

玉山十六年
16th

ANNUAL REPORT 2007



九十六年年報 (中文版)

玉山銀行 5847



玉山銀行 E.SUN BANK

10546 台北市民生東路三段117號
TEL/(02)2175-1313 FAX/(02)2719-9313
<http://www.esunbank.com.tw/>

E.SUN COMMERCIAL BANK, LTD. ANNUAL REPORT 2007 c



玉山銀行 E.SUN BANK

<http://www.esunbank.com.tw>
<http://newmops.tse.com.tw>
刊印日期：2008.4.25



心清如玉。 義重如山。

本行發言人

姓名：杜武林
職稱：執行副總經理
電話：(02)2175-1313
email:wulin@email.esunbank.com.tw

代理發言人

姓名：陳美滿
職稱：副總經理
電話：(02)2175-1313
email:magi@email.esunbank.com.tw

總行及國內外分支機構

名稱	地址	電話	網址
玉山銀行總行	台北市松山區民生東路3段117號	(02)2175-1313	www.esunbank.com.tw
國內外分支機構 詳如封底裡			

辦理股票過戶機構

名稱：玉山銀行管理事務處股務科
地址：台北市松山區民生東路三段115號
網址：www.esunbank.com.tw
電話：(02)2719-1313

信用評等機構

名稱：Moody's Investors Service Inc.
地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA
電話：+1-212-553-0300

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義區信義路五段7號49樓
電話：(02)8722-5800

最近年度簽證會計師

會計師：陳麗琦 吳美慧
會計師事務所：勤業眾信會計師事務所
地址：台北市松山區民生東路三段156號12樓
網址：www.deloitte.com.tw
電話：(02)2545-9988

最高的山 最好的銀行



旭日東昇 璀璨絕倫

玉山銀行16年 16th



層巒疊嶂，翠綠滿谷。

目 錄

壹、營運報告書	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、監察人及主要經理人	8
三、公司治理運作情形	15
肆、募資情形	22
一、股份及股利	23
二、金融債券發行情形	25
伍、營運概況	38
一、業務內容	39
二、經營計畫	42
三、市場分析	43
四、金融產品研究與業務發展概況	46
五、長、短期業務發展計畫	47
六、人力資源	49
七、企業責任及道德行為	50
八、資訊設備	51
九、勞資關係	52
十、重要契約	53
十一、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	53
陸、財務狀況	54
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項	114
捌、特別記載事項	124
一、關係企業相關資料	125
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	131
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	131
四、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	131
五、其他必要補充說明事項	131

壹、營運報告書

2007年的全球經濟、金融環境表現深受諸多國際經濟、金融事件的影響，主要如美國次級房貸、Fed續降利率、全球暖化問題、能源及原物料價格的波動…等，在這多變、複雜、且充滿不確定性的金融環境裡，玉山將持續以專業的人才、品牌、團隊、資訊、創新、服務及執行力，有效整合資源，並做好風險管理，創造利潤並提升顧客價值。

在整體經營績效方面，2007年底總存款餘額為新台幣6,215億元（成長率17.32%），總放款餘額為新台幣5,121億元（成長率17.25%），中小企業融資餘額新台幣1,137億元（成長率56.86%），外匯業務全年承作量500億美元（成長率44.47%），信託資產餘額新台幣918億元，信用卡流通卡數231萬卡，稅後盈餘新台幣25.91億元；EPS 0.86元，ROE 5.91%，逾放比率0.89%，各項業務維持穩健快速的發展，並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升等為 Baa1/Prime-2；中華信用評等公司twA+/twA-1；評等展望穩定。

在玉山人的努力下，本行持續獲得專業機構與社會各界的肯定，重要的獎項包括：再度榮膺代表國家最高品質榮譽的「國家品質獎」、榮獲行政院「人力創新獎」、The Asset「台灣最佳公司治理金融業」、「中小企業信保夥伴獎」、續獲行政院金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」優等銀行第一名、連續三年榮獲遠見「企業社會責任獎」金融業首獎及天下「最佳企業公民獎」…等。這些獎項對玉山來說，是榮譽，更是責任，沒有最好，只有更好，玉山將持續努力，精益求精，追求卓越。

在企業社會責任方面，玉山長期投注於社會關懷，矢志成為世界第一等的企業公民。繼2005起連續兩年捐助雲嘉南、高高屏等偏遠地區3,000位貧困學童全年營養午餐之後，2007年起，邀請玉山世界卡卡友一同用消費做公益，共襄盛舉，以「黃金種子計畫」將為全國偏遠地區國小學童打造100所玉山圖書館，灌溉下一代的閱讀心靈，播下希望的種子。在環保節能方面，更以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護



玉山，再度榮膺代表國家最高品質榮譽的「國家品質獎」。



玉山，連續三年榮獲遠見「企業社會責任獎」。

的投入與決心，制訂環保節能政策，建立環保節能文化，拋磚引玉，落實環保節能措施。此外，為提昇國內棒球環境與發展，本行自2007年起深耕國內青棒運動，設置「玉山青棒發展基金專戶」，結合玉山人及各界力量共同關心青棒發展，培育更多的棒球明日之星。

展望2008年，玉山將以獲利支持成長，並藉由整合行銷與e化的優質服務，提升顧客的價值。在法金業務上，秉持「專業團隊，成功企業的靠山」的精神，持續發展多元產品線，滿足企業融資與金融服務需求，提供企業金流服務，爭取更多優質顧客以本行為主力往來銀行；在個金業務上，將持續提升活期性存款、手續費收入及利潤率，在風險控管的前提下，維持業務穩定成長，並積極強化實體與e化通路的效能，發揮通路的價值；在財富管理業務上，將以專業的理財服務團隊，依顧客風險承受度，致力為顧客規劃穩健、完整且豐富的理財產品與全方位之資產配置建議，朝向財富管理最值得信賴的品牌邁進。在財務金融業務上，於兼顧投資

風險與交易風險的前提下，積極創造收益最大化的投資策略與資產配置；在信用卡業務上，以資訊為核心，透過分眾行銷經營顧客價值，依顧客需求規劃專屬信用卡，並設計各式刷卡活動及旅遊服務，以提高顧客持卡使用率及塑造休旅品牌，朝向「質量並重、持續成長」的方向繼續努力。

長期以來，玉山銀行致力於「建立制度、培育人才、發展資訊」三大基礎工程，厚植永續發展的基石，以心清如玉、義重如山的精神，致力創造顧客的價值，並以行動力落實對社會的愛與關懷。迎接新未來，品質仍是我們一貫的堅持，信賴是我們前進的力量，並期望戮力成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業，樹立「亞洲最佳銀行的典範」。

再次向您致上最誠摯的感謝與祝福！

董 事 長

總 經 理

吳永仁 伍永雄



玉山黃金種子計畫，散播愛與關懷。



信賴，是我們前進的力量！

貳、公司簡介



群山迎曦，充滿希望。

一、本行簡介



巍巍玉山，壯志凌雲。

玉山銀行是現任董事長黃永仁先生於1989年與一群志同道合的專業菁英，以決心「經營一家最好的銀行」而發起設立，1992年2月21日開始營業，是我國政府實施金融自由化政策後，首批開放設立的新銀行之一，矢志成為金融業的模範生，服務業的標竿。2001年，金融控股公司法立法通過後，玉山金控於2002年1月28日誕生，開啓玉山新紀元，繼續為創造顧客價值而努力。

厚植百年基業

玉山銀行以台灣最高的「玉山」命名，就是成為台灣最好的銀行為目標，進而成為亞洲最佳銀行的典範；玉山清新專業的優良形象，穩健正派的經營風格，親切溫馨的精緻服務，以及奉獻愛與關懷的企業責任，尤其重視全面品質管理、公司治理，以「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」為經營百年志業永續發展的三大支柱，用心實踐「專業、服務、責任」的經營理念，落實「實在、實力、責任」、「團隊、和諧、快樂」、「領先、卓越、榮譽」、「知福、惜緣、感恩」的企業文化，厚植了從優秀到卓越的磐石。

得獎是榮譽，更是責任

近年來，在玉山人的共同努力下，本行在多方面表現突出，廣受主管機關及社會肯定，這是榮譽，也是責任：

*2008—玉山銀行再度榮膺
代表國家最高品質榮譽的
「國家品質獎」(行政院經濟部)

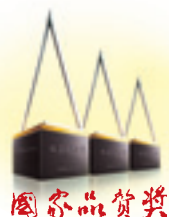
—玉山金控連續三年榮獲
「企業社會責任獎」金融業首獎 (遠見)
—玉山金控榮獲最佳企業公民獎 (天下)

*2007—玉山金控蟬連「企業社會責任獎」金融業首獎 (遠見)
—玉山金控榮膺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)

*2006—玉山銀行榮獲台灣傑出金融業務菁業獎五項大獎：
—最佳形象推廣獎 (玉山愛與關懷系列)
—最佳人才培訓獎 (玉山新鮮人培育專案)
—最佳風險管理獎 (房貸風險即時管理系統)
—最佳商品設計獎 (培育中小企業的推手～玉山鑽石專案)
—最佳電子金融獎 (玉山WebATM最"晶"彩的金融卡交易平台)

榮獲其他各界評選殊榮主要包括

—亞洲區最佳房貸銀行 (新加坡The Asian Banker)
—本國銀行加強辦理中小企業放款優等銀行第一名 (行政院金管會)
—中小企業信保夥伴獎 (經濟部信保基金)
—企業社會責任獎 (遠見)
—最佳企業雇主獎 (天下雜誌群Cheers)



壯大發展實力

玉山以企業文化凝聚向心力，展現聯合艦隊的團隊力量，並以法人金融、個人金融、與財富管理為三大支柱，建構完整的產品線，發揮整合行銷的力量。在業務發展上，秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」的原則，以良好的風險控管，追求質與量的同步提昇。在顧客經營上，玉山以高品質的專業服務，長期培養好而多的優質客群，並以創新及差異化，創造顧客價值。

面對快速、多變、且充滿不確定性的金融環境，玉山透過不斷的團隊學習與組織改造，將知識化為力量，追求穩健而快速的成長。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，壯大發展實力。

心清如玉 義重如山

「從好到更好，從優秀到卓越，邁向基業長青」，玉山將持續以致力提升全面品質的堅持，增強品牌優勢，以內部有機成長、策略聯盟及M&A，掌握關鍵、創造未來。

除了業務發展之外，玉山志工基金會以一份愛可以牽引更多的愛，捐助貧困學童營養午餐、提供清寒優秀的「培育傑出管理人才獎學金」、以及「愛心捐血活動」等各種方式關懷社會，並成立「玉山青棒發展基金專戶」，為培育國內棒球人才盡更多的心力。此外，亦積極推動「玉山黃金種子計畫」，匯集玉山及玉山世界卡友卡友愛的力量，將陸續為台灣偏遠地區小學打造100所玉山圖書館，散播書香與關懷。玉山希望能盡己之力為需要幫助的人奉獻心力，昇華對台灣這片美好的土地的愛，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。

繼續擴張中的玉山服務網脈

玉山服務網	
玉山銀行	
台北市	28處
台北縣	29處
基隆	1處
桃園	9處
新竹	4處
苗栗	1處
台中	7處
南投	1處
彰化	2處
雲林	1處
嘉義	2處
台南	4處
高雄	16處
屏東	4處
花蓮	1處
澎湖	1處
外區指定單位	37家
海外據點	如下
玉山證券	
台北市	7處
台北縣	3處
台中	1處
嘉義	1處
台南	1處
高雄市	1處
玉山投信	
台北市	1處
玉山保經	
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



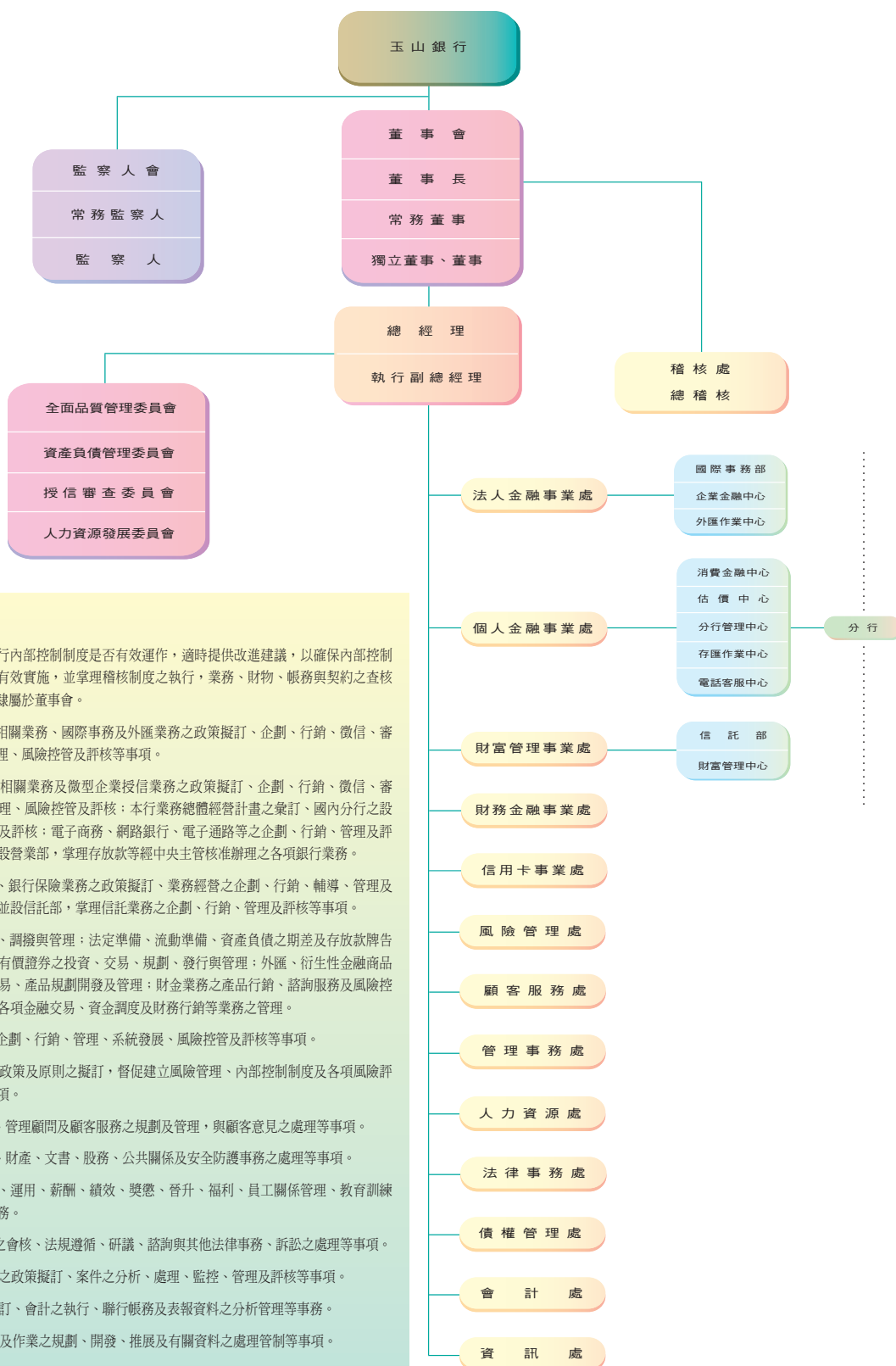
平凡的玉山人，成就不非凡的玉山。

參、公司治理



杜鵑輕綻，嫣紅迎春。

一、組織系統圖



各主要部門主要職掌：

- 一、稽 核 處：查核及評估本行內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌握稽核制度之執行，業務、財物、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。
- 二、法人金融事業處：掌理法人金融相關業務、國際事務及外匯業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管及評核等事項。
- 三、個人金融事業處：掌理個人金融相關業務及微型企業授信業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管及評核；本行業務總體經營計畫之彙訂、國內分行之設立、業務管理及評核；電子商務、網路銀行、電子通路等之企劃、行銷、管理及評核等事項；並設營業部，掌理存放款等經中央主管核准辦理之各項銀行業務。
- 四、財富管理事業處：掌理財富管理、銀行保險業務之政策擬訂、業務經營之企劃、行銷、輔導、管理及評核等事項；並設信託部，掌理信託業務之企劃、行銷、管理及評核等事項。
- 五、財務金融事業處：掌理全行營運、調撥與管理；法定準備、流動準備、資產負債之期差及存放款牌告利率之管理；有價證券之投資、交易、規劃、發行與管理；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、產品規劃開發及管理；財金業務之產品行銷、諮詢服務及風險控管；海外分行各項金融交易、資金調度及財務行銷等業務之管理。
- 六、信用卡事業處：掌理信用卡之企劃、行銷、管理、系統發展、風險控管及評核等事項。
- 七、風 險 管 理 處：掌理風險管理政策及原則之擬訂，督促建立風險管理、內部控制制度及各項風險評估、管理等事項。
- 八、顧 客 服 務 處：掌理全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。
- 九、管 理 事 務 處：掌理行政庶務、財產、文書、股務、公共關係及安全防護事務之處理等事項。
- 十、人 力 資 源 處：掌理人才甄選、運用、薪酬、績效、獎懲、晉升、福利、員工關係管理、教育訓練與生涯發展事務。
- 十一、法 律 事 務 處：掌理章程則契約之會核、法規遵循、研議、諮詢與其他法律事務、訴訟之處理等事項。
- 十二、債 權 管 理 處：掌理不良債權之政策擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。
- 十三、會 計 處：掌理預算之擬訂、會計之執行、聯行帳務及表報資料之分析管理等事務。
- 十四、資 訊 處：掌理資訊策略及作業之規劃、開發、推展及有關資料之處理管制等事項。

二、董事、監察人及主要經理人



集思廣益，決勝千里。

(一) 董事及監察人資料一

2008.3.31 單位：千股；%

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		2007.12.31						主要學(經)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 長	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃永仁	2005.6.10	3年	1991.12.16	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	中興大學 合作學系	本行董事長 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 侯永雄	2005.6.10	3年	1991.12.16	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	台灣大學商學系 金融服務年資44年	本行總經理、 玉山金控總經理、 玉山金控董事、 玉山創投董事長	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	2005.6.10	3年	1991.12.16	2,017,500	100%	3,120,000	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 李泰祺	2005.6.10	3年	1992.11.26	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	輔仁大學企管系	台火開發公司董 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	2005.6.10	3年	1991.12.16	2,017,500	100%	3,120,000	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	玉山銀行 董 事	黃伯文	父子
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 柯承恩	2007.8.16	3年	2007.8.16	3,120,000	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學 會計學博士	台大會計系教授、 玉山金控、鎔 泰工業獨立董事、 遠傳電信獨立 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	2007.8.16	3年	2007.8.16	3,120,000	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	美國伊利諾大學 企業管理博士	台大管理學院副 院長、玉山金控、 圓剛科技公司、 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 張林真真	2007.8.16	3年	2007.8.16	3,120,000	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	美國密西根州立大學 數理統計碩士	財宏科技董事長 玉山金控獨立董事	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		2007.12.31						主要學(經)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 陳榮秋	2005.6.10	3年	2005.6.10	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	竹南初中	年興紡織董事長、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 黃伯文	2005.6.10	3年	2005.6.10	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	美國史丹福大學 工程經濟系碩士	雅璞建設公司 董事長	玉山銀行 常務董事	黃秋雄	父子
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 吳建立	2005.6.10	3年	1995.4.17	2,017,500	100%	3,120,000	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 蔡飛龍	2005.6.10	3年	1991.12.16	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	東吳大學政治系	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 李正斌	2005.6.10	3年	1991.12.16	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	美國舊金山大學 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 侯育銘	2005.6.10	3年	2004.4.27	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	台灣大學醫學系	嘉義基督教醫院 主任醫師	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 杜武林	2005.6.10	3年	1991.12.16 1998.3.23 2000.4.18	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	成大管理碩士班進修 金融服務年資36年	本行執行副總、玉山金控執行副總、玉山金控董事、玉山投信董事長	無	無	無
常務監察人	玉山金融控股股份有限公司 代表人 許守忠	2005.6.10	3年	2004.4.27	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	中興大學會計系	玉山金控監察人	無	無	無
監 察 人	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃泉興	2005.6.10	3年	2000.8.23	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	政治大學經研所 碩士	真理大學副教授、玉山金控監察人	無	無	無
監 察 人	玉山金融控股股份有限公司 代表人 楊玉貞	2005.6.10	3年	2004.4.27	2,017,500	100%	3,120,000	100%	0	0	0	0	成功大學會計系	會計師、玉山金控監察人	無	無	無

表一：法人股東之大股東

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	渣打託管Adahlis控股投資專戶（6.28%） 國泰人壽保險股份有限公司（4.52%） 匯豐託管HSBC證券亞洲受託人有限公司（3.76%） 臺灣郵政股份有限公司（3.33%） 榮淵投資股份有限公司（2.91%） 勞工保險局（2.54%） 匯豐託管亞洲證券衍生性金融商品交易（2.46%） 信康投資股份有限公司（2.40%） 花旗託管Atlas名義人公司投資專戶（2.27%） 保誠人壽保險股份有限公司（2.06%）

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

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%)
臺灣郵政股份有限公司	交通部(100%)
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%）、陳榮秋（0.01%）、 陳朝國（0.01%）、陳宜鋒（0.01%）、陳朝淵（0.01%）、王麗新（0.01%）
勞工保險局	政府機關
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%）、莊淑鈺（1.36%）、 黃伯文（1.04%）、黃秋雄（0.95%）、黃施綉珠（0.95%）、黃伯仲（0.48%）
保誠人壽保險股份有限公司	英商保誠控股有限公司(98.79%)、造隆股份有限公司(0.12%)、 廖學茂(0.04%)、羅志宏(0.03%)、陳展貴(0.02%)、周干翔(0.02%)、許哲郎(0.02%)、 顏和發(0.01%)、張仲榕(0.01%)、梁建芳(0.01%)

(二) 董事及監察人資料二

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、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、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 侯永雄			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
常務董事 麥寬成			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
常務董事 李泰祺			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
常務董事 黃秋雄			✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓		✓		0
獨立董事 柯承恩	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
獨立董事 李吉仁	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		2
獨立董事 張林真真			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事 陳榮秋			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事 黃伯文			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓		0
董 事 吳建立			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事 蔡飛龍			✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事 侯育銘			✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事 李正斌			✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
董 事 杜武林			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
常務監察人 許守忠			✓	✓			✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
監 察 人 黃泉興	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
監 察 人 楊玉貞		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		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“V”

- (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)非直接持有銀行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)非與銀行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)非為銀行或關係企業提供商務、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

2008.3.31 單位：千股，%

單 位	職 稱	姓 名	選(就)任 日期	2007.12.31持有玉山金控股份						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		配偶及未成年 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	侯永雄	2001.06.14	1,310	0.040%	929	0.028%	0	0	本行副總經理	玉山金控董事、 玉山創設董事長	無	無	無
總 行	執行副總經理	杜武林	2002.03.08	2,435	0.074%	419	0.013%	0	0	本行副總經理	玉山金控董事、 玉山創設董事長	無	無	無
資 訊 處	執行副總經理	楊恆華	2006.04.14	1,782	0.054%	294	0.009%	0	0	本行資訊處副總經理	無	無	無	無
法人金融事業處	法金總經理	郭東隆	2006.04.14	584	0.018%	35	0.001%	0	0	本行法人金融事業處 副總經理	玉山租賃 董事長	無	無	無
個人金融事業處	個金總經理	黃永和	2006.04.14	2,073	0.063%	1,696	0.051%	0	0	本行個人金融事業處 副總經理	無	無	無	無
財富管理事業處	副 總 經 理	陳嘉鐘	2007.02.15	741	0.022%	39	0.001%	0	0	玉山證券總經理	玉山保險董事長、 玉山證券董事、 玉山創設董事長	無	無	無
信用卡事業處	副 總 經 理	陳炳良	2004.02.13	1,100	0.033%	491	0.015%	0	0	本行信用卡處協理	玉山保險 董事	無	無	無
人 力 資 源 處	副 總 經 理	王志成	2004.02.13	756	0.023%	398	0.012%	0	0	本行人力資源處經理	玉山證券 董事	無	無	無
稽 核 處	總 稽 核	簡維進	2004.02.13	497	0.015%	6	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	50	0.002%	0	0.000%	0	0	本行會計處協理	玉山創設及玉山創信、 玉山創設監察人	無	無	無
資 訊 處	資 深 協 理	曾日雄	2005.02.24	763	0.023%	1,019	0.031%	0	0	本行資訊處協理	玉山投信 董事	無	無	無
管 理 事 務 處	資 深 協 理	周振毓	2002.03.08	881	0.027%	179	0.005%	0	0	本行管理事務處協理	無	無	無	無
法人金融事業處	資 深 協 理	陳茂欽	2006.12.25	482	0.015%	4	0.0001%	0	0	本行法人金融事業處 協理	玉山租賃 董事	無	無	無
個人金融事業處	資 深 協 理	萬水平	2005.02.24	231	0.007%	265	0.008%	0	0	本行個人金融事業處 協理	無	無	無	無
債 權 管 理 處	協 理	孫仲成	2005.02.24	192	0.006%	20	0.001%	0	0	本行債權管理處 資深經理	無	無	無	無
財務金融事業處	協 理	許誠洲	2006.04.14	143	0.004%	0	0.000%	0	0	本行財務金融事業處 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	204	0.006%	6	0.0002%	0	0	本行法金處經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	黃震安	2006.04.14	131	0.004%	0	0.000%	0	0	本行個金風管部經理	無	無	無	無
風 險 管 理 處	經 理	謝冠仁	2006.01.13	128	0.004%	0	0.000%	0	0	本行財金風管部經理	無	無	無	無
國 際 事 務 部	經 理	周梅芳	2002.08.02	442	0.013%	210	0.006%	0	0	本行國際事務部經理	無	經理	蔡峻楠	配偶
信 託 部	經 理	陳信宏	2005.02.24	101	0.003%	21	0.001%	0	0	本行信託部副理	無	無	無	無
國際金融業務分行	經 理	郭怡薦	2005.02.24	366	0.011%	0	0.000%	0	0	本行國際事務部副理	無	無	無	無
營業部企金中心	資 深 協 理	廖福隆	2005.02.24	66	0.002%	81	0.002%	0	0	本行信義企金中心經理	無	無	無	無
城東企金中心	協 理	張介山	2002.08.02	339	0.010%	90	0.003%	0	0	本行民生分行資深經理	無	無	無	無
信義企金中心	經 理	李元升	2005.02.03	340	0.010%	99	0.003%	0	0	本行板新分行經理	無	無	無	無
新莊企金中心	資 深 經 理	楊光男	2005.02.24	388	0.012%	48	0.001%	0	0	本行新莊分行經理	無	無	無	無
板橋企金中心	經 理	曾振賢	2002.08.02	187	0.006%	0	0.000%	0	0	本行中和分行經理	無	無	無	無
桃園企金中心	協 理	邱創澤	2006.04.14	343	0.010%	0	0.000%	0	0	本行桃園分行經理	無	無	無	無
新竹企金中心	副 總 經 理	陳炳輝	2004.02.13	985	0.030%	227	0.007%	0	0	本行新竹分行協理	無	無	無	無
台中企金中心	資 深 協 理	鄭文正	2005.02.24	202	0.006%	0	0.000%	0	0	本行大雅分行資深經理	無	無	無	無
台南企金中心	經 理	謝博良	2004.02.13	136	0.004%	0	0.000%	0	0	本行永康分行經理	無	無	無	無

2008.3.31 單位：千股，%

單 位	職 稱	姓 名	就 任 日 期	2007.12.31持有玉山金控股份						曾任主要經 (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		
				持有股數		配偶及 未成年子女		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					
高雄企金中心	副 總 經 理	鄭冬寶	2004.02.13	143	0.004%	17	0.001%	0	0	本行高雄分行協理	無	無	無	無
民生消金中心	協 理	鄭建華	2002.08.02	387	0.012%	0	0.000%	0	0	本行城東分行資深經理	無	無	無	無
敦南消金中心	經 理	李明宏	2004.08.13	201	0.006%	41	0.001%	0	0	本行民權消金中心經理	無	無	無	無
民權消金中心	經 理	鍾德明	2005.09.23	155	0.005%	0	0.000%	0	0	本行雙和消金中心經理	無	無	無	無
雙和消金中心	資 深 協 理	王智信	2004.02.13	503	0.015%	0	0.000%	0	0	本行土城分行經理	無	無	無	無
板橋消金中心	協 理	黃志光	2005.02.24	423	0.013%	0	0.000%	0	0	本行敦南消金中心 資深經理	玉山和實 董事	無	無	無
三重消金中心	經 理	廖年固	2004.08.13	91	0.003%	0	0.000%	0	0	本行蘆洲分行經理	無	無	無	無
桃園消金中心	資 深 經 理	吳嘉柱	2002.08.02	567	0.017%	78	0.002%	0	0	本行堰新分行經理	無	無	無	無
台中消金中心	資 深 經 理	林錦河	2002.08.02	197	0.006%	0	0.000%	0	0	本行大里分行經理	無	無	無	無
嘉義消金中心	經 理	黃昱凱	2002.08.02	1,036	0.031%	35	0.001%	0	0	本行東嘉義分行經理	無	無	無	無
台南消金中心	資 深 協 理	陳武信	2005.02.24	143	0.004%	121	0.004%	0	0	本行嘉義消金中心 資深經理	無	無	無	無
高雄消金中心	資 深 協 理	沈水金	2004.02.13	525	0.016%	106	0.003%	0	0	本行七賢分行資深經理	無	無	無	無
屏東消金中心	經 理	蕭益昇	2004.08.13	157	0.005%	5	0.0002%	0	0	本行高雄消金中心副理	無	無	無	無
營業部財富管理中心	經 理	何培真	2005.02.03	118	0.004%	0	0.000%	0	0	本行和平分行經理	無	無	無	無
敦南財富管理中心	經 理	曾宜欣	2004.03.19	88	0.003%	1	0.0003%	0	0	本行南京東路分行經理	無	無	無	無
新竹財富管理中心	經 理	林秀玲	2000.12.01	201	0.006%	0	0.000%	0	0	本行新竹分行經理	無	無	無	無
台南財富管理中心	經 理	陳進興	2005.02.24	93	0.003%	22	0.001%	0	0	本行台南企金中心副理	無	無	無	無
高雄財富管理中心	經 理	潘家輝	2005.02.03	185	0.006%	1	0.00004%	0	0	本行七賢分行經理	無	無	無	無

(四) 董事（含獨立董事）、監察人、總經理及副總經理報酬

1. 董事（含獨立董事）之酬金

2007.12.31 單位：新台幣千元

職 稱	姓 名	董事酬金					A、B及C等三 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 及E等五項總 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)		盈餘分配 之酬勞 (B)		業務執行 費用 (C)			薪資、獎金 及特支費等 (D)		盈餘分配員工紅利 (E)				員工認股權 憑證得認購 股數 (F)					
		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)		4,560	4,560	11,211	11,211	3,840	3,840	0.76%	0.76%	16,792	16,792	1,287	0	1,287	0	0	0	1.45%	1.45%	無

* 玉山金控代表人：董事 長 黃永仁 常務董事 侯永雄、麥寬成、李泰祺、黃秋雄
董 事 柯承恩、李吉仁、張林真真、陳榮秋、吳建立、蔡飛龍、侯育銘、李正斌、黃伯文、杜武林。
(郭東隆、楊恆華、林晉義於2007.8.16辭任；柯承恩、李吉仁、張林真真於2007.8.16派任)

* 盈餘分配之董事酬勞全數給付玉山金控公司。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額 (A+B+C)		前五項酬金總額 (A+B+C+D+E)	
	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	侯永雄、麥寬成、黃秋雄、李泰祺、柯承恩、李吉仁、張林真真、陳榮秋、吳建立、蔡飛龍、杜武林、李正斌、侯育銘、黃伯文、郭東隆、楊恆華、林晉義	侯永雄、麥寬成、黃秋雄、李泰祺、柯承恩、李吉仁、張林真真、陳榮秋、吳建立、蔡飛龍、杜武林、李正斌、侯育銘、黃伯文、郭東隆、楊恆華、林晉義	麥寬成、黃秋雄、李泰祺、柯承恩、李吉仁、張林真真、陳榮秋、吳建立、蔡飛龍、李正斌、侯育銘、黃伯文、林晉義	麥寬成、黃秋雄、李泰祺、柯承恩、李吉仁、張林真真、陳榮秋、吳建立、蔡飛龍、李正斌、侯育銘、黃伯文、林晉義
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)	黃永仁	黃永仁	黃永仁、杜武林、楊恆華、郭東隆	黃永仁、杜武林、楊恆華、郭東隆
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元 (不含)			侯永雄	侯永雄
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	19,611	19,611	37,690	37,690

2. 監察人之酬金

2007.12.31 單位：新台幣千元

職 稱	姓 名	監察人酬金						A、B及C等三項總額 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)		盈餘分配之酬勞 (B)		業務執行費用 (C)				
		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	
(名單如下列)		0	0	2,065	2,065	840	840	0.11%	0.11%	無

* 玉山金控代表人：常務監察人許守忠，監察人黃泉興、楊玉貞。

* 盈餘分配之監察人酬勞全數給付玉山金控公司。

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額 (A+B+C)	
	本行	合併報表內所有公司D
低於2,000,000元	許守忠、黃泉興、楊玉貞	許守忠、黃泉興、楊玉貞
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)		
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元 (不含)		
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) ~ 35,000,000元 (不含)		
50,000,000元 (含) ~ 100,000,000元 (不含)		
100,000,000元以上		
總計	2,905	2,905

* 本公司董事、監察人全體盈餘分配之酬勞比例係依章程規定辦理；董事長、董事、監察人之報酬及其比例與調整，按章程規定，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。

3. 總經理及副總經理之酬金

2007.12.31 單位：新台幣千元

職 稱	姓 名	薪資 (A)		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額						前三項總額		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 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	現金股利	股票股利 股數	市價 金額	現金股利	股票股利 股數	市價 金額	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			
(如下列)		28,582	28,582	8,452	8,452	2,817	0	0	0	2,817	0	0	0	39,851	39,851	1.54	1.54	0	0	無

註：以上資料係為下列經理人之彙總數：侯永雄總經理、杜武林執行副總經理、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、陳嘉鐘副總經理、王志成副總經理、陳炳輝副總經理、鄭冬寶副總經理。

酬金級距表

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 行	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)	侯永雄、杜武林、楊恆華、郭東隆 黃永和、陳美滿、陳炳良、王志成 陳嘉鐘、陳炳輝、鄭冬寶	侯永雄、杜武林、楊恆華、郭東隆 黃永和、陳美滿、陳炳良、王志成 陳嘉鐘、陳炳輝、鄭冬寶
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)		
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	39,851	39,851

※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。

4. 最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性：

- (1)本行董事、監察人全體盈餘分配之酬勞比例係依章程第42條規定辦理：董事長、董事、監察人之報酬及其比例與調整，按章程第35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)本行總經理及副總經理之薪酬架構由玉山金控薪酬委員會議定之，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。

(五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

2007.12.31 單位：新台幣千元

職 稱	姓 名	股票紅利			現金紅利 金額	總 計	總額占稅後 純益之比例 (%)
		股數	市價	金額			
(如下列)		0			5,025	5,025	0.19

註：以上資料係為下列經理人之彙總數：侯永雄總經理、杜武林執行副總經理、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、陳嘉鐘副總經理、陳美滿副總經理、陳炳良副總經理、王志成副總經理、簡維進總稽核、吳寬和資深協理、曾日雄資深協理、周振毓資深協理、陳茂欽資深協理、萬水平資深協理、孫仲成協理、許誠洲協理、林大潭資深經理、黃奠安資深經理、朱玫錚經理、謝冠仁經理、周梅芳經理、陳信宏經理、郭怡薦經理、廖福隆資深協理、張介山協理、李元升經理、楊光男資深經理、曾振賢資深經理、邱創澤協理、陳炳輝副總經理、鄭文正資深協理、謝博良經理、鄭冬寶副總經理、鄭建華協理、李明宏經理、鍾德明經理、王智信資深協理、黃志光協理、廖年固經理、吳嘉柱資深經理、林錦河資深經理、黃昱凱經理、陳武信資深協理、沈水金資深協理、蕭益昇經理、何培真經理、曾宜欣經理、林秀玲經理、陳進興經理、潘家輝經理。

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	黃永仁	4	0	100%	
常務董事	侯永雄	4	0	100%	
常務董事	李泰祺	4	0	100%	
常務董事	麥寬成	4	0	100%	
常務董事	黃秋雄	4	0	100%	
獨立董事	柯承恩	1 (應開會1次)	0	100%	2007.8.16派任
獨立董事	李吉仁	1 (應開會1次)	0	100%	2007.8.16派任
獨立董事	張林真真	1 (應開會1次)	0	100%	2007.8.16派任
董事	陳榮秋	3	1	75%	
董事	黃伯文	3	1	75%	
董事	吳建立	3	1	75%	
董事	蔡飛龍	4	0	100%	
董事	侯育銘	2	2	50%	
董事	李正斌	4	0	100%	
董事	杜武林	4	0	100%	
董事	郭東隆	3 (應開會3次)	0	100%	2007.8.16卸任由柯承恩先生、李吉仁先生、張林真真女士代替擔任董事職務，任期至該屆任期屆滿為止。
董事	楊恆華	3 (應開會3次)	0	100%	
董事	林晉義	3 (應開會3次)	0	100%	
常務監察人	許守忠	4	0	100%	
監察人	黃泉興	4	0	100%	
監察人	楊玉貞	2	0	50%	

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	捐贈玉山文教基金會案	金控法之利害關係人	無
黃秋雄	利害關係人授信案	銀行法之利害關係人	無
李泰祺	利害關係人授信案	銀行法之利害關係人	無
陳榮秋	利害關係人授信案	銀行法之利害關係人	無
李正斌	利害關係人授信案	銀行法之利害關係人	無
吳建立	利害關係人授信案	銀行法之利害關係人	無
黃伯文	利害關係人授信案	銀行法之利害關係人	無

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、提昇資訊透明度等）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，於2007年8月由金控指派柯承恩、李吉仁、張林真真等三名為本行獨立董事，2008年並規劃成立審計委員會。

(二) 審計委員會運作情形

母公司玉山金控已設置準審計委員會，並依審計委員會制度運作；本行將於2008年股東會議後，設置審計委員會並展開運作。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目暨銀行公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

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
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，至銀行之股東均可經金控股務處理單位與顧客服務單位充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通。 (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「風險管理政策與指導原則」，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2007.8.16由母公司指派三名獨立董事。 (二) 本行至少一年一次評估聘任會計師之獨立性，如連續五年未更換會計師，受委任之會計師事務所將採輪調制度更換會計師，若聘任會計師受有處分或有損及獨立性之情事，應考量有無更換會計師之必要，並將結果提報董事會。	無差異
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 本行目前尚無設置獨立監察人。 (二) 本行之員工及股東可透過董事會秘書人員，建立與監察人溝通之良好管道。	無差異
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行之顧客均可透過顧客服務處充分反應意見，員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，與利害關係人溝通管道暢通。	無差異
五、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) 本行已架設中、英文網站並指定專人負責資訊之蒐集及揭露。 (二) 業指定全盤瞭解銀行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人、代理發言人，充分落實發言人制度。法人說明會過程已放置本行網站。	無差異
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	玉山金控設置準審計委員會、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。	無差異
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因： 本行有關公司治理制度之建立，均遵循「銀行業公司治理實務守則」相關規定辦理。 八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係之權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形： 1. 本行以成為「綜合績效最好、也最被尊敬的企業」為目標，對社會救助、環保推廣、志工服務等方面之社會責任之承擔皆不遺餘力，連續三年榮獲遠見雜誌「企業社會責任獎」金融業首獎及天下「最佳企業公民獎」，期望能更具體地回饋顧客、股東及社會，也盼能拋磚引玉，匯集更大的力量，帶動國內企業積極參與社會公益的風氣。 2. 在社會公益方面，自2007年起，匯集玉山及「玉山世界卡卡友」愛的力量一同用消費作公益，共襄盛舉，以「黃金種子計畫」將陸續為全國偏遠地區小學打造100所玉山圖書館，期望平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源。第一所玉山圖書館，已在嘉義朴子的雙溪國小落成，其他正陸續進行中。 3. 在環保方面，更以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心，制定環保節能政策，建立環保節能文化，執行環保節能措施，期望從玉山影響其背後的家庭、社區、鄰里承A達成拋磚引玉之效果，在授信環保政策中，實行專案融資的赤道原則，針對申貸企業對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入核貸參考評估。除此，亦參與國際珍古德協會「綠拇指計畫」，鼓勵和協助校園、社區、企業種植台灣原生植物，保護在地生物的多樣性。		

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
	4. 延續參與和協助國內棒球蓬勃的發展，自2007年起開始深耕國內青棒運動，設置「玉山青棒發展基金專戶」，並依計畫舉辦「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒投捕訓練營」、擬定「玉山運動傷害防護計畫」、「偏遠地區球隊補助計畫」等，未來將持續投注資源奠基國內青棒環境，以培育更多的棒球好手在球場上發光、發熱，打造「台灣甲子園」。 5. 在產學交流部分，透過舉辦「大學教師金融研討會」，以金融研習與實務操作方式，增進學術與金融的互動。並參與行政院金管會所舉辦之「2007金融知識嘉年華」，透過寓教於樂的方式，提昇民眾正確的金融常識。在創意推展部分，與台中縣立文化中心、財團法人台中縣文化建設基金會共同舉辦之「居所-辦家家」展覽活動，鼓勵小朋友進行家的創作與想像，傳達本行鼓勵創新、重視教育的具體作為。 6. 在藝文部分，承續對教育、人文與藝術的關懷，於母親節前夕，在高雄愛河畔舉辦「For Mother—獻給母親的音樂會」，以歌聲傳達對母親的感恩與關懷台灣的熱情，也向天下母親獻上誠摯的祝福。 7. 除上述之外，亦持續舉辦「愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血；並在全國玉山人與志工的投入下，多次陪同育幼院院童欣賞職棒球賽、音樂劇、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。 九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）： 1. 本行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。 2. 不定期請董事、監察人相關課程之進修，例如：中華公司治理協會、證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院等機構舉辦之「金控法、銀行法與公司治理」、「金融機構企業治理研討會」、「公司治理系列研討會」、「公司併購與董監事法律責任」、「公司治理與風險管理」等。 3. 本行設置有風險管理處，確實執行相關風險控管政策，有關風險報告及衡量系統之範圍與特點如下： (1) 信用風險 本行對同一企業、同一集團及同一產業設定授信額度及風險總額，對信用衍生性金融商品設定交易限額等規定，並符合新巴塞爾資本協定之規定，以維持本行優質之資產品質。 (2) 市場風險 本行從事衍生性金融商品之交易，需依本行從事衍生性商品交易處理程序及本行辦理交易、投資、資金調度業務權限準則之規定，依不同衍生性商品的，訂定其控管標準。 (3) 作業風險 本行參照新巴塞爾資本協定之規定控管作業風險，並定期與不定期檢視業務操作是否符合作業規定，以及針對內稽內控之意見進行改善與追蹤。 (4) 本行向來重視顧客服務品質，並充分提供消費者申訴管道，落實消費者保護政策。 (5) 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，玉山金控公司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。 十、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：無。	

(四) 公司治理守則及相關規章查詢方式

1. <http://www.esunfhc.com.tw/info/>
2. http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info
3. http://mops.tse.com.tw/server-java/t100sb04_1?colorchg=1&step=0&TYPEK=sii&

(五) 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)附表之第九點。

(六) 提供董監事之訓練

請見(三)附表之第九點。

(七) 内部控制制度執行狀況

1. 内部控制聲明書

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96年1月1日至96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，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，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；本聲明書將成為本銀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

董 事 長：黃永仁 (簽章)

總 經 理：莊永雄 (簽章)

總 稽 核：黃 雅 芳 (簽章)

遵守法令主管：杜武林 (簽章)

中 華 民 國 97 年 3 月 3 日

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。

(八) 最近兩年度及截至年報刊印日止，公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

本行概括承受前高雄企銀小港分行之員工，涉嫌侵占款項，經高雄地檢署起訴。

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61條之1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。

(九) 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. 2007年股東常會(由董事會代行職權)之重要決議事項：

(1) 報告及承認「本行95年度營業報告書及財務報表」案。

(2) 照案通過「95年度盈餘分派」、「95年度盈餘轉增資」、「現金增資」、修訂「本行公司章程」、「本行取得或處分資產處理程序」等案。

2. 2007年董事會之重要決議事項：

照案通過本行「96年營運計畫」；修訂「本行衍生性商品交易處理程序」、「本行授信訂價政策」、「本行組織規程」、「本行財物取得或處分作業辦法」、「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理程序」；訂定「本行內部控制制度」；「向中央銀行申請辦理承銷資本市場國際化債券業務」、「新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易」、「本行子公司玉山租賃股份有限公司結束營業」、「辦理房貸資產證券化」等案。

3. 2007年度截至年報刊印日止董事會重要決議

照案通過本行「96年度營業報告書及財務報表」、「96年度盈餘分派」、「96年度內部控制聲明書」、「97年度營運計畫」、「與志工基金會簽訂特約商店合約書暨世界卡刷卡金額提撥捐贈」等案。

(十) 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：無。

(十一) 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：

單位：新台幣千元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費 (註 1)	非 審 公 費					會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計年度			備 註
			制度設計	工商登記	人力資源	其 他	小 計	是	否	查核期間	
勤業眾信會計師事務所	陳麗琦 吳美慧	9,800	-	460	-	6,871 (註 2)	7,331	✓		九十六年度	-

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、複閱、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：辦理房屋抵押貸款資產證券化出具意見書、出具符合「銀行發行金融債券辦法」第四條之評估資料、查核每一客戶轉銷呆帳金額達一億元以上之呆帳資料、香港分行網路銀行資訊安全外部稽核、複核增資案件檢查表、閱讀股東常會年報資訊、辦理租稅案件行政救濟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

因勤業眾信會計師事務所內部調整，自2007年上半年度財務簽證起，將本行之簽證會計師由原任之吳美慧及魏永篤會計師更換為陳麗琦及吳美慧會計師。

六、公司之董事長、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、監察人、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

2008.3.31

職 稱	姓 名	2008.3.31		2007	
		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
董事 (主要股東)	玉山金融控股股份有限公司	0 股	0 股	229,009,500股	0 股

(二) 股權移轉資訊

2008.3.31

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 及依本法第二十五條第三項規定應申 報股權者之關係	股 數	交易價格
無						

(三) 股權質押資訊

2008.3.31

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 及依本法第二十五條第三項規定應申 報股權者之關係	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

2008.3.31

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

2007.12.31 單位：千股；%

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	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例
玉山租賃股份有限公司	19,600	98.99	0	0	19,600	98.99
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	3,967	5.37	0	0	3,967	5.37
臺灣期貨交易所股份有限公司	990	0.45	0	0	990	0.45
惠旺創業股份有限公司	261	4.90	331	6.20	592	11.10
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	2,700	4.99	0	0	2,700	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



雲深似海，浩瀚無邊。

一、股份及股利

(一) 股本來源

2008.3.31 單位：新台幣千元/千股

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	

2008.3.31 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	3,120,000,000	0	3,120,000,000	

(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) 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：千股/元

項 目		年 度	2008.3.31	2007年	2006年
每股市價	最 高		-	-	-
	最 低		-	-	-
	平 均		-	-	-
每股淨值	分 配 前		14.96	15.44	13.98
	分 配 後		-	-	-
每股盈餘	加權平均股數		3,120,000	3,021,918	2,903,867
	每股盈餘		0.24	0.86	0.15
每股股利	現金股利		-	0.4	-
	無償配股	盈餘配股	-	-	0.1
		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

本行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%，為維持本行資本充足，97年度擬決議分派現金股利每股0.4元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 本行公司章程第42條規定：本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. 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

九十六年度

單位：新台幣元

盈餘項目	金額	分配項目	金額
96年度稅前盈餘	3,289,398,910.09	營利事業所得稅	697,949,311.00
未分配盈餘	544,018,757.38	提列法定公積	777,435,180.00
		提列特別盈餘公積	741,206,012.00
		股東紅利(每股現金0.40元)	1,248,000,000.00
		董監事酬勞	13,276,596.00
		員工紅利	66,382,979.00
		未分配盈餘	289,168,589.47
合計	3,833,417,677.47	合計	3,833,417,667.47

註1：配發員工現金紅利66,382,979元，董監事酬勞13,276,596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、監察人酬勞後之設算每股盈餘：0.84元。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

本公司上年度盈餘分配有關員工紅利及董事、監察人酬勞之實際分配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

2007.12.31

金融債券種類	90年度第 1-2 次（期）金融債券	90年度第 2-3次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	90.6.26台財融(二)第90262964號函	90.11.23台財融(二)第0900010193號函
發行日期	2001.8.6	2002.8.23
面額	100元	100元
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	20億元	20億元
利率	4.20 %	A: 6.000% - 6M Libor B: 6.001% - 6M Libor C: 6.002% - 6M Libor D: 6.003% - 6M Libor E: 6.004% - 6M Libor
期限	7 年期 到期日：2008.8.6	5.5 年期 到期日：2008.2.23
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	第三年起每年償還本金1/5 (4億元)	到期一次償還
未償還餘額	4億元	20億元
前一年度實收資本額	169.33億元	169.33億元
前一年度決算後淨值	209.97億元	209.97億元
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。
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（%）	23.81%	47.63%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	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	

金 融 債 券 種 類	92年度第1-1 次（期）金融債券	92年度第 1-2 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)第0920030551號函	92.6.23台財融(二)第0920030551號函
發行日期	2003.10.9	2003.10.16
面額	100元	100元
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	20億元	18億元
利率	A: Y1 : 3.8% ; Y2~Y5 : 5.0%-6M Libor B: Y1 : 3.8% ; Y2~Y5 : 5.0%-6M Libor C: 5.15% - 6M Libor D: 5.15% - 6M Libor E: 5.15% - 6M Libor F: 4.22% - 90DCP G: 4.22% - 90DCP H: 4.22% - 90DCP	A: 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) B: 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) C: 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) D: 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) E: 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.75% F: 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.75% G: Y1. 3% ; Y2~Y5. 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.4%
期限	5 年期 到期日：2008.10.9	5 年期 到期日：2008.10.16
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	20億元	18億元
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	179.13億元
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（%）	66.99%	77.04%
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	92年度第 1-3 次（期）金融債券	92年度第 1-4 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)第0920030551號函	92.6.23台財融(二)第0920030551號函
發行日期	2003.10.29	2004.2.27
面額	100元	100元
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	12億元	20億元
利率	A: 3M Libor < 1%時，票面利率為3M Libor + 1.2%； 3M Libor ≥ 1%時，票面利率為 4.7% - 3M Libor B: 2.5* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.45%；上限為3.75% C: 2.5* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.45%；上限為3.75% D: 2.5* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.40%；上限為3.70% E: 2.5* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.40%；上限為3.70%	A、B、C、D券： 當6M Libor < 1.05%時，利率為6M Libor； 當1.05%≤6M Libor≤2.00%時，利率為3.60%； 當2.0%<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≤2.00%時，利率為3.50%； 當2.0%<6M Libor時，利率為(4.50% - 6M Libor)。
期限	5 年期 到期日：2008.10.29	5 年期 到期日：2009.2.27
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	12億元	20億元
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	179.13億元
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（%）	83.74%	94.90%
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+	

金融債券種類	92年度第 1-5 次（期）金融債券	92年度第 1-6 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)第0920030551號函	92.6.23台財融(二)第0920030551號函
發行日期	2004.2.27	2004.3.18
面額	100元	100元
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	20億元
利率	A、B、C券皆為： 當6M Libor≤2.5%時，利率為3.03%； 當2.5%<6M Libor時，利率為(5.2%-6M Libor)	A、B券：當6M Libor < 1.05%時，票面利率為6M Libor；當1.05% ≤ 6M Libor ≤ 2.00%時，票面利率為 3.50%；當2.00% < 6M Libor 時，票面利率為 (4.50%-6M Libor) C、D、E券：當6M Libor < 1.05%時，票面利率為6M Libor；當1.05% ≤ 6M Libor ≤ 2.00%時，票面利率為 3.40%；當2.00% < 6M Libor 時，票面利率為 (4.40%-6M Libor) F、G券：當 (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) ≤ 1.20%時，票面利率為 2.5* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 0.50%；當1.20% < (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) 時，票面利率為2.00%。 H券：前兩年，當 (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) ≤ 1.20%時，票面利率為 2* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) + 1.75%，當1.20% < (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) 時，票面利率為2.65%。 第三至五年，當 (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) ≤ 1.20%時，票面利率為 3* (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) 時，當1.20% < (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) 時，票面利率為2.10%。
期限	7 年期 到期日：2011.2.27	5 年期 到期日：2009.3.18
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	20億元
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	179.13億元
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%	111.65%
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、2004.4.1、twA+

金融債券種類	93年度第 1-1 次（期）金融債券	93年度第 1-2 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)第0930008673號函	93.3.18台財融(二)第0930008673號函
發行日期	2004.5.10	2004.5.19
面額	100元	100元
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	9億元
利率	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%	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)
期限	7 年期 到期日：2011.5.10	7 年期 到期日：2011.5.19
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	23億元	9億元
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（%）	119.52%	122.18%
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		

金 融 債 券 種 類	93年度第 1-3 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)第0930008673號函	93.3.18台財融(二)第0930008673號函
發行日期	2004.6.1	2004.6.1
面額	100元	100元
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	5億元
利率	A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 3.50%； 當2.50% < 6 M Libor 時，票面利率為 (5.15%-6ML ibor) B、C券： 當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor； 當1.10% ≤ 6M Libor ≤ 3.50%時，票面利率為 4.00%； 當3.50% < 6 M Libor 時，票面利率為 (5.50%-6ML ibor) D、E券： 當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor； 當1.10% ≤ 6M Libor ≤ 3.50%時，票面利率為 4.00%； 當3.50% < 6 M Libor 時，票面利率為 (6.05%-6ML ibor)	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% < 6 M Libor 時 票面利率為 (5.50%-6ML ibor)
期限	5 年期 到期日：2009.6.1	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	13億元	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（%）	129.02 %	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		

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)第0930008673號函	93.3.18台財融(二)第0930008673號函
發行日期	2004.9.16	2004.12.17
面額	100元	100元
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、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)第0940013660號函	94.6.9金管銀(六)第0940013660號函
發行日期	2005.6.24	2005.10.11
面額	100元	100元
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)第0940013660號函	94.6.9金管銀(六)第0940013660號函
發行日期	2005.10.19	2005.11.4
面額	100元	100元
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（%）	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	92年度第一期有擔保金融債券
中央主管機關核准日期、文號	95.7.12金管銀(六)第09500300070號函	95.11.10金管銀(六)第09500416560號函及 95.11.23金管證(一)第0950155066號函
發行日期	2006.8.24	2003.12.22
面額	100元	100元
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	30億元
利率	A券：90天CP+0.25% B券：2.6%	A券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 B券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.0001%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 C券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.0002%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 D券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.0003%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 E券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.0004%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 F券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.001%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 G券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.002%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 H券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.003%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 I券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.004%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。 J券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.005%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.50%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為4.52%-6M LIBOR (票面利率下限為0)。
期限	7 年期 到期日：2013.8.24	5 年期 到期日：2008.12.22
受償順位	次順位	首順位
保證機構	無	兆豐銀行
受託人	無	玉山銀行信託部
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	兆豐銀行
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	60億元	30億元
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	296.32億元	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 %	155.25 %
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級		

金融債券種類	92年度第二期有擔保金融債券
中央主管機關核准日期、文號	95.11.10金管銀(六)第09500416560號函及 95.11.23金管證(一)第0950155066號函
發行日期	2004.2.20
面額	100元
發行地	台北
幣別	新台幣
發行價格	100元
總額	20億元
利率	A券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。 B券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.001%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。 C券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.002%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。 D券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.003%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。 E券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.004%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。 F券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.005%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。 G券：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.006%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。 H整：若6M LIBOR<1.05%，則票面利率為6M LIBOR+0.007%；若1.05%≤ 6M LIBOR≤ 2.00%，則票面利率為3.80%；若6M LIBOR>2.00%，則票面利率為5.00%-6M LIBOR（票面利率下限為0）。
期限	5 年期 到期日：2009.2.20
受償順位	首順位
保證機構	兆豐銀行
受託人	玉山銀行信託部
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	兆豐銀行
償還方法	到期一次償還
未償還餘額	20億元
前一年度實收資本額	223.14億元
前一年度決算後淨值	288.56億元
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（%）	162.18 %
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	

金 融 債 券 種 類	96年度第1期第1次金融債券	96年度第1期第2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	96.5.23金管銀（六）字第09600198030號函
發行日期	2007.6.29	2008.2.15
面額	100元	100元
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	37億元	23億元
利率	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%	年利率3.10%
期限	7 年期 到期日：2014.6.29	7 年期 到期日：2015.2.15
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	37億元	23億元
前一年度實收資本額	289.10億元	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（%）	104.06 %	109.84 %
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		

註1：90年度第2-3次(期)金融債券到期日為2008.2.23，還本金額為新台幣20億元整。

註2：96年度第1期第2次金融債券為截至年報刊印日止之資訊外，其餘金融債券皆為截至96.12.31之資訊。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權證辦理情形：無。

六、取得員工認股權憑證之經理人，及取得認股權憑證可認股數前十大，且得認購金額達新台幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。

七、併購及受讓其他金融機構：無。

八、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



山嵐環翠，蒼勁聳立。

一、業務內容



氣勢挺拔，欣欣向榮。

本行繼續秉持「安全性、流動性第一，收益性次之，成長性再次之，而均應兼顧公益性」的最高指導原則，在「一切業務不得凌駕於風險之上」的前提下，追求均衡性的長期發展。2007年隨著實體分行據點的陸續增設、e化通路的發展、新產品的不斷開發以及金控的整合行銷，增進了提供顧客一貫與完整服務的堅實核心能力：

（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。截至2007年12月31日止，法金總放款餘額為新台幣219,109百萬元，佔總放款比重為42.8%，較2006年底增加56,348百萬元，成長率為34.6%；依產業別區分，主要包括製造業44%、金融保險不動產業20.7%、批發零售飲食業15.1%。

在業務發展上，本行致力於提供多樣化的

金融服務，在企業成長的過程提供其完整產品及服務，舉凡中小企業授信、貿易融資、廠房貸款及聯貸等。面對激烈競爭的金融環境，本行將整合金控資源，以簡單、快速、創新的精神，提供Total Solution的解決方案，滿足企業融資與金融服務需求，與企業共創雙贏。

2. 外匯業務

在外匯產品行銷方面，為強化外匯存款，陸續推出玉山「萬得富」、「必得富」、「外匯友利」等專案，爭取更多優質顧客以本行為主力往來銀行；在流程精進方面，已完成新版外匯作業系統開發，

可大幅提昇作業效率；為提供顧客更快速直接的外匯服務，2007年本行新增13家外匯指定分行，全行外匯指定分行家數共達32家。通匯業務方面，本行全球通匯銀行家數已達3,326家，本行與通匯銀行之間的密切合作，提供顧客在全球貿易商務及資金收付的最佳服務。總計2007



專業團隊，成功企業的靠山。

年全行進出口與匯兌業務量共計50,049百萬美元，較2006年成長44%。

（二）個人金融業

1. 存匯業務

本行2007年12月底止，存款餘額合計621,534百萬元，較去年底增加91,745百萬元，成長17.32%，其中活期性存款217,753百萬元（占35.03%），較去年底增加12,046百萬元，成長5.86%；定期性存款403,781百萬元（占64.97%），較去年底增加79,699百萬元，成長24.59%；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

本行房貸業務以質量並重為原則，積極落實風險控管與利潤率提升，並針對顧客的理財需求、風險承受度、及家庭收支狀況等條件，提供多樣性的房貸產品選擇。2007年底房貸餘額為263,885百萬元，較去年底增加23,800百萬元，成長率為9.91%。在風險控管方面，致力於與國際化風險管理接軌之基礎工程建置與應用，因應BASEL II之規範，本行建置房貸顧客風險模型，藉由模型的應用強化房貸業務風險控管。



溫馨的玉山，給您溫暖的家。

3. 信貸業務

信貸業務方面，因應網路的普及，持續提升網路申請信貸的便利性，並落實風險控管，精進作業流程和效率，期望能以高品質及高效率的服務，爭取優質顧客往來。2007年受總體環境及雙卡效應的後續影響，信貸餘額減少3,715百萬元，年底餘額為9,220百萬元。

4. 電子商務及網路銀行

隨著台灣網路人口已突破1,500萬戶，許多民衆越來越習慣於網路進行消費、金融交易等，而本行電子金融一向致力於提供完善網路金流與精進線上金融交易服務，同時積極增進網站媒體價值與加強通路整合，以滿足顧客多元金融服務需求。其中玉山WebATM在不斷創新功能、積極行銷下，於所有銀行的跨行轉帳市佔率已超過10%，且他行存戶使用比例更超過50%，有效增進他行顧客與本行往來機會；另一方面，網路基金交易在增強功能與行銷宣傳下，網路下單比例已超過40%，有效降低銀行作業成本與增進效益。未來將持續開發出更多便利、完善的電子金融服務，並進一步引導顧客與我往來，為本行帶來利潤與創造價值。



線上金流服務，e化大未來。

（三）財富管理業務

1. 基金業務

本行基金業務以代銷國內外之共同基金與結構型商品為行銷主軸，依據顧客之風險屬性及生涯目標，客製化之理財規劃建議，以滿足不同顧客之理財需求。2007年，本行充分聚焦發展基金業務，截至2007年底之海外信託餘額約794億元。

2. 銀行保險業務

玉山與英國保誠集團策略聯盟，致力銀行保險業務之發展，提供多元且完善之保險產品，因應顧客對人生各階段之「保障、儲蓄、投資與節稅」之理財需求，協助顧客規劃個人及家庭之雙重保障，發展績效良好。



有形財富託付給玉山，更多無價的財富留給自己。

3. 信託業務

因應財富管理時代來臨，信託制度之應用已延伸至個人及企業之投資理財、資產移轉、規劃及財產保全等功能，在一般商業交易中，信託更可提供交易安全之機制。本行配合政府政策及法令頒布，積極開發個人及法人信託業務，主要包括金錢信託、買賣價金信託、禮券信託、有價證券信託、不動產信託及公益信託。截至2007年底，信託資產餘額為新台幣91,800百萬元，較上年度增加33,469百萬元；保管有價證券業務之保管資產餘額為新台幣83,915百萬元，保管基金專戶資產餘額為20,060百萬元。

(四) 信用卡業務

至2007年底流通卡為231萬卡，有效卡為138萬卡，市佔率6.3%，循環信用金額189億元，排名市場第五，逾期比率2.02%，呆帳轉銷率9.1%，資產品質良好，保持全國最佳水準。



玉山VIP的身分證。

在業務發展上將持續朝「以資訊為核心，經營顧客價值，做好風險管理」，善用資訊的力量增加主力卡、提高Wallet Share及塑造休旅品牌，透過基礎資訊工程的系統建置，提高信用卡經營能力。在「增加主力卡」方面，將持續開發新產品分眾行銷、舉辦活動提高使用率、深耕重要通路經營，並爭取更多優質顧客；在「提高Wallet Share」方面，依顧客消費行為及需求規劃各式刷卡活動，以創造顧客價值與提升顧客忠誠度，並持續深耕公務機關及爭取企業戶商旅採購商機，增加市場聲量、塑造休旅品牌、提高簽帳金額。

(五) 投資業務

2007年底本行轉投資總額共計672,680千元，持股占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%、玉山租賃(股)公司98.99%、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4.90%、陽光資產管理(股)公司4.34%。

二、經營計畫

2008年，玉山將繼續落實「以獲利支持成長」的經營策略，增進顧客服務新價值，有效提升服務效率、重視風險控管與開發優質客群，同時兼顧財務結構之流動性，讓玉山朝全方位穩定的均衡、健全發展。

（一）法人金融業務

配合政府政策，扶植中小企業發展，將持續加強中小企業金融服務，結合信保基金、批次信保及自償性融資等，降低授信風險，並以多元化的產品與服務滿足顧客需求，透過跨產品線的整合行銷，以專業貼心的團隊，滿足顧客多元的服務需求，實現「專業團隊，成功企業的靠山」的法金願景。

（二）個人金融業務

1. 持續拓展實體通路與提升e化服務

玉山將持續建構完整的金融服務網絡，除擴增分行實體通路外，並整合網路銀行、電話客服中心等虛擬通路，以提昇顧客滿意度與忠誠度，降低作業成本，創造玉山的新價值。

2. 建立品牌價值並著重風險控管

優質的品牌，是玉山的核心價值，以優質品牌創造MGM，一直是玉山積極努力的目標。在風險管理方面，秉持「一切業務成長不能凌駕於風險之上」的原則，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。

3. 加強產品創新與技術提升

積極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，並增進顧客服務新價值，提升整體績效。

（三）財富管理業務

1. 持續精進專業服務，提升財富管理內涵

玉山財富管理持續佈建及擴增財富管理人

員，並不斷提升市場分析與稅務規劃之專業知識，透過財富管理聯合艦隊之建立，滿足顧客多元之服務需求。

2. 聚焦基金業務，豐富多元理財產品線

依據顧客資產配置情形，及因應市場投資趨勢與話題，持續引進新系列基金及具題材性、市場性與安全性之優質創新架構結構型商品，以貼近顧客及市場需求；另結合保險與信託產品，兼顧投資與保障之規劃，協助顧客進行完整之資產配置建議。

3. 推廣e化通路，強化財富管理平台

本行致力為顧客創造更為便利之網路理財服務平台，於既有之網路架構下，積極提升各式應用功能，並推展網路通路之行銷方案，以追求顧客最佳滿意度。



（三）信用卡業務

信用卡業務方面，因應市場發展趨勢，依據業務目標與市場情勢分析，採「以資訊為核心，經營顧客價值，並做好風險管理」的策略，朝向「質量並重、持續成長」的目標邁進。在產品、通路及活動內容上依顧客需求進行規劃，以有效經營顧客價值，並持續深耕公務機關及爭取企業戶商旅採購商機，積極開發新產品、增加市場聲量、塑造休旅品牌，並精進作業流程、降低成本及逾放，發揮最高經營效益。

三、市場分析



層雲覆被，瞻望天明。

2007年全球經濟、金融的表現，主要受諸多國際金融事件的衝擊影響，包括美國次級房貸、Fed續降利率、全球暖化問題、國際能源與原物料價格的波動等，在台灣，雖內銷趨緩，但於外銷新興市場動能提升中，全年經濟成長率5.46%。

多變的經濟金融

多變的環境源自於全球化與金融自由化效應的發酵，其中又以金融自由化為最。在全球化的催化下，勞動、資本、技術等生產要素得以自由快速的移動，加上2002年後低利率環境，造就了1980年以來全球最長、最強的景氣擴張，連續五年經濟成長皆逾4%，而較以往不同的是，除經濟規模合佔全球近6成的美歐日已開發國家依舊任重道遠外，中俄印巴等新興市場國家秉持自身豐富的資源，尋得經濟成長利基，近年經濟成長率動輒近10%，遠超過已開發國家的2~3%，經濟規模佔全球比重也由2000年8%增至2006年11%，對全球景氣影響力漸強，也使得國際經濟成長預測難度增高。

金融自由化與創新對國際經濟金融的助益亦不容小覷，其中又以連結房貸、信用卡等債權之擔保債務憑證(Collateralized Debt Obligation，簡稱CDO)的金融產品最受注目。透過直接金融產品CDO，間接金融得以將風險分散出去，保守資金亦可投入高風險的投資活動，加上2002年來的低利率，創造出全球的超高流動性，除讓企業更易取得資金，推升全球景氣外，亦造成近年房地產等資產泡沫的形成。

隨著2006年下半年美國房地產景氣下滑，品質較差的次級房貸(簡稱次貸)違約率大增，相關金融機構宣佈破產、出現巨大虧損或惡化、或相關證券投資資產減損大增或申請緊急紓困。CDO因評價不透明，在房價大跌下，市場對其頓失信心，流動性大減，企業無法再藉此籌措資金，在市場流動性緊縮可能衝擊經濟實質面下，美歐日央行自8月起，紛紛挹注資金至信用市場，其中歐洲央行迄今已挹注逾5,000億美元，Fed自9/18起也三度調降聯邦基金利率，布希政府更於12月初宣佈凍結次級房貸利率，以緩和市場對流動性風險的疑慮，次貸風暴影響之大，超乎各央行當初之預期。

隨美歐房市景氣下滑、信用市場緊縮及景氣可能走緩，金融市場波動加劇。3、8、10月三次股災，致續創歷史新高的美歐中港韓等國股市，出現多次單日跌幅近10%的情形。匯市方面，美元兌一籃子6種主要貨幣2007年已下跌8.5%，為2003年貶值14.7%來最差表現；歐元經多年努力，加上適逢美國經濟前景不佳，11月底創下1：1.4862歷史新高；人民幣等亞洲貨幣因經常帳鉅額順差，累積大量外匯而被迫升值；加澳紐等商品貨幣因擁有豐富能源物料，兌美元亦創數十年來新高紀錄。

國內經濟金融微幅波動

國內經濟金融情勢相對呈溫和波動。2006年底國內研究機構多保守預測2007年景氣將較2006年下滑，主計處亦認為隨國際經濟成長減緩，國外淨需求成長動能將逐漸衰退，內需仍受雙卡風暴影響，預估全年經濟成長率僅4.14%，略低於2006年的4.39%。惟在新興市場國家強勁購買力支撐下，全球景氣表現超出預期，國外淨需求成長強勁，內需亦因雙卡風暴陰霾漸褪，勞動情勢改善，股市表現不差，以及上市櫃公司大量發放現金股利等因素而略為回溫，全年經濟成長率達5.46%。且觀察國內各行業皆有所成長，如製造業因外銷訂單熱絡，出現近年難得的二位數增長；金融保險業受惠股市及基金交投活絡，增幅亦逾10%；批發與零售業則因外貿穩定增加及內需回溫而微幅成長，顯示經濟基本面表現並不差。

對外貿易雖然續創歷史新高，2007年出進口值各較2006年增加10.1%、8.2%，出超273億美元，超過2006全年212億美元，但因國內股匯市報酬不若國際，加上國人理財觀念改變，海外投資蔚為風潮，國人海外證券投資繼2006年流出400餘億美元後，2007年前三季再流出313億美元，國際收支帳更出現逆差約93億美元，為1997年來首度資金淨外流，國內資金外流情形未見改善。

為減緩日增的通膨壓力、提高實質利率及避免資金持續外流，在景氣無虞下，年初以來，央行動作積極，除四度升息外，更於年中報稅季節市場流動性較緊俏時，加大沖銷力道，導致市場短期利率一度由1.7%拉升至4%以上，部份體質差的金融機構拆借利率更逾5%，為今年來金融市場較大的插曲。惟產業外移、企業海外融資盛行依舊，加上銀行授信成長仍慢，即使央行多次沖銷市場資金，金融業隔夜拆款利率雖曾由年初1.685%驟升至5月底3.905%，但旋即回落至2%上下，年底收在2.083%；1~11月平均M2年增率4.52%，仍落在目標區3.5%至7.5%內，國內資金充沛情形依舊，短期利率仍不易提升。

2008年總體經濟展望

考量國際經濟環境可能轉差，國內研究機構多保守預測2008年經濟成長率將較2007年下滑，預測值介於4.31%~4.53%。其中，以主計處4.53%最樂觀，中研院4.31%較為保留，差異在於對國外淨需求的看法。另除中研院較樂觀認為2008年下半年景氣將較上半年佳外，其餘機構多悲觀認為2008年下半年景氣將較上半年走緩，如主計處即預測上半年成長5.23%，低於2007年下半年的6.18%，下半年預測值則更降至3.87%，原因在於下半年國際景氣將更趨緩，內需回溫有限所致。

2007年對外貿易依舊熱絡，除對中國大陸與東南亞仍大幅成長外，隨美歐景氣走緩，對美國出口較以往不振，對歐洲出口更在11月出現負成長，然中國大陸宏觀調控變數大，東南亞地區多為淺碟經濟，一旦兩者景氣隨國際經濟成長走緩而變差，則內需原即不振的景氣將更為疲軟，兩岸三地以出口為導向的台商之營運亦將受影響。

隨經濟金融發展，股票與房地產帶來的財富效果，對民間消費的影響日益加重，值此實質薪資所得不易大增之際，其表現更顯重要。台灣股市年初開盤7,920點，10月底抵9,809點的近年新高，但受國際金融市場動盪及國內政情影響，年

終收在8,506點，全年僅上漲7.3%。若次貸風暴引發之信用市場緊縮，進一步導致國際投機資金退潮，且總統大選後的政治局勢仍將是影響台股走勢的重要因素之一。

至於2001年底以來，已連續六年擴張的房市，隨著利率的逐漸調升，投資客已漸退出市場，加上先前推出之建案陸續完工，除台北市及豪宅產品外，近期其他地區及套房產品已出現供過於求現象。依內政部建研所的房市景氣動向調查，第三季景氣對策訊號判斷分數較前一季減少1分，且連續兩季出現衰退的黃藍燈，其中領先指標亦已連續3季下滑，同時指標在第三季更大幅下挫，未來房市景氣不容樂觀，加上繳款寬限期在未來一、兩年相繼到期，如違約率升高，則對國內經濟成長將更形不利。面對未來國內景氣相對保留，市場資金充沛，以及花旗、渣打、匯豐、荷銀、星展等外銀標購國銀，積極佈局國內及台商市場，本國銀行業經營環境將面臨更大的挑戰。

國際經濟金融情勢分析

依國際貨幣基金(IMF)資料，2007年全球經濟成長率5.2%，雖較2006年5.4%略低，但已是連續第五年擴張，惟受美國景氣走弱、信用市場緊縮等因素影響，2008年經濟成長率可能下滑至4.8%，其中以美國景氣走弱最為顯著，經濟成長率可能降至2%上下，歐洲與日本表現亦將不若以往，新興市場國家雖仍可強勁成長，但部份與美國關聯性高的國家將受影響。

整體而言，由於美歐地區房地產景氣持續不振、主要地區信用市場緊縮，將逐漸衝擊經濟實質面，加上新興市場國家經濟規模仍小，可能不足以支撐已開發經濟體景氣的下滑，且2008年奧運結束後，一般預料中國大陸投資支出可能減緩，宏觀調控效應顯現，2008年經濟展望不容樂觀。

貨幣政策方面，不似2002年景氣衰退時，全球適處於低度通膨環境，得以採行寬鬆貨幣

政策刺激景氣，2007年通膨壓力漸增、全球景氣趨緩機率大增，主要地區央行貨幣政策已由年中的緊縮轉為寬鬆，惟低度通膨環境不再，貨幣政策空間將大為受限。不過，因2008年美國景氣走弱機率不低，加上總統大選將屆，預期Fed將以回復金融市場穩定及預防景氣衰退為首要任務，貨幣政策再度緊縮的機率不高，美元匯價則因美國景氣走弱，與歐元等主要貨幣利差縮小，預期仍將維持一段時間的弱勢。

另拜近年全球景氣擴張所賜，中俄印巴等新興市場國家及中東產油國外匯存底大增，依IMF統計，2007年第三季止，開發中國家外匯存底佔全球達76%，超過2000年的60%；2003年第四季來，工業化國家外匯存底增加0.35兆美元，增幅31%，開發中國家外匯存底則劇增2.65兆美元，增幅達139%。而為提高資金運用效率，上述國家陸續成立「主權基金」投資全球各地，部分更因次貸風暴而成為重量級金融集團的金主，其政策是否僅著眼於經濟或延伸至政治層面，將牽動著未來自由貿易趨勢的變化。

四、金融產品研究與業務發展概況

大應金融環境變化及顧客需求的多樣性，本行積極研發金融產品、改善作業流程，以落實差異化的行銷策略。

在個人金融業務方面，推出誠信COUPON房貸，提供正常繳息顧客貸款利率優惠；在電子金融業務方面，面對Web2.0時代的網路變革，玉山WebATM創新研發出快速便利且結合金流、資訊流的「網路收款機」服務，並開發出轉帳不需打網址的「轉帳加速器」應用軟體，提供顧客更便利、完整的理財新感受。

法人金融業務方面，除推出已獲得金融研訓院台灣傑出金融業務菁業獎的鑽石專案外，外匯存款也陸續推出外匯友利、萬得富、必得富等專案，提供顧客更高收益的理財產品；電子金融部分，持續精進企業網路銀行及玉山收付通（CMS），提供顧客更便利的資金調度。

財富管理業務方面，為有效整合系統資源及發展財富管理業務，2007年持續精進財富管理系統，透過新增風險屬性定期檢視、資產變化提醒等多樣功能，大幅提昇財富管理業務作業效率。另為提昇顧客網路理財之便利性，已完成e化交易通路之改版，透過建置完整且精緻之網路交易服務功能，致力為顧客創造價值。



集思廣益，激盪智慧。

信用卡業務方面，本行陸續發行台灣之光-王建民認同卡、企業商務的最佳首選-商務白金卡及滿足頂級顧客人生與心靈富足的世界卡，以全方位的完整產品線，搭配差異化的優惠活動與服務，要成為玉山VIP的身分證。此外，因應顧客小額付款的需求，本行除推出全球首張結合接觸與非接觸式雙介面、整合交通票證與生活消費於單一錢包TaiwanMoney Card，商務白金卡亦應用MasterCard全球共通的PayPass非接觸式科技平台，可於全台多達2,000家特約商店使用，感受PayPass快速、便利的付款機制。玉山信用卡不斷以顧客為中心的創新思維，開發各項符合顧客需求的產品及服務，以提升顧客的滿意度及往來忠誠度。

在風險控管系統精進上，引進MLS系統提升交易員部位及損益狀況的即時控管能力，同時採用KGL系統對於交易對手的信評、部位及限額等進行全面性控管。在Basel II風險管理資訊系統上，除了提供新巴塞爾資本協定第一支柱所需的各項資本計提外，後續亦會對依該資料庫進行壓力情境測試，掌握本行各項業務的風險胃納範圍內，以建構更完善、嚴謹的風險管理機制。

本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：千元

項 目	2007	2006
研究發展支出	323,001	288,917

未來，本行將審視整體金融環境發展趨勢，持續善用人才與科技，朝以下方向努力：

（一）持續進行產品的研發與創新，以實體結合虛擬通路的行銷力量，提昇顧客與本行往來忠誠度。

（二）以系統研發與流程創新嚴格控管授信品質，做好風險管理，並落實有效的預防與追蹤。

（三）持續精進線上金融交易服務、強化通路整合、創新網路金流應用並創造媒體價值。

五、長、短期業務發展計畫



築夢踏實，迎向未來。

玉山以優質的品牌及企業文化所凝聚的團隊力量為核心價值，用專業、穩健的態度經營各項業務。根據主要業務之經營目標與策略，除財務金融業務外，擬訂長、短期發展計畫如下：

（一）法人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 加強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) 持續發展多元產品線，滿足企業融資與金融服務需求，與企業共創雙贏。
- (3) 精進風險控管機制，善用資訊科技建置自動化的風管系統，維持良好的授信品質。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 整合金控資源，以整合行銷的觀點開發跨產品線的金融產品與服務。
- (2) 持續開發資訊系統，以科技化的資訊運用能力，迎接現代化的金融競爭。

- (3) 發展兩岸三地金融業務，建置金流平台提供全球台商多元服務，滿足顧客需求。

（二）個人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 以活期性存款為基礎，致力推動優質客群或特定族群的整合行銷專案，提升往來產品數，增進顧客往來的忠誠度。
- (2) 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。
- (3) 著重風險管理，以質與量並重為原則，提供顧客多樣化的產品與優質的服務。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 整合金控資源，發揮共同行銷綜效，以顧客價值為核心，提供全方位的金融服務。
- (2) 善用玉山品牌優勢及通路價值，以分行為中心，結合企金、消金、財富管理中心的資源，加強區域週邊顧客及通路的經營，提供顧客更快速便捷的服務。

- (3)持續產品及流程的創新，提升顧客往來深度，提升顧客價值與本行獲利，創造客我雙贏。

(三) 財富管理業務

1.短期業務發展計畫

- (1)除持續推廣信託觀念，擴增信託規模以奠定中長期業務發展為基礎外，亦掌握時代脈動，結合異業通路資源，以積極研發新種信託產品，期深耕開拓信託客群。
- (2)精進各式系統功能，建立更完整之顧客價值分析及市場區隔，以深耕忠誠顧客之往來綿密度並拓展VIP客群。
- (3)持續推展e化通路，以不斷推展創新產品之服務思維，為顧客打造便捷無礙之理財環境，創造最大顧客價值。

2.長期業務發展計畫

- (1)有效整合及利用金控與銀行資源，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)建構個人信託為財富管理平台，將信託業務搭建成顧客通往不同人生階段願景的最佳橋樑。運用全系列優質金融商品，並結合包括保險金信託、創業信託、子女教育信託、退休安養信託、有價證券信託及集合管理運用帳戶等，形成一全方位之個人信託。
- (3)持續累積玉山財富管理之品牌價值，深化競爭實力，躍升成為最受顧客信賴之財富管理銀行。

(四) 信用卡業務

1.短期業務發展計畫

- (1)保有市場Tier 1的領先地位，運用「以



因為專業，所以值得信賴。

資訊為核心」的策略，善用資訊的力量增加主力卡、提高Wallet Share及塑造休旅品牌。

- (2)朝向「質量並重、持續成長」的方向努力，本行信用卡在流通卡量、簽帳金額、分期付款等各項產品線，建立重要績效指標（Key Performance Indicators），並定期追蹤檢核。
- (3)增加主力卡、提高Wallet Share及塑造休旅品牌；在風險控管方面，運用不同模型，做到期前預防、期中控管以及期後催理的全方位風險控管，讓業務推廣無後顧之憂。

2.長期業務發展計畫

- (1)在風險管控的前提下，持續增加質佳的流通卡及有效卡量，提高簽帳金額與循環餘額。
- (2)精進風控與債權管理，拓展聯名卡的廣大通路，提升持卡人忠誠度，創造高貢獻度與終身價值的顧客。
- (3)落實信用卡IRB信用風險內部評等法，加強徵審、授權、風控及債權管理，整合系統與流程管理，朝向量大、質佳、服務好的方向邁進。

六、人力資源

十年樹林，百年樹人，有一流的人才，才有一流的企業；有滿意的員工，才有滿意的顧客；企業策略引領人才發展之方向，結合厚實的人力資源才能形成巨大的動能向前邁進。玉山以公平、公正的制度，提供自我成長的環境與空間，讓有能力、願意付出又有承諾的玉山人都能在這裡茁壯與成就。

玉山智慧資本 = 能力 × 承諾

玉山從新鮮人開始，以一步一腳印紮實的培育，從企業文化出發、輔以正確的服務觀、人生觀，至初、中、高階的各級專業訓練與研討課程，著重精進金融專業與經營管理、提升服務品質，以追求永續發展不可替代的核心優勢。2007年間，本行舉辦各項內部教育訓練共計120班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習272班次，總計參訓13,587人次。平均每位行員受訓達4.1次，這是增強組織學習、實現組織理想的原動力，也是追求優質、專業人力資源的實踐。

玉山行員全體人力資源，至2007年12月為3,956位，平均年齡31.1歲，學歷分布碩士

最近兩年度及截止年報刊印日止從業員工資料

項目 \ 年度		2008.3.31	2007年	2006年
員工人數		3,966	3,956	3,760
平均年齡		31.0	31.1	30.5
平均服務年資		4.8	4.7	4.1
學歷分佈比率%	碩 士	18.3	18.2	17.4
	學 士	66.0	65.6	64.2
	專 科	14.3	14.8	17.0
	高中(職)	1.4	1.4	1.4
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀 行	11,142	8,519	5,295
	保 險	3,535	2,823	2,293
	證 券	3,126	2,271	2,014
	其 他	188	129	127



Winning, Let's win together!

18.2%、大學65.6%、專科14.8%、餘為1.4%。從基層行員到經營團隊，個個充滿熱忱，積極吸收新知、培養個人專業服務觀、擴展新視野，以最高的承諾、不斷吸收專業新知、培養正確的服務觀、展現玉山團隊的力量。

經驗傳承 永續經營

玉山人以成為自我學習、自我成長及團隊分享的知識工作者為目標，並致力於形成知識管理的環境、提升同仁的專業與能力，加上發自內心的真誠服務，以贏得顧客的信賴，並滿足顧客需求，創造更多顧客的價值。

2007年，玉山以根植式的企業文化養成，以及兼顧實務與理論的教育方法，長期投入於人才培育的努力與成果，榮獲行政院「人力創新獎」的殊榮，完整的機制讓員工能夠在有規劃、有系統的人才發展中，和自己、也和玉山一同成長、一同努力。面對國際金融環境的變化與競爭，玉山要以更有效率、創新與整合的方式，培育造就專業又充滿熱情的優秀人才，不斷累積智慧資本，並一棒接一棒地努力下去，讓「台灣的玉山」成為「世界的玉山」。

七、企業責任及道德行為

「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」，是玉山的共同願景並落實在社會公益、環保、志工服務、學術教育、藝文活動等方面，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，2005起連續兩年捐助雲嘉南、高高屏等偏遠地區3,000位學童全年營養午餐後，已喚起政府與企業的重視，2007年起，玉山人、玉山志工基金會及玉山世界卡卡友的共襄盛舉，以「黃金種子計劃」將選擇國內偏遠地區國小學童打造100所玉山圖書館，期望打破M型社會的藩籬，平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源，提升閱讀興趣，期望因此培養學童的閱讀習慣，開啓不同的視野與機會。第一所的玉山圖書館，已在嘉義朴子的雙溪國小落成，其他正陸續進行中。

在環保方面，更以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心，制定環保節能政策，建立環保節能文化，執行環保節能措施。在授信環保政策中，實行專案融資的赤道原則，針對申貸企業對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保，更推動e化節能政策、採購節能政策，期望從玉山影響其背後的家庭、社區、鄰里…，拋磚引玉，串連更多積極、具體行動的投入。除此，亦參與國際珍古德協會



玉山盃全國青棒錦標賽
～打造「台灣甲子園」，培育更多台灣之光。



讓玉山黃金種子萌芽、茁壯。

「綠拇指計畫」，鼓勵和協助校園、社區、企業種植台灣原生植物，保護在地生物的多樣性。

為提升國內棒球環境與發展，自2007年起開始國內青棒運動，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計畫將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山運動傷害防護計劃」、「偏遠地區球隊補助計劃」、「玉山青棒投捕訓練營」等之舉辦，未來，將持續投注資源奠基國內青棒環境，以培育更多的棒球好手在球場上發光、發熱，打造「台灣甲子園」。

在產學交流部分，再次舉辦「大學教師金融研討會」，以金融研習與實務操作方式，增進學術與金融的互動。參與金管會所舉辦之「2007金融知識嘉年華」，透過寓教於樂的方式，提升民衆正確的金融常識亦參與金管會「走入校園與社區金融知識宣導活動」，推派宣導講師，協助民衆及學生建立正確消費與金融知識。在創意推展部分，更與台中縣立文化中心、財團法人台中縣文化建設基金會共同舉辦之「居所-辦家家」展覽活動，鼓勵小朋友進行家的創作與想像，傳達本行鼓勵創新、重視教育的具體作為。

在藝文部分，承續對教育、人文與藝術的關懷，母親節前夕，於高雄愛河畔舉辦「For Mother--獻給母親的音樂會」，以歌聲傳達對母

八、資訊設備



玉山合唱團以悠揚的歌聲，獻給媽媽最溫暖的祝福。

親的感恩與關懷台灣的熱情，期望透過音符的傳頌，為社會帶來溫馨與祥和，也向天下母親獻上誠摯的祝福。

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，協助儲備醫療用血。更在全國玉山人與志工的投入下，多次陪同育幼院院童欣賞職棒球賽、音樂劇、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。

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，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。

（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、流程管理系統、Call Center服務系統、資料倉儲系統等，依不同業務特性配置於OS/390、OS/400、UNIX、Windows等作業平台。

（二）未來開發及購置計畫

因應產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營概念之進步，本行將更著力於系統整合、善用資料庫與數量分析技術，以精進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符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準。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，以確保備援程序之有效性。



重視資訊安全，善用資料倉儲，精進技術創新。

九、勞資關係

(一) 勞資協議及損失情形：無。

(二) 勞資關係等相關資訊

1. 員工福利措施：

- (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：對象為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

本行依勞基法規定訂有員工退休辦法，成立「勞工退休準備金監督委員會」及依勞工退休金條例，辦理員工退休金事宜。

3. 其他重要協議：無。

(三) 最近三年度勞資糾紛所遭受之損失：

員工為本行最寶貴之資產亦非常重視員工之未來發展。因此，本行勞資始終保持和諧，無發生任何勞資糾紛而導致之損失。

(四) 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月啓用以來，對增進人力資源之培育發揮了莫大的功能。

4. 2007年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計120班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習272班次，總計參訓13,587人次。

5. 本行教育訓練經費占2007年營收的1.18%。

(五) 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. 本行並將其揭露於本行內部網站，以方便員工隨時瀏覽與熟讀，並定期於朝會中宣導。

(六) 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設置保全系統與保全人員，以維護工作場所及員工人身安全。
2. 本行為促進全體員工的安全與健康，制定員工安全衛生工作守則，提升員工工作職場保護以達到職場零災害之目標，並依勞工安全衛生相關法令配合辦理。

十、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容	限制條款
委外契約	精業股份有限公司	2007.01.02起	作業委託處理	無
委外契約	安豐企業股份有限公司	1998.05起	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 香港商高柏亞洲有限公司 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 鈺豐資產管理股份有限公司	2004.11.12起 2004.11.11起 2004.11.11起 2003.07.22起 2004.11.11起 2003.08.18起 2003.08.18起 2007.03.01起	作業委託處理	無

十一、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



眺望，春和景明，向榮如茵。

目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	56
(一) 簡明資產負債表	56
(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	63
四、九十六年度財務報表	64
(一) 會計師查核報告書	64
(二) 資產負債表	66
(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	70
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：新台幣千元

年 度		92、93年度財務資料（註）	
		93 年	92 年
項 目			
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		35,571,442	22,755,204
買入票券及證券－淨額		54,815,405	42,870,451
應收款項－淨額		30,520,884	24,915,454
附賣回債券及票券投資		5,876,500	45,269
買匯、貼現及放款－淨額		275,359,584	199,070,296
長期投資		11,624,627	10,512,806
固定資產淨額		8,991,839	9,395,216
商 譽		4,661,587	-
其他資產淨額		5,899,032	1,433,136
央行及銀行同業存款		21,568,711	21,664,199
應付款項		6,464,381	5,287,111
附買回債券及票券負債、預收款項		11,266,484	175,034
存款及匯款		330,971,515	247,016,471
金融債券		29,600,000	15,000,000
其他負債		805,196	545,647
股本		20,175,000	18,175,000
資本公積		4,233,985	233,502
保留盈餘（累積虧損）	分配前	8,359,984	3,396,261
	分配後	5,347,470	1,076,048
累積換算調整數		(13,152)	2,624
長期股權投資未實現跌價損失		(111,204)	-
庫藏股票		-	(498,017)
資產總額		433,320,900	310,997,832
負債總額	分配前	400,676,287	289,688,462
	分配後	403,688,801	292,008,675
股東權益總額	分配前	32,644,613	21,309,370
	分配後	29,632,099	18,989,157

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

單位：新台幣千元

項 目		年 度	當年度截至97年 3月31日財務資料 (註4)	94、95、96年度財務資料 (註1)		
				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			35,181,054	40,443,540	52,663,186	50,917,482
公平價值變動列入損益之金融資產			121,500,964	97,181,827	73,575,027	75,362,975
附賣回票券及債券投資			509,773	295,975	3,847,059	5,081,497
備供出售金融資產			33,333,479	37,638,457	43,759,414	51,255,756
貼現及放款			524,134,945	514,648,763	439,171,905	367,998,648
應收款項			27,611,521	28,262,525	30,462,086	33,447,311
持有至到期日之金融資產			13,710,201	14,389,915	14,641,840	15,644,664
採權益法之股權投資			134,126	130,259	170,638	191,313
固定資產			12,585,138	12,581,563	11,416,722	10,158,978
無形資產			3,887,515	3,908,466	3,781,674	3,662,701
其他金融資產			8,299,446	8,069,883	4,377,370	6,299,121
其他資產淨額			4,622,964	4,409,031	5,325,742	6,071,520
資產總額			785,511,126	761,960,204	683,192,663	626,091,966
央行及銀行同業存款			36,290,227	32,516,451	29,746,974	40,449,556
存款及匯款			599,748,979	598,773,839	519,016,789	428,264,310
公平價值變動列入損益之金融負債			30,999,050	30,507,142	32,130,738	25,741,641
附買回票券及債券負債			32,130,254	16,364,237	21,210,489	56,722,259
應付款項			7,762,328	7,980,699	14,117,566	11,200,070
應付金融債券			27,900,000	25,600,000	22,300,000	19,700,000
其他金融負債			2,792,046	2,799,588	2,791,235	2,761,318
其他負債			776,278	755,284	884,877	1,324,597
負債總額	分配前		738,399,162	715,297,240	642,198,668	586,163,751
	分配後		(註2)	(註2)	642,217,185	586,312,561
股本			31,200,000	31,200,000	28,909,905	26,578,550
資本公積			7,321,485	7,321,485	5,321,485	4,321,485
保留盈餘	分配前		9,629,739	8,891,591	6,608,752	9,124,894
	分配後		(註2)	(註2)	6,590,235	8,976,084
累積換算調整數			(993,213)	(741,206)	158,150	(93,826)
金融商品之未實現損益			(46,047)	(8,906)	(4,297)	(2,888)
股東權益總額	分配前		47,111,964	46,662,964	40,993,995	39,928,215
	分配後		(註2)	(註2)	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2：96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。

註4：97.3.31財務資料經會計師核閱。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣千元，但基本每股盈餘為新台幣元

項 目	年 度	92、93年度財務資料（註）	
		93年	92年
營業收入		20,279,496	13,898,432
營業成本		4,635,001	5,334,985
營業毛利(損)		15,644,495	8,563,447
營業費用		6,101,229	4,354,843
營業利益(損失)		9,543,266	4,208,604
營業外收入及利益		47,254	29,134
營業外費用及損失		1,218,764	47,059
稅前利益(損失)		8,371,756	4,190,679
所得稅費用(利益)		1,087,820	794,418
純益(損)		7,283,936	3,396,261
每股盈餘（元）		3.28	1.54

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

單位：新台幣千元，但基本每股盈餘為新台幣元

項 目	年 度	當年度截至97年 3月31日財務資料（註4）	94、95、96年度財務資料（註1）		
			96年	95年	94年（註2）
利息淨收益		2,273,073	8,822,737	9,227,474	11,055,469
利息以外淨收益		1,260,163	4,114,977	717,739	2,385,996
淨收益		3,533,236	12,937,714	9,945,213	13,441,465
呆帳費用(註3)		(751,193)	(2,174,707)	(2,339,840)	(24,206)
營業費用		(1,962,495)	(7,473,608)	(7,242,457)	(7,578,959)
繼續營業部門稅前損益		819,548	3,289,399	362,916	5,838,300
所得稅利益(費用)		(81,400)	(697,948)	37,310	(1,102,019)
繼續營業部門稅後損益		738,148	2,591,451	400,226	4,736,281
停業部門(稅後淨額)		0	0	0	0
非常損益(稅後淨額)		0	0	0	0
會計原則變動之 累積影響數(稅後淨額)		0	0	46,460	0
本期損益		738,148	2,591,451	446,686	4,736,281
每股盈餘（元）		0.24	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。

註3：94年呆帳費用僅包含放款呆帳費用。

註7：97.3.31財務資料經會計師核閱。

(三) 最近五年度會計師之查核意見

2003年及2004年之財務資料經勤業眾信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；2005年之財務資料經勤業眾信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。

二、最近五年度財務分析

分析項目		年 度	當年度截至 97年3月31日 財務資料	最近五年度財務分析				
				96年	95 年	94年(註1)	93 年	92 年
經營能力	存放比率		87.89	86.38	85.11	86.31	83.75	81.48
	逾放比率		0.93	0.89	0.99	0.79	0.88	1.18
	利息支出占年平均		1.90	1.85	1.61	1.18	1.04	1.35
	存款餘額比率							
	利息收入占年平均		3.34	3.24	3.21	3.32	3.40	3.96
	授信餘額比率							
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.01	0.02	0.05	0.05
	員工平均收益額(註2)		3,564	3,270	2,645	4,176	8,318	7,653
獲利能力	員工平均獲利額(註2)		744	655	119	1,471	2,988	1,870
	第一類資本報酬率(%) (註2)		7.79	8.41	0.99	18.17	33.97	21.37
	資產報酬率(%) (註2)		0.38	0.36	0.07	0.85	1.96	1.16
	股東權益報酬率(%) (註2)		6.30	5.91	1.10	12.06	27.00	17.32
	純益率(%) (註2)		20.89	20.03	4.49	35.24	35.92	24.44
(註1)	每股盈餘(元) (註2)		0.24	0.86	0.15	1.64	3.28	1.54
財務結構	負債占總資產比率		94.00	93.88	94.00	93.62	92.45	93.13
	固定資產占股東權益比率		26.71	26.96	27.85	25.44	27.54	44.09
成長率 (註1)	資產成長率(%) (註3)		3.09	11.53	9.12	44.49	39.33	14.07
	獲利成長率(%) (註2)		-5.83	806.38	-90.57	-34.98	99.77	188.41
現金流量	現金流量比率		註7	註7	34.16	12.91	註7	31.19
	現金流量允當比率(註4)		註7	12.66	40.45	8.74	註7	53.72
	現金流量滿足率		註7	註7	31.42	10.29	註7	20.42
	流動準備比率(註5)		14.57	13.78	11.44	12.42	14.55	11.61
	利害關係人擔保 授信總餘額(註6)		3,174,305	3,441,334	2,687,461	2,337,972	2,004,369	2,111,000
	利害關係人擔保授信總餘額 占授信總餘額之比率(%)		0.60	0.67	0.61	0.63	0.71	1.02
營運規模 (註8)	資產市占率(%)		2.32	2.32	2.11	2.00	1.85	1.31
	淨值市占率(%)		2.35	2.35	2.16	2.12	1.45	1.11
	存款市占率(%)		3.21	3.21	2.83	2.43	1.73	1.37
	放款市占率(%)		2.87	2.87	2.51	2.15	1.74	1.40

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

註1：94年財務資料係合併玉票重編數。

註2：95年為維持良好之資產品質，積極打銷呆帳，造成各項提存及放款呆帳費用增加，純益減少，以致各項比率降低，96年業務及獲利正常成長致各項比率提高。

註3：係96年分行家數增加，業務量成長致資產成長。

註4：係96年營業活動主因交易目的之金融資產增加造成淨現金流出，以致現金流量允當比率降低。

註5：流動準備比率提高係本行政策提高流動準備比率。

註6：利害關係人擔保授信總餘額增加，主要係員工貸款增加。

註7：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。

註8：97年3月31日營運規模揭露比例為96年底資訊。

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) 92-93年總資產週轉率 = 營業收益淨額 / 資產總額
94-96年總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 92-93年員工平均收益額 = 營業收入 / 員工總人數
94-96年員工平均收益額 = 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) 92-95年第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額(未扣除資本扣除項目)。
96年及97.3.31第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額(扣除資本扣除項目)。
- (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) 92-93年純益率 = 稅後損益 / 營業收益淨額
94-96年純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 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

分析項目		年 度(註1)	當年度截至 97年3月31日 資本適足率(註6)	最 近 五 年 度 資 本 適 足 率 (註2)					
		96年		95年	94年	93年(註5)	92年(註5)		
自有資本	第一類資本	普通股	31,200,000	31,200,000	28,909,905	26,578,550	20,175,000	18,175,000	
		永續非累積特別股	0	0	0	0	0	0	
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0	0	
		預收股本	0	0	0	0	0	0	
		資本公積 (固定資產增值公積除外)	7,321,485	7,321,485	5,321,485	4,321,485	4,233,985	233,502	
		法定盈餘公積	5,756,121	5,756,121	5,622,116	4,201,232	1,018,878	0	
		特別盈餘公積	0	0	0	0	0	0	
		累積盈虧	3,873,618	3,135,470	986,636	4,923,663	7,341,105	3,396,261	
		少數股權	0	0	0	0	0	0	
		股東權益其他項目	(1,039,261)	(957,408)	(4,297)	(96,714)	(124,356)	2,624	
		減：商譽	3,662,701	3,662,701	3,662,701	3,662,701	4,661,587	0	
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	2,249,822	1,725,012	348,098	1,085,202	391,742	2,369,037	
		第一類資本合計	41,199,441	41,067,955	36,825,046	35,180,313	27,591,283	18,940,333	
	第二類資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0	0	
		無到期日累積次順位債券	0	0	0	0	0	0	
		固定資產增值公積	0	0	0	0	0	0	
		備供出售金融資產未實現 利益之45%	0	93,283	71,167	0	0	0	
		可轉換債券	0	0	0	0	0	0	
		營業準備及備抵呆帳	0	0	1,198,811	832,104	1,440,850	2,255,786	
		長期次順位債券	17,740,000	15,700,000	14,898,333	10,978,333	7,160,000	4,400,000	
		非永續特別股	0	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 一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	1,007,414	1,007,419	348,097	1,085,202	391,742	2,369,036	
		第二類資本合計	16,732,586	14,785,864	15,820,214	10,725,235	8,209,108	4,286,750	
		第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0	0
			非永續特別股	0	0	0	0	0	0
			第三類資本合計	0	0	0	0	0	0
	自有資本		57,932,027	55,853,819	52,645,260	45,905,548	35,800,391	23,227,083	
	加權風險性資產額	信用風險	標準法	438,041,695	424,965,189	400,768,871	366,687,588	276,262,623	218,717,438
內部評等法			—	—	—	—	—	—	
資產證券化			5,476,439	3,105,807	—	—	—	—	
作業風險		基本指標法	25,549,112	25,549,112	—	—	—	—	
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	—	
		進階衡量法	—	—	—	—	—	—	
市場風險		標準法	42,480,300	35,621,250	87,292,388	72,318,976	34,687,263	14,351,600	
		內部模型法	—	—	—	—	—	—	
		加權風險性資產總額	511,547,546	489,241,358	488,061,259	439,006,564	310,949,886	233,069,038	
資本適足率		11.32%	11.42%	10.79%	10.46%	11.51%	9.97%		
合併資本適足率		—	—	10.81%	10.47%	11.52%	9.99%		
第一類資本占風險性資產之比率		8.05%	8.40%	7.62%	8.26%	9.00%	9.14%		
第二類資本占風險性資產之比率		3.27%	3.02%	3.31%	2.69%	2.77%	2.86%		
第三類資本占風險性資產之比率		0	0	0	0	0	0		
普通股股本占總資產比率		3.97	4.09	4.23	4.25	4.66	5.84		
請說明最近二期資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)									

註1：未經會計師複核之年度，應予註明。

註2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「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3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註4：上表計算公式列式如下：

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. 92-95年度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。

96年度及97.3.31第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本（扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。

5. 92-95年度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。

96年度及97.3.31第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本（扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。

6. 92-95年度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。

96年度及97.3.31第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本（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。

註5：92～93年數據未包含玉山票券。

註6：97.3.31之資訊未經會計師複核。

三、監察人審查報告書

監察人審查報告書

茲准

董事會造送本公司 96 年度經勤業眾信會計師事務所陳麗琦、吳美慧會計師查核簽證之財務報表；連同營業報告書及盈餘分派之議案等表冊，經本監察人等查核完竣，認為尚無不合。爰依照公司法第 219 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此上

本公司 96 年股東常會(由董事會行使職權)

玉山商業銀行股份有限公司

常務監察人 許守忠

監察人 蔡永興

監察人 楊永貞

中 華 民 國 9 7 年 3 月 3 日

四、九十六年度財務報表

(一) 會計師查核報告

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信會計師事務所
105台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung-Tai Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 105, Taiwan, ROC
Tel.: +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 2545-9966
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九十六年及九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五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九十六年度及九十五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九十六年及九十五年十二月三十一日之資產金額分別為新台幣（以下同）12,942,266 仟元及11,071,431 仟元，分別佔資產總額之1.70%及1.62%，民國九十六年及九十五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新台幣199,274 仟元及147,604 仟元，分別佔淨收益之1.54%及1.16%。

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結果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，基於本會計師及其他會計師之查核結果，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九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註一所述，玉山商業銀行股份有限公司於民國九十五年十二月二十五日與同為玉山金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司玉山票券金融股份有限公司採吸收合併方式進行合併，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(95)基秘字第 141 號函釋，本次合併係屬於共同控制下之組織調整，玉山商業銀行股份有限公司於取得玉山票券金融股份有限公司股權進行合併時，應以玉山票券金融股份有限公司帳上全部資產及負債帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度報表。

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九十五年一月一日起採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」以及各號公報配合新修訂之條文；並採用新修訂之財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」，商譽之續後衡量改為定期進行減損測試而不得攤銷。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳麗琦



陳麗琦

會計師 吳美慧



吳美慧

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨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 七 年 二 月 五 日

(二) 資產負債表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟每股面額為元

資產	九十六年 十二月三十一日 金 額	九十五年 十二月三十一日 金 額	變動 百分比 (%)	負債及股東權益	九十六年 十二月三十一日 金 額	九十五年 十二月三十一日 金 額	變動 百分比 (%)
現金及約當現金（附註四）	\$8,772,429	\$15,617,163	(44)	央行及銀行同業存款（附註十八）	\$32,516,451	\$29,746,974	9
存放央行及拆借銀行同業（附註五）	31,671,111	37,046,023	(15)	公平價值變動列入損益之金融負債 （附註二、三、六及二十二）	30,507,142	32,130,738	(5)
公平價值變動列入損益之金融資產 －淨額（附註二、三、六及三十二）	97,181,827	73,575,027	32	附買回票券及債券負債（附註二、 六、十、十九及三十一）	16,364,237	21,210,489	(23)
附賣回票券及債券投資（附註二及七）	295,975	3,847,059	(92)	應付款項（附註二十及三十一）	7,980,699	14,117,566	(43)
應收款項－淨額（附註二、八、三十一 及三十二）	28,262,525	30,462,086	(7)	存款及匯款（附註二十一及三十一）	598,773,839	519,016,789	15
貼現及放款－淨額（附註二、九及三十一）	514,648,763	439,171,905	17	應付金融債券（附註二十二）	25,600,000	22,300,000	15
備供出售金融資產－淨額（附註二、 三、十、十一及三十二）	37,638,457	43,759,414	(14)	其他金融負債（附註二十三）	2,799,588	2,791,235	-
持有至到期日金融資產－淨額（附註二、 十二及三十二）	14,389,915	14,641,840	(2)	其他負債（附註二、二十四及三十一）	755,284	884,877	(15)
採權益法之股權投資－淨額（附註二及十三）	130,259	170,638	(24)	負債合計	715,297,240	642,198,668	11
其他金融資產－淨額（附註二及十四）	8,069,883	4,377,370	84	股 本			
固定資產－淨額（附註二、十五及三十一）	12,581,563	11,416,722	10	普通股股本－每股面額10元； 額定及發行：九十六年 3,120,000仟股， 九十五年2,890,991仟股	31,200,000	28,909,905	8
無形資產（附註二、三及十六）	3,908,466	3,781,674	3				
				資本公積			
其他資產－淨額（附註二、十七、二十八 及三十三）				股本溢價	7,321,002	5,321,002	38
閒置資產－淨額	470,650	866,475	(46)	庫藏股票交易	483	483	-
出租資產－淨額	1,945,068	2,431,591	(20)	資本公積合計	7,321,485	5,321,485	38
存出保證金	1,576,530	966,163	63	保留盈餘			
遞延所得稅資產－淨額	230,421	553,963	(58)	法定盈餘公積	5,756,121	5,622,116	2
其 他	186,362	507,550	(63)	未分配盈餘	3,135,470	986,636	218
其他資產合計	4,409,031	5,325,742	(17)	保留盈餘合計	8,891,591	6,608,752	35
				股東權益其他項目			
				累積換算調整數	(8,906)	(4,297)	107
				金融商品之未實現損益	(741,206)	158,150	(569)
				股東權益其他項目合計	(750,112)	153,853	(588)
				股東權益合計	46,662,964	40,993,995	14
				承諾事項及或有事項（附註二及三十三）			
資 產 總 計	\$761,960,204	\$683,192,663	12	負債及股東權益總計	\$761,960,204	\$683,192,663	12

(三) 損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為元

	九十六年度	九十五年度	變動百
	金額	金額	分比(%)
利息收入(附註二及三十一)	\$21,968,789	\$20,474,425	7
利息費用(附註二及三十一)	(13,146,052)	(11,246,951)	17
利息淨收益	8,822,737	9,227,474	(4)
利息以外淨收益			
手續費淨收益(附註二、二十六及三十一)	3,255,007	2,222,614	46
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 (附註六及三十一)	770,030	792,975	(3)
備供出售金融資產之已實現損益	(46,486)	156,314	(130)
採用權益法認列之投資淨損(附註二及十三)	(40,379)	(2,394)	1,587
兌換損益(附註二)	166,588	315,445	(47)
資產減損減損損失(附註二、十、十二及十七)	(96,003)	(206,783)	(54)
以成本衡量之金融資產淨利益	31,098	77,440	(60)
營業資產租金收入(附註三十一)	135,934	150,711	(10)
其他非利息淨損益	(60,812)	11,645	(622)
利息以外淨收益合計	4,114,977	3,517,967	17
淨收益	12,937,714	12,745,441	2
呆帳費用(附註二及九)	(2,174,707)	(5,140,068)	(58)
營業費用(附註二、二十五、二十七及三十一)	(3,401,799)	(3,255,088)	5
用人費用	(754,769)	(727,692)	4
折舊及攤銷費用	(3,317,040)	(3,259,677)	2
其他業務及管理費用	(7,473,608)	(7,242,457)	3
繼續營業單位稅前淨利	3,289,399	362,916	806
所得稅利益(費用)(附註二及二十八)	(697,948)	37,310	(1,971)
繼續營業單位稅後淨利	2,591,451	400,226	547
會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用 35,125仟元後之淨額)(附註三)	-	46,460	(100)
純 益	\$2,591,451	\$446,686	480

每股盈餘(附註二十九)	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘	\$1.09	\$0.86	\$0.15	\$0.15

後附之附註係本財務報表之一部分。

(四) 股東權益變動表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本（附註三十）		資本公積	保留盈餘（附註二及三十）		股東權益其他項目		
						累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
	股數	普通股股本	（附註二及三十）	法定盈餘公積	未分配盈餘	（附註二）	（附註二及三）	股東權益合計
九十五年一月一日餘額	2,231,355	\$22,313,550	\$4,233,985	\$3,204,059	\$3,834,805	(\$2,888)	(\$93,826)	\$33,489,685
合併發行新股追溯調整	326,500	3,265,000	87,500	1,269,074	334,293	-	-	4,955,867
首次適用新發布及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整項目	-	-	-	-	-	-	644,558	644,558
現金增資－九十五年三月	100,000	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	2,000,000
九十四年度盈餘分配								
法定盈餘公積	-	-	-	1,148,983	(1,148,983)	-	-	-
股東紅利－股票	233,136	2,331,355	-	-	(2,331,355)	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	(24,802)	-	-	(24,802)
員工紅利	-	-	-	-	(124,008)	-	-	(124,008)
分配後餘額	2,890,991	28,909,905	5,321,485	5,622,116	539,950	(2,888)	550,732	40,941,300
九十五年度純益	-	-	-	-	446,686	-	-	446,686
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	(392,582)	(392,582)
外幣換算調整數	-	-	-	-	-	(1,409)	-	(1,409)
九十五年十二月三十一日餘額	2,890,991	28,909,905	5,321,485	5,622,116	986,636	(4,297)	158,150	
九十五年度盈餘分配								40,993,995
法定盈餘公積	-	-	-	134,005	(134,005)	-	-	-
股東紅利－股票	29,009	290,095	-	-	(290,095)	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	(3,086)	-	-	(3,086)
員工紅利	-	-	-	-	(15,431)	-	-	(15,431)
分配後餘額	2,920,000	29,200,000	5,321,485	5,756,121	544,019	(4,297)	158,150	40,975,478
現金增資－九十六年六月	200,000	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	4,000,000
九十六年度純益	-	-	-	-	2,591,451	-	-	2,591,451
金融商品之未實現損益	-	-	-	-	-	-	(899,356)	(899,356)
外幣換算調整數	-	-	-	-	-	(4,609)	-	(4,609)
九十六年十二月三十一日餘額	3,120,000	\$31,200,000	\$7,321,485	\$5,756,121	\$3,135,470	(\$8,906)	(\$741,206)	\$46,662,964

後附之附註係本財務報表之一部分。

(五) 現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	九十六年度	九十五年度
營業活動之現金流量		
純 益	\$2,591,451	\$446,686
會計原則變動累積影響數	-	(46,460)
呆帳費用	2,174,707	5,140,068
提列(沖回)買賣證券損失準備	1,649	(65,554)
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	355,808	575,344
折舊及攤銷	754,769	727,692
採用權益法認列之投資淨損	40,379	2,394
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損益	(236,459)	(12,460)
備供出售金融資產之處分損益	71,579	(136,483)
債券折溢價攤銷	467,503	527,609
處分固定資產、出租資產、閒置資產及承受擔保品淨損失	1,855	34,329
金融商品評價利益	(209,040)	(106,337)
資產減損損失	96,003	206,783
遞延所得稅	349,282	(356,792)
無活絡市場之債券投資處分損益	129,784	-
其 他	(7,737)	(7,538)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(20,349,048)	11,956,605
交易目的之金融負債	(1,065,868)	1,713,399
應收款項	488,592	(121,254)
其他資產	(2,691)	28,482
應付款項	(6,137,266)	2,910,372
其他負債	79,470	(7,395)
營業活動之淨現金流入(出)	(20,405,278)	23,409,490
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	5,374,912	(1,836,899)
附買回票券及債券投資減少	3,551,084	1,234,438
貼現及放款增加	(76,411,966)	(74,010,185)
購買指定公平價值變動列入損益之金融資產	(36,807,095)	(17,866,532)
處分指定公平價值變動列入損益之金融資產價款	33,119,978	8,978,577
購買備供出售金融資產	(13,418,605)	(31,340,983)
處分備供出售金融資產價款	18,403,092	38,842,130
購買無活絡市場債券投資	(6,818,082)	(2,930,166)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	3,053,688	4,326,695
購買持有至到期日金融資產	(328,129)	(326,500)
收回持有至到期日金融資產	372,907	1,137,781
收回以成本衡量之金融資產	7,370	7,110
收回採權益法之股權投資價款	-	17,132
購置固定資產及無形資產	(1,293,400)	(1,775,180)
處分固定資產價款	1,175	3,044
出售出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	120,838	404,951
其他金融資產減少	399	557,549
其他資產減少(增加)	(565,182)	78,527
投資活動之淨現金流出	(71,637,016)	(74,498,511)
融資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債增加	(4,846,252)	(35,511,770)
央行及銀行同業存款增加(減少)	2,769,477	(10,702,582)
存款及匯款增加	79,757,050	90,752,479
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加	4,920,933	8,418,900
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	(4,792,484)	(4,958,900)
發行金融債券	3,700,000	6,000,000
償還金融債券	(400,000)	(3,400,000)
其他金融負債增加	8,353	29,917
發放現金股利	-	(463,630)
發放董監事酬勞及員工紅利	(18,517)	(163,955)
其他負債減少	(14,847)	(129,518)
現金增資	4,000,000	2,000,000
減資退回股款	-	(1,000,000)
融資活動之淨現金流入	85,083,713	50,870,941
匯率影響數	113,847	126,885
現金及約當現金淨減少	(\$6,844,734)	(\$91,195)
現金及約當現金年初餘額	15,617,163	15,708,358
現金及約當現金年底餘額	\$8,772,429	\$15,617,163
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$12,521,550	\$10,755,664
支付所得稅	\$466,006	\$844,806

後附之附註係本財務報表之一部分。

（六）財務報表附註

民國九十六及九十五年度

（金額除另予註明者外，係以新台幣千元為單位）

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。截至九十六年底止，計設有一一九個營業單位，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，於九十五年八月二十五日分別經董事會（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於九十五年十一月十日核准。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，合併基準日訂於九十五年十二月二十五日。因本公司與玉山票券同屬玉山金控百分之百持有之子公司，依財團法人中華民國會計研究發展基金會（95）基秘字第141號函釋，應將本次合併視為共同控制下之組織調整，本公司於取得玉山票券股權進行合併時，應以玉山票券帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度報表。本公司以玉山票券普通股一股換發本公司普通股一股方式吸收合併玉山票券之全部資產及負債，其合併玉山票券之淨資產計5,580,362千元，淨資產組成內容如下：

項目	金額
現金及約當現金	\$1,163,291
公平價值變動列入損益之金融資產	590,949
備供出售金融資產	9,808,138
應收款項－淨額	135,819
固定資產－淨額	13,778
其他金融資產	47,257
其他資產－淨額	383,269
央行及銀行同業存款	(1,230,000)
公平價值變動列入損益之金融負債	(4,947,727)
應付款項	(50,764)
其他負債	(333,648)
淨 資 產	\$5,580,362

本公司於九十六及九十五年底，員工人數分別為3,956人及3,760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、退休金、所得稅、資產減損損失及未決訟案損失等之提列，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_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列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列為當年度損益。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不予分別認列，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，於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理辦法」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。依慣例交易購買或出售金融資產時，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。

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計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，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，二至十年；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、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。電腦軟體按三至五年，以直線法攤銷。商譽原按五年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，其續後衡量改為定期進行減損測試而不再攤銷。

承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產－其他）按承受價格入帳，年底時按成本與淨公平價值孰低計價。

資產減損

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。

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。若後續期間減損金額減少，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。

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。

採權益法之股權投資、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、無形資產與採權益法之股權投資）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。

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，屬公平價值變動認為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認為當年度損益者，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，其所產生之兌換差額，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」。

科目重分類

本公司九十五年度財務報表若干科目予以重分類，俾配合九十六年度財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形

資產之會計處理準則」及各號公報配合新修訂之條文，此項會計變動對本公司財務報表並無重大影響。

本公司自九十五年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」。前述公報之修訂主要係商譽之續後衡量改為定期進行減損測試而不得攤銷。採用新修訂條文對九十五年度繼續營業單位稅後淨利增加749,189千元，但不會產生會計原則變動累積影響數，稅後每股盈餘增加0.26元。

本公司自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本公司將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融商品者，列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量、備供出售金融商品以公平價值衡量者，列為股東權益調整項目。

彙總上述會計變動對於九十五年一月一日財務報表之影響數如下：

	列為會計原則變動 累積影響數（稅後）	列為股東權益 調整項目（稅後）
公平價值變動列入損益之金融資產	(\$57,191)	\$-
備供出售金融資產	-	644,558
公平價值變動列入損益之金融負債	103,651	-
	\$46,460	\$644,558

本公司因行業特性持有大量金融商品，且適用前述原則之改變致九十五年度之金融商品分類方式及評價基礎多不相同，因是，實務上難以計算列示九十五年度採用新會計原則對當年度純益之影響數。

四、現金及約當現金

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$5,294,790	\$4,226,565
待交換票據	2,382,162	8,358,920
存放同業	1,095,477	3,031,678
	<u>\$8,772,429</u>	<u>\$15,617,163</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
存款準備金	\$23,999,335	\$22,233,296
拆放同業	6,841,257	14,451,580
存放央行	830,519	361,147
	<u>\$31,671,111</u>	<u>\$37,046,023</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。截至九十六及九十五年底止，存款準備金中分別有15,066,938千元及12,713,021千元，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－淨額

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
交易目的之金融資產		
可轉讓定期存單	\$35,097,731	\$18,733,531
商業本票	12,213,708	9,555,387
國庫券	1,965,026	-
利率交換合約	1,099,759	1,106,849
可轉換公司債	1,069,588	647,825
政府公債	736,778	701,906
外匯選擇權合約	667,905	2,996,724
外匯換匯合約	374,229	290,579
國內上市（櫃）股票	289,793	222,771
換匯換利合約	275,516	123,169
信用違約交換合約	162,109	3,809
基金受益憑證	156,726	324,932
遠期外匯合約	122,893	18,865
金融債券	98,281	67,789
外幣保證金交易合約	72,476	65,062
公司債	60,680	142,699
無本金交割遠期外匯合約	28,413	7,312
銀行承兌匯票	27,135	1,244
期貨合約	12,780	16,501
遠期商品合約	10,460	-
總收益交換合約	2,401	-
	<u>\$4,544,387</u>	<u>\$5,026,954</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
金融債券	20,292,346	17,159,631
公司債	17,007,089	11,765,318
組合式商品	3,001,145	3,004,632
分割債券	1,147,698	-
國外定期存單	942,361	1,616,417
國外債券	124,609	-
賣方權益證券	122,192	-
可轉讓定期存單	-	5,002,075
	<u>42,637,440</u>	<u>38,548,073</u>
	<u>\$97,181,827</u>	<u>\$73,575,027</u>
交易目的之金融負債		
利率交換合約	877,117	920,606
外匯選擇權合約	333,946	2,305,396
遠期外匯合約	202,458	10,972
換匯換利合約	149,036	50,327
外匯換匯合約	66,099	157,823
無本金交割遠期外匯合約	25,045	3,683
遠期商品合約	10,460	-
信用違約交換合約	4,766	18
	<u>1,668,927</u>	<u>3,448,825</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債		
金融債券（附註三）	21,259,323	24,161,840
組合式保本型商品	7,578,892	4,520,073
	<u>28,838,215</u>	<u>28,681,913</u>
	<u>\$30,507,142</u>	<u>\$32,130,738</u>

九十六及九十五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金額為4,556,200千元及2,827,000千元。

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。

本公司九十六及九十五年度因未指定衍生性商品採用避險會計，倘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列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間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。

九十六及九十五年底，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
利率交換合約	\$127,135,548	\$91,021,983
外匯換匯合約	43,273,301	30,852,118
外匯選擇權合約	37,131,266	149,506,821
換匯換利合約	22,674,076	9,460,615
遠期外匯合約	13,214,822	1,661,081
信用違約交換合約	12,607,952	12,287,400
無本金交割遠期外匯合約	3,105,264	1,417,498
外幣保證金交易合約	992,222	938,511
總收益交換合約	324,840	-
遠期商品合約	246,882	-
商品選擇權合約	38,526	-
期貨合約	-	195,900

九十六及九十五年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九十六年度	九十五年度
公平價值變動列入損益之金融資產		
已實現損益	\$2,043,096	(\$687,681)
評價損益	(478,725)	1,439,199
	1,564,371	751,518
公平價值變動列入損益之金融負債		
已實現損益	(1,482,106)	1,374,319
評價損益	687,765	(1,332,862)
	(794,341)	41,457
	\$770,030	\$792,975

七、附賣回票券及債券投資

本公司於九十六及九十五年底以附賣回為條件買入之票債券分別為295,975千元及3,847,059千元，經約定應分別於九十七年一月三十日及九十六年一月十九日前以296,388千元及3,848,936千元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$24,201,582	\$25,888,609
應收利息	2,382,681	2,440,863
應收承兌票款	1,227,243	1,559,300
應收帳款	173,885	170,276
應收玉山金控款－連結稅制	104,438	86,751
應收收益	100,233	85,949
應收退稅款	56,501	57,454
其 他	373,287	542,726
	28,619,850	30,831,928
減：備抵呆帳	357,325	369,842
	\$28,262,525	\$30,462,086

備抵呆帳之變動情形如下：

	九十六年度	九十五年度
年初餘額	\$369,842	\$307,808
本年度提列提存	1,621,917	3,018,924
沖銷應收款項	(1,725,994)	(3,034,987)
收回已沖銷之應收款項	91,555	78,089
匯率影響數	5	8
年底餘額	\$357,325	\$369,842

九、貼現及放款－淨額

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
短期放款	\$100,956,493	\$73,440,653
中期放款	104,811,265	90,762,572
長期放款	306,296,148	272,538,157
催收款項	3,897,226	3,249,860
押匯及貼現	1,157,676	1,698,404
	517,118,808	441,689,646
減：備抵呆帳	2,470,045	2,517,741
	\$514,648,763	\$439,171,905

九十六及九十五年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為3,897,226千元

及3,249,860千元。九十六及九十五年度對內未計提利息收入之金額分別為132,636千元及90,667千元。

	九十六年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
年初餘額	\$1,519,867	\$997,874	\$2,517,741
本年度提列(沖回)提存	1,157,077	(485,107)	671,970
沖銷放款	(982,804)	-	(982,804)
收回已沖銷之放款	264,253	-	264,253
匯率影響數	-	(1,115)	(1,115)
年底餘額	\$1,958,393	\$511,652	\$2,470,045

	九十五年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
年初餘額	\$1,164,305	\$415,890	\$1,580,195
本年度提列提存	1,757,689	582,151	2,339,840
沖銷放款	(1,899,382)	-	(1,899,382)
收回已沖銷之放款	497,255	-	497,255
匯率影響數	-	(167)	(167)
年底餘額	\$1,519,867	\$997,874	\$2,517,741

九十六及九十五年度呆帳費用之明細如下：

	九十六年度	九十五年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$671,970	\$2,339,840
應收款項備抵呆帳提列數	1,621,917	3,018,924
保證責任準備沖回数	(119,180)	(218,696)
	\$2,174,707	\$5,140,068

十、備供出售金融資產－淨額

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
政府公債	\$21,359,024	\$30,093,552
資產證券化受益證券	5,244,857	5,652,667
公司債	4,640,663	2,294,563
金融債券	3,260,416	4,481,534
國內上市(櫃)股票	2,093,290	542,222
分割債券	688,288	-
國外債券	351,919	694,876
	\$37,638,457	\$43,759,414

本公司九十六年度對於備供出售金融資產中之公司債及資產證券化受益證券評估認列減損損失45,152千元。

本公司九十六及九十五年底備供出售金融

資產中，已供作附買回交易之面額分別為10,731,100千元及16,835,200千元。

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商香港上海匯豐銀行（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10,060,287千元、18,340,853千元、8,960,000千元及18,164,571千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CB0 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CB0 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CB0 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CB0 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CB0 2005-1為D級；玉山CB0 2005-2為C級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山CB0 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10,050,000千元，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CB0 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18,341,000千元，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9,000,000千元，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19,650,000千元，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CBO 2005-2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。

衡量保留受益證券所使用之主要假設：

九十六及九十五年底，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	
	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十五年 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	2.993%	2.465%	2.545%	2.745%

因玉山CBO 2005-1信託資產池內之債券發行公司其評等皆為twA以上，且根據中華信評九十三年度違約及評等變動研究，八十七至九十三年度其所評等之發行人評等，僅有一件發行人信用評等為twB之違約事件，故本公司預期預計信用損失率為零。

敏感度分析：

在九十六及九十五年底，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	
	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 53,582	\$ 53,130	\$4,283,388	\$4,096,653
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	-	-	(120,565)	(124,101)
不利變動20%對公平價值之影響	-	-	(230,634)	(340,420)

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。

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	玉山CBO 2007-2
	九十六年度	九十五年度	九十六年度	九十五年度	九十六年度	九十六年度
出售債券取得價款	\$-	\$-	\$-	\$-	\$8,960,000	\$18,164,571
收到服務收益	1,995	2,116	3,668	3,588	1,219	-

本公司為協助玉山證券投資信託公司（玉山投信，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。

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
政府公債	\$6,908,187	\$7,011,533
公司債	4,449,878	4,335,332
金融債券	1,946,701	1,956,641
資產證券化受益證券	1,085,149	1,338,334
	<u>\$14,389,915</u>	<u>\$14,641,840</u>

本公司九十六年度對於持有至到期日金融資產中之公司債及資產證券化受益證券評估認列減損損失28,733千元。

十三、採權益法之股權投資－淨額

	九十六年 十二月三十一日		九十五年 十二月三十一日	
	金額	持股%	金額	持股%
玉山租賃公司	<u>\$130,259</u>	98.99	<u>\$170,638</u>	98.99

原採權益法之被投資公司玉山保險代理人公司已於九十五年六月辦理解散清算，並於九十五年十二月清算完結。

本公司董事會已於九十六年八月十六日決議同意被投資公司玉山租賃公司結束營業，並辦理後續解散清算程序，惟玉山租賃公司尚待股東會決議通過並訂定解散日。因是，本公司並未編製九十六年度合併財務報表。

上述採權益法之股權投資及其相關投資損益，除玉山保險代理人公司截至解散日前之財務報表係未經會計師查核外，餘係按經會計師查核之同期間財務報表認列，本公司認為倘按經會計師查核之同期財務報表認列，其影響並不重大。本公司九十六及九十五年度採權益法認列之投資淨損分別為40,379千元及2,394千元。

十四、其他金融資產－淨額

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$6,921,668	\$3,222,850
玉山CBO 2005-1超額準備	549,255	547,885
原始信託財產		
以成本衡量之金融資產	518,281	525,557
其 他	80,679	81,078
	<u>\$8,069,883</u>	<u>\$4,377,370</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。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
資產證券化受益證券	\$4,699,412	\$1,195,475
公司債	1,802,862	1,877,375
金融債券	319,394	-
信用連結商品	100,000	150,000
	<u>\$6,921,668</u>	<u>\$3,222,850</u>

十五、固定資產－淨額

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$6,792,585	\$5,792,302
房屋及建築	4,913,276	4,408,222
電腦設備	2,450,363	2,218,699
交通及運輸設備	382,753	333,427
雜項設備	1,134,256	1,028,578
	<u>15,673,233</u>	<u>13,781,228</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	831,382	645,395
電腦設備	1,613,489	1,343,386
交通及運輸設備	185,745	172,612
雜項設備	585,268	470,343
	<u>3,215,884</u>	<u>2,631,736</u>
小 計	12,457,349	11,149,492
預付房地及設備款	124,214	267,230
	<u>\$12,581,563</u>	<u>\$11,416,722</u>

十六、無形資產

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
商 譽	\$3,662,701	\$3,662,701
電腦軟體	245,765	118,973
	<u>\$3,908,466</u>	<u>\$3,781,674</u>

本公司因概括承受高雄企銀之營業暨資產及負債，認列商譽6,117,415千元，原按五年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起不再攤銷（參閱附註）。

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。本公司於九十六及九十五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11.68%及14.46%，經本公司評估後，並無減損情事發生。

十七、其他資產－淨額

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
承受擔保品	\$5,130	\$5,130
減：累計減損	<u>2,730</u>	<u>2,730</u>
承受擔保品淨額	2,400	2,400
出租資產（減除累計折舊九十六年49,932千元及九十五年44,657千元暨累計減損九十六年152,747千元及九十五年157,419千元後之淨額）	1,945,068	2,431,591
存出保證金	1,576,530	966,163
閒置資產（減除累計折舊九十六年19,663千元及九十五年39,930千元暨累計減損九十六年45,331千元及九十五年82,759千元後之淨額）	470,650	866,475
遞延所得稅資產－淨額	230,421	553,963
預付款項	178,878	176,187
遞延費用－淨額	5,084	6,028
營業保證金	-	<u>322,935</u>
	<u>\$4,409,031</u>	<u>\$5,325,742</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產鑑價公司及本公司鑑價中心鑑價，以鑑價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較，於九十六及九十五年度分別認列減損損失12,249千元及206,783千元。

本公司九十六年度評估存出保證金而認列資產減損損失9,869千元。

十八、央行及銀行同業存款

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$17,387,111	\$17,940,776
臺灣郵政（九十六年二月前為中華郵政）轉存款	12,744,789	10,832,108
銀行同業存款	1,793,142	521,646
透支銀行同業	501,413	382,723
央行存款	<u>89,996</u>	<u>69,721</u>
	<u>\$32,516,451</u>	<u>\$29,746,974</u>

十九、附買回票券及債券負債

本公司於九十六及九十五年底以附買回為條件賣出之票債券分別為16,364,237千元及21,210,489千元，經約定應分別於九十七年六月二日及九十六年五月十日前以16,398,017千元及21,240,876千元陸續買回。

二十、應付款項

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
應付利息	\$2,610,947	\$2,014,362
應付待交換票據	2,382,162	8,342,909
承兌匯票	1,232,773	1,569,337
應付費用	509,486	493,425
應付代收款	280,006	521,898
應付稅款	173,412	142,316
應付玉山金控款－連結稅制	-	22,769
其 他	<u>791,913</u>	<u>1,010,550</u>
	<u>\$7,980,699</u>	<u>\$14,117,566</u>

二十一、存款及匯款

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
支票存款	\$7,426,898	\$7,987,634
活期存款	78,740,398	68,899,214
活期儲蓄存款	131,585,967	128,820,560
定期存款	176,283,586	151,095,000
可轉讓定期存單	10,898,900	18,802,900
定期儲蓄存款	193,715,311	143,351,988
匯 款	122,779	59,493
	\$598,773,839	\$519,016,789

二十二、應付金融債券

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
九十年度第一期第二次七年期次順位金融債券－九十年八月六日發行，固定年利率4.2%，每年計息並付息一次，發行屆滿三年第一次還本，以後每年還本一次，共五次償還	\$400,000	\$800,000
九十二年度第一期第一次五年期金融債券－九十二年十月九日發行，共分為八券，其中A、B券年利率第一年為3.80%，第二至五年為5.0%－6M LIBOR，惟自九十四年十月九日起，A、B券年利率改為一百八十天期商業本票利率，各券之票面利率不得低於0%。每半年付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十三年度第一期第五次五年期次順位金融債券－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，票面利率依臺灣郵政股份有限公司（九十六年二月前為中華郵政股份有限公司）一年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，票面利率依臺灣郵政股份有限公司（九十六年二月前為中華郵政股份有限公司）一年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。每年付息為一次，到期一次還本	3,700,000	-
	\$25,600,000	\$22,300,000

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：

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
九十年度第二期第一次五年期次順位金融債券－九十一年六月十三日發行，共分為四券，年利率按年不同分別為5.0-8.6%減九十天期商業本票利率，每季計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$1,700,000
九十年度第二期第二次五年期次順位金融債券－九十一年八月十六日發行，共分為四券，年利率為5.94%減浮動利率，每半年計息並付息一次，到期一次還本	-	1,300,000
九十年度第二期第三次五年期六個月期金融債券－九十一年八月二十三日發行，共分為五券，年利率為6%減浮動利率，每半年計息並付息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
九十二年度第一期第一次五年期金融債券－九十二年十月九日發行，共分為八券，其中C、D、E券年利率為5.15%－6M LIBOR；F、G、H券年利率為4.22%減九十天期商業本票利率，各券之票面利率不得低於0%。每半年付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
九十二年度第一期第二次五年期金融債券－九十二年十月十六日發行，共分為七券，A、B、C、D券年利率為2×（NTD IRS 5Y－NTD IRS 2Y）；E、F券年利率為2×（NTD IRS 5Y－NTD IRS 2Y）+0.75%；G券年利率第一年為固定利率3%，第二至五年為2×（NTD IRS 5Y－NTD IRS 2Y）+0.40%，各券之票面利率不得低於0%。每半年付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000
九十二年度第一期第三次五年期金融債券－九十二年十月二十九日發行，共分為五券，A券當3M LIBOR＜1%時，票面利率為3M LIBOR+1.2%；當3M LIBOR≥1%時，票面利率為4.7%－3M LIBOR；B、C券為2.5×（NTD IRS 5Y－NTD IRS 2Y）+0.45%，上限為3.75%；D、E券年利率為2.5×（NTD IRS 5Y－NTD IRS 2Y）+0.40%，上限為3.70%，各券之票面利率不得低於0%。除A券每六個月付息一次外，餘每三個月付息一次，到期一次還本	1,200,000	1,200,000
九十二年度第一期有擔保五年期金融債券－九十二年十二月二十二日發行，共分成十券，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+0.0001%；C券票面利率為6M LIBOR+0.0002%；D券票面利率為6M LIBOR+0.0003%；E券票面利率為6M LIBOR+0.0004%；F券票面利率為6M LIBOR+0.001%；G券票面利率為6M LIBOR+0.002%；H券票面利率為6M LIBOR+0.003%；I券票面利率為6M LIBOR+0.004%；J券票面利率為6M LIBOR+0.005%；若1.05%≤6M LIBOR≤2.00%時，A～J券票面利率皆為3.50%；若6M LIBOR＞2.00%時，則A～J券票面利率皆為4.52%－6M LIBOR（票面利率下限為0%）。每半年付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
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	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	2,000,000

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
九十二年度第一期第五次七年期金融債券一九十三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一九十三年三月十八日發行，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	2,000,000
九十三年度第一期第一次七年期金融債券一九十三年五月十日發行，共分為五券，A券票面利率為（6M LIBOR+0.5001%）×n/N；B券票面利率為（6M LIBOR+0.5002%）×n/N；C券票面利率為（6M LIBOR+0.5003%）×n/N；D券票面利率為（6M LIBOR+0.5004%）×n/N；A、B、C、D券之利率區間第一年1%≤6M LIBOR≤2%；第二年1%≤6M LIBOR≤2.25%；第三年1.05%≤6M LIBOR≤3%；第四年1.05%≤6M LIBOR≤3.5%；第五年1.1%≤6M LIBOR≤4%；第六年1.1%≤6M LIBOR≤4.25%；第七年1.1%≤6M LIBOR≤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×（USD CMS 10Y－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一九十三年五月十九日發行，共分為三券，A券當6M LIBOR≤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%≤6M LIBOR≤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%≤6M LIBOR≤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%，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一九十三年六月一日發行，共分為五券，A券當6M LIBOR<1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1%≤6M LIBOR≤2.5%時，票面利率為3.5%；當2.5%<6M LIBOR時，票面利率為（5.15%－6M LIBOR）；B、C券當6M LIBOR<1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1%≤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）；D、E券當6M LIBOR<1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1%≤6M LIBOR≤3.5%時，票面利率為4%；當3.5%<6M LIBOR時，票面利率為（6.05%－6M 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	1,300,000
九十三年度第一期第四次七年期金融債券一九十三年六月一日發行，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%，每六個月付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
	21,500,000	24,500,000
評價調整	(240,677)	(338,160)
指定公平價值變動列入損益之金融負債	\$21,259,323	\$24,161,840

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

二十三、其他金融負債

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
信用連結組合商品	\$2,550,000	\$2,550,000
撥入備放款	249,588	241,235
	<u>\$2,799,588</u>	<u>\$2,791,235</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。

二十四、金融負債

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
存入保證金	\$172,312	\$187,159
預收利息	148,397	173,705
預收收入	147,074	166,213
買賣證券損失準備	-	77,541
其他預收款	192,841	70,113
估計應付土地增值稅	58,203	58,203
保證責任準備	11,334	130,517
其 他	<u>25,123</u>	<u>21,426</u>
	<u>\$755,284</u>	<u>\$884,877</u>

二十五、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五．五四（自九十六年四月起改為百分之二．四二）所提存部分存入中央信託局（九十六年七月與臺灣銀行合併）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。

本公司九十六及九十五年度提列之退休金費用分別為152,121千元及157,131千元（其中計109,705千元及102,251千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：

淨退休金成本明細如下：

	九十六年度	九十五年度
服務成本	\$34,489	\$44,756
利息成本	23,951	24,040
退休基金資產實際報酬	91,185	(70,208)
攤銷與遞延數	(107,209)	56,292
淨退休金成本	\$42,416	\$54,880

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債或預付退休金之調節如下：

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$117,369)	(\$65,857)
非既得給付義務	(520,530)	(515,339)
累積給付義務	(637,899)	(581,196)
未來薪資增加之影響數	(380,696)	(376,838)
預計給付義務	(1,018,595)	(958,034)
退休基金資產公平價值	914,211	947,824
提撥狀況	(104,384)	(10,210)
未認列過渡性淨資產	(22,775)	(24,032)
前期服務成本未攤銷餘額	104,215	114,019
退休金損益未攤銷餘額	52,789	(80,081)
預付退休金（應計退休金負債）	\$29,845	(\$304)
既得給付	(\$122,671)	(\$66,861)
退休金給付義務之假設為：		
折現率	2.75%	2.50%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.75%	2.50%

退休基金提撥及支付情形如下：

	九十六年度	九十五年度
本年度提撥	\$72,565	\$73,926
本年度支付	\$14,993	\$60,737

二十六、手續費淨收益

	九十六年度	九十五年度
手續費收入	\$3,994,541	\$2,900,944
手續費費用	(739,534)	(678,330)
	\$3,255,007	\$2,222,614

二十七、用人、折舊及攤銷費用

	九十六年度	九十五年度
用人費用		
薪資費用	\$2,832,508	\$2,697,504
勞健保費用	201,101	194,852
退休金費用	152,121	157,131
其他用人費用	216,069	205,601
折舊費用	678,883	650,632
攤銷費用	75,886	77,060

二十八、所得稅

所得稅費用構成項目如下：

	九十六年度	九十五年度
當年度應負擔所得稅	\$341,453	\$296,023
遞延所得稅		
商譽	305,871	305,871
虧損扣抵	26,668	(646,102)
金融商品未實現損益	11,500	(42,684)
備抵呆帳及保證責任準備	7,330	33,540
資產減損	2,416	(10,903)
承擔擔保品損失	-	9,417
未實現兌換利益	(1,452)	(1,838)
投資抵減	(3,997)	(5,535)
未分配盈餘加徵10%	407	35,646
以前年度所得稅調整	7,752	(10,745)
所得稅費用（利益）	\$697,948	(\$37,310)

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：

	九十六年度	九十五年度
稅前利益按法定稅率（25%）計算之稅額	\$822,340	\$90,719
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(509,090)	(419,646)
其 他	228,985	918,354
暫時性差異	(282,922)	(293,404)
所得基本稅額	82,140	-
當年度應負擔所得稅	\$341,453	\$296,023

淨遞延所得稅資產之組成項目如下：

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（負債）		
虧損扣抵	\$643,581	\$670,249
金融商品未實現損益	22,555	10,391
資產減損	9,107	11,523
投資抵減	3,590	-
累積換算調整數	2,969	1,432
承受擔保品損失	683	683
備抵呆帳及保證責任準備	-	7,330
未實現兌換利益	(46,173)	(47,625)
商 譽	(405,891)	(100,020)
淨遞延所得稅資產	\$230,421	\$553,963

本公司截至九十六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
一〇〇	\$2,574,324

截至九十六年底止，本公司尚未使用之投資抵減3,590千元係屬人才培訓支出所產生，最後投資抵減年度為一〇〇年。

兩稅合一相關資訊：

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$285,528	50,954

本公司九十五年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率為11.69%。本公司預計九十六年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為7.89%。

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。因是九十六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。

本公司九十六及九十五年底屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為91,777千元。

本公司九十六及九十五年底用以計算遞延所得稅之稅率主要為25%。

截至九十二年度止，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290,044千元，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。截至九十六年底止，已收回八十三、八十四及八十七年之退稅款合計61,727千元。

本公司九十及九十一年度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及九十一年度可扣抵稅額超額分配共計20,585千元，本公司不服核定內容，業經訴願駁回，將依法提起行政訴訟，惟本公司認為勝訴機率高，因是不予估列入帳。

二十九、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
九十六年度					
基本每股盈餘					
純 益	\$3,289,399	\$2,591,451	3,021,918	\$1.09	\$0.86
九十五年度					
基本每股盈餘					
繼續營業單位淨益	\$362,916	\$400,226	2,933,007	\$0.12	\$0.14
會計原則變動之累積影響數	81,585	46,460		0.03	0.01
純 益	\$444,501	\$446,686		\$0.15	\$0.15

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三十、股東權益

本公司業於九十五年三月採私募方式辦理現金增資2,000,000千元，計發行普通股100,000千股，以每股20元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已向經濟部辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）決議，自九十四年度盈餘分派股東紅利2,331,355千元轉增資發行新股，共計發行新股233,136千股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司於九十五年十二月二十五日採吸收合併方式與玉山票券辦理合併，計增資3,265,000千元，並發行新股326,500千股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）決議，自九十五年度盈餘分派股東紅利290,095千元轉增資發行新股，共計發行新股29,009千股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於九十六年六月採私募方式辦理現金增資4,000,000千元，計發行普通股200,000千股，以每股20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。截至九十六年底止，本公司實收資本額為31,200,000千元。

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：

股東紅利百分之九十四。

董監事酬勞百分之一。

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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司九十六年四月二十六日董事會（代股東會）及九十五年四月十四日董事會（代股東會）分別決議通過九十五及九十四年度盈餘分派如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	九十五年度	九十四年度	九十五年度	九十四年度
提列法定盈餘公積	\$134,005	\$1,148,983		
股東紅利－發放股票	290,095	2,331,355	\$0.1003	\$1.00
董監事酬勞	3,086	24,802		
員工紅利－發放現金	15,431	124,008		

本公司上述九十五年度盈餘分派案配發員工紅利及董監事酬勞若於九十五年度以費用列帳，則九十五年度基本每股盈餘（稅後）仍為0.15元。

本公司九十六年度盈餘分派議案，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台灣證券交易所「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。

三十一、關係人交易

除附表三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：

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	本公司之母公司
玉山綜合證券公司、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山證券投資信託公司	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	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
玉山租賃公司及玉山保險代理人公司（九十五年十二月清算完結）	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（九十六年六月擔任）	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
黃永和	本公司個金總經理
楊恆華	本公司執行副總經理
王志成	本公司副總經理
李武宗	本公司經理人
陳文鈺	本公司經理人
謝景湖	本公司經理人
蔡浩煒	本公司經理人
張榮輝	本公司經理人
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侯永雄二親等以內親屬

與關係人間之重大交易事項

	年底餘額	佔該科目餘額百分比(%)	利率(%)	收入(費用)
九十六年度				
放款	\$478,456	-	1.84-4.08	\$14,051
存款	\$10,523,636	2	0-9.65	(\$580,214)
附買回票券及債券負債	\$5,006	-	1.70-1.75	(\$28)
九十五年度				
放款	\$268,756	-	1.55-4.68	\$8,029
存款	\$13,913,702	3	0-9.16	(\$551,803)
附買回票券及債券負債	\$-	-	1.35-1.445	(\$415)

	九十六年 十二月三十一日		九十五年 十二月三十一日	
	金額	佔該科目餘額百分比(%)	金額	佔該科目餘額百分比(%)
其他應收款(帳列應收款項)				
玉山金控	\$104,438	-	\$86,751	-
應付利息(帳列應付款項)	\$59,342	1	\$97,045	1
其他應付款(帳列應付款項)				
玉山金控	\$-	-	\$22,769	-
預收收入(帳列其他負債)	\$2,564	-	\$2,379	-
存入保證金(帳列其他負債)	\$4,733	1	\$4,317	-

上述其他應收(付)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。

買賣票券及債券－累積交易金額

	九十六年度		九十五年度	
	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人	向關係人購買票券及債券	出售票券及債券予關係人
關係人名稱	金額	金額	金額	金額
玉山證券	\$99,796	\$208,334	\$148,945	\$200,517
其他	-	25,027	-	-
玉山投信	-	-	-	274,062

	九十六年度	九十五年度
手續費收入(帳列手續費淨收益)	\$387	\$120
營業資產租金收入	\$18,204	\$17,801
租金支出(帳列其他業務及管理費用)	\$3,000	\$3,478
委託調查研究費(帳列其他業務及管理費用)	\$-	\$10,153
捐贈(帳列其他業務及管理費用)	\$79	\$20,000
其他(帳列其他業務及管理費用)	\$478	\$-

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

董事擔任授信業務保證人

	金額	佔該科目餘額百分比(%)	年利率(%)	保證費率(%)
九十六年十二月三十一日	\$517,437	-	2.18-8.15	0.45-0.75
九十五年十二月三十一日	\$706,798	-	2.09-7.76	0.2-0.75

本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十五年底名目本金餘額為146,018千元，九十六年度產生之已實現損失為3,754千元，九十五年度產生之未實現評價利益為409千元。

本公司於九十六年度向子公司玉山租賃購入固定資產雜項設備，購入價款為381千元。

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。

三十二、質抵押之資產

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產(面額)	\$2,124,929	\$5,210,010
應收款項	3,700	17,100
備供出售金融資產(面額)	531,110	478,225
持有至到期日金融資產(面額)	5,300,000	5,300,000
	\$7,959,739	\$11,005,335

九十六及九十五年底，上述質抵押資產中之有價證券分別有2,000,000千元及5,000,000千元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(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。另九十六及九十五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均為5,300,000千元，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。

三十三、重大承諾事項及或有事項

截至九十六年底止，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：

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，所有租約將陸續於一〇六年九月底前到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計759,325千元（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
九十七	\$430,906
九十八	373,189
九十九	273,188
一〇〇	166,596
一〇一	103,609

至一〇六年九月底止，應付之租金總額為32,638千元，按臺灣郵政股份有限公司一年期定期存款利率（2.175%）折現之現值約為29,309千元。

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323,557千元，尚未支付價款計約199,483千元。

三十四、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。

	九十六年度		九十五年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$1,701,155	2.48	\$6,196,352	2.01
拆借銀行同業	5,588,434	4.34	11,093,270	3.67
存放央行	14,008,659	1.49	11,746,034	1.50
交易目的金融資產－債券	1,599,645	1.55	1,346,187	2.88
交易目的金融資產－票券	38,110,050	2.02	46,273,321	1.63
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	38,365,376	2.97	32,074,576	2.32
附賣回票券及債券投資	1,867,070	1.22	3,628,199	1.29
貼現及放款	481,779,395	3.24	400,113,090	3.21
應收信用卡款	25,228,685	8.42	23,758,868	12.56
備供出售金融資產－債券	34,690,000	3.00	43,505,977	2.87
備供出售金融資產－票券	-	-	5,918,569	1.93
持有至到期日金融資產	14,641,219	2.77	15,195,193	2.85
無活絡市場之債券投資	7,485,108	3.77	3,349,264	2.82
付息負債				
央行及銀行同業存款	20,217,278	4.27	26,837,470	3.33
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）	11,331,090	1.84	5,961,427	0.90
附買回票券及債券負債	28,012,312	1.63	50,196,757	1.46
活期存款	65,756,437	0.54	52,897,022	0.55
活期儲蓄存款	126,893,221	0.57	108,628,960	0.57
定期存款	173,304,280	2.90	148,575,562	2.56
定期儲蓄存款	164,875,632	2.27	139,913,559	1.97
可轉讓定期存單	20,599,221	1.90	18,715,061	1.58
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）	43,556,712	1.69	44,940,071	1.78

三十五、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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	\$70,417,631	\$70,417,631	\$87,794,289	\$87,794,289
公平價值變動列入損益之金融資產	97,181,827	97,181,827	73,575,027	73,575,027
備供出售金融資產	37,638,457	37,638,457	43,759,414	43,759,414
貼現及放款	514,648,763	514,648,763	439,171,905	439,171,905
持有至到期日金融資產	14,389,915	14,096,317	14,641,840	14,660,255
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	7,551,602	7,422,608	3,851,813	3,850,102
其他資產－營業保證金	-	-	322,935	322,935
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	56,860,287	56,860,287	65,097,103	65,097,103
公平價值變動列入損益之金融負債	30,507,142	30,507,142	32,130,738	32,130,738
存款及匯款	598,773,839	598,773,839	519,016,789	519,016,789
應付金融債券	25,600,000	25,729,664	22,300,000	23,090,394
其他金融負債	2,799,588	2,799,588	2,791,235	2,791,235

本公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參閱附註。

(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：

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、附賣回票券及債券投資、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）、匯款及存入保證金等。

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、營業保證金及應付金融債券，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，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，本公司九十六及九十五年底對該等金融商品之折現率台幣分別為2.08%至3.518%及1.675%至2.21%，美金分別為3.828%至5.049%及5.092%至5.34%。

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。

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。

採權益法之股權投資及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。

其他金融負債包含撥入備放款及信用連結組合商品，因隨時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：

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$24,920,956	\$72,260,871	\$18,334,790	\$55,240,237
備供出售金融資產	30,342,162	7,296,295	39,308,006	4,451,408
持有至到期日金融資產	11,039,825	3,056,492	7,076,098	7,584,157
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	-	7,422,608	-	3,850,102
金融負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	293,602	30,213,540	172,478	31,958,260
應付金融債券	-	25,729,664	-	23,090,394

(四) 本公司於九十六及九十五年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當年度利益之金額分別為331,829千元及106,112千元。

(五) 本公司九十六及九十五年度自備供出售金融資產當年度直接借記為股東權益調整項目之金額分別為970,935千元及256,099千元，九十六及九十五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損失71,579千元及利益136,483千元。

(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（金額為千元）：

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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)	港幣(309,547)	(\$1,289,063)	港幣(289,753)	(\$1,217,029)
	紐西蘭幣21,333	537,415	日圓3,892,279	1,067,296
	日圓(1,807,703)	(524,064)	美元(25,021)	(816,936)
	美元5,532	179,701	紐西蘭幣5,502	126,747
	歐元3,676	175,933	英鎊 1,773	113,589

註：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

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。九十六及九十五年底授信貸款利率區間分別為1.75%至18.25%及1.50%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。九十六及九十五年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為65%及68%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率九十六及九十五年底分別為11%及27%。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。

本公司九十六及九十五年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$217,111,564	\$215,750,269
保證及開發信用狀	17,785,048	15,975,061

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：

	九十六年 十二月三十一日		九十五年 十二月三十一日	
對象	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
自 然 人	\$292,954,883	56	\$274,175,750	61
製 造 業	100,879,082	19	74,442,249	16

	九十六年 十二月三十一日		九十五年 十二月三十一日	
地方區域	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
國 內	\$489,381,840	93	\$422,641,042	94
北 美 洲	13,519,433	3	10,072,548	2
亞 洲	10,003,600	2	8,812,208	2

4. 流動性風險

本公司於九十六及九十五年底之流動性準備比率分別為13.78%及11.44%，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：

	九十六年十二月三十一日					
	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
資 產						
現金及約當現金	\$8,772,429	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$8,772,429
存放央行及拆借銀行同業	29,987,806	1,683,305	-	-	-	31,671,111
公平價值變動列入損益之金融資產	30,295,637	7,455,589	24,706,199	28,389,692	6,334,710	97,181,827
附賣回票券及債券投資	295,975	-	-	-	-	295,975
應收款項－總額	274,251	24,764,021	110,351	3,471,227	-	28,619,850
貼現及放款－總額	61,605,936	36,682,198	58,605,833	168,871,214	191,353,627	517,118,808
備供出售金融資產	-	-	1,036,036	32,275,979	4,326,442	37,638,457
持有至到期日金融資產	-	-	194,904	10,809,277	3,385,734	14,389,915
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	679	-	1,185,666	6,208,283	156,974	7,551,602
	<u>\$131,232,713</u>	<u>\$70,585,113</u>	<u>\$85,838,989</u>	<u>\$250,025,672</u>	<u>\$205,557,487</u>	<u>\$743,239,974</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$16,487,462	\$1,624,200	\$14,404,789	\$ -	\$ -	\$32,516,451
公平價值變動列入損益之金融負債	9,247,819	1,995,131	7,388,242	11,875,950	-	30,507,142
附買回票券及債券負債	12,284,106	3,243,916	836,215	-	-	16,364,237
應付款項	3,168,889	488,704	138,566	4,184,540	-	7,980,699
存款及匯款	290,377,877	76,761,624	216,988,276	14,646,062	-	598,773,839
應付金融債券	-	-	900,000	19,700,000	5,000,000	25,600,000
其他金融負債	-	-	500,000	2,299,588	-	2,799,588
	<u>\$331,566,153</u>	<u>\$84,113,575</u>	<u>\$241,156,088</u>	<u>\$52,706,140</u>	<u>\$5,000,000</u>	<u>\$714,541,956</u>

	九十五年十二月三十一日					
	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
資 產						
現金及約當現金	\$15,617,163	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$15,617,163
存放央行及拆借銀行同業	34,283,893	2,109,130	653,000	-	-	37,046,023
公平價值變動列入損益之金融資產	29,468,924	6,369,424	14,187,721	21,653,223	1,895,735	73,575,027
附賣回票券及債券投資	3,847,059	-	-	-	-	3,847,059
應收款項－總額	256,984	26,146,093	3,135	4,425,716	-	30,831,928
貼現及放款－總額	53,061,329	25,107,701	45,666,456	149,517,903	168,336,257	441,689,646
備供出售金融資產	9,723,192	336,266	725,458	23,035,210	9,939,288	43,759,414
持有至到期日金融資產	-	-	399,536	6,688,797	7,553,507	14,641,840
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	-	-	-	3,851,813	-	3,851,813
	<u>\$146,258,544</u>	<u>\$60,068,614</u>	<u>\$61,635,306</u>	<u>\$209,172,662</u>	<u>\$187,724,787</u>	<u>\$664,859,913</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$18,118,850	\$ -	\$11,628,124	\$ -	\$ -	\$29,746,974
公平價值變動列入損益之金融負債	794,538	1,181,033	3,171,315	26,983,852	-	32,130,738
附買回票券及債券負債	15,698,788	5,460,342	51,359	-	-	21,210,489
應付款項	8,358,919	-	18,347	5,740,300	-	14,117,566
存款及匯款	261,274,540	50,701,301	186,534,220	13,986,496	6,520,232	519,016,789
應付金融債券	-	-	400,000	16,900,000	5,000,000	22,300,000
其他金融負債	-	-	-	2,791,235	-	2,791,235
	<u>\$304,245,635</u>	<u>\$57,342,676</u>	<u>\$201,803,365</u>	<u>\$66,401,883</u>	<u>\$11,520,232</u>	<u>\$641,313,791</u>

三十六、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：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

排名(註1)	集團企業名稱(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	大陸工程企業集團	4,934,581	10.57%
2	明基企業集團	4,537,882	9.72%
3	信義房屋企業集團	2,923,494	6.27%
4	遠東紡織企業集團	2,758,558	5.91%
5	南亞塑膠企業集團	2,612,547	5.60%
6	裕隆企業集團	2,574,645	5.52%
7	奇美實業企業集團	2,570,251	5.51%
8	長虹企業集團	2,466,240	5.29%
9	兆豐金控企業集團	2,393,000	5.13%
10	中信金企業集團	2,055,825	4.41%

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註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。

註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）

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	541,429,440	19,302,469	17,594,337	53,760,137	632,086,383
利率敏感性負債	311,774,830	237,438,494	54,878,875	41,677,110	645,769,309
利率敏感性缺口	229,654,610	(218,136,025)	(37,284,538)	12,083,027	(13,682,926)
淨 值					45,658,694
利率敏感性資產與負債比率					97.88
利率敏感性缺口與淨值比率					(29.97)

九十五年十二月三十一日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	342,563,629	12,891,839	5,673,932	158,179,507	519,308,907
利率敏感性負債	218,748,618	220,924,196	42,779,692	47,666,538	530,119,044
利率敏感性缺口	123,815,011	(208,032,357)	(37,105,760)	110,512,969	(10,810,137)
淨 值					39,497,419
利率敏感性資產與負債比率					97.96
利率敏感性缺口與淨值比率					(27.37)

註：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。

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。

利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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）

九十六年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,033,100	793,750	85,707	121,560	3,034,117
利率敏感性負債	2,572,310	500,063	64,249	-	3,136,622
利率敏感性缺口	(539,210)	293,687	21,458	121,560	(102,505)
淨 值					22,753
利率敏感性資產與負債比率					96.73
利率敏感性缺口與淨值比率					(450.51)

九十五年十二月三十一日

項目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,286,380	273,814	119,925	210,247	1,890,366
利率敏感性負債	1,315,616	320,611	219,139	-	1,855,366
利率敏感性缺口	(29,236)	(46,797)	(99,214)	210,247	35,000
淨 值					35,293
利率敏感性資產與負債比率					101.88
利率敏感性缺口與淨值比率					99.17

註：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。

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。

利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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		九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.46	0.06
	稅後	0.36	0.06
淨值報酬率	稅前	7.51	0.90
	稅後	5.91	0.99
純益率		20.03	3.14

註：資產報酬率＝繼續營業單位稅前（後）損益÷平均資產。

淨值報酬率＝繼續營業單位稅前（後）損益÷平均淨值。

純益率＝繼續營業單位稅後損益÷淨收益。

繼續營業單位稅前（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

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

	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	692,859	126,434	38,432	30,974	52,880	444,139
主要到期資金流出	731,213	103,760	95,454	115,317	224,564	192,118
期距缺口	(38,354)	22,674	(57,022)	(84,343)	(171,684)	252,021

九十五年十二月三十一日

	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	645,918	88,291	26,176	25,137	68,366	437,948
主要到期資金流出	677,081	98,642	94,751	154,349	238,260	91,079
期距缺口	(31,163)	(10,351)	(68,575)	(129,212)	(169,894)	346,869

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

九十六年十二月三十一日

單位：美金千元

	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	4,447,109	1,137,970	583,239	649,118	135,877	1,940,905
主要到期資金流出	4,286,647	2,134,606	970,426	279,623	134,296	767,696
期距缺口	160,462	(996,636)	(387,187)	369,495	1,581	1,173,209

九十五年十二月三十一日

	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	1,890,366	126,434	758,096	273,814	119,925	210,247
主要到期資金流出	1,855,366	103,760	479,052	320,611	219,139	-
期距缺口	35,000	22,674	279,044	(46,797)	(99,214)	210,247

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：新台幣千元

項目	案由及金額	
	九十六年 十二月三十一日	九十五年 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
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	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。

最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者，係指經銀行局、證期局、檢查局及保險局等四單位核處罰鍰者。

三十七、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

信託帳資產負債表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

信託資產	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日	信託負債	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
銀行存款	\$456,580	\$138,892	信託資本		
短期投資	90,967,620	57,839,678	金錢信託	\$89,929,403	\$56,157,472
土 地	276,637	278,219	有價證券		
集管理運用			信託	2,519,119	2,489,803
帳戶	98,768	73,457	不動產		
			信託	276,637	278,219
			集管理運用		
			帳戶	98,768	73,457
			各項準備		
			與累積盈虧	(1,024,322)	(668,705)
信託資產總額	\$91,799,605	\$58,330,246	信託負債總額	\$91,799,605	\$58,330,246

信託財產目錄

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
本金存放本行	\$456,580	\$138,892
股票投資	3,154,776	2,991,673
基金投資	87,572,633	54,550,226
債券投資	233,817	291,639
待交割受益憑證	154	-
集合投資	6,240	6,140
土 地	276,637	278,219
集管理運用帳戶	98,768	73,457
	\$91,799,605	\$58,330,246

信託帳損益表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

	九十六年度
信託收益	
本金利息收入	\$6,929
本金現金股利收入	3,255,735
本金財產交易收益	3,379,213
已實現資本利得	6,673
已實現資本利得－集合投資	116
受益憑證分配收益	1,195
信託收益合計	6,649,861
信託費用	
本金管理費	392,100
本金監察人費	60
本金保險費	1,010
本金手續費	381
本金財產交易損失	612,878
本金所得稅費用	1,874
本金其他費用	360
已實現資本損失－基金	189
信託費用合計	1,008,852
本期損益	\$5,641,009

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三十八、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
九十六年度				
租 金	\$9,976	\$2,957	\$12,933	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤，但士林分行係依契約約定分攤
廣播及保全系統	212	211	423	各分攤50%
其他費用	1,550	1,326	2,876	招牌、電話及事務用品費用，依實際使用情形分攤；清潔費用各分攤50%，但嘉義分行依銀行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
	\$11,738	\$4,494	\$16,232	
九十五年度				
租 金	\$9,804	\$2,916	\$12,720	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤，但士林分行係依契約約定分攤
廣播及保全系統	282	281	563	各分攤50%
其他費用	1,259	1,330	2,589	招牌、電話及事務用品費用，依實際使用情形分攤；清潔費用各分攤50%，但嘉義分行依銀行24%，證券76%分攤；水電費用依人員數分攤，但北新莊分行、土城分行及福和分行採各分攤50%、嘉義分行依銀行三分之一，證券三分之二分攤；管理費依使用面積分攤
	\$11,345	\$4,527	\$15,872	

本公司與玉山票券為進行共同行銷，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	玉山票券	合計	分攤方式
九十五年一月一日 至十二月二十四日				
裝修工程	\$-	\$1,533	\$1,533	依實際使用樓地板面積分攤
廣播及保全系統	55	55	110	玉山銀行、玉山票券、玉山資融各分攤三分之一， 惟板橋分行自九十五年五月起，由玉山銀行及 玉山票券各分攤二分之一
監視、電話及 網路系統	-	138	138	監視及電話系統以使用設備器具數量為分攤標準
其他費用	223	223	446	七賢分行之水電費由玉山銀行、玉山票券及玉山 資融各分攤三分之一；板橋分行之電費由玉山 銀行及玉山票券各分攤二分之一
	\$278	\$1,949	\$2,227	

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，九十六及九十五年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為11,747千元及10,598千元，尚未支付金額分別為1,114千元及803千元。

本公司九十四年度向玉山投信預收共同行銷收入46,608千元，九十五年度已認列收入13,708千元。另本公司九十六年度與玉山投信間之共同行銷收入為2,362千元，尚未收取金額為1,592千元。

本公司九十六及九十五年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	九十六年度	九十五年度
收 入	\$422	\$448
支 出	\$125	\$8,477

三十九、資本適足率

單位：新台幣千元，%

年 度			九十六年十二月三十一日
分析項目			
自有資本	第一類資本		41,067,955
	第二類資本		14,785,864
	第三類資本		-
	自有資本		55,853,819
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	424,965,189
		內部評等法	-
		資產證券化	3,105,807
	作業風險	基本指標法	25,549,112
		標準法 / 選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	35,621,250
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		489,241,358
資本適足率			11.42
第一類資本占風險性資產之比率			8.40
第二類資本占風險性資產之比率			3.02
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			4.09

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×125。
- 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。

單位：新台幣千元，%

項目	九十五年十二月三十一日
自有資本淨額（註）	52,645,260
風險性資產總額（註）	488,061,259
自有資本比率（註）	10.79
第一類資本占風險加權風險性資產之比率（註）	7.62
第二類資本占風險加權風險性資產之比率（註）	3.31
第三類資本占風險加權風險性資產之比率（註）	-
普通股權益占總資產比率	6.00
合併自有資本比率（註）	10.81

註：自有資本比率=自有資本淨額÷風險性資產總額，該項比率係依銀行法第四十四條及行政院金融監督管理委員會金管銀(一)第○九三一〇〇〇六四九號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次。

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。

四十、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，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
- 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。

形。

- 7、金融資產證券化資訊：請參閱附註_。
 - 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：附表二。
 - 13、從事衍生性商品交易：請參閱附註_及，轉投資事業無此情事。
- 大陸投資資訊：無此情形。

四十一、部門別財務資訊

本公司以經營銀行業務為主，屬單一產業。截至九十六及九十五年底止，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
期末持有有價證券情形
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

[illegible]

註一：按被投資公司最近期末經會計師查核之財務報表計算。

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
民國九十六年度

單位：新台幣千元／千股

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	持股比例(%)	
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	\$ 4,101	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	498	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	603	990	-	990	0.45	
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	15,470	9,100	-	9,100	2.28	
	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	9,410	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	-	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	-	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	-	260	-	260	4.34	
	非金融相關事業										
	玉山租賃股份有限公司	台北市	租賃業務	98.99	130,259	(40,379)	19,770	-	19,770	99.85	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	34,515	-	3,451	-	3,451	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	美國美國在台分公司	投資業務	4.90	5,596	-	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	27,000	-	2,700	-	2,700	4.99	
	金財通科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	-	450	-	450	3.33	
	台灣育成中小開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	170	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。

附表三

一、放款

玉山商業銀行股份有限公司
關係人交易資訊
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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		
員工消費性放款	72戶	\$ 206,605	\$ 179,531	正 常	\$ -	部分放款提供土地 及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	51戶	347,406	249,272	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	61,000	35,000	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	20	-	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	1,000	997	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	2,000	1,948	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	李武宗	700	-	正 常	-	存 單	無
其他放款	陳文鈺	6,300	6,300	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	謝景湖	1,700	1,700	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	蔡浩煒	1,773	1,752	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	2,000	1,956	正 常	-	土地及建物	無
其他放款	富邦證券金融公司	1,930,000	-	正 常	-	無	無

二、衍生性金融商品交易

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	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	96.4.3-96.10.3	\$ 178,805	\$ -	\$ -	公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ -

註：係每戶九十六年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
民國九十六年及九十五年十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年月		九十六年十二月三十一日					九十五年十二月三十一日				
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	682,441	72,843,217	0.94	224,949	32.96	765,210	58,402,399	1.31	202,787	26.50
	無擔保	850,554	148,684,145	0.57	532,033	62.55	592,576	107,178,449	0.55	338,950	57.20
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,241,988	253,745,015	0.49	232,415	18.17	988,725	240,639,875	0.41	187,274	18.94
	現金卡	12,963	106,492	12.17	6,283	48.47	206,011	522,684	39.41	206,011	100.00
	小額純信用貸款(註5)	1,534,297	10,597,214	14.48	1,402,682	91.42	1,492,321	14,054,633	10.62	1,492,320	100.00
	其他	145,727	27,470,452	0.53	28,563	19.60	196,182	17,836,297	1.10	46,250	23.58
	(註6)	108,884	3,672,273	2.97	43,120	39.60	116,463	3,055,309	3.81	44,149	37.91
放款業務合計		4,576,854	517,118,808	0.89	2,470,045	53.97	4,357,488	441,689,646	0.99	2,517,741	57.78
		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		509,967	25,224,933	2.02	307,371	60.30	538,731	26,696,079	2.02	350,816	65.12
無追索權之應收帳款承購 業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
經債務協商且依約履行之 免列報逾期放款總餘額(註8)		70,472					194,766				
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)		1,859,585					2,378,797				

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；信用卡逾期帳款比率=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；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係指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係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。

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十六年十二月三十一日

表一

單位：新台幣千元

名稱	金額
庫存現金及週轉金	\$ 4,663,891
待交換票據	2,382,162
存放同業	1,095,477
庫存外幣(註)	630,899
	\$ 8,772,429

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額(元)	兌換匯率	新台幣金額(千元)
USD 6,465,848	32.4840	\$ 210,037
HKD 39,468,240	4.1643	164,357
JPY 448,995,000	0.2899	130,164
EUR 2,639,525	47.8652	126,341
合計		\$ 630,899

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
民國九十六年十二月三十一日

表二

單位：新台幣千元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註四)	利率 (%)	取得成本	公平價值	
						單價	總額
交易目的之金融資產							
可轉讓定期存單 (註二)			\$ 35,100,000		\$ 35,100,000		\$ 35,097,731
商業本票							
台灣鐵路管理		97.01.07	850,000	2.020	848,552		848,541
奇美電子		97.03.26	631,800	2.160	628,271		628,126
遠東紡織		97.01.11	450,000	2.020	449,304		449,294
富析資產		97.01.21	500,000	2.088	497,490		497,483
其他 (註一)					9,790,243		9,790,264
					12,213,860		12,213,708
國庫券					1,965,325		1,965,026
利率交換合約					354,818		1,099,759
可轉換公司債 (註一)					1,097,350		1,069,588
政府公債：A96106	每年9月21日	106.09.21	750,000	2.375	736,000	98.164	736,778
外匯選擇權合約					679,451		667,905
外匯換匯合約					-		374,229
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					294,766		289,793
換匯換利合約					-		275,516
信用違約交換合約					-		162,109
基金受益憑證 (註一)					150,000		156,726
遠期外匯合約					-		122,893
金融債券 (註一)					100,603		98,281
外幣保證金交易合約					-		72,476
公司債 (註一)					64,949		60,680
無本金交割遠期外匯合約					-		28,413
銀行承兌匯票					27,136		27,135
期貨合約					-		12,780
遠期商品合約					-		10,460
總收益交換合約					-		2,401
小 計					52,784,258		54,544,387
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
93遠銀3A	每年1,4,7,10月7日	98.07.07	300,000	4.700%-6MLIBOR，下限為0%	302,689	99.568	298,704
92華銀6A	每年10月7日	97.10.07	500,000	2×(5Y IRS Rate-2Y IRS Rate)	485,900	98.527	492,635
92華銀6B	每年10月7日	97.10.07	500,000	2×(5Y IRS Rate-2Y IRS Rate)	485,900	98.527	492,635
Commonwealth Bank of Australia	每年1,7月28日	99.07.28	324,840	若6M LIBOR≤5.500%，票面利率為6M LIBOR + 0.650%；若6M	324,840	99.450	323,053
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	389,808	LIBOR>5.500%，票面利率為4.000% 3M LIBOR + 2.350% - ROP 2Y CDS	389,808	100.000	389,808
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	487,260	(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	487,260	100.000	487,260
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	487,260	(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	487,260	100.000	487,260
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	552,228	依合約約定	552,228	100.000	552,228
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	535,986	依合約約定	535,986	100.000	535,986
IXIS Corporate & Investment Bank	依合約約定	101.02.29	324,840	-	324,840	108.180	351,412
Equinox Credit Fund Plc	每年3,6,9,12月20日+2營業日	102.12.20	324,840	3M LIBOR + 1.000%	323,053	100.000	324,840
HSBC	每年1,4,7,10月25日	102.04.25	324,840	依合約約定	324,840	104.070	338,061
Bank of New York Fiduciary	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.02.28	487,260	依合約約定	487,260	100.000	487,260
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.03.12	389,808	依合約約定	389,808	100.000	389,808
Deutsche Bank AG London	每年7月10日	103.07.10	324,840	依合約約定	324,840	100.100	325,165
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	324,840	依合約約定	324,840	101.980	331,272
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	324,840	依合約約定	324,840	101.700	330,362
Morgan Stanley	每年3,6,9,12月6日	106.09.06	324,840	(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	324,840	99.737	323,986
Deutsche Bank AG London	每月2,8月9日	97.08.08	324,840	依合約約定	324,840	101.620	330,102

(接次頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註四)	利率 (%)	取得成本	公平價值	
						單價	總額
Deutsche Bank AG London	每月2,8月9日	97.08.08	\$324,840	依合約約定	\$324,840	101.650	\$330,200
IXIS Corporate & Investment Bank	—	101.08.31	324,840	依合約約定	324,840	103.370	335,787
Bank of New York S.A.	每年6,12月29日	104.06.29	324,840	5.800% + 25*(69.250%*3M LIBOR - BMA Index)	324,840	100.020	324,905
Deutsche Bank AG London	每年7月2日	103.07.02	487,260	依合約約定	487,260	100.000	487,260
其他 (註一)					11,161,358		11,222,357
					20,149,010		20,292,346
公 司 債							
93南亞1C	每年6,12月14日	98.06.14	500,000	3.300%*N/365, N為依合約約定計算之天數	484,736	97.133	485,665
92遠紡3A	每年10月22日	97.10.22	500,000	若6M LIBOR < 0.850%, 票面利率為6M LIBOR; 若2.000% ≤ 6M LIBOR 且 6M LIBOR ≥ 0.850%, 票面利率為3.000%; 若6M LIBOR > 2.000%, 票面利率為4.750% - 6M LIBOR, 下限為0%	483,850	98.130	490,649
92遠紡3B	每年10月22日	97.10.22	500,000	若6M LIBOR < 0.850%, 票面利率為6M LIBOR; 若2.000% ≤ 6M LIBOR 且 6M LIBOR ≥ 0.850%, 票面利率為3.000%; 若6M LIBOR > 2.000%, 票面利率為4.750% - 6M LIBOR, 下限為0%	483,850	98.130	490,649
93塑化3I	每年2,8月30日	98.08.30	500,000	3 × (5Y IRS - 2Y IRS) + 1.170%; 惟若5Y IRS - 2Y IRS > 1.150%, 票面利率將為2.100%, 下限為0%	480,900	98.851	494,256
92長春人1E	每年5,11月20日	97.05.20	400,000	4.000% - 6M LIBOR, 下限為0%	400,000	98.808	395,233
93陽明1C	每年6月18日	100.06.18	500,000	4.500% × n/N; n為依合約約定條件計算之天數; N為該計息期間內之總天數	479,500	102.583	512,914
92麥寮1C04	每年1,7月9日	99.01.09	300,000	5.800% - 6M LIBOR, 下限為0%	300,009	98.628	295,883
Westwood funding VI	依合約約定	102.08.15	324,840	依合約約定	324,840	100.000	324,840
Westwood funding VI	依合約約定	102.08.15	357,324	依合約約定	357,324	100.000	357,324
Allegro Investment	每年4月18日	101.04.18	324,840	當Reference portfolio佔30%以上時, 每年付息為淨值增量的50%, 上限為7.250%	324,840	103.680	336,794
Curzon Funding Ltd.	每年5,11月3日	103.05.03	324,840	6M LIBOR + 0.850%	324,840	102.151	331,827

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註四)	利率 (%)	取得成本	公平價值	
						單價	總額
Art 5 Series 145	每年11月20日	103.11.20	\$308,598	依合約約定	\$308,598	93.800	\$289,465
Art 5 Series 145	每年11月20日	103.11.20	308,598	依合約約定	308,598	93.800	289,465
Triaxx Funding High Grade I, Ltd Secured Credit Enhancement Notes	每年3,6,9,12月3日+2營業日	97.06.03	324,840	3M LIBOR+0.850%	324,840	100.000	324,840
Triaxx Funding High Grade I, Ltd Secured Credit Enhancement Notes	每年3,6,9,12月3日+2營業日	97.06.03	324,840	3M LIBOR+0.850%	324,840	100.000	324,840
Starts (Ireland) PLC	每年3,9月20日+5營業日	103.03.20	324,840	依合約約定	324,840	100.000	324,840
Starts (Ireland) PLC	每年3,9月20日+5營業日	103.03.20	324,840	依合約約定	324,840	100.000	324,840
Art 5 Series 146	每年2,5,8,11月20日+5營業日	103.11.20	308,598	Min(5.000%,Max(0%, Multiplier*(Index Performance- Strike)))	308,598	93.900	289,774
Art 5 Series 146	每年2,5,8,11月20日+5營業日	103.11.20	308,598	Min(5.000%,Max(0%, Multiplier*(Index Performance- Strike)))	308,598	93.900	289,774
其他 (註一)					10,121,286		10,033,217
					17,099,727		17,007,089
組合式商品							
5Yrs CMS Spread-永豐商業銀行	每年5,8,11月29日及2月28日	100.05.29	500,000	3.000%×N/365，N為依合約 約定條件計算之天數	500,000	100.136	500,679
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	100.157	500,784
7Yrs Quanto Libor Range Accrual- 永豐商業銀行	每年3,6,9,12月12日	102.12.12	1,000,000	2.150%×N/D，N為依合約約 定條件計算之天數，D為於各 計算期間之總日曆天數	1,000,000	99.989	999,885
6Yrs Quanto Libor Range Accrual- 永豐商業銀行	每年3,6,9,12月11日	101.12.11	1,000,000	2.100%×N/D，N為依合約約 定條件計算之天數，D為於各 計算期間之總日曆天數	1,000,000	99.980	999,797
					3,000,000		3,001,145
分割債券 (註一)					1,149,842		1,147,698
國外定期存單							
ABN AMRO Bank	每年3,9月12日	97.03.12	468,204	6M LIBOR + 1.000%	468,204	100.210	469,187
ABN AMRO Bank	每年3,9月12日	97.03.12	472,701	6M LIBOR + 1.000%	472,701	100.100	473,174
					940,905		942,361
國外債券 (註一及三)					124,918		124,609
賣方權益證券					40,398		122,192
小 計					42,504,800		42,637,440
合 計					\$95,289,058		\$97,181,827

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：其中面額2,000,000千元，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。

註三：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。

註四：已供作附買回條件交易之面額為4,556,200千元。

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國九十六年十二月三十一日

表三

單位：新台幣千元

項目	金額
短期放款	
短期放款	\$71,123,704
短期擔保放款	29,832,789
	100,956,493
中期放款	
中期放款	78,363,744
中期擔保放款	26,447,521
	104,811,265
長期放款	
長期放款	27,761,209
長期擔保放款	278,534,939
	306,296,148

項目	金額
催收款項	3,897,226
押匯及貼現	
出口押匯	5,514
進口押匯	1,152,162
	1,157,676
合 計	517,118,808
減：備抵呆帳	2,470,045
淨 額	\$514,648,763

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十六年十二月三十一日

表四

單位：新台幣千元 / 千股

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 千股	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	\$421,274	\$ -	(\$493)	102.981	\$ 420,781	
央債95105	每年07.20	100.07.20	400,000	2.000	396,947	-	(3,169)	98.445	393,778	
央債93107	每年07.22	98.07.22	900,000	2.125	903,928	-	(5,336)	99.844	898,592	
央債89102	每年08.20	98.08.20	1,200,000	6.250	1,279,128	-	(3,254)	106.323	1,275,874	
央債89105	每年11.23	98.11.23	581,500	5.875	624,106	-	(4,742)	106.511	619,364	
央債89106	每年12.17	98.12.17	1,001,000	6.000	1,077,462	-	(6,958)	106.944	1,070,504	
央債94102	每年01.24	99.01.24	1,050,000	1.875	1,048,488	-	(8,378)	99.058	1,040,110	
央債89114	每年12.15	99.12.15	1,152,000	5.125	1,247,720	-	(9,023)	107.526	1,238,697	
央債95101	每年01.06	100.01.06	650,000	1.750	646,960	-	(10,106)	97.978	636,854	
央債90101	每年01.09	100.01.09	2,550,000	5.125	2,787,278	-	(41,216)	107.689	2,746,062	其中面額150,000千元作為營業保證金，面額50,000千元作為信託賠償準備金，面額50,000千元作為債券給付結算準備金，面額192,000千元提存法院
央債91104	每年03.08	101.03.08	2,000,000	3.625	2,087,114	-	2,974	104.504	2,090,088	
央債91108	每年09.10	101.09.10	450,000	3.250	473,770	-	(9,298)	103.216	464,472	
央債91111	每年12.17	101.12.17	450,000	2.500	460,798	-	(11,599)	99.822	449,199	
央債92104	每年03.07	102.03.07	700,000	1.875	695,576	-	(18,588)	96.713	676,988	
央債92107	每年09.19	102.09.19	1,062,000	2.750	1,102,018	-	(31,895)	100.765	1,070,123	
央債92110	每年12.05	102.12.05	900,000	2.875	943,190	-	(30,603)	101.399	912,587	
央債93104	每年03.04	103.03.04	450,000	2.375	456,561	-	(13,058)	98.556	443,503	
央債93108	每年09.15	103.09.15	400,000	2.625	414,093	-	(14,494)	99.900	399,599	
央債89104	每年10.15	103.10.15	400,000	6.125	501,274	-	(15,442)	121.458	485,832	
央債94107	每年09.12	104.09.12	1,850,000	1.625	1,823,760	-	(101,486)	93.096	1,722,274	
央債90103	每年03.06	105.03.06	300,000	4.625	343,114	-	872	114.662	343,986	
其他（註一）					1,952,895	-	6,862		1,959,757	其中面額7,900千元提存於法院
					21,687,454	-	(328,430)		21,359,024	
資產證券化受益證券										
玉山CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,176,949	-	106,439		4,283,388	
其他（註一）					1,007,457	(12,182)	(33,806)		961,469	
					5,184,406	(12,182)	72,633		5,244,857	
公司債										
Corsair Jersey	每年6,12月6日	102.12.06	\$ 394,343	(6M LIBOR + 0.650%) * 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	\$394,343	\$ -	\$ -	100.000	\$394,343	
95台塑2	每年9月19日	100.09.19	300,000	2.140	300,492	-	(5,652)	98.280	294,840	
94台控1	每年9月20日	101.09.20	500,000	2.700	491,419	-	5,410	99.366	496,829	
其他（註一）					3,805,685	(32,484)	(318,550)		3,454,651	
					4,991,939	(32,484)	(318,792)		4,640,663	
金融債券										
Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited	每年6,12月20日	102.06.20	487,260	依合約約定	487,260	-	(10,428)	97.860	476,832	
96開發1	每年2月5日	101.02.05	300,000	2.110	300,192	-	(7,449)	97.581	292,743	
其他（註一）					2,536,855	-	(46,014)		2,490,841	
					3,324,307	-	(63,891)		3,260,416	
國內上市（櫃）股票（註一）					2,219,758	-	(126,468)		2,093,290	
分割債券（註一）					686,778	-	1,510		688,288	
國外債券										
Federal Home Loan Bank	每年3,6,9,12月23日	99.03.23	324,840	3M LIBOR+ 0.700%	324,840	-	(5,279)	98.370	319,561	其中面額81,210千元係質押加州銀行作為準備金
其他（註一）					32,360	-	(2)		32,358	
					357,200	-	(5,281)		351,919	
					\$38,451,842	(\$44,666)	(\$768,719)		\$37,638,457	

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10,731,100千元。

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
民國九十六年十二月三十一日

表五

單位：新台幣千元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
政府公債							
央債89103(註二)	每年09.28	103.09.28	\$1,200,000	6.125	\$ -	\$ 218,545	\$1,418,545
央債90107(註三)	每年10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	219,930	1,869,930
央債91104(註三)	每年03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	219,712	3,619,712
			6,250,000		-	658,187	6,908,187
公司債							
91台積1C05	每年01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	19,654	319,654
91台積1C06	每年01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	19,787	319,787
90台電1B	每年05.25	100.05.25	1,300,000	4.750	-	70,727	1,370,727
93陽明3A	每年12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	28,077	528,077
94奇美1H	每年06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	18,441	418,441
ADAMS SQUARE	每年2,5,8,11月10日	106.02.15	307,429	7.000	-	-	307,429
其他(註一)			1,203,573		(16,242)	(1,568)	1,185,763
			4,311,002		(16,242)	155,118	4,449,878
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	487,260	6.100	-	-	487,260
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	324,840	6.100	-	-	324,840
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	324,840	5.750	-	-	324,840
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	487,260	5.750	-	-	487,260
INTL BANK FOR RECON & DE	每年3,9月3日	100.03.03	324,840	3.250	-	(2,339)	322,501
			1,949,040		-	(2,339)	1,946,701
資產證券化受益證券(註一)							
			1,098,477		(12,181)	(1,147)	1,085,149
			\$13,608,519		(\$28,423)	\$809,819	\$14,389,915

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：其中面額250,000千元係作為發行有擔保金融債券之擔保。

註三：全數作為發行有擔保金融債券之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國九十六年度

表六

單位：新台幣千元

被投資公司	年初餘額		本年度減少		年底餘額			
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)(註二)	持股比例(%)	金額	股權淨值
玉山租賃公司(註一)	19,600	\$170,638	-	\$40,379	19,600	98.99	\$130,259	\$130,259

註一：本年度減少金額係按權益法認列之投資損失。

註二：均未提供作為質押品或擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國九十六年十二月三十一日

表七

單位：新台幣千元

名稱	金額
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	\$2,876,167
元大京華債券資產證券化信託2005-1受益證券A券	775,856
斐商標準銀行台北分行2006-1債券資產證券化受益證券B券	695,496
其他(註一)	351,893
	4,699,412
公司債	
Chi Mei Corp.	324,840
其他(註一)	1,478,022
	1,802,862
金融債券(註一)	319,394
信用連結商品(註一)	100,000
小計	6,921,668
玉山CBO 2005-1超額準備原始信託資產	549,255
以成本衡量之金融資產(註一)	518,281
其他(註二)	80,679
合計	\$ 8,069,883

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十六年度

表八

單位：新台幣千元

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	\$5,792,302	\$ -	\$ 777	\$1,001,060	\$ -	\$ 6,792,585
房屋及建築	4,408,222	101,146	10,626	414,534	-	4,913,276
電腦設備	2,218,699	184,694	34,389	81,433	(74)	2,450,363
交通及運輸設備	333,427	31,806	26,807	44,342	(15)	382,753
雜項設備	1,028,578	106,365	28,382	27,744	(49)	1,134,256
成本合計	13,781,228	\$424,011	\$100,981	\$1,569,113	(\$ 138)	15,673,233
減：累計折舊						
房屋及建築	645,395	\$181,052	\$8,747	\$13,682	\$ -	831,382
電腦設備	1,343,386	304,554	34,378	-	(73)	1,613,489
交通及運輸設備	172,612	39,899	26,756	-	(10)	185,745
雜項設備	470,343	135,644	21,871	1,192	(40)	585,268
累積折舊合計	2,631,736	\$661,149	\$91,752	\$14,874	(\$123)	3,215,884
預付房地及設備款	267,230	\$830,399	\$ -	(\$973,415)	\$ -	124,214
固定資產淨額（註一及二）	\$11,416,722					\$ 12,581,563

註一：房屋及設備投保火險之金額計約5,389,548千元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異580,824千元主要係重分類至其他資產所致。

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

民國九十六年十二月三十一日

表九

單位：新台幣千元

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					\$877,117
利率交換合約					333,946
外匯選擇權合約					202,458
遠期外匯合約					149,036
換匯換利合約					66,099
外匯換匯合約					25,045
無本金交割遠期外匯合約					10,460
遠期商品合約					4,766
信用違約交換合約					1,668,927
小 計					
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
金融債券					
九十年度第二期第三次五年六個月期金融債券	九十一年八月二十三日發行，每半年計息並付息一次，到期一次還本	2,000,000	共分為五券，年利率為6%減浮動利率	99.757	1,995,131
九十二年度第一期第一次五年期金融債券	九十二年十月九日發行，每半年付息一次，到期一次還本	1,500,000	共分為八券，其中C、D、E券年利率為5.15%—6M LIBOR；F、G、H券年利率為4.22%減九十天期商業本票利率，各券之票面利率不得低於0%。	99.016	1,485,246
九十二年度第一期第二次五年期金融債券	九十二年十月十六日發行，每半年付息一次，到期一次還本	1,800,000	共分為七券，A、B、C、D券年利率為2×（NTD IRS 5Y—NTD IRS 2Y）；E、F券年利率為2×（NTD IRS 5Y—NTD IRS 2Y）+0.75%；G券年利率第一年為固定利率3%，第二至五年為2×（NTD IRS 5Y—NTD IRS 2Y）+0.40%，各券之票面利率不得低於0%。	98.538	1,773,680
九十二年度第一期第三次五年期金融債券	九十二年十月二十九日發行，除A券每六個月付息一次外，餘每三個月付息一次，到期一次還本	1,200,000	共分為五券，A券當3M LIBOR<1%時，票面利率為3M LIBOR+1.2%；當3M LIBOR≥1%時，票面利率為4.7%—3M LIBOR；B、C券為2.5×（NTD IRS 5Y—NTD IRS 2Y）+0.45%，上限為3.75%；D、E券年利率為2.5×（NTD IRS 5Y—NTD IRS 2Y）+0.40%，上限為3.70%，各券之票面利率不得低於0%	98.589	1,183,068

金融商品名稱	摘要	總面額	利率（%）	公平價值	
				單價	總額
九十二年度第一期有擔保五年期金融債券（註一）	九十二年十二月二十二日發行，每半年付息一次，到期一次還本	\$3,000,000	共分成十券，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+0.0001%；C券票面利率為6M LIBOR+0.0002%；D券票面利率為6M LIBOR+0.0003%；E券票面利率為6M LIBOR+0.0004%；F券票面利率為6M LIBOR+0.001%；G券票面利率為6M LIBOR+0.002%；H券票面利率為6M LIBOR+0.003%；I券票面利率為6M LIBOR+0.004%；J券票面利率為6M LIBOR+0.005%；若1.05%≤6M LIBOR≤2.00%時，A~J券票面利率皆為3.50%；若6M LIBOR>2.00%時，則A~J券票面利率皆為4.52%-6M LIBOR（票面利率下限為0%）	98.208	\$2,946,247
九十二年度第一期第四次五年期金融債券	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	2,000,000	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%。	97.823	1,956,460
九十二年度第二期有擔保五年期金融債券（註二）	九十三年二月二十日發行，每半年付息一次，到期一次還本	2,000,000	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%）	98.359	1,967,184
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≤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%。	96.959	969,594
九十二年度第一期第六次五年期金融債券	九十三年三月十八日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	2,000,000	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）時，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）時，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%。	98.010	\$1,960,194
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%）×n/N；B券票面利率為（6M LIBOR+0.5002%）×n/N；C券票面利率為（6M LIBOR+0.5003%）×n/N；D券票面利率為（6M LIBOR+0.5004%）×n/N；A、B、C、D券之利率區間第一年1%≤6M LIBOR≤2%；第二年1%≤6M LIBOR≤2.25%；第三年1.05%≤6M LIBOR≤3%；第四年1.05%≤6M LIBOR≤3.5%；第五年1.1%≤6M LIBOR≤4%；第六年1.1%≤6M LIBOR≤4.25%；第七年1.1%≤6M LIBOR≤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×（USD CMS 10Y-USD CMS 2Y），下限為0%。	104.304	2,398,998

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%。	95.926	\$ 863,330
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，每六個月付息一次，到期一次還本	1,300,000	共分為五券，A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3.5%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為(5.15%－6M LIBOR)；B、C券當6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3.5%，票面利率為4%；當3.5% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為(5.5%－6M LIBOR)；D、E券當6M LIBOR $<$ 1.1%，票面利率為6M LIBOR；當1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3.5%，票面利率為4%；當3.5% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為(6.05%－6M LIBOR)；各券票面利率不得低於0%。	98.660	1,282,583
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% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 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%。	95.522	477,608
					21,259,323
組合式保本型商品					
新台幣五年期利率連結組合式產品	九十六年二月十三日訂約，每年二月十四日、五月十四日、八月十四日及十一月十四日付息，到期一次還本	500,000	2.620% x N/365；N為依合約約定計算之天數		502,805
新台幣五年期利率連結組合式產品	九十六年二月二十七日訂約，每年二月二十七日、五月二十七日、八月二十七日及十一月二十七日付息，到期一次還本	500,000	2.615% x N/365；N為依合約約定計算之天數		502,679
新台幣五年期利率連結組合式產品	九十六年三月七日訂約，每年三月七日、六月七日、九月七日及十二月七日付息，到期一次還本	\$ 500,000	2.435% x N/365；N為依合約約定計算之天數		\$ 499,085
新台幣五年期利率連結組合式產品	九十六年三月九日訂約，每年三月九日、六月九日、九月九日及十二月九日付息，到期一次還本	500,000	2.370% x N/365；N為依合約約定計算之天數		497,785
新台幣五年期固定收益保本型組合式產品	九十六年五月三日訂約，每年二月十日、五月十日、八月十日及十一月十日付息，到期一次還本	900,000	2.290%		892,426
新台幣五年期固定收益保本型組合式產品	九十六年五月二十二日訂約，每年二月二十二日、五月二十二日、八月二十二日及十一月二十二日付息，到期一次還本	500,000	2.360%		497,169
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年二月二十四日、五月二十四日、八月二十四日及十一月二十四日付息，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		2,866,888
其他(註三)					1,320,055
					7,578,892
小計					28,838,215
總計					\$ 30,507,142

註一：以政府公債面額3,200,000千元作為擔保品。

註二：以政府公債面額2,100,000千元作為擔保品。

註三：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

表十

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	金額	項目	金額
支票存款		定期存款	
支票存款	\$6,986,660	定期存款	120,359,313
本行支票	440,238	外匯定期存款	55,924,273
	7,426,898		176,283,586
活期存款		可轉讓定期存單	10,898,900
活期存款	58,066,022		
外匯活期存款	20,674,376	定期儲蓄存款	
	78,740,398	存本取息儲蓄存款	98,110,101
		整存整付儲蓄存款	93,629,574
活期儲蓄存款		其他（註）	1,975,636
活期儲蓄存款	129,697,724		193,715,311
行員活期儲蓄存款	1,584,258		
其他（註）	303,985	匯 款	
	131,585,967	應解匯款	117,376
		匯出匯款	5,403
			122,779
			\$ 598,773,839

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

表十一

民國九十六年十二月三十一日

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

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			
九十年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	90/8/6	每年8/6	固定利率4.2%	\$2,000,000	\$ 1,600,000	\$ 400,000	發行屆滿三年第一次還本，以後每年還本一次，共五次償還	無擔保	
九十二年第一期第一次五年期金融債券	無	92/10/9	每年4/9、10/9	共分為八券，其中A、B券年利率第一年為3.80%，第二至五年為5.0%－6M LIBOR，惟自九十四年十月九日起，A、B券年利率改為一百八十天期商業本票利率，各券之票面利率不得低於0%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十三年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	依臺灣郵政股份有限公司（九十六年二月前為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11/14	依臺灣郵政股份有限公司（九十六年二月前為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	
合 計					\$27,200,000	\$ 1,600,000	\$ 25,600,000			

玉山商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國九十六年度

表十二

單位：新台幣千元

項目	金額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 8,502,650
中期放款息	4,100,438
短期放款息	2,935,003
其他（註）	5,927
	15,544,018
信用卡循環利息收入	2,126,060
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	210,130
拆放同業息	242,953
存放同業息	42,315
	495,398
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資產息	1,179,811
備供出售金融資產息	1,139,780
其他（註）	723,083
	3,042,674
其他（註）	760,639
合 計	\$ 21,968,789

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
民國九十六年度

表十三

單位：新台幣千元

項目	金額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 5,334,941
整存整付儲蓄存款息	1,989,563
存本取息儲蓄存款息	1,750,882
活期儲蓄存款息	604,645
其他（註）	503,967
	10,183,998
央行及同業存款利息費用	
郵匯局轉存款息	294,891
其他（註）	44,876
	339,767
央行及同業融資利息費用	
同業拆款息	843,399
透支同業息	2,373
	845,772
附買回票債券利息費用	459,205
發行金融債券利息費用	736,804
其他（註）	580,506
合 計	\$ 13,146,052

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
民國九十六年度

表十四

單位：新台幣千元

項目	金額
手續費收入	
信託業務收入	\$ 1,688,470
信用卡手續費收入	1,362,574
放款手續費收入	383,894
其他（註）	559,603
小 計	3,994,541
手續費費用	
代理費用	387,563
其他（註）	351,971
小 計	739,534
手續費淨收益	\$ 3,255,007

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
民國九十六年度

表十五

單位：新台幣千元

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	(\$76,627)	\$142,221	\$65,594
金融債券	13,741	119,439	133,180
信用違約交換合約	4,489	160,042	164,531
利率交換合約	1,036,613	(361,146)	675,467
外匯選擇權合約	(296,920)	(632,512)	(929,432)
商業本票	232,020	(1,908)	230,112
換匯換利合約	555,820	56,702	612,522
賣方權益證券	-	81,794	81,794
可轉讓定期存單	515,247	(6,882)	508,365
其他（註）	58,713	(36,475)	22,238
小 計	2,043,096	(478,725)	1,564,371
公平價值變動列入損益之金融負債			
外匯選擇權合約	401,806	641,871	1,043,677
利率交換合約	(1,057,032)	107,406	(949,626)
換匯換利合約	(788,079)	-	(788,079)
金融債券	-	(97,483)	(97,483)
組合式保本型商品	-	69,562	69,562
其他（註）	(38,801)	(33,591)	(72,392)
小 計	(1,482,106)	687,765	(794,341)
合 計	\$ 560,990	\$209,040	\$770,030

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
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國九十六年度

表十六

單位：新台幣千元

項目	金額
政府公債	(\$107,552)
國內上市（櫃）股票	70,126
公 司 債	(23,298)
金融債券	15,495
其他（註）	(1,257)
合 計	(\$46,486)

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
兌換損益明細表
民國九十六年度

表十七

單位：新台幣千元

名稱	金額
外幣保證金交易兌換利益	\$87,635
一般兌換利益	84,763
自有資本兌換損失	(5,810)
	\$166,588

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國九十六年度

表十八

單位：新台幣千元

項目	金額
無活絡市場之債券投資處分損失	(\$129,784)
應付款項轉列收入	41,653
顧問服務收入	15,984
資產報廢損失	(8,510)
財產交易淨益	6,655
其他（註）	13,190
合 計	(\$60,812)

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
呆帳費用明細表
民國九十六年度

表十九

單位：新台幣千元

項目	金額
應收款項	\$1,621,917
貼現及放款	671,970
保證責任準備	(119,180)
合 計	\$2,174,707

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國九十六年度

表二十

單位：新台幣千元

項目	金額
薪資費用	\$2,832,508
勞健保費用	201,101
退休金費用	152,121
其他用人費用（註）	216,069
合 計	\$3,401,799

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
民國九十六年度

表二十一

單位：新台幣千元

項目	金額
折舊費用	
固定資產	\$661,149
出租資產折舊	11,305
閒置資產折舊	6,429
	678,883
攤銷費用	75,886
合 計	\$754,769

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國九十六年度

表二十二

單位：新台幣千元

項目	金額
稅 捐	\$646,155
業務宣導費	501,380
租 金	420,843
電子計算機軟體服務費	208,495
委託調查研究費	190,223
其他（註）	1,349,944
合 計	\$3,317,040

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事項



水清天明，渾然天成。

一、財務狀況

單位：新台幣千元

項 目	年 度	96年12月31日	95年12月31日	差異	
				金額	%
現金及約當現金(註1)		8,772,429	15,617,163	(6,844,734)	(44)
存放央行及拆借銀行同業		31,671,111	37,046,023	(5,374,912)	(15)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額(註2)		97,181,827	73,575,027	23,606,800	32
附賣回票券及債券投資(註3)		295,975	3,847,059	(3,551,084)	(92)
應收款項-淨額		28,262,525	30,462,086	(2,199,561)	(7)
貼現及放款－淨額		514,648,763	439,171,905	75,476,858	17
備供出售金融資產－淨額		37,638,457	43,759,414	(6,120,957)	(14)
持有至到期日金融資產－淨額		14,389,915	14,641,840	(251,925)	(2)
採權益法之股權投資－淨額(註4)		130,259	170,638	(40,379)	(24)
其他金融資產－淨額(註5)		8,069,883	4,377,370	3,692,513	84
固定資產-淨額		12,581,563	11,416,722	1,257,744	10
無形資產		3,908,466	3,781,674	126,792	3
其他資產-淨額		4,409,031	5,325,742	(916,711)	(17)
資產總額		761,960,204	683,192,663	78,767,541	12
央行及銀行同業存款		32,516,451	29,746,974	2,769,477	9
公平價值變動列入損益之金融負債		30,507,142	32,130,738	(1,623,596)	(5)
附買回票券及債券負債(註6)		16,364,237	21,210,489	(4,846,252)	(23)
應付款項(註7)		7,980,699	14,117,566	(6,136,867)	(43)
存款及匯款		598,773,839	519,016,789	79,757,050	15
應付金融債券		25,600,000	22,300,000	3,300,000	15
其他金融負債		2,799,588	2,791,235	8,353	-
其他負債		755,284	884,877	(129,593)	(15)
負債總額		715,297,240	642,198,668	73,098,572	11
股本		31,200,000	28,909,905	2,290,095	8
資本公積(註8)		7,321,485	5,321,485	2,000,000	38
保留盈餘(註9)		8,891,591	6,608,752	2,282,839	35
累積換算調整數(註10)		(8,906)	(4,297)	(4,609)	107
金融商品之未實現損益(註11)		(741,206)	158,150	(899,356)	(569)
股東權益總額		46,662,964	40,993,995	5,668,969	14

註1：主要係96年底待交換票據金額減少所致。

註2：主要係可轉讓定期存單金額增加所致。

註3：主要係票債券承作附賣回條件減少所致。

註4：主要係96年採權益法認列之投資淨損40,379千元。

註5：主要係資產證券化受益證券投資增加所致。

註6：主要係票債券承作附買回條件減少所致。

註7：主要係應付待交換票據減少所致。

註8：係現金增資20億元所致。

註9：主要係獲利增加所致。

註10：主要係匯率變動所致。

註11：主要係投資產生之未實現損失增加所致。

二、經營結果

單位：新台幣千元

項 目 \ 年 度	九十六年度	九十五年度	增減變動	
			金額	比例(%)
利息淨收益	\$ 8,822,737	\$ 9,227,474	(\$ 404,737)	(4)
利息以外淨收益	4,114,977	3,517,967	597,010	17
淨收益	12,937,714	12,745,441	192,273	2
呆帳費用	(2,174,707)	(5,140,068)	(2,965,361)	(58)
營業費用	(7,473,608)	(7,242,457)	231,151	3
繼續營業部門稅前淨利	3,289,399	362,916	2,926,483	806
所得稅利益(費用)	(697,948)	37,310	(735,258)	(1,971)
繼續營業部門稅後淨利	2,591,451	400,226	2,991,677	547
會計原則變動之累積影響數	-	46,460	46,460	(100)
純 益	\$2,591,451	\$446,686	2,144,765	480

增減變動分析說明：

呆帳費用減少：96年度因逐漸走出雙卡風暴之影響至呆帳費用減少。

三、現金流量

1. 最近二年度流動性分析：

項 目 \ 年 度	96年	95年	增(減)比例%
現金流量比率(%)	註1	34.16	註1
現金流量允當比率(%)	12.66	40.45	(68.70)
現金再投資比率(%)	註1	13.19	註1

註1：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註2：增減比例變動分析說明：係96年營業活動為淨現金流出，以致現金流量允當比率降低。

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
8,772,429	8,611,844	7,529,207	9,855,066	-	-

(1) 本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：預計應付款項增加。

投資活動：預計增加放款。

融資活動：存款及匯款增加。

(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：

單位：新台幣千元

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						
				95年度	96年度	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度
登峰大樓B棟股	股 本	95年度	911,000	895,012	15,988					
新設立之分行營業處所	股 本	95年度	126,469	102,063	24,406					
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	95年度	224,170	132,274	91,896					
新設立之分行營業處所(員林、西屯...等9家)	股 本	96年度	126,720		123,376	3,344				
現有或遷移改修之分行營業處所(東嘉義、斗六...等)	股 本	96年度	214,540		144,476	70,064				
新設立之分行營業處所	股 本	97年度	337,330			337,330				
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	125,700			125,700				
高雄中正大樓	股 本	97年度	460,000			230,000	145,000	42,500	42,500	
總行大樓裝修	股 本	98年度	324,000	18,000	18,000	18,000	150,000	120,000		
新設立之分行營業處所	股 本	98年度	40,000				40,000			
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	98年度	25,000				25,000			
總行大樓電梯更換	股 本	99年度	15,000					15,000		
新設立之分行營業處所	股 本	99年度	40,000					40,000		
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	99年度	25,000					25,000		
新設立之分行營業處所	股 本	100年度	40,000						40,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	100年度	25,000						25,000	
新設立之分行營業處所	股 本	101年度	40,000							40,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	101年度	25,000							25,000

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，提昇競爭力。

年度	項目	營業收入	營業費用	營業利益
九十七	新設立之分行營業處所	\$ -	(\$ 6,273)	\$ 6,273

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，「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、作業流程是否涵蓋適當的控制點並執行獨立於事業功能之外的風險評量、監督及控制之任務。

為整合本行各項風險管理機制之審議、監督與協調運作，本行設置風險管理處，負責擬訂本行風險管理政策與原則，以作為各事業處之依循，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，以求得適度之風險胃納、風險報告權限與資本適足規劃，並定期向風險管理委員會報告，作為經營團隊定期檢討本行風險胃納及風險報告權限之基礎，並提報金控風險管理委員會及審計委員會。

（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

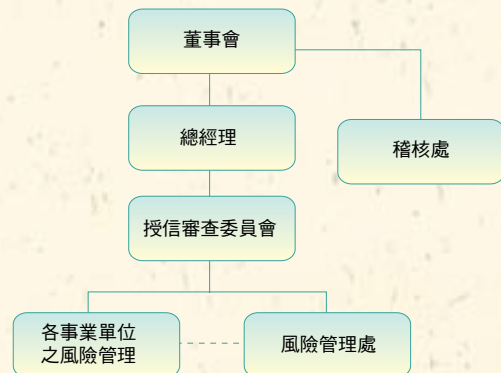
（1）信用風險管理制度

A. 信用風險策略、目標、政策與流程

本行之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風險控管機制而定，並衡諸國內外經濟金融局勢，適時調整內部規範，對限定持有單一金融機構風險部位，同時對同一企業、同一關係企業辦理短期票券之保證業務訂定規範，並對各行業之授信比率訂定內部規範，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用於第一線處理與辨識風險，並建立風險承擔限額及監控指標以監控單位風險，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，定期向風險管理委員會報告，本行信用風險管理組織架構如下之示意圖。



C. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行已於2006年5月完成消金、法金IRB模型建置及上線，將IRB評等模型導入授信處理系統(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等。本行於授信實務手冊明訂於徵授信過程中，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信用風險。

E. 法定資本计提所採行之方法 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

單位：新台幣千元

暴險類型	2008.3.31		2007.12.31	
	風險抵減後暴險額	應計提資本	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	34,034,680	0	31,738,041	0
非中央政府公共部門	0	0	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	23,384,384	1,152,795	28,620,065	1,434,472
企業（含證券及保險公司）	221,772,742	16,635,808	208,441,107	15,232,647
零售債權	117,548,636	6,511,862	118,505,784	6,568,256
住宅用不動產	249,998,292	9,036,609	253,506,105	9,163,745
權益證券投資	137,525	44,008	137,525	44,008
其他資產	27,840,056	1,662,254	27,103,045	1,554,087
合計	674,716,315	35,043,336	668,051,672	33,997,215

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

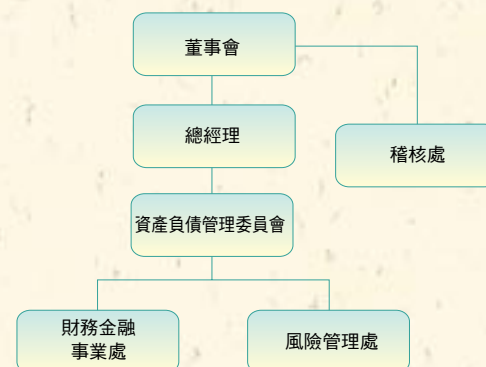
A. 資產證券化策略、目標、政策與流程

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，資產證券化案於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、以及相關發程序之執行；風險管理處負責資產證券化之風險管理及公平價值評估，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

本行因創始而持有之受益證券之評價，係以本行與該案之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，以產生現金流量，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. 法定資本计提所採行之方法 標準法。

(2) 資產證券化暴險額

本行於2008年第一季未發行證券化商品，即未擔任創始機構，故其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額同2007年12月31日之狀態。

本行從事資產證券化情形

2007.12.31 單位：新台幣千元

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級及受益證券	8,750,000	8,750,000	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	2,500,000	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	6,215,000	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	4,000,000	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	4,400,000	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	560,000	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	40,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1券	8,800,000	8,800,000	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	990,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券D券	2,200,000	2,200,000	0

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

(3) 資產證券化應計提資本

2008.03.31 單位：新台幣千元

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			
			留有位	不留部位	留有位	不留部位		
銀行型	4,991,347	207,126						
企業型	1,003,648	230,989						
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券			683,699	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			4,045,899	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	5,994,995	438,115	4,729,598	0	0	0	0	1,801,520

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

2007.12.31 單位：新台幣千元

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	4,762,796	179,287						
企業型	1,033,946	69,178						
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券			682,837	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			4,283,388	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	5,796,742	248,465	4,966,225	0	0	0	0	1,801,520

註：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

3. 作業風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

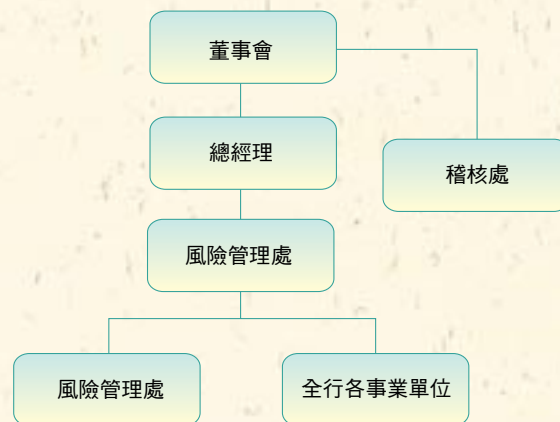
A. 作業風險策略、目標、政策與流程

本行認為內部作業風險所採取的根本防範之道，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之在職教育訓練外，為防範作業風險訂有各項準則，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、法規更張等之敏感性，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



本行定期檢視作業風險的胃納程度，就全行各項作業風險的評估及衡量，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。

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

本行作業風險採基本指標法，故2008年第一季應計提資本的計算基準與2007年年底相同。

4.市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

2007.12.31 單位：新台幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
94年度	14,774,386	
95年度	13,150,758	
96年度	12,953,435	
合計	40,878,579	2,043,929

(1) 市場風險管理制度

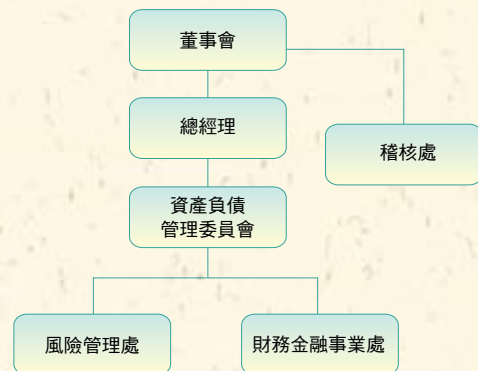
A. 市場風險策略、目標、政策與流程

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「辦理交易、投資、資金調度業務權限準則」及「從事衍生性商品交易處理程序」執行，並依國際清算銀行(BIS)的定義計算風險值(VaR)，於本行的業務權限準則中規範風險值與淨值之比例不得高於3%，以嚴謹控管本行市場風險之變動。

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，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之路透社Kondor+系統以掌握市場交易部位並即時評價，並產生全行交易及投資部位之總風險值(VaR)。同時在交易員及交易對手的部位限額管理，已由系統即時控管，以即時掌握市場波動的風險管理效能。

- 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、總收益交換契約或信用連結債券等衍生性金融商品，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。此外，本行於96年12月已獲主管機關核准採用敏感性分析法(Delta-plus)，外匯部位與外匯選擇權部位之長短可相抵，使本行更能確實掌握其外匯風險狀況。

- E.法定資本計提所採行之方法

本行市場風險依據巴賽爾資本協定計提資本，外匯選擇權部份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

市場風險資本計提，本次申報採標準法計算，其中外匯選擇權部份在2007年向主管機關申請採用敏感性分析法(Delta-plus)並於年底獲准。

5.流動性風險管理及資產與負債之到期分析

單位：新台幣千元

風險別	2008.03.31	2007.12.31
	應計提資本	應計提資本
利率風險	2,851,141	2,349,114
權益證券風險	219,671	298,244
外匯風險	327,612	202,342
商品風險	0	0
合計	3,398,424	2,849,700

(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」以及「流動性

風險管理準則」，每日有各項控管因子進行監控，並定期就全行的流動性風險進行壓力測試，以確利率波動與非常事件的發生所造成的預期影響皆在可接受的水準之內。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2008.03.31 單位：新台幣千元

	合計	現金不足額之補救措施				
		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	726,626,000	166,200,000	34,613,000	27,171,000	52,240,000	446,402,000
主要到期資金流出	791,644,000	125,312,000	117,066,000	133,224,000	228,115,000	187,927,000
期距缺口	(65,018,000)	40,888,000	(82,453,000)	(106,053,000)	(175,875,000)	258,475,000

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

2007.12.31 單位：新台幣千元

	合計	現金不足額之補救措施				
		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	692,859,000	126,434,000	38,432,000	30,974,000	52,880,000	444,139,000
主要到期資金流出	731,213,000	103,760,000	95,454,000	115,317,000	224,564,000	192,118,000
期距缺口	(38,354,000)	22,674,000	(57,022,000)	(84,343,000)	(171,684,000)	252,021,000

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

2008.03.31 單位：美金千元

	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	4,207,066	1,190,807	561,035	660,684	114,690	1,679,850
負債	4,241,164	2,633,902	629,935	207,526	150,736	619,065
缺口	(34,098)	(1,443,095)	(68,900)	453,158	(36,046)	1,060,785
累積缺口	(34,098)	(1,443,095)	(1,511,995)	(1,058,837)	(1,094,883)	(34,098)

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。

2007.12.31 單位：美金千元

	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	4,447,109	1,137,970	583,239	649,118	135,877	1,940,905
負債	4,286,647	2,134,606	970,426	279,623	134,296	767,696
缺口	160,462	(996,636)	(387,187)	369,495	1,581	1,173,209
累積缺口	160,462	(996,636)	(1,383,823)	(1,014,328)	(1,012,747)	160,462

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。

務之影響及因應措施：

銀行公會為協助因負擔複數銀行(含發卡機構)債務，且還款能力不足之債務人，需個別洽商還款方案之困擾，建置「消費金融債務協商機制」，且於96年6月8日三讀通過「消費者債務清理條例」，該條例即將於97年4月11日開始施行，使債權銀行得集體參與債務人協商還款方案，以減輕債務人分次洽談之人力負擔。由於玉山銀行自成立以來皆以「業務發展不得凌駕於風險之上」的原則，在進行各項產品及業務行銷時，皆透過風險及顧客價值分析系統的協助，有效掌握可能產生的信用風險，因此該機制的實施對於玉山銀行財務業務之影響相對有限。

(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，故本行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。

(四) 銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

本行長久以來重視員工職前及在職的教育訓練，2007年榮膺行政院第三屆「人力創新獎」，並提供中小企業多元的商品服務，榮獲金管會評選「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」優等銀行，經濟部與中小企業信用保證基金頒發「信保夥伴獎」、「批次保證績優獎」，深獲顧客、股東、社會大眾及主管機關的肯定。

(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：

2007年擴充9個分行營業據點，達到國內外分行總數115家，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。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1. 業務項目之集中

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、價格情勢等，以適時調整業務發展策略。

2. 交易對手之集中

針對授信及投資對象之行業、集團等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及發生系統性風險之可能性。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2007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、恐嚇、竊盜、暴亂、暴力、破壞、火災、空襲、天災或其他重大事件時應如何應對，及如何進行通報作業，以確保最適之應變與處理。

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

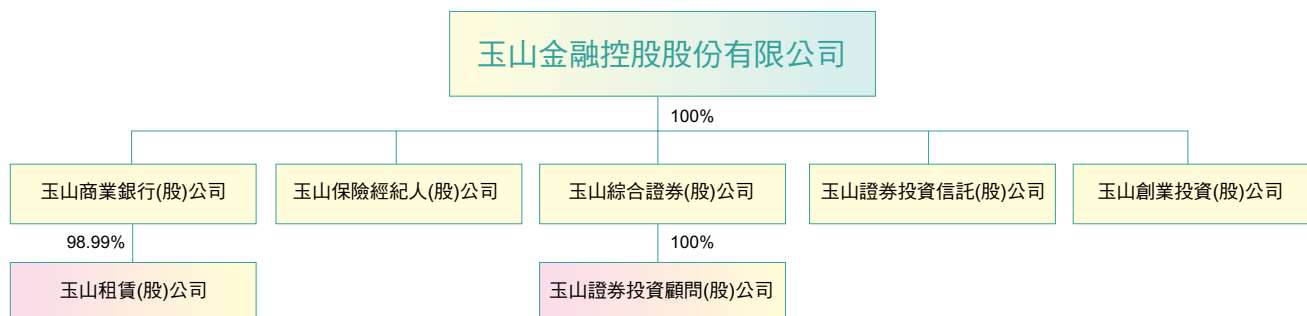


晨曦輝耀，萬丈光芒。

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

2007.12.31 單位：新台幣千元

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	臺北市民生東路3段115號1樓及117號14樓	33,033,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.11.20	臺北市武昌街1段77號4樓及5樓	3,060,000	有價證券承銷、自營及經紀等業務
玉山投信	2001.09.07	臺北市武昌街1段77號2樓	348,000	募集及運用證券投資信託基金
玉山創投	2002.10.07	臺北市民生東路3段117號4樓	1,000,000	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	臺北市民生東路3段115號12樓	113,000	人身保險經紀人、財產保險經紀人
玉山租賃	1997.10.09	臺北市民生東路3段115號1樓	198,000	各種機器設備等之買賣經銷及租賃業務
玉山投顧	2003.03.11	臺北市武昌街1段77號5樓	10,000	證券投資顧問

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、募集及運用證券投資信託基金及一般投資業務、人身保險經紀業務、財產保險經紀業務、租賃業務、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

2008.3.31 單位：千股：%

企業名稱	職 稱	地 址	持有股份 (2007.12.31)	
			股 數	持股比例
玉山金控	董事長	黃永仁	7,341	0.222
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 侯永雄	6,803	0.206
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	30,648	0.928
	董事	富利投資(股)公司 代表人 李泰祺	7,264	0.220
	董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	50,277	1.522
	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
	董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳榮秋	96,018	2.907
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	16,000	0.484
	董事	蔡 飛 龍	1,051	0.032
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	8,252	0.250
	監察人	新高山投資(股)公司 代表人 黃泉興	12,976	0.393
	監察人	山立通運(股)公司 代表人 許守忠	10,000	0.303
	監察人	實陽建設(股)公司 代表人 楊玉貞	2,857	0.087
玉山證券	董事長兼總經理	玉山金控 代表人 施教煌	306,000	100
	董事	玉山金控 代表人 施孟漢		
	董事	玉山金控 代表人 王志成		
	董事	玉山金控 代表人 蔡政達		
	董事	玉山金控 代表人 陳嘉鐘		
	監察人	玉山金控 代表人 王欽龍		
玉山投信	董事長	玉山金控 代表人 杜武林	34,800	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃琪璋		
	董事	玉山金控 代表人 陳美滿		
	董事	玉山金控 代表人 曾日雄		
	董事	玉山金控 代表人 王振吉		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 侯永雄	100,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 黃男州		
	董事	玉山金控 代表人 陳嘉鐘		
	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 陳嘉鐘	11,300	100
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良		
	董事	玉山金控 代表人 林秋璋		
	董事	玉山金控 代表人 蔡育倫		
	董事	玉山金控 代表人 張緯宇		
	監察人	玉山金控 代表人 張正浩		
玉山租賃	董事長	玉山銀行 代表人 郭東隆	19,600	98.99
	董事	玉山銀行 代表人 黃志光		
	董事	玉山銀行 代表人 陳茂欽		
	監察人	玉山銀行 代表人 吳寬和		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券公司 代表人 徐培正	1,000	100
	董事	玉山證券公司 代表人 陳建宏		
	董事	玉山證券公司 代表人 王正聰		
	監察人	玉山證券公司 代表人 黃衛聖		

註：玉山保經、租賃未設置總經理。

6. 各關係企業營運概況

2007.12.31 單位：新台幣千元

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	33,033,000	62,604,284	14,762,420	47,841,864	3,293,810	1.00
玉山證券公司	3,060,000	7,259,846	3,810,170	3,449,676	284,657	0.93
玉山投信公司	348,000	399,900	16,419	383,481	3,869	0.11
玉山創投公司	1,000,000	1,293,195	22,364	1,270,831	177,067	1.77
玉山保險經紀人公司	113,000	232,779	29,154	203,625	61,870	5.48
玉山租賃公司	198,000	132,482	894	131,588	(40,791)	(2.06)
玉山投顧公司	10,000	17,711	2,191	15,520	3,920	3.92

(二) 關係企業合併財務報表：不適用。

(三) 關係報告書

1. 如下表：

2007.12.31

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	3,120,000,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)
* 董事長：黃永仁 常務董事：侯永雄、麥寬成、李泰祺、黃秋雄 董 事：柯承恩、李吉仁、張林真真、陳榮秋、吳建立、黃伯文、李正斌、侯育銘、蔡飛龍、杜武林 常務監察人：許守忠 監察人：黃泉興、楊玉貞					

2. 進（銷）貨交易情形：不適用。

3. 財產交易情形：

單位：新臺幣千元

交易類型(取得或處分)	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益	交易對象為控制公司之原因	前次移轉資料				交易決定方式	價格決定之參考依據	取得或處分之目的及使用情况	其他約定事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
玉山銀行取得固定資產	家具設備	96.5.28	381	款項一次付清	96.5.28付訖	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	執行副總經理核定	相當廠商之報價並經適當之調整	新設分行使用中	無
玉山租賃處分固定資產	家具設備	96.5.28	381	款項一次收訖	96.5.28收訖	-792	閒置資產市場接受度不高故考量銀行資產與本公司相符且出價合理	非關係人	無	87-95年度	2,133	董事長核定	相當廠商之報價並經適當之調整	精融業務處分閒置資產	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：新台幣千元

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	-

本公司與從屬公司玉山租賃公司租賃情形如下

單位：新台幣千元

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117號4樓	96.2.15-99.2.14	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	106	106	-

6.其他重要交易往來情形：本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十六年度產生之已實現損失為3,754千元。

7.背書保證情形：無

(四) 會計師複核意見書

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信會計師事務所
105台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung-Tai Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 105, Taiwan, ROC
Tel: +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

97.3.19 勤眾(審)9701304 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主 旨：就 貴公司民國九十六年度關係報告書相關資訊無重大不符之
聲明書表示意見。

說 明：

一貴公司於民國九十七年二月五日編製之民國九十六年度（自九十六年一月一日至九十六年十二月三十一日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「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，聲明書如附件。

二本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「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」，並與 貴公司民國九十六年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信會計師事務所

會計師 陳 麗 琦



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

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

(五) 關係報告書聲明書

聲明書

本公司九十六年度 (自九十六年一月一日至九十六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

負責人 黃永仁



中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 五 日

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：

項 目	96年第 1 次私募 發行日期：96年6月29日				
私募有價證券種類	普通股				
股東會通過日期與數額	96.4.26 200,000,000股				
價格訂定之依據及合理性	股價淨值比法				
特定人選擇之方式	玉山金融控股公司，本行之母公司				
辦理私募之必要理由	為維持股東結構之單一化				
價款繳納完成日期	96.6.29				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	玉山金控	100%持有本公司之母公司	200,000,000股	本行之母公司	銀行健全經營之管理
實際認購(或轉換)價格	每股20元整				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	無				
辦理私募對股東權益影響	股本增加，提高自有資本比率				
私募資金運用情形及計畫執行進度	提高自有資本比率，以因應各項業務快速成長，並增進業務競爭力、提升市場地位，並依計畫執行進度進行。				
私募效益顯現情形	本行授信及投資限額可望提高，將有助於各項業務成長，利潤有所提昇，資本適足率亦可維持10%以上。				

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。

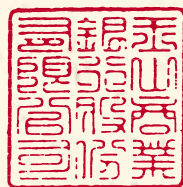
四、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

無。

五、其他必要補充說明事項：

無。

玉山商業銀行股份有限公司



董 事 長

吳永仁



民國 九十七 年 四 月 二十五 日 刊印

深心的感激 永恆的祝福

