

玉山十七年
17th

ANNUAL REPORT 2008



九十七年年報 (中文版)

玉山銀行 5847



玉山銀行 E.SUN BANK

<http://www.esunbank.com.tw>
<http://newmops.twse.com.tw>
刊印日期：2009.3.30



心清如玉。 義重如山。

本行發言人

姓名：杜武林
職稱：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115、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3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 張日炎
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3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



蒼松翠柏 充滿生命力

玉山銀行17年 17th



今日一棵樹，明日一片林。

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/獨立董事及主要經理人	8
三、公司治理運作情形	16
肆、募資情形	25
一、股份及股利	26
二、金融債券發行情形	28
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	52
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	52
陸、財務狀況	53
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	123
一、關係企業相關資料	124
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	129
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	129
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	129
五、其他必要補充說明事項	129
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，應列明對本行財務狀況之影響	129

壹、營運報告書

2008的全球經濟金融，受到美國次貸信用危機引發的一波波世紀金融海嘯衝擊，美歐國家景氣衰退，各國央行寬鬆救市，台灣經濟成長率亦連5季負成長，在此環境下，本行除密切關注全球局勢的發展，做好各項因應準備外，更致力重要核心價值如品牌、團隊、創新、服務及執行力的強化，以及快速、精準的改變策略與調整組織，以增進核心競爭力。

在整體經營績效方面，2008年稅後盈餘新台幣7.82億元，EPS 0.25元，ROE 1.68%；年底列報逾放比率0.90%，總存款餘額新台幣6,900億元（成長率11.02%），總放款餘額5,318億元（成長率3.86%），信用卡流通卡數247萬卡，各項業務維持穩健發展，並重視風險管理，保持最佳的資產品質水準。在信用評等方面，長/短期債信獲Moody's Baa1/P-2；中華信用評等公司twA+/twA-1；評等展望穩定。

2008年間，玉山持續獲得專業機構與社會各界的肯定，重要的獎項包括：再次榮膺代表國家最高品質榮譽的「國家品質獎」、連續三年榮獲「企業社會責

任獎」金融業首獎(並於2009獲頒「榮譽榜」，遠見)、榮獲「台灣最佳公司治理第一名」(香港The Asset)、「天下企業公民獎」(天下)、菁業獎「最佳風險管理獎」(台灣金融研訓院)、連續三年獲金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」優等銀行等。這些獎項對玉山來說，是榮譽，更是責任，沒有最好，只有更好，我們將持續努力，精益求精，追求卓越。

在企業社會責任方面，玉山長期持續於社會關懷，矢志成為世界第一等的企業公民。2008年繼續邀請玉山世界卡卡友共襄盛舉，以「黃金種子計畫」已為偏遠地區國小打造10所玉山圖書館，播下希望的閱讀種子，灌溉下一代的知識心靈；另為提升國內棒球環境與發展，深耕國內青棒運動，辦理「玉山盃青棒賽」及「玉山全國青棒投捕訓練營」，結合玉山人及各界力量共同關心棒球發展，教導更先進的棒球技術與運動防護觀念，培育更多的棒球明日之星；另亦持續辦理捐血、愛山環保等活動，發揮拋磚引玉的精神，為善盡企業社會責任奉獻更多的心力。

2009年，玉山將聚焦「穩中求勝」的策略，強化風險管理，並藉由整合行銷的執行力與發揮通路的效能，提升顧客與企業的價值。在法金業務上，將秉持「專業團隊，成功企業的靠山」精神，聚焦目標客群，有效提升利潤；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，並積極強化實體與e化通路的效能；在財富管理業務上，藉由專業團隊提供之精緻服務，提升顧客往來產品數及綿密度，樹立財富管理最值得信賴的品牌；在財務金融業務上，於兼顧投資風險與交易風險的前提下，並持續深耕顧客潛在需求，提供客製化整合性專業服務；在信用卡業務上，以資訊為核心，持續深耕公教人員等目標族群，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。

面對充滿挑戰但同時也蘊含有更多機會的關鍵時刻，爲了要讓玉山脫穎而出，玉山要展現「求變」決心及「求勝」的企圖心來贏得勝利，改變是爲了要更好、爲了贏得勝利，不論在組織、制度、人才培育..等基礎工程方面，隨著外



玉山領導梯隊，智慧傳承。

在環境的變化，將快速、精準地配合調整，確實有效率地執行、致力創造顧客的價值、以行動力落實對社會的愛與關懷、爲戮力成爲績效最好、也最被尊敬的企業，繼續快速、精準、有效率的前進。再次感謝股東們及各界長期的愛護與支持，並在此致上最誠摯的祝福！

董事長

總經理

吳永仁 林義林

貳、公司簡介



春暖花開，景緻宜人。

一、本行簡介



玉山金控榮獲「企業公民獎」、「企業社會責任獎」榮譽榜。

玉山銀行是創辦人、現任董事長黃永仁先生邀集一群有理想與抱負的金融專業菁英，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，將「專業、服務、責任」作為經營理念，矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。並於2002年1月28日成立玉山金融控股公司，開啓玉山新紀元，繼續為提升金融業品質與創造顧客價值而努力。

穩健發展、永續經營

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，進而全心努力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，尤其重視經營管理、公司治理，以「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」為玉山百年志業永續發展的三大支柱，落實「實在、實力、責任」、「團隊、和諧、快樂」、「領先、卓越、榮譽」及「知福、惜緣、感恩」的企業文化，厚植了從優秀到卓越的磐石。

是榮譽，也是責任

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

- *2008再度榮獲代表國家最高品質榮譽的「國家品質獎」、三度蟬聯「企業社會責任獎」並於2009獲頒「榮譽榜」(遠見雜誌)、「企業公民獎」(天下雜誌)
- 榮獲第四屆台灣傑出金融業務「菁業獎」最佳風險管理獎(風險胃納機制)

- 獲選為「台灣區最佳公司治理」第一名

(香港The Asset財資雜誌)

- *2007榮獲「銀行消費者保護工作成效評鑑」優良單位

(金融研訓院)

- 蟬連2007「企業社會責任獎」金融業首獎(遠見雜誌)
- 榮獲經濟部與中小企業信用保證基金頒發「信保夥伴獎」～總行績優獎及三家分行績優獎(台中、台南、高雄分行)，並獲頒「批次保證績優獎」殊榮

- *2006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(遠見雜誌)
- 最佳企業雇主獎(天下雜誌群Cheers)

厚實基礎 穩中求勝

玉山在各項業務發展上，強調風險、紀律、流程，以個人金融、法人金融及財富管理為三大支柱，併同財務金融及信用卡業務，建構完整的產品線，發揮共同行銷力量；同時秉持「一切業務不能凌駕於風險之上」的經營指導方針，以良好的風險控管，展現業務質與量的均衡發展。玉山以專業、優質的金融服務，長久以來培養了好



玉山銀行是國內唯一擁有三座國家品質獎的企業(其中一座係董事長因經營玉山有成，榮獲國家品質獎個人獎)。



國家品質獎



玉山金控榮獲評選為「台灣區最佳公司治理」第一名。

而多的顧客，透過深耕與經營，致力創造顧客價值，並整合金控子公司的力量、展現共同行銷綜效、業務持續不斷穩健成長與壯大。

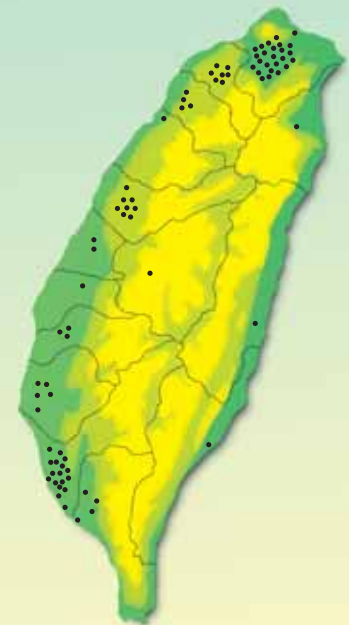
在激烈多變的金融環境中，玉山以有目的、有系統、有組織的學習方式，將資訊變成知識、將知識化成力量，透過不斷的學習與內部組織改造，提升競爭力，以差異化行銷、降低成本，裨益利潤的創造。隨著分行的建置及e化通路的發展，建構了綿密的金融服務網，目前於國內23縣市均有服務據點，持續以最專業的人才，提供最好的服務，展現最佳的經營績效。

邁向卓越 基業長青

玉山以優質的企業文化，累積品牌價值，深耕核心，展現求新求變的動力；以「心清如玉、義重如山」的精神，提供顧客全方位的優質服務，創造顧客價值。除了業務發展之外，玉山志工基金會以各種方式關懷社會、舉辦愛心捐血活動，積極推動「玉山黃金種子計畫」，捐贈偏遠地區學校圖書館，讓偏遠地區學童也能有良好的讀書環境、並舉辦「愛山環保」、「一生一樹、玉山植樹」活動，以實際行動為節能環保盡心力。「好還要更好、從優秀到卓越，到邁向基業長青」，玉山在業務經營上不斷精益求精、在社會公益上積極投入，矢志成為「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	30處
台北縣	31處
基隆	1處
桃園	9處
新竹	4處
苗栗	1處
台中	9處
南投	1處
彰化	2處
雲林	1處
嘉義	3處
台南	6處
高雄	16處
屏東	4處
花蓮	1處
台東	1處
澎湖	1處
外匯指定單位	49家
海外據點	3處
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
玉山信託	
台北市	1處
玉山副投	
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



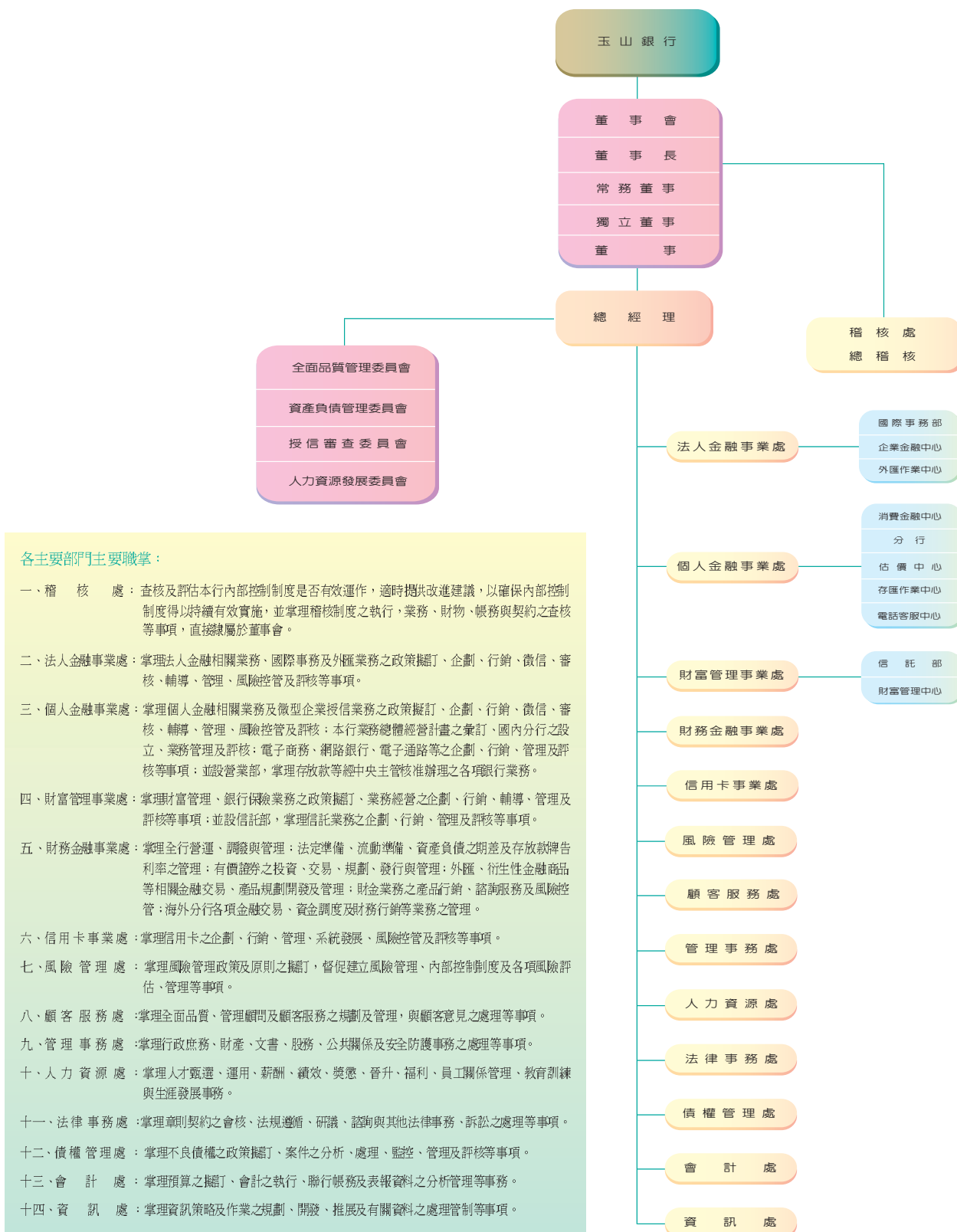
玉山銀行服務網遍布全國將達122家。

參、公司治理



綠野大地，萬紫千紅。

一、組織系統圖



二、董事/獨立董事及主要經理人



經營團隊決心，資訊透明、誠摯溝通、互動與指導，公司治理的典範。

(一) 董事資料一

2009.2.28 單位：仟股；%

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		2008.12.31						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	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	中興大學 合作經濟學系	本行、玉山金控 董事長	個 金 總經理	黃永和	兄 弟
常務董事 兼總經理	玉山金融控股股份有限公司 代表人 杜武林	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	成大管理學院EMBA、 金融服務年資37年	本行總經理、 玉山金控董事	無	無	無
常務董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 麥寬成	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,120,000	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 黃秋雄	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	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	無	無	無
獨立董事 (常務董事)	玉山金融控股股份有限公司 代表人 張林真真	2008.6.13	3年	2007.8.16	3,120,000	100	3,120,000	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
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 柯承恩	2008.6.13	3年	2007.8.16	3,120,000	100	3,120,000	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、錫 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	2008.6.13	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	台大國際企業學 系教授、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 林信義	2008.6.13	3年	2008.6.13	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	成功大學 機械系	玉山金控、信義 房屋獨立董事、 南亞塑膠獨立董 事(常務董事)	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		2008.12.31						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 侯永雄	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	台灣大學商學系	無	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳朝國	2008.11.21	3年	2008.11.21	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	加州州立大學洛杉磯分校企管系	年興紡織(股)公司董事暨副董事長	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 吳建立	2008.6.13	3年	1995.4.17	3,120,000	100	3,120,000	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 黃男州	2008.6.13	3年	2008.6.13	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所、金融服務年資16年	玉山金控董事、總經理、玉山創投董事長	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李正斌	2008.6.13	3年	1991.12.16	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	美國舊金山大學公共行政系碩士	加藤、興南實業公司董事長	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李泰祺	2008.6.13	3年	1992.11.26	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	輔仁大學企管系	台火開發公司董事長	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳嘉鐘	2008.6.13	3年	2001.4.19	3,120,000	100	3,120,000	100	0	0	0	0	台灣大學農經所、金融服務年資20年	本行財富處執行副總經理、玉山金控董事、玉山證券、玉山創投董事、玉山保經董事長	無	無	無

表一：法人股東之大股東

基準日：2008.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
玉山金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司(4.38%) 保誠人壽保險股份有限公司(3.99%) 匯豐託管HSBC證券亞洲受託人有限公司(3.77%) 榮淵投資股份有限公司(3.74%) 花旗託管蘇格蘭皇家F&S太平洋投資專戶(3.05%) 中華郵政股份有限公司(2.90%) 兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶(2.62%) 匯豐銀行託管匯豐證券亞洲國際代理人專戶(2.51%) 信康投資股份有限公司(2.45%) 花旗託管Atlas名義人公司投資專戶(2.25%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

基準日：2008.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司(100%)
保誠人壽保險股份有限公司	Prudential Plc (99.11%)/造隆股份有限公司(0.09%)/廖學茂(0.03%)/羅志宏(0.02%)/陳展貴(0.01%)/周千翔(0.01%)/許哲郎(0.01%)/梁建芳(0.01%)/顏和發(0.01%)/張仲榕(0.009%)
榮淵投資股份有限公司	佳天下投資股份有限公司(19.988%)/福園建設股份有限公司(19.988%)/國仲投資有限公司(19.988%)/力鋒投資有限公司(19.988%)/弘淵投資有限公司(19.988%)/周淑芬(0.01%)/陳洪雲(0.01%)/陳朝國(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/陳朝淵(0.01%)/王厲新(0.01%)
中華郵政股份有限公司	交通部(100%)
信康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商全能國際投資公司(95.22%)/莊淑鈺(1.36%)/黃伯文(1.04%)/黃秋雄(0.95%)/黃施綉珠(0.95%)/黃伯仲(0.48%)

(二) 董事資料二

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
		商務、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 杜武林				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事 麥寬成				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
常務董事 黃秋雄			✓	✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 (常務董事) 張林真真				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 柯承恩	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
獨立董事 李吉仁	✓			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
獨立董事 林信義				✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
董 事 陳朝國				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 吳建立				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 李正斌				✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓		0
董 事 李泰祺				✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 侯永雄				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 黃男州				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 陳嘉鐘				✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“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)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或關係企業提供商務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



穩健經營、求新求變、穩中求勝。

2009.2.28 單位：仟股；%

單 位	職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	2008.12.31持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
				持有股份		配偶及未成年 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	杜武林	2008.07.16	2,565	0.072	436	0.012	0	0	本行執行副總經理	玉山金控董事	無	無	無
資 訊 處	執行副總經理	楊恆華	2006.04.14	1,879	0.053	306	0.009	0	0	本行資訊處副總經理	玉山金控董事	無	無	無
法人金融事業處	法金總經理	郭東隆	2006.04.14	637	0.018	37	0.001	0	0	本行法人金融事業處副總經理	無	無	無	無
個人金融事業處	個金總經理	黃永和	2006.04.14	2,186	0.062	1,764	0.050	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	執行副總經理	陳嘉鍾	2008.07.16	731	0.021	41	0.001	0	0	本行財富管理事業處副總經理	玉山金控董事、 玉山證券董事、 玉山創投董事、 玉山保險董事	無	無	無
財務金融事業處	副 總 經 理	陳美滿	2004.02.13	232	0.007	0	0.000	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
信用卡事業處	副 總 經 理	陳炳良	2004.02.13	1,162	0.033	511	0.014	0	0	本行信用卡處協理	玉山保經 董事	無	無	無
人 力 資 源 處	副 總 經 理	王志成	2007.02.15	812	0.023	414	0.012	0	0	本行人力資源處協理	玉山證券 董事	無	無	無
稽 核 處	總 稽 核	簡維進	2004.02.13	533	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	150	0.004	0	0.000	0	0	本行會計處協理	玉山創投 監察人	無	無	無
資 訊 處	資 深 協 理	曾日雄	2007.02.15	1,747	0.049	1,060	0.030	0	0	本行資訊處協理	無	無	無	無
管 理 事 務 處	資 深 協 理	周振毓	2007.02.15	931	0.026	186	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	2007.02.15	522	0.015	4	0.0001	0	0	本行法人金融事業處協理	玉山創投 董事	無	無	無
總 行	資 深 協 理	萬水平	2007.02.15	300	0.008	301	0.008	0	0	本行個人金融事業處資深協理	無	無	無	無
債 權 管 理 處	協 理	孫仲成	2007.02.15	450	0.013	40	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	165	0.005	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	協 理	林隆政	2009.01.08	120	0.003	0	0.000	0	0	本行法金處資深經理	無	無	無	無
法人金融事業處	資 深 經 理	林大潭	2005.02.24	224	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	黃寬安	2006.04.14	147	0.004	0	0.000	0	0	本行個金風管部經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	謝武明	2009.01.08	149	0.004	15	0.0004	0	0	本行金融服務部經理	無	無	無	無
信用卡事業處	資 深 經 理	林榮華	2009.01.08	293	0.008	18	0.001	0	0	本行信用卡處經理	無	無	無	無
信用卡事業處	經 理	黃富忠	2004.02.13	279	0.008	21	0.001	0	0	本行電子金融部副理	無	無	無	無
風 險 管 理 處	經 理	謝冠仁	2005.02.24	173	0.005	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	472	0.013	231	0.007	0	0	本行國際事務部經理	無	經理	蔡俊楠	配偶
法人金融事業處	經 理	陳建宏	2008.01.17	195	0.005	0	0.000	0	0	本行法金處副理	無	無	無	無
財富管理事業處	經 理	張綸宇	2008.01.17	233	0.007	78	0.002	0	0	本行財富處副理	無	無	無	無

2009.2.28 單位：仟股；%

單 位	職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	2008.12.31持有玉山金控公司股份						主要經(學) 歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
				持有股份		配偶及未成年 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					
財務金融事業處	經 理	施建明	2002.08.02	337	0.009	0	0.000	0	0	本行洛杉磯分行經理	無	無	無	無
資 訊 處	經 理	許珀瑄	2007.02.15	250	0.007	11	0.0003	0	0	本行資訊處高級分析師	無	無	無	無
管 理 事 務 處	資 深 經 理	林晉輝	2007.02.15	457	0.013	467	0.013	0	0	本行管理事務處經理	無	無	無	無
稽 核 處	經 理	謝啓東	2006.12.25	524	0.015	132	0.004	0	0	玉山票券總稽核	無	無	無	無
信 託 部	經 理	陳信宏	2005.02.24	115	0.003	25	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	391	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	2007.02.15	85	0.002	84	0.002	0	0	本行營業部企金中心協理	無	無	無	無
城東企金中心	協 理	張介山	2007.02.15	366	0.010	94	0.003	0	0	本行城東企金中心資深經理	無	無	無	無
信義企金中心	經 理	李元升	2005.02.03	364	0.010	103	0.003	0	0	本行板新分行經理	無	無	無	無
新莊企金中心	協 理	楊光男	2009.01.08	418	0.012	50	0.001	0	0	本行新莊企金中心資深經理	無	無	無	無
板橋企金中心	資 深 經 理	曾振賢	2008.01.17	206	0.006	0	0.000	0	0	本行板橋企金中心經理	無	無	無	無
桃園企金中心	協 理	邱創澤	2006.04.14	351	0.010	0	0.000	0	0	本行桃園企金中心資深經理	無	無	無	無
新竹企金中心	副 總 經 理	陳炳輝	2007.02.15	1,045	0.029	237	0.007	0	0	本行新竹企金中心資深協理	無	無	無	無
台中企金中心	資 深 協 理	鄭文正	2007.02.15	225	0.006	0	0.000	0	0	本行台中企金中心協理	無	無	無	無
台南企金中心	經 理	謝博良	2004.02.05	174	0.005	0	0.000	0	0	本行永康分行經理	無	無	無	無
台南企金中心	經 理	蔡惠玲	2009.01.08	262	0.007	1	0.00003	0	0	本行台南企金中心副理	無	無	無	無
高雄企金中心	副 總 經 理	鄭冬寶	2007.02.15	86	0.002	17	0.0005	0	0	本行高雄企金中心資深協理	無	無	無	無
高雄企金中心	資 深 經 理	梁光榮	2007.02.15	248	0.007	407	0.011	0	0	本行高雄企金中心經理	無	無	無	無
民生消金中心	協 理	鄭建華	2007.02.15	306	0.009	0	0.000	0	0	本行民生消金中心資深經理	無	無	無	無
敦南消金中心	資 深 經 理	李明宏	2009.01.08	222	0.006	46	0.001	0	0	本行敦南消金中心經理	無	無	無	無
民權消金中心	經 理	鍾德明	2005.09.23	174	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	2007.02.15	539	0.015	0	0.000	0	0	本行雙和消金中心協理	無	無	無	無
板橋消金中心	協 理	黃志光	2007.02.15	453	0.013	0	0.000	0	0	本行板橋消金中心資深經理	無	無	無	無
三重消金中心	經 理	廖年固	2004.08.13	107	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	2007.02.15	599	0.017	81	0.002	0	0	本行桃園消金中心經理	無	無	無	無
台中消金中心	資 深 經 理	林錦河	2007.02.15	215	0.006	0	0.000	0	0	本行台中消金中心經理	無	無	無	無
嘉義消金中心	經 理	黃昱凱	2002.08.02	1,089	0.031	37	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	2007.02.15	164	0.005	126	0.004	0	0	本行台南消金中心協理	無	無	無	無
高雄消金中心	資 深 協 理	沈水金	2007.02.15	561	0.016	111	0.003	0	0	本行高雄消金中心協理	無	無	無	無
高雄消金中心	資 深 經 理	柯正霖	2007.02.15	152	0.004	0	0.000	0	0	本行高雄消金中心經理	無	無	無	無
屏東消金中心	經 理	蕭益昇	2004.08.13	225	0.006	70	0.002	0	0	本行高雄消金中心副理	無	無	無	無
高雄財富管理中心	經 理	潘家輝	2002.08.02	205	0.006	1	0.00004	0	0	本行七賢分行經理	無	無	無	無
天 母 分 行	經 理	劉建宏	2002.08.02	401	0.011	9	0.0002	0	0	本行板新分行經理	無	經理	林秀霞	配偶
內 湖 分 行	經 理	王淑貞	2003.05.15	285	0.008	47	0.001	0	0	本行內湖分行二等襄理	無	無	無	無
信 義 分 行	經 理	李淑君	2002.08.02	320	0.009	0	0.000	0	0	本行北天母分行經理	無	無	無	無
和 平 分 行	經 理	廖豐斌	2004.10.14	412	0.012	94	0.003	0	0	本行北投分行經理	無	無	無	無
中 和 分 行	資 深 經 理	陳 華	2005.02.24	549	0.015	5	0.0001	0	0	本行雙和消金中心資深經理	無	無	無	無
重 新 分 行	經 理	呂建鋒	2004.08.13	343	0.010	43	0.001	0	0	本行個金處副理	無	無	無	無
新 竹 分 行	經 理	林秀玲	2000.12.01	219	0.006	0	0.000	0	0	本行光華分行經理	無	無	無	無
大 雅 分 行	資 深 經 理	邱蒂文	2008.01.17	291	0.008	13	0.0004	0	0	本行大雅分行經理	無	無	無	無
大 里 分 行	資 深 經 理	林世徽	2007.02.15	327	0.009	0	0.000	0	0	本行大里分行經理	無	無	無	無
嘉 義 分 行	資 深 經 理	何聰賢	2006.04.14	1,246	0.035	724	0.020	0	0	本行嘉義分行經理	無	無	無	無
大 順 分 行	經 理	張文堅	2002.08.02	355	0.010	68	0.002	0	0	本行斗六分行經理	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

2008.12.31 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D 等四項總額 占稅後純益 之比例	兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例	有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金		
		報酬 (A)		退職 退休金 (B)		盈餘分配 之酬勞 (C)		業務執行 費用 (D)			薪資、獎金 及特支費等 (E)		退職 退休金 (F)		盈餘分配員工紅利 (G)				員工認股權 憑證得認購 股數 (H)					
		本行	合併報 表內所有 公司	本行	合併報 表內所有 公司	本行	合併報 表內所有 公司	本行	合併報 表內所有 公司		本行	合併報 表內所有 公司	本行	合併報 表內所有 公司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本行	合併報 表內所有 公司			本行	合併報 表內所有 公司
(名單如下列)		4,990	4,990	0	0	6,130	6,130	3,743	3,743	1.90%	1.90%	12,030	12,030	10,240	10,240	20	0	20	0	0	0	4.75%	4.75%	無

* 玉山金控代表人：董事長 黃永仁 常務董事 杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真。
董 事 柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘。
(林信義於2008.6.13就任；蔡飛龍、侯育銘、黃伯文均於2008.6.13卸任；侯永雄總經理於2008.6.13派任董事，於2008.7.16卸任總經理退休；陳榮秋於2008.11.4辭任；陳朝國於2008.11.21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

單位：新台幣仟元

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司 (G)	本行	合併報表內所有公司 (H)
低於2,000,000元	杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘、陳榮秋、蔡飛龍、侯育銘、黃伯文	杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘、陳榮秋、蔡飛龍、侯育銘、黃伯文	麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、黃男州、陳榮秋、蔡飛龍、黃伯文	麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、黃男州、陳榮秋、蔡飛龍、侯育銘、黃伯文
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	黃永仁	黃永仁	黃永仁、杜武林、陳嘉鐘	黃永仁、杜武林、陳嘉鐘
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	14,863	14,863	37,153	37,153

2. 監察人之酬金

2008.12.31 單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額 占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (D)				
		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	
(名單如下列)		0	0	0	0	473	473	420	420	0.11%	0.11%	無

* 本行由監察人制改採審計委員會制，玉山金控代表人：常務監察人 許守忠，監察人 黃泉興、楊玉貞均於2008.6.13卸任。

* 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

單位：新台幣仟元

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司 E
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) ~ 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	893	893

3. 總經理及副總經理之酬金

2008.12.31 單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之 比例 (%)		取得員工認股權 憑證數額		有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金
								本公司		合併報表內所有公司						
		本公司	合併報 表內所有 公司	本公司	合併報 表內所有 公司	本公司	合併報 表內所有 公司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本公司	合併報 表內所有 公司	本公司	合併報 表內所有 公司	
(如下列)		29,310	29,310	10,942	10,942	11,490	11,490	80	0	80	0	6.63%	6.63%	無	無	無

註1：以上資料係為下列經理人之彙總數：侯永雄總經理(2008.07.16退休)、杜武林總經理、楊恆華執行副總經理、郭東隆法金總經理、黃永和金總經理、陳嘉鏞執行副總經理、陳美滿副總經理、陳炳良副總經理、王志成副總經理、陳炳輝副總經理、鄭冬寶副總經理。

註2：2008年實際給付退職退休金金額10,240千元；2008年提撥退職退休金金額702千元。

酬金級距表

單位：新台幣仟元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元(含) ~ 5,000,000元(不含)	杜武林、楊恆華、郭東隆、黃永和 陳嘉鏞、陳美滿、陳炳良、王志成 陳炳輝、鄭冬寶	杜武林、楊恆華、郭東隆、黃永和 陳嘉鏞、陳美滿、陳炳良、王志成 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	51,822	51,822

※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. 本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、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如下表：

單位：新台幣仟元

年度 身份別	2008						2007					
	本行			合併報表所有公司			本行			合併報表所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	19	14,863	1.90%	19	14,863	1.90%	18	19,611	0.76%	18	19,611	0.76%
監察人	3	893	0.11%	3	893	0.11%	3	2,905	0.11%	3	2,905	0.11%
總經理及副總經理	11	51,822	6.63%	11	51,822	6.63%	11	39,851	1.54%	11	39,851	1.54%

註：2008年銀行稅後純益781,963仟元；2007年銀行稅後純益2,591,451仟元

5. 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) 本公司董事、監察人全體盈餘分配之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事、監察人之報酬及其比例與調整，按章程第30條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。
- (2) 本行總經理及副總經理之薪酬架構由玉山金控薪酬委員會決議並經本行董事會議定之，經理人之薪酬依專業資歷，暨參考本行及同業、市場薪資標準，授權董事長核給，另依整體營運成果及個人績效，核發各項獎金，使經理人之薪酬與公司經營績效密切相關。

(五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

2008.12.31 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	股票紅利			現金紅利	總計	總額佔稅後純益之比例(%)
		股數	市價	金額	金額		
(如下列)		-			290	290	0.04%

註：以上資料係為下列經理人之彙總數：杜武林總經理、楊恆華執行副總經理、郭東隆法金總經理、黃永和個金總經理、陳嘉鐘執行副總經理、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、林隆政協理、林大潭資深經理、黃奠安資深經理、謝武明資深經理、林榮華資深經理、謝冠仁經理、周梅芳經理、陳信宏經理、郭怡鶯經理、廖福隆資深協理、張介山協理、李元升經理、楊光男協理、曾振賢資深經理、邱朝澤協理、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、李明宏資深經理、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、黃明章經理、陳進興經理、黃昭鏞經理、潘家輝經理。

(六) 前十大取得員工分紅配發情形

2008.12.31單位：仟股

職稱	姓名	總股數
總經理	杜武林	249
執行副總經理	楊恆華	
法金總經理	郭東隆	
個金總經理	黃永和	
執行副總經理	陳嘉鐘	
副總經理	陳美滿	
副總經理	陳炳良	
副總經理	王志成	
資深協理	陳茂欽	
資深協理	萬水平	

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7次(A)，董事、監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 黃永仁	7	0	100%	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 杜武林	7	0	100%	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	7	0	100%	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃秋雄	7	0	100%	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人 張林真真	7	0	100%	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	7	0	100%	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	7	0	100%	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	4(應開會5次)	1	80%	新任，2008.6.13玉山金控指派
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	6(應開會6次)	0	100%	連任，2008.11.21卸任，改派陳朝國為代表人
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	5	2	71%	連任
董事	玉山金控公司代表人 李正斌	5	2	71%	連任
董事	玉山金控公司代表人 李泰祺	7	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 侯永雄	5	2	71%	連任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	5(應開會5次)	0	100%	新任，2008.6.13玉山金控指派
董事	玉山金控公司代表人 陳嘉鐘	4(應開會5次)	1	80%	新任，2008.6.13玉山金控指派
董事	玉山金控公司代表人 黃伯文	1(應開會2次)	1	50%	舊任，2008.6.13卸任
董事	玉山金控公司代表人 蔡飛龍	2(應開會2次)	0	100%	舊任，2008.6.13卸任
董事	玉山金控公司代表人 侯育銘	1(應開會2次)	1	50%	舊任，2008.6.13卸任
常務監察人	玉山金控公司代表人 許守忠	2(應開會2次)	0	100%	舊任，2008.6.13卸任
監察人	玉山金控公司代表人 黃泉興	2(應開會2次)	0	100%	舊任，2008.6.13卸任
監察人	玉山金控公司代表人 楊玉貞	1(應開會2次)	0	50%	舊任，2008.6.13卸任

其他應記載事項：

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

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
黃永仁	捐贈志工基金會案	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	購買金財通公司股務系統案	金控法利害關係人	無
杜武林	玉山金控承擔玉山投信補償義務案	金控法利害關係人	無
黃永仁	董事長、副總經理以上報酬案	利害關係人	無
侯永雄	董事長、副總經理以上報酬案	利害關係人	無
杜武林	董事長、副總經理以上報酬案	利害關係人	無
杜武林	總經理選任案	利害關係人	無
杜武林	與玉山投信簽訂特定金錢信託契約案	利害關係人	無
柯承恩	委員會召集人選任案	利害關係人	無
柯承恩	訂定獨立董事職責範疇案	利害關係人	無
李吉仁	訂定獨立董事職責範疇案	利害關係人	無
張林真真	訂定獨立董事職責範疇案	利害關係人	無
林信義	訂定獨立董事職責範疇案	利害關係人	無
李正斌	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
吳建立	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
李泰祺	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
陳榮秋	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
陳嘉鐘	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
林信義	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
黃秋雄	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	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，2008年6月成立本行審計委員會。審計委員會由全體獨立董事組成，並制定相關組織規程，以強化董事會之職能。

(二) 審計委員會運作情形

1. 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會 2 次(A)，獨立董事出席(列)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
獨立董事	柯承恩	2	0	100%	
獨立董事	李吉仁	2	0	100%	
獨立董事	張林真真	2	0	100%	
獨立董事	林信義	1	1	50%	
其他應記載事項： 一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。 本行稽核處分別於第1屆第1次、第2次審計委員會中報告本行2008上半年及第三季稽核工作報告；會計師於第1屆第1次審計委員會中報告2008上半年度財務報表查核結果。獨立董事與內部稽核主管及會計師均進行充分之溝通。					

說明：本行自2008.6.13起，以審計委員會制取代監察人制。

2. 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 7 次(A)，出席(列)席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數(B)	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備註
常務監察人	玉山金控公司 代表人許守忠	2(應開會2次)	100%	
監察人	玉山金控公司 代表人黃泉興	2(應開會2次)	100%	
監察人	玉山金控公司 代表人楊玉貞	1(應開會2次)	50%	
其他應記載事項： 一、監察人之組成及職責： 本行設監察人三人，並由全體監察人互選一名為常務監察人，其職責如下： 1、業務及財務狀況之調查。 2、簿冊文件及決算報告之審核。 3、庫存現金之檢查。 4、職員執行業務之監察與違法失職之稽核。 5、其他依照法令賦予之職權。 (一)監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：本公司之員工、股東皆可透過董事會秘書人員，建立與監察人溝通之良好管道。 (二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：監察人如認為有必要時，可與公司進一步溝通了解。 二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：本行監察人列席董事會尚無陳述意見之情形。				

說明：本行自2008.6.13起，以審計委員會制取代監察人制。

(三) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運作情形	與上市上櫃公司 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) 玉山金控為持有本行100%股份之唯一股東，至於金控之股東可經由本行發言人或金控專責股務單位，充分反應意見，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，建議均可獲妥善處理。 (二) 本行為玉山金控100 % 持有之子公司。 (三) 本行與關係企業風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策與指導原則」，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2008.6.13由母公司指派四名獨立董事。 本行訂定「獨立董事之職責範疇規則」，為獨立董事行使職務之準繩。 (二) 本行審計委員會均定期評核簽證會計師之獨立性。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。 本行之顧客均可經顧客服務單位充份反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道暢通。	無差異
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及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、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）	(一) 1.本行架設網站 (http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info)揭露財務、業務及公司治理之情形。 2.揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 1.本行架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2.已指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。 並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 並設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。	無差異
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	(一) 本行母公司玉山金控設置審計委員會、公司治理暨提名委員會、薪酬委員會及董事會策略委員會，由獨立董事擔任召集人或參與，以落實公司治理。 (二) 本行於2008.6.13由母公司指派四名獨立董事，並設置審計委員會： 1.本行訂定「審計委員會組織規程」。 2.本委員會由全體獨立董事組成，其主要運作目的如下： (1) 公司財務報表之允當表達。 (2) 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。 (3) 公司內部控制之有效實施。 (4) 公司遵循相關法令及規則。 (5) 公司存在或潛在風險之管控。	無差異

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
六、銀行如依據「銀行業公司治理運作守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形： 本行依據「銀行業公司治理實務守則」落實公司治理，與公司治理實務守則並無差異情形。 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）： (一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。 (二)不定期指派董事、監察人參加相關課程之進修，例如：中華公司治理協會、證券暨期貨市場發展基金會等機構舉辦之「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。 (三)本行設置有風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下： 1.信用風險 本公司對同一企業、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，以維持本公司優質之資產品質。 2.市場風險 本公司從事衍生性金融商品之交易，需依從事衍生性商品交易處理程序之規定，依不同衍生性商品的特性，訂定其控管標準。 3.作業風險 本公司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。 (四)本行向來重視顧客服務品質，並於公司網站提供消費者申訴管道，落實消費者保護政策。 (五)為完善公司治理機制，並降低公司、董監事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董監事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控公司及其從屬公司依約之過去、現在、未來的董事及重要職員等自然人，及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括董監事及重要職員之責任、公司補償保險、公司有價證券賠償請求保障，及公司僱傭行為賠償請求保障等。 (六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。 基於照顧、關懷員工本行亦設有職工福利委員會。 (七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形： 本行母公司玉山金控於2008年香港The Asset財資雜誌評選為「台灣區最佳公司治理」第一名，並榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證。 中華公司治理協會評鑑肯定玉山金控優質的企業文化與企業願景有助公司治理，並以專業誠信的經營團隊及完整人才培育奠定公司治理重要的基礎，而董事會設置之功能委員會與獨立董事具有不同之專業背景，對董事會功能的發揮及玉山經營策略規劃具正面作用。		

(四) 履行社會責任情形

「讓玉山人成為世界第一等的公民，玉山銀行成為世界第一等的企業公民」，是玉山的企業願景之一，因此，玉山銀行長期為提升顧客價值、精進服務流程而努力，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我惕勵、戮力經營，更於2008年再度榮獲國家品質獎，成為國內唯一擁有三座國家品質獎的企業(含董事長個人獎)，展現堅持品質的成果，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。

在公司治理方面，良好的公司治理是企業永續經營的重要根基之一，玉山在專業誠信的經營團隊與長期穩定的董事陣容下，建立了優質公司治理的基礎，並以高於標準的規範，選任專業獨立董事，強化董事會職能、落實管理紀律、致力資訊透明度確保股東權益，尤其在董事會職能強化部分，並透過審計委員會及各個功能性委員會，積極提升董事會決策品質，增進公司治理制度的實施及提昇企業的競爭力。此外銀行風險複雜度高，玉山銀行經營團隊與外部專業人士的合作，有效掌握與控制風險，並逐步依巴塞爾協定完成系統建置。玉山經營團隊以成為公司治理典範的決心，正是落實社會責任重要的一環，並期以影響力，善盡一份企業公民的社會責任。

除此之外，玉山長期以來落實「玉山銀行環境保護及管理須知」之實踐，並列入年度績效評核，進而於2007年頒布並力行「玉山環保節能白皮書- E.SUN Green Policy」以進一步履行環保節能使命，主要內容包括環保節能，推動e化節能、授信環保評估、採購節能等政策，逐步讓環保概念響應於個人、實踐於生活，由企業到個人，從個人到社會，推及員工、顧客、家庭及社會，發揮企業與個人的影響力。2008年更與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，陸續在林場內種下10,000株樹，為環境保護盡一份心力。此外，更響應4/22「世界地球日-暗燈一小時」、「關燈中秋夜-燈不亮月亮」及9/22國際無車日活動，並於行內發起全國性的環保淨山活動，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。

(五) 公司治理守則及相關規章查詢方式

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

(六) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

請見(三)附表之第七點。

(七) 提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
董 事 長	黃永仁	2008.6.13	中華公司治理協會	金融機構企業治理研討會	3	是
			中華公司治理協會	「公司治理與經營效率」研討會	3	是
法人董事代表人	杜武林	2008.6.13	台灣金融研訓院	金融業公司治理高峰會	8	是
			行政院金管會	第三屆台北公司治理論壇	6	是
			台灣金融研訓院	共同打造亞太金融中心之願景與策略高峰論壇	8	是
			台灣證券交易所	第五屆台北公司治理論壇	6	是
			中華公司治理協會	「公司治理與經營效率」研討會	3	是
法人董事代表人	麥寬成	2008.6.13	證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人實務研習班	12	是
法人董事代表人	黃秋雄	2008.6.13	台灣證券交易所	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
			行政院金管會證期局	員工分紅費用化之因應對策	3	是
獨立董事	張林真真	2008.6.13	中華公司治理協會	公司治理與內部控制	3	是
獨立董事	柯承恩	2008.6.13	中華公司治理協會	公司治理高峰系列論壇-建立企業友善之法律環境	3	是
獨立董事	林信義	2008.6.13	證券暨期貨市場發展基金會	內線交易與董事監察人之利益關係及案例說明	3	是
			中華公司治理協會	企業如何進行轉型與變革管理	3	是
			中華公司治理協會	公司治理對重監事法律風險的影響與效應	3	是
法人董事代表人	陳朝國	2008.11.4	台灣證券交易所、 中華證券櫃檯買賣中心	新修訂上市上櫃公司治理實務守則相關規範宣導說明會	3	是
			行政院金管會	第三屆台北公司治理論壇	6	是
			台灣證券交易所	企業社會責任與永續經營投資論壇	3	是
法人董事代表人	侯永雄	2008.6.13	證券暨期貨市場發展基金會	公司治理系列研討會	3	是
法人董事代表人	黃男州	2008.6.13	台灣金融研訓院	共同打造亞太金融中心之願景與策略高峰論壇	8	是
			中華公司治理協會	「公司治理與經營效率」研討會	3	是
法人董事代表人	陳嘉鐘	2008.6.13	證券商業同業公會	公司治理與重監事會之責任	3	是
			台灣證券交易所	企業社會責任與永續經營投資論壇	3	是

(八) 内部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

玉山銀行內部控制制度聲明書

謹代表玉山銀行聲明本銀行於97年1月1日至97年12月31日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會，兼營證券業務部分，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

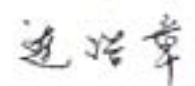
金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：   (簽章)

總 經 理：   (簽章)

總 稽 核：   (簽章)

遵守法令主管：   (簽章)

中 華 民 國 98 年 2 月 27 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。

(九) 最近兩年度違法受處分及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，經高雄地院一審判決緩刑五年，檢察官上訴中。
2. 違反法令經本會處以罰鍰者：無。
3. 缺失經本會嚴予糾正者：無。
4. 經本會依本法第六十一條第一項規定處分事項：無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經本會指定應予揭露之事項：無。

(十) 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. 2008年股東常會(由董事會代行職權)之重要決議事項:

時間	股東會決議	執行情形
97.04.24	一、承認96年度營業報告書及財務報表	已遵行決議結果。
	二、96年度盈餘分派案	已訂97.6.23為除息基準日，並已發放完畢。
97.06.13	三、修訂本公司章程案	已依修訂後章程運作。
97.11.21	四、修訂「取得或處分資產處理程序」	已依修訂後程序運作。

2. 2008年董事會之重要決議

同意通過本行「2008年營運計畫」、「與玉山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事宜」、「提升資產負債管理(ALM)之風險報告權限」、「國際金融業務分行(OBU)及海外分行擬開辦應收帳款承購業務」、「本行實施新巴塞爾資本協定之成效評估報告」、「擬訂本行董事長、副總經理以上經理人薪資報酬」、「擬請杜武林先生擔任本行新任總經理」、「擬訂本公司審計委員會組織規程」、「擬請柯承恩獨立董事擔任本行審計委員會召集人」、「擬與玉山投信簽訂特定金錢信託資金契約」、「本行之母公司玉山金控擬承擔其子公司玉山投信對本行所承諾之補償義務」、「謹依金管會來函申報本行「遵循資本適足性監理審查原則應申報資料」、「擬規劃本行與玉山證券場地補貼費用計算方式」、「擬購買「金財通商務科技公司」開發之「現金股利代發服務系統」」；修訂「辦理交易、投資、資金調度業務權限準則」、「本行組織規程」、「董事會議事規範」、「授信審查委員會設置辦法」；訂定「獨立董事之職責範疇規則」、「洛杉磯分行業務手冊及作業要點」、「境外授信資產處分作業辦法」、「國外分支機構人員遴用及管理準則」等案。

3. 2009年截至年報刊印日止董事會重要決議

照案通過本行「97年度營業報告書及財務報表」、「97年度盈餘分派」、「97年度內部控制聲明書」、「98年度營運計畫」、「會計師公費」等案。

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

(十二) 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

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	侯永雄	2001.6.15	2008.7.16	屆齡退休

四、會計師公費資訊：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名	審計公費 (註 1)	非 審 計 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 記	是	否	查核期間	
勤業眾信 會計師事務所	陳麗琦 張日炎	9,250	-	-	-	8,067 (註 2)	8,067	✓		97年度	-

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

註2：其他非審計公費內容包括：查核每一客戶轉銷呆帳金額達一億元以上之呆帳資料、海外分行網路銀行資訊安全諮詢、複核增資案件檢查表、閱讀股東常會年報資訊、複核移轉訂價報告、辦理租稅案件行政救濟、稅務諮詢及依相關法令遵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2008年上半年度財務簽證起，將本行之簽證會計師由原任之陳麗琦及吳美慧會計師更換為陳麗琦及張日炎會計師。

六、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情形

2009.3.30

職 稱	姓 名	2009.3.30		2008	
		持有一股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有一股數增(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	0 股	0 股

(二) 股權移轉資訊

2009.3.30

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

(三) 股權質押資訊

2009.3.30

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

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

2009.3.30 單位：仟股；%

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

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

2008.12.31 單位：仟股；%

轉 投 資 事 業	本 行 投 資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例
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	3,451	4.67	0	0	3,451	4.67
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,056	0.45	0	0	1,056	0.45
惠旺創業股份有限公司	592	11.11	0	0	592	11.11
財金資訊股份有限公司	9,100	2.28	0	0	9,100	2.28
建弘創業投資股份有限公司	1,620	4.99	0	0	1,620	4.99
金財通科技服務股份有限公司	450	3.33	0	0	450	3.33
台灣金聯資產管理股份有限公司	10,000	0.57	0	0	10,000	0.57
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
台灣育成中小開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
台灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	0	0	2,120	0.41
陽光資產管理股份有限公司	260	4.34	0	0	260	4.34

肆、募資情形



萬象隱約，雲台景從。

一、股份及股利

(一) 股本來源

2009.3.30 單位：新台幣仟元/仟股

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.1.1		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.6.5金管證一字第0960027542號函核准	10	29,009	290,095	29,009	290,095	盈餘轉增資	
2007.6.21金管銀(六)字09600256501號函核准	20	200,000	2,000,000	200,000	2,000,000	現金增資	

2009.3.30 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：仟股/元

項 目		年 度	2008年	2007年
每股市價	最 高		-	-
	最 低		-	-
	平 均		-	-
每股淨值	分 配 前		14.81	15.44
	分 配 後		-	-
每股盈餘	加權平均股數		3,120,000	3,021,918
	每股盈餘		0.25	0.86
每股股利	現金股利		-	0.40
	無償配股	盈餘配股	0.20	-
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本 益 比		-	-
	本 利 比		-	-
	現金股利殖利率%		-	-

(六) 股利政策及執行狀況

本公司股利政策以現金股利為主，當法定公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之15%，為維持本公司資本充足，2008年度擬決議分配股票股利每股0.2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40條規定：本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

(1) 股東紅利94%。

(2) 董監事酬勞1%。

(3) 員工紅利5%。

2. 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

九十七年度

單位：新台幣元

期初餘額	289,168,589.47
加：本年度稅後盈餘	781,962,735.16
加：迴轉特別盈餘公積	105,014,723.00
減：提列30%法定盈餘公積	234,588,821.00
可供分配盈餘	941,557,226.63
分配項目：	
股東紅利(每股股票0.20元)	624,000,000.00
期末未分配盈餘	317,557,226.63

註1：配發員工紅利33,191,490元，配發董事酬勞6,638,298元。

註2：擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

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

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

基準日：2008.12.31

金融債券種類	92年度第1-4次(期)金融債券	92年度第1-5次(期)金融債券
中央主管機關核准日期、文號	92.6.23台財融(二)字第0920030551號函	92.6.23台財融(二)字第0920030551號函
發行日期	2004.2.27	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	20億元	10億元
利率	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)。	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%-6MLibor)
期限	5年期 到期日：2009.2.27	7年期 到期日：2011.2.27
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	20億元	10億元
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(%)	94.90%	100.49%
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	92年度第 1-6 次（期）金融債	93年度第 1-1 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	92.6.23台財融(二)字第0920030551號函	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函
發行日期	2004.3.18	2004.5.10
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	23億元
利率	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) ；當1.20% < (NTD IRS5Y - NTD IRS2Y) 時，票面利率為2.10%。	A券： (6M Libor+0.5001%)*n/N B券： (6M Libor+0.5002%)*n/N C券： (6M Libor+0.5003%)*n/N D券： (6M Libor+0.5004%)*n/N 第一年：1.00% < 6M Libor < 2.00%； 第二年：1.00% < 6M Libor < 2.25%； 第三年：1.05% < 6M Libor < 3.00%； 第四年：1.05% < 6M Libor < 3.50%； 第五年：1.10% < 6M Libor < 4.00%； 第六年：1.10% < 6M Libor < 4.25%； 第七年：1.10% < 6M Libor < 4.50%； E券：1.15*(USD CMS 10Y- USD CMS 2Y)；票面利率下限為0%
期限		
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	23億元
前一年度實收資本額	181.75億元	181.75億元
前一年度決算後淨值	179.13億元	189.89億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	111.65%	119.52%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2004.4.1、twA+	

金 融 債 券 種 類	93年度第 1-2 次 (期) 金融債券	93年度第 1-3 次 (期) 金融債券
中央主管機關核准日期、文號	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函
發行日期	2004.5.19	2004.6.1
面額	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	9億元	13億元
利率	A券： 當6M Libor $\leq$ 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% $\leq$ 6M Libor $\leq$ 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% $\leq$ 6M Libor $\leq$ 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)	A券： 當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor；當1.10% $\leq$ 6M Libor $\leq$ 2.50%時，票面利率為 3.50%；當2.50% < 6M Libor時，票面利率為 (5.15%-6M Libor) B、C券： 當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor；當1.10% $\leq$ 6M Libor $\leq$ 3.50%時，票面利率為 4.00%；當3.50% < 6M Libor時，票面利率為 (5.50%-6M Libor) D、E券： 當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor；當1.10% $\leq$ 6M Libor $\leq$ 3.50%時，票面利率為 4.00%；當3.50% < 6M Libor時，票面利率為 (6.05%-6M Libor)
期限	7 年期 到期日：2011.5.19	5 年期 到期日：2009.6.1
受償順位	首順位	首順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	9億元	13億元
前一年度實收資本額	181.75億元	181.75億元
前一年度決算後淨值	189.89億元	189.89億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	122.18%	129.02%
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 1-4 次（期）金融債券	93年度第 1-5 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函
發行日期	2004.6.1	2004.9.16
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	5億元	13億元
利率	當6M Libor < 0.90%時，票面利率為6M Libor； 當0.90% ≤ 6M Libor ≤ 3.50%時，票面利率為 4.00%； 當3.50% < 6M Libor 時，票面利率為 (5.50%-6M Libor)	2.95 %
期限	7 年期 到期日：2011.6.1	5.5年期 到期日：2010.3.16
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	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	5億元	13億元
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，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（%）	131.66%	138.50%
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		

金 融 債 券 種 類	93年度第 1-6 次（期）金融債券	94年度第 1-1 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函
發行日期	2004.12.17	2005.6.24
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	50億元
利率	2.80 %	2.75 %
期限	5.5年期 到期日：2010.6.17	10年期 到期日：2015.6.24
受償順位	次順位	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	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	50億元
前一年度實收資本額	181.75億元	223.14億元
前一年度決算後淨值	189.89億元	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。
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（%）	157.99%	118.52%
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、2005.1.12、twA	中華信評、2005.7.12、twA+

金 融 債 券 種 類	94年度第 1-2 次（期）金融債券	94年度第 1-3 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函
發行日期	2005.10.11	2005.10.19
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	20億元	14億元
利率	郵匯局一年期定儲+0.425%	2.725 %
期限	7年期 到期日：2012.10.11	7年期 到期日：2012.10.19
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	20億元	14億元
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（%）	125.45%	130.30%
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、2005.11.10、twA

金 融 債 券 種 類	94年度第 1-4 次（期）金融債券	95年度第 1-1 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	95.7.12金管銀(六)字第09500300070號函
發行日期	2005.11.4	2006.8.24
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	16億元	60億元
利率	郵匯局一年期定儲+0.4%	A券：90天CP+0.25% B券：2.6%
期限	7年期 到期日：2012.11.4	7年期 到期日：2013.8.24
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	16億元	60億元
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	296.32億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行償信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	135.858%	141.06%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2005.12.12、twA	

金 融 債 券 種 類	92年度第二期有擔保金融債券	96年度第1期第1次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	95.11.10金管銀(六)字第09500416560號函及 95.11.23金管證(一)字第0950155066號函	96.5.23金管銀(六)字第09600198030號函
發行日期	2004.2.20	2007.6.29
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	37億元
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券：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）。	A券：台灣銀行一年期定期儲蓄一般存款 牌告機動利率+0.50% B券：路透社6165頁面新台幣90天商業本 票次級市場利率+0.39%
期限	5年期 到期日：2009.2.20	7年期 到期日：2014.6.29
受償順位	首順位	次順位
保證機構	兆豐銀行	無
受託人	玉山銀行信託部	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	兆豐銀行	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	20億元	37億元
前一年度實收資本額	223.14億元	289.10億元
前一年度決算後淨值	288.56億元	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（%）	162.18%	104.06%
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		

金 融 債 券 種 類	96年度第1期第2次金融債券	97年度第1期第1次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.5.23金管銀（六）字第09600198030號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2008.2.15	2008.10.24
面額	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	3億元
利率	年利率3.10%	年利率3.15%
期限	7年期 到期日：2015.2.15	7年期 到期日：2015.10.24
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	23億元	3億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	449.75億元	449.75億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	109.84%	96.72%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級		中華信評、2008.10.22、twA

註1：92年度第二期有擔保金融債券到期日為2009.2.20，還本金額為新台幣20億元整。

註2：92年度第1-4次（期）金融債券到期日為2009.2.27，還本金額為新台幣20億元整。

註3：92年度第1-6次（期）金融債券到期日為2009.3.18，還本金額為新台幣20億元整。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權證辦理情形：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



如花似錦，寫照前景。

一、業務內容



枝葉扶疏，編織春暖。

2008年受到金融海嘯的衝擊，全球景氣低迷，在這充滿挑戰及多變的市場中，企業如何創造出光明時代，唯有體認環境，有目的、有組織、有系統且快準有力的因應變化，才能在穩中求勝，創造更高的價值。迎接2009年，玉山將秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」的前提下，致力拓展各項業務，綿密佈局整體金融服務網絡，展現優質經營的本質。

（一）法人金融業務

1. 法金業務

本行授信政策仍秉持一貫原則，除慎選正派經營、信用良好之顧客外，亦持續精進風險控管機制，提升資本使用效率與資產品質。截至2008年12月31日止，法金總放款餘額為新台幣245,214佰萬元，佔總放款比重為46%，較2007年底增加26,105佰萬元，成長率為11.9%；依產業別區分，主要包括製造業53%、金融保險不動產業20%、批發及零售業12%。

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，舉凡企業授信、貿易融資、廠房貸款、聯貸、企業理財及現金管理平台等。面對競爭激烈的金融環境，本行將整合金控資源，善用資訊科技，以便利、快速及創新的精神，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。



安全、效率、金流管理好幫手！

2. 外匯業務

在外匯產品行銷方面，為強化外匯存款，本行針對個人戶及企業戶分別推出玉山「定來富」、「加樂富」、「步步升 步步贏」及「外匯友利」等專案，爭取成為顧客主力調度銀行，加深與顧客

往來的黏著度，並於網路銀行推出「五高讚」、「大4喜」等行銷活動，滿足顧客多元理財需求；在外匯業務精進方面，2008年本行獲中央銀行核准，辦理網路銀行外匯服務新增超過新台幣五十萬元以上交易功能，提供顧客更便利的外匯轉帳及交易平台，為提供顧客更快速直接的外匯服務，2008年本行新增17家外匯指定分行，全行外匯指定分行家數共達49家。通匯業務方面，本行通匯行遍及全球主要城市，提供顧客在全球貿易商務及資金收付的最佳服務。總計2008年全行進出口與匯兌業務量共計56,881佰萬美元，較2007年成長13.65%。

（二）個人金融業務

1. 存匯業務

本行秉持著清新專業的企業形象與穩健的經營策略，並結合多元化產品組合，有效提升整體存款業務，截至2008年底，本行總存款餘額689,998佰萬元，較上年度增加68,464佰萬元，成長11.02%。

存款結構方面，本行活期性存款餘額為239,480佰萬元，占總存款比為34.71%，金額較上年度成長9.98%，定期性存款餘額450,518佰萬元，占總存款比重為65.29%，金額較上年度成長11.58%；總體存款結構良好。

2. 房貸業務

本行房貸業務以質量並重為原則，追求房貸規模穩定成長與整合行銷效益提升，並以顧客需求為導向，提供全方位且多樣性的房貸商



您對家庭的承諾，讓玉山為您來完成。

品，2008年底房貸餘額為257,764佰萬元。在風險控管方面，因應BASEL II之規範，運用房貸顧客風險模型，強化房貸業務風險控管，持續精進房貸資產品質。此外，透過房貸顧客價值分析，積極深耕並開發優質客群，以提升整體利潤率。

3. 信貸業務

信貸業務方面，2008年受整體金融環境影響，年底餘額為7,954佰萬元，較去年底減少1,266佰萬元。展望2009年將逐季針對大環境之變化，擬定適合之行銷目標客群，並秉持「質量並重」與「差別定價」的原則，於作業流程和效率上不斷精進，積極提昇新貸量與獲利。

4. 電子商務及網路銀行

本行電子金融不斷致力於提供創新與完善網路金流服務與線上理財平台，以滿足顧客多元金融服務需求，



玉山WebATM，幫您轉出好時機。

同時積極經營網路會員，藉以提升顧客與本行往來之黏著度。在網路金流服務方面，提供完整的晶片卡收單解決方案，包括WebATM即時付、消費扣款與網路收款機等服務，可滿足商家對個人(B2C)或個人對個人(C2C)的收款需求；在網路平台方面提供網路銀行與WebATM，在功能不斷創新、積極行銷下，網路基金下單比例占全行40%以上，WebATM跨行轉帳市佔率則超過全體銀行16%，他行存戶使用本行WebATM比例更超過50%，有效降低銀行作業成本與增進效益，並增進他行顧客與本行往來機會。未來將持續開發出更多符合顧客需求的電子金融服務，並進一步引導顧客與本行往來，為本行帶來利潤與創造價值。

(三) 財富管理業務

1. 基金業務

因應市場趨勢及金融環境快速變遷，本行聚焦共同基金產品之行銷與推廣，透過定期定額系統開發及各項行銷專案之輔助，鼓勵顧客維持長期投資意願，達成資產穩健增值之目標。2008年亦持續精進虛擬通路服務之功能及效率，以提供顧客多樣化之理財管道，提升本行業務績效。截至2008年底，本行海外信託餘額為62,553佰萬元。

2. 銀行保險業務

本行與英商保誠人壽持續合作，積極開發玉山專屬保險產品，除貼近市場需求，視顧客人生階段量身訂作保障規劃，2008年亦致力發展分行櫃檯、電話推廣及網路投保等多元行銷通路，透過通路資源之建置與整合，有效發揮通路優勢，展現良好經營績效。

3. 信託業務

配合政府政策及顧客需求，本行積極擴展個人及法人信託業務，為顧客擘畫保障一生的信託藍圖。主要承做項目包含金錢信託、買賣價金信託、禮券信託、公寓大廈信託、有價證券信託、不動產信託、公益信託及保險金信託。截至2008年底，信託資產餘額為新台幣98,863佰萬元，較上年度增加7,064佰萬元；保管證券投資信託基金專戶資產餘額為19,981佰萬元



將有形資產託付給玉山，
將更多無價財富留給自己！

(四) 信用卡業務

2008年本行雖受卡債風暴及金融海嘯的影響，流通卡為247萬卡、有效卡為153萬卡、簽帳金額785



幸運鈦金卡，獨一無二的永恆幸福！

億元及循環信用金額200億元，均較2007年成長，而逾期比率1.66%，呆帳轉銷率7.1%，亦維持相對較好的資產品質。

在業務發展上以「增加主力卡、提高簽帳金額」為主軸，並以資訊為核心，做好顧客分級管理，並持續精進各種風險模型，全面性做好風險管理。在增加主力卡方面，依不同顧客屬性進行分眾行銷，持續運用適當之卡片行銷給適合之顧客，提升成為主力卡，爭取更多優質顧客往來；在提高簽帳金額方面，則依顧客消費行為及通路類別經營，規劃各類刷卡活動。

此外，本行連續第四屆榮獲觀光局評選為國民旅遊卡發卡銀行，豐富的服務經驗及系統堅強的支援能力，獲得超過30萬公務人員的肯定，市佔率超過一半。將持續深耕公務族群，促進專屬刷卡及旅遊活動提高簽帳意願與金額，加強與公務機關合作，並進行共同行銷提升顧客往來忠誠度。

(五) 投資業務

2008年底本行轉投資總額共計472佰萬元，持股佔各公司股數之比例為：台北外匯經紀(股)公司0.81%、富邦證券金融(股)公司2.56%、台灣期貨交易所(股)公司0.45%、財金資訊(股)公司2.28%、建弘創業投資(股)公司4.99%、金財通商務科技服務(股)公司3.33%、台灣金聯資產管理(股)公司0.57%、台灣金融資產服務(股)公司2.94%、台灣育成中小企業開發(股)公司3.44%、台灣票券金融(股)公司0.41%、登峰創業投資(股)公司4.67%、惠旺創業投資(股)公司11.10%、陽光資產管理(股)公司4.34%。

二、經營計畫

2009年，玉山將以增進通路價值，擴大存款基礎為首要努力方向，且持續落實「獲利支撐成長」的經營策略，提升服務效率、重視風險控管與開發優質顧客，讓玉山全方位穩定的均衡發展。

(一) 法人金融業務

1. 聚焦目標客群，深耕低風險具潛力之優質企業，有效提升利潤。
2. 持續精進風險控管機制，運用中小企業信保基金等政策性工具適時調整授信資產組合，追求規模穩定成長，並提升資本使用效率與資產品質。
3. 持續發展企業網路銀行及CMS等電金產品，營造便利的資金調度平台，提供企業更安全、便捷的電子金融服務。
4. 提升進出口及匯兌作業效率，開發網路外匯交易平台更多元的功能，以深耕顧客外匯存款及金流。
5. 整合行銷團隊、通路資源及金流平台，滿足顧客多元理財需求。

(二) 個人金融業務

1. 積極爭取優質客群行銷，提升顧客往來產品數，以拓展個人金融業務，增進規模的穩定成長。
2. 因應總體環境不確定性升高，強化風險控管能力，持續追求資產品質的精進。
3. 結合理專及行銷專員之行銷動能，並搭配校園、證券等重點推廣業務，發揮整合行銷的力量，積極提升活期性存款及手續費收入。
4. 整合實體通路與Call Center、網路銀行、WebATM等e化通路，發揮最大的綜合經營效能。

(三) 財富管理業務

1. 秉持「強化資產配置、精進行銷流程、落實風險控管」之原則，致力創造手續費收入之成長。
2. 積極經營目標VIP客群，藉由專業團隊提供之精緻服務，提升顧客往來產品數及綿密度，深化客我關係。
3. 以定期定額基金及保險為業務拓展重心，結合R&D力量聚焦產品行銷，輔以信託及其他金融商品，滿足顧客多元理財需求，達成資產穩健增值之目標。
4. 持續建構便利之網路基金服務平台，並積極發展空中理財業務，以擴大行銷通路，發揮經營效能。



玉山財富管理服务新氣象。

(四) 信用卡業務

1. 以「增加主力卡、提高簽帳金額」為主軸，並以資訊為核心，做好顧客分級管理，並持續精進各種風險模型，全面性做好風險管理。
2. 持續深耕公務族群，促進專屬刷卡及旅遊活動提高簽帳意願與金額，加強與公務機關合作，並與各產品線進行共同行銷提升顧客往來忠誠度。
3. 依顧客消費行為及通路類別經營，規劃各類刷卡活動，提高顧客簽帳金額。
4. 依不同顧客屬性進行分眾行銷，持續運用適當之卡片行銷給適合之顧客，提升成為主力卡，爭取更多優質顧客往來。

三、市場分析



陡峭風寒，沉沉雪意。

驚 濤駭浪的2008，總體經濟環境波動劇烈，石油及原物料價格創新高後重挫，金融大海嘯侵襲全球，充裕的流動性頓失，並衝擊疲弱的經濟，美歐日等已開發國家陷入衰退，新興市場國家亦無法脫鉤，連續5年的全球經濟榮景告一段落，紓困(bailout)成為熱門字彙排行首位，各國政府的應變能力備受考驗，2009年全球景氣面對更嚴峻的挑戰。

總體環境險象環生，金融市場大幅波動

2008的國際經濟金融，從美國房地產泡沫破滅引發之次貸問題餘波盪漾，加上依市價提列資產減損之國際會計準則，大型金融機構危機頻傳，而投機冒險追逐高報酬的投資銀行一一解體，美國5大投資銀行先後破產或轉型，華爾街榮景不再，且風暴更從美國蔓延至歐洲，除金融機構陷入困境外，冰島、匈牙利及烏克蘭等國家更瀕臨破產危機，紛紛尋求IMF資金援助，影響程度遠超乎各國預期，為1930年代以來最大的金融危機，葛林斯潘更指出此為百年難得一見的金融風暴。

金融創新亦導致金融幻滅。過去數年的經

濟榮景激發投資人貪婪性格，並忽略新金融商品潛藏的高風險特性，金融機構為追求高額利潤，大量推出及投資包裝複雜的證券化商品，透過高槓桿操作而營造出全球充沛的流動性，然隨房市榮景不再，證券化連結債權標的價格大幅滑落，相關金融商品流動性劇減，貨幣創造過程遭逆轉，資產減損致使金融機構紛紛重傷倒地，銀行拆借或放款意願降低，信用緊縮影響企業籌資能力，金融市場將回歸傳統業務。雖金融危機逐漸淡化，但後續效應正陸續發酵，由銀行所引發的金融危機，加上房市泡沫，更容易導致嚴重且長時間的經濟不景氣。

2008的上半年，因長期寬鬆貨幣政策、供需失衡、投機炒作及預期心理等因素影響，石油及商品價格持續高漲，各國均面臨通膨壓力，尤以亞洲新興國家最為嚴重。然進入下半年情勢急速反轉，隨全球需求下滑、投機風氣降低，石油價格由7月每桶147美元高點崩跌至12月底44美元，商品行情亦大幅下滑，各國物價壓力舒緩，甚至引發通縮疑慮，過去仰賴石油及商品行情之國家大受衝擊，2008其貨幣兌美元匯率貶值幅度均高，紐幣、加幣及澳幣貶值各24.6%、22.4%及

19.8%，高收益之商品貨幣失色。

2008年金融市場波動甚劇，全球股市災情慘烈，單日暴跌數百點情形頻繁，主要股市跌幅均逾3成，其中以中國、越南及印度跌幅各66%、65.4%及52.5%最爲驚人，股市不斷向下探底。匯率方面，2008年美元走勢先弱後強，然非因美國經濟好轉，而係其他地區經濟相對開始惡化，下半年兌歐元匯率由上半年貶值8%轉爲升值11.4%；人民幣下半年因中國出口走弱僅微幅升值，但全年仍穩定升值6.6%；日本因利差交易平倉，日圓大幅升值18.8%，與其他國家貨幣相異；韓圓在外資撤出及政府刺激經濟下，11月中一度貶值至1美元兌1,507韓圓之近年新低，全年貶值約34.9%，整體而言，匯率仍將因經濟情勢、利率水準及政府態度等因素而波動較大。

國際經濟金融情勢分析

2007年底多數研究機構原預估2008新興市場國家將帶領全球經濟穩定成長，然因輕忽次貸影響程度，進而演變爲信用緊縮危機，在全球化效應下，新興市場國家景氣因與美國關聯性高，也連帶受累，全球景氣急速降溫，IMF將2008全球經濟成長率由初估值4.8%數度下修至3.2%，較2007年5.2%大幅下滑。展望2009，金融海嘯後緊接而來之經濟衰退已成定局，目前企業倒閉、裁員減薪頻傳，失業率將持續攀升，IMF大幅下修全球經濟成長率至負1.3%，其中已開發國家負3.8%，新興市場國家1.6%。雖市場普遍預期2009年第二季全球景氣將落底，第三季即可撥雲見日走向復甦，然因總體環境不確定性仍高，不宜樂觀。

區域經濟表現方面，美國、歐元區、英國及日本經濟基本面持續惡化，陸續陷入衰退，日本更遭遇日圓大幅升值之威脅，2009年經濟前景相當不樂觀；新興市場國家受石油及原物料價格下滑、出口減緩等影響，經濟成長明顯放緩，中國高速成長的經濟亦難敵國際經濟不

振，2008年下半年因出口趨緩及奧運後效應，第四季經濟成長率已減緩至6.8%，2009年更面臨經濟成長率保8%的艱鉅挑戰。整體而言，全球經濟仍以美國馬首是瞻，而美國景氣下滑始於房市泡沫化，依目前幾項房市指標判斷，美國房市尚未觸底，2009年全球景氣將持續低迷。

相較1930年代經濟大蕭條，雖問題皆源自於美國，然全球經濟結構已轉變，美國佔全球GDP比重由當時50%降低至25%，金本位制度已遭揚棄，貨幣政策具獨立性，且各國政府採取積極財政政策對抗經濟衰退，本次衰退應不致重蹈大蕭條覆轍，但經濟體仍需一段時間調整，各國政府紓困政策成效，爲衰退期長短之關鍵。

金融海嘯引發市場短期流動性問題，銀行釋出資金態度保守，同業拆款利率頓時攀高，2008年10月中3個月美元Libor利率一度達4.82%，隨後在各國央行大量注資及迅速降息下，流動性問題才逐漸改善，2008年底3個月美元Libor利率已降至1.46%。另爲防止經濟衰退擴大，美日兩國2008年底降息至幾近零利率；中國宏觀調控則轉趨寬鬆，9月起5度調降存貸款利率；歐洲央行則於2009年3月降息至1.5%，未來降息機率仍高。2009年國際經濟前景不佳，全球仍將維持低利率環境，惟貨幣政策效果將逐漸受限，須更仰賴財政政策刺激景氣。

國內經濟金融情勢分析

近年國內經濟成長仰賴出口帶動，2008年上半年受惠出口至中國及東協六國大幅成長，經濟成長率5.3%表現仍佳，然受國際經濟轉差影響，下半年景氣急凍，出口衰退愈趨惡化，失業率持續升高，加上擴大內需政策執行成效不佳，內需依舊低迷，主計處估計第三季及第四季經濟成長率分別爲負1.05%及負8.36%，並大幅下修全年經濟成長率，由原預估1.87%調降至0.12%，較2007年5.7%大幅減緩。簡言之，2008年上下半年國內經濟呈現兩極化，內外需求不振致經濟表現遠不如預期，目前亟待政府迅速

採取適當政策，提振低落的企業及民衆信心。

全球不景氣加上貿易對手國幣值大貶衝擊國內製造業，2008年下半年廠商陸續步入寒冬，第三季外銷接單開始趨緩，至12月更負成長33%，且工業生產年增率負32.4%，雙雙創歷史單月最大跌幅，因外銷接單為出口的領先指標，未來半年出口將難有好表現，從9月起出口逐月惡化可見一斑，2008年出進口值各2,556億美元、2,408億美元，僅較2007年成長3.6%及9.8%，出超148億美元，較2007年減少46%，國內經濟何時好轉，須視美國及中國經濟動向。雖國內景氣嚴峻，但目前尚無傳出大公司倒閉之情形，主要係廠商於過去幾年累積大量獲利，且民間投資未大幅增加，使其得以短暫因應不景氣，2007年上市櫃公司總獲利1.7兆元，年成長29%，而整體民間投資僅成長3.3%，惟2008年前三季整體獲利已減少3成，若景氣持續惡化致企業虧損擴大，恐將開始有大型企業退出市場。

2008年下半年隨原物料價格下跌及需求減緩，國內通膨壓力消除，消費物價年增率由7月5.81%高點逐月下滑至12月1.21%，央行為因應景氣惡化過速，9月起加大降息幅度且增高頻率，至2009年2月重貼現率已7度調降共2.375%至1.25%。儘管央行維持寬鬆貨幣政策，貨幣總計數M2年增率7月起持續回升，12月達6.45%，但鑑於大環境不佳，企業營運風險升高，銀行授信政策更加謹慎，加上民衆投資行為轉趨保守，除金融海嘯引發短暫流動性問題外，銀行資金顯得充裕，金融業隔夜拆款利率從10月初逾2%水準一路下滑至2009年3月底不及0.2%。

2009總體經濟展望

2009年景氣欠佳已成共識，嚴重程度則與政府開出的振興經濟藥方息息相關，多數研究機構陸續下修經濟成長率，其中以經濟學人負9%較悲觀，並將台灣列為全球表現最差15個國

家之一，主計處因景氣惡化超乎預期，將經濟成長率由原預估2.12%大幅下修至負2.97%，在國內外需求不振下，更仰賴政府振興經濟方案提振景氣；觀察國內經濟指標，領先指標及外銷訂單持續惡化，反映未來半年經濟狀況仍將不理想，且失業率攀升，民間消費恐難樂觀，2009年經濟將面臨嚴峻挑戰。

2008年國內房市雖一度因總統大選題材反彈，但整體呈現降溫趨勢，隨金融海嘯、景氣走弱等因素影響，房市出現價跌量縮情形，建商提案趨緩，民衆購屋態度轉趨觀望。內政部建研所2008年第四季房地產景氣連兩季亮出藍燈，對策訊號維持7分，顯示國內房市景氣低迷，2009年房市仍將持續下修調整，但因低利率環境及其他投資管道風險仍高，房市下跌空間有限。

雙率方面，央行雖透過提高2009年貨幣總計數M2目標區0.5個百分點至2.5%~6.5%，期能帶動市場資金需求，強化企業投資，且表示台灣不會出現零利率，但因國內景氣展望不佳，且無通膨壓力，央行仍有降息空間。新台幣兌美元匯率2008年波動大，上半年升值約6.4%，然因通膨壓力解除、出口轉弱，下半年轉貶值約9.8%，但仍低於韓國貶值逾3成，台灣廠商競爭力受影響，依目前外貿情勢，新台幣無大幅升值之條件，2009年新台幣兌美元匯率料將維持貶值走勢。

四、金融產品研究與業務發展概況

本行重視金融環境及顧客需求的變化，各產品線將朝以下方面努力：法人金融業務方面，將持續改善交易融資之作業流程與效率，提升產品競爭力，依產業別發展客製化產品與服務，外匯存款陸續推出「定來富」、「加樂富」、「五高讚」及「大4喜」等專案，提供顧客更高收益的理財產品；電子金融部分，將持續精進企業網路銀行及玉山收付通（CMS）等現金管理平台，提供顧客更便捷與安全的服務。

個人金融業務方面，關於存匯業務，本行推出薪活利專案、自動化支存帳戶(AUTO CHECK)，紮深顧客往來基礎；在放款業務方面，推出月繳月省房貸，依約多還本的產品設計，不僅提供利率調降優惠，彈性的還本方式，也讓顧客享有更大的省息空間；在電子金融業務方面，面對Web 2.0時代的網路變革，顧客更多元的金融需求，推出創新存款服務「玉山Sh@re投資分享帳戶」，提供線上預約、專人對保、加開帳戶等應用，將銀行服務觸角進一步延伸，並提升顧客帳戶管理功能。

財富業務推展方面，2008年持續開發及精進各項交易系統及顧客關係管理系統，同步提升財富管理作業效率及顧客服務品質，並大幅改版網路基金交易平台操作介面，提供顧客嶄新精緻之服務管道，有效導引顧客增加虛擬通路之使用頻率，滿足顧客e化理財之需求。風險管理方面，除落實法令遵循，並強化各項標準作業流程之執行與管理機制，深耕基礎工程建設，增進業務推展之競爭力。

信用卡業務方面，繼發行王建民認同卡、商務白金卡及世界卡，提供差異化的優惠活動與服務，本行針對女性優質客群，推出全國第一張女性「鈦金卡」，象徵「健康、財富、愛情、幸運」兼備，提供五星級飯店下午茶2人同行1人免費及



群策群力，迸出火花。

SPA等專屬優惠，塑造女性時尚生活與Shop & Dine流行品味的嶄新信用卡，成為市場上女性顧客的最愛，並榮獲MasterCard國際組織頒發「亞太區 產品創新獎」肯定。

此外，為塑造本行信用卡休旅品牌形象及市場聲量，本行精選大型旅行社專案配合，於暑期推出「先出團後付款」活動，給顧客出國安心的感覺，並提供滿額機場接送、國外消費紅利加倍、分期0利率、紅利折抵及滿額贈品等整體性旅遊服務，獲得顧客廣大的熱烈迴響。玉山信用卡以貼心的服務獲得顧客廣大的熱烈迴響，不僅有效提升休旅品牌形象，更不斷開發差異化的產品及服務滿足顧客不同的需求，為顧客創造更高價值，提升顧客滿意度及往來忠誠度。

於風險控管系統精進上，本行採用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：仟元

項 目	2008	2007
研究發展支出	455,980	323,001

未來，本行將審視整體金融環境發展趨勢，積極朝以下方向努力：

（一）落實 KYC及資料庫分析，瞭解重要客群的金融需求，積極研發與創新。

（二）以系統化及流程控管的方式嚴格控管授信品質，培養風險控管意識，並進行有效的預防與追蹤。

（三）創新網路金流應用，掌握企業及個人金融需求，並強化產品與通路的整合，發揮整體行銷力量。

五、長、短期業務發展計畫



雲開見日，擁抱希望。

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

（一）法人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 配合辦理中小企業放款業務，結合信保基金協助中小企業取得營運資金，並降低授信風險。
- (2) 持續發展多元產品線，滿足企業融資與金融服務需求。
- (3) 持續精進風險控管機制，善用資訊科技建置自動化的風管系統，持續提升資本使用效率與資產品質。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 整合金控資源，發揮整合行銷效益。
- (2) 持續精進資訊系統，營造便利的資金調度平台，迎接現代化的金融競爭。
- (3) 發展兩岸三地金融業務，提供全球台商金流、理財及融資服務。

（二）個人金融業務

1. 短期業務發展計畫

- (1) 致力推動各產品線的整合行銷方案，擴大優質顧客基礎，以提升往來產品數。
- (2) 著重風險管理，以質與量並重為原則，提供顧客多樣化且優質的服務。
- (3) 搭配金控整合行銷，依據目標顧客族群包裝適合金流服務，透過電子金融的有效應用，發揮加倍的行銷效益。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續產品及流程的創新，提升顧客往來深度，增進服務效率。
- (2) 持續創新與研發全方位網路金流服務、並建置整合網路平台，以符合廣大顧客需求。
- (3) 善用玉山品牌優勢與通路價值，以分行為中心，結合各產品線資源，發揮綜效，創造顧客最大價值。

（三）財富管理業務

1.短期業務發展計畫

- (1)持續推動定期定額業務及網路交易，並致力研發新種金融商品及加強產品行銷話題，創造產品差異化之競爭優勢，以提升顧客往來意願及資產規模。
- (2)持續著重財富管理人才培育，加強辦理通路教育訓練，積極提升整體行銷技巧與動能，強化各級人員應有之職能。
- (3)加強風險管理及作業效益，藉由系統控管功能之精進，定期檢視顧客投資現況，協助顧客落實資產配置，穩健蓄積財富人生。
- (4)增加信託產品曝光度，擴增信託規模以奠定中長期業務發展基礎，配合時代脈動及顧客需求，研發新種信託產品，結合本行優質品牌與通路資源，深耕開拓信託客群。

2.長期業務發展計畫

- (1)針對高貢獻度目標客群提供更為優質精緻之理財服務，同步增進與本行往來之深度及廣度，創造客我雙贏局面。
- (2)積極規劃多元化之理財管道並發展空中理財業務，致力開發廣大潛力客群，達成VIP戶數及往來AUM質量俱增之重要目標。
- (3)運用本行全系列優質金融商品，結合保險金信託、創業信託、子女教育信託、退休安養信託及集合管理運用帳戶等產品，建構全方位信託業務。
- (4)融合行銷資源，發揮通路力量，提供顧客整合性之金融服務，以充分展現本行財富管理之品牌價值，成為最受顧客信賴與滿意的財富管理銀行。

（四）信用卡業務

1.短期業務發展計畫

- (1)為增進市場Tier 1領先地位並持續成長，本行信用卡將嚴謹做好風險管理，落實汰弱增強，提升主力卡與簽帳金額，並貫徹共同行銷，持續追求穩健成長。
- (2)持續開發新產品、拓展更多通路，落實分眾行銷增加主力卡顧客，並朝顧客分級及經營主要旅行社等方向努力，持續保持業務成長動能，提高簽帳金額。
- (3)依據外在環境變化，調整風管模型，做好期前、期中、期後的風險管理。
- (4)共同行銷方面，將大力推廣，增加顧客與本行往來的產品數與黏著度。



2.長期業務發展計畫

- (1)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，並積極拓展通路，以提升持卡人忠誠度，創造高貢獻度與終身價值的顧客。
- (2)精進風控與債權管理，加強徵審、授權、風控及債權回收，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

玉山長期重視人才培育與發展，照顧員工、成就員工更是玉山不變的策略與責任；玉山以透明、公正的人力資源制度，提供自我學習成長空間，讓有能力、有承諾的玉山人在這裡成長、茁壯。面對金融海嘯的嚴峻考驗，在瞬息萬變的金融環境中，致力培育優質的人力資源，必定能在未來競爭中脫穎而出。

關鍵時代 關鍵人才

在「人力資本」成為關鍵的知識經濟時代中，人力資源創新管理策略愈顯重要，玉山秉持長期來的傳承精神，透過薪火相傳推展組織學習，藉由創新發展制度培育T型人才，強化專業深度及廣度，玉山以企業文化為核心，兼顧實務與理論的三明治培育方法，在關鍵時刻投入擁有更多關鍵人才，為百年基業奠下更扎實的根基。2008年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計133班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習371班次，總計參訓15,510人次。平均每位行員受訓達4.15次，為強化專業與不斷提昇人力素質努力。

玉山行員全體人力資源，至2008年12月為4,286人，平均年齡31.4歲，學歷分布碩士佔18.9%、大學佔67.1%、專科佔12.7%、餘為1.3%。從基層行員到經營團隊，充分展現玉山團隊的力量，成為推動玉山邁向卓越最大的動力。

營造快樂的第二個家

要創造顧客價值，就要先創造員工的價值；優秀人才永遠是玉山最重要的資產，提供更多機會培育員工，讓員工在玉山有擁有不斷的成長與感動，長期努力打造快樂的工作環境，用愛呵護、培育高承諾、認同的玉山人。

2008年玉山榮獲The Asian Banker「最佳員工融入銀行獎」，在面對國際金融環境的巨大變化與競爭，在變革中建立未來成長的動力與感動，讓每一位員工成就自己，重視玉山的策略與願景，營造團隊、和諧、快樂的第二個家。

(一) 最近兩年度及截止年報刊印日止從業員工資料

項目	年度	2009.3.30	2008年	2007年
員工人數		4,249	4,286	3,956
平均年齡		31.5	31.4	31.1
平均服務年資		5.4	5.1	4.7
學歷分佈比率%	碩士	18.8	18.9	18.2
	學士	67.4	67.1	65.6
	專科	12.6	12.7	14.8
	高中(職)	1.2	1.3	1.4
員工持有專業證照之名稱(張數)	銀行	10,580	10,608	8,519
	保險	3,321	3,337	2,823
	證券	2,474	2,502	2,271
	其他	179	185	129

(二) 與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形

- | | |
|--------------------|-----------------------|
| 1.CFA美國財務分析師L1：12人 | 7.FSA美國精算師Course 1：2人 |
| 2.CFA美國財務分析師L2：5人 | 8.PMP專案管理師：6人 |
| 3.CFA美國財務分析師L3：2人 | 9.RFC國際認證財務顧問師：1人 |
| 4.CFP國際金融規劃顧問：2人 | 10.證券投資分析人員6人 |
| 5.CIA內部稽核師：1人 | 11.會計師：1人 |
| 6.FRM金融風險管理師：11人 | 12.律師：1人 |

(三) 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。
- 4.2008年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計133次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習371班次，總計參訓15,510人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2008年營收的1.60%。

(四) 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、外部網站，以方便員工隨時瀏覽與熟讀，並定期於朝會中宣導。

七、企業責任及道德行為

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

在社會公益方面，2007年底起，啟動「玉山黃金種子計畫」邀請世界卡卡友一同用消費作公益，共襄盛舉，以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源，期望因此培養學童的閱讀習慣，開啓不同的視野與機會，截至2008年底，已在台中縣、彰化縣、雲林縣、嘉義縣、台南縣、高雄縣、屏東縣捐助啓用10所玉山圖書館。

在環保方面，繼以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心後，持續在授信環保政策、e化節能政策、採購節能政策中推動各項環保活動，串連更多積極、具體行動的投入。2008年更與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，陸續在林場內種下10,000株樹，透過林場內國家植物園的規劃、管理，不僅造林減碳，更賦予發揮植樹活動的教育意涵。此外，更響應4/22「世界地球日-暗燈一小時」、「關燈中秋夜-燈不亮月亮」及9/22國際無車日活動，並於行內發起



玉山黃金種子計畫，落實CSR的新價值。

全國性的環保淨山活動，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。

在體育活動方面，更投注資源支持國內青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」、「偏遠地區球隊補助計劃」等舉辦，目前亦已補助東石高中、花蓮體中棒球隊各十萬元棒球球具外，未來，將持續結合王建民認同卡卡友共同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」。

在學術教育方面，自2006年起連續三年針對大專院校教師舉辦「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，提昇民衆正確的金融常識，並協助金管會推動「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的消費與金融知識。



玉山金融知識嘉年華。



玉山圖書館陸續萌芽。



「一生一樹 玉山植樹」以行動為節能環保盡一份心力。

八、資訊設備



母親節音樂會，向天下母親祝福！

在藝文部分，承續對教育、人文與藝術的關懷，母親節前夕，於台中中興堂、台南生活美學館演出，由玉山合唱團、台灣銅管五重奏、惠文國小(台中場)/崇學國小(台南場)共同演出，演唱媽媽喜愛的歌曲，唱出對媽媽的愛，向天下母親獻上最誠摯與溫馨的祝福，也為社會帶來溫馨與祥和。

除此，亦持續每年二次舉辦「愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血。更在全國玉山人與志工的投入下，「陪他一段成長的路」持續在全國各地舉辦，陪伴育幼院院童欣賞職棒球賽、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，並帶著孩童一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送到每一個需要的角落。

玉山銀行長期為提昇顧客價值、精進服務流程而努力，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我惕勵、戮力經營，更於2008年再度榮膺國家品質獎，成為國內唯一擁有三座國家品質獎的企業(含董事長個人獎)，展現堅持品質的成果，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」。

(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、網路銀行、BASEL II資本計提及顧客關係和行銷活動管理等資料倉儲系統，主要配置於OS/390、OS/400、UNIX及Windows等作業系統。

(二) 未來開發及購置計畫

因應未來產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營概念之演進，本行將更致力於系統及業務之整合，善用資料庫、商業智慧數量分析及SOA相關技術，精進以顧客導向服務之深度與廣度。

(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，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. 員工福利措施及實施情形

- (1) 勞保：對象為全體員工，保費由本行負擔70%、員工負擔20%。
- (2) 健保：對象為全體員工，保費由本行負擔60%、員工負擔30%。
- (3) 團保：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. 退休制度與其實施情形

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

3. 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。本行勞資雙方迄今無發生任何勞資糾紛而導致之損失，勞資關係圓融和諧。

(四) 工作環境與員工人身安全的保護措施

1. 本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。
2. 本行為促進全體員工的安全與健康，除制定安全衛生工作守則，並派各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員完成有關訓練，以提升員工工作職場保護，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	主要內容	限制條款
委外契約	宏通數碼科技股份有限公司	2007.12.20起	作業委託處理	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	2008.01.02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	2007.02.26起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起 2007.03.01起	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74頁

陸、財務狀況



金黃在目，豐盈滿谷。

目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	55
(一) 簡明資產負債表	55
(二) 簡明損益表..	57
(三) 最近五年度會計師之查核意見	57
二、最近五年度財務分析	58
三、審計委員會審查報告書	61
四、九十七年度財務報表	62
(一) 會計師查核報告	62
(二) 資產負債表..	64
(三) 損益表	65
(四) 股東權益變動表	66
(五) 現金流量表	67
(六) 財務報表附註	68
五、最近二年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無	
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無	

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	93年度財務資料（註）
		93年
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		35,571,442
買入票券及證券－淨額		54,815,405
應收款項－淨額		30,520,884
附賣回債券及票券投資		5,876,500
買匯、貼現及放款－淨額		275,359,584
長期投資		11,624,627
固定資產淨額		8,991,839
商 譽		4,661,587
其他資產淨額		5,899,032
央行及銀行同業存款		21,568,711
應付款項		6,464,381
附買回債券及票券負債、預收款項		11,266,484
存款及匯款		330,971,515
金融債券		29,600,000
其他負債		805,196
股本		20,175,000
資本公積		4,233,985
保留盈餘	分配前	8,359,984
	分配後	5,347,470
累積換算調整數		(13,152)
長期股權投資未實現跌價損失		(111,204)
庫藏股票		-
資產總額		433,320,900
負債總額	分配前	400,676,287
	分配後	403,688,801
股東權益總額	分配前	32,644,613
	分配後	29,632,099

註：93年度財務報表業經會計師查核簽證。

單位：新台幣仟元

年 度 項 目		94、95、96、97年度財務資料（註1）			
		97年	96年	95年	94年（註3）
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		100,542,643	40,443,540	52,663,186	50,917,482
公平價值變動列入損益之金融資產		72,690,441	97,181,827	73,575,027	75,362,975
附賣回票券及債券投資		353,252	295,975	3,847,059	5,081,497
備供出售金融資產		42,606,239	37,638,457	43,759,414	51,255,756
貼現及放款		532,944,978	514,648,763	439,171,905	367,998,648
應收款項		30,559,788	28,262,525	30,462,086	33,447,311
持有至到期日金融資產		14,241,499	14,389,915	14,641,840	15,644,664
採權益法之股權投資		-	130,259	170,638	191,313
固定資產		12,974,852	12,581,563	11,416,722	10,158,978
無形資產		4,022,745	3,908,466	3,781,674	3,662,701
其他金融資產		8,097,140	8,069,883	4,377,370	6,299,121
其他資產淨額		3,617,672	4,409,031	5,325,742	6,071,520
資產總額		822,651,249	761,960,204	683,192,663	626,091,966
央行及銀行同業存款		21,168,220	32,516,451	29,746,974	40,449,556
存款及匯款		666,460,275	598,773,839	519,016,789	428,264,310
公平價值變動列入損益之金融負債		26,488,285	30,507,142	32,130,738	25,741,641
附買回票券及債券負債		22,448,022	16,364,237	21,210,489	56,722,259
應付款項		9,718,794	7,980,699	14,117,566	11,200,070
應付金融債券		27,300,000	25,600,000	22,300,000	19,700,000
其他金融負債		2,372,937	2,799,588	2,791,235	2,761,318
其他負債		474,846	755,284	884,877	1,324,597
負債總額	分配前	776,431,379	715,297,240	642,198,668	586,163,751
	分配後	（註2）	716,624,900	642,217,185	586,312,561
股本		31,200,000	31,200,00	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	8,345,894	8,891,591	6,608,752	9,124,894
	分配後	（註2）	7,563,931	6,590,235	8,976,084
累積換算調整數		(11,318)	(8,906)	(4,297)	(2,888)
金融商品之未實現損益		(636,191)	(741,206)	158,150	(93,826)
股東權益 總額	分配前	46,219,870	46,662,964	40,993,995	39,928,215
	分配後	（註2）	45,335,304	40,975,478	39,779,405

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：97年度之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註3：94年財務資料係合併玉票重編數。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元，但基本每股盈餘為新台幣元

項 目 \ 年 度	93年度財務資料（註）
	93年
營業收入	20,279,496
營業成本	4,635,001
營業毛利	15,644,495
營業費用	6,101,229
營業利益	9,543,266
營業外收入及利益	47,254
營業外費用及損失	1,218,764
稅前利益	8,371,756
所得稅費用	1,087,820
純益	7,283,936
每股盈餘（元）	3.28

註：93年度財務報表業經會計師查核簽證。

單位：新台幣仟元，但基本每股盈餘為新台幣元

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

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：94年財務資料係合併玉票重編數。

註3：94年呆帳費用僅包含放款呆帳費用。

(三) 最近五年度會計師之查核意見

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；2008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。

二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析				
		97年	96年	95年	94年(註1)	93年
經營能力	存放比率	80.51	86.38	85.11	86.31	83.75
	逾放比率	0.90	0.89	0.99	0.79	0.88
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.86	1.85	1.61	1.18	1.04
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.25	3.24	3.21	3.32	3.40
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.01	0.02	0.05
	員工平均收益額	3,033	3,270	2,645	4,176	8,318
	員工平均獲利額(註2)	182	655	119	1,471	2,988
獲利能力	第一類資本報酬率(%) (註2)	2.91	8.41	0.99	18.17	33.97
	資產報酬率(%) (註2)	0.10	0.36	0.07	0.85	1.96
	股東權益報酬率(%) (註2)	1.68	5.91	1.10	12.06	27.00
	純益率(%) (註2)	6.02	20.03	4.49	35.24	35.92
	每股盈餘(元) (註2)	0.25	0.86	0.15	1.64	3.28
財務結構	負債占總資產比率	94.38	93.88	94.00	93.62	92.45
	固定資產占股東權益比率	28.07	26.96	27.85	25.44	27.54
成長率(註1)	資產成長率(%) (註3)	7.97	11.53	9.12	44.49	39.33
	獲利成長率(%) (註2)	-63.99	806.38	-90.57	-34.98	99.77
現金流量	現金流量比率	38.82	註7	34.16	12.91	註7
	現金流量允當比率(註4)	23.20	12.66	40.45	8.74	註7
	現金流量滿足率	註7	註7	31.42	10.29	註7
流動準備比率(註5)		16.95	13.78	11.44	12.42	14.55
利害關係人擔保授信總餘額(註6)		5,617,704	3,441,334	2,687,461	2,337,972	2,004,369
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.05	0.67	0.61	0.63	0.71
營運規模	資產市占率(%)	2.37	2.32	2.11	2.00	1.85
	淨值市占率(%)	2.31	2.35	2.16	2.12	1.45
	存款市占率(%)	2.91	3.21	2.83	2.43	1.73
	放款市占率(%)	2.90	2.87	2.51	2.15	1.74

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2：97年為維持良好之資產品質，積極打銷呆帳，造成呆帳費用增加，純益減少，以致各項比率降低。

註3：係97年分行家數增加，業務量成長致資產穩定成長。

註4：係97年營業活動為淨現金流入，96年營業活動為淨現金流出，以致現金流量允當比率提高。

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。

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) 93年總資產週轉率 = 營業收益淨額 / 資產總額
94-97年總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 93年員工平均收益額 = 營業收入 / 員工總人數
94-97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) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 (含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) 93年純益率 = 稅後損益 / 營業收益淨額
94-97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	最近五年度資本適足率				
			97年	96 年	95 年	94 年	93年(註2)	
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	
		永續非累積特別股	0	0	0	0	0	
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0	
		預收股本	0	0	0	0	0	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	7,321,485	7,321,485	5,321,485	4,321,485	4,233,985	
		法定盈餘公積	6,533,557	5,756,121	5,622,116	4,201,232	1,018,878	
		特別盈餘公積	741,206	0	0	0	0	
		累積盈虧	1,071,131	3,135,470	986,636	4,923,663	7,341,105	
		少數股權	0	0	0	0	0	
		股東權益其他項目	(1,348,758)	(957,408)	(4,297)	(96,714)	(124,356)	
		減：商譽	3,662,701	3,662,701	3,662,701	3,662,701	4,661,587	
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	1,448,709	1,725,012	348,098	1,085,202	391,742	
		第一類資本合計	40,407,211	41,067,955	36,825,046	35,180,313	27,591,283	
	第二類資本	永續累積特別股	0	0	0	0	0	
		無到期日累積次順位債券	0	0	0	0	0	
		固定資產增值公積	0	0	0	0	0	
		備供出售金融資產未實現利益之45%	315,562	93,283	71,167	0	0	
		可轉換債券	0	0	0	0	0	
		營業準備及備抵呆帳	0	0	1,198,811	832,104	1,440,850	
		長期次順位債券	15,100,000	15,700,000	14,898,333	10,978,333	7,160,000	
		非永續特別股	0	0	0	0	0	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	1,028,897	1,007,419	348,097	1,085,202	391,742	
		第二類資本合計	14,386,665	14,785,864	15,820,214	10,725,235	8,209,108	
		第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0
	非永續特別股	0	0	0	0	0		
	第三類資本合計	0	0	0	0	0		
	加權風險性資產總額	信用風險	自有資本	54,793,876	55,853,819	52,645,260	45,905,548	35,800,391
			標準法	458,686,467	424,965,189	400,768,871	366,687,588	276,262,623
內部評等法			—	—	—	—	—	
作業風險		資產證券化	4,622,215	3,105,807	—	—	—	
		基本指標法	24,659,738	25,549,112	—	—	—	
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	
市場風險		進階衡量法	—	—	—	—	—	
		標準法	30,842,550	35,621,250	87,292,388	72,318,976	34,687,263	
		內部模型法	—	—	—	—	—	
加權風險性資產總額		518,810,970	489,241,358	488,061,259	439,006,564	310,949,886		
資本適足率			10.56	11.42%	10.79%	10.46%	11.51%	
合併資本適足率			—	—	10.81%	10.47%	11.52%	
第一類資本占風險性資產之比率			7.79	8.40%	7.62%	8.26%	9.00%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.77	3.02%	3.31%	2.69%	2.77%	
第三類資本占風險性資產之比率			0	0	0	0	0	
普通股股本占總資產比率			3.79	4.09	4.23	4.25	4.66	
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）								

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：上表計算公式列示如下：

- (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) 93-95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。
96-97年度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) 93-95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。
96-97年度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) 93-95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。
96-97年度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2：93年數據未包含玉山票券。

三、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 97 年度財務報表經勤業眾信會計師事務所陳麗琦、張日炎會計師查核簽證，並經審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山商業銀行股份有限公司

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召 集 人：柯承恩

中 華 民 國 98 年 2 月 27 日

四、九十七年度財務報表

(一) 會計師查核報告

Deloitte
勤業眾信

勤業眾信會計師事務所
10596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 10596, 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九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六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九十七年度及九十六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，具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九十七年及九十六年十二月三十一日之資產金額分別為新台幣（以下同）14,946,672 仟元及12,942,266 仟元，分別佔資產總額之1.82%及1.70%，民國九十七年及九十六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221,364 仟元及199,274 仟元，分別佔淨收益之1.70%及1.54%。

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.
查計、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九十七年及九十六年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

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

玉山商業銀行股份有限公司民國九十七年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核，據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師

陳麗琦



會計師

張日夫



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 八 年 二 月 二 十 日

(二) 資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司 資產負債表 民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為元

資產	九十七年 十二月三十一日 金額	九十七年 十二月三十一日 金額	變動 百分比 (%)	負債及股東權益	九十七年 十二月三十一日 金額	九十七年 十二月三十一日 金額	變動 百分比 (%)
現金及約當現金（附註四）	\$11,572,247	\$8,772,429	32	央行及銀行同業存款（附註十八）	\$21,168,220	\$32,516,451	(35)
存放央行及拆借銀行同業（附註五及三十二）	88,970,396	31,671,111	181	公平價值變動列入損益之金融負債 （附註二、六及二十二）	26,488,285	30,507,142	(13)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 （附註二、六、三十一及三十二）	72,690,441	97,181,827	(25)	附買回票券及債券負債（附註二、 六、十、十九及三十一）	22,448,022	16,364,237	37
附賣回票券及債券投資（附註二及七）	353,252	295,975	19	應付款項（附註二、二十及三十一）	9,718,794	7,980,699	22
應收款項－淨額（附註二、八、三十一及三十二）	30,559,788	28,262,525	8	存款及匯款（附註二十一及三十一）	666,460,275	598,773,839	11
貼現及放款－淨額（附註二、九及三十一）	532,944,978	514,648,763	4	應付金融債券（附註二十二）	27,300,000	25,600,000	7
備供出售金融資產－淨額（附註二、十、十一及三十二）	42,606,239	37,638,457	13	其他金融負債（附註二十三及三十一）	2,372,937	2,971,900	(20)
持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十二及三十二）	14,241,499	14,389,915	(1)	其他負債（附註二、二十四及三十一）	474,846	582,972	(19)
採權益法之股權投資－淨額（附註二及十三）	-	130,259	(100)	負債合計	776,431,379	715,297,240	9
其他金融資產－淨額（附註二、十四及三十二）	8,097,140	8,069,883	-	股本			
固定資產－淨額（附註二、十五及三十一）	12,974,852	12,581,563	3	普通股股本－每股面額10元；額定 及發行3,120,000仟股	31,200,000	31,200,000	-
無形資產（附註二、三及十六）	4,022,745	3,908,466	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	7,321,002	-
閒置資產－淨額	241,396	470,650	(49)	庫藏股票交易	483	483	-
出租資產－淨額	1,863,607	1,945,068	(4)	資本公積合計	7,321,485	7,321,485	-
存出保證金	1,113,832	1,576,530	(29)	保留盈餘			
遞延所得稅資產－淨額	175,883	230,421	(24)	法定盈餘公積	6,533,557	5,756,121	14
其 他	222,954	186,362	20	特別盈餘公積	741,206	-	-
其他資產合計	3,617,672	4,409,031	(18)	未分配盈餘	1,071,131	3,135,470	(66)
資 產 總 計	\$822,651,249	\$761,960,204	8	保留盈餘合計	8,345,894	8,891,591	(6)
				股東權益其他項目			
				累積換算調整數	(11,318)	(8,906)	27
				金融商品之未實現損益	(636,191)	(741,206)	(14)
				股東權益其他項目合計	(647,509)	(750,112)	(14)
				股東權益合計	46,219,870	46,662,964	(1)
				承諾事項及或有事項（附註二及三十三）			
				負債及股東權益總計	\$822,651,249	\$761,960,204	8

後附之附註係本財務報表之一部分。

(三) 損益表

玉山商業銀行股份有限公司
損 益 表
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

	九十七年度 金額	九十六年度 金額	變動百 分比(%)
利息收入(附註二及三十一)	\$23,946,475	\$21,968,789	9
利息費用(附註二及三十一)	(14,571,203)	(13,146,052)	11
利息淨收益	9,375,272	8,822,737	6
利息以外淨收益			
手續費淨收益(附註二、二十六及三十一)	2,707,227	3,255,007	(17)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 (附註二、六及三十一)	1,606,452	769,656	109
備供出售金融資產之已實現損益(附註二)	(719,034)	(46,486)	1,447
持有至到期日金融資產之已實現損益(附註二)	(296,278)	8,111	(3,753)
採用權益法認列之投資損益(附註二及十三)	5,359	(40,379)	113
兌換損益(附註二)	197,449	166,588	19
資產減損損失(附註二、十、十二及十七)	(213,987)	(96,003)	123
以成本衡量之金融資產利益(附註二)	257,001	31,098	726
營業資產租金收入(附註三十一)	112,525	135,934	(17)
其他非利息淨損益	(32,890)	(68,549)	(52)
利息以外淨收益合計	3,623,824	4,114,977	(12)
淨收益	12,999,096	12,937,714	-
呆帳費用(附註二及九)	(\$3,536,372)	(\$2,174,707)	63
營業費用(附註二、三、二十五、二十七及三十一)			
用人費用	(3,662,154)	(3,401,799)	8
折舊及攤銷費用	(870,502)	(754,769)	15
其他業務及管理費用	(3,745,545)	(3,317,040)	13
	(8,278,201)	(7,473,608)	11
稅前淨利	1,184,523	3,289,399	(64)
所得稅費用(附註二及二十八)	(402,560)	(697,948)	(42)
純 益	\$781,963	\$2,591,451	(70)

	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘(附註二十九)基本每股盈餘	\$0.38	\$0.25	\$1.09	\$0.86

後附之附註係本財務報表之一部分。

(四) 股東權益變動表

玉山商業銀行股份有限公司 股東權益變動表 民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	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		股東權益合計
							累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
	股數	金額	（附註二及三十）	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	（附註二）	（附註二）	
九十六年一月一日餘額	2,890,991	\$28,909,905	\$5,321,485	\$5,622,116	\$ -	\$986,636	(\$4,297)	\$158,150	\$40,993,995
九十五年度盈餘分配									
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之變動	-	-	-	-	-	-	-	(899,356)	(899,356)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(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
九十六年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	-	777,436	-	(777,436)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	741,206	(741,206)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,248,000)	-	-	(1,248,000)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	(13,277)	-	-	(13,277)
員工紅利	-	-	-	-	-	(66,383)	-	-	(66,383)
分配後餘額	3,120,000	31,200,000	7,321,485	6,533,557	741,206	289,168	(8,906)	(741,206)	45,335,304
九十七年度純益	-	-	-	-	-	781,963	-	-	781,963
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	105,015	105,015
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(2,412)	-	(2,412)
九十七年十二月三十一日餘額	3,120,000	\$31,200,000	\$7,321,485	\$6,533,557	\$741,206	\$1,071,131	(\$11,318)	(\$636,191)	\$46,219,870

後附之附註係本財務報表之一部分。

(五) 現金流量表

玉山商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十七年及九十六年一月一日至
十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
純 益	\$781,963	\$2,591,451
呆帳費用	3,536,372	2,174,707
提列買賣證券損失準備	26,631	1,649
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	356,821	355,808
折舊及攤銷	870,502	754,769
採用權益法認列之投資淨損（益）	(5,359)	40,379
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分利益	(222,150)	(236,459)
備供出售金融資產之處分損失	780,553	71,579
債券折溢攤銷	220,339	467,503
處分固定資產、出租資產、閒置資產及承受擔保品淨損失（利益）	(18,196)	1,855
金融商品評價損失（利益）	184,745	(209,040)
資產減損損失	213,987	96,003
遞延所得稅	74,287	349,282
持有至到期日金融資產之處分損失（利益）	296,278	(8,111)
無活絡市場之債券投資處分損失	51,136	129,784
其 他	(99,131)	-
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	16,757,140	(20,349,048)
交易目的之金融負債	1,686,576	(1,065,868)
應收款項	(4,319,283)	488,592
其他資產	(38,996)	(2,691)
應付款項	1,730,523	(6,137,266)
其他負債	(128,981)	79,470
營業活動之淨現金流入（出）	22,735,757	(20,405,652)
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	(57,299,285)	5,374,912
附賣回票券及債券投資減少（增加）	(57,277)	3,551,084
貼現及放款增加	(20,211,043)	(76,411,966)
指定公平價值變動列入損益之金融資產減少（增加）	\$10,094,538	(\$3,687,117)
購買備供出售金融資產	(33,332,729)	(13,418,605)
處分備供出售金融資產價款	27,301,980	18,403,092
購買無活絡市場債券投資	(1,216,576)	(6,818,082)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	1,399,324	3,053,688
購買持有至到期日金融資產	(1,670,011)	(328,129)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,333,064	373,281
收回以成本衡量之金融資產	20,146	7,370
收回採權益法之股權投資價款	131,184	-
購置固定資產及無形資產	(1,068,590)	(1,293,400)
處分固定資產價款	58,292	1,175
出售出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	8,738	120,838
其他金融資產減少（增加）	(64,976)	399
其他資產減少（增加）	459,428	(565,182)
投資活動之淨現金流出	(74,113,793)	(71,636,642)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加（減少）	(11,348,231)	2,769,477
附賣回票券及債券負債增加（減少）	6,083,785	(4,846,252)
存款及匯款增加	67,686,436	79,757,050
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加（減少）	(8,032,669)	128,449
發行金融債券	2,600,000	3,700,000
償還金融債券	(900,000)	(400,000)
其他金融負債減少	(598,963)	(6,494)
現金增資	-	4,000,000
發放現金股利	(1,248,000)	-
發放董監事酬勞及員工紅利	(79,660)	(18,517)
融資活動之淨現金流入	54,162,698	85,083,713
匯率影響數	15,156	113,847
現金及約當現金淨增加（減少）	2,799,818	(6,844,734)
年初現金及約當現金餘額	8,772,429	15,617,163
年底現金及約當現金餘額	\$11,572,247	\$8,772,429
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$14,472,174	\$12,521,550
支付所得稅	\$506,806	\$466,006

後附之附註係本財務報表之一部分。

（六）財務報表附註

民國九十七及九十六年度

（金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十七年底止，計設有一二三個營業單位，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、香港分行及一一六個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

本公司於九十七及九十六年底，員工人數分別為4,286人及3,956人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。本公司於編製財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資

產減損損失、未決訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註三十五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經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，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年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

附條件交易票券及債券

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

催收款項

根據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估

可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

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

金融資產證券化之交易

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

為基礎予以分攤。

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

持有至到期日金融資產

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

採權益法之股權投資

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

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

採權益法之股權投資出售時之成本，係以加權平均法計算。

其他金融資產

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

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以

攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，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，五至十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

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

無形資產

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

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

（一）備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

（二）持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若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。

(三) 以成本衡量之金融資產

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

(四) 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。

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

或有損失

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

以外幣為準之交易事項

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

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

科目重分類

本公司九十六年度財務報表若干科目予以重分類，俾配合九十七年度財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

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

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。

四、現金及約當現金

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$5,643,806	\$5,294,790
待交換票據	4,146,969	2,382,162
存放同業	1,781,472	1,095,477
	<u>\$11,572,247</u>	<u>\$8,772,429</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$10,164,082	\$8,120,297
存款準備金－乙戶	16,609,105	15,066,938
存款準備金－外幣存款戶	98,322	812,100
轉存央行存款	53,700,000	-
拆放同業	7,581,740	6,841,257
存放央行－其他	817,147	830,519
	<u>\$88,970,396</u>	<u>\$31,671,111</u>

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

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國庫券	\$11,712,460	\$1,965,026
商業本票	10,687,757	12,213,708
可轉讓定期存單	8,815,462	35,097,731
利率交換合約	3,333,205	1,099,759
金融債券	1,112,074	98,281
外匯換匯合約	932,449	374,229
可轉換公司債	770,149	1,069,588
換匯換利合約	614,988	275,516
外匯選擇權合約	502,982	667,905
政府公債	422,893	736,778
國外債券	420,149	-
基金受益憑證	100,976	156,726
信用違約交換合約	89,687	162,109
無本金交割遠期外匯合約	87,076	28,413
公司債	60,140	60,680
遠期外匯合約	40,250	122,893
外幣保證金交易合約	37,057	72,476
遠期商品合約	21,091	10,460
期貨交易保證金－自有資金	16,610	12,780
國內上市（櫃）股票	12,635	289,793
銀行承兌匯票	8,758	27,135
總收益交換合約	-	2,401
	<u>39,798,848</u>	<u>54,544,387</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
金融債券	16,908,298	20,292,346
公司債	12,773,164	17,007,089
組合式商品	3,008,040	3,001,145
賣方權益證券	202,091	122,192
分割債券	-	1,147,698
國外定期存單	-	942,361
國外債券	-	124,609
	<u>32,891,593</u>	<u>42,637,440</u>
	<u>\$72,690,441</u>	<u>\$97,181,827</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$3,343,197	\$877,117
遠期外匯合約	695,827	201,489
換匯換利合約	491,109	149,036
外匯選擇權合約	350,051	333,946
外匯換匯合約	207,379	66,099
無本金交割遠期外匯合約	88,894	25,045
信用違約交換合約	29,148	4,766
遠期商品合約	21,091	10,460
外幣保證金交易合約	608	969
	<u>5,227,304</u>	<u>1,668,927</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
金融債券（附註二十二）	12,079,765	21,259,323
組合式商品	9,181,216	7,578,892
	<u>21,260,981</u>	<u>28,838,215</u>
	<u>\$26,488,285</u>	<u>\$30,507,142</u>

九十七及九十六年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為6,128,100千元及4,556,200千元。

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。

九十七及九十六年底，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
利率交換合約	\$234,935,065	\$127,135,548
外匯換匯合約	50,972,773	43,273,301
外匯選擇權合約	33,946,691	37,131,266
換匯換利合約	17,810,654	22,674,076
信用違約交換合約	15,015,759	12,607,952
遠期外匯合約	6,499,979	13,214,822
無本金交割遠期外匯合約	2,594,539	3,105,264
外幣保證金交易合約	\$469,181	\$992,222
遠期商品合約	247,017	246,882
總收益交換合約	-	324,840
商品選擇權合約	-	38,526

九十七及九十六年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產		
已實現損益	\$3,941,550	\$2,042,722
評價損益	2,142,491	(478,725)
	6,084,041	1,563,997
公平價值變動列入損益之金融負債		
已實現損益	(2,150,353)	(1,482,106)
評價損益	(2,327,236)	687,765
	(4,477,589)	(794,341)
	\$1,606,452	\$769,656

七、附賣回票券及債券投資

本公司於九十七及九十六年底以附賣回為條件買入之票債券分別為353,252千元及295,975千元，經約定應分別於九十八年一月七日及九十七年一月三十日前以353,365千元及296,388千元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$27,092,733	\$24,201,582
應收利息	2,218,542	2,382,681
應收承兌票款	750,481	1,227,243
應收逾期有價證券款	494,857	-
應收帳款	366,963	173,885
應收玉山金控款－連結稅制	112,026	104,438
應收收益	100,950	100,233
應收退稅款	44,027	56,501
其 他	334,174	373,287
	31,514,753	28,619,850
減：備抵呆帳	954,965	357,325
	\$30,559,788	\$28,262,525

備抵呆帳之變動情形如下：

	九十七年	九十六年
年初餘額	\$357,325	\$369,842
本年度提列提存	1,880,965	1,621,917
沖銷應收款項	(1,423,367)	(1,725,994)
收回已沖銷之應收款項	122,400	91,555
匯率影響數	17,642	5
年底餘額	\$954,965	\$357,325

九、貼現及放款－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
短期放款	\$93,512,386	\$100,956,493
中期放款	129,963,895	104,811,265
長期放款	308,346,338	306,296,148
催收款項	3,679,605	3,897,226
押匯及貼現	1,010,035	1,157,676
	536,512,259	517,118,808
減：備抵呆帳	3,567,281	2,470,045
	\$532,944,978	\$514,648,763

九十七及九十六年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為3,679,605千元及3,897,226千元。九十七及九十六年度對內未計提利息收入之金額分別為132,289千元及132,636千元。

本公司於九十七及九十六年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十七年度		
	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	\$1,958,393	\$511,652	\$2,470,045
本年度提列提存	1,123,750	531,504	1,655,254
沖銷放款	(817,592)	-	(817,592)
收回已沖銷之放款	234,421	-	234,421
匯率影響數	-	25,153	25,153
年底餘額	\$2,498,972	\$1,068,309	\$3,567,281

	九十六年度		
	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

九十七及九十六年度呆帳費用之明細如下：

	九十七年	九十六年
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$1,655,254	\$671,970
應收款項備抵呆帳提列數	1,880,965	1,621,917
保證責任準備提列(沖回)數	153	(119,180)
	\$3,536,372	\$2,174,707

十、備供出售金融資產－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
政府公債	\$26,450,843	\$21,359,024
公司債	5,934,364	4,640,663
資產證券化受益證券	5,096,380	5,244,857
金融債券	4,270,565	3,260,416
國內上市(櫃)股票	854,087	2,093,290
分割債券	-	688,288
國外債券	-	351,919
	\$42,606,239	\$37,638,457

本公司九十七及九十六年度對於備供出售金融資產中之公司債、金融債券及資產證券化受益證券評估認列減損損失分別為185,529千元及45,152千元。

本公司九十七及九十六年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為14,490,400千元及10,731,100千元。

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CB0 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19,650,000仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

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

本公司並擔任玉山CBO 2005-1、玉山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。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

九十七及九十六年底，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	
	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十六年 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	2.619%	2.993%	1.234%	2.545%

因玉山CBO 2005-1信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為twA以上，且根據中華信評九十五及九十六年度違約及評等變動研究，八十八至九十六年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在九十七及九十六年底，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	
	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$55,625	\$53,582	\$4,462,786	\$4,283,388
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	-	-	(127,170)	(120,565)
不利變動20%對公平價值之影響	-	-	(252,815)	(230,634)

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

(四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山CBO 2005-1		玉山CBO 2005-2		玉山CBO 2007-1		玉山CBO2007-2
	九十七年度	九十六年度	九十七年度	九十六年度	九十七年度	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	1,868	1,995	3,375	3,668	1,765	1,219	-

(五) 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。惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提昇玉山投信股權價值，玉山金控將承擔前述玉山投信之補償義務，本公司並同意解除玉山投信之補償義務。

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
政府公債	\$6,803,021	\$6,908,187
公司債	3,638,741	4,449,878
金融債券	2,974,113	1,946,701
資產證券化受益證券	825,624	1,085,149
	<u>\$14,241,499</u>	<u>\$14,389,915</u>

本公司九十七及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分別為63,079仟元及28,733仟元。

十三、採權益法之股權投資－淨額

	九十六年 十二月三十一日	
	金額	持股%
玉山租賃公司	\$130,259	98.99

玉山租賃公司已於九十七年六月辦理解散清算，並於九十七年九月清算完結。

上述採權益法之股權投資及其相關投資損益，係按經會計師查核之同期間財務報表及清算結果認列。本公司九十七及九十六年度採權益法認列之投資損益分別為淨益5,359千元及淨損40,379千元。

十四、其他金融資產－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$6,779,039	\$6,921,668
以成本衡量之金融資產	601,347	518,281
玉山CBO 2005-1超額準備原始信託財產	570,746	549,255
用途受限制之定存單	65,548	-
其 他	80,460	80,679
	<u>\$8,097,140</u>	<u>\$8,069,883</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：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
資產證券化受益證券	\$4,647,051	\$4,699,412
公 司 債	1,868,118	1,802,862
金融債券	163,870	319,394
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
	<u>\$6,779,039</u>	<u>\$6,921,668</u>

十五、固定資產－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$7,112,299	\$6,792,585
房屋及建築	5,317,633	4,913,276
電腦設備	2,574,153	2,450,363
交通及運輸設備	450,127	382,753
雜項設備	1,316,823	1,134,256
	<u>16,771,035</u>	<u>15,673,233</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,052,451	831,382
電腦設備	1,880,860	1,613,489
交通及運輸設備	228,278	185,745
雜項設備	725,654	585,268
	<u>3,887,243</u>	<u>3,215,884</u>
小 計	12,883,792	12,457,349
預付房地及設備款	91,060	124,214
	<u>\$12,974,852</u>	<u>\$12,581,563</u>

十六、無形資產

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
商 譽	\$3,662,701	\$3,662,701
電腦軟體	360,044	245,765
	<u>\$4,022,745</u>	<u>\$3,908,466</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以每一分行或營業單位為現金產生單位，因概括承受高雄企銀資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之分行或營業單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來五年營運產生之淨現金流量。本公司於九十七及九十六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9.67%及11.68%，經本公司評估後，並無減損情事發生。

十七、其他資產－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
出租資產（減除累計折舊九十七年57,511元及九十六年49,932元暨累計減損九十七年121,641千元及九十六年152,747千元後之淨額）	\$1,863,607	\$1,945,068
存出保證金	1,113,832	1,576,530
閒置資產（減除累計折舊九十七年6,522千元及九十六年19,663千元暨累計減損九十七年41,439千元及九十六年45,331千元後之淨額）	241,396	470,650
預付款項	217,874	178,878
遞延所得稅資產－淨額	175,883	230,421
遞延費用－淨額	5,080	5,084
承擔擔保品－淨額	-	2,400
	<u>\$3,617,672</u>	<u>\$4,409,031</u>

本公司出租資產、閒置資產及承擔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，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較，於九十七及九十六年度分別認列資產減損淨迴轉利益34,703千元及資產減損損失12,249千元。

本公司九十七及九十六年度評估存出保證金而分別認列資產減損損失82千元及9,869千元。

十八、央行及銀行同業存款

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
中華郵政轉存款	\$12,565,901	\$12,744,789
銀行同業拆放	5,955,280	17,387,111
銀行同業存款	2,399,181	1,793,142
透支銀行同業	198,308	501,413
央行存款	49,550	89,996
	<u>\$21,168,220</u>	<u>\$32,516,451</u>

十九、附買回票券及債券負債

本公司於九十七及九十六年底以附買回為條件賣出之票債券分別為22,448,022仟元及16,364,237仟元，經約定應分別於九十八年六月三十日及九十七年六月二日前以22,479,178仟元及16,398,017仟元陸續買回。

二十、應付款項

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$4,146,969	\$2,382,162
應付利息	2,701,645	2,610,947
承兌匯票	749,342	1,232,773
應付費用	648,389	509,486
應付代收款	482,340	280,006
應付帳款	213,393	66,025
應付稅款	151,576	173,412
其 他	625,140	725,888
	<u>\$9,718,794</u>	<u>\$7,980,699</u>

二十一、存款及匯款

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
支票存款	\$7,647,756	\$7,426,898
活期存款	94,258,482	78,740,398
活期儲蓄存款	137,574,047	131,585,967
定期存款	196,705,677	176,283,586
可轉讓定期存單	14,407,300	10,898,900
定期儲蓄存款	215,766,864	193,715,311
匯 款	100,149	122,779
	<u>\$666,460,275</u>	<u>\$598,773,839</u>

二十二、應付金融債券

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 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一九九十年八月六日發行，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
九十二年度第一期第一次五年期金融債券一九九二年十月九日發行，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
九十三年度第一期第五次五年六個月期次順位金融債券一九九三年九月十六日發行，固定年利率為2.95%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	1,300,000	1,300,000
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券一九九三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一九九四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一九九四年十月十一日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.425%計息，每季單利計、付息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券一九九四年十月十九日發行，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一九九四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位金融債券一九九五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一九九六年六月二十九日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為九十天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	\$3,700,000	\$3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九九七年二月十五日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	-
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九九七年十月二十四日發行，票面利率為3.15%，每年單利計息一次，到期一次還本	300,000	-
	<u>\$27,300,000</u>	<u>\$25,600,000</u>

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：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
九十年度第二期第三次五個月期金融債券—九十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
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
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
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
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券票券利率為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
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%—6MLIBOR）；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，共分為三券，當6M LIBOR≤2.5%時，票面利率為3.03%；當2.5%<6M LIBOR時，利率為（5.2%—6M LIBOR），各券之票面利率不得低於0%，每三個月付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十二年度第一期第六次五年期金融債券—九十三年三月十八日發行，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—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—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—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%，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%≤6M LIBOR≤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%，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—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
評價調整	12,000,000	21,500,000
指定公平價值變動列入損益之金融負債	79,765	(240,677)
	\$12,079,765	\$21,259,323

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。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於九十七年九月八日核准發行無擔保次順位金融債券伍拾億元。本公司於九十八年二月二十日發行九十八年度第一期次順位金融債券1,000,000仟元，票面利率為2.10%，本公司尚未發行額度為3,700,000仟元。

二十三、其他金融負債

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
信用連結組合商品—主契約	\$2,050,000	\$2,550,000
撥入備放款	223,343	249,588
存入保證金	99,594	172,312
	\$2,372,937	\$2,971,900

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、其他負債

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
預收利息	\$138,340	\$148,397
其他預收款	112,720	192,841
預收收入	109,775	147,074
估計應付土地增值稅	58,203	58,203
買賣證券損失準備	21,706	-
保證責任準備	11,496	11,334
其 他	22,606	25,123
	<u>\$474,846</u>	<u>\$582,972</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。

本公司九十七及九十六年度提列之退休金費用分別為165,696千元及152,121千元（其中計123,083千元及109,705千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：

(一)淨退休金成本明細如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
服務成本	\$32,310	\$34,489
利息成本	28,011	23,951
退休基金資產實際報酬	120,910	91,185
攤銷與遞延數	(138,618)	(107,209)
	<u>\$42,613</u>	<u>\$42,416</u>

(二)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：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$105,236)	(\$117,369)
非既得給付義務	(534,624)	(520,530)
累積給付義務	(639,860)	(637,899)
未來薪資增加之影響數	(365,874)	(380,696)
預計給付義務	(1,005,734)	(1,018,595)
退休基金資產公平價值	808,268	914,211
提撥狀況	(197,466)	(104,384)
未認列過渡性淨資產	(21,518)	(22,775)
前期服務成本未攤銷餘額	94,411	104,215
退休金損益未攤銷餘額	148,673	52,789
預付退休金	\$24,100	\$29,845
	<u>(\$122,279)</u>	<u>(\$122,671)</u>

(三)退休基金給付義務之假設為：

折 現 率	2.50%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	2.75%

(四)退休基金提撥及支付情形如下：

	九十七年	九十六年
本年度提撥	<u>\$36,868</u>	<u>\$72,565</u>
本年度支付	<u>\$23,208</u>	<u>\$14,993</u>

二十六、手續費淨收益

	九十七年	九十六年
手續費收入	\$3,436,918	\$3,994,541
手續費費用	(729,691)	(739,534)
	<u>\$2,707,227</u>	<u>\$3,255,007</u>

二十七、用人、折舊及攤銷費用

	九十七年	九十六年
用人費用		
薪資費用	\$3,059,624	\$2,832,508
勞健保費用	219,816	201,101
退休金費用	165,696	152,121
其他用人費用	217,018	216,069
折舊費用	746,007	678,883
攤銷費用	124,495	75,886

二十八、所得稅

所得稅費用構成項目如下：

	九十七年	九十六年
當年度應負擔所得稅	\$323,888	\$341,453
遞延所得稅		
商譽	305,871	305,871
未實現兌換利益	2,537	(1,452)
資產減損	\$509	\$2,416
備抵呆帳及保證責任準備	-	7,330
投資抵減	(4,914)	(3,997)
金融商品未實現損益	(10,898)	11,500
虧損扣抵	(219,108)	26,668
未分配盈餘加徵10%	-	407
以前年度所得稅調整	4,675	7,752
所得稅費用	<u>\$402,560</u>	<u>\$697,948</u>

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：

	九十七年	九十六年
稅前利益按法定稅率（25%）計算之稅額	\$296,121	\$822,340
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(308,333)	(509,090)
其他	634,120	228,985
暫時性差異	(298,020)	(282,922)
所得基本稅額	-	82,140
當年度應負擔所得稅	<u>\$323,888</u>	<u>\$341,453</u>

淨遞延所得稅資產之組成項目如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（負債）		
虧損扣抵	\$862,689	\$643,581
未實現評價損益	52,397	22,555
資產減損	9,281	9,790
投資抵減	8,215	3,590
累積換算調整數	3,773	2,969
未實現兌換利益	(48,710)	(46,173)
商譽	<u>(711,762)</u>	<u>(405,891)</u>
淨遞延所得稅資產	<u>\$175,883</u>	<u>\$230,421</u>

本公司截至九十七年底止尚未抵減之虧損扣抵金額如下：

到期年度	虧損扣抵金額
一〇五	\$2,574,324
一〇七	876,434

截至九十七年底止，本公司尚未使用之投資抵減8,215仟元係屬人才培訓支出所產生，最後投資抵減年度如下：

到期年度	投資抵減金額
一〇〇	\$3,301
一〇一	4,914

兩稅合一相關資訊：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$175,462</u>	<u>\$285,528</u>

本公司九十六年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率為8.02%。本公司預計九十七年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為25.37%。

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。因是九十七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。

本公司九十七及九十六年底屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為91,777仟元。

本公司九十七及九十六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290,044仟元，經稅捐稽徵機關核定不得抵繳，並應補繳等額之稅款。本公司已於九十年度估列入帳。惟最高行政法院業陸續於九十一年八月起對票券及銀行同業之債券前手息扣繳稅款行政救濟案件，判決由台北市國稅局另為適法之處分。

財政部台北市國稅局決定按前手息扣繳稅額之百分之六十五辦理退（抵）稅，本公司同意接受上述退稅比率，因是，本公司已於九十二年度依前述退稅比率估列入帳可退回之稅款。截至九十七年底止，已收回八十三、八十四、八十六及八十七年之退稅款合計87,828仟元。

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20,585仟元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟，本公司認為勝訴或退稅機率高，因是不予估列入帳。

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
九十七年度					
基本每股盈餘					
純 益	\$1,184,523	\$781,963	3,120,000	\$0.38	\$0.25
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

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

本公司業於九十六年六月採私募方式辦理現金增資4,000,000仟元，計發行普通股200,000仟股，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。截至九十七年底止，本公司實收資本額為31,200,000仟元。

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

（一）股東紅利百分之九十四。

（二）董事酬勞百分之一（九十七年六月十三日公司章程修改前為董監事酬勞百分之一）。

（三）員工紅利百分之五。

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

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

九十七年度應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為33,192仟元及6,638仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

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。

本公司九十七年四月二十六日董事會（代股東會）及九十六年四月十四日董事會（代股東會）分別決議通過九十六及九十五年度盈餘分派如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	九十六年度	九十五年度	九十六年度	九十五年度
提列法定盈餘公積	\$777,436	\$134,005		
提列特別盈餘公積	741,206	-		
股東紅利－發放現金	1,248,000	-	\$0.40	\$ -
－發放股票	-	290,095	-	0.1003
董監事酬勞	13,277	3,086		
員工紅利－發放現金	66,383	15,431		

本公司上述九十六年度盈餘分派案配發員工紅利及董監事酬勞若於九十六年度以費用列帳，則九十六年度基本每股盈餘（稅後）將由0.86元減少為0.84元。

本公司九十七年度盈餘分派議案，截至會計師查核報告書出具日止，尙未經董事會通過，有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

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

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

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

三十一、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
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山投信（九十七年九月出售）	同一母公司
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
玉山租賃公司（九十七年九月清算）	本公司按權益法計價之被投資公司
富邦證券金融公司及金財通商務科技服務公司	本公司擔任董事之被投資公司
財金資訊公司（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
黃男州	本公司法人董事代表人
楊恆華	本公司執行副總經理
黃永和	本公司個金總經理
王志成	本公司副總經理
吳寬和	本公司資深協理
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
李正國	玉山金控經理人
林世徽	本公司經理人
周一順	本公司經理人
劉正仁	本公司經理人
黃家泰	本公司經理人
劉映紅	本公司董事長之二親等以內親屬
劉英山	本公司董事長之二親等以內親屬
其他	本公司之董事、監察人及經理人，董事長黃永仁及總經理杜武林二親等以內親屬

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）
九十七年度				
放款	\$532,020	-	1.62-4.32	\$11,703
存款	\$8,884,350	1	0-9.99	(\$211,663)
附買回票券及債券負債	\$-	-	1.75-1.85	(\$121)
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)
	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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	\$112,026	-	\$104,438	-
應付利息（帳列應付款項）	\$60,576	1	\$59,342	1
應付董監事酬勞（帳列應付款項）	\$6,638	-	\$-	-
存入保證金（帳列其他金融負債）	\$3,843	-	\$4,733	-
預收收入（帳列其他負債）	\$1,984	-	\$2,564	-

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

買賣票券及債券－累積交易金額

關係人名稱	九十七年度		九十六年度	
	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
玉山證券	\$ -	\$ -	\$99,796	\$208,334
其 他	-	15,098	-	25,027

	九十七年度		九十六年度	
	金額	佔該科目餘額百分比 (%)	金額	佔該科目餘額百分比 (%)
手續費收入(帳列手續費淨收益)	\$446	-	\$387	-
營業資產租金收入	\$18,185	16	\$18,204	13
租金支出(帳列其他業務及管理費用)	\$2,500	-	\$3,000	-
捐贈(帳列其他業務及管理費用)-玉山志工基金會	\$4,647	-	\$79	-
其他(帳列其他業務及管理費用)	\$11,412	-	\$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 (%)
九十七年十二月三十一日	\$155,307	-	2.72-4.02	-
九十六年十二月三十一日	\$517,437	-	2.18-8.15	0.45-0.75

本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十七年底名目本金餘額為327,740仟元，未實現評價利益為12,240仟元，九十七及九十六年度產生之已實現損益分別為利益15,200仟元及損失3,754仟元。

本公司於九十七年度出售固定資產交通運輸設備予玉山創業投資公司，出售價款為325仟元，財產交易利益為112仟元。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381仟元。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十七年度	九十六年度
薪 資	\$34,300	\$33,143
獎 金	11,490	8,452
特 支 費	4,163	4,680
紅 利	1,861	2,400
	\$51,814	\$48,675

九十六年度之薪酬資訊包含九十七年度股東會決議之盈餘分配案，其中所分配予董事、監察人酬勞及管理階層之分紅。

三十二、質抵押之資產

除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
存放央行及拆借銀行同業	\$1,000,000	\$ -
公平價值變動列入損益之金融資產(面額)	4,000,000	2,124,929
應收款項	400	3,700
備供出售金融資產(面額)	394,000	531,110
持有至到期日金融資產(面額)	2,120,000	5,300,000
其他金融資產(面額)	65,548	-
	\$7,579,948	\$7,959,739

上述質抵押資產中之有價證券，九十七及九十六年底分別有5,000,000仟元及2,000,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採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。另九十七及九十六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分別為2,120,000仟元及5,300,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

三十三、重大承諾事項及或有事項

截至九十七年底止，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，所有租約將陸續於一〇八年

七月底前到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計906,940仟元（帳列存出保證金）。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年 度	金 額
九十八	\$434,201
九十九	340,174
一〇〇	233,210
一〇一	171,981
一〇二	96,382

至一〇七年底止，應付之租金總額為36,857仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.39%）折現之現值約為35,376仟元。

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291,966仟元，尚未支付價款計約200,935仟元。

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。

	九十七年度		九十六年度	
	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	\$1,188,439	1.31	\$1,701,155	2.48
拆借銀行同業	4,521,042	2.19	5,588,434	4.34
存放央行	16,480,880	1.54	14,008,659	1.49
交易目的金融資產－債券	1,813,739	1.33	1,599,645	1.55
交易目的金融資產－票券	56,998,413	2.18	38,110,050	2.02
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	38,587,903	2.97	38,365,376	2.97
附賣回票券及債券投資	642,757	1.56	1,867,070	1.22
貼現及放款	537,267,151	3.25	481,779,395	3.24
應收信用卡款	26,800,291	8.45	25,228,685	8.42
備供出售金融資產－債券	29,503,886	2.78	34,690,000	3.00
持有至到期日金融資產	13,782,745	2.20	14,641,219	2.77
無活絡市場之債券投資	7,289,366	2.50	7,485,108	3.77
付息負債				
央行及銀行同業存款	25,261,764	2.81	20,217,278	4.27
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）	10,590,710	2.38	11,331,090	1.84
附買回票券及債券負債	\$26,460,185	1.65	\$28,012,312	1.63
活期存款	77,880,720	0.38	65,756,437	0.54
活期儲蓄存款	130,972,363	0.57	126,893,221	0.57
定期存款	197,998,539	2.61	173,304,280	2.90
定期儲蓄存款	201,611,543	2.53	164,875,632	2.27
可轉讓定期存單	12,949,152	2.13	20,599,221	1.90
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）	46,189,757	2.30	43,556,712	1.69

三十五、金融商品資訊之揭露

(一)公平價值之資訊

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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	\$132,413,462	\$132,413,462	\$70,417,631	\$70,417,631
公平價值變動列入損益之金融資產	72,690,441	72,690,441	97,181,827	97,181,827
備供出售金融資產	42,606,239	42,606,239	37,638,457	37,638,457
貼現及放款	532,944,978	532,944,978	514,648,763	514,648,763
持有至到期日金融資產	14,241,499	14,460,273	14,389,915	14,096,317
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	7,495,793	7,460,285	7,551,602	7,422,608
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	53,183,460	53,183,460	56,687,975	56,687,975
公平價值變動列入損益之金融負債	26,488,285	26,488,285	30,507,142	30,507,142
存款及匯款	666,460,275	666,460,275	598,773,839	598,773,839
應付金融債券	27,300,000	27,162,767	25,600,000	25,729,664
其他金融負債	2,372,937	2,372,937	2,971,900	2,971,900

(二)本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附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）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約

及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公平價值，外匯選擇權合約採用Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，信用違約交換合約採用加碼折現法、修正Hull-White模型評價。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。
對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司九十七及九十六年底對該等金融商品之折現率台幣分別為0.471%至1.842%及2.08%至3.518%，美金分別為0.15%至2.695%及3.828%至5.049%。
其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

4.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。

5.其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款

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

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：

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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	\$32,538,940	\$40,151,501	\$51,666,739	\$45,515,088
備供出售金融資產	27,304,930	15,301,309	23,452,314	14,186,143
持有至到期日金融資產	7,030,651	7,429,622	6,773,692	7,322,625
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	720,433	6,739,852	629,473	6,793,135
金融負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	26,488,285	-	30,507,142
應付金融債券	-	27,162,767	-	25,729,664

本公司於九十七及九十六年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損益分別為損失162,594仟元及利益345,039仟元。

本公司九十七及九十六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675,538仟元及970,935仟元，九十七及九十六年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度損失之金額分別為780,553仟元及71,579仟元。

財務風險資訊

1.風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依

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

2.市場風險

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

本公司之主要外幣淨部位如下（金額為仟元）

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	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 (76,308)	(\$322,693)	港幣 (309,547)	(\$1,289,063)
	美元 9,800	321,185	紐西蘭幣 21,333	537,415
	日圓 (680,531)	(246,723)	日圓 (1,807,703)	(524,064)
	歐元 3,069	141,911	美元 5,532	179,701
	人民幣 14,043	67,351	歐元 3,676	175,933

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。九十七及九十六年底授信貸款利率區間分別為0.59%至18.25%及0.93%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。九十七及九十六年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率均為65%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率九十七及九十六年底分別為18%及11%。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。

本公司九十七及九十六年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$244,073,452	\$217,111,564
保證及開發信用狀	14,793,569	17,785,048

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：

對象	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
自然人	\$286,616,096	53	\$292,954,883	56
製造業	133,970,694	25	100,879,082	19

地方區域	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
國內	\$503,274,180	92	\$489,381,840	93
北美洲	14,141,824	3	13,519,433	3
亞洲	12,936,053	2	10,003,600	2

4. 流動性風險

本公司於九十七及九十六年十二月份之流動性準備比率分別為16.95%及13.78%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

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

	九十七年十二月三十一日					
	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	\$11,572,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$11,572,247
存放央行及拆借銀行同業	60,321,437	19,148,959	9,500,000	-	-	88,970,396
公平價值變動列入損益之金融資產	13,622,141	11,116,416	20,346,654	25,664,649	1,940,581	72,690,441
附賣回票券及債券投資	353,252	-	-	-	-	353,252
應收款項－總額	323,822	27,738,510	68,494	3,383,927	-	31,514,753
貼現及放款－總額	61,107,424	38,555,538	52,569,158	193,317,896	190,962,243	536,512,259
備供出售金融資產	4,631,754	-	6,331,571	30,177,512	1,465,402	42,606,239
持有至到期日金融資產	-	163,610	335,836	11,253,257	2,488,796	14,241,499
其他金融資產（不含以成本衡量之 金融資產）	492,070	-	1,278,365	5,725,358	-	7,495,793
	<u>\$152,424,147</u>	<u>\$96,723,033</u>	<u>\$90,430,078</u>	<u>\$269,522,599</u>	<u>\$196,857,022</u>	<u>\$805,956,879</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$5,906,839	\$655,480	\$14,605,901	\$ -	\$ -	\$21,168,220
公平價值變動列入損益之金融負債	8,396,921	10,000,000	1,302,126	6,789,238	-	26,488,285
附買回票券及債券負債	15,907,397	5,059,406	1,481,219	-	-	22,448,022
應付款項	5,540,907	76,924	174,933	3,926,030	-	9,718,794
存款及匯款	314,092,225	97,372,256	236,113,737	18,882,057	-	666,460,275
應付金融債券	-	-	-	27,300,000	-	27,300,000
其他金融負債	509,700	625,270	950,000	287,967	-	2,372,937
	<u>\$350,353,989</u>	<u>\$113,789,336</u>	<u>\$254,627,916</u>	<u>\$57,185,292</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$775,956,533</u>

	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	-	-	597,751	2,299,588	74,561	2,971,900
	<u>\$331,566,153</u>	<u>\$84,113,575</u>	<u>\$241,253,839</u>	<u>\$52,706,140</u>	<u>\$5,074,561</u>	<u>\$714,714,268</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

單位：新台幣仟元，%

排名 (註1)	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	集團企業名稱 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)	集團企業名稱 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	南亞塑膠企業集團	\$6,962,631	15.32	大陸工程企業集團	\$4,934,581	10.57
2	奇美實業企業集團	5,015,209	11.04	明基企業集團	4,537,882	9.72
3	友達企業集團	4,775,568	10.51	信義房屋企業集團	2,923,494	6.27
4	大陸工程企業集團	4,053,941	8.92	遠東紡織企業集團	2,758,558	5.91
5	中國鋼鐵企業集團	3,992,000	8.79	南亞塑膠企業集團	2,612,547	5.60
6	遠東紡織企業集團	3,664,795	8.07	裕隆企業集團	2,574,645	5.52
7	長虹企業集團	3,018,500	6.64	奇美實業企業集團	2,570,251	5.51
8	信義房屋企業集團	2,975,793	6.55	長虹企業集團	2,466,240	5.29
9	華新麗華企業集團	2,154,043	4.74	兆豐金控企業集團	2,393,000	5.13
10	裕隆企業集團	2,046,994	4.51	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）

單位：新台幣仟元，%

九十七年十二月三十一日

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

九十六年十二月三十一日

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	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)

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）

單位：美金仟元，%

九十七年十二月三十一日

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	2,713,565	437,948	150,441	230,364	3,532,318
利率敏感性負債	2,901,286	434,538	169,919	-	3,505,743
利率敏感性缺口	(187,721)	3,410	(19,478)	230,364	26,575
淨 值					2,874
利率敏感性資產與負債比率					100.76
利率敏感性缺口與淨值比率					924.67

九十六年十二月三十一日

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	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)

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

項目		九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.15	0.46
	稅後	0.10	0.36
淨值報酬率	稅前	2.55	7.51
	稅後	1.68	5.91
純益率		6.02	20.03

註：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

純益率＝稅後損益÷淨收益。

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

單位：新台幣佰萬元

九十七年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至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	748,464	148,906	59,057	41,935	44,253	454,313
主要到期資金流出	921,969	114,736	126,865	129,832	242,890	307,646
期距缺口	(173,505)	34,170	(67,808)	(87,897)	(198,637)	146,667

九十六年十二月三十一日

	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	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

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

九十七年十二月三十一日

	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	2,961,716	778,487	353,444	240,446	163,983	1,425,356
主要到期資金流出	3,118,602	1,507,141	689,890	471,539	201,391	248,641
期距缺口	(156,886)	(728,654)	(336,446)	(231,093)	(37,408)	1,176,715

九十六年十二月三十一日

	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	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

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六)作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項目	案由及金額	
	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意事項」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

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之財務報表中。

信託帳資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

信託資產	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	信託資產	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
銀行存款	\$809,343	\$407,263	應付保管有價證券	\$19,981,270	\$ -
短期投資	77,305,712	91,016,937	信託資本		
土 地	727,537	276,637	金錢信託	77,127,405	89,929,403
集管理運用帳戶	39,521	98,768	有價證券信託	3,564,895	2,519,119
保管有價證券	19,981,270	-	不動產信託	727,537	276,637
			集管理		
			運用帳戶	39,521	98,768
			各項準備與		
			累積盈虧	3,836,238	(6,665,331)
			本期損益	(6,413,483)	5,641,009
信託資產總額	\$98,863,383	\$91,799,605	信託負債總額	\$98,863,383	\$91,799,605

信託財產目錄

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
本金存放本行	\$809,343	\$407,263
股票投資	3,393,112	3,132,724
基金投資	73,838,286	87,621,951
債券投資	72,424	255,868
待交割受益憑證	150	154
集合投資	1,740	6,240
土 地	727,537	276,637
集管理運用帳戶	39,521	98,768
保管有價證券	19,981,270	-
	\$98,863,383	\$91,799,605

信託帳損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

	九十七年度	九十六年度
信託收益		
本金利息收入	\$8,020	\$6,929
本金現金股利收入	2,145,384	3,255,735
本金財產交易收益	898,788	3,379,213
已實現資本利得	3,997	6,673
已實現資本利得－集合投資	519	116
受益憑證分配收益	865	1,195
信託收益合計	3,057,573	6,649,861
信託費用		
本金管理費	163,939	392,100
本金監察人費	60	60
本金保險費	-	1,010
本金手續費	452	381
本金已實現資本損失－債券	188	-
本金財產交易損失	9,301,437	612,878
本金所得稅費用	531	1,874
本金其他費用	1,436	360
已實現資本損失－基金	2,944	189
已實現資本損失－集合投資	67	-
已實現兌換損失	2	-
信託費用合計	9,471,056	1,008,852
本期損益	(\$6,413,483)	\$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
九十七年度				
租 金	\$2,160	\$1,080	\$3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	176	176	352	各分攤50%
其他費用	\$1,607	\$1,368	\$2,975	清潔費用依銀行24%、證券76%分攤；水電費用各分攤50%，但嘉義分行依銀行三分之二、證券三分之一分攤；管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,943</u>	<u>\$2,624</u>	<u>\$6,567</u>	
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
	<u>\$11,738</u>	<u>\$4,494</u>	<u>\$16,232</u>	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，九十七及九十

六年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為17,445仟元及11,747仟元，九十七及九十六年底尚未支付金額分別為3,497仟元及1,114仟元。

本公司九十七及九十六年度與玉山投信間之共同行銷收入分別為123仟元及2,362仟元，九十六年底尚未收取金額為1,592仟元。

本公司九十七及九十六年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	九十七年度	九十六年度
收 入	\$1,680	\$422
支 出	\$3,459	\$125

三十九、資本適足性

年 度			九十七年	九十六年
分析項目			十二月三十一日	十二月三十一日
自有資本	第一類資本		40,407,211	41,067,955
	第二類資本		14,386,665	14,785,864
	第三類資本		-	-
	自有資本		54,793,876	55,853,819
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	458,686,467	424,965,189
		內部評等法	-	-
		資產證券化	4,622,215	3,105,807
	作業風險	基本指標法	24,659,738	25,549,112
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	30,842,550	35,621,250
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		518,810,970	489,241,358
資本適足率			10.56	11.42
第一類資本占風險性資產之比率			7.79	8.40
第二類資本占風險性資產之比率			2.77	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			3.79	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：

自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。

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。

資本適足率=自有資本÷加權風險性資產總額。

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。

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。

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。

普通股股本占總資產比率=普通股股本÷總資產。

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，轉投資事業無此情形。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註_。
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：附表一。
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：請參閱附註六及三十五，轉投資事業無此情事。

(三)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。截至九十七及九十六年底止，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
出售不良債權交易資訊
民國九十七年度

附表一

一、出售不良債權交易彙總表

玉山租賃股份有限公司

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本行之關係
97.5.30	新榮資產管理 股份有限公司	分期付款，資本租賃 及應收帳款債權	\$2,577	\$1,731	(\$846)	依買賣合約 規定	無

註：帳面價值係包含帳列資產17,188仟元及減除備抵呆帳14,611仟元後之餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

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
民國九十七年度

附表二

單位：新台幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比例 (%)	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	合計 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	\$3,589	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	509	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	990	1,056	-	1,056	0.45	
	玉山租賃股份有限公司	台北市	租賃業務	-	-	5,359	-	-	-	-	
	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	6,716	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	75	260	-	260	4.34	
	非金融相關事業										
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	15,470	9,100	-	9,100	2.28	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	25,168	-	3,451	-	3,451	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	美國在台 分公司	投資業務	11.10	9,677	-	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	16,200	-	1,620	-	1,620	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	196	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	-	2,425	-	2,425	3.44	

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

附表三

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

一、放款

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高 餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係 人之交易 條件有無 不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	78戶	\$232,616	\$198,934	\$198,934	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	53戶	298,259	233,294	233,294	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	35,000	20,000	20,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	5,000	4,947	4,947	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	997	363	363	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	6,000	1,300	1,300	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,948	1,834	1,834	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	2,000	1,933	1,933	-	土地及建物	無
其他放款	陳文鈺	6,300	6,300	6,300	-	土地及建物	無
其他放款	蔡浩煒	1,752	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	1,956	463	463	-	土地及建物	無
其他放款	李正國	800	-	-	-	無	無
其他放款	林世徽	2,200	2,156	2,156	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	8,000	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,400	1,400	1,400	-	土地及建物	無
其他放款	劉映紅	35,000	35,000	35,000	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	3,000	2,991	2,991	-	土地及建物	無
其他放款	劉正仁	2,700	2,660	2,660	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	富邦證券金融公司	50,000	-	-	-	無	無

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高 餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係 人之交易 條件有無 不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	72戶	\$206,605	\$179,531	\$179,531	\$ -	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	249,272	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	61,000	35,000	35,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	20	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	1,000	997	997	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	2,000	1,948	1,948	-	土地及建物	無
其他放款	李武宗	700	-	-	-	存 單	無
其他放款	陳文鈺	6,300	6,300	6,300	-	土地及建物	無
其他放款	謝景湖	1,700	1,700	1,700	-	土地及建物	無
其他放款	蔡浩煒	1,773	1,752	1,752	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	2,000	1,956	1,956	-	土地及建物	無
其他放款	富邦證券金融公司	1,930,000	-	-	-	無	無

二、衍生性金融商品交易

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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

九十六年十二月三十一日

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
玉山金控	外匯換匯合約	96.4.3-96.10.3	\$178,805	\$ -	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ -

註：係每戶九十七年或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
民國九十七年及九十六年十二月三十一日

附表四

年 月		九十七年十二月三十一日					九十六年十二月三十一日					
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	686,417	86,620,588	0.79	308,695	44.97	682,441	72,843,217	0.94	224,949	32.96	
	無擔保	1,605,071	160,902,386	1.00	1,530,071	95.33	850,554	148,684,145	0.57	532,033	62.55	
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註4)	1,163,567	236,456,735	0.49	418,090	35.93	1,241,988	253,745,015	0.49	232,415	18.71	
	現金卡	9,193	57,986	15.85	9,193	100.00	12,963	106,492	12.17	6,283	48.47	
	小額純信用貸款 (註5)	1,162,038	9,020,801	12.88	1,162,038	100.00	1,534,297	10,597,214	14.48	1,402,682	91.42	
	其他	擔 保	90,324	39,391,462	0.23	21,777	24.11	145,727	27,470,452	0.53	28,563	19.60
		無 擔 保	117,417	4,062,301	2.89	117,417	100.00	108,884	3,672,273	2.97	43,120	39.60
放款業務合計		4,834,027	536,512,259	0.90	3,567,281	73.80	4,576,854	517,118,808	0.89	2,470,045	53.97	
		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)	
		466,020	28,140,324	1.66	446,353	95.78	509,967	25,224,933	2.02	307,371	60.27	
信用卡業務		-	63,725	-	-	-	-	-	-	-	-	
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	63,725	-	-	-	-	-	-	-	-	
經債務協商且依約履行之免列 報逾期放款總餘額 (註8)		44,216					70,472					
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)		1,301,502					1,859,585					

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

註5：小額純信用貸款係指適用九十四年十二月十九日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀（五）字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀（一）字第09510001270號函規定揭露。

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十七年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

名稱	金額
庫存現金及週轉金	\$4,778,503
待交換票據	4,146,969
存放同業	1,781,472
庫存外幣(註)	865,303
	<u>\$11,572,247</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額(元)	兌換匯率	新台幣金額(仟元)
USD 7,148,129	32.774	\$234,273
HKD 50,917,970	4.2288	215,322
JPY 643,444,000	0.3625	233,248
EUR 2,531,995	46.2408	117,081
CNY 13,632,200	4.7959	65,379
合 計		<u>\$865,303</u>

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
民國九十七年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註三)	利率 (%)	取得成本	公平價值	
						單價	總額
交易目的之金融資產							
國庫券					\$11,703,798		\$11,712,460
商業本票							
台灣中油			2,750,000	1.052	2,745,017		2,744,629
台灣電力		98.02.23	1,300,000	0.902	1,298,012		1,297,588
台灣電力		98.03.30	1,000,000	0.932	997,579		997,102
台灣電力		98.04.23	700,000	0.953	697,923		697,535
台灣鐵路管理局		98.01.09	550,000	0.913	549,808		549,799
北部汽車		98.02.05	350,000	1.616	349,042		349,176
統一企業		98.01.20		2.035	338,346		338,492
其他 (註一)					3,711,308		3,713,436
					10,687,035		10,687,757
可轉讓定期存單 (註二)			8,800,000		8,800,000		8,815,462
利率交換合約					109,575		3,333,205
金融債券 (註一)							
Bank of America Corp.	每年3,6,9,12月2日	100.12.02	327,740	3M LIBOR + 0.820%	327,740	102.080	334,557
Wells Fargo & Company	每年3,6,9,12月9日	100.12.09	327,740	3M LIBOR + 0.850%	327,740	102.646	336,412
其他 (註一)					428,966		441,105
					1,084,446		1,112,074
外匯換匯合約					-		932,449
可轉換公司債							
鴻準一		101.11.01	300,000		313,600	93.600	262,080
其他 (註一)					547,625		508,069
					861,225		770,149
換匯換利合約					-		614,988
外匯選擇權合約					755,800		502,982
政府公債 (註一)					421,332		422,893
國外債券 (註一)					386,671		420,149
基金受益憑證 (註一)					110,000		100,976
信用違約交換合約					-		89,687
無本金交割遠期外匯合約					-		87,076
公司債 (註一)					65,528		60,140
遠期外匯合約					-		40,250
外幣保證金交易合約					-		37,057
遠期商品合約					-		21,091
期貨交易保證金－自有資金					16,610		16,610
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					11,788		12,635
銀行承兌匯票 (註一)					8,758		8,758
小計					35,022,566		39,798,848
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
93道銀3A	每年1,4,7,10月7日	98.07.07	300,000	4.700%-6MLIBOR，下限為0%	302,689	100.637	301,911
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	393,288	3M LIBOR + 2.350% - ROP 2Y CDS	393,288	99.960	393,131
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	491,610	(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	491,610	99.960	491,413
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年1,4,7,10月20日+3營業日	99.10.20	491,610	(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	491,610	99.980	491,512
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	557,158	依合約約定	557,158	99.960	556,935
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	540,771	依合約約定	540,771	99.970	540,609
IXIS Corporate & Investment Bank	依合約約定	101.02.29	327,740	-	327,740	97.970	321,087
Equinox Credit Fund Plc	每年3,6,9,12月20日+2營業日	102.12.20	327,740	3M LIBOR + 1.000%	325,938	96.000	314,630
HSBC	每年1,4,7,10月25日	102.04.25	327,740	依合約約定	327,740	107.030	350,780
Bank of New York Fiduciary	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.02.28	491,610	依合約約定	491,610	99.810	490,676
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.03.12	393,288	依合約約定	393,288	99.970	393,170
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	327,740	依合約約定	327,740	99.650	326,593
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	327,740	依合約約定	327,740	99.680	326,691
Morgan Stanley	每年3,6,9,12月6日	106.09.06	327,740	(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	327,740	99.960	327,609
IXIS Corporate & Investment Bank	-	101.08.31	327,740	依合約約定	327,740	95.160	311,877
Bank of New York S.A.	每年6,12月29日	104.06.29	327,740	5.800% + 25*(69.250%*3M LIBOR - BMA Index)	327,740	99.750	326,921
Deutsche Bank AG London	每年7月2日	103.07.02	491,610	依合約約定	491,610	102.300	502,917

(接次頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註三)	利率 (%)	取得成本	公平價值	
						單價	總額
Deutsche Bank AG London	每年2月5日	104.02.05	327,740	依合約約定	327,740	98.550	322,988
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月18日+2營業日	99.08.18	327,740	6M LIBOR+0.800% , 另依合約約定	327,740	99.880	327,347
Lloyds TSB Bank	每年2,5,8,11月5日	102.08.05	327,740	依合約約定	327,740	99.950	327,576
BNP PARIBAS	每年3,6,9,12月22日	104.09.22	360,514	依合約約定	351,429	99.960	360,370
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月12日	99.08.12	327,740	6M LIBOR+0.880% , 另依合約約定	327,740	99.580	326,363
Deutsche Bank AG Singapore	每年6,12月18日	100.06.18	327,740	6M LIBOR+0.880% , 另依合約約定	327,740	99.580	326,363
其他 (註一)					7,989,613		8,148,829
					16,753,494		16,908,298
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	100.141	500,700
92聯電1B	每年6月24日	99.06.24	400,000	4.300% -12M LIBOR , 下限為0%	384,600	100.491	401,963
92豪寮1C04	每年1,7月9日	99.01.09	300,000	5.800%-6M LIBOR , 下限為0%	300,009	102.591	307,773
Westwood funding VI	依合約約定	102.08.15	327,740	依合約約定	327,740	95.000	311,353
Westwood funding VI	依合約約定	102.08.15	360,514	依合約約定	360,514	95.000	342,488
Curzon Funding Ltd.	每年5,11月3日	103.05.03	327,740	6M LIBOR + 0.850%	327,740	101.400	332,328
Triaxx Funding High Grade I, Ltd Secured Credit Enhancement Notes	每年3,6,9,12月3日+2營業日	98.03.03	327,740	3M LIBOR+0.850%	327,740	98.000	321,185
Triaxx Funding High Grade I, Ltd Secured Credit Enhancement Notes	每年3,6,9,12月3日+2營業日	98.03.03	327,740	3M LIBOR+0.850%	327,740	98.000	321,185
Corsair Jersey	每年4,10月19日	105.10.19	327,740	6M LIBOR+1.300% , 另依合約約定	327,740	99.960	327,609
Art 5 Series 145	每年11月20日	103.11.20	311,353	依合約約定	311,353	98.500	306,683
Art 5 Series 145	每年11月20日	103.11.20	311,353	依合約約定	311,353	98.500	306,683
EARLS 8 LIMITED	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.09.20	327,740	3.400	327,740	99.800	327,085
EARLS 8 LIMITED	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.09.20	327,740	3.400	327,412	99.800	327,085
EARLS 8 LIMITED	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.09.20	327,740	3.400	327,740	99.100	324,790
NEWTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 5	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	327,740	依合約約定	327,740	100.000	327,740
NEWTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 6	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	327,740	依合約約定	327,740	100.000	327,740
Art 5 Series 146	每年2,5,8,11月20日+5營業日	103.11.20	311,353	Min(5.000%,Max(0%,Multiplier* (Index Performance- Strike)))	311,353	100.920	314,218
Art 5 Series 146	每年2,5,8,11月20日+5營業日	103.11.20	311,353	Min(5.000%,Max(0%,Multiplier* (Index Performance- Strike)))	311,353	100.920	314,218
其他 (註一)					6,823,130		6,730,338
					12,875,473		12,773,164
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	100.322	501,608
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	100.392	501,962
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	100.237	1,002,368
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	100.210	1,002,102
					3,000,000		3,008,040
賣方權益證券 (註一)					9,623		202,091
小 計					32,638,590		32,891,593
合 計					\$67,661,156		\$72,690,441

註1：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註2：其中面額4,000,000仟元，係作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註3：已供作附買回條件交易之面額為6,128,100仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國九十七年十二月三十一日

表 三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$66,440,117
短期擔保放款	<u>27,072,269</u>
	<u>93,512,386</u>
中期放款	
中期放款	93,562,776
中期擔保放款	<u>36,401,119</u>
	<u>129,963,895</u>
長期放款	
長期放款	25,076,526
長期擔保放款	<u>283,269,812</u>
	<u>308,346,338</u>
催收款項	<u>3,679,605</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,002,424
貼 現	<u>7,611</u>
	<u>1,010,035</u>
合 計	536,512,259
減：備抵呆帳	<u>3,567,281</u>
淨 額	<u>\$532,944,978</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十七年十二月三十一日

表四

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率(%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
								單價	總額	
政府公債										
90北建債二	每年07.18	100.07.18	\$ 408,600	3.698	\$ 417,765	-	\$3,735	103.157	\$421,500	
央債96201	每年10.19	101.10.19	450,000	2.625	452,319	-	19,342	104.814	471,661	
央債95105	每年07.20	100.07.20	400,000	2.000	397,789	-	7,378	101.292	405,167	
央債89105	每年11.23	98.11.23	431,500	5.875	445,511	-	3,416	104.039	448,927	
央債96104	每年05.18	98.05.18	1,300,000	1.875	1,299,771	-	3,865	100.280	1,303,636	
央債89114	每年12.15	99.12.15	1,152,000	5.125	1,215,640	-	16,782	106.981	1,232,422	
央債95101	每年01.06	100.01.06	650,000	1.750	647,854	-	5,861	100.572	653,715	
央債90101	每年01.09	100.01.09	2,500,000	5.125	2,655,166	-	25,102	107.211	2,680,268	其中面額150,000仟元作為營業保證金，面額50,000仟元作為信託賠償準備金，面額50,000仟元作為債券給付結算準備金，面額144,000仟元提存法院
央債91104	每年03.08	101.03.08	1,950,000	3.625	2,015,137	-	68,021	106.829	2,083,158	
央債91108	每年09.10	101.09.10	450,000	3.250	468,833	-	12,029	106.858	480,862	
央債91111	每年12.17	101.12.17	450,000	2.500	458,678	-	12,012	104.598	470,690	
央債92104	每年03.07	102.03.07	550,000	1.875	546,921	-	16,137	102.374	563,058	
央債93102	每年01.30	98.01.30	4,629,000	1.875	4,629,039	-	2,715	100.060	4,631,754	
央債92107	每年09.19	102.09.19	1,112,000	2.750	1,139,240	-	45,673	106.557	1,184,913	
央債92110	每年12.05	102.12.05	1,100,000	2.875	1,138,668	-	42,249	107.356	1,180,917	
央債93104	每年03.04	103.03.04	600,000	2.375	603,922	-	26,805	105.121	630,727	
央債93108	每年09.15	103.09.15	350,000	2.625	360,574	-	12,839	106.690	373,413	
央債93107	每年07.22	98.07.22	4,050,000	2.125	4,054,821	-	16,466	100.526	4,071,287	
央債94107	每年09.12	104.09.12	900,000	1.625	883,348	-	25,172	100.947	908,520	
央債94106	每年07.20	99.07.20	350,000	2.000	350,354	-	2,876	100.923	353,230	
其他(註一)					1,837,372	-	63,646		1,901,018	
					26,018,722	-	432,121		26,450,843	
公司債										
Corsair Jersey	每年6,12月6日	102.12.06	\$ 397,863	(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	397,863	-	80	100.020	397,943	
97南亞2	每年11月10日	102.11.10	300,000	2.610	306,550	-	(2,513)	101.346	304,037	
97台電3B	每年7月21日	102.07.21	400,000	2.900	399,696	-	14,564	103.565	414,260	
97元金1A	每年8月22日	100.08.22	500,000	2.950	500,000	-	8,177	101.635	508,177	
94台控1	每年9月20日	101.09.20	500,000	2.700	493,155	-	10,708	100.773	503,863	
其他(註一)					3,894,067	-	(87,983)		3,806,084	
					5,991,331	-	(56,967)		5,934,364	
資產證券化受益證券										
玉山CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	186,435		4,462,786	
其他(註一)					877,792	(60,632)	(183,566)		633,594	
					5,154,143	(60,632)	2,869		5,096,380	
金融債券										
ANZ Banking Group	每年6,12月15日	101.12.15	327,740	3.200	333,066	-	2,495	102.386	335,561	
96開發1	每年2月5日	101.02.05	300,000	2.110	300,143	-	(1,294)	99.617	298,849	
中輸銀153	每年4月25日	100.04.25	300,000	2.720	300,000	-	4,821	101.607	304,821	
其他(註一)					3,587,120	(145,387)	(110,399)		3,331,334	
					4,520,329	(145,387)	(104,377)		4,270,565	
國內上市(櫃)股票(註一)					1,810,383	-	(956,296)		854,087	
					\$43,494,908	(\$206,019)	(\$682,650)		\$42,606,239	

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14,490,400仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國九十七年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
政府公債							
央債89103	每年09.28	103.09.28	\$1,200,000	6.125	\$ -	\$188,373	\$1,388,373
央債90107	每年10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	196,412	1,846,412
央債91104(註二)	每年03.08	101.03.08	<u>3,400,000</u>	3.625	<u>-</u>	<u>168,236</u>	<u>3,568,236</u>
			<u>6,250,000</u>		<u>-</u>	<u>553,021</u>	<u>6,803,021</u>
公司債							
91台積1C05	每年01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	14,850	314,850
91台積1C06	每年01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	14,953	314,953
90台電1B	每年05.25	100.05.25	975,000	4.750	-	29,230	1,004,230
93陽明3A	每年12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	21,036	521,036
94奇美1H	每年06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	13,931	413,931
其他(註一)			1,135,647		(65,548)	(358)	1,069,741
			3,610,647		(65,548)	93,642	3,638,741
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	491,610	6.100	-	-	491,610
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	327,740	6.100	-	-	327,740
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	327,740	5.750	-	-	327,740
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	491,610	5.750	-	-	491,610
Bank of America New York	每年6,12月15日	101.06.15	655,480	3.125	-	17,083	672,563
RBS	每年6,12月10日	100.12.09	327,740	3.000	-	3,685	331,425
RBS	每年6,12月10日	100.12.09	<u>327,740</u>	3.000	<u>-</u>	<u>3,685</u>	<u>331,425</u>
			<u>2,949,660</u>		<u>-</u>	<u>24,453</u>	<u>2,974,113</u>
資產證券化受益證券(註一)			<u>826,656</u>		<u>-</u>	<u>(1,032)</u>	<u>825,624</u>
			<u>\$13,636,963</u>		<u>(\$65,548)</u>	<u>\$670,084</u>	<u>\$14,241,499</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣二億元。

註二：其中面額2,120,000仟元係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
民國九十七年度

表六

單位：新台幣仟元

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)	持股比例(%)	金額
玉山租賃公司(註)	19,600	<u>\$130,259</u>	19,600	<u>\$130,259</u>	-	-	<u>\$ -</u>

註：本年度減少金額係被投資公司於九十七年九月清算完結，故予以除列。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國九十七年十二月三十一日

表七

單位：新台幣仟元

名稱	金額	備註
無活絡市場之債券投資		
資產證券化受益證券		
群益證券2006-1債券資產證券化受益證券A券	\$2,938,752	
元大京華債券資產證券化信託2005-1受益證券A券	790,336	
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	695,497	
其他（註一）	222,466	
	4,647,051	
公司債		
Chi Mei Corp.	327,740	
其他（註一）	1,540,378	
	1,868,118	
金融債券（註一）	163,870	
信用連結商品－主契約（註一）	100,000	
小 計	6,779,039	
以成本衡量之金融資產（註一）	601,347	
玉山CBO 2005-1超額準備原始信託資產	570,746	
用途受限制之定存單	65,548	全數質押加州 銀行作為準備金
其他（註二）	80,460	
合 計	\$8,097,140	

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
民國九十七年度

表八

單位：新台幣仟元

項目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類增加(減少)(註三)	匯率換算調整數	年底餘額
成 本						
土 地	\$6,792,585	\$2,801	\$36,206	\$353,119	\$ -	\$7,112,299
房屋及建築	4,913,276	154,316	-	250,041	-	5,317,633
電腦設備	2,450,363	157,462	43,720	9,885	163	2,574,153
交通及運輸設備	382,753	80,195	12,864	-	43	450,127
雜項設備	<u>1,134,256</u>	<u>209,736</u>	<u>27,571</u>	<u>311</u>	<u>91</u>	<u>1,316,823</u>
成本合計	<u>15,673,233</u>	<u>\$604,510</u>	<u>\$120,361</u>	<u>\$613,356</u>	<u>\$297</u>	<u>16,771,035</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	831,382	\$202,802	\$ -	\$18,267	\$ -	1,052,451
電腦設備	1,613,489	310,914	43,712	-	169	1,880,860
交通及運輸設備	185,745	55,140	12,646	-	39	228,278
雜項設備	<u>585,268</u>	<u>164,446</u>	<u>24,343</u>	<u>-</u>	<u>283</u>	<u>725,654</u>
累積折舊合計	<u>3,215,884</u>	<u>\$733,302</u>	<u>\$80,701</u>	<u>\$18,267</u>	<u>\$491</u>	<u>3,887,243</u>
預付房地及設備款	<u>124,214</u>	<u>\$374,938</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$408,092)</u>	<u>\$ -</u>	<u>91,060</u>
固定資產淨額(註一及二)	<u>\$12,581,563</u>					<u>\$12,974,852</u>

註一：房屋及設備投保火險之金額計約5,311,526千元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異186,997千元主要係自其他資產重分類所致。

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國九十七年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	總面額	利率（%）	公平價值	
				單價	總額
交易目的之金融負債					
利率交換合約					\$3,343,197
遠期外匯合約					695,827
換匯換利合約					491,109
外匯選擇權合約					350,051
外匯換匯合約					207,379
無本金交割遠期外匯合約					88,894
信用違約交換合約					29,148
遠期商品合約					21,091
外幣保證金交易合約					608
小 計					5,227,304
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
金融債券					
九十二年度第一期第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%。	100.022	2,000,444
九十二年度第二期有擔保五年期金融債券（註一）	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%）	100.018	2,000,365
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%。	103.074	\$1,030,738
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），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%。	100.028	2,000,569
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%。	99.677	2,292,582

（接次頁）

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	總面額	利率(%)	公平價值	
				單價	總額
九十三年度第一期第二次七年期金融債券	九十三年五月十九日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	\$900,000	共分為三券，A券當6M LIBOR $\leq$ 2.5%時，票面利率為3%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為(5.3%－6M LIBOR)；B券當6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2.5%時，票面利率為3.82%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為(5%－6M LIBOR)；C券當6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面利率為6M LIBOR；當1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2%時，票面利率為4%；當2% $<$ 6M LIBOR時，票面利率為(5.1%－6M LIBOR)；各券票面利率不得低於0%。	103.272	\$929,452
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%。	100.778	1,310,112
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%。	103.101	<u>515,503</u>
					<u>12,079,765</u>
組合式商品					
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		509,497
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		509,485
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		\$503,052
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		502,774
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%		906,788
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		2,931,595
新台幣三年期固定收益保本型組合式產品	九十七年二月十五日訂約，每年二月二十四日、五月二十日、八月二十日及十一月二十日付息，到期一次還本	800,000	2.450%		809,287
新台幣三年期固定收益保本型組合式產品	九十七年五月九日訂約，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	1,100,000	2.720%		1,115,093
新台幣三年期固定收益保本型組合式產品	九十七年八月十四日訂約，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	1,000,000	2.580%		1,016,117
其他(註二)					<u>377,528</u>
					<u>9,181,216</u>
小計					<u>21,260,981</u>
總計					<u>\$26,488,285</u>

註一：以政府公債面額2,120,000仟元作為擔保品。

註二：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
民國九十七年十二月三十一日

表十

單位：新台幣仟元			
項目	金額	項目	金額
支票存款		定期存款	
支票存款	\$6,604,269	定期存款	135,481,539
本行支票	1,043,487	外匯定期存款	61,224,138
	7,647,756		196,705,677
活期存款		可轉讓定期存單	14,407,300
活期存款	67,154,722	定期儲蓄存款	
外匯活期存款	27,103,760	存本取息儲蓄存款	108,119,655
	94,258,482	整存整付儲蓄存款	105,662,554
活期儲蓄存款		其他（註）	1,984,655
活期儲蓄存款	135,229,116		215,766,864
行員活期儲蓄存款	1,747,624	匯 款	
其他（註）	597,307	應解匯款	98,119
	137,574,047	匯出匯款	2,030
			100,149
			\$666,460,275

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國九十七年十二月三十一日

表十一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元										
名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
九十三年度第一期第五次五年六個月期次順位金融債券	無	93/9/16	每年3/16、9/16	固定利率2.95%	\$1,300,000	\$ -	\$1,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券	無	93/12/17	每年6/17、12/17	固定利率2.80%	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年6/24	固定利率2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每年1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年10/19	固定利率2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年11/14	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年8/24	共分為二券，A券年利率為九十天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年6/29	共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為九十天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券				固定利率3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券				固定利率3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
合 計					\$27,300,000	\$ -	\$27,300,000			

玉山商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國九十七年度

表十二

單位：新台幣仟元

項目	金額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$9,854,094
中期放款息	4,120,857
短期放款息	3,523,373
其他（註）	5,797
	<u>17,504,121</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,271,461</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	254,708
轉存央行存款息	251,395
拆放同業息	99,632
存放同業息	15,687
	<u>621,422</u>
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利息	1,193,064
備供出售金融資產利息	859,039
其他（註）	519,560
	<u>2,571,663</u>
其他（註）	<u>977,808</u>
合 計	<u>\$23,946,475</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
利息費用明細表
民國九十七年度

表十三

單位：新台幣仟元

項目	金額
存款利息費用	
定期存款息	\$5,372,639
存本取息儲蓄存款息	2,592,705
整存整付儲蓄存款息	2,496,928
活期儲蓄存款息	758,951
其他（註）	323,554
	<u>11,544,777</u>
央行及同業存款利息費用	
郵匯局轉存款息	326,848
其他（註）	77,147
	<u>403,995</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆款息	668,091
透支同業息	1,243
	<u>669,334</u>
附買回票債券利息費用	<u>438,839</u>
發行金融債券利息費用	<u>768,635</u>
其他（註）	<u>745,623</u>
合 計	<u>\$14,571,203</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國九十七年度

表十四

單位：新台幣仟元

項目	金額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$1,554,181
信託業務收入	833,753
放款手續費收入	438,907
其他（註）	610,077
小 計	<u>3,436,918</u>
手續費費用	
代理費用	344,024
電腦處理費	177,315
其他（註）	208,352
小 計	<u>729,691</u>
手續費淨收益	<u>\$2,707,227</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國九十七年度

表十五

單位：新台幣仟元

項目	已實現 (損)益	未實現評價 (損)益	合計
公平價值變動列入損益之金融資產			
金融債券	\$125,731	\$42,531	\$168,262
信用違約交換合約	418,513	(80,316)	338,197
利率交換合約	787,274	2,281,350	3,068,624
外匯選擇權合約	636,163	(245,331)	390,832
商業本票	258,412	874	259,286
國庫券	123,700	8,961	132,661
換匯換利合約	704,408	-	704,408
可轉讓定期存單	866,164	17,731	883,895
國內上市(櫃)股票	(120,757)	5,820	(114,937)
賣方權益證券	-	110,674	110,674
其他(註)	141,942	197	142,139
小計	3,941,550	2,142,491	6,084,041
公平價值變動列入損益之金融負債			
外匯選擇權合約	(271,098)	403,438	132,340
利率交換合約	(891,255)	(2,226,992)	(3,118,247)
換匯換利合約	(769,809)	(3,072)	(772,881)
信用違約交換合約	(117,491)	(14,390)	(131,881)
金融債券	-	(320,442)	(320,442)
組合式商品	-	(134,993)	(134,993)
其他(註)	(100,700)	(30,785)	(131,485)
小計	(2,150,353)	(2,327,236)	(4,477,589)
合計	\$1,791,197	(\$184,745)	\$1,606,452

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
民國九十七年度

表十六

單位：新台幣仟元

項目	金額
公司債	(\$597,279)
金融債券	(102,565)
政府公債	(28,607)
國外債券	6,722
國內上市(櫃)股票	1,630
資產證券化受益證券	1,065
合計	(\$719,034)

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國九十七年度

表十七

單位：新台幣仟元

項目	金額
外幣保證金交易兌換利益	\$100,451
一般兌換利益	86,848
自有資本兌換利益	10,150
合計	\$197,449

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損損失明細表
民國九十七年度

表十八

單位：新台幣仟元

名稱	減損損失 金額	迴轉利益 金額	淨額
備供出售金融資產	(\$185,529)	\$ -	(\$185,529)
持有至到期日金融資產	(63,079)	-	(63,079)
出租資產、閒置資產及承受擔保品	(69)	34,772	34,703
存出保證金	(82)	-	(82)
合計	(\$248,759)	\$34,772	(\$213,987)

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國九十七年度

表十九

單位：新台幣仟元

項目	金額
財產交易淨益	\$18,204
押金設算息收入	10,737
顧問服務收入	6,675
應付款項轉列收入	3,837
過期帳收入	2,192
提存買賣證券損失準備	(26,631)
無活絡市場之債券投資處分損失	(51,136)
其他(註)	3,232
合計	(\$32,890)

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
民國九十七年度

表二十

單位：新台幣仟元

項目	金額
應收款項	\$1,880,965
貼現及放款	1,655,254
保證責任準備	153
	<u>\$3,536,372</u>

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國九十七年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項目	金額
薪資費用	\$3,059,624
勞健保費用	219,816
退休金費用	165,696
其他用人費用（註）	217,018
	<u>\$3,662,154</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國九十七年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項目	金額
折舊費用	
固定資產	\$733,302
出租資產	10,099
閒置資產	<u>2,606</u>
	746,007
攤銷費用	<u>124,495</u>
合 計	<u>\$870,502</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國九十七年度

表二十三

單位：新台幣仟元

項目	金額
業務宣導費	\$767,923
稅 捐	709,036
租 金	449,347
電子計算機軟體服務費	228,414
其他（註）	<u>1,590,825</u>
合 計	<u>\$3,745,545</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險事項



波光獨影，寄意風清。

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	97年12月31日	96年12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金(註1)	11,572,247	8,772,429	2,799,818	(32)
存放央行及拆借銀行同業(註2)	88,970,396	31,671,111	57,299,285	181
公平價值變動列入損益之金融資產 - 淨額(註3)	72,690,441	97,181,827	(24,491,386)	(25)
附賣回票券及債券投資	353,252	295,975	57,277	19
應收款項-淨額	30,559,788	28,262,525	2,297,263	8
貼現及放款 - 淨額	532,944,978	514,648,763	18,296,215	4
備供出售金融資產 - 淨額	42,606,239	37,638,457	4,967,782	13
持有至到期日金融資產 - 淨額	14,241,499	14,389,915	(148,416)	(1)
採權益法之股權投資 - 淨額(註4)	-	130,259	(130,259)	(100)
其他金融資產 - 淨額	8,097,140	8,069,883	27,257	-
固定資產-淨額	12,974,852	12,581,563	393,289	3
無形資產	4,022,745	3,908,466	114,279	3
其他資產-淨額	3,617,672	4,409,031	(791,359)	(18)
資產總額	822,651,249	761,960,204	60,691,045	8
央行及銀行同業存款(註5)	21,168,220	32,516,451	(11,348,231)	(35)
公平價值變動列入損益之金融負債	26,488,285	30,507,142	(4,018,857)	(13)
附買回票券及債券負債(註6)	22,448,022	16,364,237	6,083,785	37
應付款項(註7)	9,718,794	7,980,699	1,738,095	22
存款及匯款	666,460,275	598,773,839	67,686,436	11
應付金融債券	27,300,000	25,600,000	1,700,000	7
其他金融負債(註8)	2,372,937	2,971,900	(598,963)	(20)
其他負債	474,846	582,972	(108,126)	(19)
負債總額	776,431,379	715,297,240	61,134,139	9
股本	31,200,000	31,200,000	-	-
資本公積	7,321,485	7,321,485	-	-
保留盈餘	8,345,894	8,891,591	(545,697)	(6)
累積換算調整數(註9)	(11,318)	(8,906)	(2,412)	27
金融商品之未實現損益	(636,191)	(741,206)	105,015	(14)
股東權益總額	46,219,870	46,662,964	(443,094)	(1)

註1：主要係97年底待交換票據金額增加所致。

註2：主要係轉存央行存款金額增加所致。

註3：主要係交易目的-中央銀行可轉讓定期存單減少所致。

註4：主要係採權益法之股權投資之玉山租賃已清算。

註5：主要係銀行同業拆放減少所致。

註6：主要係票債券承作附買回條件交易增加所致。

註7：主要係97年底應付待交換票據金額增加所致。

註8：主要係信用連結組合商品減少所致。

註9：主要係匯率變動所致。

二、經營結果

年 度 項 目	單位：新台幣仟元			
	九十七年度	九十六年度	增減變動	
			金額	比例（%）
利息淨收益	\$ 9,375,272	\$ 8,822,737	\$ 552,535	6
利息以外淨收益	3,623,824	4,114,977	(491,153)	(12)
淨收益	12,999,096	12,937,714	61,382	-
呆帳費用	(3,536,372)	(2,174,707)	1,361,665	63
營業費用	(8,278,201)	(7,473,608)	804,593	11
稅前淨利	1,184,523	3,289,399	(2,104,876)	(64)
所得稅費用	(402,560)	(697,948)	(295,388)	(42)
純 益	\$ 781,963	\$ 2,591,451	(1,809,488)	(70)

增減變動分析說明：

呆帳費用增加：受金融風暴影響，增加呆帳費用以致稅前淨利減少。

三、現金流量

1.最近二年度流動性分析：

年 度 項 目	97年	96年	增(減)比例%
現金流量比率(%)	38.82	註1	註1
現金流量允當比率(%)	23.20	12.66	83.25 註2
現金再投資比率(%)	13.83	註1	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，97年營業活動為淨現金流入，以致現金流量允當比率幅度變動較大。

2.未來一年現金流動性分析：

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)-(3)	單位：新台幣仟元	
				現金不足額之補救措施	投資計劃
11,572,247	18,188,605	15,960,876	13,799,976	-	-

(1)本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：交易目的之金融資產淨變動增加。
投資活動：存放央行及拆借銀行同業增加。
融資活動：央行及銀行同業存款減少。

(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：

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	單位：新台幣仟元							
				實際或預定資金運用情形							
				96年度	97年度	98年度	99年度	100年度	101年度	102年度	
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	376,218		345,342	21,876					
現有或遷移改修之分行營業處所（南東、內湖、香港...等）	股 本	97年度	206,598		198,802	7,796					
總行大樓內部裝修	股 本	98年度	130,000	18,000	18,000	94,000					
高雄中正大樓	股 本	98年度	460,000			230,000	145,000	42,500	42,500		
新設立之分行營業處所	股 本	98年度	45,000			45,000					
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	98年度	54,000			54,000					
總行大樓外牆整修	股 本	99年度	150,000				70,000	80,000			
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		
新設立之分行營業處所	股 本	102年度	40,000							40,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	102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，初期會有營業虧損，中期即可轉虧為盈。

年度	項目	營業收入	營業費用	營業利益
98	新設立之分行營業處所	\$ 20,830	(\$ 48,495)	(\$ 27,665)

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。

（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

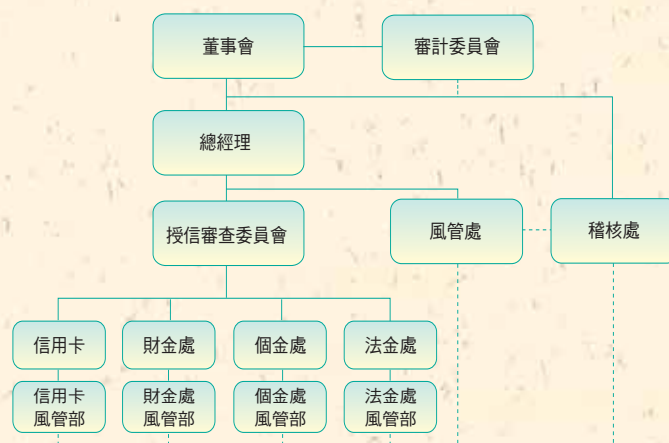
（1）信用風險管理制度

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. 法定資本計提所採行之方法 標準法。

(2) 信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額 與應計提資本

2008.12.31 單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	88,191,677	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	34,535,581	1,930,684
企業（含證券及保險公司）	228,033,896	17,693,509
零售債權	112,967,642	6,974,445
住宅用不動產	236,192,187	8,536,674
權益證券投資	188,571	60,343
其他資產	28,531,555	1,499,262
合計	728,641,109	36,694,917

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

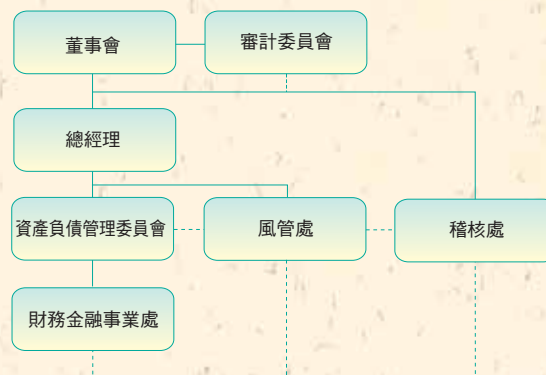
A. 資產證券化策略、目標、政策與流程

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、以及相關發行程序之執行；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. 法定資本計提所採行之方法 標準法。

(2) 資產證券化暴險額

本行從事資產證券化情形

2008.12.31 單位：新台幣仟元

券 別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券A級受益證券	8,750,000	5,150,031	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券B級受益證券	800,000	800,000	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券C級受益證券	450,000	450,000	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券D級受益證券	50,000	50,000	50,000
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A1級受益證券	2,500,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A2級受益證券	6,215,000	5,965,032	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	2,196,512	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	6,000,024	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A2券	5,940,000	5,940,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券B券	1,720,000	1,720,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券C券	990,000	873,599	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券D券	2,200,000	2,200,000	0

(3) 資產證券化應計提資本

2008.12.31 單位：新台幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
			留有位	不留部位	留有位	不留部位		
銀行型	4,318,222	170,762						
企業型	802,389	199,015						
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券			706,370	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			4,462,787	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	5,120,611	369,777	5,169,157	0	0	0	0	1,801,520

3. 作業風險管理制度、暴險額及應計提資本

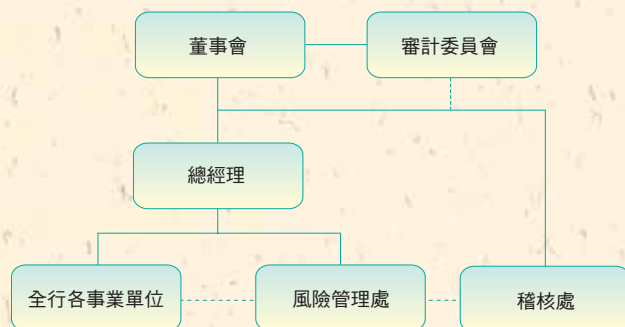
(1) 作業風險管理制度

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

2008.12.31 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
95	12,953,435	
96	13,150,758	
97	13,351,382	
合計	39,455,575	1,972,779

4. 市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

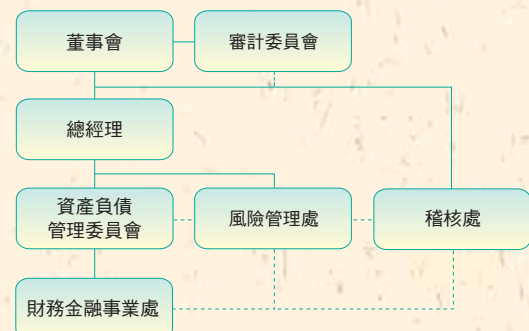
(1) 市場風險管理制度

A. 市場風險策略、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

2008.12.31 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,317,205
權益證券風險	104,673
外匯風險	45,526
商品風險	0
選擇權採簡易法	0
合計	2,467,404

5. 流動性風險管理及資產與負債之到期分析

(1) 流動性風險管理

流動性風險管理方面，訂有「新台幣流動性風險管理政策」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，以確保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。

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2008.12.31 單位：新台幣仟元

項目	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	748,464,000	148,906,000	59,057,000	41,935,000	44,253,000	454,313,000
主要到期資金流出	921,969,000	114,736,000	126,865,000	129,832,000	242,890,000	307,646,000
期距缺口	(173,505,000)	34,170,000	(67,808,000)	(87,897,000)	(198,637,000)	146,667,000

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

2008.12.31 單位：美金仟元

	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	2,961,716	778,487	353,444	240,446	163,983	1,425,356
負債	3,118,602	1,507,141	689,890	471,539	201,391	248,641
缺口	(156,886)	(728,654)	(336,446)	(231,093)	(37,408)	1,176,715
累積缺口	(156,886)	(885,540)	(1,221,986)	(1,453,079)	(1,490,487)	(313,772)

註：本表含總行、國內外分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：無。

(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：

本公司致力成為公司治理之典範，對於關係人交易透明揭露，避免利益衝突，同時重視股東權益之保護，並重視員工教育訓練與福利、推動社會公益等具體作為，再次榮獲國家品質獎。落實全面風險管理，並榮獲台灣金融研訓院主辦2008「台灣傑出金融業務菁英獎」-最佳風險管理獎，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：

2008年擴充4個分行營業據點，達到國內外分行總數120家(含營業部、LA、HK及OBU)，隨著實體分行據點的陸續增設，加上網路及電話客服的e化通路力量，建構了綿密的金融服務網，提昇顧客價值，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2008年底，玉山銀行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

(九) 訴訟或非訟事件：無。

(十) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

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

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

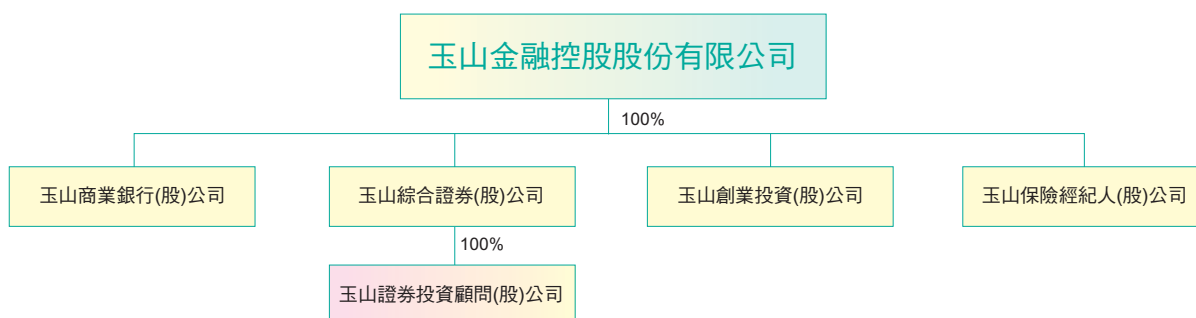


巔峰兀立，基業長城。

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

2008.12.31 單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山金控	2002.01.28	臺北市民生東路3段115號1樓及117號14樓	35,443,511	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
玉山創投	2002.10.07	臺北市民生東路3段117號4樓	1,155,000	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、人身保險經紀業務、財產保險經紀業務、證券投資顧問。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

5. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

2009.3.30 單位：仟股：%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份 (2008.12.31)	
			股 數	持股比例
玉山金控	董事長	黃永仁	7,635	0.215
	董事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州	7,819	0.221
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 杜武林	7,075	0.200
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	31,874	0.899
	董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	52,289	1.475
	獨立董事	柯承恩	0	0
	獨立董事	李吉仁	0	0
	獨立董事	張林真真	0	0
	獨立董事	林信義	0	0
	董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	132,672	3.743
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	16,640	0.469
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 楊恆華	8,582	0.242
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	10,400	0.293
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 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		
玉山創投	董事長兼總經理	玉山金控 代表人 黃男州	115,500	100
	董事	玉山金控 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山金控 代表人 陳茂欽		
	董事	玉山金控 代表人 施良垣		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山保經	董事長	玉山金控 代表人 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 張綸宇		
	監察人	玉山金控 代表人 張正浩		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券公司 代表人 徐敏思	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：玉山保經未設置總經理。

6. 各關係企業營運概況

2008.12.31 單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益 稅後	基本每股盈餘 稅後：元
玉山金融控股公司	35,443,511	59,780,749	11,038,548	48,742,201	1,025,003	0.30
玉山證券公司	3,060,000	4,371,691	1,136,582	3,235,109	(51,801)	(0.17)
玉山創投公司	1,155,000	1,224,341	3,168	1,221,173	18,337	0.16
玉山保險經紀人公司	113,000	246,470	36,570	209,900	68,546	6.07
玉山投顧公司	10,000	18,330	1,903	16,427	3,458	3.46

(二) 關係企業合併財務報表：不適用。

(三) 關係報告書

1. 如下表：

2008.12.31

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：杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真(獨立董事)
獨立董事：柯承恩、李吉仁、林信義
董事：陳朝國、吳建立、李正斌、李泰祺、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘

2. 進（銷）貨交易情形：不適用。

3. 財產交易情形：無

4. 資金融通情形：無

5. 資產租賃情形：

本公司與控制公司玉山金融控股公司租賃情形如下

單位：新台幣仟元

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

本公司與從屬公司玉山租賃(股)公司租賃情形如下

單位：新台幣仟元

交易類型(出 租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準 之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	玉山金融大樓	台北市民生東路 三段117號4樓	96.2.15-97.9.14	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	59	59	-

註：玉山租賃(股)公司已於九十七年六月辦理解散清算，並於九十七年九月清算完結。

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，九十七年底名目本金餘額為327,740仟元，未實現評價利益為12,240仟元，產生之已實現利益為15,200仟元。

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
10596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 10596, Taiwan, ROC
Tel: +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

98.3.6 勤眾(審)9801079 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主 旨：就 貴公司民國九十七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：

一貴公司於民國九十八年二月二十日編製之民國九十七年度（自九十七年一月一日至九十七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 貴公司民國九十七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 瑋



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

本公司九十七年度 (自九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

玉山商業銀行股份有限公司



代表人 黃 永 仁



中 華 民 國 九 十 八 年 二 月 二 十 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：

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：

無。

四、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。

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，應列明對本行財務狀況之影響：

無。

是至高的榮譽 更是責任



玉山金控  社會責任獎
企業公民獎

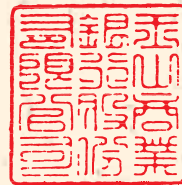
CSR
CSR

我們會更用心、更謙虛、更努力！

感謝您長期的支持與愛護

更期盼您繼續鼓勵與指教！

玉山商業銀行股份有限公司



董事長

吳永仁



2009 年 3 月 30 日 刊印

深心的感激 永恆的祝福

