳上予以除列，並認列出售損益。出售損益係依出售所得與移轉資產帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值，故本公司根據其對於各該債券信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎，所產生之評價差額列為股東權益調整項目。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或除列金融資產時，採用交割日會計處理。

採權益法之股權投資

本公司對被投資公司具有重大影響力者按權益法計價，即以投資成本加（或減）按持股比例認列被投資公司之純益（或純損）計算。被投資公司發生純益（或純損）時認列投資利益（或損失）；發放現金股利時，則作為投資之減項。被投資公司增資時，若未按原有持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值有所增減者，其增減數應調整資本公積及股權投資；前項調整，

若因借記資本公積而有不足時，其差額應借記未分配盈餘。

取得被投資公司發放之股票股利，僅註記增加股數，不增加投資帳面金額，亦不列為投資利益。

採權益法之股權投資出售時之成本，係以加權平均法計算。

本公司之子公司－玉山租賃公司（持股 98.99%）已於九十七年六月辦理解散清算，並於九十七年九月清算完結。

其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於被投資公司股東會決議日認列收入外，餘與備供出售金融資產相同。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修護支出，則作為當年度費用處理。

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列：房屋及建築，五至五十年；電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，五至八年；雜項設備，五至十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當年度損益。

無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三年，以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

資產減損

（一）備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損

減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

（二）持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

（三）以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

（四）固定資產、無形資產及其他資產

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產與無形資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休金費用，並就未認列過渡性淨資產按二十七至二十九年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當年度費用。

本公司修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法攤銷認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為當年度費用。

利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因

逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，並認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入已分離課徵所得稅，列為當年度之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

本公司未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

本公司自九十二年起與母公司玉山金控及其子公司採用連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

以外幣為準之交易事項

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底中央銀行公告之結帳匯率（央行結帳匯率）折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，於每月底按央行結帳匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底央行結帳匯率折算調整，所產生之兌換

差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日央行結帳匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，因不同換算基礎所生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第〇五二號函釋規定，員工分紅及董監事酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年度稅後淨利減少 29,872 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.01 元。

四、現金及約當現金

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 5,865,705	\$ 5,643,806
待交換票據	2,604,154	4,146,969
存放同業	1,330,507	1,781,472
	<u>\$ 9,800,366</u>	<u>\$ 11,572,247</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 12,812,619	\$ 10,164,082
存款準備金－乙戶	19,897,536	16,609,105
存款準備金－外幣存款戶	78,831	98,322
轉存央行存款	173,000,000	53,700,000
拆放同業	10,368,417	7,581,740
存放央行－其他	1,017,812	817,147
	<u>\$ 217,175,215</u>	<u>\$ 88,970,396</u>

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 八 年 九 十 七 年 十二月三十一日	十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 7,135,900	\$ 10,687,757
利率交換合約	2,415,101	3,333,205
國外機構發行債券	575,538	420,149
可轉換公司債	433,323	770,149
國內上市(櫃)股票	371,170	12,635
國庫券	356,758	11,712,460
外匯選擇權合約	252,962	502,982
換匯換利合約	232,252	614,988
外匯換匯合約	223,031	932,449
金融債券	93,553	1,112,074
基金受益憑證	89,633	100,976
遠期外匯合約	84,843	40,250
期貨交易保證金－自有資金	67,735	16,610
信用違約交換合約	33,799	89,687
無本金交割遠期外匯合約	28,441	87,076
外幣保證金交易合約	27,340	37,057
金屬商品交換合約	13,344	-
遠期商品合約	9,525	21,091
可轉讓定期存單	-	8,815,462
政府公債	-	422,893
公司債	-	60,140
銀行承兌匯票	-	8,758
	<u>12,444,248</u>	<u>39,798,848</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
金融債券	15,768,353	16,908,298
公司債	10,228,135	12,773,164
組合式商品	502,591	3,008,040
國外政府債券	414,896	-
賣方權益證券	131,295	202,091
	<u>27,045,270</u>	<u>32,891,593</u>
	<u>\$ 39,489,518</u>	<u>\$ 72,690,441</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,482,752	\$ 3,343,197
外匯選擇權合約	327,495	350,051
外匯換匯合約	215,379	207,379
換匯換利合約	198,363	491,109
無本金交割遠期外匯合約	31,744	88,894
信用違約交換合約	22,690	29,148
遠期外匯合約	20,736	695,827
金屬商品交換合約	11,898	-
遠期商品合約	9,525	21,091
外幣保證金交易合約	47	608
	<u>3,320,629</u>	<u>5,227,304</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
金融債券(附註二一)	4,775,793	12,079,765
組合式商品	2,963,047	9,181,216
	<u>7,738,840</u>	<u>21,260,981</u>
	<u>\$ 11,059,469</u>	<u>\$ 26,488,285</u>

九十八及九十七年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額為 4,626,000 仟元及 6,128,100 仟元。

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

九十八及九十七年底，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	九 十 八 年 九 十 七 年 十二月三十一日	十二月三十一日
利率交換合約	\$ 295,907,950	\$ 234,935,065
外匯換匯合約	61,835,179	50,972,773
外匯選擇權合約	48,975,840	33,946,691
信用違約交換合約	13,799,088	15,015,759
換匯換利合約	9,204,711	17,810,654
遠期外匯合約	7,111,741	6,499,979
無本金交割遠期外匯合約	4,382,226	2,594,539
外幣保證金交易合約	610,948	469,181
金屬商品交換合約	549,953	-
遠期商品合約	242,510	247,017
期貨合約	128,704	-

九十八及九十七年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 2,384,923	\$ 3,941,550
評價損益	(1,311,565)	2,142,491
	<u>1,073,358</u>	<u>6,084,041</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	(1,621,114)	(2,150,353)
評價損益	513,905	(2,327,236)
	<u>(1,107,209)</u>	<u>(4,477,589)</u>
	<u>(\$ 33,851)</u>	<u>\$ 1,606,452</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於九十八及九十七年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 3,384,993 仟元及 353,252 仟元，經約定應分別於九十九年三月三日及九十八年一月七日前以 3,386,255 仟元及 353,365 仟元陸續賣回。另九十八年底附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額為 1,542,400 仟元。

八、應收款項－淨額

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$ 29,478,091	\$ 27,092,733
應收利息	1,471,953	2,218,542
應承兌票款	1,335,674	750,481
應收帳款	573,458	366,963
應收逾期有價證券款	323,295	494,857
應收玉山金控款－連結稅制	295,875	112,026
應收退稅款	97,035	44,027
應收收益	675	100,950
其他	341,877	334,174
	33,917,933	31,514,753
減：備抵呆帳	927,782	954,965
	<u>\$ 32,990,151</u>	<u>\$ 30,559,788</u>

備抵呆帳之變動情形如下：

	九十八年度	九十七年度
年初餘額	\$ 954,965	\$ 357,325
本年度提列提存	1,340,653	1,880,965
沖銷應收款項	(1,517,487)	(1,423,367)
收回已沖銷之應收款項	158,612	122,400
匯率影響數	(8,961)	17,642
年底餘額	<u>\$ 927,782</u>	<u>\$ 954,965</u>

九、貼現及放款－淨額

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
短期放款	\$ 90,348,550	\$ 93,512,386
中期放款	127,221,157	129,963,895
長期放款	331,776,592	308,346,338
催收款項	3,430,524	3,679,605
押匯及貼現	1,158,958	1,010,035
	553,935,781	536,512,259
減：備抵呆帳	3,452,016	3,567,281
	<u>\$ 550,483,765</u>	<u>\$ 532,944,978</u>

九十八及九十七年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 3,430,524 仟元及 3,679,605 仟元。九十八及九十七年度對內未計提利息收入之金額分別為 76,127 仟元及 132,289 仟元。

本公司於九十八及九十七年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十八年	九十七年	度
	特定債權 收回之風險	無法全 體債權 之潛在風險	組合 合計
年初餘額	\$ 2,498,972	\$ 1,068,309	\$ 3,567,281
本年度提列	1,160,210	(388,605)	771,605
(沖回) 提存			
沖銷放款	(1,194,612)	-	(1,194,612)
收回已沖銷之放款	355,680	-	355,680
匯率影響數	-	(47,938)	(47,938)
年底餘額	<u>\$ 2,820,250</u>	<u>\$ 631,766</u>	<u>\$ 3,452,016</u>

	九	十	七	年	度
	特定債權無法全體債權組合 收回之風險之潛在風險			合計	
年初餘額	\$ 1,958,393		\$ 511,652	\$ 2,470,045	
本年度提列提存	1,123,750		531,504	1,655,254	
沖銷放款	(817,592)		-	(817,592)	
收回已沖銷之放款	234,421		-	234,421	
匯率影響數	-		25,153	25,153	
年底餘額	\$ 2,498,972	\$ 1,068,309	\$ 3,567,281		

九十八及九十七年度呆帳費用之明細如下：

	九十八年度	九十七年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 771,605	\$ 1,655,254
應收款項備抵呆帳提列數	1,340,653	1,880,965
保證責任準備提列（沖回）數	(222)	153
	<u>\$ 2,112,036</u>	<u>\$ 3,536,372</u>

十、備供出售金融資產－淨額

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
金融債券	\$ 13,474,351	\$ 4,270,565
政府公債	11,514,703	26,450,843
公司債	5,918,361	5,934,364
資產證券化受益證券	4,609,377	5,096,380
國內上市（櫃）股票	1,301,699	854,087
	<u>\$ 36,818,491</u>	<u>\$ 42,606,239</u>

本公司九十七年度對於備供出售金融資產中之金融債券及資產證券化受益證券評估認列減損損失 185,529 仟元。

本公司九十八及九十七年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,682,300 仟元及 14,490,400 仟元。

十一、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，分別將本公司帳面價值計 10,060,287 仟元、18,340,853 仟元、8,960,000 仟元及 18,164,571 仟元之標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-2）受益證券予證券持有人，並將發行受益證

券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率
A級	第一順位	\$ 8,750,000	1.825%
B級	第二順位	800,000	2.05%
C級	第三順位	450,000	1.925%
D級	第四順位 / 殘值	50,000	無票面利率

玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1級	第一順位	\$ 2,500,000	0%	95.36%
A2級	第一順位	6,215,000	0%	90.08%
A3級	第一順位	5,774,349	0%	83.60%
B級	第二順位	1,908,281	0%	82.03%
C級	第三順位 / 殘值	1,943,370	無票面利率	

玉山 CBO 2007-1 發行期間為九十六年五月十六日至一三六年三月十五日，發行總金額為 9,000,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1級	第一順位	\$ 4,000,000	2.10%	100%
B1級	第二順位	4,400,000	2.45%	100%
B2級	第三順位	560,000	3.10%	100%
B3級	第四順位 / 殘值	40,000	12%及殘值	100%

玉山CBO 2007-2 發行期間為九十六年六月二十二日至一〇五年二月十日，發行總金額為 19,650,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1級	第一順位	\$ 8,800,000	無年利率	95.63%
A2級	第二順位	5,940,000	無年利率	83.65%
B級	第三順位	1,720,000	3.0%	100%
C級	第四順位	990,000	4.0%	100%
D級	第五順位	2,200,000	殘值受益人	100%

本公司並擔任玉山CBO 2005-1、玉山CBO2005-2及玉山CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

（一）衡量保留受益證券所使用之主要假設：

九十八及九十七年底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山CBO 2005-1		玉山CBO 2005-2	
	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
預計提前還款率	0%	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	2.519%	2.619%	1.579%	1.234%

因玉山CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十七年度違約及評等變動研究，八十八至九十七年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於 twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

（二）敏感度分析：

在九十八及九十七年底，主要之經濟假設以及該等假

設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山CBO 2005-1		玉山CBO 2005-2	
	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 57,146	\$ 55,625	\$ 4,287,420	\$ 4,462,786
預計信用損失率（每年比率）	0%	0%	2%	2%
不利變動10%對公平價值之影響	-	-	(72,474)	(127,170)
不利變動20%對公平價值之影響	-	-	(147,761)	(252,815)

（三）因證券化之債券資產並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

（四）現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山CBO 2005-1		玉山CBO 2005-2		玉山CBO 2007-1	
	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度
收到服務收益	\$ 836	\$ 1,868	\$ 3,003	\$ 3,375	\$ 1,505	\$ 1,765
收回準備金	15,944	-	-	-	-	-

（五）本公司為協助玉山證券投資信託公司（玉山投信，九十七年九月前同一母公司）處理其所經理之玉山新紀元債券型基金所持有之結構式債券而間接購入該結構式債券，以進行金融資產證券化（玉山CBO 2005-2），經玉山投信出具承諾書，於金融資產證券化之信託終止時，若本公司受有損失，將由玉山投信補償該損失，上述交易業經董事會決議通過並經主管機關核准。惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提昇玉山投信股權價值，玉山金控將承擔前述玉山投信之補償義務，本公司並同意解除玉山投信之補償義務。

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
政府公債	\$ 6,696,028	\$ 6,803,021
金融債券	6,034,374	2,974,113
公司債	4,783,171	3,638,741
資產證券化受益證券	445,152	825,624
國外機構發行債券	319,516	-
	<u>\$ 18,278,241</u>	<u>\$ 14,241,499</u>

本公司九十七年度對於持有至到期日金融資產中之公司債評估認列減損損失 63,079 仟元。

本公司九十八年底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額為 1,708,600 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 4,943,595	\$ 6,779,039
以成本衡量之金融資產－淨額	587,407	601,347
玉山CBO 2005-1超額準備原始信託財產	550,000	570,746
用途受限制之定存單	-	65,548
其 他	65,633	80,460
	<u>\$ 6,146,635</u>	<u>\$ 8,097,140</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司九十八年度對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 13,197 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
資產證券化受益證券	\$ 3,910,491	\$ 4,647,051
公 司 債	933,104	1,868,118
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
金融債券	-	163,870
	<u>\$ 4,943,595</u>	<u>\$ 6,779,039</u>

本公司九十八年度對於無活絡市場之債券投資中之資產證券化受益證券評估認列減損損失 8,883 仟元。

十四、固定資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$ 8,126,091	\$ 7,112,299
房屋及建築	5,678,249	5,317,633
電腦設備	2,646,300	2,574,153
交通及運輸設備	471,357	450,127
雜項設備	1,379,102	1,316,823
	<u>18,301,099</u>	<u>16,771,035</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,292,763	1,052,451
電腦設備	2,063,452	1,880,860
交通及運輸設備	282,676	228,278
雜項設備	892,266	725,654
	<u>4,531,157</u>	<u>3,887,243</u>
小 計	13,769,942	12,883,792
預付房地及設備款	89,297	91,060
	<u>\$ 13,859,239</u>	<u>\$ 12,974,852</u>

十五、無形資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 3,662,701	\$ 3,662,701
電腦軟體	368,055	360,044
	<u>\$ 4,030,756</u>	<u>\$ 4,022,745</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以每一分行或營業單位為現金產生單位，因概括承受高雄企銀資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之分行或營業單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來五年營運產生之淨現金流量。本公司於九十八及九十七年底估算商譽所屬現金產生單位未來現金流量之折現率分別為 12.15% 及 9.67% 經本公司評估後，並無減損情事發生。

十六、其他資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 1,213,159	\$ 1,113,832
出租資產（減除累計折舊 九十八年18,191仟元 及九十七年57,511仟 元暨累計減損九十八 年25,829仟元及 九十七年121,641仟元 後之淨額）	630,245	1,863,607
閒置資產（減除累計折舊 九十八年23,026仟元 及九十七年6,522仟元 暨累計減損九十八年 137,251仟元及九十七 年41,439仟元後之淨額）	261,488	241,396
預付款項	120,982	217,874
遞延所得稅資產－淨額	110,757	175,883
遞延費用－淨額	2,862	5,080
	<u>\$ 2,339,493</u>	<u>\$ 3,617,672</u>

本公司出租資產及閒置資產因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較，於九十七年度認列資產減損淨迴轉利益 34,703 仟元。

本公司九十八及九十七年度評估存出保證金而分別認列資產減損損失 5,770 仟元及 82 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 25,705,056	\$ 5,955,280
中華郵政轉存款	12,522,380	12,565,901
銀行同業存款	548,024	2,399,181
透支銀行同業	232,300	198,308
央行存款	44,197	49,550
	<u>\$ 39,051,957</u>	<u>\$ 21,168,220</u>

十八、附買回票券及債券負債

本公司於九十八及九十七年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 14,518,968 仟元及 22,448,022 仟元，經約定應分別於九十九年八月二十三日及九十八年六月三十日前以 14,527,740 仟元及 22,479,178 仟元陸續買回。

十九、應付款項

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 2,604,154	\$ 4,146,969
應付利息	1,341,157	2,701,645
承兌匯票	1,339,890	749,342
應付費用	861,153	648,389
應付代收款	488,400	482,340
應付稅款	137,209	151,576
應付帳款	44,205	213,393
其 他	740,084	625,140
	<u>\$ 7,556,252</u>	<u>\$ 9,718,794</u>

二十、存款及匯款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
支票存款	\$ 8,181,983	\$ 7,647,756
活期存款	157,557,326	94,258,482
活期儲蓄存款	191,774,073	137,574,047
定期存款	206,143,109	196,705,677
可轉讓定期存單	19,821,200	14,407,300
定期儲蓄存款	191,374,338	215,766,864
匯 款	211,980	100,149
	<u>\$ 775,064,009</u>	<u>\$ 666,460,275</u>

二十一、應付金融債券

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
九十三年度第一期第五次五年六個月期次順位金融債券－九十三年九月十六日發行，固定年利率為2.95%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券－九十三年十二月十七日發行，固定年利率為2.80%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000
九十四年第一期第一次十年期金融債券－九十四年六月二十四日發行，固定年利率為2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券－九十四年十月十一日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.425%計息，每季單利計、付息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券－九十四年十月十九日發行，固定年利率為2.725%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券－九十四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位金融債券－九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A券年利率為九十天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券－九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為九十天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券－九十七年二月十五日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券－九十七年十月二十四日發行，票面利率為3.15%，每年單利計息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券－九十八年二月二十日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	-
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券－九十八年三月五日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	-
九十八年度第三期次順位金融債券－九十八年四月三日發行，共分為二券，A券五年六個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券七年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	-
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券－九十八年五月十八日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	-
九十八年度第五期七年期次順位金融債券－九十八年七月十七日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
九十八年度第六期七年期次順位金融債券－九十八年十月二十日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	-
	\$ 33,500,000	\$ 27,300,000

另本公司發行之金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
九十二年度第一期第四次五年期金融債券－九十二年二月二十七日發行，共分為七券，A、B、C、D券當6M LIBOR < 1.05%時，票面利率為6M LIBOR；當1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2%時，票面利率為3.6%；當2% < 6M LIBOR時，利率為(4.52% - 6M LIBOR)；E、F、G券當6M LIBOR < 1.05%時，利率為6M LIBOR；當1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2%時，利率為3.5%；當2% < 6M LIBOR時，利率為(4.5% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得低於0%。每三個月付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,000,000
九十二年度第二期有擔保五年期金融債券－九十二年二月二十日發行，共分成八券，若6M LIBOR < 1.05%時，則A券票面利率為6M LIBOR；B券票面利率為6M LIBOR + 0.001%；C券票面利率為6M LIBOR + 0.002%；D券票面利率為6M LIBOR + 0.003%；E券票面利率為6M LIBOR + 0.004%；F券票面利率為6M LIBOR + 0.005%；G券票面利率為6M LIBOR + 0.006%；H券票面利率為6M LIBOR + 0.007%；若1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00%時，A~H券票面利率皆為3.80%；若6M LIBOR > 2.00%時，則A~H券票面利率皆為5.00% - 6M LIBOR（票面利率下限為0%）。每半年付息一次，到期一次還本	-	2,000,000
九十二年度第一期第五次七年期金融債券－九十二年二月二十七日發行，共分為三券，當6M LIBOR ≤ 2.5%時，票面利率為3.03%；當2.5% < 6M LIBOR時，利率為(5.2% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得低於0%。每三個月付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十二年度第一期第六次五年期金融債券－九十二年三月十八日發行，共分為八券，A、B券當6M LIBOR < 1.05%時，票面利率為6M LIBOR；當1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2%時，票面利率為3.5%；當2% < 6M LIBOR時，票面利率為(4.5% - 6M LIBOR)；C、D、E券當6M LIBOR < 1.05%時，票面利率為6M LIBOR；當1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2%時，票面利率為3.4%；當2% < 6M LIBOR時，票面利率為(4.4% - 6M LIBOR)；F、G券當(NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y) ≤ 1.2%時，票面利率為2.5 × (NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y) + 0.5%；當1.2% < (NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y)，票面利率為2%；H券前二年當(NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y) ≤ 1.2%時，票面利率為2 × (NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y) + 1.75%；當1.2% < (NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y)，票面利率為2.65%；第三至五年當(NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y) ≤ 1.2%時，票面利率為3 × (NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y)；當1.2% < (NTD IRS 5Y - NTD IRS 2Y)時，票面利率為2.1%；各券票面利率不得低於0%。每三個月付息一次，到期一次還本	-	2,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
九十三年度第一期第一次七年期金融債券－九十三年五月十日發行，共分為五券，A券票面利率為 $(6M\text{ LIBOR}+0.5001\%) \times n/N$ ；B券票面利率為 $(6M\text{ LIBOR}+0.5002\%) \times n/N$ ；C券票面利率為 $(6M\text{ LIBOR}+0.5003\%) \times n/N$ ；D券票面利率為 $(6M\text{ LIBOR}+0.5004\%) \times n/N$ ；A、B、C、D券之利率區間第一年 $1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 2\%$ ；第二年 $1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 2.25\%$ ；第三年 $1.05\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 3\%$ ；第四年 $1.05\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 3.5\%$ ；第五年 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 4\%$ ；第六年 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 4.25\%$ ；第七年 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 4.5\%$ ；n為符合計息期間內6M LIBOR大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N為該計息期間內之總天數；E券票面利率為 $1.15 \times (\text{USD CMS } 10Y - \text{USD CMS } 2Y)$ ，下限為0%。每三個月付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十三年度第一期第二次七年期金融債券－九十三年五月十九日發行，共分為三券，A券當 $6M\text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為3%；當 $2.5\% < 6M\text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.3\% - 6M\text{ LIBOR})$ ；B券當 $6M\text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 $6M\text{ LIBOR}$ ；當 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為3.82%；當 $2.5\% < 6M\text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5\% - 6M\text{ LIBOR})$ ；C券當 $6M\text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 $6M\text{ LIBOR}$ ；當 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 2\%$ 時，票面利率為4%；當 $2\% < 6M\text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.1\% - 6M\text{ LIBOR})$ ；各券票面利率不得低於0%。每六個月付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
九十三年度第一期第三次五年期金融債券－九十三年六月一日發行，共分為五券，A券當 $6M\text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 $6M\text{ LIBOR}$ ；當 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為3.5%；當 $2.5\% < 6M\text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.15\% - 6M\text{ LIBOR})$ ；B、C券當 $6M\text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 $6M\text{ LIBOR}$ ；當 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 3.5\%$ ，票面利率為4%；當 $3.5\% < 6M\text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.5\% - 6M\text{ LIBOR})$ ；D、E券當 $6M\text{ LIBOR} < 1.1\%$ ，票面利率為 $6M\text{ LIBOR}$ ；當 $1.1\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 3.5\%$ ，票面利率為4%；當 $3.5\% < 6M\text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(6.05\% - 6M\text{ LIBOR})$ ；各券票面利率不得低於0%。每六個月付息一次，到期一次還本	-	1,300,000
九十三年度第一期第四次七年期金融債券－九十三年六月一日發行，當 $6M\text{ LIBOR} < 0.9\%$ 時，票面利率為 $6M\text{ LIBOR}$ ；當 $0.9\% \leq 6M\text{ LIBOR} \leq 3.5\%$ 時，票面利率為4%；當 $3.5\% < 6M\text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.5\% - 6M\text{ LIBOR})$ ；票面利率不得低於0%。每六個月付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
	4,700,000	12,000,000
評價調整	5,793	79,765
指定公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 4,775,793	\$ 12,079,765

上述九十天期及一百八十天期商業本票利率係依據香港商德勵財富資訊（Moneyline Telerate）及香港路透社（Reuters）所訂之平均報價利率為基準。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於九十八年九月二十二日核准發行一般順位金融債券參拾億元及次順位金融債券柒拾億元。截至九十八年底止，本公司尚未發行額度為 8,500,000 仟元。

二十二、其他金融負債

	九十八年九月三十日	九十七年十二月三十一日
信用連結組合商品	\$ 1,850,000	\$ 2,050,000
－主契約		
撥入備放款	182,591	223,343
存入保證金	104,138	99,594
	<u>\$ 2,136,729</u>	<u>\$ 2,372,937</u>

交易對手與本公司簽訂以新台幣計價之信用連結組合商品合約所存入之款項，依約本公司已將持有之指定債券信用風險移轉予交易對手，一旦連結之債券發生信用違約事件，本公司可將面額總額相當於交易對手存入款項之債券交割予交易對手，以償還其存入本公司之款項。本組合商品約定收益率為 2.18-2.40%，並陸續於九十九年十一月前到期。

二十三、其他負債

	九十八年九月三十日	九十七年十二月三十一日
預收利息	\$ 91,214	\$ 138,340
其他預收款	87,711	112,720
預收收入	73,092	109,775
估計應付土地增值稅	58,203	58,203
買賣證券損失準備	61,642	21,706
保證責任準備	11,271	11,496
其 他	19,482	22,606
	<u>\$ 402,615</u>	<u>\$ 474,846</u>

二十四、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依本公司原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，

員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。本公司於九十四年度修訂員工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自九十四年七月一日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。

本公司九十八及九十七年度提列之退休金費用分別為 172,411 仟元及 165,696 仟元（其中計 129,155 仟元及 123,083 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

（一）淨退休金成本明細如下：

	九十八年度	九十七年度
服務成本	\$ 28,412	\$ 32,310
利息成本	25,143	28,011
退休基金資產實際報酬	(99,371)	120,910
攤銷與遞延數	89,072	(138,618)
淨退休金成本	<u>\$ 43,256</u>	<u>\$ 42,613</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 127,279)	(\$ 105,236)
非既得給付義務	(539,808)	(534,624)
累積給付義務	(667,087)	(639,860)
未來薪資增加之影響數	(363,312)	(365,874)
預計給付義務	(1,030,399)	(1,005,734)
退休基金資產公平價值	934,590	808,268
提撥狀況	(95,809)	(197,466)
未認列過渡性淨資產	(20,261)	(21,518)
前期服務成本未攤銷餘額	84,607	94,411
退休金損益未攤銷餘額	54,613	148,673
預付退休金	\$ 23,150	\$ 24,100
既得給付	(\$ 146,342)	(\$ 122,279)

(三) 退休金給付義務之假設為：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
折 現 率	2.50%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期		
長期投資報酬率	2.50%	2.50%

(四) 退休基金提撥及支付情形如下：

	九 十 八 年	九 十 七 年
本年度提撥	\$ 42,306	\$ 36,868
本年度支付	\$ 15,355	\$ 23,208

二十五、手續費淨收益

	九 十 八 年	九 十 七 年
手續費收入	\$ 3,931,102	\$ 3,436,918
手續費費用	(770,072)	(729,691)
	\$ 3,161,030	\$ 2,707,227

二十六、用人、折舊及攤銷費用

	九 十 八 年	九 十 七 年
用人費用		
薪資費用	\$ 3,239,270	\$ 3,059,624
勞健保費用	230,357	219,816
退休金費用	172,411	165,696
其他用人費用	184,299	217,018
折舊費用	736,940	746,007
攤銷費用	185,280	124,495

二十七、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	九 十 八 年	九 十 七 年
當年度應負擔所得稅	\$ 45,053	\$ 323,888
遞延所得稅		
商 譽	203,914	305,871
因稅法改變產生之		
變動影響數	15,567	-
投資抵減	(2,721)	(4,914)
未實現兌換利益	(5,233)	2,537
資產減損	(6,963)	509
虧損扣抵	(45,459)	(219,108)
金融商品未實現損益	(106,811)	(10,898)
未分配盈餘加徵10%	2,839	-
以前年度所得稅調整	(6,562)	4,675
所得稅費用	\$ 93,624	\$ 402,560

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為所得稅費用。

(二) 本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當

年度應負擔所得稅調節如下：

	九 十 八 年	九 十 七 年
稅前利益按法定稅率		
(25%) 計算之稅額	\$ 467,005	\$ 296,121
所得稅調整項目之稅額		
影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(615,585)	(308,333)
其 他	279,544	634,120
暫時性差異	(90,306)	(298,020)
所得基本稅額	4,395	-
當年度應負擔所得稅	\$ 45,053	\$ 323,888

(三) 淨遞延所得稅資產之組成項目如下：

	九 十 八 年	九 十 七 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
遞延所得稅資產(負債)		
虧損扣抵	\$ 726,519	\$ 862,689
未實現評價損益	119,166	52,397
資產減損	12,994	9,281
投資抵減	9,516	8,215
累積換算調整數	9,885	3,773
未實現兌換利益	(34,783)	(48,710)
商 譽	(732,540)	(711,762)
淨遞延所得稅資產	\$ 110,757	\$ 175,883

本公司截至九十八年底止尚未抵減之虧損扣抵金額如下：

到 期 年 度	虧 損 扣 抵 金 額
一〇五	\$ 2,574,324
一〇七	838,117
一〇八	220,151

截至九十八年底止，本公司尚未使用之投資抵減 9,516 仟元係屬人才培訓支出所產生，最後投資抵減年度如下：

到 期 年 度	投 資 抵 減 金 額
一〇〇	\$ 1,881
一〇一	4,917
一〇二	2,718

(四) 兩稅合一相關資訊：

	九 十 八 年	九 十 七 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 29,627	\$ 175,462

本公司九十七年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率為 23.49%。本公司預計九十八年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 1.69%。

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是九十八年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 本公司九十八及九十七年底屬於八十六年度(含)

以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元。

(六) 本公司九十八及九十七年底用以計算遞延所得稅之

主要稅率分別為 20% 及 25%。

(七) 截至九十四年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟八十三至九十年度(八十五及八十八年度除外)本公司申報抵繳應納稅額之扣繳稅款中，屬公債前手息之扣繳稅款部分共計 290,044 仟元，經稅捐稽徵機關核定不得抵繳，並應補繳等額之稅款。本公司已於九十年度估列入帳。惟最高行政法院業陸續於九十一年八月起對票券及銀行同業之債券前手息扣繳稅款行政救濟案件，判決由台北市國稅局另為適法之處分。

財政部台北市國稅局決定按前手息扣繳稅額之百分之六十五辦理退(抵)稅，本公司同意接受上述退稅比率，因是，本公司已於九十二年度依前述退稅比率估列入帳可退回之稅款。截至九十八年底止，本公司業已全數收回前述退稅款。

本公司九十至九十四年度(九十二年度除外)之股東可扣抵稅額申報案件，因前述公債前手息之扣繳稅款不得退(抵)稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟，本公司認為勝訴或退稅機率高，因是不予

估列入帳。

本公司九十三及九十四年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額分別為 407,828 仟元及 1,223,483 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

二十八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數(分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
九十八年度					
基本每股盈餘					
純 益	\$1,868,059	\$ 1,774,435	3,189,304	\$ 0.59	\$ 0.56
九十七年度					
基本每股盈餘					
純 益	\$1,184,523	\$ 781,963	3,182,400	\$ 0.37	\$ 0.25

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故九十七年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.38 元及 0.25 元減少為 0.37 元及 0.25 元。

二十九、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十七年度盈餘分派股東紅利 624,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 62,400 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於九十八年十二月採私募方式辦理現金增資 2,520,000 仟元，計發行普通股 180,000 仟股，以每股 14 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。截至九十八年底止，本公司實收資本額為 33,624,000 仟元。

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，再就盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

- (一) 股東紅利百分之九十四。
- (二) 董事酬勞百分之一（九十七年六月十三日公司章程修改前為董監事酬勞百分之一）。
- (三) 員工紅利百分之五。

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

本公司股利政策以現金股利為主，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本公司九十八及九十七年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 128,807 仟元及 39,830 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本公司九十八年五月八日董事會（代股東會）決議通過九十七年度盈餘分派如下：

九十八年五月八日董事會（代股東會）並同時決議配發九十七年度員工紅利及董事酬勞分別為 33,192 仟元及 6,638 仟元。

本公司九十七年四月二十四日董事會（代股東會）決議通過九十六年度盈餘分派如下：

提列法定盈餘公積	\$ 234,589
股東紅利－發放股票，每股0.2元	624,000

本公司九十八年度盈餘分派議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收

提列法定盈餘公積	\$ 777,435
提列特別盈餘公積	741,206
股東紅利－發放現金，每股0.4元	1,248,000
董監事酬勞	13,277
員工紅利－發放現金	66,383

股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

依證期局函令規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以一定比例為限。

本公司分配盈餘時，股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

三十、關係人交易

除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項，彙總如下：

（一）關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控 玉山證券、玉山創業投資 公司、玉山保險經紀人 公司、玉山投資顧問公 司（玉山投顧）及玉山 投信（九十七年九月出售）	本公司之母公司 同一母公司
財團法人玉山文教基金會 及玉山志工社會福利慈 善事業基金會（玉山志 工基金會）	本公司捐贈之金額達其實 收基金總額三分之一以 上之財團法人
玉山租賃公司（九十七年 九月清算）	本公司按權益法計價之被 投資公司
富邦證券金融公司及金財 通商務科技服務公司	本公司擔任董事之被投資 公司
財金資訊公司	本公司擔任監察人之被投 資公司
黃 秋 雄	本公司法人董事代表人
黃 男 州	本公司法人董事代表人
楊 恆 華	本公司執行副總經理
黃 永 和	本公司個金總經理
王 志 成	本公司副總經理
萬 水 平	本公司副總經理
吳 寬 和	本公司資深協理
林 世 徽	本公司經理人
周 一 順	本公司經理人
劉 正 仁	本公司經理人
黃 家 泰	本公司經理人
陳 信 宏	本公司經理人
陳 聰 濱	本公司經理人
陳 文 鈺	本公司經理人
蔡 浩 煒	本公司經理人
張 榮 輝	本公司經理人
陳 岱 裕	本公司經理人
陳 南 銘	本公司經理人
蔡 惠 玲	本公司經理人
李 正 國	玉山金控經理人
劉 英 山	本公司董事長之二親等以 內親屬
劉 映 紅	本公司董事長之二親等以 內親屬
楊 淑 華	本公司總經理之二親等以 內親屬
其 他	本公司之董事、監察人及 經理人，董事長黃永仁 及總經理杜武林二親等 以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	年 底 餘 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	利 率 (%)	收 入 (費 用)
九十八年度				
1.放 款	\$ 435,067	-	0.75-3.81	\$ 8,049
2.存 款	\$ 7,230,697	1	0-8.65	(\$ 93,205)
九十七年度				
1.放 款	\$ 532,020	-	1.62-4.32	\$ 11,703
2.存 款	\$ 8,884,350	1	0-9.99	(\$ 211,663)
3.附買回債券 及票券負債	\$ -	-	1.75-1.85	(\$ 121)
	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)
4. 其他應收款 (帳列應收款項)				
玉山金控	\$ 295,875	1	\$ 112,026	-
5. 預付費用 (帳列其他資產)	\$ 1,667	-	\$ -	-
6. 應付利息 (帳列應付款項)	\$ 4,000	-	\$ 60,576	1
7. 應付董監事酬勞 (帳列應付款項)	\$ 21,468	-	\$ 6,638	-
8. 存入保證金 (帳列其他金融 負債)	\$ 8,293	-	\$ 3,843	
9. 預收收入 (帳列其他負債)	\$ 3,443	1	\$ 1,984	-

上述其他應收款係因玉山金控自九十二年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

10. 買賣票券及債券－累積交易金額

		九 十 七 年 度	
關 係 人 名 稱	向關係人購買 票 券 及 債 券	出 售 票 券 及 債 券 予 關 係 人	
	金 額	金 額	
其 他	\$ -	\$ 15,098	

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
	金 額	金 額
	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)
11.手續費收入 (帳列手續費淨收益)	\$ 40	\$ 446
12.營業資產租金收入	\$ 16,837	\$ 18,185
13.租金支出(帳列其 他業務及管理費用)	\$ -	\$ 2,500
14.捐贈(帳列其他業 務及管理費用)	\$ 9,229	\$ 4,647
15.其他(帳列其他 業務及管理費用)	\$ 32,476	\$ 11,412

上述捐贈予玉山志工基金會及玉山文教基金會款項，分別係供該基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育活動。

16. 董事擔任授信業務保證人

	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
金 額			
九十八年十二月三十一日	\$ 81,799	1.21-2.47	-
九十七年十二月三十一日	\$ 155,307	2.72-4.02	-

17. 本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十八年底名目本金餘額為 1,293,475 仟元，未實現評價損失 1,011 仟元，九十八年度產生之已實現利益為 252 仟元。

18. 本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十七年底名目本金餘額為 327,740 仟元，未實現評價利益為 12,240 仟元，九十八及九十七年度產生之已實現利益分別為 14,350 仟元及 15,200 仟元。

19. 本公司於九十七年度出售固定資產交通運輸設備予玉山創業投資公司，出售價款為 325 仟元，財產交易利益為 112 仟元。

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月或季預先支付或收取。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十八年度	九十七年度
薪 資	\$ 34,380	\$ 34,300
獎 金	11,770	11,490
特 支 費	3,600	4,163
紅 利	24,243	8,198
	<u>\$ 73,993</u>	<u>\$ 58,151</u>

三十一、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
存放央行及拆借銀行同業	\$ -	\$ 1,000,000
公平價值變動列入損益之		
金融資產（面額）	414,900	4,000,000
應收款項	200	400
備供出售金融資產		
（面額）	339,900	394,000
持有至到期日金融資產		
（面額）	3,470,552	2,120,000
其他金融資產（面額）	804	65,548
	<u>\$ 4,226,356</u>	<u>\$ 7,579,948</u>

上述質抵押資產中之有價證券，九十八及九十七年底分別有 3,400,000 仟元及 5,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採用即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。另九十七年底提供予兆豐國際商業銀行作為發行有擔保金融債券之擔保為 2,120,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本公司洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

日	期 放 款 金 額	單位：仟美元 可貼現之最高金額
九十八年十二月三十一日	\$ 21,868	\$ 13,121
九十七年十二月三十一日	\$ 31,748	\$ 23,811

三十二、重大承諾事項及或有事項

截至九十八年底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇八年七月底前到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 910,266 仟元（帳列存出保證金）。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
九十九		\$ 479,132	
一〇〇		376,675	
一〇一		310,544	
一〇二		235,255	
一〇三		178,609	

一〇四年一月至一〇八年七月底止，應付之租金總額為 87,428 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（0.83%）折現之現值約為 81,972 仟元。

(二) 因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 314,433 仟元，尚未支付價款計約 225,880 仟元。

三十三、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。

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	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－存放銀行同業	\$ 1,295,487	0.11	\$ 1,188,439	1.31
拆借銀行同業	10,050,054	0.82	4,521,042	2.19
存放央行	123,076,143	0.63	16,480,880	1.54
交易目的金融資產－債券	2,462,622	1.81	1,813,739	1.33
交易目的金融資產－票券	19,838,890	0.86	56,998,413	2.18
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	29,320,370	2.47	38,587,903	2.97
附賣回票券及債券投資	2,619,371	0.06	642,757	1.56
貼現及放款	536,973,072	1.89	537,267,151	3.25
應收信用卡款	16,990,288	12.48	17,340,616	13.10
備供出售金融資產－債券	39,187,961	2.09	29,503,886	2.78
持有至到期日金融資產	17,966,090	2.26	13,782,745	2.20
無活絡市場之債券投資	6,080,789	2.24	7,289,366	2.50
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	21,371,779	0.43	25,261,764	2.81
公平價值變動列入損益之金融負債（不含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	3,608,375	0.57	10,590,710	2.38
附買回票券及債券負債	26,293,478	0.24	26,460,185	1.65
活期存款	110,668,431	0.09	77,880,720	0.38
活期儲蓄存款	167,405,007	0.25	130,972,363	0.57
定期存款	208,009,400	1.07	197,998,539	2.61
定期儲蓄存款	210,870,315	1.51	201,611,543	2.53
可轉讓定期存單	12,415,442	0.72	12,949,152	2.13
應付金融債券（含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	37,038,639	2.29	46,189,757	2.30

三十四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 264,170,974	\$ 264,170,974	132,413,462	\$ 132,413,462
公平價值變動列入損益之金融資產	39,489,518	39,489,518	72,690,441	72,690,441
備供出售金融資產	36,818,491	36,818,491	42,606,239	42,606,239
貼現及放款	550,483,765	550,483,765	532,944,978	532,944,978
持有至到期日金融資產	18,278,241	18,585,200	14,241,499	14,460,273
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	5,559,228	5,580,481	7,495,793	7,460,285
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	60,989,968	60,989,968	53,183,460	53,183,460
公平價值變動列入損益之金融負債	11,059,469	11,059,469	26,488,285	26,488,285
存款及匯款	775,064,009	775,064,009	666,460,275	666,460,275
應付金融債券	33,500,000	33,919,422	27,300,000	27,162,767
其他金融負債	2,136,729	2,136,729	2,372,937	2,372,937

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附買回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款除外）及存出保證金等，其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款除外）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公

平價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公平價值，外匯選擇權合約採用 Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，信用違約交換合約採用加碼折現法、修正 Hull-White 模型評價。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司九十八及九十七年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.108% 至 2.185% 及 0.471% 至 1.842%，美金分別為 0.175% 至 4.477% 及 0.15% 至 2.695%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交價格或造市

者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

3. 貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

5. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及信用連結組合商品，因隨時由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為附息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

(四) 本公司於九十八及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當年度損失分別為 837,390 仟

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	公 開 報 價 決 定 之 金 額	評 價 方 法 估 計 之 金 額	公 開 報 價 決 定 之 金 額	評 價 方 法 估 計 之 金 額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 8,869,416	\$ 30,620,102	\$ 32,538,940	\$ 40,151,501
備供出售金融資產	12,816,402	24,002,089	27,304,930	15,301,309
持有至到期日金融資產	6,952,915	11,632,285	7,030,651	7,429,622
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	615,632	4,964,849	720,433	6,739,852
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	11,059,469	-	26,488,285
應付金融債券	-	33,919,422	-	27,162,767

元及 162,594 仟元。

- (五) 本公司九十八及九十七年度自備供出售金融資產當年度直接調整為股東權益調整項目之金額分別為貸記 1,245,924 仟元及借記 675,538 仟元，九十八及九十七年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度損益之金額分別為利益 267,601 仟元及損失 780,553 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，審議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

2. 市場風險

本公司係採用風險值（value at risk）評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，公司將持有及發行之金融商品按過去二年之歷史價格波動來估算其風險值。

本公司之主要外幣淨部位如下（金額為仟元）：

3. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
主要外幣淨部位（市場風險）	美元(36,226)	(\$ 1,165,608)	港幣(76,308)	(\$ 322,693)
	新加坡幣10,966	251,391	美元9,800	321,185
	澳幣7,043	203,352	日圓(680,531)	(246,723)
	港幣46,205	191,705	歐元3,069	141,911
	人民幣(24,523)	(115,576)	人民幣14,043	67,351

註：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五種幣別。

他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。九十八及九十七年底授信貸款利率區間分別為 0.15% 至 18.25% 及 0.59% 至 18.25%，信用卡利率最高均為 19.71%。本公司亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

本公司於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。本公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。九十八及九十七年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 70% 及 65%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率九十八及九十七年底分別為 15% 及 18%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本公司九十八及九十七年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且

	九十八年九月十七年 十二月三十一日十二月三十一日	
信用卡授信承諾	\$ 248,796,255	\$ 244,073,452
保證及開發信用狀	17,880,961	14,793,569

具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行

交易，惟佔本公司授信餘額 10% 以上者，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

4. 流動性風險

本公司於九十八及九十七年十二月份之流動性準備比

對 象	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$ 322,569,407	57	\$ 286,616,096	53
製 造 業	124,544,378	22	133,970,694	25

對 象	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$ 525,862,522	93	\$ 503,274,180	92
北 美 洲	10,796,412	2	14,141,824	3
亞 洲	10,852,963	2	12,936,053	2

率分別為 26.26% 及 16.95%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非本公司之現金需求。此外，本公司所發行或持有之部位，均係流動性極佳之普通型衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析如下：

	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					
資 產	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合 計
現金及約當現金	\$ 9,800,366	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,800,366
存放央行及拆借銀行同業	150,389,990	52,802,585	13,982,640	-	-	217,175,215
公平價值變動列入損益之 金融資產	11,592,696	1,469,807	4,481,713	20,703,697	1,241,605	39,489,518
附賣回票券及債券投資	-	3,384,993	-	-	-	3,384,993
應收款項－總額	294,487	29,445,511	130,313	4,047,622	-	33,917,933
貼現及放款－總額	56,965,804	34,209,971	57,689,394	199,327,741	205,742,871	553,935,781
備供出售金融資產	7,039,034	86,537	3,413,240	24,551,649	1,728,031	36,818,491
持有至到期日金融資產	160,599	224,319	402,978	16,627,442	862,903	18,278,241
其他金融資產（不含以成 本衡量之金融資產）	772	-	969,655	1,586,246	3,002,555	5,559,228
	<u>\$ 236,243,748</u>	<u>\$ 121,623,723</u>	<u>\$ 81,069,933</u>	<u>\$ 266,844,397</u>	<u>\$ 212,577,965</u>	<u>\$ 918,359,766</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 22,751,593	\$ 3,508,184	\$ 12,792,180	\$ -	\$ -	\$ 39,051,957
公平價值變動列入損益 之金融負債	2,900,000	45,000	3,414,469	4,700,000	-	11,059,469
附買回票券及債券負債	10,684,799	2,126,860	1,707,309	-	-	14,518,968
應付款項	3,241,111	792,217	1,617,918	1,901,139	3,867	7,556,252
存款及匯款	430,737,338	98,117,703	234,411,849	11,797,119	-	775,064,009
應付金融債券	-	1,300,000	3,700,000	28,500,000	-	33,500,000
其他金融負債	500,000	1,948	1,379,922	182,591	72,268	2,136,729
	<u>\$ 470,814,841</u>	<u>\$ 105,891,912</u>	<u>\$ 259,023,647</u>	<u>\$ 47,080,849</u>	<u>\$ 76,135</u>	<u>\$ 882,887,384</u>

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					
資 產	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合 計
現金及約當現金	\$ 11,572,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,572,247
存放央行及拆借銀行同業	60,321,437	19,148,959	9,500,000	-	-	88,970,396
公平價值變動列入損益之 金融資產	13,622,141	11,116,416	20,346,654	25,664,649	1,940,581	72,690,441
附賣回票券及債券投資	353,252	-	-	-	-	353,252
應收款項－總額	323,822	27,738,510	68,494	3,383,927	-	31,514,753
貼現及放款－總額	61,107,424	38,555,538	52,569,158	193,317,896	190,962,243	536,512,259
備供出售金融資產	4,631,754	-	6,331,571	30,177,512	1,465,402	42,606,239
持有至到期日金融資產	-	163,610	335,836	11,253,257	2,488,796	14,241,499
其他金融資產（不含以成 本衡量之金融資產）	492,070	-	1,278,365	5,725,358	-	7,495,793
	<u>\$ 152,424,147</u>	<u>\$ 96,723,033</u>	<u>\$ 90,430,078</u>	<u>\$ 269,522,599</u>	<u>\$ 196,857,022</u>	<u>\$ 805,956,879</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,906,839	\$ 655,480	\$ 14,605,901	\$ -	\$ -	\$ 21,168,220
公平價值變動列入損益之 金融負債	8,396,921	10,000,000	1,302,126	6,789,238	-	26,488,285
附買回票券及債券負債	15,907,397	5,059,406	1,481,219	-	-	22,448,022
應付款項	5,540,907	76,924	174,933	3,926,030	-	9,718,794
存款及匯款	314,092,225	97,372,256	236,113,737	18,882,057	-	666,460,275
應付金融債券	-	-	-	27,300,000	-	27,300,000
其他金融負債	509,700	625,270	950,000	287,967	-	2,372,937
	<u>\$ 350,353,989</u>	<u>\$ 113,789,336</u>	<u>\$ 254,627,916</u>	<u>\$ 57,185,292</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 775,956,533</u>

三十五、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 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 積體電路製造業	6,125,680	11.89	集團A 積體電路製造業	6,962,631	15.32
2	集團B 鋼鐵冶鍊業	5,357,218	10.40	集團D 液晶面板及其組件製造業	5,015,209	11.04
3	集團C 液晶面板及其組件製造業	5,275,618	10.24	集團C 液晶面板及其組件製造業	4,775,568	10.51
4	集團D 液晶面板及其組件製造業	5,070,856	9.85	集團E 鐵路運輸業	4,053,941	8.92
5	集團E 鐵路運輸業	3,804,407	7.39	集團B 鋼鐵冶鍊業	3,992,000	8.79
6	集團F 石油及煤製品製造業	3,000,804	5.83	集團K 人造纖維製造業	3,664,795	8.07
7	集團G 液晶面板及其組件製造業	2,911,598	5.65	集團H 不動產開發業	3,018,500	6.64
8	集團H 不動產開發業	2,911,500	5.65	集團L 未分類其他不動產業	2,975,793	6.55
9	集團I 鞋類製造業	2,778,518	5.39	集團M 電線及電纜製造業	2,154,043	4.74
10	集團J 民用航空運輸業	2,492,578	4.84	集團N 金融租賃業	2,046,994	4.51

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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	709,246,308	20,070,792	2,204,275	35,442,324	766,963,699
利率敏感性負債	334,062,458	373,152,769	43,925,381	23,190,420	774,331,028
利率敏感性缺口	375,183,850	(353,081,977)	(41,721,106)	12,251,904	(7,367,329)
淨 值					50,107,296
利率敏感性資產與負債比率					99.05
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.70)

九十七年十二月三十一日

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	559,528,704	31,321,810	16,245,299	64,575,594	671,671,407
利率敏感性負債	307,187,721	258,755,003	87,082,683	29,259,069	682,284,476
利率敏感性缺口	252,340,983	(227,433,193)	(70,837,384)	35,316,525	(10,613,069)
淨 值					46,104,480
利率敏感性資產與負債比率					98.44
利率敏感性缺口與淨值比率					(23.02)

註：1.本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,353,219	456,559	145,603	326,979	4,282,360
利率敏感性負債	3,712,607	289,952	216,744	-	4,219,303
利率敏感性缺口	(359,388)	166,607	(71,141)	326,979	63,057
淨 值					41,084
利率敏感性資產與負債比率					101.49
利率敏感性缺口與淨值比率					153.48

九十七年十二月三十一日

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,713,565	437,948	150,441	230,364	3,532,318
利率敏感性負債	2,901,286	434,538	169,919	-	3,505,743
利率敏感性缺口	(187,721)	3,410	(19,478)	230,364	26,575
淨 值					2,874
利率敏感性資產與負債比率					100.76
利率敏感性缺口與淨值比率					924.67

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）。

(四) 獲利能力

單位：％

項 目		九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.21	0.15
	稅後	0.20	0.10
淨值報酬率	稅前	3.82	2.55
	稅後	3.63	1.68
純益率		14.41	6.02

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 180 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	845,822	190,812	96,124	45,418	49,035	464,433	
主要到期資金流出	1,053,093	120,877	149,164	182,505	261,983	338,564	
期距缺口	(207,271)	69,935	(53,040)	(137,087)	(212,948)	125,869	

九十七年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 180 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	748,464	148,906	59,057	41,935	44,253	454,313	
主要到期資金流出	921,969	114,736	126,865	129,832	242,890	307,646	
期距缺口	(173,505)	34,170	(67,808)	(87,897)	(198,637)	146,667	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 180 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	3,626,444	843,685	670,001	490,237	295,151	1,327,370	
主要到期資金流出	3,729,442	1,563,170	890,782	602,067	546,998	126,425	
期距缺口	(102,998)	(719,485)	(220,781)	(111,830)	(251,847)	1,200,945	

九十七年十二月三十一日

	合 計	距 到	期 日	剩 餘	期 間	金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	2,961,716	778,487	353,444	240,446	163,983	1,425,356
主要到期資金流出	3,118,602	1,507,141	689,890	471,539	201,391	248,641
期距缺口	(156,886)	(728,654)	(336,446)	(231,093)	(37,408)	1,176,715

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三十六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之財務報表中。

信託帳資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

信 託 資 產	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	信 託 資 產	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 1,224,668	\$ 809,343	應付保管有價證券	\$ 8,752,604	\$ 19,981,270
短期投資	95,570,898	77,305,712	信託資本		
土 地	857,840	727,537	金錢信託	98,625,763	77,127,405
集管理運用帳戶	68,303	39,521	有價證券信託	3,613,791	3,564,895
保管有價證券	8,752,604	19,981,270	不動產信託	857,840	727,537
			集管理運用帳戶	68,303	39,521
			各項準備與累積盈虧	(6,035,053)	3,836,238
			本期損益	591,065	(6,413,483)
信託資產總額	<u>\$ 106,474,313</u>	<u>\$ 98,863,383</u>	信託負債總額	<u>\$ 106,474,313</u>	<u>\$ 98,863,383</u>

信託財產目錄

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

	九十八年十二月三十一日	九十七年十二月三十一日
本金存放本行	\$ 1,224,668	\$ 809,343
股票投資	3,597,902	3,393,112
基金投資	91,482,799	73,838,286
債券投資	488,425	72,424
待交割受益憑證	1,032	150
集合投資	740	1,740
土 地	857,840	727,537
集合管理運用帳戶	68,303	39,521
保管有價證券	8,752,604	19,981,270
	<u>\$ 106,474,313</u>	<u>\$ 98,863,383</u>

信託帳損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

	九十八年度	九十七年度
信託收益		
本金利息收入	\$ 6,372	\$ 8,020
本金現金股利收入	1,627,451	2,145,384
本金財產交易收益	1,993,858	898,788
已實現資本利得－基金	7,457	3,997
已實現資本利得－集合投資	-	519
受益憑證分配收益	578	865
信託收益合計	<u>3,635,716</u>	<u>3,057,573</u>
信託費用		
本金管理費	218,268	163,939
本金監察人費	133	60
本金手續費	3,198	452
本金已實現資本損失－債券	-	188
本金財產交易損失	2,795,992	9,301,437
本金所得稅費用	378	531
本金其他費用	25,638	1,436
已實現資本損失－基金	913	2,944
已實現資本損失－集合投資	131	67
已實現兌換損失	-	2
信託費用合計	<u>3,044,651</u>	<u>9,471,056</u>
本期損益	<u>\$ 591,065</u>	<u>(\$ 6,413,483)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三十七、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

本公司與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
九十八年度				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤50%
其他費用	\$ 1,357	\$ 1,268	\$ 2,625	清潔費用依銀行24%、證券76%分攤；水電費用採各分攤50%；管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,553</u>	<u>\$ 2,384</u>	<u>\$ 5,937</u>	
九十七年度				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	176	176	352	各分攤50%
其他費用	1,607	1,368	2,975	清潔費用依銀行24%、證券76%分攤；水電費用各分攤50%，但嘉義分行依銀行三分之二、證券三分之一分攤；管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,943</u>	<u>\$ 2,624</u>	<u>\$ 6,567</u>	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，九十八及九十七年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為39,113 仟元及 17,445 仟元，九十八及九十七年底尚未支

付金額分別為 4,298 仟元及 3,497 仟元。

本公司九十七年度與玉山投信間之共同行銷收入為 123 仟元。

本公司九十八及九十七年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	九十八年度	九十七年度
收入	\$ 2,459	\$ 1,680
支出	\$ 56,802	\$ 3,459

三十八、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分 析 項 目			年 度	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
自 有 資 本	第一類資本			43,649,594	40,407,211
	第二類資本			14,403,648	14,386,665
	第三類資本			-	-
	自有資本			58,053,242	54,793,876
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法		467,100,520	458,686,467
		內部評等法		-	-
		資產證券化		2,104,311	4,622,215
	作業 風險	基本指標法		24,446,038	24,659,738
		標準法 / 選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場 風險	標準法		32,578,363	30,842,550
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額				526,229,232
資本適足率				11.03	10.56
第一類資本占風險性資產之比率				8.29	7.79
第二類資本占風險性資產之比率				2.74	2.77
第三類資本占風險性資產之比率				-	-
普通股股本占總資產比率				3.60	3.79
槓桿比率				5.01	5.13

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率，均不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

三十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：本公司不適用，轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，轉投資事業無此情形。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十一。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。

11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及三四，轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：無此情形。

四十、部門別財務資訊

本公司以經營銀行業務為主，屬單一產業。截至九十八及九十七年底止，本公司於國外設立之營運部門，其來自本公司以外之收入，占本公司損益表上收入金額，及部門可辨認資產占本公司資產負債表上資產總額之比率，均未達 10%，因是得不揭露地區別財務資訊。

玉山商業銀行股份有限公司
關係人交易資訊
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

附表一

一、放款

九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或 關係人 名稱	本期最高餘 額（註）	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正 常 放 款	逾期放款		
消費性放款	75戶	\$ 211,719	\$ 168,019	\$ 168,019	\$ -	部分放款提供土地 及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	52戶	330,067	217,222	217,222	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	35,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	10,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	4,947	4,717	4,717	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	363	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	356	320	320	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	1,300	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	6,000	6,000	6,000	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,834	1,712	1,712	-	土地及建物	無
其他放款	萬水平	870	870	870	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,933	1,845	1,845	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	463	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	4,000	3,940	3,940	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	2,156	1,675	1,675	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,500	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,400	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉映紅	35,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	2,991	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉正仁	2,660	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	4,000	3,825	3,825	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	4,000	3,828	3,828	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	5,100	700	700	-	土地及建物	無
其他放款	楊淑華	150	-	-	-	存 單	無
其他放款	陳南銘	2,000	1,949	1,949	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	4,000	4,000	-	土地及建物	無

九十七年十二月三十一日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高餘 額 (註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正 常 放 款	逾期放款		
消費性放款	78戶	\$ 232,616	\$ 198,934	\$ 198,934	\$ -	部分放款提供土地 及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	53戶	298,259	233,294	233,294	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	35,000	20,000	20,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	5,000	4,947	4,947	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	997	363	363	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	6,000	1,300	1,300	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,948	1,834	1,834	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	2,000	1,933	1,933	-	土地及建物	無
其他放款	陳文鈺	6,300	6,300	6,300	-	土地及建物	無
其他放款	蔡浩煒	1,752	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	1,956	463	463	-	土地及建物	無
其他放款	李正國	800	-	-	-	無	無
其他放款	林世徽	2,200	2,156	2,156	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	8,000	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,400	1,400	1,400	-	土地及建物	無
其他放款	劉映紅	35,000	35,000	35,000	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	3,000	2,991	2,991	-	土地及建物	無
其他放款	劉正仁	2,700	2,660	2,660	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	富邦證券 金融公司	50,000	-	-	-	無	無

二、衍生性金融商品交易

九十八年十二月三十一日

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
玉山金控	外匯換匯合約	97.9.15-98.3.18	\$ 314,820	\$ -	—	\$ -
玉山金控	外匯換匯合約	98.1.23-98.2.6	33,540	-	—	-
玉山金控	換匯換利合約	98.12.16-99.12.17	1,293,475	(1,011)	公平價值變動列入 損益之金融負債	1,011

九十七年十二月三十一日

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表餘額	
					科 目	餘 額
玉山金控	外匯換匯合約	97.9.15-98.3.18	\$ 327,740	\$ 12,240	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ 12,240
玉山金控	外匯換匯合約	97.3.13-97.9.15	327,740	-	—	-

註：係每戶一月一日至十二月三十一日每日最高餘額之合計數。

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
附表二
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

年 月		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 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	586,353	90,561,093	0.65	586,353	100.00	686,417	86,620,588	0.79	308,695	44.97	
	無 擔 保	1,296,494	136,370,502	0.95	1,296,494	100.00	1,605,071	160,902,386	1.00	1,530,071	95.33	
消 費 金 融	住宅抵押貸款（註4）	819,020	255,536,546	0.32	549,736	67.12	1,163,567	236,456,735	0.49	418,090	35.93	
	現 金 卡	3,990	40,746	9.79	3,990	100.00	9,193	57,986	15.85	9,193	100.00	
	小額純信用貸款（註5）	861,627	14,181,548	6.08	861,627	100.00	1,162,038	9,020,801	12.88	1,162,038	100.00	
	其 他	擔 保	51,252	51,479,366	0.10	51,252	100.00	90,324	39,391,462	0.23	21,777	24.11
	（註6）	無 擔 保	102,564	5,765,980	1.78	102,564	100.00	117,417	4,062,301	2.89	117,417	100.00
放款業務合計		3,721,300	553,935,781	0.67	3,452,016	92.76	4,834,027	536,512,259	0.90	3,567,281	73.80	
		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		430,815	29,849,038	1.44	575,489	133.58	466,020	28,140,324	1.66	446,353	95.78	
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	528,849	-	2,000	-	-	63,725	-	-	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）		96,047					126,470					
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）		1,018,770					1,301,502					
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）		85,078					-					
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）		800,828					186,262					

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；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（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九十四年十二月十九日金管銀（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九十四年七月十九日金管銀（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九十五年四月二十五日金管銀（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九十七年九月十五日金管銀（一）字第09700318940號函揭露。

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
民國九十八年度

附表三

單位：新台幣仟元 / 仟股

投 資 公 司 名 稱	被 投 資 公 司 名 稱	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 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計		
									股 數	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業										
	富邦證券金融股份有限公司	台北市	證券金融業	2.56	\$ 98,957	\$ 1,794	10,253	-	10,253	2.56	
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	2,000	512	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,056	1,127	-	1,127	0.45	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	7,919	10,000	-	10,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	1,500	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	424	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	4.34	2,603	273	260	-	260	4.34	
	非金融相關事業										
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	18,200	9,100	-	9,100	2.28	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	25,168	-	2,517	-	2,517	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.10	3,544	(6,133)	592	-	592	11.10	
	建弘創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	4.99	9,136	(7,064)	1,620	-	1,620	4.99	
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	1,449	450	-	450	3.33	
	台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44	

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」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十八年十二月三十一日

表一

名 稱	單位：新台幣仟元		註：庫存外幣明細如下：		
	金	額	原 幣 金 額 (元)	兌 換 匯 率	新 台 幣 金 額 (仟 元)
庫存現金及週轉金	\$ 4,977,480		USD 8,771,092	32.176	\$ 282,219
待交換票據	2,604,154		HKD 56,850,880	4.149	235,874
存放同業	1,330,507		JPY 487,932,000	0.348	169,801
庫存外幣 (註)	888,225		EUR 2,878,835	46.2305	133,090
	\$ 9,800,366		CNY 14,267,500	4.7129	67,241
			合 計		\$ 888,225

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

表二

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日期	到期日	面額(註三)	利率(%)	取得成本	公單價	平價總	價值額
交易目的之金融資產								
商業本票								
台灣斯沃琪瑞		99.01.22	\$ 350,000	0.240	\$ 349,927		\$ 349,900	
其他(註一)					6,786,674		6,786,000	
					7,136,601		7,135,900	
利率交換合約					36,295		2,415,101	
國外機構發行債券(註一)					702,085		575,538	
可轉換公司債								
鴻準一		101.11.01	279,000		312,480	98.55	274,955	
其他(註一)					158,895		158,368	
					471,375		433,323	
國內上市(櫃)股票(註一)					338,406		371,170	
國庫券					356,840		356,758	
外匯選擇權合約					232,721		252,962	
換匯換利合約					-		232,252	
外匯換匯合約					-		223,031	
金融債券(註一)					96,509		93,553	
基金受益憑證(註一)					85,000		89,633	
遠期外匯合約					-		84,843	
期貨交易保證金-自有資金					67,513		67,735	
信用違約交換合約					-		33,799	
無本金交割遠期外匯合約					-		28,441	
外幣保證金交易合約					-		27,340	
金屬商品交換合約					-		13,344	
遠期商品合約					-		9,525	
小計					9,523,345		12,444,248	
指定公平價值變動列入損益之金融資產								
金融債券								
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	386,112	3M LIBOR + 2.350% - ROP 2YCDS	386,112	99.960	385,958	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	482,640	(3M LIBOR + 0.900%)× N/M; N為依合約約定計算之天數; M為該計息期間內之總天數	482,640	99.960	482,447	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	482,640	(3M LIBOR + 0.900%)× N/M; N為依合約約定計算之天數; M為該計息期間內之總天數	482,640	99.790	481,626	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	546,992	依合約約定	546,992	99.790	545,843	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	530,904	依合約約定	530,904	99.790	529,789	
IXIS Corporate & Investment Bank	依合約約定	101.02.29	321,760	-	321,760	97.730	314,456	
Equinox Credit Fund Plc	每年3,6,9,12月20日+2營業日	102.12.20	321,760	3M LIBOR + 1.000%	319,990	96.310	309,887	
HSBC	每年1,4,7,10月25日	102.04.25	321,760	依合約約定	321,760	99.860	321,310	
Bank of New York Fiduciary	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.02.28	482,640	依合約約定	482,640	99.800	481,675	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.03.12	386,112	依合約約定	386,112	99.910	385,764	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	321,760	依合約約定	321,760	99.550	320,312	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	321,760	依合約約定	321,760	99.550	320,312	
Morgan Stanley	每年3,6,9,12月6日	106.09.06	321,760	(3M LIBOR + 1.700%)× N/M; N為依合約約定計算之天數; M為該計息期間內之總天數	321,760	99.700	320,795	
IXIS Corporate & Investment Bank	-	101.08.31	321,760	依合約約定	321,760	99.065	318,752	
Bank of New York S.A.	每年6,12月29日	104.06.29	321,760	5.800%+25*(69.250%*3M LIBOR-BMA Index)	321,760	99.680	320,730	
Deutsche Bank AG London	每年7月2日	103.07.02	482,640	依合約約定	482,640	98.800	476,848	
Deutsche Bank AG London	每年2月5日	104.02.05	321,760	依合約約定	321,760	99.550	320,312	
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月18日+2營業日	99.08.18	321,760	6M LIBOR+0.800%, 另依合約約定	321,760	99.840	321,245	
BNP PARIBAS	每年3,6,9,12月22日	104.09.22	353,936	依合約約定	345,017	99.765	353,104	
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月12日	99.08.12	321,760	6M LIBOR+0.880%, 另依合約約定	321,760	99.930	321,535	
Deutsche Bank AG Singapore	每年6,12月18日	100.06.18	321,760	6M LIBOR+0.880%, 另依合約約定	321,760	99.870	321,342	
Standard Chartered Bank	每年3,6,9,12月20日	99.03.20	321,760	3M LIBOR+1.550%	321,760	99.350	319,669	
Commerzbank AG	-	104.05.15	321,760	-	321,760	99.180	319,122	
Commerzbank AG	-	104.05.15	321,760	-	321,760	99.570	320,376	
Development Bank of Singapore	每年3,9月4日	100.09.04	321,760	6M LIBOR+1.800%	321,760	100.820	324,398	
CALYON FINANCE (GUERNSEY) LIMITED	每年1,4,7,10月1日	100.10.01	321,760	3M LIBOR+0.800%	321,760	99.975	321,680	
JPMorgan Chase Bank NY	每年3,6,9,12月14日	99.03.14	321,760	3M LIBOR+1.000%	321,760	100.000	321,760	
Credit Suisse Bank	每年3,9月20日	104.03.20	241,320	2%	241,320	99.980	241,272	
Credit Suisse Bank	每年3,9月20日	104.03.20	241,320	2%	241,320	99.980	241,272	
Standard Chartered Bank	每年3,6,9,12月20日	99.03.20	321,760	3M LIBOR+1.550%	321,760	100.252	322,571	
其他(註一)					5,068,675		5,082,191	
公司債					15,788,682		15,768,353	
92聯電1B	每年6月24日	99.06.24	400,000	4.300% -12M LIBOR, 下限為0%	384,600	100.680	402,719	
Westwood funding V1	依合約約定	102.08.15	321,760	依合約約定	321,760	95.000	305,672	
Westwood funding V1	依合約約定	102.08.15	353,936	依合約約定	353,936	95.000	336,239	
Curzon Funding Ltd.	每年5,11月3日	103.05.03	321,760	6M LIBOR+0.850%	321,760	99.340	319,636	
Triaxx Funding High Grade 1, Ltd Secured Credit Enhancement Notes	每年3,6,9,12月3日+2營業日	98.09.03	321,760	3M LIBOR+0.850%	321,760	40.000	128,704	
Corsair Jersey	每年4,10月19日	105.10.19	321,760	6M LIBOR+1.300%, 另依合約約定	321,760	99.970	321,663	
Art 5 Series 145	每年11月20日	103.11.20	305,672	依合約約定	305,672	99.350	303,685	
Art 5 Series 145	每年11月20日	103.11.20	305,672	依合約約定	305,672	99.350	303,685	
EARLS 8 LIMITED	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.09.20	321,760	3.400	321,760	99.460	320,022	
EARLS 8 LIMITED	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.09.20	321,760	3.400	321,438	99.460	320,022	
EARLS 8 LIMITED	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.09.20	321,760	3.400	321,760	99.460	320,022	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 5	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	321,760	依合約約定	321,760	99.980	321,696	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 6	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	321,760	依合約約定	321,760	99.980	321,696	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 8	每年3,6,9,12月25日	104.03.25	321,760	7.050	321,760	99.970	321,663	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 10	每年2,5,8,11月15日	104.05.15	321,760	3M LIBOR+1.900%	321,760	99.920	321,503	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 11	每年2,5,8,11月15日	104.05.15	321,760	3M LIBOR+1.900%	321,760	99.920	321,503	
Art 5 Series 146	每年2,5,8,11月20日+5營業日	103.11.20	305,672	Min(5.000%,Max(0%,Multiplier*(Index Performance- Strike)	305,672	98.100	299,864	
Art 5 Series 146	每年2,5,8,11月20日+5營業日	103.11.20	305,672	Min(5.000%,Max(0%,Multiplier*(Index Performance- Strike)	305,672	98.100	299,864	
其他(註一)					4,753,647		4,638,277	
組合式商品					10,575,669		10,228,135	
9Yrs CMS Spread-永豐商業銀行	每年3,6,9,12月13日	104.06.13	500,000	3.000%×N/365, N為依合約約定條件計算之天數	500,000	100.518	502,591	
國外政府債券								
Hong Kong Treasury Bills (註二)		99.01.06	414,900	-	413,712	99.999	414,896	
賣方權益證券(註一)					-		131,295	
小計					27,278,063		27,045,270	
合計					\$ 36,801,408		\$ 39,489,518	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註三：已供作附買回條件交易之面額為4,626,000仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國九十八年十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 52,130,085
短期擔保放款	38,218,465
	<u>90,348,550</u>
中期放款	
中期放款	89,773,772
中期擔保放款	37,447,385
	<u>127,221,157</u>
長期放款	
長期放款	24,732,730
長期擔保放款	307,043,862
	<u>331,776,592</u>
催收款項	<u>3,430,524</u>
押匯及貼現	
出口押匯	<u>1,158,958</u>
合計（註）	553,935,781
減：備抵呆帳	<u>3,452,016</u>
淨 額	<u>\$ 550,483,765</u>

註：其中美金21,868仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

表四

單位：新台幣仟元

發 行 機 構 / 債 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	還 本 日 / 到 期 日	面 (註二) / 仟 股	利 率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 平 價 值		備 註
								單 價	總 額	
政府公債										
90北建債二	每年07.18	100.07.18	\$ 408,600	3.698	\$ 414,188	\$ -	\$ 13,052	104.562	\$ 427,240	其中面額100,000仟元作為營業保證金，面額50,000仟元作為信託賠償準備金，面額50,000仟元作為債券給付結算準備金，面額83,900仟元提存法院
央債96201	每年10.19	101.10.19	450,000	2.625	451,717	-	21,275	105.109	472,992	
央債95105	每年07.20	100.07.20	400,000	2.000	398,642	-	10,754	102.349	409,396	
央債89114	每年12.15	99.12.15	652,000	5.125	669,632	-	12,147	104.567	681,779	
央債90101	每年01.09	100.01.09	400,000	5.125	412,880	-	6,619	104.875	419,499	
央債91104	每年03.08	101.03.08	700,000	3.625	720,449	-	24,512	106.423	744,961	
央債91108	每年09.10	101.09.10	450,000	3.250	463,823	-	16,006	106.629	479,829	
央債91111	每年12.17	101.12.17	450,000	2.500	456,528	-	15,719	104.944	472,247	
央債92104	每年03.07	102.03.07	1,343,000	1.875	1,353,077	-	33,116	103.216	1,386,193	
央債92107	每年09.19	102.09.19	1,162,000	2.750	1,186,999	-	50,674	106.512	1,237,673	其中面額6,000仟元提存法院，50,000仟元提存合庫保管契約保證金
央債92110	每年12.05	102.12.05	1,100,000	2.875	1,131,059	-	47,716	107.161	1,178,775	
央債93104	每年03.04	103.03.04	600,000	2.375	603,185	-	28,712	105.316	631,897	
央債93108	每年09.15	103.09.15	350,000	2.625	358,790	-	14,076	106.533	372,866	
央債94102	每年01.24	99.01.24	1,721,000	1.875	1,722,753	-	(135)	100.094	1,722,618	
其他（註一）					848,594	-	28,144		876,738	
					11,192,316	-	322,387		11,514,703	
金融債券										
ANZ Banking Group	每年6,12月15日	101.12.15	321,760	3.200	325,266	-	6,936	103.245	332,202	
96開發1	每年2月5日	101.02.05	300,000	2.110	300,094	-	3,862	101.319	303,956	
HONG KONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年2,5,8,11月21日	101.05.21	321,760	3M LIBOR +0.950%	320,347	-	(276)	99.475	320,071	
BARCLAYS BANK	每年2,5,8,11月26日	104.05.15	321,760	3M LIBOR +2.300%	321,760	-	(354)	99.890	321,406	
BARCLAYS BANK	每年2,5,8,11月26日	104.05.15	321,760	3M LIBOR +2.300%	321,760	-	(354)	99.890	321,406	
JP Morgan	每年2,5,8,11月22日	101.02.22	321,760	3M LIBOR +0.090%	308,631	-	12,205	99.713	320,836	
CALYON	每年3,6,9,12月9日	101.06.09	321,760	3M LIBOR +1.500%	321,760	-	6,550	102.036	328,310	
WELLS FARGO	每年1,4,7,10月12日	100.01.12	321,760	3M LIBOR +0.100%	315,235	-	6,319	99.936	321,554	
其他（註一）					10,960,807	(144,268)	88,071		10,904,610	
					13,495,660	(144,268)	122,959		13,474,351	
公司債										
Corsair Jersey	每年6,12月6日	102.12.06	390,604	(6M LIBOR + 0.650%) * NM：N為依合約約定計算之天數；M為該計息期間內之總天數	390,604	-	(78)	99.890	390,526	
97台電7A	每年12月30日	102.12.30	800,000	2.150	807,235	-	14,520	102.719	821,755	
97塑化3	每年10月8日	102.10.08	400,000	2.820	402,258	-	11,784	103.511	414,042	
97台電3B	每年7月21日	102.07.21	400,000	2.900	399,762	-	21,009	105.193	420,771	
97元金1A	每年8月22日	100.08.22	500,000	2.950	500,000	-	9,987	101.997	509,987	
94台控1	每年9月20日	101.09.20	500,000	2.700	494,933	-	8,685	100.724	503,618	
其他（註一）					2,845,323	-	12,339		2,857,662	
					5,840,115	-	78,246		5,918,361	
資產證券化受益證券										
玉山CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	11,069		4,287,420	
其他（註一）					392,745	-	(70,788)		321,957	
					4,669,096	-	(59,719)		4,609,377	
國內上市(櫃)股票(註一)					1,452,374	-	(150,675)		1,301,699	
					\$ 36,649,561	(\$ 144,268)	\$ 313,198		\$ 36,818,491	

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回交易之面額為5,682,300仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

發 行 機 構 / 債 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額 (註二)	利 率 (%)	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
政府公債							
央債89103	每年09.28	103.09.28	\$ 1,200,000	6.125	\$ -	\$ 157,436	\$ 1,357,436
央債90107 (註三)	每年10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	172,555	1,822,555
央債91104 (註四)	每年03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	116,037	3,516,037
			6,250,000		-	446,028	6,696,028
公司債							
91台積1C05	每年01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	10,007	310,007
91台積1C06	每年01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	10,081	310,081
90台電1B	每年05.25	100.05.25	650,000	4.750	-	8,276	658,276
93陽明3A	每年12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	13,928	513,928
94奇美1H	每年06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	9,938	409,938
97中鋼1	每年12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	29,667	1,429,667
97中鋼2A	每年12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	1,800	301,800
其他 (註一)			913,826		(64,352)	-	849,474
			4,763,826		(64,352)	83,697	4,783,171
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	482,640	6.100	-	-	482,640
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	321,760	6.100	-	-	321,760
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	321,760	5.750	-	-	321,760
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	482,640	5.750	-	-	482,640
Bank of America New York	每年6,12月15日	101.06.15	643,520	3.125	-	12,052	655,572
RBS	每年6,12月10日	100.12.09	321,760	3.000	-	2,419	324,179
RBS	每年2,5,8,11月26日	101.02.23	321,760	3M LIBOR+0.750%	-	-	321,760
BARCLAY BANK	每年1,4,7,10月5日	101.01.05	321,760	3M LIBOR+0.780%	-	-	321,760
BARCLAY BANK	每年1,4,7,10月5日	101.01.05	321,760	3M LIBOR+0.780%	-	-	321,760
WESTPAC BANKING CORP	每年2,5,8,11月19日	102.02.19	321,760	3M LIBOR+0.850%	-	-	321,760
RBSL	每年6,12月9日	100.12.09	321,760	3.000	-	2,390	324,150
WESTPAC BANKING CORP	每年6,12月16日	100.12.16	321,760	3.250	-	5,066	326,826
其他 (註一)			1,501,760		-	6,047	1,507,807
			6,006,400		-	27,974	6,034,374
資產證券化受益證券 (註一)			446,101		-	(949)	445,152
國外機構發行債券 (註一及五)			321,760		-	(2,244)	319,516
			\$ 17,788,087		(\$ 64,352)	\$ 554,506	\$ 18,278,241

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回交易之面額為1,708,600仟元。

註三：其中面額6,200仟元提存法院。

註四：其中面額3,400,000仟元係作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註五：其中面額64,352仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
資產證券化受益證券					
	群益證券2006-1債券資產證券化受益證券A券	\$ 3,002,555			
	斐商標準銀行台北分行2006-1債券資產證券化	695,497			
	受益證券B券				
	其他（註一）	212,439		減除累計減損8,883仟元	
		3,910,491		後之淨額	
	公司債（註一）	933,104			
	信用連結商品－主契約（註一）	100,000			
	小 計	4,943,595			
以成本衡量之金融資產（註一）					
		587,407		減除累計減損13,197仟元	
				後之淨額	
	玉山CBO 2005-1超額準備原始信託資產	550,000			
	其他（註二及三）	65,633			
	合 計	\$ 6,146,635			

註一：每筆帳面價值皆未達新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中面額804仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
固定資產變動明細表
民國九十八年度

表七

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 (減 少) (註 三)	匯 率 換 算 調 整 數	年 底 餘 額
成 本							
	土 地	\$ 7,112,299	\$ -	\$ 41,789	\$ 1,055,581	\$ -	\$ 8,126,091
	房屋及建築	5,317,633	95,681	27,912	292,847	-	5,678,249
	電腦設備	2,574,153	159,524	88,789	1,667	(255)	2,646,300
	交通及運輸設備	450,127	25,168	4,285	424	(77)	471,357
	雜項設備	1,316,823	74,527	16,773	5,091	(566)	1,379,102
	成本合計	16,771,035	\$ 354,900	\$ 179,548	\$ 1,355,610	(\$ 898)	18,301,099
減：累計折舊							
	房屋及建築	1,052,451	\$ 213,236	\$ 3,225	\$ 30,301	\$ -	1,292,763
	電腦設備	1,880,860	270,669	87,870	-	(207)	2,063,452
	交通及運輸設備	228,278	58,731	4,276	-	(57)	282,676
	雜項設備	725,654	183,576	16,546	-	(418)	892,266
	累計折舊合計	3,887,243	\$ 726,212	\$ 111,917	\$ 30,301	(\$ 682)	4,531,157
	預付房地及設備款	91,060	\$ 249,613	\$ -	(\$ 251,376)	\$ -	89,297
	固定資產淨額（註一及二）	\$ 12,974,852					\$ 13,859,239

註一：房屋及設備投保之金額計約4,826,285仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異1,073,933仟元主要係自其他資產重分類所致。

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國九十八年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值	
				單 價	總 額
交易目的之金融負債					
利率交換合約					\$ 2,482,752
外匯選擇權合約					327,495
外匯換匯合約					215,379
換匯換利合約					198,363
無本金交割遠期外匯合約					31,744
信用違約交換合約					22,690
遠期外匯合約					20,736
金屬商品交換合約					11,898
遠期商品合約					9,525
外幣保證金交易合約					47
小 計					<u>3,320,629</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
金融債券					
九十二年度第一期第五次七年期金融債券	九十三年二月二十七日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	共分為三券，當6M LIBOR $\leq$ 2.5%時，票面利率為3.03%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，利率為（5.2%－6M LIBOR），各券之票面利率不得低於0%。	102.822	1,028,217
九十三年度第一期第一次七年期金融債券	九十三年五月十日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	2,300,000	共分為五券，A券票面利率為（6M LIBOR + 0.5001%） $\times$ n/N；B券票面利率為（6M LIBOR + 0.5002%） $\times$ n/N；C券票面利率為（6M LIBOR + 0.5003%） $\times$ n/N；D券票面利率為（6M LIBOR + 0.5004%） $\times$ n/N；A、B、C、D券之利率區間第一年1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2%；第二年1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2.25%；第三年1.05% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3%；第四年1.05% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3.5%；第五年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4%；第六年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4.25%；第七年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4.5%；n為符合計息期間內6M LIBOR大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N為該計息期間內之總天數；E券票面利率為1.15 $\times$ （USD CMS 10Y－USD CMS 2Y），下限為0%。	100.088	2,302,025
九十三年度第一期第二次七年期金融債券	九十三年五月十九日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	900,000	共分為三券，A券當6M LIBOR $\leq$ 2.5%時，票面利率為3%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為（5.3%－6M LIBOR）；B券當6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2.5%時，票面利率為3.82%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為（5%－6M LIBOR）；C券當6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2%時，票面利率為4%；當2% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為（5.1%－6M LIBOR）；各券票面利率不得低於0%。	103.298	929,684

（接次頁）

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值	
				單 價	總 額
九十三年度第一期第四次 七年期金融債券	九十三年六月一日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	\$500,000	當6M LIBOR<0.9%時，票面利率為6M LIBOR；當0.9%≤6M LIBOR≤3.5%時，票面利率為4%；當3.5%<6M LIBOR時，票面利率為(5.5%-6M LIBOR)；票面利率不得低於0%。	103.173	\$515,867
組合式商品 第一銀行信用連結商品					4,775,793
	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N為依合約約定計算之天數		2,963,047
				小 計	7,738,840
				總 計	\$ 11,059,469

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表

表九

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 7,146,775
本行支票	1,035,208
	<u>8,181,983</u>
活期存款	
活期存款	107,773,674
外匯活期存款	49,783,652
	<u>157,557,326</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	189,279,292
行員活期儲蓄存款	1,738,636
其他（註）	756,145
	<u>191,774,073</u>
定期存款	
定期存款	154,770,870
外匯定期存款	51,372,239
	<u>206,143,109</u>
可轉讓定期存單	<u>19,821,200</u>
定期儲蓄存款	
整存整付儲蓄存款	95,295,396
存本取息儲蓄存款	94,207,043
其他（註）	1,871,899
	<u>191,374,338</u>
匯 款	
應解匯款	205,861
匯出匯款	6,119
	<u>211,980</u>
	<u>\$ 775,064,009</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國九十八年十二月三十一日

表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十三年度第一期第五次五年六個月期次順位金融債券	無	93/9/16	每年3/16、9/16	固定利率2.95%	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券	無	93/12/17	每年6/17、12/17	固定利率2.80%	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年6/24	固定利率2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每年1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年10/19	固定利率2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年8/24	共分為二券，A券年利率為九十天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年6/29	共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為九十天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年2/15	固定利率3.10%	2,300,000	\$ -	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年10/24	固定利率3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年2/20	固定利率2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年3/5	固定利率2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年4/3	共分為二券，A券（五年六個月期）固定利率2.15%；B券（七年期）固定利率2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年5/18	固定利率2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年7/17	固定利率2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次合 計	無	98/10/20	每年10/20	固定利率2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
					<u>\$ 33,500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,500,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國九十八年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 5,736,825
中期放款息	2,712,706
短期放款息	1,700,455
其他（註）	7,134
	<u>10,157,120</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,120,478</u>
存放及拆放同業利息收入	
轉存央行存款息	693,207
存放央行息	88,011
拆放同業息	83,388
存放同業息	1,427
	<u>866,033</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	812,784
公平價值變動列入損益之	768,947
金融資產息	
其他（註）	551,221
	<u>2,132,952</u>
其他（註）	<u>655,100</u>
合 計	<u>\$ 15,931,683</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
利息費用明細表
民國九十八年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 2,236,770
存本取息儲蓄存款息	1,666,575
整存整付儲蓄存款息	1,518,992
活期儲蓄存款息	431,012
其他（註）	114,568
	<u>5,967,917</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	146,716
其他（註）	37,438
	<u>184,154</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆款息	71,814
透支同業息	299
	<u>72,113</u>
附買回票債券利息費用	<u>63,525</u>
發行金融債券利息費用	<u>702,676</u>
其他（註）	<u>339,613</u>
合 計	<u>\$ 7,329,998</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國九十八年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 1,719,499
信託業務收入	956,347
放款手續費收入	536,697
其他（註）	718,559
小 計	<u>3,931,102</u>
手續費費用	
代理費用	261,450
電腦處理費	217,345
跨行手續費	142,768
其他（註）	148,509
小 計	<u>770,072</u>
手續費淨收益	<u>\$ 3,161,030</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國九十八年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	已實現（損）益	未 實 現 評 價 （ 損 ） 益	合 計
公平價值變動列入損益 之金融資產			
公司債	(\$ 98,435)	(\$ 327,717)	(\$ 426,152)
金融債券	154,978	(123,604)	31,374
信用違約交換合約	47,113	(55,714)	(8,601)
利率交換合約	2,115,717	(851,412)	1,264,305
外匯選擇權合約	(586,159)	268,750	(317,409)
國庫券	89,159	(8,744)	80,415
換匯換利合約	475,111	-	475,111
國內上市（櫃）股票	101,613	31,917	133,530
可轉換公司債	(1,673)	53,024	51,351
國外機構發行債券	(3,710)	(162,496)	(166,206)
賣方權益證券	-	(61,174)	(61,174)
其 他	91,209	(74,395)	16,814
小 計	<u>2,384,923</u>	<u>(1,311,565)</u>	<u>1,073,358</u>
公平價值變動列入損益 之金融負債			
外匯選擇權合約	813,738	(372,984)	440,754
利率交換合約	(2,018,293)	875,784	(1,142,509)
換匯換利合約	(321,876)	(95,327)	(417,203)
組合式商品	-	62,662	62,662
其 他	(94,683)	43,770	(50,913)
小 計	<u>(1,621,114)</u>	<u>513,905</u>	<u>(1,107,209)</u>
合 計	<u>\$ 763,809</u>	<u>(\$ 797,660)</u>	<u>(\$ 33,851)</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國九十八年度

表十五 單位：新台幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$ 284,679
政府公債	233,364
公 司 債	2,504
資產證券化受益證券	(103,674)
國內上市（櫃）股票	(121,300)
合 計	<u>\$ 295,573</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國九十八年度

表十八 單位：新台幣仟元

項 目	金 額
以成本衡量之金融資產利益	\$ 48,296
財產交易利益	15,565
提存買賣證券損失準備	(39,935)
信用卡聯名卡回饋金	(134,870)
其 他	(21,154)
合 計	<u>(\$ 132,098)</u>

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國九十八年度

表十六 單位：新台幣仟元

項 目	金 額
一般兌換利益	\$ 594,713
外幣保證金交易兌換利益	(17,266)
自有資本兌換利益	(20,930)
	<u>\$ 556,517</u>

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用明細表
民國九十八年度

表十九 單位：新台幣仟元

項 目	金 額
應收款項	\$ 1,340,653
貼現及放款	771,605
保證責任準備	(222)
	<u>\$ 2,112,036</u>

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損損失明細表
民國九十八年度

表十七 單位：新台幣仟元

項 目	金 額
以成本衡量之金融資產	\$ 13,197
無活絡市場之債務商品投資	8,883
存出保證金	5,770
	<u>\$ 27,850</u>

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國九十八年度

表二十 單位：新台幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 3,239,270
勞健保費用	230,357
退休金費用	172,411
其他用人費用（註）	184,299
	<u>\$ 3,826,337</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國九十八年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
固定資產	\$ 726,212
出租資產	7,172
閒置資產	3,556
	<u>736,940</u>
攤銷費用	<u>185,280</u>
合 計	<u>\$ 922,220</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國九十八年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務宣導費	\$ 607,798
稅 捐	522,845
租 金	404,743
電子計算機軟體服務費	236,150
其他（註）	1,816,278
合 計	<u>\$ 3,587,814</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項



玉嶺如畫，山輝若瑩。

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	98年12月31日	97年12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金	\$9,800,366	\$11,572,247	(1,771,881)	(15)
存放央行及拆借銀行同業(註1)	217,175,215	88,970,396	128,204,819	144
公平價值變動列入損益之金融資產 - 淨額(註2)	39,489,518	72,690,441	(33,200,923)	(46)
附賣回票券及債券投資(註3)	3,384,993	353,252	3,031,741	858
應收款項-淨額	32,990,151	30,559,788	2,430,363	8
貼現及放款 - 淨額	550,483,765	532,944,978	17,538,787	3
備供出售金融資產 - 淨額	36,818,491	42,606,239	(5,787,748)	(14)
持有至到期日金融資產 - 淨額(註4)	18,278,241	14,241,499	4,036,742	28
其他金融資產 - 淨額(註5)	6,146,635	8,097,140	(1,950,505)	(24)
固定資產-淨額	13,859,239	12,974,852	884,387	7
無形資產	4,030,756	4,022,745	8,011	-
其他資產-淨額(註6)	2,339,493	3,617,672	(1,278,179)	(35)
資產總額	\$934,796,863	\$822,651,249	112,145,614	14
央行及銀行同業存款(註7)	39,051,957	21,168,220	17,883,737	84
公平價值變動列入損益之金融負債(註8)	11,059,469	26,488,285	(15,428,816)	(58)
附買回票券及債券負債(註9)	14,518,968	22,448,022	(7,929,054)	(35)
應付款項(註10)	7,556,252	9,718,794	(2,162,542)	(22)
存款及匯款	775,064,009	666,460,275	108,603,734	16
應付金融債券(註11)	33,500,000	27,300,000	6,200,000	23
其他金融負債	2,136,729	2,372,937	(236,208)	(10)
其他負債	402,615	474,846	(72,231)	(15)
負債總額	\$883,289,999	\$776,431,379	106,858,620	14
股本	33,624,000	31,200,000	2,424,000	8
資本公積	8,083,943	7,321,485	762,458	10
保留盈餘	9,496,329	8,345,894	1,150,435	14
累積換算調整數(註12)	(39,540)	(11,318)	(28,222)	249
金融商品之未實現損益(註13)	342,132	(636,191)	978,323	154
股東權益總額	\$51,506,864	\$46,219,870	5,286,994	11

註1：主要係轉存央行存款金額增加所致。

註2：主要係交易目的-國庫券及可轉讓定期存單減少所致。

註3：主要係票債券承作附賣回條件交易增加所致。

註4：主要係金融債券增加所致。

註5：主要係無活絡市場之債券投資減少所致。

註6：主要係出租資產減少所致。

註7：主要係銀行同業拆放增加所致。

註8：主要係指定公平價值變動列入損益之金融負債減少所致。

註9：主要係票債券承作附賣回條件交易減少所致。

註10：主要係應付待交換票據減少所致。

註11：主要係98年度發行金融債券所致。

註12：主要係匯率變動所致。

註13：主要係未實現損益98年度為利益所致。

二、經營結果

項 目	年 度		增減變動	
	98年度	97年度	金額	比例（%）
利息淨收益	\$ 8,601,685	\$ 9,375,272	\$ (773,587)	(8)
利息以外淨收益	3,714,781	3,623,824	90,957	3
淨收益	12,316,466	12,999,096	(682,630)	(5)
呆帳費用	(2,112,036)	(3,536,372)	(1,424,336)	(40)
營業費用	(8,336,371)	(8,278,201)	58,170	1
稅前淨利	1,868,059	1,184,523	683,536	58
所得稅費用	(93,624)	(402,560)	(308,936)	(77)
純 益	\$ 1,774,435	\$ 781,963	\$ 992,472	127

增減變動分析說明：

呆帳費用減少：97年度受金融風暴影響，呆帳費用金額較大。

三、現金流量

1.最近二年度流動性分析：

項 目	98年度	97年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	39.34	38.82	1.34
現金流量允當比率(%)	46.83	23.20	101.85
現金再投資比率(%)	9.40	13.83	(32.03)

註1：現金流量允當比率增減變動分析說明：係98年營業活動為淨現金流入，以致變動較大。
註2：現金再投資比率增減變動分析說明：係98年營業資金增加，以致變動較大。

2.未來一年現金流動性分析：

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
9,800,366	25,351,193	27,204,529	7,947,030	-	-

(1)本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：交易目的之金融資產淨變動增加。

投資活動：存放央行及拆借銀行同業增加。

融資活動：央行及銀行同業存款增加。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：
無。

四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

1.重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形						
				97年度	98年度	99年度	100年度	101年度	102年度	103年度
新設立之分行營業處所（員林、西屯…等9家）	股 本	97年度	3,344	\$3,344						
現有或遷移改修之分行營業處所（東嘉義、斗六…等）	股 本	97年度	70,064	70,064						
新設立之分行營業處所	股 本	97年度	376,218	354,342	21,876					
現有或遷移改修之分行營業處所（南東、內湖、香港…等）	股 本	97年度	206,598	198,802	7,796					
高雄中正大樓	股 本	98年度	460,000		230,000	145,000	42,500	42,500		
新設立之分行營業處所（汐止、建成…等5家）	股 本	98年度	38,014		37,034	980				
購置現有或遷移改修之分行營業處所(高雄、豐原、花蓮…等)	股 本	98年度	75,615		19,837	55,778				
總行大樓內部裝修(營業部、13FB、2FAB…)	股 本	99年度	183,000	18,000	66,000	99,000				
總行大樓外牆整修(1F-3F)	股 本	99年度	15,000			15,000				
新設立之分行營業處所	股 本	99年度	10,000			10,000				
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	99年度	697,780			639,852	57,928			
總行大樓電梯更換	股 本	100年度	15,000				15,000			
新設立之分行營業處所	股 本	100年度	10,000				10,000			
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	100年度	482,000				482,000			
新設立之分行營業處所	股 本	101年度	10,000					10,000		
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	101年度	482,000					482,000		
新設立之分行營業處所	股 本	102年度	10,000						10,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	102年度	32,000						32,000	
新設立之分行營業處所	股 本	103年度	10,000							10,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	103年度	32,000							32,000

2. 預計可能產生效益：

購置新設立之分行營業處所可節省租金支出，並可增進整體經營效益，提升競爭力，初期會有營業虧損，中期即可轉虧為盈。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

無。

六、風險管理

本行業務發展秉持安全性與流動性第一、收益性次之，成長性再次之，而均應兼顧公益的原則。在追求成長中，秉持「一切業務發展不得凌駕於風險之上」。在個人金融、法人金融、財富管理、財務金融及信用卡等五大事業處下，均各設有風險管理單位，作為業務經營上直接管理風險之運作單位，負責確認業務設計、作業流程是否適當，並監督日常作業相關之風險評量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設置風險管理處，負責擬訂本行風險管理政策與原則，以為各事業處之依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險政策方針及風險胃納量規劃與資本適足性相結合，以新巴塞爾協定規定作為參考依據，制訂遵循架構及程序，規劃本行風險胃納、風險報告權限與資本適足政策，並定期檢討後向董事會及金控風險管理委員會報告，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

（一）各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

（1）信用風險管理制度

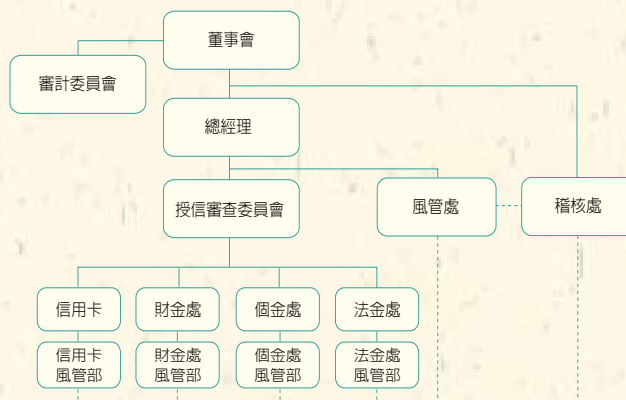
A. 信用風險策略、目標、政策與流程

本行信用風險管理目標均依主管機關相關法規制度與內部授信暨交易對手信用風險控管機制而定，並衡量國內外經濟金融局勢，適時調整內部規範。信用風險管理流程方面，配

合新巴塞爾資本協定，積極導入信用風險評等工具並建立完善之徵授信管理流程。對授信集中度風險之控管亦於內部規範內，訂定各項授信限額及交易對手限額來進行管理，以符合主管機關之規定。

B. 信用風險管理組織與架構

各主要事業處均設有風險管理部以利於第一線處理與辨識信用風險，並建立風險承擔限額及重要指標以監控單位風險，此外另設有授信審查委員會負責審議本行重大授信風險提案。而風險管理處擬定風險管理政策與原則並負責衡量及監控全行風險管理品質，定期向金控風險管理委員會及董事會報告，本行信用風險管理組織架構如下：



C. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行風險控管權責單位對其信用風險評量與控管的程序包括徵信審查、信用評等、額度控管及貸後管理等流程，均積極採取有效管理的方式進行控管及定期製作各類信用風險管理報告，確實揭露本行各面向之信用風險，包括國家風險、交易對手信用風險、大額暴險、行業別集中度、單一法人及集團戶等，並陳報各級管理階層，使其充分掌握暴險程度。

本行在新巴塞爾資本協定的建置上，已完成信用風險資料倉儲、消金、法金IRB模型建置及導入授信處理系統(CPS)中，並持續檢討改進

相關作業機制，包括信用風險控管政策、評估程序、信用業務發展策略等。

D.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

信用風險抵減係指銀行透過可減輕信用風險之技術，藉以降低其風險性資產總額及所需計提之資本，例如徵求擔保品、由第三人保證、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或利用資產證券化方式將信用風險移轉出去。本行在授信實務手冊中明訂，徵授信過程中為避免交易對手違約時產生損失，得由交易對手或第三人提供擔保品作為避險，當顧客發生違約、無力償還或破產時，並已建立一套完整之擔保品處分程序，同時透過中小企業授信業務送信保基金保證及個人信用貸款承保信用保險以有效降低本行所承受之暴險。

E.法定資本計提所採行之方法 標準法。

(2)信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2009.12.31 單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	0	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	16,261,905	1,300,952
企業（含證券及保險公司）	202,616,919	16,209,354
零售債權	117,853,406	9,428,272
住宅用不動產	110,922,505	8,873,800
權益證券投資	710,620	56,850
其他資產	18,735,165	1,498,813
合計	467,100,520	37,368,042

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)資產證券化風險管理制度

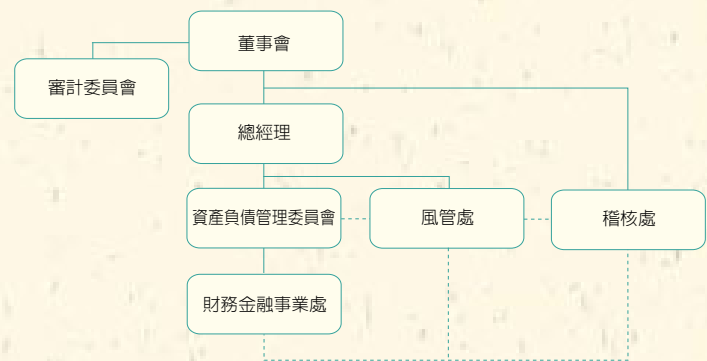
A.資產證券化管理策略與流程

本行從事資產證券化業務係為協助債券型基金降低結構式債券風險、提升次級市場流

動性，擴大證券化商品市場參與及使台灣證券化商品國際化。

B.資產證券化管理組織與架構

依主管機關規定，資產證券化案需經創始機構董事會核准，並經主管機關核可後，方可由信託機構發行。故本行創始資產證券化係逐案提報董事會核准，採專案管理。財務金融事業處負責資產證券化之創始業務，包含發行架構之整體規劃、財務評估及相關發行程序之執行；風險管理處負責資產證券化之風險管理與公平價值評估，其架構圖如下：



C.資產證券化報告與衡量系統之範圍與特點

本行因創始而持有受益證券之評價，係以本行與該案的財務顧問於發行前設立之現金流量模型佐以評價時之市場資訊產生現金流量，並將其載入路透社Kondor+系統進行市價評估以真實反映市場風險。

D.資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，並衡諸國內外經濟金融局勢適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

E.法定資本計提所採行之方法 標準法。

(2)資產證券化暴險額

本行從事資產證券化情形

2009.12.31 單位：新台幣仟元

券 別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券A級受益證券	8,750,000	1,250,065	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券B級受益證券	800,000	800,000	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券C級受益證券	450,000	450,000	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券D級受益證券	50,000	50,000	50,000
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A1級受益證券	2,500,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A2級受益證券	6,215,000	4,665,041	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A3級受益證券	5,774,349	5,774,349	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券B級受益證券	1,908,281	1,908,281	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券C級受益證券	1,943,370	1,943,370	1,943,370
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1級受益證券	4,000,000	995,026	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B1級受益證券	4,400,000	40,003	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B2級受益證券	560,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B3級受益證券	40,000	0	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1券	8,800,000	1,800,069	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A2券	5,940,000	5,940,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券B券	1,720,000	1,720,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券C券	990,000	873,371	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券D券	2,200,000	2,200,000	0

(3) 資產證券化應計提資本

2009.12.31 單位：新台幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位		
銀行型	382,140	96,692						
企業型	1,800,969	71,653						
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券			671,202	0	0	0	0	402,800
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券			4,287,420	0	0	0	0	475,520
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券			0	0	0	0	0	382,400
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券			0	0	0	0	0	540,800
合計	2,183,109	168,345	4,958,622	0	0	0	0	1,801,520

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

2009.12.31 單位：新台幣仟元

項目(註)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	備供出售金融資產	4,621,514	-59,657		4,561,857
擔保債務憑證(CDO)	備供出售金融資產	47,582	-62		47,520
不動產抵押擔保證券(MBS)	持有至到期日金融資產	445,152			445,152
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	無活絡市場之債務商品投資	3,919,375		-8,884	3,910,491
合 計		9,033,623	-59,719	-8,884	8,965,020

註1:本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1)不動產抵押擔保證券(MBS):包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2)受益證券或資產基礎證券 (ABS):包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3)短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4)擔保債務憑證(CDO)。
- (5)不動產證券化:係指不動產資產信託受益證券(REAT)。
- (6)結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7)其他證券化商品。

註2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。
計算底稿請參閱附件：

二、(一)投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者，應揭露下列資訊：

2009.12.31 單位：新台幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
群 益 證 券 2006-1債券 資產證券化 特殊目的信託 受益證券 A1券	無活絡市場之債務商品投資	TWD	台灣土地銀行股份有限公司/ 台灣台北	2007/1/30	2012/2/2	0%	twAAA	無息、到期還本	3,002,555			3,002,555	55.37%	玉山銀(次)9億 中信銀(次)21億 華南銀(次)27億 台新金(次)25億 兆豐銀(主)10億 (資產池信用無虞)
斐商標準銀行台北分行 2006-1債券 資產證券化 特殊目的信託 受益證券 B券	無活絡市場之債務商品投資	TWD	台灣土地銀行股份有限公司/ 台灣台北	2007/2/26	2012/12/13	2.45%	twA-	每年付息、到期還本	695,498			695,498	14.25%	歐理債(主)5億 聯電公司債2億 萬海公司債2.5億 華南銀(次)20億 台新金(次)21.5億 (資產池信用無虞)

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3：請填列最近一次信用評等之結果。

註4：起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券，該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券，BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%，則A券之起賠點為12%。

註5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(二)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

2009.12.31 單位：新台幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券【C券】	備供出售金融資產	TWD	2005/12/28	2014/09/20	無	無	無息、到期還本	4,276,351	11,069	—	4,287,420	0%	超額利差保留帳戶餘額新台幣1,821,854,419元 塑化公司債5億 歐理債(主)10億 北富銀(主)21.5億 永豐銀(主)5.5億 第一銀(主)5.5億 兆豐銀(主)5億 華南銀(主)4億 和電公司債6.15億 花旗集團零售債2.73億美金 (資產池信用無虞)
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券【D券】	備供出售金融資產	TWD	2005/10/19	2012/07/20	無	無	無息、到期還本	55,579	1,567	—	57,146	0%	華南銀(次)4億 中信金(次)5億 塑化公司債6億 北富銀(主)5億 第一銀(主)4.5億 台哥大債5億 (資產池信用無虞)

註：各欄位定義說明，詳上表二(一)。

(三)銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：

2009.12.31 單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

註：銀行有依契約買入資產者，並請列明買入資產之參考市價。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

2009.12.31 單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
無								

註1：擔任證券化商品保證機構者，請填列「保證機構」；提供流動性融資額度者，請填列「流動性融資額度之提供者」。

註2：銀行如保擔任保證機構者，請填列保證金額；銀行如保提供流動性融資額度者，請填列其額度。

註3：各欄位定義說明，詳上表二(一)。

3.作業風險風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)作業風險管理制度

A.作業風險策略與流程

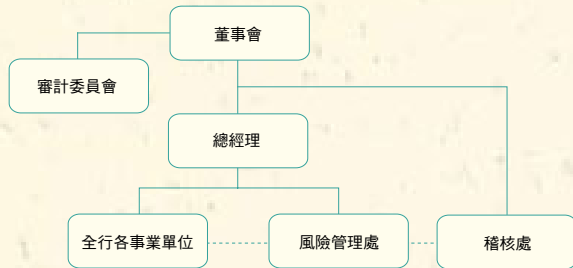
本行視內部作業風險的根本防範之道，在於建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業文化，輔以完善的內控內稽制度，故平時除了加強同仁的在職教育訓練外，為防範作業風險亦訂有各項準則，包括員

工行員規範、顧客服務(含KYC)、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應變等。而對於外部事件風險，則保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機。

B.作業風險管理組織與架構

各事業處均訂有相關之作業準則及內部規範，定期進行自行查核，並由稽核處定期或不

定期進行專案查核。而風險管理處協助建立本行內控制度各項指標，定期向董事會及金控風險管理委員報告。其架構圖如下：



C. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行風險胃納控管機制已將作業風險壓力情境納入監控，就重大作業風險進行評估及衡量，訂定限額管理，以達到預警及反應整體風險胃納狀況，並據以擬訂各項改善計畫。

總行作業風險管理單位定期揭露全行作業風險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，並向高階管理者、風險管理委員會或董事會報告。

在作業風險損失資料庫建置方面，本行已完成系統開發並定時報送相關資料，後續將持續精進內外部作業流程開發並制定相關規範，強化內部控制管理。

D. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

分行的日常作業已投保綜合保險，承保範圍包含營業處所的現金、運送中之現金、自動化設備的現金、營業處所的設備財產及員工誠實險等，以移轉部份作業風險。

E. 法定資本計提所採行之方法

基本指標法。

(2) 作業風險應計提資本

2009.12.31 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2007	13,150,758	
2008	13,378,019	
2009	12,584,888	
合計	39,113,665	1,955,683

4. 市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

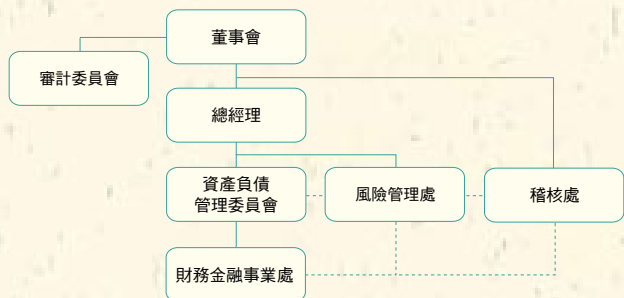
(1) 市場風險管理制度

A. 市場風險策略與流程

為避免因權益、商品、利率及匯率等各種價格之波動與彼此間的關連性導致巨大風險，任何金融商品之交易，皆依據本行「市場風險管理準則」、「辦理金融交易業務權限準則」及「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」執行，並依國際清算銀行(BIS)的定義計算風險值(VaR)，以作為本行風險管理的指標。

B. 市場風險管理組織與架構

訂定市場風險之管理準則，並由風險管理處負責各項金融商品之風險管理及公平價值評估，定期向董事會及風險管理委員會報告市場風險部位概況、流動性管理及壓力測試等項目。而資產負債管理委員會負責全行資產負債之配置及決策，以使市場風險管理範疇更臻完整。本行市場風險管理組織架構如下之示意圖。



C. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行目前市場風險控管使用路透社Kondor+系統與彭博社Bloomberg資料庫以掌握市場交易部位並即時評價，同時產生全行交易及投資部位之總風險值(VaR)。在部位限額管理方面，採用KGL系統進行控管，可將市場波動情況列入考量，確實掌握交易對手限額狀況。

D. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本行透過信用違約交換或總收益交換契約等衍生性金融商品，以取得信用保障，降低一般市場風險、個別風險及交易對手風險。

E. 法定資本計提所採行之方法

本行市場風險依據新巴賽爾資本協定計提資本，外匯選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法（Delta-plus），其餘金融商品採行標準法。

(2) 市場風險應計提資本

2009.12.31 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,019,426
權益證券風險	206,976
外匯風險	371,423
商品風險	8,444
選擇權採簡易法處理	0
合計	2,606,269

5. 流動性風險管理及資產與負債之到期分析

(1) 流動性風險管理

流動性風險管理方面，訂有「新台幣流動性風險管理政策」、「流動性風險管理準則」及「外幣流動性風險管理要點」，每日有各項控管因子進行監控，每月進行壓力測試，確保其所造成的預期影響皆在可接受的水準之內，同時將控管情形每月陳報資產負債管理委員會進行討論。

(2) 資產與負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析

2008.12.31 單位：新台幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	845,822,163	190,811,639	96,124,504	45,418,039	49,034,694	464,433,287
主要到期資金流出	1,053,093,228	120,877,068	149,164,386	182,504,647	261,982,994	338,564,133
期距缺口	(207,271,065)	69,934,571	(53,039,882)	(137,086,608)	(212,948,300)	125,869,154

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

2009.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資 產	1,473,154	562,998	472,218	293,938	94,000	50,000
負 債	1,245,850	721,456	293,508	69,130	66,300	95,456
缺 口	(102,998)	(719,485)	(220,781)	(111,830)	(251,847)	1,200,945
累 積 缺 口	(102,998)	(719,485)	(940,266)	(1,052,096)	(1,303,943)	(102,998)

註：本表含總行、國內外分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

(1) 為與國際會計準則接軌，行政院金融監督管理委員會表示，財務會計準則第34號公報預定於2011年開始以新制衡量放款及應收款，預計將使銀行評估放款及應收款減損損失更精確。金管會並要求金融機構進行試算評估，本行亦已陸續規劃執行相關因應措施，以減輕政策實施後之不利影響，維持本行競爭優勢。

(2)為促進臺灣與全球區域經濟整合，同時提升整體的國際競爭力，政府積極推動兩岸協商MOU及ECFA等各項經濟協議，預計將來雙方金融互動可能產生重大的改變。本行目前已針對可能發生之影響審慎進行評估，並注意相關執行細節，以控管可能發生的風險並把握適當的機會，有效提升競爭力。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

科技及產業的變化往往不只影響社會資源分配結構、資金運作方式及財務管理工具等技術層次的問題，更會連帶產生與財務運作息息相關的績效管理、放款策略及風險管理乃至策略管理等根本觀念之變化。本行透過隨時掌握科技與產業變化動向，並藉助世界級的顧問指導，力求使整體經營知識技能與世界水準接軌，提供顧客最適合的產品及最完善的資料保障。

(四) 銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

本行致力成為公司治理之典範，對於關係人交易透明揭露，避免利益衝突，同時重視股東權益之保護。在風險管理、員工教育訓練及員工福利方面，採取更完善的制度以健全公司體質。在社會公益及環保議題上，以積極及落實的精神推動。在形象維護上，內部隨時檢討致使公司形象損害或滑落之情事，期能建立優良公司之典範，善盡企業社會責任，永續維持企業良好之形象。本行對於良好形象的堅持以及關懷顧客的重視，在2009年亦獲得大眾的肯定，分別榮獲遠見雜誌「傑出服務獎」金融銀行業第一名，今周刊「財富管理銀行評鑑」民眾最信任的銀行第一名、民眾最滿意的銀行第二名。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

2009年擴充5個分行營業據點，達到國內外分行總數125家(含LA、HK及OBU)，隨著實體分行據點的陸續增設，加上網路及電話客服的e化通路力量，建構了綿密的金融服務網，提升顧客價值，並透過整合行銷綜效的發揮，將裨益整體效益之創造。風險方面有新分行營業成果未如預期之影響及可能發生之作業風險，在營業據點擴充前均已經過詳細規劃與分析，並透過嚴密之內控機制降低其影響程度。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

針對業務項目集中之風險，本行保持對金融產業環境之敏感度，隨時掌握總體經濟、產業動態及價格情勢等重要相關訊息，以適時調整業務發展策略。在交易對手集中之風險方面，針對授信及投資對象之行業、集團等項目，訂定風險承擔之上限並嚴格控管。遵循期中管理之規定，定期檢討授信條件之合宜性以監控發生系統性風險之可能性，並進行全行風險胃納壓力測試監控本行業務發展主要可能風險均於可接受程度內。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2009年底，玉山銀行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

(九) 訴訟或非訟事件：無。

(十) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本行訂有「緊急應變及危機處理作業要點」、「重大偶發事件處理要點」及「安全維護作業規範」等，指導處理如：遇擠兌存款、舞弊、搶奪、強盜、暴亂、暴力、破壞、火災、空襲、天災或其他重大事件時之應變與處理。此外，並設立「危機處理小組」與「緊急聯絡人」，俾遇內外部異常事件時知所應對與即時通報，同時責成各業管單位定期演練及檢驗措施之有效性，以強化應變能力及健全危機管理作業。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

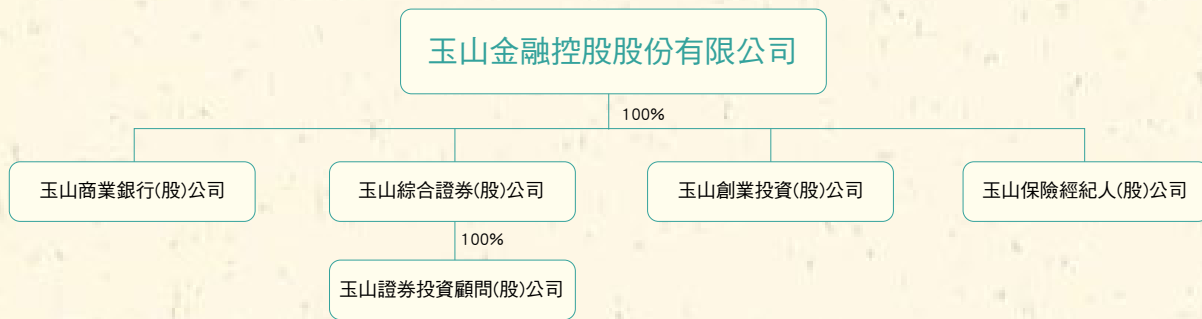


眺望千山，盎然生機。

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖



2. 各關係企業基本資料

2009.12.31 單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山金控	2002.01.28	台北市民生東路3段115號1樓及117號14樓	36,528,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.11.20	台北市民生東路3段117號8樓	3,060,000	有價證券承銷、自營及經紀等業務
玉山創投	2002.10.07	台北市民生東路3段117號4樓	1,500,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山保經	2003.07.30	台北市民生東路3段115號10樓	113,000	人身保險經紀人、財產保險經紀人業務
玉山投顧	2003.03.11	台北市民生東路3段117號7樓	20,000	證券投資顧問業務

3. 推定為有控制與從屬關係之公司

無。

4. 玉山銀行及其關係企業所涵蓋之營業範圍

包括銀行業務、投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、短期票券之經紀及自營業務、有價證券承銷經紀及自營業務、創業投資、人身保險經紀業務、財產保險經紀業務、證券投資顧問。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

5.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2010.2.28 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份（2009.12.31）	
			股 數	持 股 比 率
玉山金控	董事長	黃永仁	7,864	0.215
	董事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州	8,053	0.220
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 杜武林	7,287	0.199
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	32,830	0.899
	董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	53,857	1.474
	獨立董事	柯承恩	0	0
	獨立董事	李吉仁	0	0
	獨立董事	張林真真	0	0
	獨立董事	林信義	0	0
	董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	136,652	3.741
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	17,139	0.469
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 楊恆華	8,839	0.242
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	10,712	0.293
玉山證券	董事長兼總經理	玉山金控 代表人 陳嘉鐘	306,000	100
	董事	玉山金控 代表人 黃琪璋		
	董事	玉山金控 代表人 蔡政達		
	董事	玉山金控 代表人 施教煌		
	董事	玉山金控 代表人 許美麗		
	監察人	玉山金控 代表人 王欽龍		
玉山創投	董事長兼總經理	玉山金控 代表人 黃男州	150,000	100
	董事	玉山金控 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山金控 代表人 陳茂欽		
	董事	玉山金控 代表人 施良垣		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山保經	董事長	玉山金控 代表人 萬水平	11,300	100
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良		
	董事	玉山金控 代表人 劉建林		
	董事	玉山金控 代表人 蔡育倫		
	董事	玉山金控 代表人 張綸宇		
	監察人	玉山金控 代表人 張正浩		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	2,000	100
	董事	玉山證券 代表人 陳建宏		
	董事	玉山證券 代表人 王正聰		
	監察人	玉山證券 代表人 黃衛聖		

註：玉山保經未設置總經理。

6.各關係企業營運概況

2009.12.31 單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益 (稅後)	基本每股盈餘 (稅後：元)
玉山金融控股公司	36,528,000	62,887,895	10,950,179	51,937,716	1,928,338	0.53
玉山證券公司	3,060,000	5,903,050	2,427,558	3,475,492	238,055	0.78
玉山創投公司	1,500,000	1,666,419	8,142	1,658,277	49,531	0.37
玉山保險經紀人公司	113,000	453,097	87,146	365,951	210,678	18.64
玉山投顧公司	20,000	27,507	4,937	22,570	1,225	0.71

(二) 關係企業合併財務報表：不適用。

(三) 關係報告書

1.如下表：

2009.12.31

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員董事、監察人或經理人情形
		持有股數	持股比例	設質股數	
玉山金融控股(股)公司	持有本行100%股份	3,362,400,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

*董事長：黃永仁 常務董事：杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真(獨立董事)

獨立董事：柯承恩、李吉仁、林信義

董事：陳朝國、吳建立、李正斌、李泰祺、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘

2.進(銷)貨交易情形：不適用。

3.財產交易情形：無

4.資金融通情形：無

5.資產租賃情形：

本公司與控制公司玉山金融控股公司租賃情形如下

單位：新台幣仟元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	玉山金融大樓	台北市民生東路三段115號1樓、117號14樓	94.4.1-95.3.31 95.4.1-96.3.31 96.4.1-97.3.31 97.4.1-98.3.31 98.4.1-99.2.28	營業租賃	當地市場行情	三個月一期，於每期開始日以即期支票繳付租金	一般租金水準	5,733	5,733	-

6.其他重要交易往來情形：

(1).本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十八年底名日本金餘額為1,293,475仟元，未實現評價損失1,011仟元，九十八年度產生之已實現利益為252仟元。

(2)本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十七年底名日本金餘額為327,740仟元，未實現評價利益為12,240仟元，九十八及九十七年度產生之已實現利益分別為14,350仟元及15,200仟元。

7.背書保證情形：無

(五) 關係報告書聲明書

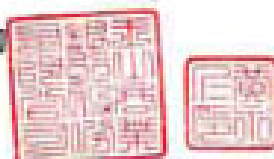
聲明書

本公司九十八年度 (自九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日止) 之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

玉山商業銀行股份有限公司

代表人 黃 永 仁



中 華 民 國 九 十 九 年 二 月 十 二 日

二、最近年度截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：

無。

四、其他必要補充說明事項：

無。

五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

無。

是至高的榮譽 更是責任



玉山金控  社會責任獎
企業公民獎

CSR
CSR

我們會更用心、更謙虛、更努力！

感謝您長期的支持與愛護

更期盼您繼續鼓勵與指教！

玉山商業銀行股份有限公司



董事長

吳永仁



2010 年 3 月 30 日 刊印

深心的感激 永恆的祝福



