

玉山十九年
19th

玉山銀行 5847
<http://www.esunbank.com.tw>
<http://newmops.twse.com.tw>
刊印日期：2011.3.30

ANNUAL REPORT 2010



九十九年年報 (中文版)



玉山銀行 E.SUN BANK



朝陽東昇，撥雲見日。

玉山銀行19年



大地春回，充滿希望。

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	3
一、本行簡介	4
參、公司治理報告	6
一、組織系統圖	7
二、董事/獨立董事及主要經理人	8
三、公司治理運作情形	15
肆、募資情形	26
一、股份及股利	27
二、金融債券發行情形	29
三、特別股發行情形	36
四、海外存託憑證發行情形	36
五、員工認股權憑證辦理情形	36
六、併購或受讓其他金融機構	36
七、資金運用計畫執行情形	36
伍、營運概況	37
一、業務內容	38
二、經營計畫	41
三、市場分析	42
四、金融產品研究與業務發展概況	44
五、長、短期業務發展計畫	45
六、人力資源	47
七、企業責任與道德行為	48
八、環保支出資訊	49
九、資訊設備	49
十、勞資關係	50
十一、重要契約	50
十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准 辦理之證券化商品類型及相關資訊	50
陸、財務狀況	51
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	131
捌、特別記載事項	142
一、關係企業相關資料	143
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	148
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	148
四、其他必要補充說明事項	148
五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第二項 第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事情	148

壹、致股東報告書

2010年本行在國內外經濟、金融情勢好轉中，持續堅持核心價值，落實經營策略，致力發揮通路優勢，聚焦目標客群的經營，並在「一切業務發展不得凌駕於風險之上」的大原則下，保持各產品線優良資產品質，裨益整體經營績效的提升。

在整體經營績效方面，2010年稅後盈餘新臺幣(以下同)39.81億元，EPS 1.13元，ROE 7.48%，均較上年度倍數增加；年底逾放比率0.39%(較上年底降低0.28個百分點)，總存款餘額9,179億元(成長率15.87%)，總放款餘額5,986億元(成長率8.96%)，信用卡流通卡數262萬卡，各項業務均維持穩健的均衡發展。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。

通路價值的發揮是整體績效展現的關鍵力量，本行因應外在經營環境的變化，2011將陸續展開全功能分行的運作，透過國內分行的完整佈局及海外分行的發展，結合電子金融、Call Center…等通路，從整合行銷及顧客觀點更聚焦經營通路價值，滿足並超越顧客的預期，要讓每個通路發揮更高的效益。此外，更將持續進行通路的擴展，延伸優質的服務，滿足顧客更完整的金融需求。



領導梯隊 智慧傳承

在顧客經營上，我們聚焦目標客群的深耕與成長，持續展現服務、品牌的差異化經營，掌握每個與顧客接觸的關鍵機會，提供快速、便利、綿密的金融服務網絡，運用科學化系統的分析歸納，整合各產品線，從顧客需求出發，提供顧客最適的金融服務。玉山在2010年贏得今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名及最佳服務獎第一名、遠見雜誌「傑出服務獎」金融銀行業第一名、The Asset雜誌評選為2010年亞洲企業傑出管理獎，展現「心清如玉 義重如山」的核心價值，贏得顧客的信賴。

玉山邁入第20年了，經過長期的努力，堅持清新、專業、服務的差異化經營，各項業務穩健均衡發展，資產總值已逾一兆元(至2010年底為1兆

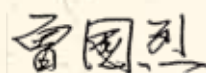
746億元)，在發展業務的同時，亦重視風險、紀律與流程的精進，持續精進經營品質、內部控制與法令遵循，並遵守巴塞爾委員會訂定的國際規範，為玉山卓越的品牌價值加分；隨著兩岸的交流，2011年玉山積極進行東莞代表處升格分行及大陸整體布局，將進一步結合香港分行的轉型與發展，增進有效率的平台，協助滿足顧客的需求與充實國際化發展的基礎。

玉山實踐社會責任的方法，係將「社會責任」納入核心經營策略中。玉山要成為世界第一等的企業公民，玉山人落實在工作及日常生活中，有錢出錢、有力出力、有時間出時間，為社會盡一份力量；透過玉山世界卡貴賓共襄盛舉，「黃金種子計

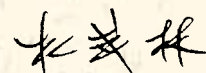
畫」至2011年3月已為偏遠地區國小學童打造了32所玉山圖書館，播下希望的黃金種子，讓更多學童喜歡閱讀，擁有更寬廣的世界；另持續深耕國內青棒運動發展，辦理「玉山盃青棒錦標賽」及「玉山全國青棒投捕訓練營」；亦持續定期辦理捐血活動，進行志工服務，玉山將繼續堅持匯聚更多力量，以更多具體的行動回饋社會，成為最被尊敬的企業。

感謝社會各界長期以來的勉勵與期許，肯定玉山品牌與努力，在榮譽與責任中，我們將持續發揮通路效能，為創造更高的顧客與玉山價值而努力，以回饋與感謝各界及顧客們長期的愛護與支持，並在此致上最誠摯的祝福！

董 事 長



總 經 理



貳、銀行簡介



雲淡風清，勝境攬秀。

一、本行簡介



玉山銀行蟬連「傑出服務獎」金融銀行第一名及財富管理銀行「最值得信任獎」、「最佳服務獎」第一名。



(一)開業日期：1992年2月21日。

(二)公司沿革

玉山銀行自1992年2月21日開業以來，在創辦人黃永仁先生的帶領下，結合志同道合的金融菁英，建立專業經營體制、致力服務品質的提升、善盡企業社會責任。2002年1月28日玉山金融控股公司誕生，玉山銀行以旗艦子公司結合各子公司的力量，為提供顧客全方位的優質服務與品牌承諾持續努力。

2010年4月30日董事會決議，選任曾國烈先生擔任玉山銀行董事長，未來在金控黃永仁董事長、黃男州總經理以及銀行曾國烈董事長、杜武林總經理帶領下的經營團隊，將傳承玉山核心價值，刺激進步，持續致力邁向卓越，打造玉山新價值。

玉山銀行百年志業的永續發展目標，以「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」三大支柱構建厚實基礎；據點通路擴張後的業務發展仍秉持「一切業務不能凌駕於風險之上」用心經營，贏得社會大眾的信賴，創造業務質與量的同步提升；在邁向第三個十年的路上，將致力增進公司治理、財務績效、企業社會責任、環境保護以及投資人關係，以成為績效最好、也最被尊敬的企業而努力。

落實「實在、實力、責任」、「團隊、和諧、快樂」、「領先、卓越、榮譽」、「知福、惜緣、感恩」的企業文化，從「亞洲最佳房貸銀行」、「中小企業放款最佳信保夥伴」、「最值得信賴的財富管理銀行」到「亞洲企業傑出管理獎」最高等級白金獎。本行在消金、企金、財富管理業務上不斷精進，配合財務金融及信用卡業務，建構聯合艦

隊的產品線並秉持嚴格的風險、紀律、流程控管，長期維持最佳資產品質水準，讓清新而專業的玉山品牌價值備受肯定。

玉山以堅定而穩健的腳步，於2009年完成122家實體分行通路的建置以來，結合e化的資訊系統，維持品牌優勢，持續培養好而多的優質顧客，更透過深耕與客群經營，致力以品牌提升顧客價值，整合金控子公司的力量，發揮共同行銷的綜效，為顧客提供全功能服務的通路。

(三)最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業、重整之情形、是否隸屬特定金融控股公司及開始隸屬該公司之時間、董事、監察人及依證券交易法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響：

- 1、本行自2002年1月28日起隸屬於玉山金融控股公司。
- 2、本行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業，本交易仍須經雙方股東會/社員代表大會決議通過、並取得主管機關核准後始生效力。
- 3、其他：無。

(四)玉山的喜悅與榮光

近年來，在玉山人的共同努力下，玉山繼續受到主管機關及社會各界的肯定，這是榮譽，也是責任：

＊2010年

- －玉山銀行榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高等級白金獎（香港The Asset財資雜誌）
- －玉山銀行蟬連「傑出服務獎」金融銀行第一名（遠見全國服務品質大調查）
- －玉山金控榮獲「傑出金融業務」菁業獎～最佳社會責任獎（台灣金融研訓院）
- －玉山銀行榮獲「全國繳費網交易總筆數龍騰獎」（中華民國銀行公會）
- －玉山金控連續三年榮獲「公司治理制度評量認證」（中華公司治理協會）
- －玉山金控連續三年榮獲「天下企業公民獎」金融業第一（天下雜誌）
- －玉山銀行榮獲「最佳信任獎」、「最佳服務獎」第一名（今周刊財富管理銀行評鑑）
- －玉山銀行連續五年榮獲「信保夥伴獎」（經濟部、信保基金）

＊2009

- －玉山銀行榮獲「民眾最信任的銀行」第一名（今周刊財富管理銀行評鑑）
- －玉山銀行榮獲「傑出服務獎」金融銀行第一名（遠見全國服務品質大調查）
- －玉山銀行榮獲金融機構信用資訊安控「金安獎」/「金質獎」（聯合徵信中心評鑑）
- －玉山金控「企業社會責任獎」晉入榮譽榜（遠見雜誌）
- －玉山金控蟬連「天下企業公民獎」金融業第一（天下雜誌）

＊2008

- －玉山銀行再度榮膺代表國家最高品質榮譽的「國家品質獎」（行政院經濟部）
- －玉山金控榮獲評選為「台灣區最佳公司治理」第一名（香港The Asset財資雜誌）
- －玉山金控榮獲「公司治理制度認證」（中華公司治理協會）
- －玉山銀行再獲「傑出金融業務」菁業獎～最佳風險管理獎（台灣金融研訓院）
- －玉山金控連續三年榮獲「企業社會責任獎」金融業首獎（遠見雜誌）

- －玉山金控榮獲「天下企業公民獎」（天下雜誌）
- －玉山銀行榮獲評選為「2007最佳員工融入銀行獎」（新加坡The Asian Banker雜誌）
- －玉山銀行榮獲評選為「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」優等銀行（行政院金管會）
- －玉山銀行榮獲「信保夥伴獎」及「批次保證績優獎」（經濟部、信保基金）

榮譽的背後，重要的是永遠的堅持，服務更是不斷超越的工作。「心清如玉、義重如山」，玉山將秉持初衷大步向前，不但要在業務上追求質量並重的均衡發展，更承諾為企業社會責任盡更多心力，結合深愛這片土地的力量，持續推動「玉山黃金種子計畫」，為偏遠地區小學打造玉山圖書館，傳承下一代知識和希望的力量，樹立銀行業的典範，矢志成為「績效最好、也最被尊敬的企業」。



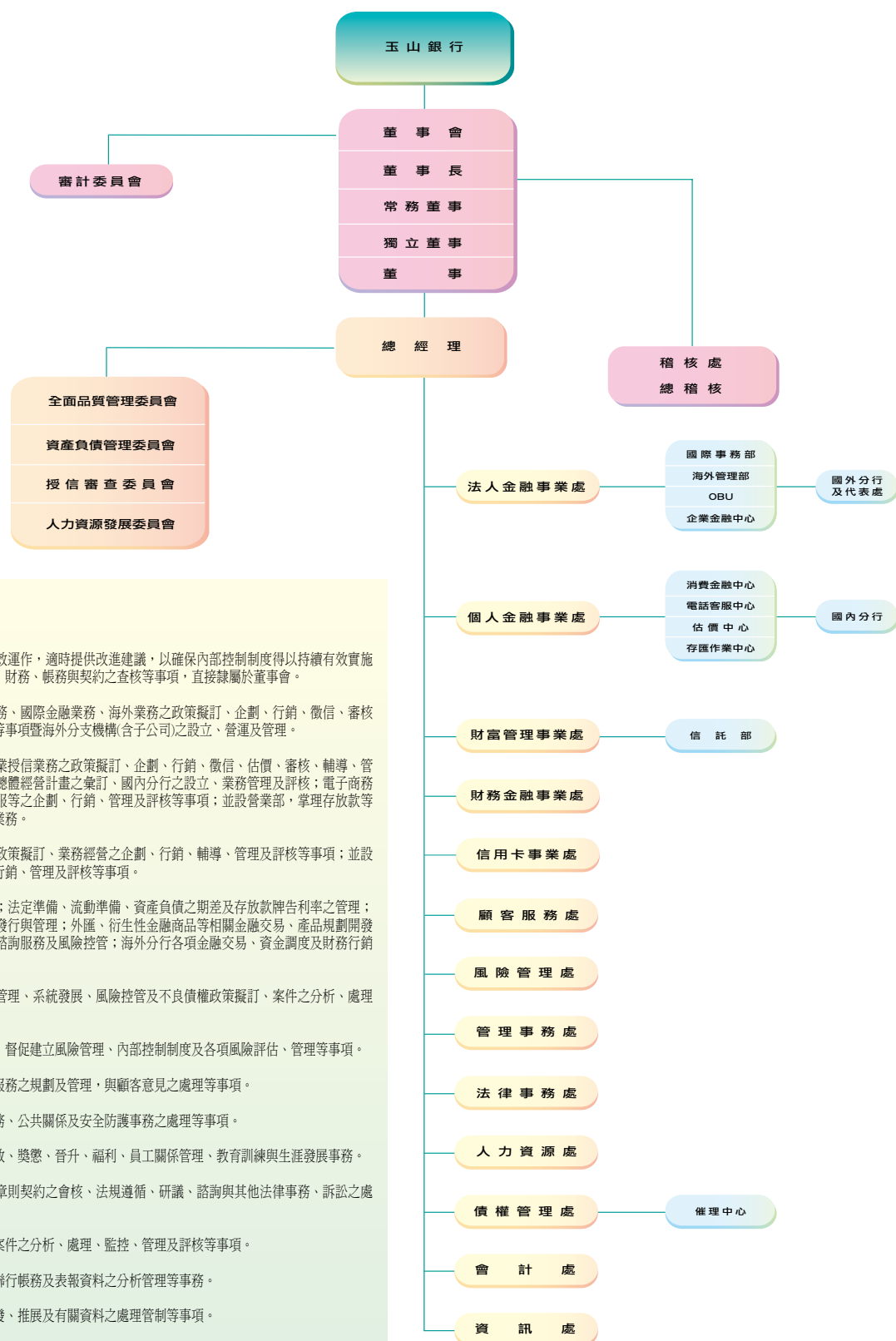
玉山銀行服務據點遍佈全國，延伸著玉山的優質服務。

參、公司治理報告



近看遠眺，美不勝收。

一、組織系統圖



各主要部門主要職掌：

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

二、董事/獨立董事及主要經理人



智慧的決策，卓越的發展。

(一) 董事資料一

2010.12.31 單位：仟股，%

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職 稱	姓 名	關 係
					股 數	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 曾國烈	2010.5.14	3年	2010.5.14	3,120,000	100	3,510,000	100	0	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
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	3,510,000	100	0	0	0	0	成大管理學院EMBA、金融服務年資39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	3,510,000	100	0	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董事長、仲昆陽富電子(股)公司董事、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、昇陽建設企業(股)公司董事長、華陽國際物流(股)公司董事、精樸科技(股)公司董事、瑞華新藥研發(股)公司董事、弘如洋生技(股)公司董事、興陽投資(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	3,510,000	100	0	0	0	0	菲律賓DE LA SALLE大學企管博士	會計師、雅璞建設(股)公司監察人、英屬維京群島商康威爾投資(股)公司代表人、歐康投資(股)公司董事長、全能科技(股)公司董事長、信康投資(股)公司董事長、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	3,510,000	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學數理統計碩士	玉山金控獨立董事	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 柯承恩	2008.6.13	3年	2007.8.16	3,120,000	100	3,510,000	100	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計學博士	台大會計系暨電機系教授、玉山金控(本公司之母公司)、錦泰工業獨立董事、遠傳電信(股)公司監察人	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	3,510,000	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、玉山金控獨立董事、廣南科技(股)公司董事	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	3,510,000	100	0	0	0	0	成功大學機械系	中華汽車工業(股)公司常務董事、裕隆汽車製造(股)公司董事、台元紡織(股)公司董事、宏基(股)公司董事、玉山金控、信義房屋仲介(股)公司獨立董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份						
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
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	3,510,000	100	0	0	0	0	台灣大學商學系	寶德能源科技(股)公司監察人	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	3,510,000	100	0	0	0	0	加州州立大學洛杉磯分校企管系	年興國際投資(股)公司董事長、年興紡織(股)公司董事長、名源投資有限公司董事長、國仲投資有限公司董事長、竹興製衣(股)公司董事長、威銘投資有限公司董事長、榮源投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、福農建設(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 吳建立	2008.6.13	3年	1995.4.17	3,120,000	100	3,510,000	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、獨立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、尚立通運(股)公司董事長、山立通運(股)公司董事長、威瑞科技(股)公司董事、山本國際投資(股)公司董事長、榮星電線工業(股)公司監察人、三立投資(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃男州	2008.6.13	3年	2008.6.13	3,120,000	100	3,510,000	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所、金融服務年資18年	佳朗國際化粧品(股)公司董事、玉山金控董事暨總經理、玉山創投資董事長暨總經理	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	3,510,000	100	0	0	0	0	美國舊金山大學公共行政系碩士	台火開發(股)公司董事、興南實業(股)公司董事長、岱康貿易(股)公司董事、丹華貿易(股)公司董事長、台灣田遠製藥(股)公司監察人、昆承有限公司董事、仁興化學製藥(股)公司董事、再興育樂開發(股)公司董事、加路實業(股)公司董事、華寶(股)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	3,510,000	100	0	0	0	0	輔仁大學企管系	鑫永利(股)公司董事、台火開發(股)公司董事長、台友投資(股)公司董事長、台火投資(股)公司董事長、普聯汽車(股)公司董事、普羅小客車租賃(股)公司董事、富利投資(股)公司董事長、寶利投資(股)公司董事、嘉興投資(股)公司董事長、永鑫投資(股)公司董事長、興華火柴廠(股)公司董事長、寶興化工(股)公司監察人、嘉友投資有限公司董事長	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	3,510,000	100	0	0	0	0	台灣大學農經所、金融服務年資21年	金財通商務科技服務(股)公司董事、玉山金控董事、玉山綜合證券董事長暨總經理、玉山創投資董事	無	無	無

表一：法人股東之大股東

2010.12.31

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	保誠人壽保險股份有限公司(3.98%) 匯豐(台灣)託管H S B C證券亞洲受託人有限公司(3.80%) 國泰人壽保險股份有限公司(3.79%) 榮洲投資股份有限公司(3.74%) 信康投資股份有限公司(2.62%) 兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶(2.62%) 匯豐(台灣)託管匯豐證券亞洲國際代理人專戶(2.60%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(2.21%) 花旗(台灣)託管A t l a s名義人公司投資專戶(2.14%) 英屬維爾京群島商康威爾投資台灣分公司(1.80%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2010.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
保誠人壽保險股份有限公司	英商保誠控股有限公司(99.67%)/造隆(股)公司(0.03%)/張仲裕(0.01%)/楊庭豪(0.01%)/許哲郎(0.003%)/張實賢(0.003%)/黃資典(0.00002%)/翁冠文(0.00002%)/趙惠芳(0.00002%)/劉世晃(0.00002%)
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%)
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%)/陳洪雲(0.02%)/陳朝國(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/陳朝淵(0.01%)/王厲新(0.01%)
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%)/莊淑鈴(1.36%)/黃伯文(1.04%)/黃秋雄(0.95%)/黃施綉珠(0.95%)/黃伯仲(0.48%)

(二)董事資料二

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

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

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

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



穩健經營、求新求變、穩中求勝。

2011.2.28 單位：仟股、%

單 位	職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	持有玉山金控公司股份 (2010.12.31)						主要經(學) 歷	目前兼任 其他公司 之職務	員配偶或二親等 以內關係之經理人		
				持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份				職 稱	姓 名	關 係
				股數	比率	股數	比率	股數	比率					
總 行	總 經 理	杜武林	2008.07.16	3,008	0.079	467	0.012	0	0	本行執行副總經理	玉山金控副董事長 玉山金控董事 玉山銀行常務董事	無	無	無
法人金融事業處	法人金融總經理	郭東隆	2006.04.14	918	0.024	39	0.001	0	0	本行法人金融事業處副總經理	玉山金控副總經理	無	無	無
法人金融事業處	副 總 經 理	陳茂欽	2009.05.08	772	0.020	4	0.0001	0	0	本行法人金融事業處資深協理	玉山金控資深協理 玉山銀行董事	無	無	無
法人金融事業處	資 深 協 理	林隆政	2011.01.24	243	0.006	0	0.000	0	0	本行法人金融事業處協理	無	無	無	無
法人金融事業處	協 理	林大潭	2011.01.24	319	0.008	7	0.0002	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
法人金融事業處	資 深 經 理	林耀斌	2010.01.29	363	0.010	1	0.0002	0	0	本行法人金融事業處經理	無	無	無	無
國 際 事 務 部	資 深 經 理	周梅芳	2010.01.29	613	0.016	385	0.010	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	資 深 經 理	郭怡薦	2010.01.29	501	0.013	0	0.000	0	0	本行國際金融業務分行經理	無	無	無	無
個人金融事業處	個人金融總經理	黃永和	2006.04.14	2,577	0.068	1,889	0.050	0	0	本行個人金融事業處副總經理	玉山金控副總經理	無	無	無
個人金融事業處	協 理	謝武明	2011.01.24	284	0.007	16	0.0004	0	0	本行個人金融事業處資深經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	鍾啓淦	2010.01.29	525	0.014	0	0.000	0	0	本行個人金融事業處經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	許美麗	2010.01.29	386	0.010	0	0.000	0	0	本行個人金融事業處經理	玉山證券董事	無	無	無
個人金融事業處	資 深 經 理	黃寬安	2006.04.14	149	0.004	0	0.000	0	0	本行個人金融事業處經理	無	無	無	無
客 服 中 心	資 深 經 理	戴明琴	2010.01.29	357	0.009	24	0.001	0	0	本行客服中心經理	無	無	無	無
財富管理事業處	資 深 協 理	黃志光	2011.01.24	599	0.016	0	0.000	0	0	本行財富管理事業處協理	玉山保險董事長	無	無	無
財富管理事業處	資 深 經 理	張綸宇	2010.01.29	374	0.010	105	0.003	0	0	本行財富管理事業處經理	玉山保險董事	無	無	無
信 託 部	經 理	陳信宏	2005.02.24	276	0.007	47	0.001	0	0	本行信託部副理	無	無	無	無
財務金融事業處	財務長/副總經理	陳美滿	2011.01.24	388	0.010	0	0.000	0	0	本行財務金融事業處協理	玉山金控財務長	無	無	無
財務金融事業處	副財務長/資深協理	許誠洲	2011.01.24	308	0.008	0	0.000	0	0	本行財務金融事業處協理	玉山金控副財務長	無	無	無
財務金融事業處	資 深 經 理	施建明	2010.01.29	464	0.012	0	0.000	0	0	本行財務金融事業處經理	無	無	無	無
信用卡事業處	副 總 經 理	陳炳良	2004.02.13	1,457	0.038	547	0.014	0	0	本行信用卡事業處協理	玉山保險董事	無	無	無
信用卡事業處	協 理	林榮華	2010.01.29	433	0.011	13	0.0003	0	0	本行信用卡事業處資深經理	無	無	無	無
信用卡事業處	資 深 經 理	黃富忠	2010.01.29	405	0.011	22	0.001	0	0	本行信用卡事業處經理	無	無	無	無
稽 核 處	總 稽 核	簡維進	2004.02.13	726	0.019	0	0.000	0	0	玉山票券總稽核	玉山金控總稽核	無	無	無
稽 核 處	經 理	謝啓東	2006.12.25	630	0.017	74	0.002	0	0	玉山票券總稽核	無	無	無	無
管 理 事 務 處	資 深 協 理	周振毓	2007.02.15	1,132	0.030	322	0.008	0	0	本行管理事務處協理	玉山金控資深協理	無	無	無
會 計 處	會計長/資深協理	吳寬和	2011.01.24	200	0.005	0	0.000	0	0	本行會計處協理	玉山金控會計長 玉山銀行監察人	無	無	無
會 計 處	資 深 經 理	張正浩	2010.01.29	696	0.018	0	0.000	0	0	本行會計處經理	玉山保險監察人	無	無	無

單 位	職 稱	姓 名	選(就)任 日 期	持有玉山金控公司股份 (2010.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
				持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份				職稱	姓名	關係
				股數	比率	股數	比率	股數	比率					
資 訊 處	資訊長/資深協理	曾日雄	2011.01.24	1,654	0.043	1,235	0.032	0	0	本行資訊處協理	玉山金控資訊長	無	無	無
資 訊 處	資 深 經 理	許珀瑄	2010.01.29	394	0.010	55	0.001	0	0	本行資訊處經理	無	無	無	無
人 力 資 源 處	人資長/副總經理	王志成	2011.01.24	1,155	0.030	477	0.013	0	0	本行人力資源處協理	玉山金控人資長	無	無	無
風 險 管 理 處	風險長/資深經理	謝冠仁	2011.01.24	342	0.009	0	0.000	0	0	本行風險管理處經理	玉山金控風險長	無	無	無
資 訊 處	副資訊長/資深經理	謝萬禮	2011.01.24	154	0.004	40	0.001	0	0	本行電子金融部資深經理	無	無	無	無
債 權 管 理 處	副風險長/資深協理	孫仲成	2011.01.24	600	0.016	59	0.002	0	0	本行債權管理處協理	玉山金控副風險長	無	無	無
營業部企金中心	資 深 協 理	廖福隆	2007.02.15	139	0.004	90	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	資 深 經 理	陳建宏	2010.01.29	315	0.008	0	0.000	0	0	本行法人金融事業處資深經理	玉山投顧董事	無	無	無
信義企金中心	資 深 經 理	柯尊仁	2011.01.24	197	0.005	0	0.000	0	0	本行連城分行經理	無	無	無	無
新莊企金中心	資 深 經 理	蔡俊楠	2010.01.29	342	0.009	656	0.017	0	0	本行新莊企金中心經理	無	經理	周曉芳	配偶
板橋企金中心	資 深 經 理	陳福順	2011.01.24	124	0.003	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	資 深 經 理	劉東文	2010.01.29	162	0.004	0	0.000	0	0	本行迴龍分行經理	無	無	無	無
新竹企金中心	副 總 經 理	陳炳輝	2007.02.15	1,320	0.035	253	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	309	0.008	0	0.000	0	0	本行台中企金中心協理	無	無	無	無
台中企金中心	經 理	鄭樹林	2009.05.08	277	0.007	105	0.003	0	0	本行台中企金中心副理	無	無	無	無
台南企金中心	資 深 經 理	謝博良	2010.01.29	321	0.008	0	0.000	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	無
台南企金中心	經 理	蔡惠玲	2009.01.08	350	0.009	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	147	0.004	18	0.0005	0	0	本行高雄企金中心資深協理	無	無	無	無
高雄企金中心	資 深 經 理	梁光榮	2007.02.15	213	0.006	290	0.008	0	0	本行高雄企金中心經理	無	無	無	無
民生消金中心	資 深 協 理	鄭建華	2011.01.24	332	0.009	0	0.000	0	0	本行民生消金中心協理	無	無	無	無
敦南消金中心	資 深 經 理	李明宏	2009.01.08	347	0.009	80	0.002	0	0	本行敦南消金中心經理	無	無	無	無
民權消金中心	資 深 經 理	鍾德明	2010.01.29	296	0.008	0	0.000	0	0	本行民權消金中心經理	無	無	無	無
雙和消金中心	資 深 協 理	王智信	2007.02.15	696	0.018	0	0.000	0	0	本行雙和消金中心協理	無	無	無	無
三重消金中心	資 深 經 理	廖年固	2010.01.29	221	0.006	0	0.000	0	0	本行三重消金中心經理	無	無	無	無
板橋消金中心	副 總 經 理	萬水平	2009.05.08	322	0.008	580	0.015	0	0	本行財富管理事業處副總經理	無	無	無	無
桃園消金中心	資 深 經 理	吳嘉柱	2007.02.15	732	0.019	86	0.002	0	0	本行桃園消金中心經理	無	無	無	無
北台中消金中心	資 深 經 理	林錦河	2007.02.15	332	0.009	0	0.000	0	0	本行台中消金中心經理	無	無	無	無
南台中消金中心	資 深 經 理	林世徽	2007.02.15	457	0.012	0	0.000	0	0	本行大里分行資深經理	無	無	無	無
嘉義消金中心	資 深 經 理	鄭世榮	2011.01.24	141	0.004	0	0.000	0	0	本行光復分行經理	無	無	無	無
台南消金中心	資 深 協 理	陳武信	2007.02.15	305	0.008	135	0.004	0	0	本行台南消金中心協理	無	無	無	無
北高雄消金中心	資 深 協 理	沈水金	2007.02.15	584	0.015	118	0.003	0	0	本行高雄消金中心協理	無	無	無	無
北高雄消金中心	經 理	吳秋男	2010.01.29	271	0.007	0.04	0.000001	0	0	本行屏東消金中心副理	無	無	無	無
南高雄消金中心	資 深 經 理	李武宗	2010.01.29	302	0.008	29	0.001	0	0	本行高雄消金中心經理	無	無	無	無
屏東消金中心	資 深 經 理	蕭益昇	2010.01.29	350	0.009	158	0.004	0	0	本行屏東消金中心經理	無	無	無	無
南京東路分行	資 深 經 理	曾宜欣	2010.01.09	207	0.005	1	0.00003	0	0	本行南京東路分行經理	無	無	無	無
內 湖 分 行	資 深 經 理	王淑貞	2010.01.29	404	0.011	51	0.001	0	0	本行內湖分行經理	無	無	無	無
和 平 分 行	資 深 經 理	廖豐斌	2010.01.29	532	0.014	100	0.003	0	0	本行和平分行經理	無	無	無	無
大 安 分 行	經 理	黃家泰	2002.12.16	269	0.007	20	0.001	0	0	本行新店分行經理	無	無	無	無
信 義 分 行	經 理	李淑君	2002.08.02	411	0.011	0	0.000	0	0	本行北天母分行經理	無	無	無	無
埔 墘 分 行	經 理	劉建宏	2002.08.02	513	0.013	79	0.002	0	0	本行天母分行經理	無	經理	林秀霞	配偶
中 和 分 行	資 深 經 理	陳 華	2005.02.24	668	0.018	5	0.0001	0	0	本行雙和消金中心資深經理	無	無	無	無
泰 山 分 行	資 深 經 理	許林圭	2011.01.24	347	0.009	30	0.001	0	0	本行泰山分行經理	無	無	無	無
南 桃 園 分 行	經 理	謝秀華	2007.02.09	286	0.008	7	0.0002	0	0	本行八德分行二等襄理	無	無	無	無
新 竹 分 行	資 深 經 理	林秀玲	2010.01.29	299	0.008	0	0.000	0	0	本行新竹分行經理	無	無	無	無
大 雅 分 行	資 深 經 理	邱蒂文	2008.01.17	410	0.011	14	0.0004	0	0	本行大雅分行經理	無	無	無	無
嘉 義 分 行	協 理	黃昱凱	2011.01.24	1,273	0.033	39	0.001	0	0	本行嘉義消金中心資深經理	無	無	無	無
高 雄 分 行	資 深 經 理	潘家輝	2010.01.29	313	0.008	1	0.00004	0	0	本行高雄財富管理中心經理	無	無	無	無
北 高 雄 分 行	資 深 經 理	柯正霖	2007.02.15	244	0.006	0	0.000	0	0	本行高雄消金中心資深經理	無	無	無	無
大 順 分 行	經 理	張文堅	2002.08.02	470	0.012	72	0.002	0	0	本行斗六分行經理	無	無	無	無
洛 杉 磯 分 行	經 理	陳宏彬	2010.07.08	125	0.003	0	0.000	0	0	本行洛杉磯分行副理	無	無	無	無
香 港 分 行	資 深 經 理	林裕郎	2011.01.24	105	0.003	0	0.000	0	0	本行香港分行經理	無	無	無	無
東 莞 代 表 處	首席代表	曾振賢	2011.01.24	330	0.009	0	0.000	0	0	本行信義企金中心資深經理	無	無	無	無

(四)董事(含獨立董事)總經理及副總經理酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

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)		3,429	3,429	0	0	29,872	29,872	3,320	3,320	0.92%	0.92%	6,515	6,515	0	0	376	0	376	0	0	0	1.09%	1.09%		無

*玉山金控代表人：董事長 曾國烈，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。

(玉山金控公司於2010.04.30改派董事代表，由黃永仁變更為曾國烈，並自主管機關2010.05.14認可曾國烈先生銀行董事長資格起生效)

*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：新臺幣仟元

給付本行各個董事酬金級距	董事人姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司(G)	本行	合併報表內所有公司(H)
低於2,000,000元	陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘	陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘	陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘	陳朝國、吳建立、李泰祺、李正斌、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘
2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)	曾國烈、杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義	曾國烈、杜武林、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義	曾國烈、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義	曾國烈、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)			杜武林	杜武林
10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	36,621	36,621	43,512	43,512

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

2.總經理及副總經理之酬金

2010.12.31 單位：千股：新臺幣仟元

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 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	
(如下列)		34,645	34,645	9,000	9,000	12,163	12,163	2,130	0	2,130	0	1.46%	1.46%	無	無	無

註1：以上資料係為下列經理人之彙總數：杜武林總經理、楊恆華執行副總經理(2010.11.22退休)、郭東隆法金總經理、黃永和個金總經理、陳美滿副總經理、陳炳良副總經理、王志成副總經理、陳茂欽副總經理、萬水平副總經理、陳炳輝副總經理、鄭冬寶副總經理。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

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 行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元		
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	郭東隆、黃永和、陳炳良、 王志成、陳茂欽、萬水平、 陳炳輝、鄭冬寶	郭東隆、黃永和、陳炳良、 王志成、陳茂欽、萬水平、 陳炳輝、鄭冬寶
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	杜武林、陳美滿	杜武林、陳美滿
10,000,000元（含）～ 15,000,000元（不含）		
15,000,000元（含）～ 30,000,000元（不含）		
30,000,000元（含）～ 50,000,000元（不含）		
50,000,000元（含）～100,000,000元（不含）		
100,000,000元以上		
總計	57,938	57,938

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

3.本行合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

年度 身份別	2010						2009					
	本行			合併報表所有公司			本行			合併報表所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	15	36,621	0.92%	15	36,621	0.92%	15	29,724	1.68%	15	29,724	1.68%
總經理及副總經理	11	57,938	1.46%	11	57,938	1.46%	11	40,113	2.26%	11	40,113	2.26%

註：2010年銀行稅後純益3,981,361仟元；2009年銀行稅後純益1,774,435仟元。

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

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

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近年度董事會開會7次，董事、監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列)席 次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 黃永仁	3	0	100%	玉山金控公司於2010.04.30改派董事代表，並自主管機關認可曾國烈先生銀行董事長資格起生效(2010.05.14)。
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	4	0	100%	
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 黃秋雄	6	1	86%	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	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	6	1	86%	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳朝國	6	1	86%	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	6	1	86%	連任
董事	玉山金控公司代表人 李正斌	7	0	100%	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	6	1	86%	連任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	7	0	100%	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳嘉鐘	6	1	86%	連任

其他應記載事項：

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

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事姓名	議 案 內 容	應利益迴避原因	參與表決情形
林信義	利害關係人策略聯盟辦理續約案	金控法利害關係人	無
林信義	承購無追索權應收帳款案	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
林信義	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
李正斌	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
李泰祺	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
陳朝國	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
吳建立	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，並制訂相關組織規程，以強化董事會之職能。

(二)審計委員會運作情形

最近年度審計委員會開會6次(A)，獨立董事出席情形如下：

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
獨立董事	柯承恩	6	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	6	0	100	連任
獨立董事	張林真真	6	0	100	連任
獨立董事	林信義	6	0	100	連任

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：

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
林信義	利害關係人授信案	利害關係人	無

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。

本行稽核處每季報告稽核工作查核結果；會計師於第1屆第7次、第9次審計委員會中報告2009年度財務報表及2010年上半年度財務報表查核結果。

獨立董事與內部稽核主管及會計師均進行充分之溝通。

註：年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
 註：年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本行為玉山金控100%持有之子公司，玉山金控為本行之唯一股東。金控之股東可經由本行發言人或金控發言人、專責股務單位，充分反應意見；且本行網頁充分揭露聯繫方式，股東建議均可獲妥善處理。 (二) 本行為玉山金控100%持有之子公司。 (三) 本行與關係企業風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，作為從事各項業務時之依循。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行設董事15人，於2008.6.13由母公司指派四名獨立董事。 本行訂定「獨立董事之職責範疇規則」，期使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能。 (二) 本公司每年委託會計師事務所辦理相關財務、稅務、內部控制查核簽證事宜，均提請審計委員會及董事會審議該事務所專業性、獨立性及公費合理性，經決議後始委託該事務所執行之。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。 本行之顧客均可經各營業單位、顧客服務單位或本行網頁所揭露之各服務管道，充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位或行內溝通管道妥善處理。 本行與利害關係人溝通管道暢通。	無差異

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 1. 本行架設網站 (http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info) 揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2. 揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 業指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。 本行發言人 姓名：杜武林 職稱：總經理 聯絡電話：(02)2175-1313#1350 Email: wulin@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳美滿 職稱：副總經理 聯絡電話：(02)2175-1313#1833 Email: magi@email.esunbank.com.tw	無差異
五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	(一) 本行母公司玉山金控設置審計委員會、公司治理暨提名委員會、薪酬委員會及董事會策略委員會，由獨立董事擔任召集人或參與，以落實公司治理。 (二) 本行於2008.6.13由母公司指派四名獨立董事，並設置審計委員會： 1. 本行訂定「審計委員會組織規程」。 2. 審計委員會由全體獨立董事組成，其主要運作目的如下： (1) 公司財務報表之允當表達。 (2) 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。 (3) 公司內部控制之有效實施。 (4) 公司相關法令及規則之遵循。 (5) 公司存在或潛在風險之管控。	無差異
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行依據「銀行業公司治理實務守則」落實公司治理，與該守則並無差異情形；為求增進公司治理之成效，本行與母公司玉山金控參與中華公司治理協會公司治理制度認證，藉以積極加強本行公司治理。		
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、利益相關者權益、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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）： (一) 為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。 (二) 不定期指派董事參加相關課程之進修，例如：中華公司治理協會、臺灣證券交易所等機構舉辦之「國際會計準則 (IFRS) 全球實務及台灣企業因應之道」、「透過公司治理評量善盡董監責任」、「公司併購實務作業」、「風險評估與控制作業」、「各項籌資方式規劃」、「公司治理與證券法規」、「99年度上市公司內部人股權交易法令遵循宣導說明會」、「企業併購中大、小股東的角色、地位與股東權益的均衡」等。 (三) 本行設置風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下： 1. 信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2. 市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3. 流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。 4. 作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 5. 其他風險 透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 (四) 本行向來重視顧客服務品質，於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。 (五) 為完善公司治理機制，並降低公司、董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2010年榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證。 中華公司治理協會評鑑肯定本行核心事業定義精闡明確，管理階層紀律嚴謹並落實社會責任與社會回饋。		

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行母公司設置薪酬委員會，請見(四)附表之第五點。

(六) 履行社會責任情形

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一)銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二)銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三)銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一)本行長期履行企業社會責任（CSR）致力社會責任投資（SRI），更期望以有增無減的熱情，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，除公司治理、社會公益、環境保護、志工服務外，也從人文、藝術、環保等各方面戮力社會責任投資，永遠以地球村的一份子自我要求。 (二)本行配合金控總部推動並落實企業社會責任。 (三)本行透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。	本行秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，積極創造顧客價值，追求顧客的滿意與忠誠，並以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異。
二、發展永續環境 (一)銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二)銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四)銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一)本行優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。 (二)本行依「環保節能白皮書」執行。 (三)本行與玉山志工基金會共同推動本白皮書相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。 (四)本行針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。	以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異，相關說明如下： (一)本行在1996年首次訂定「環境保護及管理須知」並在2007年頒布「玉山環保節能白皮書- E.SUN Green Policy」，主要內容為制定政策、建立文化與執行措施，以發展永續環境經營為最終目標及理念。 (二)制定本行節能目標，針對二氧化碳等溫室氣體減量、節約用水、用電及公務車用油等進行溫室氣體盤查，定期公佈各單位減碳之成效予以檢討和意見交流，並由總行訂定年度減碳目標，共同達成環保節能之政策落實。
三、維護社會公益 (一)銀行遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。 (二)銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三)銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (四)銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (五)銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(一)遵守勞動法規、保障同仁合法權益 本行有關員工權益悉依相關法令規定辦理，建立健全各項制度，並透過多元的員工反應機制及建置遵法的觀念與環境，保障和維護員工合法權益，營造和諧共好的勞資關係，主要包括多元的員工反應機制及建立法遵的觀念與環境等。 (二)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境 本行於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，建置系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及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等。 (三)制定及實施消費者權益，運作情形如下： 1.消費者權益政策制定與公開： (1)循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。 (2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。 (3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。 2.消費者申訴程序： 消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言版提供消費者進行申訴程序。 (四)餐飲配合時令、減少碳足跡，員工餐廳廠商購買食材須以當季就近取得容易為前提，減少食材運送過程的資源浪費並縮短碳足跡；物品（贈品、紀念品等）採購製作以本土廠商為優先。 (五)持續舉辦「環保淨山」、「Clean up the world清潔地球，環保台灣」等活動，並鼓勵分行參與各縣市相關環保節能等公益活動，並訂定每月13日為「玉山環保清潔日」，由自身環境清掃維護做起，擴及、帶動鄰里共襄盛舉，實踐一等公民之社會責任。	無差異

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
四、加強資訊揭露 (一)銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二)銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一)履行企業社會責任，一直是玉山經營百年大業重要的使命與承諾，將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造台灣種子園、環境保護、社會參與等推動情形揭露於玉山銀行網站，展現永續經營的決心。 (二)本行亦編製企業社會責任報告，將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造台灣種子園、環境保護、社會參與等推動情形編製在企業社會責任報告。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行秉持一步一腳印的踏實精神，積極地創新經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，實踐玉山顧客滿意的真諦，創造顧客價值，並以專業經營推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」落實企業社會責任，尚無實質上之差異。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 本行投入社會公益、社區參與、環境保護員工照顧等企業社會責任，並致力於業務發展、自律與法令遵循，增進公司治理，2010年先後榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證、天下企業公民獎金融業第一(天下雜誌)、金融研訓院第五屆台灣傑出金融業務菁英獎～最佳社會責任獎，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，以下為本行履行社會責任的具體成果： (一)環保： 1.落實「玉山環保節能白皮書」，從環保節能出發，推動授信環保、e化節能、採購節能等政策，逐步讓環保概念響應於個人。 2.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，2010年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作，為環境保護盡心力。 3.響應3/27「夏至關燈」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、6/5「世界環境日」、9/17「Clean up the world清潔地球 環保台灣」及9/22「國際無車日」、「中秋夜-燈不亮月亮」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。 4.每月13日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，身體力行做環保。 (二)社區參與： 1.參與交通部觀光局所舉辦之2010台灣燈會(嘉義)，認捐製作「虎年幸福久久」5,000盞，提供現場民種索取，增加年節氣氛。 2.參與屏東縣政府「2010恆春國際民謠音樂節」，共同推廣地方文化特色。 3.全國各分行於日常進行敦親睦鄰晨間清掃活動，利用每日8：30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。 (三)社會貢獻與社會服務： 1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第六屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積41位優秀學生。 2.受邀進行顧客服務的經驗分享，藉由服務理念與經驗之交流，精進服務品質，開啟非商業性溝通管道，裨益提昇社會整體對品質的重視與水準。 (四)社會公益： 1.「玉山黃金種子計畫」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，改善偏遠地區學童的閱讀環境與資源，截至2010年底，共捐助30所玉山圖書館。 2.為深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，自2007年起，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」、「偏遠球隊關懷系列」等舉辦。在2010年以玉山盃青棒賽冠軍隊為主體的中華隊遠征加拿大雷灣(Thunder Bay)參加第24屆世界青棒錦標賽，並拿下台灣首座世界青棒冠軍。 3.每年2、8月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，以具體行動號召員工、鄰居、顧客共襄盛舉，匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血。 4.持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動，由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園…等育幼院院童觀賞職棒球賽、參觀博物館、說故事、舉辦義賣活動等，並一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送暖到每個需要的角落。 (五)消費者權益： 提供各項產品或服務時，如有顧客應注意事項或需提供顧客參考應用之說明時，皆按照主管機關相關規定將顧客得以享有的權益載明於往來契約、產品、DM及其他相關協助顧客瞭解的書面文件上，或刊登於本行網站上，公開讓顧客瞭解，保障我雙方權益在消費者權益保護方面。 (六)人權： 員工為公司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。提供勞保、健保、團保相關保險照護，並依勞基法規定訂定相關休假制度及員工退休辦法。並配合「兩性工作平等法」制訂「性騷擾防治要點」。 (七)安全衛生： 1.除硬體之防護裝置外，各單位亦依總公司之規劃，進行安全防護演練，並不定期安排主管及同仁參加中華民國工業安全衛生協會所舉辦的「勞工安全衛生業務主管訓練班」及「急救人員訓練課程」，受訓後同步進行內部教育訓練以提升員工工作職場保護，達到職場零災害之目標。 2.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。 3.為增進員工飲食安全與衛生，以總行及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應廠商進行實地查核，以確保員工之健康。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 長期以來，本行不僅致力於業務發展、自律與法令遵循，更增進公司治理，2010年連續3年獲中華公司治理協會公司治理制度認證、天下企業公民獎大型企業第六名(金融業第一，天下雜誌)、金融研訓院第五屆台灣傑出金融業務菁英獎～最佳社會責任獎，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。		

(七) 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

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

「清新的、專業的、正派的、穩健的」是本行齊心共勉、永恆不變的經營原則，並以「專業（Expertise）、服務（Service）、責任（Business）」的經營理念，在企業文化下，藉由教育訓練、內部控制制度、稽核制度及法令遵循主管制度等，力行誠信之經營。

本行母公司玉山金控為建立誠信經營之企業文化及健全發展，提供建立良好商業運作之參考架構，本行於2010.11.12第7屆第15次董事會報告本行誠信經營之執行情形，本行董事會將持續督導落實誠信經營執行情形。

(九) 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	曾國烈	2010.5.14	中華公司治理協會	國際會計準則(IFRS)全球實務及台灣企業因應之道	3	是
法人董事代表人	杜武林	2008.6.13	中華公司治理協會	透過公司治理評量善盡董監責任	3	是
法人董事代表人	麥寬成	2008.6.13	中華公司治理協會	公司併購實務作業	3	是
法人董事代表人	黃秋雄	2008.6.13	中華公司治理協會	風險評估與控制作業	3	是
			中華公司治理協會	各項籌資方式規劃	3	是
獨 立 董 事	張林真真	2008.6.13	中華公司治理協會	如何運用兩岸資本市場加速企業成長	3	是
			中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3	是
獨 立 董 事	柯承恩	2008.6.13	中華公司治理協會	第六屆公司治理高峰系列論壇-建構台灣企業社會責任的內涵與實踐	3	是
獨 立 董 事	李吉仁	2008.6.13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	99年度上市公司內部人股權交易法令遵循宣導說明會	3	是
獨 立 董 事	林信義	2008.6.13	中華公司治理協會	國際會計準則(IFRS)全球實務及台灣企業因應之道	3	是
法人董事代表人	陳朝國	2008.11.4	中華公司治理協會	企業併購中大、小股東的角色、地位與股東權益的均衡	3	是
法人董事代表人	吳建立	2008.6.13	中華公司治理協會	燭台下的陰影？— 近來財經刑事案例分析	3	是
法人董事代表人	黃男州	2008.6.13	中華公司治理協會	企業併購中大、小股東的角色、地位與股東權益的均衡	3	是
法人董事代表人	侯永雄	2008.6.13	中華公司治理協會	剖析企業舞弊提升公司治理綜效	3	是
法人董事代表人	李正斌	2008.6.13	中華公司治理協會	透過公司治理評量善盡董監責任	3	是
法人董事代表人	李泰祺	2008.6.13	臺灣證券交易所	99年度上市公司負責人座談會 — 投資人關係	3	是
法人董事代表人	陳嘉鐘	2008.6.13	證券商業同業公會	權證概論與操作實務	3	是

(十) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

玉山銀行內部控制制度聲明書

謹代表玉山銀行聲明本銀行於99年1月1日至99年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業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，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致
行政院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)

總機構法令遵循主管： (簽章)

中 華 民 國 100 年 3 月 18 日

附表：

玉山銀行內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
就個人網路銀行未落實資訊安全管理之內部控制作業，應改善事項。	一、作業流程與環境 1. 提升資訊作業安全環境及監控時效。 2. 加強分工定位，確保程式、系統及資安人員分工明確並達牽制之效。 3. 調整流程與作業確保完整性並可供稽核分析之用。 4. 檢視資訊安全管理作業是否符合資訊安全規範。 二、個人網路銀行介面 為確保顧客使用之安全性，於網路銀行登入增加圖形驗證碼，並實施使用者密碼強制變更及滿一定期間未登入即暫停網銀使用功能等機制。 三、外部獨立專家 經委請外部獨立專家提供建議，並對改善後之環境進行再檢測以確認資安之有效性。	相關資安管理措施均已完成改善，並於2010.12.31函報主管機關備查。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一)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，經臺灣高等法院高雄分院二審判決有期徒刑參年陸月。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：本行未能就資訊安全管理，建立妥適之內部控制程序，經金管會核處罰鍰，相關缺失本行業已改善。
3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。
4. 經金管會依本法第六十一條之一規定處分事項：無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經本會指定應予揭露之事項：無。

(十二)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. 2010年股東會(由董事會代行職權)之重要決議：

時間	股東會決議	執行情形
2010.4.30	一、承認98年度營業報告書及財務報表	已遵行決議結果。
2010.4.30	二、98年度盈餘分派案	已訂99.5.6為盈餘分派之除息基準日，及99.7.5為盈餘轉增資之除權基準日，並均已發放完畢。
2010.4.30	三、修訂本行公司章程	已依修訂後章程運作。
2010.8.20	四、修訂本行公司章程	已依修訂後章程運作。

2. 2010年董事會之重要決議事項：

2010年1月28日第7屆第10次董事會：

報告「本行採用XBRL申報財務報告之因應措施」、「本行2009年度委託他人處理作業之評估結果」、「2009年12月底止受託辦理信託財產情形及其評審結果」，同意通過「本行玉山金融大樓部分樓層面積續租予玉山金控作為辦公場所使用」、「玉山商業銀行受託精選環宇信託資金集合管理運用帳戶變更設置申請」、「修正本行授信擔保物處理準則」、「訂定本行金融商品評價準則」、「南亞塑膠工業股份有限公司授信」等案。

2010年3月12日第7屆第11次董事會：

報告「2009年第四季及2010年1月風險管理報告」、「2009年稽核工作綜合分析報告」、「IFRS轉換之因應計畫」、「2009年下半年遵守法令主管制度實施報告」，同意通過「98年度財務報表與營業報告書」、「98年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資案」、「修訂本行公司章程」、「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理99年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「內部控制制度聲明書」、「同意本行與玉山金控進行衍生性金融商品交易」、「2009年財務報表，共計認列資產減損27,850,039元」、「與信義房屋仲介(股)公司之策略聯盟擬辦理續約」、「向南亞塑膠工業股份有限公司承購無追索權應收帳款」、「再興育樂開發股份有限公司授信」、「永興證券股份有限公司授信案」、「玉山綜合證券股份有限公司授信」、「南亞塑膠工業股份有限公司授信」等案。

2010年4月30日第7屆第12次董事會：

報告「2010年第一季風險管理處報告」、「2010年第一季稽核工作綜合檢討分析報告」、「IFRS轉換之因應計畫」、「2010年3月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「法人金融事業處報告授信業務概況」，承認「98年度營業報告書及財務報表」，同意通過「98年度盈餘分派案暨擬訂現金股利之除息基準日」、「98年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程」、「98年度盈餘轉增資發行新股」、「訂定本行金融檢查報告管理辦法」、「修訂本行徵信作業準則」、「請董事補選1人為常務董事」、「推選黃永仁先生為本行榮譽董事長」等案。

2010年6月24日第7屆第13次董事會：

報告「本行有關財務會計準則公報第34號金融商品之會計處理準則第3次修訂案之試算結果影響數、因應措施及準備情形與相關之資本規畫」，同意通過「就國內外投資整併計畫，擬請授權董事長或其指定之人，依說明各項處理一切相關事宜」、「年興紡織股份有限公司授信」等案。

2010年8月20日第7屆第14次董事會：

報告「2010年第二季之風險管理報告」、「IFRS轉換之因應計畫」、「2010年上半年稽核工作報告」、

「2010年上半年遵守法令主管制度實施報告」、「法人金融事業處報告授信業務概況」、「2010年6月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」，同意通過「99年上半年度財務報表」、「修訂本公司內部控制制度」、「申請發行本行99年度無到期日非累積次順位金融債券」、「修訂本行辦理期貨交易內部準則並申請開辦外幣商品期貨交易業務」、「修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」、「修訂本行投資政策」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂香港分行政策與程序」、「有關本行網銀之內外部查核所提意見之改善情形及網銀資安事件所涉緊急應變計畫」、「向行政院金管會陳報本行2010年遵循資本適足性監理審查原則應申報資料」、「修訂本行委外內部作業規範，並申請新增應收債權催收作業之委外機構」、「修訂本行公司章程」、「出售延滯授信戶Lehman Brothers Asia Holding Limited案債權」、「信義房屋仲介股份有限公司授信」、「行將企業股份有限公司授信」等案。

2010年11月12日第7屆第15次董事會：

報告「2010年第三季之風險管理報告」、「IFRS轉換之因應計畫（含項目、內容及時程）」、「本公司執行誠信經營及制訂內部規章以落實推動誠信經營之辦理情形」、「2010年第三季稽核工作報告」，同意通過「2011年度稽核計畫」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「修訂本公司資料安全管理政策」、「訂定本公司法令規章處理準則」、「訂定本公司印信處理準則」等案。

2010年12月13日第7屆第16次董事會：

同意通過「購置座落於台中市西屯區市政路386號(1.2樓)、388號(1.2樓)及386號34樓之1、之3、之5、之6、之7、之8等房地，作為本行台中全功能旗艦級分行行舍使用」、「與信義房屋之策略聯盟擬辦理續約」、「本行資安管理後續報告及有關資訊系統之弱點掃描暨滲透測試應定期實施計畫，以及對所涉資安環境檢測與相關內控作業之執行所擬稽核計畫重點」、「修正本行取得或處分資產處理作業辦法」等案。

3.2011年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2011年董事會之重要決議事項：

2011年1月24日第7屆第17次董事會：

同意通過「金管會對本行修繕貸款及週轉金貸款辦理專案業務檢查，所提缺失事項改善辦理情形」、「申請前往中國大陸設立東莞分行」、「修訂本行組織規程」、「派任部分經理人」等案。

2011年2月18日第7屆第18次董事會：

報告「2010年第四季之風險管理報告」、「本行2010年稽核工作綜合檢討分析報告」、「2010年12月底止受託辦理信託財產情形及其評審結果」、「2010年度委託他人處理作業之評估結果」、「法人金融事業處報告授信業務概況」、「完成出售不良債權之交割手續案」；同意通過「修訂本行信用卡逾期帳款催收呆帳轉銷處理辦法」、「承作金財通商務科技服務(股)公司之代收業務」、「玉山綜合證券股份有限公司授信案」等案。

2011年3月18日第7屆第19次董事會：

報告「本行IFRS轉換之因應計畫」、「謹陳本行2010年下半年法令遵循主管制度實施報告」；同意通過「本行99年度財務報表及營業報告書」、「本行99年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資新臺幣2,106,000,000元整」、「本行2010年1月1日至2010年12月31日內部控制制度聲明書」、「本行與玉山金控公司及其他子公司間共用部分資訊資源之使用支出歸屬，擬就資訊作業共用設備及人員，訂定費用分攤方式」、「發行本行100年度次順位金融債券，發行上限新臺幣伍拾億元整」、「修訂本行境外授信資產處分作業辦法」、「修訂本行資訊安全政策」、「概括承受有限責任竹南信用合作社之資產、負債及營業」等案。

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

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

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	張日炎	99年度	

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費 (註 1)	非 審 計 公 費					會計師查核期間	備 註
				制度設計	工商登記	人力資源	其 他 (註 2)	小 計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	張日炎	9,400	-	100	-	7,038	7,138	99年度	-

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

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

五、更換會計師資訊

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

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

無。

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

(一)股權移轉及質權變動情形

2011.3.30 單位：仟股

職 稱	姓 名	2011.3.30		2010	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
無					

(二)股權移轉資訊

2011.3.30 單位：仟股

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

(三)股權質押資訊

2011.3.30 單位：仟股

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

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

持股比例占前十名股東間互為關係人資料

2010.12.31 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

2010.12.31 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
福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證券金融股份有限公司)	26	2.56	0	0	26	2.56
台北外匯經紀股份有限公司	160	0.81	0	0	160	0.81
登峰創業投資股份有限公司	2,196	4.67	0	0	2,196	4.67
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,203	0.45	0	0	1,203	0.45
惠旺創業投資股份有限公司	592	11.10	0	0	592	11.10
財金資訊股份有限公司	9,100	2.28	0	0	9,100	2.28
金財通商務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
台灣育成中小企業開發股份有限公司	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



山輝湖媚，綠草如茵。

一、股份及股利

(一)股本來源

2010.12.31 單位：新臺幣仟元/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)字第09600256501號函核准	20	200,000	2,000,000	200,000	2,000,000	現金增資	
2009.6.26金管證發字第0980030711號函核准	10	62,400	624,000	62,400	624,000	盈餘轉增資	
2009.12.4金管銀控字第09800558761號函核准	14	180,000	1,800,000	180,000	1,800,000	現金增資	
2010.6.3金管證發字第0990027492號函核准	10	147,600	1,476,000	147,600	1,476,000	盈餘轉增資	

2010.12.31 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	3,510,000,000	0	3,510,000,000	

(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)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股/元

項 目		年 度	2010年	2009年
每股市價	最 高		-	-
	最 低		-	-
	平 均		-	-
每股淨值	分 配 前		15.65	15.32
	分 配 後		-	14.52
每股盈餘	加權平均股數		3,510,000	3,329,306
	每股盈餘		1.13	0.56
每股股利	現金股利		0.20	0.1612
	無償配股	盈餘配股	0.60	0.4390
		資本公積配股	-	-
	累積未付股利		-	-
投資報酬分析	本 益 比		-	-
	本 利 比		-	-
	現金股利殖利率%		-	-

(六)股利政策及執行狀況

本行股利政策以現金股利為主，當法定公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之15%，為維持本行資本充足，2010年度擬決議分配股票股利每股約0.60元，現金股利每股約0.20元。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八)員工分紅及董事酬勞

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

玉山商業銀行股份有限公司
盈餘分配表
九十九年度

單位：新臺幣元

期初餘額	177,869,086
加：本年度稅後盈餘	3,981,360,670
減：提列30%法定盈餘公積	1,194,408,201
可供分配盈餘	2,964,821,555
分配項目：	
股東紅利(每股股票約0.60元)	2,106,000,000
股東紅利(每股現金約0.20元)	702,000,000
股東紅利	2,808,000,000
期末未分配盈餘	156,821,555

註1：配發員工紅利149,361,702元，配發董事酬勞29,872,340元。

註2：擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

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

- 4.前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情：
本公司前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形與原董事會通過之擬議配發金額相同。

(九)銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

基準日：2010.12.31

金融債券種類	92年度第1-5次(期)金融債券	93年度第1-1次(期)金融債券	93年度第1-2次(期)金融債券
中央主管機關核准日期、文號	92.6.23台財融(二)字第0920030551號函	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	2004.2.27	2004.5.10	2004.5.19
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	10億元	23億元	9億元
利率	A、B、C、券皆為： 當6M Libor≤2.5%時，利率為3.03%； 當2.5%<6M Libor時，利率為(5.2%-6M Libor)	A券：(6M Libor+0.5001%)*n/N B券：(6M Libor+0.5002%)*n/N C券：(6M Libor+0.5003%)*n/N D券：(6M Libor+0.5004%)*n/N 第一年：1.00% < 6M Libor < 2.00%； 第二年：1.00% < 6M Libor < 2.25%； 第三年：1.05% < 6M Libor < 3.00%； 第四年：1.05% < 6M Libor < 3.50%； 第五年：1.10% < 6M Libor < 4.00%； 第六年：1.10% < 6M Libor < 4.25%； 第七年：1.10% < 6M Libor < 4.50%； E券：1.15*(USD CMS 10Y- USD CMS 2Y)； 票面利率下限為0%	A券：當6M Libor < 2.50%時，票面利率為3.00%；當2.50% < 6M Libor 時，票面利率為(5.30%-6M Libor) B券：當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor；當1.10% < 6M Libor < 2.50%時，票面利率為3.82%；當2.50% < 6M Libor 時，票面利率為(5.00%-6M Libor) C券：當6M Libor < 1.10%時，票面利率為6M Libor；當1.10% < 6M Libor < 2.00%時，票面利率為4.00%；當2.00% < 6M Libor 時，票面利率為(5.10%-6M Libor)
期限	7年期 到期日：2011.2.27	7年期 到期日：2011.5.10	7年期 到期日：2011.5.19
受償順位	首順位	首順位	首順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	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	到期一次償還
未償還餘額	10億元	23億元	9億元
前一年度實收資本額	181.75億元	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	189.89億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	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。	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構。
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	100.49%	119.52%	122.18%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2003/12/19、twA+	中華信評、2003/12/19、twA+	中華信評、2003/12/19、twA+

金 融 債 券 種 類	93年度第 1-4 次（期）金融債券	94年度第 1-1 次（期）金融債券	94年度第 1-2 次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	93.3.18台財融(二)字第0930008673號函	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	2004.6.1	2005.6.24	2005.10.11
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹拾萬元整	新臺幣伍仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	5億元	50億元	20億元
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)	2.75 %	郵匯局一年期定儲+0.425%
期限	7 年期 到期日：2011.6.1	10年期 到期日：2015.6.24	7年期 到期日：2012.10.11
受償順位	首順位	首順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	無	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	5億元	50億元	20億元
前一年度實收資本額	181.75億元	223.14億元	223.14億元
前一年度決算後淨值	189.89億元	288.56億元	288.56億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	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	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 %	118.52 %	125.45 %
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2003/12/19、twA+	中華信評、2005/7/12、twA+	中華信評、2005/11/10、twA

金 融 債 券 種 類	94年度第 1-3 次（期）金融債券	94年度第 1-4 次（期）金融債券	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	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	2005.10.19	2005.11.4	2006.8.24
面額	新臺幣伍仟萬元整	新臺幣壹億元整	新臺幣壹拾萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	14億元	16億元	60億元
利率	2.725 %	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：2012.10.19	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	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	中興票券金融	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	14億元	16億元	60億元
前一年度實收資本額	223.14億元	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	296.32億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	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	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
申報發行人額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	130.30 %	135.858 %	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	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2005/11/10、twA	中華信評、2005/12/12、twA	中華信評、2006/6/22、twA

金 融 債 券 種 類	96年度第1期第1次金融債券	96年度第1期第2次金融債券	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	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	2007.6.29	2008.2.15	2008.10.24
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	37億元	23億元	3億元
利率	A券：台灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率+0.50%；B券：路透社6165頁面新台幣90天商業本票次級市場利率+0.39%	年利率3.10%	年利率3.15%
期限	7年期 到期日：2014.6.29	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	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	37億元	23億元	3億元
前一年度實收資本額	289.10億元	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	449.75億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	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	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	104.06%	109.84%	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	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2006/6/22、twA	中華信評、2007/7/18、twA	中華信評、2008/10/22、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第1期金融債券	98年度第2期金融債券	98年度第3期金融債券 A券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2009.2.20	2009.3.5	2009.4.3
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	10億元	5億元	2億元
利率	年利率2.10%	年利率2.15%	年利率2.15%
期限	5年期 到期日：2014.2.20	5.5年期 到期日：2014.9.5	5.5年期 到期日：2014.10.3
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	10億元	5億元	2億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	462.20億元	462.20億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	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	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	82.86%	79.62%	76.37%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009/2/18、twA	中華信評、2009/2/26、twA	中華信評、2009/3/26、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第3期金融債券 B券	98年度第4期金融債券	98年度第5期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2009.4.3	2009.5.18	2009.7.17
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	3億元	18億元	9億元
利率	年利率2.50%	年利率2.35%	年利率2.50%
期限	7年期 到期日：2016.4.3	5.5年期 到期日：2014.11.18	7年期 到期日：2016.7.17
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	3億元	18億元	9億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	462.20億元	462.20億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	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	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	76.37%	80.27%	79.40%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009/3/26、twA	中華信評、2009/5/13、twA	中華信評、2009/7/15、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第6期金融債券	99年度第1期金融債券	99年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98.9.22金管銀（控）字第09800433660號函	98.9.22金管銀（控）字第09800433660號函	98.9.22金管銀（控）字第09800433660號函
發行日期	2009.10.20	2010.5.28	2010.7.13
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹佰萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	15億元	30億元	25億元
利率	年利率2.35%	年利率2.20%	年利率2.20%
期限	7年期 到期日：2016.10.20	7年期 到期日：2017.5.28	7年期 到期日：2017.7.13
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	15億元	30億元	25億元
前一年度實收資本額	312.00億元	336.24億元	336.24億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	509.65億元	509.65億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	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	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	82.65%	71.03%	75.93%
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	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009/10/16、twA	中華信評、2010/5/20、twA	中華信評、2010/7/6、twA

註1：92年度第 1-5 次（期）金融債券到期日為2011.2.27，還本金額為新臺幣10億元整。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：

本行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業，本交易仍須經雙方股東會/社員代表大會決議通過，並取得主管機關核准後始生效力。

(一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。

(二)屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。

(三)屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：不適用。

(四)最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

單位：新臺幣仟元，每股盈餘為元

金融機構名稱		有限責任竹南信用合作社
金融機構地址		苗栗縣竹南鎮民族街87號
負責人		黃煥琳
實收資本額		499,287
主要營業項目		收受存款、辦理短期、中期及長期放款、投資債(票)券及股票、辦理國內匯兌及代理業務等。
主要產品		收受存款、辦理短期、中期及長期放款、投資債(票)券及股票、辦理國內匯兌及代理業務等相關衍生產品。
最近年度 (99)財務 資料	資產總額	18,829,348
	負債總額	17,159,084
	股東權益總額	1,670,264
	營業收入	248,283
	營業毛利	68,756
	營業損益	68,756
	本期損益	52,777
每股盈餘		10.57

七、資金運用計畫執行情形：

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

伍、營運概況



山晴峰翠，景色怡人。

一、業務內容



枝葉扶疏，郁郁青青。

分行服務據點已遍佈國內各縣市的玉山，2010在實體通路、e化通路及海外洛杉磯、香港分行的並進發展下更顯完整，同時透過聯行間交互服務，亦大幅提升顧客往來之便利性。迎向2011年，玉山仍將秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」的原則，並以獲利成長為重要策略方向，致力於整合各項業務，凝聚通路戰力，追求通路價值極大化。

(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2010年12月31日止，法金總放款餘額為新臺幣262,681佰萬元，佔總放款比重為44%，較2009年底增加35,897佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業55%、金融保險不動產業16%、批發及零售業14%。

在業務發展上，以顧客需求為導向，致力於企業成長歷程中提供所需的產品與服務，舉凡企業融

資、聯合貸款、貿易融資、企業理財及現金管理平台等，並整合金控資源，透過跨產品線服務，由專業熱忱的服務團隊，持續擴大產品及服務範疇，為企業整體性規劃，共創雙贏。



玉山專業團隊，成功企業的靠山。

2.外匯業務

2010年外匯業務有顯著成長，進口、出口收入分別較2009年成長62%、55%。外匯產品行銷方面，為持續擴大外存，推出「月押月有利」、「外匯友利」及「外幣定存 3得利」等專案；為聚焦顧客貿易融資與金流業務，爭取成為資金調度主力銀行，於網銀推出「玉山外幣 5虎生風」等活動、新增多項網銀外匯功能，滿足e世代多元理財需求；在匯兌通路方面，推出「玉山外幣CMS收付通」，提供優質且操作簡易的國外匯款介面，同時開辦外幣ATM。2010年

新增10家外匯指定分行，使外匯指定分行家數達70家，通匯行遍及全球主要城市，提供環球貿易商務及資金收付的最佳服務。總計2010年全行進出口與匯兌業務量共計75,957佰萬美元，較2009年成長30%。

(二)個人金融業務

1.存匯業務

本行2010年12月底止，存款餘額合計917,872佰萬元，較上年度增加125,748佰萬元，成長15.87%，其中活期性存款餘額為418,889佰萬元，占總存款比重為45.64%，定期性存款餘額498,982佰萬元，占總存款比重為54.36%；本行整體存款成長情況與結構均相當良好，對本行之營運有相當助益。



招財貓存摺/金融卡

2.房貸業務

房貸業務發展以質量並重為原則，在整合行銷基礎下，開發多元產品與客製服務，滿足顧客差異化需求。此外，透過資料庫分析，有效耕耘及開發具經營價值之客群，提升行銷效率及收益，增進整體獲利。本行2010年的貸款業務，因應政府政策之執行，至年底止之房貸餘額為3,146億元。在授信風險方面，因應34號公報實施，運用房貸風險模型，控管房貸資產品質，同時持續透過壓力測試，強化風險控管能力。



玉山Easy Account，活用不動產！

3.信貸業務

2010年第三季信用貸款業務正式進入市場第五大，賴於徵審制度及作業流程持續精進，大幅提升本行新貸量，並維持整體資產品質；展望2011年，穩健成長及風險控管為首重目標，經由媒體廣宣及整合行銷開拓品牌知名度，輔以相關模型、資料庫之建置與篩選，有效取得客群回應與成功貸放，以維持信貸產品線之穩健獲利。

4.小型事業貸款

在小型事業的顧客經營上，針對分行店週的小型公司、行號提供授信服務，同時經營顧客資產面及負債面業務，強化顧客金流管理，達成耕耘顧客以本行為主力銀行的目的，以分行為同心圓中心，進行在地社區化的經營，並向外布建更周密的服務網絡。展望2011年，在積極的業務拓展及經驗累積，授信戶數及資產規模將繼續成長，使分行通路經營更具穩健基礎。

5.電子商務及網路銀行

本行電子金融不斷致力於創新研發與功能精進，除滿足顧客金融服務需求外，更依照不同客群提供最適之晶片金融卡收單金流服務，並獲得銀行公會99年度金融卡Smart Pay「收單機構交易量成長獎第一名」、「收單機構網路有效店績優獎第一名」等獎項。此外，為加強經營網路會員，規劃舉辦網路交易可累積招財點活動，透過點數機制以提升會員忠誠度與交易頻率，未來亦將持續於網站、網路銀行進行創新與研發，發揮e化通路效益，增進顧客服務新價值。

(三)財富管理業務

1.基金業務

本行以共同基金作為聚焦行銷主軸，建構顧客核心資產、落實停損停利的重要性，協助顧客進行資產配置；2010年亦蟬聯今周刊「財富管理銀行評鑑」的「最佳信任獎」第一名，並獲「最佳服務獎」

第一名。截至2010年底，本行海外信託餘額約為88,143佰萬元、國內信託餘額約為19,980佰萬元。

2. 銀行保險業務

銀行保險業務方面，本行不斷致力於與金控各產品線的資源整合，提供顧客一次購足的金融諮詢與服務，以展現良好經營綜效。人壽保險方面，與英國保誠人壽合作，以完整的產品線與全方位的保險服務，透過瞭解顧客的需求，提供顧客完善的資產配置與保險規劃服務；財產保險方面，與新安東京海上產物保險及泰安產物保險公司合作，除汽、機車險、火災保險、責任保險等常見險種外，更積極開發專屬產品，提供顧客差異化的金融服務體驗。

3. 信託業務

本行秉持「專業誠信、不負所託」的一貫原則，配合社會趨勢、金融環境變化及顧客需求，提供量身訂作的個人信託產品及全方位的信託服務。截至2010年底，信託資產餘額為158,845佰萬元，較上年度增加52,371佰萬元；保管有價證券業務之保管資產餘額為7,046佰萬元，保管基金專戶資產餘額為43,987佰萬元。

(四)信用卡業務

2010年信用卡市場因整體經濟景氣復甦，加上消費者信心逐漸回穩的影響，整體簽帳金額、流通卡、有效卡數等皆有成長。截至2010年底，本行流通卡數262萬卡、有效卡數為164萬卡、簽帳金額



玉山，民眾最信賴的銀行；榮譽的背後，是更多的責任。

1,156億元，均較2009年成長23%，而逾期比率為0.36%，亦較2009年大幅降低，維持相對較好的資產品質。

在業務發展上，為持續穩固市場的領先地位，2010年信用卡採成長策略，以顧客的需求為導向經營顧客價值，依顧客類型分群行銷，落實80/20差異化服務，並做好風險管理，達到風險最適化的目的，因此本行簽帳金額及市占率皆有明顯的成長，而傑出的表現於2010年榮獲VISA國際組織頒發「最佳信用卡成長率獎」的肯定。

(五)投資業務

2009年底本行轉投資總額共計472佰萬元，持股佔本行投資業務包含有價證券之投資、交易、規劃、發行；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、財務行銷、產品規劃及開發、市場諮詢服務及管理。

2010年底本行轉投資總額共計348佰萬元，持股佔各公司股數之比例為：台北外匯經紀(股)公司0.81%、福記企業管理顧問(股)公司(原富邦證券金融(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%、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%。



玉山悠遊聯名卡，招財又納福。

二、經營計畫

2011年，跨產品線的整合服務仍為重點經營方向，未來將以全方位的行銷團隊，致力提升通路實質效益，讓玉山朝向長期穩定的均衡、健全發展。

(一)法人金融業務

- 1.持續以顧客需求為導向，深耕顧客關係，並配合政府政策，扶植中小企業發展，成為企業成長的堅實靠山。
- 2.結合信保基金、自償性融資及風控管理工具等，以降低授信風險，維持Tier1銀行之優良資產品質。
- 3.以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，提供完整金融產品與服務。
- 4.透過跨產品線的整合行銷，由專業熱忱的服務團隊，滿足顧客多元的服務需求，創造客我價值，實現法金願景「專業團隊，成功企業的靠山」。

(二)個人金融業務

- 1.分行逐步邁向全功能型態營運，以全方位服務提升顧客滿意度與忠誠度，創造玉山新價值。
- 2.發揮整合行銷的服務品質、服務流程與內涵之創新，有效運用資訊，提升經營效率。
- 3.厚植開發新產品實力，加強資料庫整合行銷，針對不同的客群提供差異化的服務，以增進顧客服務新價值，提升整體績效。
- 4.積極爭取優質客群，滿足顧客差異化需求，提升顧客往來產品數，增進整體績效。

(三)財富管理業務

- 1.秉持「心清如玉 義重如山」之核心理念，

持續佈建理財人力、培育優質理財專員，提升理財產品、信託稅務及市場研究等專業能力，提供顧客優質理財服務，協助顧客經營有形與無形財富。

- 2.聚焦共同基金業務，並持續引進具競爭力之系列產品，以貼近顧客及市場需求；另結合保險與信託等產品，兼顧投資理財、風險移轉與資產移轉等目標，滿足顧客人生各階段之資產規劃需求。
- 3.以本行優良企業形象及優質服務，積極爭取國內基金保管業務、華僑外資投資國內有價證券及全權委託保管業務，擴大保管資產規模。
- 4.持續創造本行差異化及顧客價值，提供更便利、人性化的服務平台，滿足顧客虛擬通路DIY理財的需求；另精進語音空中理財系統及行動銀行理財業務等，提供顧客多元之交易管道。

(四)信用卡業務

- 1.因應消費市場之成長，採取以顧客為導向，在產品、通路及活動內容上依不同顧客需求，以分眾行銷方式，將適當的產品行銷給適合的顧客。
- 2.提供合適的各項刷卡活動，以提高簽帳金額及用卡頻率。
- 3.增加顧客與本行往來的產品數與黏著度，同時與各產品線整合行銷，提升顧客價值。
- 4.風險控管方面，以資訊系統的方式，依環境變化建立風險管理方向，運用不同模型及資料庫分析，做到期前預防、期中控管以及期後催理的全方位風險管理，並增進作業流程、降低成本及逾期損失，增進經營效益。

三、市場分析



一個地球，兩個世界。

2010年的全球經濟已擺脫金融危機及流動性緊縮的陰霾，逐步邁向復甦，但總體環境仍存在高失業高成長、貨幣戰爭、資產泡沫、通貨膨脹等諸多疑慮，且主要地區景氣復甦不同速不同調，為因應經濟情勢變化，各國陸續採取相異的財政政策及貨幣政策，導致景氣詭譎多變及金融市場大幅波動。展望2011年，全球經濟仍將呈現不均衡的復甦，經濟前景面臨諸多不確定因素的挑戰。

兩極化的國際經濟走勢

金融大海嘯以來，各國對應政策方向一致，努力救經濟，陸續推出包括非傳統手段的寬鬆貨幣政策及大規模的擴大財政支出，帶動全球景氣自2009年下半年開始走向復甦，2010年國際經濟表現多紛擾，景氣前景混沌難判，上半年因庫存回補、新興

市場國家內需成長及全球貿易漸歸正常，全球景氣表現趨於熱絡，但時序進入下半年，市場樂觀氣氛隨經濟數據走弱而轉淡。整體而言，全球經濟體質尚屬脆弱，調整過程顯得緩慢。

在美國，雖然2009年下半年起製造業活動轉趨熱絡，ISM製造業指數已回至金融海嘯前水準，企業獲利表現佳，惟仍存在銀行信貸偏緊縮、房市持續低迷、高失業等不利因素，2010年消費信心指數(US Conference Board)介於50~60波動，Fed主席柏南克認為目前美國經濟前景「unusually uncertain」，且經濟正從深度衰退中復甦，但速度較預期緩慢。

在歐元區，經濟亦難突破重圍，雖德國在出口及投資成長帶動下，經濟表現亮眼，但區域內其他國家景氣疲弱，金融體系未來籌資償債能力亦倍

受質疑，恐成為金融市場的潛在變數，歐元區前景充滿考驗；在新興市場國家，因金融產業不若已開發國家成熟，受金融海嘯衝擊程度較低，而得以迅速恢復成長，IMF預估2011年經濟成長率將略降至6.4%，通膨、資產泡沫及升值等問題仍將是2011年關注的重點；在中國，2010年第二季經濟規模已超越日本，成為全球第二大經濟體，然為引導經濟健全成長，中國加重宏觀調控力道，對房市、銀行信貸加強監控及管制，十二五規劃重點亦定調為「穩成長、調結構、促消費」，透過積極發展內需市場，取代出口導向之經濟成長模式，中國的轉型升級勢將影響全球經濟未來走勢及樣貌。

美歐政策不同調下之經濟展望

美國經濟體質脆弱，民間部門持續去槓桿化，儲蓄率維持4%~6%水準，終端需求不振，雖歐巴馬提出「5年出口倍增計劃」，然經濟前景仍不明朗，2011年景氣仍將出現不穩定的成長；歐元區國家過度膨脹負債支撐經濟，換來一連串的主權債務危機，部分會員國甚至可能退出歐元區，歐元區中長期經濟展望不佳。

國內經濟情勢分析及展望

台灣景氣與國際經濟動向高度相關，2010年景氣強彈超出預期，而新興市場國家景氣持續熱絡將有利於2011年台灣經濟成長，主計處預估經濟

成長率4.51%，而兩岸簽訂ECFA可望改善兩岸經貿關係，但現階段更重要的係與其他國家洽簽FTA，藉以拓展全球市場，目前已積極推動與美國、新加坡、日本及歐盟等國協商FTA，然因韓國已陸續與美國及歐盟完成FTA協商，台灣須更加緊FTA時程，提升產業競爭力。

國內外金融情勢及展望

2010年國際金融市場變動劇烈，主要股市多呈現上漲走勢，而黃金及原物料在美元走跌下，價格更屢創歷史新高，投機氣氛日益高漲，導致金融市場走勢與實質經濟有所落差。

新興市場國家復甦較快，但飽受市場資金過剩所苦；已開發國家因經濟疲弱，仍需一段時間復原，故2011年貨幣政策仍將與新興市場國家分歧，金融市場恐持續大幅波動；歐洲地區受景氣及歐債問題影響，全年波動幅度甚大，2011年歐元走勢偏弱；中國應不致讓人民幣大幅升值，而會採調漲工資策略，將企業利潤分配至個人所得，並引導廠商向內陸移動發展，以提振內需，促進服務業發展。

台灣央行考量景氣好轉、物價上揚及房價高漲，2010年6月起逐步升息，並積極調控房市，貨幣政策由寬轉緊；新臺幣匯率上半年歷經大幅波動後，下半年即維持穩定升值走勢，展望2011年國內經濟將持續穩定成長。

四、金融產品研究與業務發展概況

本行重視金融環境及顧客需求的變化，各產品線將朝以下方面努力：

法人金融業務方面，將持續改善交易融資之作業流程與效率，提升產品競爭力，依產業別發展客製化產品與服務，如「大報喜」、「免年TWO保保」等創新產品，以提高手續費收入與顧客產品往來貢獻；外匯業務方面，除提升兩岸三地網路銀行平台，將積極擴大外幣存款，並搭配網銀推展各項專案產品；電子金融部份，持續精進企業網路銀行及現金管理產品，提供兩岸四地最安全與便利的服務；風險管理方面，持續運用IT並精進系統模型，因應IFRS及BASEL III可能影響。

個人金融業務方面，推出理財型房貸，提供顧客可隨時動用資金的理財便利帳戶，隨時提領、還款，利息按日計算，動用部分才計息，未動用部分完全不算利息，為專屬設計的投資理財型貸款；在電子金融業務部分，為提升顧客便利性，本行開發智慧型手機應用軟體(iPhone App)－玉山行動銀行，運用行動裝置定位功能，提供顧客鄰近之優惠特店與分行位置，以及金融資訊、匯率等訊息，未來亦將持續精進與開發新功能，滿足顧客多元化需求。

財富管理業務方面，2010年持續開發及精進各項交易系統及顧客關係管理系統，同步提升作業效率及顧客服務品質，建置基金空中理財平台，有效提供無法臨櫃交易VIP之即時交易管道。持續擴增理財顧問人員，透過理財顧問之輔導與協助，快速精進理財專員專業度、行銷能力與作業品質。

信用卡業務方面，致力提供完整的產品需求，依不同客群搭配專屬的優惠活動及服務，玉山以感恩的心發行「玉山世界卡」，以刷卡消費提撥固定比例捐贈回饋社會，推動黃金種子計畫，為偏遠地區小學捐建玉山圖書館，目前已完成30座，持續的公益行動深獲更多VIP優質顧客認同；而全國第一張女性專屬「幸運鈦金卡」，在寵愛每位女性塑造永恒的幸福，已成為女性的最愛；另為具消費實力的男性顧客推出「玉山御璽卡」，以「一生一樹、樂活人生」為訴求，邀請卡友共同參與「一生一樹、造林計畫」，並推出結合溫泉泡湯、下午茶、餐飲、旅遊等相關優惠，讓玉山信用卡成為顧客最愛的信用卡。

此外，推出「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡支

付、悠遊卡交通及小額付費功能，更貼心首創預設開啟自動加值功能(Autoload)，自2010年4月起開放悠遊卡小額支付，除了捷運外更擴及到便利商店、超市、美粧、咖啡店等10,000多家接受小額支付的商店，以「生活便利的好幫手」為訴求成為上班通勤族的最愛，提供便利又優惠的用卡服務。

為塑造玉山信用卡的休閒旅遊及市場聲量，與多家知名旅行社合作，依季節性推出適合的旅遊活動，不僅規劃精選旅遊行程外，顧客還可享受「刷卡滿額禮」及「國外消費現金回饋」、「分期付款免手續費」等優惠。另與多家連鎖加油站合作「刷卡油禮」活動，合作據點全國超過360家，提供顧客最直接的加油降價回饋。

玉山貼心的服務，期望能帶給顧客「有玉山卡真好！」的感覺，不僅讓顧客有更便利的用卡服務，更突顯玉山信用卡的休旅品牌形象，而傑出的表現於2010年榮獲VISA國際組織頒發「最佳信用卡成長率獎」的肯定。玉山信用卡不斷以顧客為導向的創新思維，創造各項符合顧客需求的產品服務，提升顧客滿意度及往來密切度。

風險管理方面，在內部控制上遵循主管機關規範，各業務依發展現況更新內部控制自行評估表，並同步更新內部控制手冊，健全本行內部控制制度。另一方面，在標準普爾風險諮詢團隊協助下，建立「景氣循環預測模型」，針對國內外之經濟情勢評估目前所處景氣循環階段，並進而預估未來景氣走向。除持續精進各項業務之風險控管外，同時培育熟稔風控理論及實務的專家人才。

本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：仟元

項 目	2010	2009
研究發展支出	482,385	415,805

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)於顧客經營，以資料庫為核心，前瞻探索重要客群金融需求，持續精進創新產品，以符顧客之需。
- (二)於授信品質，落實風控意識，並採取科學化之系統運作、流程監控，進行有效的預防與追蹤。
- (三)深化虛擬、實體整合，發揮網路金流效能，結合e化新趨勢，掌握企業及個人數位經濟生活、業務發展之金融需求。

五、長、短期業務發展計畫



登高望遠，擘畫未來。

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)持續聚焦信保業務，並配合辦理中小企業授信業務，以有效提升資本效益，保障債權。
- (2)持續精進現金管理服務，提供台、外幣多元產品，擴大顧客基礎，提升市場佔有率。
- (3)針對優質企業客群，提供聯合貸款、貿易融資、應收帳款融資、企業理財與避險產品，協助企業穩健經營。
- (4)強化風險管理機制，運用資訊科技，建置系統平台，以符34號公報規定，提升資產品質。

2.長期業務發展計畫

- (1)整合金控資源，培育專業人才，發揮整合行銷效益，滿足顧客多元需求。
- (2)持續精進資訊系統，打造安全與便利的資金調度平台，持續提升金融競爭力。
- (3)佈局中國，發展兩岸三地金融業務，提供台商金流、理財及融資等多元服務。

(二)個人金融業務

1.短期業務發展計畫

- (1)整合通路資源，精進流程、提升作業效率，提供更完善的服務環境。
- (2)培養全方位金融人員，快速累積優質顧客基礎，增加顧客往來產品數。
- (3)聚焦優質顧客之經營，增進顧客往來忠誠度，提升經營效能。

2.長期業務發展計畫

- (1)善用玉山品牌優勢及通路價值，以分行為中心，結合各產品線資源，提供全方位金融服務，提升顧客價值。
- (2)持續產品創新，厚植產品研發實力，以強化顧客往來深度，創造獲利。
- (3)透過資訊系統整合、作業流程的改進、效率的提升、安全的控管，有效提升經營綜效，強化金融市場的發展。

(三)財富管理業務

1.短期業務發展計畫

- (1)持續培育優質財富管理人才，加強教育訓練，提供優質及專業服務，聚焦VIP經營，擴大業務規模與市場佔有率，建立市場影響力。
- (2)致力產品創新，創造差異化之競爭優勢，持續聚焦共同基金、人身保險之行銷，並持續推動定期定額及網路銀行交易，輔以ETFs、海外債券、信託及其他金融商品，滿足顧客多元理財需求。
- (3)推廣信託觀念及增加信託產品曝光度，並配合金融環境快速變化及顧客需求，研發推展新種信託產品，並結合本行優質品牌與通路資源，開拓信託客群。
- (4)強化風險控管、精進行銷流程、資訊流程與定期檢視資產部位，適時提供投資建議，落實停損停利，使顧客資產穩健增值。

2.長期業務發展計畫

- (1)發揚玉山財富管理「心清如玉 義重如山」的精神與品牌價值，以穩健風格成為顧客資產的守護者及靠山，成為顧客最信賴、最滿意的財富管理品牌。
- (2)透過行銷動能展現，有效提升市場影響力，有效整合本行有形與虛擬通路資源，結合跨產品線之整合平台，提供顧客一次購足全方位金融服務。
- (3)深耕VIP顧客，豐富理財產品線以滿足其理財規劃，並透過適時調整資產配置，協助顧客資產保全及增值，提升於本行往來資產規模，進而同步創造客我價值。
- (4)建構信託業務與不同人生階段的結合，運用本行優質金融商品，在財產保全、資產移轉、投資理財、節稅規劃等目的上，為顧客提供全方位之信託服務，滿足顧客需求。

(四)信用卡業務

1.短期業務發展計畫

- (1)追求市場的領先地位與持續成長，作好顧客的分群維護，滿足顧客需求，精進各項風險系統，全面性作好風險管理。
- (2)持續發展新產品及提供更好的服務，以吸引更多優質顧客與本行往來，並依顧客消費狀況規劃符合其需求的刷卡活動，推廣通路並提高簽帳金額。
- (3)在風險管理方面，因應外在環境的變化適時調整風險管理流程，並建立明確的風險管理方向，作好期前預防、期中控管及期後催理。
- (4)在共同行銷方面，將持續透過整合行銷努力推廣，增加顧客與本行往來的產品數與密切度。

2.長期業務發展計畫

- (1)信用卡業務將持續朝向經營顧客價值，做好風險管理的方式，透過系統資訊的精進，善用資訊的力量增加顧客對本行卡的喜愛，進而提高簽帳金額。
- (2)因應環境變化，增加客我往來關係，提升本行信用卡市場聲量，針對主要潛在客群，爭取更多往來的優質顧客，並對於優質顧客提供貼心的服務。
- (3)依顧客消費需求規劃刷卡活動，提升顧客價值及忠誠度，此外將拓展更多優質特約商店，增加與廠商的活動合作，有效增加市場的知名度。
- (4)持續深耕廠商及公務機關，結合共同行銷獲取許多派生業務，另透過搭配優質旅行社的休閒旅遊行程，塑造本行信用卡Your Smile旅遊中心的品牌形象，讓玉山信用卡成為顧客最愛。



六、人力資源

持續培育優秀的金融專業人才

在競爭激烈的金融環境中，人才是最重要的勝出關鍵，玉山長期以來秉持培育專業的人才，提供優質的服務，是企業永續經營最重要的資產；同時致力打造和諧快樂的學習環境，讓每位玉山人自我成長茁壯，用自己的雙手決定自己的未來，培育認同玉山企業文化、融入團隊，並兼具金融專業與國際視野的人才，累積智慧資本、厚植創新實力，為玉山未來發展奠定重要的根基。

永不間斷的人才培育

提攜造就優秀人才，是玉山長期的堅持、努力與投入的具體展現。2010年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計135班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習444班次，總計參訓19,614人次。平均每位同仁受訓達4.44次，讓同仁在學習中成長，在專業上提升，強化玉山人力資源的競爭力。

玉山全體人力資源，至2010年12月底為4,583人，平均年齡31.5歲，學歷分布碩士佔20.5%、大學佔68.1%、專科及其他佔11.4%。從基層同仁到經營團隊，逐年提升人力素質，希望能在關鍵時刻發揮關鍵力量。

(一)從業員工情形

項目	年度	2010	2009	2008
員工人數		4,583	4,433	4,286
平均年齡		31.5	31.1	31.4
平均服務年資		6.2	5.9	5.1
學歷分佈比率%	碩士	20.5	20.7	18.9
	學士	68.1	66.6	67.1
	專科	10.4	11.6	12.7
	高中(職)	1	1.1	1.3
員工持有專業證照之名稱(張數)	銀行	12,066	11,453	10,608
	保險	3,945	3,552	3,337
	證券	2,596	2,586	2,502
	其他	234	200	185

「最高的山，最好的銀行；最美的山，最愛的銀行」，玉山不僅要成為績效最好，也最被尊敬的

銀行，同時要成為玉山人快樂的第二個家，這是玉山對人才的責任，也是對人才不變的承諾，透過完善的人力資源制度，讓玉山人在職涯的不同階段，均能透過循序漸進的訓練規劃，成為兼具專業知識與管理實務的金融人才。

(二)員工之進修及訓練情形

- 1.本行依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- 2.本行依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- 3.本行為培育優秀的金融專業人才，購地自建人力發展中心以因應教育訓練之需，自2004年6月啟用以來，為「十年樹木、百年樹人」發揮了根深蒂固的功能。
- 4.2010年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計135次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習444班次，總計參訓19,614人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2010年營收的1.58%。

(三)員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

- 1.本行員工均簽署承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
- 2.本行並將其揭露於玉山內、外部網站，以方便員工隨時瀏覽與熟讀，並定期宣導。
- 3.落實個人資料保護與資訊安全相關規範。



一切策略，貴在執行。

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納入玉山的經營策略，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，自2007年底起啟動的「玉山黃金種子計畫」，邀請玉山世界卡貴賓一同用消費作公益，共襄盛舉，以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源，截至2010年底，已在基隆、宜蘭、桃園、苗栗、台中、彰化、南投、雲林、嘉義、台南、高雄、屏東、花蓮、台東、澎湖等16縣市捐建30所玉山圖書館。

在環保節能方面，繼以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心後，持續在授信環保政策、e化節能政策、採購節能政策中推動各項環保活動，串連更多積極、具體行動的投入。例如：每月13日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，全國各分行更於利用每日8：30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。此外，更響應3/27「夏至關燈」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、6/5「世界環境日」、9/17「Clean up the world清潔地

球 環保台灣」及9/22「國際無車日」、「中秋夜-燈不亮月亮」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。

在體育活動方面，繼續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」、「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、彰化藝中、新竹仰德高中…等10所學校棒球隊各十萬元棒球球具，除此，以玉山盃全國青棒賽勇奪冠軍為主體的西苑高中和台中高農聯隊，更是代表中華隊遠征加拿大雷灣（Thunder Bay）參加第24屆世界青棒錦標賽，並拿下台灣首座世界青棒冠軍。而玉山青棒打擊營亦邀請擔任大聯盟級總教練拉斐爾（Jim Lapeere）來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，為台灣青棒奠定更好的基礎。

在深耕學術及金融普及部分，提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第六屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積41位優秀學生，期望透過此一獎學金的挹注與培育，使其更專注於學業研究發展，成為傑出管理人才，為國家社會奉獻心力。玉山更積極參與金管會所舉辦之「走入校園與社區金融知識宣導活動」，協助消費者建立正確消費金融與理財理財觀念。

除此，亦持續舉辦「愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血。更在全國玉山人與志工（接次頁下）



滿心的期待，滿臉的笑容，玉山志工的喜悅！



玉山盃打造台灣青棒甲子園。

八、環保支出資訊

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

九、資訊設備

(一)主要資訊系統之配置

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

(二)未來開發及購置計畫

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

(三)緊急備援與安全防護措施

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

(承前頁)

的投入下，「陪他一段成長的路」持續在全國各地舉辦，陪伴育幼院院童欣賞職棒球賽、說故事等活動，並協助課業輔導、清掃環境、舉辦義賣活動，期望以實際參與，提供孩子們溫馨、快樂的經驗與回憶，將愛送到每一個需要的角落。

玉山銀行長期為提昇顧客價值、精進服務流程而努力，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我惕勵、戮力經營，2010年再度蟬連「傑出服務獎」金融銀行業第一名(遠見雜誌)及財富管理銀行評鑑民

眾最信任的銀行第一名(今周刊)，並榮獲財富管理銀行評鑑最佳服務的銀行第一名(今周刊)、全國性繳費(稅)業務「全國繳費網交易總筆數龍騰獎」(銀行公會)、金融XML業務推廣獎及金融XML業務穩定獎(銀行公會)、行政院環保署綠色採購績優單位及台北市政府績優民間企業與團體綠色採購單位殊榮，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。



玉山培育傑出管理人才獎學金。



捲起衣袖，將愛與關懷透過熱血傳遞出去。



綠色採購績優單位。

十、勞資關係

(一)各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1.員工福利措施及實施情形：

- (1)勞保：對象為全體員工，保費由本行負擔70%、員工負擔20%。
- (2)健保：對象為全體員工，保費由本行負擔60%、員工負擔30%。
- (3)團保：員工享有團體意外險、壽險、住院及意外醫療保險，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，不定期舉辦各類文康活動及日常之各項補助。
- (7)員工持股信託。

2.退休制度與其實施情形

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

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本行有關勞資間之權益悉依相關法令規定辦理，勞資關係圓融和諧。

(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

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

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

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

十一、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	宏達數碼科技股份有限公司 台灣銘板股份有限公司	2007.12.20起 2008.12.01起	作業委託處理	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	2011.01.01起 2011.12.31止	作業委託處理	無
委外契約	統一超商股份有限公司	2010.11.01起 2012.12.31止	作業委託處理	無
委外契約	標準財信管理股份有限公司 弘立資產管理顧問股份有限公司	2009.11.16起 2009.11.16起	作業委託處理	無
不動產買賣契約	王森生、豐邑建設股份有限公司	2011.1.14簽訂	行舍購置	無
概括讓與及承受契約	有限責任竹南信用合作社	2011.03.18簽訂	概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業	無

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

請參照：陸、財務狀況51頁。

陸、財務狀況



奼紫焉紅，賞心悅目。

目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	53
(一) 簡明資產負債表	53
(二) 簡明損益表	54
(三) 最近五年度會計師之查核意見	54
二、最近五年度財務分析	55
三、審計委員會審查報告書	58
四、九十九年度財務報表	59
(一) 會計師查核報告書	59
(二) 資產負債表	61
(三) 損益表	62
(四) 股東權益變動表	63
(五) 現金流量表	64
(六) 財務報表附註	66
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：新臺幣仟元，%

年 度 項 目		95、96、97、98、99年度財務資料（註1）				
		99年	98年	97年	96年	95年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		57,888,365	226,975,581	100,542,643	40,443,540	52,663,186
公平價值變動列入損益之金融資產		54,900,270	39,489,518	72,690,441	97,181,827	73,575,027
附賣回票券及債券投資		1,439,552	3,384,993	353,252	295,975	3,847,059
備供出售金融資產		47,546,797	36,818,491	42,606,239	37,638,457	43,759,414
貼現及放款		599,161,337	550,483,765	532,944,978	514,648,763	439,171,905
應收款項		35,891,606	32,990,151	30,559,788	28,262,525	30,462,086
持有至到期日金融資產		254,655,585	18,278,241	14,241,499	14,389,915	14,641,840
採權益法之股權投資		0	0	0	130,259	170,638
固定資產		14,194,456	13,859,239	12,974,852	12,581,563	11,416,722
無形資產		3,991,910	4,030,756	4,022,745	3,908,466	3,662,701
其他金融資產		2,801,199	6,146,635	8,097,140	8,069,883	4,377,370
其他資產淨額		2,169,454	2,339,493	3,617,672	4,409,031	5,325,742
資產總額		1,074,640,531	934,796,863	822,651,249	761,960,204	683,192,663
央行及銀行同業存款		38,869,814	39,051,957	21,168,220	32,516,451	29,746,974
存款及匯款		904,760,847	775,064,009	666,460,275	598,773,839	519,016,789
公平價值變動列入損益之金融負債		12,945,397	11,059,469	26,488,285	30,507,142	32,130,738
附買回票券及債券負債		17,394,242	14,518,968	22,448,022	16,364,237	21,210,489
應付款項		9,911,896	7,556,252	9,718,794	7,980,699	14,117,566
金融債券		34,000,000	33,500,000	27,300,000	25,600,000	22,300,000
其他金融負債		304,715	2,136,729	2,372,937	2,799,588	2,791,235
其他負債		1,511,978	402,615	474,846	755,864	884,877
負債總額	分配前	1,019,698,889	883,289,999	776,356,379	715,297,240	642,198,668
	分配後	(註2)	883,831,983	776,980,379	716,624,900	642,217,185
股本		35,100,000	33,624,000	31,200,000	31,200,000	28,909,905
資本公積		8,290,091	8,083,943	7,321,485	7,321,485	5,321,485
保留盈餘	分配前	11,459,706	9,496,329	8,345,894	8,891,591	6,608,752
	分配後	(註2)	7,478,345	7,721,894	7,563,931	6,590,235
累積換算調整數		(128,172)	(39,540)	(11,318)	(8,906)	(4,297)
金融商品之未實現損益		220,017	342,132	(636,191)	(741,206)	158,150
股東權益	分配前	54,941,642	51,506,864	46,219,870	46,662,964	40,993,995
	分配後	(註2)	50,964,880	45,595,870	45,335,304	40,975,478

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：99度之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

(二) 簡明損益表

單位：新臺幣仟元，但基本每股盈餘為新臺幣元

項 目 \ 年 度	95、96、97、98、99年度財務資料				
	99年	98年	97年	96年	95年
利息淨收益	11,376,853	8,601,685	9,375,272	8,822,737	9,227,474
利息以外淨收益	5,429,956	3,714,781	3,623,824	4,114,977	717,739
淨收益	16,806,809	12,316,466	12,999,096	12,937,714	9,945,213
放款呆帳費用	(2,727,059)	(2,112,036)	(3,536,372)	(2,174,707)	(2,339,840)
營業費用	(9,489,674)	(8,336,371)	(8,278,201)	(7,473,608)	(7,242,457)
繼續營業部門稅前損益	4,590,076	1,868,059	1,184,523	3,289,399	362,916
所得稅利益(費用)	(608,715)	(93,624)	(402,560)	(697,948)	37,310
繼續營業部門稅後損益	3,981,361	1,774,435	781,963	2,591,451	400,226
停業部門(稅後淨額)	0	0	0	0	0
非常損益(稅後淨額)	0	0	0	0	0
會計原則變動之 累積影響數(稅後淨額)	0	0	0	0	46,460
本期損益	3,981,361	1,774,435	781,963	2,591,451	446,686
每股盈餘(元)	1.13	0.56	0.25	0.86	0.15

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

(三) 最近五年度會計師之查核意見

2006 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧及魏永篤會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2007 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及吳美慧會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2008 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及吳美慧會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2009 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2010 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析				
		99年	98年	97年	96年	95年
經營能力	存放比率	66.65	71.49	80.51	86.38	85.11
	逾放比率(註1)	0.39	0.67	0.90	0.89	0.99
	利息支出占年平均存款餘額比率(註2)	0.58	0.84	1.86	1.85	1.61
	利息收入占年平均授信餘額比率	1.97	1.89	3.25	3.24	3.21
	總資產週轉率(次)(註3)	0.02	0.01	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額(註3)	3,667	2,778	3,033	3,270	2,645
	員工平均獲利額(註3)	869	400	182	655	119
獲利能力(註1)	第一類資本報酬率(%) (註3)	9.82	4.44	2.91	8.41	0.99
	資產報酬率(%) (註3)	0.40	0.20	0.10	0.36	0.07
	股東權益報酬率(%) (註3)	7.48	3.63	1.68	5.91	1.10
	純益率(%) (註3)	23.69	14.41	6.02	20.03	4.49
	每股盈餘(元)(註3)	1.13	0.56	0.25	0.86	0.15
財務結構	負債占總資產比率	94.89	94.49	94.38	93.88	94.00
	固定資產占股東權益比率	25.84	26.91	28.07	26.96	27.85
成長率(註1)	資產成長率(%)	14.96	13.63	7.97	11.53	9.12
	獲利成長率(%) (註3)	145.71	57.71	-63.99	806.38	-90.57
現金流量	現金流量比率	註4	39.34	38.82	註4	34.16
	現金流量允當比率(註5)	6.24	46.83	23.20	12.66	40.45
	現金流量滿足率	註4	註4	註4	註4	31.41
流動準備比率(註6)		32.03	26.26	16.95	13.78	11.44
利害關係人擔保授信總餘額		5,609,941	5,316,351	5,617,704	3,441,334	2,687,461
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.93	0.96	1.05	0.67	0.61
營運規模	資產市占率(%)	2.87	2.36	2.37	2.32	2.11
	淨值市占率(%)	2.40	2.41	2.31	2.35	2.16
	存款市占率(%)	3.53	3.19	2.91	3.21	2.83
	放款市占率(%)	3.04	2.98	2.90	2.87	2.51

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1：99年為維持良好之資產品質，積極打銷呆帳，故逾放比率降低。

註2：99年平均存款利率較98年低，以致比率降低。

註3：99年純益較98年增加，以致各項比率提高。

註4：營業活動淨現金流量、投資活動淨現金流量或最近五年度營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註5：係99年營業活動為淨現金流出，以致變動較大。

註6：流動準備比率提高係本行政策提高流動準備比率。

1.經營能力

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

2.獲利能力

- (1)第一類資本報酬率=稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率=稅後損益(含合計會計原則變動累計影響數) / 平均資產總額。
- (3)股東權益報酬率=稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4)純益率=稅後損益 / 淨收益
- (5)每股盈餘=(稅後淨利－特別股股利) / 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				
			99年	98年	97年	96 年	95年	
自有資本	第一類資本	普通股	35,100,000	33,624,000	31,200,000	31,200,000	28,909,905	
		永續非累積特別股	0	0	0	0	0	
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0	
		預收股本	0	0	0	0	0	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	8,290,091	8,083,943	7,321,485	7,321,485	5,321,485	
		法定盈餘公積	7,300,476	6,768,146	6,533,557	5,756,121	5,622,116	
		特別盈餘公積	0	636,191	741,206	0	0	
		累積盈虧	4,159,230	2,091,992	1,071,131	3,135,470	986,636	
		少數股權	0	0	0	0	0	
		股東權益其他項目	(394,412)	(363,049)	(1,348,758)	(57,408)	(4,297)	
		減：商譽	3,662,701	3,662,701	3,662,701	3,662,701	3,662,701	
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	920,246	3,528,928	1,448,709	1,725,012	348,098	
		第一類資本合計	49,872,438	43,649,594	40,407,211	41,067,955	36,825,046	
	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%	218,816	299,538	315,562	93,283	71,167	
		可轉換債券	0	0	0	0	0	
		營業準備及備抵呆帳	177,479	0	0	0	1,198,811	
		長期次順位債券	18,000,000	16,660,000	15,100,000	15,700,000	14,898,333	
		非永續特別股	0	0	0	0	0	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	920,246	2,555,890	1,028,897	1,007,419	348,097	
		第二類資本合計	17,476,049	14,403,648	14,386,665	14,785,864	15,820,214	
		第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	0
			非永續特別股	0	0	0	0	0
			第三類資本合計	0	0	0	0	0
	自有資本		67,348,487	58,053,242	54,793,876	55,853,819	52,645,260	
	加權風險性資產總額	信用風險	標準法	529,891,296	467,100,520	458,686,467	424,965,189	400,768,871
內部評等法			—	—	—	—	—	
資產證券化			1,193,323	2,104,311	4,622,215	3,105,807	—	
作業風險		基本指標法	26,757,188	24,446,038	24,659,738	25,549,112	—	
		標準法/選擇性標準法	—	—	—	—	—	
		進階衡量法	—	—	—	—	—	
市場風險		標準法	25,347,388	32,578,363	30,842,550	35,621,250	87,292,388	
		內部模型法	—	—	—	—	—	
加權風險性資產總額		583,189,195	526,229,232	518,810,970	489,241,358	488,061,259		
資本適足率		11.55%	11.03%	10.56%	11.42%	10.79%		
合併資本適足率		—	—	—	—	10.81%		
第一類資本占風險性資產之比率		8.55%	8.29%	7.79%	8.40%	7.62%		
第二類資本占風險性資產之比率		3.00%	2.74%	2.77%	3.02%	3.31%		
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		3.27%	3.60%	3.79%	4.09%	4.23%		
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：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：計算公式：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本（未扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本（未扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本（未扣除資本扣除項目）／加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

三、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 99 年度財務報表經勤業眾信聯合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 100 年 3 月 18 日

四、九十九年度財務報表

(一) 會計師查核報告

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 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九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八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九十九及九十八年度之財務報表係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，其有關洛杉磯分行之資產負債及損益情形，係依據其他會計師之查核結果。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產金額分別為新台幣（以下同）14,595,045 仟元及 14,681,080 仟元，分別佔資產總額之 1.36% 及 1.57%，民國九十九年及九十八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 238,309 仟元及 67,240 仟元，分別佔淨收益之 1.42% 及 0.55%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、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九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國九十九年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 張日炎

張日炎



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 一 〇 〇 年 二 月 十 四 日

(二) 資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

代碼	資產	九十九年 十二月三十一日 金額	九十八年 十二月三十一日 金額	變動百 分比	代碼	資產	九十九年 十二月三十一日 金額	九十八年 十二月三十一日 金額	變動百 分比
11000	現金及約當現金（附註三）	\$11,159,112	\$9,800,366	14	21000	央行及銀行同業存款（附註十六）	\$38,869,814	\$39,051,957	-
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四）	46,729,253	217,175,215	(78)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、五、二十及二九）	12,945,397	11,059,469	17
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 （附註二、五及三十）	54,900,270	39,489,518	39	22500	附買回票券及債券負債（附註二、五、六、九、十一及十七）	17,394,242	14,518,968	20
12500	附賣回票券及債券投資（附註二及六）	1,439,552	3,384,993	(57)	23000	應付款項（附註二、十八及二九）	9,911,896	7,556,252	31
13000	應收款項－淨額（附註二、七、二九及三十）	35,891,606	32,990,151	9	23500	存款及匯款（附註十九及二九）	904,760,847	775,064,009	17
13500	貼現及放款－淨額（附註二、八、二九及三十）	599,161,337	550,483,765	9	24000	應付金融債券（附註二十）	34,000,000	33,500,000	1
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、九、十及三十）	47,546,797	36,818,491	29	25500	其他金融負債（附註二一及二九）	304,715	2,136,729	(86)
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十一及三十）	254,655,585	18,278,241	1,293	29500	其他負債（附註二、二二、二六及二九）	1,511,978	402,615	276
15500	其他金融資產－淨額（附註二、十二及三十）	2,801,199	6,146,635	(54)	20000	負債合計	1,019,698,889	883,289,999	15
18500	固定資產－淨額（附註二及十三）	14,194,456	13,859,239	2		股 本			
19000	無形資產（附註二及十四）	3,991,910	4,030,756	(1)	31001	普通股股本－每股面額10元；額定及發行：九十九年 3,510,000仟股，九十八年3,362,400仟股	35,100,000	33,624,000	4
	其他資產－淨額（附註二、十五、二三、二六、二 九及三一）					資本公積			
19581	閒置資產－淨額	85,125	261,488	(67)	31501	股本溢價	8,189,144	8,083,460	1
19585	出租資產－淨額	628,507	630,245	-	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19601	存出保證金	1,225,445	1,213,159	1	31599	其他資本公積	100,464	-	-
19665	遞延所得稅資產－淨額	-	110,757	(100)	31500	資本公積合計	8,290,091	8,083,943	3
19697	其 他	230,377	123,844	86		保留盈餘			
19500	其他資產合計	2,169,454	2,339,493	(7)	32001	法定盈餘公積	7,300,476	6,768,146	8
					32003	特別盈餘公積	-	636,191	(100)
					32011	未分配盈餘	4,159,230	2,091,992	99
					32000	保留盈餘合計	11,459,706	9,496,329	21
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(128,172)	(39,540)	224
					32523	金融商品之未實現損益	220,017	342,132	(36)
					32500	股東權益其他項目合計	91,845	302,592	(70)
					30000	股東權益合計	54,941,642	51,506,864	7
						承諾事項及或有事項（附註二及三一）			
10000	資 產 總 計	\$1,074,640,531	\$934,796,863	15		負債及股東權益總計	\$1,074,640,531	\$934,796,863	15

後附之附註係本財務報表之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告）

董事長：曾國烈



經理人：杜武林



會計主管：吳寬和



(三) 損益表

玉山商業銀行股份有限公司
損 益 表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股
盈餘為元

		九 十 九 年 度		九 十 八 年 度		變動百分比
代碼		金	額	金	額	(%)
41000	利息收入（附註二及二九）		\$17,354,284		\$15,931,683	9
51000	利息費用（附註二及二九）		(5,977,431)		(7,329,998)	(18)
	利息淨收益		11,376,853		8,601,685	32
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註二、二四及二九）		4,506,952		3,161,030	43
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 （附註二、五及二九）		61,283		(33,851)	281
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註二）		318,876		295,573	8
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益（附註二）		(104,392)		(6,954)	1,401
49600	兌換損益（附註二）		472,982		556,517	(15)
49700	資產減損迴轉利益（損失）（附註二、十二及十五）		91,113		(27,850)	427
48005	以成本衡量之金融資產利益（附註二）		48,426		48,296	-
48049	營業資產租金收入（附註二九）		42,842		82,923	(48)
58021	出售授信資產淨損		-		(228,805)	100
58099	其他非利息淨損益		(8,126)		(132,098)	(94)
	利息以外淨收益合計		5,429,956		3,714,781	46
	淨收益		16,806,809		12,316,466	36
51500	呆帳費用（附註二及八）		(2,727,059)		(2,112,036)	29
	營業費用（附註二、二三、二五及二九）					
58500	用人費用		(4,369,570)		(3,826,337)	14
59000	折舊及攤銷費用		(902,614)		(922,220)	(2)
59500	其他業務及管理費用		(4,217,490)		(3,587,814)	18
			(9,489,674)		(8,336,371)	14
61001	稅前淨利		4,590,076		1,868,059	146
61003	所得稅費用（附註二及二六）		(608,715)		(93,624)	550
69000	純 益		\$3,981,361		\$1,774,435	124
代碼		稅前	稅後	稅前	稅後	
	每股盈餘（附註二七）					
69500	基本每股盈餘	\$1.31	\$1.13	\$0.56	\$0.53	

後附之附註係本財務報表之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告）

董事長：曾國烈



經理人：杜武林



會計主管：吳寬和



(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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	股本(附註二八)		資本公積 (附註二及二八)	保留盈餘（附註二及二八）			股東權益其他項目		股東權益合計
	股數(仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	
							（附註二）	（附註二）	
九十八年一月一日餘額	3,120,000	\$31,200,000	\$7,321,485	\$6,533,557	\$741,206	\$1,071,131	(\$11,318)	(\$636,191)	\$46,219,870
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(105,015)	105,015	-	-	-
九十七年度盈餘分配（註）									
法定盈餘公積	-	-	-	234,589	-	(234,589)	-	-	-
股東紅利－股票	62,400	624,000	-	-	-	(624,000)	-	-	-
分配後餘額	3,182,400	31,824,000	7,321,485	6,768,146	636,191	317,557	(11,318)	(636,191)	46,219,870
認列母公司給與本公司員工									
股份基礎給付交易	-	-	42,458	-	-	-	-	-	42,458
現金增資－九十八年十二月	180,000	1,800,000	720,000	-	-	-	-	-	2,520,000
九十八年度純益	-	-	-	-	-	1,774,435	-	-	1,774,435
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	978,323	978,323
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(28,222)	-	(28,222)
九十八年十二月三十一日餘額	3,362,400	33,624,000	8,083,943	6,768,146	636,191	2,091,992	(39,540)	342,132	51,506,864
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(636,191)	636,191	-	-	-
九十八年度盈餘分配（註）									
法定盈餘公積	-	-	-	532,330	-	(532,330)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(541,984)	-	-	(541,984)
股東紅利－股票	147,600	1,476,000	-	-	-	(1,476,000)	-	-	-
分配後餘額	3,510,000	35,100,000	8,083,943	7,300,476	-	177,869	(39,540)	342,132	50,964,880
認列母公司給與本公司員工									
股份基礎給付交易	-	-	206,148	-	-	-	-	-	206,148
九十九年度純益	-	-	-	-	-	3,981,361	-	-	3,981,361
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(122,115)	(122,115)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(88,632)	-	(88,632)
九十九年十二月三十一日餘額	3,510,000	\$35,100,000	\$8,290,091	\$7,300,476	\$-	\$4,159,230	(\$128,172)	\$220,017	\$54,941,642

註：九十八及九十七年度董事酬勞分別為 21,468 仟元及 6,638 仟元，員工紅利分別為 107,340 仟元及 33,192 仟元，均已於當年度損益表扣除。

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：杜武林



會計主管：吳寬和



(五) 現金流量表

玉山商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

	九十九年度	九十八年度
單位：新臺幣仟元		
營業活動之現金流量		
純 益	\$3,981,361	\$1,774,435
呆帳費用	2,727,059	2,112,036
提列買賣證券損失準備	22,625	39,936
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	669,333	514,292
折舊及攤銷	902,614	922,220
股份基礎給付之薪資費用	206,148	42,458
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失（利益）	56,598	(68,221)
出售授信資產淨損	-	228,805
備供出售金融資產之處分利益	(277,069)	(267,601)
債券折溢價攤銷	223,920	218,175
處分固定資產、閒置資產及出租資產淨損失（利益）	15,021	(15,478)
金融商品評價損失（利益）	(139,092)	797,660
資產減損損失（迴轉利益）	(91,113)	27,850
遞延所得稅	344,138	53,714
以成本衡量之金融資產處分利益	(3,570)	(13,762)
持有至到期日金融資產之處分損失	104,392	6,954
無活絡市場之債券投資處分損失（利益）	(16,973)	2,435
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(13,660,857)	26,534,306
交易目的之金融負債	878,648	(1,459,403)
應收款項	(4,668,392)	(3,925,170)
其他資產	(106,970)	96,892
應付款項	2,168,497	(2,163,901)
其他負債	850,728	(107,439)
營業活動之淨現金流入（出）	(5,812,954)	25,351,193
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	170,445,962	(128,204,819)
附賣回票券及債券投資減少（增加）	1,945,441	(3,031,741)
貼現及放款增加	(50,172,703)	(18,880,268)
指定公平價值變動列入損益之金融資產減少（增加）	(1,604,353)	5,423,273
購買備供出售金融資產	(56,584,175)	(40,063,855)
處分備供出售金融資產價款	45,239,186	46,947,447
購買無活絡市場債券投資	(885,000)	(386,112)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	4,114,809	2,273,465
購買持有至到期日金融資產價款	(642,963,253)	(5,308,187)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	405,785,240	1,030,020
收回以成本衡量之金融資產價款	12,352	16,786

（接次頁）

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
購置固定資產及無形資產	(748,457)	(668,905)
處分固定資產價款	1,543	73,093
處分出租資產及閒置資產價款	66,980	14,285
其他金融資產減少	30,097	80,375
其他資產增加	(13,405)	(106,087)
投資活動之淨現金流出	(125,329,736)	(140,791,230)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(182,143)	17,883,737
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,875,274	(7,929,054)
存款及匯款增加	129,696,838	108,603,734
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	944,232	(13,455,508)
發行金融債券	5,500,000	6,200,000
償還金融債券	(5,000,000)	-
其他金融負債減少	(1,832,014)	(236,208)
發放現金股利	(541,984)	-
現金增資	-	2,520,000
融資活動之淨現金流入	131,460,203	113,586,701
匯率影響數	1,041,233	81,455
現金及約當現金淨增加(減少)	1,358,746	(1,771,881)
年初現金及約當現金餘額	9,800,366	11,572,247
年底現金及約當現金餘額	\$11,159,112	\$9,800,366
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$5,952,421	\$8,658,296
支付所得稅	\$287,642	\$417,979

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：杜武林



會計主管：吳寬和



（六）財務報表附註

民國九十九及九十八年度

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

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。截至九十九年底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行，並設有東莞代表辦事處一處。

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。

本公司於九十九及九十八年底，員工人數分別為 4,583 人及 4,433 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、證券商財務報告編製準則、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，並於附註三三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日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、基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，尚未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，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

根據金管會「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，參照金管會「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。

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。

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) 固定資產、無形資產及其他資產

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

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

職工退休金

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

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

利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期末獲清償而轉列催收收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紆因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依稅法規定已分離課徵所得稅者，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，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，於每月底按央行結帳匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底央行結帳匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日央行結帳匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，因不同換算基礎所生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

三、現金及約當現金

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$5,925,959	\$5,865,705
待交換票據	3,195,583	2,604,154
存放同業	2,037,570	1,330,507
	<u>\$11,159,112</u>	<u>\$9,800,366</u>

四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$16,731,208	\$12,812,619
存款準備金－乙戶	23,462,401	19,897,536
存款準備金－外幣存款戶	91,450	78,831
轉存央行存款	-	173,000,000
拆放同業	5,433,500	10,368,417
存放央行－其他	1,010,694	1,017,812
	<u>\$46,729,253</u>	<u>\$217,175,215</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。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
交易目的之金融資產		
商業本票	\$9,362,593	\$7,135,900
可轉讓定期存單	6,999,501	-
國庫券	4,596,802	356,758
利率交換合約	1,954,425	2,415,101
外匯選擇權合約	833,359	252,962
國外機構發行債券	545,967	575,538
外匯換匯合約	498,096	223,031
換匯換利合約	422,106	232,252
遠期外匯合約	357,119	84,843
國內上市（櫃）股票	295,199	371,170
基金受益憑證	168,178	89,633
金融債券	85,895	93,553
期貨交易保證金－自有資金	80,932	67,735
金屬商品交換合約	52,166	13,344
信用違約交換合約	45,400	33,799
無本金交割遠期外匯合約	30,871	28,441

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
外幣保證金交易合約	12,097	27,340
遠期商品合約	4,574	9,525
可轉換公司債	1,855	433,323
商品選擇權合約	1,620	-
	<u>26,348,755</u>	<u>12,444,248</u>
指定公平價值變動列入 損益之金融資產		
金融債券	\$15,868,075	\$15,768,353
公 司 債	12,245,346	10,228,135
國外政府債券	377,939	414,896
賣方權益證券	60,155	131,295
組合式商品	-	502,591
	<u>28,551,515</u>	<u>27,045,270</u>
	<u>\$54,900,270</u>	<u>\$39,489,518</u>
交易目的之金融負債		
利率交換合約	\$2,102,296	\$2,482,752
外匯選擇權合約	840,549	327,495
外匯換匯合約	783,691	215,379
換匯換利合約	319,718	198,363
遠期外匯合約	160,978	20,736
無本金交割遠期外匯合約	60,429	31,744
金屬商品交換合約	36,551	11,898
信用違約交換合約	4,831	22,690
遠期商品合約	4,573	9,525
商品選擇權合約	1,620	-
外幣保證金交易合約	20	47
	<u>4,315,256</u>	<u>3,320,629</u>
指定公平價值變動列入 損益之金融負債		
金融債券（附註二十）	4,718,248	4,775,793
組合式商品	3,911,893	2,963,047
	<u>8,630,141</u>	<u>7,738,840</u>
	<u>\$12,945,397</u>	<u>\$11,059,469</u>

本公司九十九及九十八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 4,563,500 仟元及 4,626,000 仟元。

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

九十九及九十八年底，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 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$240,650,173	\$295,907,950
外匯選擇權合約	84,054,552	48,975,840
外匯換匯合約	62,112,617	61,835,179
遠期外匯合約	14,829,074	7,111,741
信用違約交換合約	9,823,500	13,799,088
無本金交割遠期外匯合約	7,465,334	4,382,226
換匯換利合約	6,226,155	9,204,711
金屬商品交換合約	1,774,387	549,953
遠期商品合約	222,341	242,510
外幣保證金交易合約	142,348	610,948
商品選擇權合約	84,075	-
期貨合約	-	128,704

九十九及九十八年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
公平價值變動列入損益 之金融資產		
已實現損益	\$2,044,959	\$2,384,923
評價損益	<u>202,140</u>	<u>(1,311,565)</u>
	<u>2,247,099</u>	<u>1,073,358</u>
公平價值變動列入損益 之金融負債		
已實現損益	(2,122,768)	(1,621,114)
評價損益	<u>(63,048)</u>	<u>513,905</u>
	<u>(2,185,816)</u>	<u>(1,107,209)</u>
	<u>\$61,283</u>	<u>(\$33,851)</u>

六、附賣回票券及債券投資

本公司於九十九及九十八年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 1,439,552 仟元及 3,384,993 仟元，經約定應分別於一〇〇年一月十八日及九十九年三月三日前以 1,439,933 仟元及 3,386,255 仟元陸續賣回。另九十九及九十八年底附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為 40,000 仟元及 1,542,400 仟元。

七、應收款項－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$30,684,185	\$29,478,091
應收承兌票款	1,815,729	1,335,674
應收利息	1,598,891	1,471,953
應收承購帳款－無追索權	1,365,701	528,849
應收逾期有價證券款	296,407	323,295
應收帳款	233,161	44,609
應收玉山金控款－連結稅制	176,533	295,875
應收收益	145,650	675
應收退稅款	23,446	97,035
其 他	318,147	341,877
	<u>36,657,850</u>	<u>33,917,933</u>
減：備抵呆帳	<u>766,244</u>	<u>927,782</u>
	<u>\$35,891,606</u>	<u>\$32,990,151</u>

備抵呆帳之變動情形如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
年初餘額	\$927,782	\$954,965
本年度提列提存	1,629,375	1,340,653
沖銷應收款項	(2,030,794)	(1,517,487)
收回已沖銷之應收款項	267,302	158,612
匯率影響數	(27,421)	(8,961)
年底餘額	<u>\$766,244</u>	<u>\$927,782</u>

八、貼現及放款－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
短期放款	\$121,799,926	\$90,348,550
中期放款	152,540,092	127,221,157
長期放款	324,362,571	331,776,592
催收款項	1,873,841	3,430,524
押匯及貼現	<u>2,199,917</u>	<u>1,158,958</u>
	<u>602,776,347</u>	<u>553,935,781</u>
減：備抵呆帳	<u>3,615,010</u>	<u>3,452,016</u>
	<u>\$599,161,337</u>	<u>\$550,483,765</u>

九十九及九十八年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,873,841 仟元及 3,430,524 仟元。

九十九及九十八年度對內未計提利息收入之金額分別為

48,319 仟元及 76,127 仟元。

本公司於九十九及九十八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 九 年 度	
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險
年初餘額	\$2,388,552	\$1,063,464
本年度提列提存	208,227	886,406
沖銷放款	(1,262,137)	-
收回已沖銷之放款	402,031	-
匯率影響數	-	(71,533)
年底餘額	<u>\$1,736,673</u>	<u>\$1,878,337</u>

	九 十 八 年 度	
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險
年初餘額	\$2,498,972	\$1,068,309
本年度提列提存	728,512	43,093
沖銷放款	(1,194,612)	-
收回已沖銷之放款	355,680	-
匯率影響數	-	(47,938)
年底餘額	<u>\$2,388,552</u>	<u>\$1,063,464</u>

九十九及九十八年度呆帳費用之明細如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$1,094,633	\$771,605
應收款項備抵呆帳提列數	1,629,375	1,340,653
保證責任準備提列（沖回）數	<u>3,051</u>	<u>(222)</u>
	<u>\$2,727,059</u>	<u>\$2,112,036</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
金融債券	\$21,346,714	\$13,474,351
政府公債	15,287,603	11,514,703
公 司 債	4,899,885	5,918,361
資產證券化受益證券	4,588,339	4,609,377
國內上市（櫃）股票	<u>1,424,256</u>	<u>1,301,699</u>
	<u>\$47,546,797</u>	<u>\$36,818,491</u>

本公司九十九及九十八年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,237,500 仟元及 5,682,300 仟元。

十、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 仟元、18,340,853 仟元、8,960,000 仟元及 18,164,571 仟元之標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-2）受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

九十九及九十八年底，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	
	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
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	1.538%	2.519%	1.142%	1.579%

因玉山CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十八年度違約及評等變動研究，八十八至九十八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：

在九十九及九十八年底，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	
	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$50,000	\$57,146	\$4,324,036	\$4,287,420
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	-	-	(92,543)	(72,474)
不利變動20%對公平價值之影響	-	-	(196,829)	(147,761)

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

(四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山CBO 2005-1		玉山CBO 2005-2		玉山CBO 2007-1	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
收到服務收益	\$431	\$836	\$2,598	\$3,003	\$600	\$1,505
收回準備金	18,516	15,944	-	-	-	-

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

十一、持有至到期日金融資產－淨額

本公司九十九及九十八年底持有至到期日金融資產

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$235,900,000	\$-
政府公債	8,408,541	6,696,028
金融債券	5,635,821	6,034,374
公司債	4,349,985	4,783,171
國外機構發行債券	293,215	319,516
資產證券化受益證券	68,023	445,152
	<u>\$254,655,585</u>	<u>\$18,278,241</u>

中，已供作附買回條件交易之面額分別為 6,426,200 仟元及 1,708,600 仟元。

十二、其他金融資產－淨額

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
無活絡市場之債券投資		
－淨額	\$1,739,498	\$4,943,595
玉山CBO 2005-1超額準備原始信託財產	550,000	550,000
以成本衡量之金融資產		
－淨額	476,165	587,407
其他	35,536	65,633
	<u>\$2,801,199</u>	<u>\$6,146,635</u>

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
公 司 債	\$944,000	\$933,104
資產證券化受益證券	695,498	3,910,491
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
	<u>\$1,739,498</u>	<u>\$4,943,595</u>

本公司九十九及九十八年度因臺灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資評估分別認列減損損失 10,399 仟元及 8,883 仟元。

十三、固定資產－淨額

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
成 本		
土 地	\$8,561,175	\$8,126,091
房屋及建築	6,099,092	5,678,249
電腦設備	2,627,938	2,646,300
交通及運輸設備	482,010	471,357
雜項設備	1,408,625	1,379,102
	<u>19,178,840</u>	<u>18,301,099</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,550,597	1,292,763
電腦設備	2,159,612	2,063,452
交通及運輸設備	331,960	282,676
雜項設備	1,025,072	892,266
	<u>5,067,241</u>	<u>4,531,157</u>
小 計	14,111,599	13,769,942
預付房地及設備款	82,857	89,297
	<u>\$14,194,456</u>	<u>\$13,859,239</u>

十四、無形資產

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
商 譽	\$3,662,701	\$3,662,701
電腦軟體	329,209	368,055
	<u>\$3,991,910</u>	<u>\$4,030,756</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，係以營業單位或營運部門為現金產生單位，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營業單位或其所屬之營運部門（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，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十五、其他資產－淨額

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
存出保證金	\$1,225,445	\$1,213,159
出租資產（減除累計折舊九十九年21,621仟元及九十八年18,191仟元暨累計減損九十九年24,139仟元及九十八年25,829仟元後之淨額）	628,507	630,245
預付款項	227,952	120,982
閒置資產（減除累計折舊九十九年4,320仟元及九十八年23,026仟元暨累計減損九十九年30,042仟元及九十八年137,251仟元後之淨額）	85,125	261,488
遞延費用－淨額	2,425	2,862
遞延所得稅資產－淨額	-	110,757
	<u>\$2,169,454</u>	<u>\$2,339,493</u>

本公司出租資產及閒置資產因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於九十九年度主要係因將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 100,362 仟元。

本公司九十九及九十八年度評估存出保證金之可回收性，而分別認列資產減損迴轉利益 1,150 仟元及減損損失 5,770 仟元。

十六、央行及銀行同業存款

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$28,940,878	\$25,705,056
中華郵政轉存款	9,623,530	12,522,380
銀行同業存款	178,109	548,024
透支銀行同業	105,681	232,300
央行存款	21,616	44,197
	<u>\$38,869,814</u>	<u>\$39,051,957</u>

十七、附買回票券及債券負債

本公司於九十九及九十八年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 17,394,242 仟元及 14,518,968 仟元，經約定應分別於一〇〇年八月四日及九十九年八月二十三日以前以 17,406,396 仟元及 14,527,740 仟元陸續買回。

十八、應付款項

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$3,195,583	\$2,604,154
承兌匯票	1,859,329	1,339,890
應付利息	1,396,670	1,341,157
應付費用	1,212,210	861,153
應付代收款	412,486	488,400
應付帳款	292,010	44,205
應付承購帳款	258,492	155,539
應付稅款	148,277	137,209
其他	1,136,839	584,545
	<u>\$9,911,896</u>	<u>\$7,556,252</u>

十九、存款及匯款

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
支票存款	\$9,175,765	\$8,181,983
活期存款	184,974,280	157,557,326
活期儲蓄存款	224,739,514	191,774,073
定期存款	253,836,574	206,143,109
可轉讓定期存單	29,166,300	19,821,200
定期儲蓄存款	202,511,734	191,374,338
匯款	356,680	211,980
	<u>\$904,760,847</u>	<u>\$775,064,009</u>

二十、應付金融債券

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

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
九十八年度第六期七年期次順位金融債券－九十八年十月二十日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位金融債券－九十九年五月二十八日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	-
九十九年度第二期七年期次順位金融債券－九十九年七月十三日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	-
	\$34,000,000	\$33,500,000

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

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
九十二年度第一期第五次七年期金融債券－九十三年二月二十七日發行，共分為三券，當6M LIBOR $\leq$ 2.5%時，票面利率為3.03%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，利率為（5.2%－6M LIBOR），各券之票面利率不得低於0%。每三個月付息一次，到期一次還本	\$1,000,000	\$1,000,000
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%） $\times$ n/N；B券票面利率為（6M LIBOR+0.5002%） $\times$ n/N；C券票面利率為（6M LIBOR+0.5003%） $\times$ n/N；D券票面利率為（6M LIBOR+0.5004%） $\times$ n/N；A、B、C、D券之利率區間第一年1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2%；第二年1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2.25%；第三年1.05% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3%；第四年1.05% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3.5%；第五年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4%；第六年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4.25%；第七年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4.5%；n為符合計息期間內6M LIBOR大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N為該計息期間內之總天數；E券票面利率為1.15 $\times$ （USD CMS 10Y－USD CMS 2Y），下限為0%。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 $\leq$ 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%。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% $\leq$ 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%。每六個月付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
評價調整	4,700,000 18,248	4,700,000 75,793
指定公平價值變動列入損益之金融負債	\$4,718,248	\$4,775,793

上述九十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，業經金管會於九十九年九月二日核准發行無到期日非累積次順位金融債券伍拾億元，本公司尚未動用該發行額度。

二十一、其他金融負債

	九十九年九月三十日	九十八年九月三十日
存入保證金	\$171,739	\$104,138
撥入備放款	132,976	182,591
信用連結組合商品－主契約	-	1,850,000
	<u>\$304,715</u>	<u>\$2,136,729</u>

交易對手與本公司簽訂以新臺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%，已於九十九年十一月前陸續到期。

二十二、其他負債

	九十九年九月三十日	九十八年九月三十日
預收款項	\$1,106,189	\$255,461
遞延所得稅負債	236,345	-
買賣證券損失準備	83,866	61,642
估計應付土地增值稅	55,197	58,203
保證責任準備	14,294	11,271
其他	16,087	16,038
	<u>\$1,511,978</u>	<u>\$402,615</u>

二十三、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依本公司原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。本公司於九十四年度修訂員

工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

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

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

本公司九十九及九十八年度提列之退休金費用分別為 168,009 千元及 172,411 千元（其中計 131,544 千元及 129,155 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：

	九十九年度	九十八年度
服服務成本	\$26,035	\$28,412
利息成本	25,760	25,143
退休基金資產實際報酬	(161,348)	(99,371)
攤銷與遞延數	146,018	89,072
淨退休金成本	<u>\$36,465</u>	<u>\$43,256</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$124,294)	(\$127,279)
非既得給付義務	(653,426)	(539,808)
累積給付義務	(777,720)	(667,087)
未來薪資增加之影響數	(422,414)	(363,312)
預計給付義務	(1,200,134)	(1,030,399)
退休基金資產公平價值	1,096,313	934,590
提撥狀況	(103,821)	(95,809)
未認列過渡性淨資產	(19,004)	(20,261)
前期服務成本未攤銷餘額	74,803	84,607
退休金損益未攤銷餘額	68,499	54,613
預付退休金（帳列其他 資產－其他）	\$20,477	\$23,150
既得給付	(\$141,696)	(\$146,342)

(三) 退休金給付義務之假設為：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
折 現 率	2.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期長期 投資報酬率	2.00%	2.50%

(四) 退休基金提撥及支付情形如下：

	九 十 九 年	九 十 八 年
本年度提撥	\$33,792	\$42,306
本年度支付	\$33,417\$	15,355

二十四、手續費淨收益

	九 十 九 年	九 十 八 年
手續費收入	\$5,366,727	\$3,931,102
手續費費用	(859,775)	(770,072)
	\$4,506,952	\$3,161,030

二十五、用人、折舊及攤銷費用

	九 十 九 年	九 十 八 年
用人費用		
薪資費用	\$3,751,899	\$3,239,270
勞健保費用	244,174	230,357
退休金費用	168,009	172,411
其他用人費用	205,488	184,299
折舊費用	678,630	736,940
攤銷費用	223,984	185,280

二十六、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	九 十 九 年	九 十 八 年
當年度應負擔所得稅	\$263,312	\$45,053
遞延所得稅		
商 譽	-	203,914
虧損扣抵	330,416	(45,459)
因稅法改變產生之變 動影響數	9,363	15,567
備抵評價	9,178	-
資產減損	7,025	(6,963)
金融商品未實現損益	3,740	(106,811)
投資抵減	338	(2,721)
未實現兌換利益	(15,922)	(5,233)
未分配盈餘加徵10%	-	2,839
以前年度所得稅調整	1,265	(6,562)
所得稅費用	\$608,715	\$93,624

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。立法院復於九十九年五月再度修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為所得稅費用。

(二) 本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	九 十 九 年	九 十 八 年
稅前利益按法定稅率 (九十九年：17%， 九十八年：25%) 計 算之稅額	\$780,313	\$467,005
所得稅調整項目之稅額 影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(278,365)	(615,585)
其 他	(243,794)	279,544
暫時性差異	5,158	(90,306)
所得基本稅額	-	4,395
當年度應負擔所得稅	<u>\$263,312</u>	<u>\$45,053</u>

(三) 淨遞延所得稅資產(負債－帳列其他負債)之組成項目如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$287,125	\$726,519
未實現評價損益	82,559	119,166
累積換算調整數	26,252	9,885
投資抵減	9,178	9,516
資產減損	4,021	12,994
	409,135	878,080
減：備抵評價	9,178	-
	<u>399,957</u>	<u>878,080</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	(13,643)	(34,783)
商 譽	(622,659)	(732,540)
	<u>(636,302)</u>	<u>(767,323)</u>
淨遞延所得稅資產(負債)	<u>(\$236,345)</u>	<u>\$110,757</u>

本公司截至九十九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	\$643,066
一〇七	838,117
一〇八	207,785

截至九十九年底止，本公司尚未使用之投資抵減 9,178 仟元係屬人才培訓支出所產生，最後投資抵減年度如下：

到 期 年 度	投 資 抵 減 金 額
一〇〇	\$ 1,881
一〇一	4,917
一〇二	2,380

(四) 兩稅合一相關資訊：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$17,112</u>	<u>\$29,627</u>

本公司九十八年度盈餘分派現金股利所適用之稅額扣抵比率為 5.01%，股票股利適用之稅額扣抵比率為 5.02%。本公司預計九十九年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.42%。

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。因是九十九年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 本公司九十九及九十八年底屬於八十六年度(含)以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元。

(六) 本公司九十九及九十八年底用以計算遞延所得稅之主要稅率分別為 17% 及 20%。

(七) 截至九十四年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司九十至九十四年度(九十二年除外)之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退(抵)稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟，本公司認為勝訴或退稅機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

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

二十七、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
九十九年度					
基本每股盈餘					
純 益	\$4,590,076	\$3,981,361	3,510,000	\$1.31	\$1.13
九十八年度					
基本每股盈餘					
純 益	\$1,868,059	\$1,774,435	3,329,306	\$0.56	\$0.53

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故九十八年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.59 元及 0.56 元減少為 0.56 元及 0.53 元。

二十八、股東權益

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

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

本公司董事會（代股東會）決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,476,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 147,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。截至九十九年底止，本公司實收資本額為 35,100,000 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。
- (三) 員工紅利百分之五。

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

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

本公司九十九及九十八年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 179,234 仟元及 128,807 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本公司董事會（代股東會）分別於九十九年四月三十日及九十八年五月八日決議通過九十八及九十七年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
法定盈餘公積	\$532,330	\$234,589		
現金股利	541,984	-	\$0.16	\$-
股票股利	1,476,000	624,000	0.44	0.20

本公司分別於九十九年四月三十日及九十八年五月八日之董事會（代股東會）決議配發九十八及九十七年度員工紅利及董事酬勞如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
員工紅利—現金	\$107,340	\$33,192
董事酬勞—現金	21,468	6,638

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十八及九十七年度財務報表認列金額並無差異。另本公司九十九年度盈餘分派議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十，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。

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
陳 欣 華	本公司經理人
張 文 堅	本公司經理人
蔡 惠 玲	本公司經理人
陳 南 銘	本公司經理人
蕭 益 昇	本公司經理人
劉 正 仁	本公司經理人
楊 淑 華	本公司總經理之二等親以內親屬
劉 英 山	本公司前董事長之二親等以內親屬
劉 映 紅	本公司前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，董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	年 底 餘 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	利 率 (%)	收 入 (費 用)
九十九年度				
1.放 款	\$520,301	-	0.75-2.75	\$7,137
2.存 款	\$9,214,102	1	0-7.60	(\$49,658)
九十八年度				
1.放 款	\$435,067	-	0.75-3.81	\$8,049
2.存 款	\$7,230,697	1	0-8.65	(\$93,205)
	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	金 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	金 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)
3.其他應收款 (帳列應收款項)				
玉山金控	\$176,533	-	\$295,875	1
4.存出保證金	\$1,086	-	\$-	-
5.預付費用 (帳列其他資產)	\$2,391	-	\$1,667	-
6.應付利息 (帳列應付款項)	\$12,260	-	\$4,000	-
7.應付董監事酬勞 (帳列應付款項)	\$29,872	-	\$21,468	-
8.存入保證金 (帳列其他金融負債)	\$8,557	3	\$8,293	-
9.預收收入 (帳列其他負債)	\$3,376	-	\$3,443	1

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。

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)
10.手續費收入(帳列 手續費淨收益)	<u>\$-</u>	<u>-</u>	<u>\$40</u>	<u></u>
11.營業資產租金收入				
玉山證券	\$23,345	54	\$8,226	10
玉山金控	5,460	13	5,460	6
其 他	<u>3,864</u>	<u>9</u>	<u>3,151</u>	<u>4</u>
	<u>\$32,669</u>	<u>76</u>	<u>\$16,837</u>	<u>20</u>
	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)
12.捐贈(帳列其他業 務及管理費用)	<u>\$16,485</u>	<u>-</u>	<u>\$9,229</u>	<u>-</u>
13.其他(帳列其他業 務及管理費用)	<u>\$45,014</u>	<u>1</u>	<u>\$32,476</u>	<u>1</u>
上述捐贈予玉山志工基金會及玉山文教基金會款項， 分別係供該基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育 活動。				
14.董事擔任授信業務保證人				
	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
九十九年十二月三十一日	<u>\$37,500</u>	-	2.02-2.08	-
九十八年十二月三十一日	\$81,799	-	1.21-2.47	-

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

15.本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十八年底名目本金餘額為1,293,475仟元，未實現評價損失1,011仟元，九十九及九十八年度產生之已實現利益分別為8,240仟元及252仟元。

16.本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十八年度產生已實現利益14,350仟元。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對

有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十九年	九十八年
薪 資	\$34,646	\$34,380
獎 金	14,775	11,770
特 支 費	3,320	3,600
紅 利	33,246	24,243
	<u>\$85,987</u>	<u>\$73,993</u>

三十、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之		
金融資產（面額）	\$5,390,800	\$414,900
應收款項	200	200
備供出售金融資產（面額）	243,300	339,900
持有至到期日金融資產		
（面額）	9,552,700	3,470,552
其他金融資產（面額）	<u>737</u>	<u>804</u>
	<u>\$15,187,737</u>	<u>\$4,226,356</u>

上述質抵押資產中之有價證券，九十九及九十八年底分別有 9,000,000 仟元及 3,400,000 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；另本公司受中央銀行委託辦理國庫事務，截至九十九年底止，提供予中央銀行作為擔保之有價證券為 4,100,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

日	期 放 款 金 額	單位：仟美元 可貼現之最高金額
九十九年十二月三十一日	<u>\$16,488</u>	<u>\$12,860</u>
九十八年十二月三十一日	<u>\$21,868</u>	<u>\$13,121</u>

三十一、重大承諾事項及或有事項

截至九十九年底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底前到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 914,764 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
—〇〇		\$ 494,777
—〇一		431,588
—〇二		353,056
—〇三		275,151
—〇四		201,527

一〇五年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 69,184 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（0.83%）折現之現值約為 65,038 仟元。

(二) 因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 275,153 仟元，尚未支付價款計約 193,176 仟元。

三十二、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 九 年 度		九 十 八 年 度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$1,654,719	0.08	\$1,295,487	0.11
拆借銀行同業	2,879,923	0.39	10,050,054	0.82
存放央行	75,581,859	0.57	123,076,143	0.63
交易目的金融資產－債券	1,249,268	2.24	2,462,622	1.81
交易目的金融資產－票券	94,515,070	0.56	19,838,890	0.86
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	29,983,950	2.14	29,320,370	2.47
附賣回票券及債券投資	1,955,642	0.31	2,619,371	0.06
貼現及放款	579,552,768	1.97	536,973,072	1.89
應收信用卡款	16,354,055	13.10	16,990,288	12.48
備供出售金融資產－債券	40,326,020	2.17	39,187,961	2.09
持有至到期日金融資產	73,198,890	0.96	17,966,090	2.26
無活絡市場之債券投資	3,570,020	2.17	6,080,789	2.24
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	36,665,881	0.51	21,371,779	0.43
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）	2,900,000	1.42	3,608,375	0.57
附買回票券及債券負債	20,277,755	0.34	26,293,478	0.24
活期存款	157,915,171	0.12	110,668,431	0.09
活期儲蓄存款	208,374,053	0.24	167,405,007	0.25
定期存款	224,620,522	0.74	208,009,400	1.07
定期儲蓄存款	195,367,148	1.05	210,870,315	1.51
可轉讓定期存單	25,366,667	0.43	12,415,442	0.72
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）	38,126,795	2.00	37,038,639	2.29

三十三、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$96,244,989	\$96,244,989	\$264,170,974	\$264,170,974
公平價值變動列入損益之金融資產	54,900,270	54,900,270	39,489,518	39,489,518
備供出售金融資產	47,546,797	47,546,797	36,818,491	36,818,491
貼現及放款	599,161,337	599,161,337	550,483,765	550,483,765
持有至到期日金融資產	254,655,585	254,980,994	18,278,241	18,585,200
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	2,325,034	2,336,975	5,559,228	5,580,481
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	66,027,675	66,027,675	60,989,968	60,989,968
公平價值變動列入損益之金融負債	12,945,397	12,945,397	11,059,469	11,059,469
存款及匯款	904,760,847	904,760,847	775,064,009	775,064,009
應付金融債券	34,000,000	34,659,058	33,500,000	33,919,422
其他金融負債	304,715	304,715	2,136,729	2,136,729

(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（應收退稅款及連結稅制除外）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（應付稅款及連結稅制除外）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司九十九及九十八年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.25% ~ 1.87% 及 0.108% ~ 2.185%，美金分別為 0.23% ~ 4.161% 及 0.175% ~ 4.477%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，若有成

交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

3. 貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相

當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

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

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

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$21,883,000	\$33,017,270	\$8,869,416	\$30,620,102
備供出售金融資產	16,711,859	30,834,938	12,816,402	24,002,089
持有至到期日金融資產	244,539,685	10,441,309	6,952,915	11,632,285
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	585,536	1,751,439	615,632	4,964,849
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	12,945,397	-	11,059,469
應付金融債券	-	34,659,058	-	33,919,422

(四) 本公司於九十九及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當年度損益之金額分別為利益 123,925 仟元及損失 837,390 仟元。

(五) 本公司九十九及九十八年度自備供出售金融資產當年度直接貸記為股東權益調整項目之金額分別為 154,954 仟元及 1,245,924 仟元，九十九及九十八年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 277,069 仟元及 267,601 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，審議各風險單位針對個別風險

項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

2. 市場風險

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表四。

3. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或其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。九十九及九十八年底授信貸款利率區間分別為 0.405% 至 19.46% 及 0.15% 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。九十九及九十八年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 69% 及 70%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率九十九及九十八年底分別為 14% 及 15%。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。

本公司九十九及九十八年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
信用卡授信承諾	\$263,899,255	\$248,796,255		
保證及開發信用狀	22,577,834	17,880,961		

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	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$336,050,327	55	\$322,569,407	57
製 造 業	152,817,100	25	124,544,378	22

對 象	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$574,364,486	93	\$525,862,522	93
亞 洲	16,251,981	3	10,852,963	2
南 美 洲	12,372,766	2	8,095,308	1
北 美 洲	6,681,992	1	10,796,412	2

4. 流動性風險

本公司於九十九及九十八年十二月份之流動性準備比率分別為 32.03% 及 26.26%，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	九	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	\$11,159,112	\$-	\$-	\$-	\$-	\$11,159,112					
存放央行及拆借銀行同業	45,253,253	1,476,000	-	-	-	46,729,253					
公平價值變動列入損益之											
金融資產	18,914,048	10,856,388	3,387,726	21,027,434	714,674	54,900,270					
附賣回票券及債券投資	1,439,552	-	-	-	-	1,439,552					
應收款項－總額	318,217	30,641,861	131,177	5,566,595	-	36,657,850					
貼現及放款－總額	78,887,226	34,736,785	67,316,256	217,786,064	204,050,016	602,776,347					
備供出售金融資產	17,740,125	15,230,166	4,224,860	10,215,562	136,084	47,546,797					
持有至到期日金融資產	236,176,731	1,522,561	3,199,205	13,701,362	55,744	254,655,585					
其他金融資產（不含以成											
本衡量之金融資產）	584,798	501,500	-	1,238,736	-	2,325,034					
	<u>\$410,473,044</u>	<u>\$94,965,261</u>	<u>\$78,259,224</u>	<u>\$269,535,753</u>	<u>\$204,956,518</u>	<u>\$1,058,189,800</u>					
負 債											
央行及銀行同業存款	\$19,303,784	\$9,942,500	\$9,623,530	\$-	\$-	\$38,869,814					
公平價值變動列入損益											
之金融負債	4,292,515	1,307,184	3,419,650	3,920,882	5,166	12,945,397					
附買回票券及債券負債	13,640,188	1,805,327	1,948,727	-	-	17,394,242					
應付款項	5,479,619	410,835	686,994	3,334,448	-	9,911,896					
存款及匯款	537,212,645	122,417,779	231,791,364	13,339,059	-	904,760,847					
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	34,000,000					
其他金融負債	551	29,070	90,306	132,975	51,813	304,715					
	<u>\$579,929,302</u>	<u>\$135,912,695</u>	<u>\$247,560,571</u>	<u>\$54,727,364</u>	<u>\$56,979</u>	<u>\$1,018,186,911</u>					

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	集團A 未分類其他電子零組件製造業	9,322,367	16.97	集團B 積體電路製造業	6,125,680	11.89
2	集團B 積體電路製造業	7,746,499	14.10	集團C 鋼鐵冶鍊業	5,357,218	10.40
3	集團C 鋼鐵冶鍊業	6,376,403	11.61	集團D 液晶面板及其組件製造業	5,275,618	10.24
4	集團D 液晶面板及其組件製造業	5,753,178	10.47	集團A 未分類其他電子零組件製造業	5,070,856	9.85
5	集團E 民用航空運輸業	3,886,230	7.07	集團K 鐵路運輸業	3,804,407	7.39
6	集團F 不動產開發業	3,315,500	6.03	集團L 石油及煤製品製造業	3,000,804	5.83
7	集團G 半導體封裝及測試業	2,970,438	5.41	集團M 液晶面板及其組件製造業	2,911,598	5.65
8	集團H 水泥製造業	2,695,899	4.91	集團F 不動產開發業	2,911,500	5.65
9	集團I 不動產租售業	2,675,000	4.87	集團N 鞋類製造業	2,778,518	5.39
10	集團J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,607,350	4.75	集團E 民用航空運輸業	2,492,578	4.84

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	828,318,706	10,932,206	3,411,177	32,001,860	874,663,949
利率敏感性負債	434,439,782	393,874,015	29,775,827	27,127,604	885,217,228
利率敏感性缺口	393,878,924	(382,941,809)	(26,364,650)	4,874,256	(10,553,279)
淨 值					53,325,461
利率敏感性資產與負債比率					98.81
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.79)

九十八年十二月三十一日

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

註：1.本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4.利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,221,419	517,492	156,942	201,473	5,097,326
利率敏感性負債	4,733,880	303,530	211,466	51,444	5,300,320
利率敏感性缺口	(512,461)	213,962	(54,524)	150,029	(202,994)
淨 值					52,051
利率敏感性資產與負債比率					96.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(389.99)

九十八年十二月三十一日

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

註：1.本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4.利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

單位：％

項 目		九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.46	0.21
	稅後	0.40	0.20
淨值報酬率	稅前	8.62	3.82
	稅後	7.48	3.63
純益率		23.69	14.41

註： 1.資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。
2.淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。
3.純益率＝稅後損益÷淨收益。
4.稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。
5.各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣佰萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	960,162	313,119	77,509	41,112	61,369	467,053	
主要到期資金流出	1,173,511	164,138	170,577	180,481	272,089	386,226	
期距缺口	(213,349)	148,981	(93,068)	(139,369)	(210,720)	80,827	

九十八年十二月三十一日

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

註：本表僅含總行及國內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

九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	4,439,875	1,274,095	639,628	578,962	402,010	1,545,180	
主要到期資金流出	4,759,974	2,077,542	1,098,051	754,671	735,431	94,279	
期距缺口	(320,099)	(803,447)	(458,423)	(175,709)	(333,421)	1,450,901	

九十八年十二月三十一日

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

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：新臺幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	辦理網路銀行業務， 未落實資訊安全管理 致客戶資料外洩，違反 銀行法第45條之1第1 項、第48條第2項規定， 核處4,000仟元罰鍰。	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三十五、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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

信 託 資 產	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日	信 託 資 產	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
銀行存款	\$2,346,217	\$1,224,668	應付保管有價證券	\$43,987,187	\$8,752,604
短期投資	110,729,159	95,570,898	信託資本		
土 地	1,731,924	857,840	金錢信託	113,781,875	98,625,763
集合管理運用帳戶	50,847	68,303	有價證券信託	4,522,085	3,613,791
保管有價證券	43,987,187	8,752,604	不動產信託	1,731,924	857,840
			集合管理運用帳戶	50,847	68,303
			各項準備與累積盈虧	(9,165,890)	(6,035,053)
			本期損益	3,937,306	591,065
信託資產總額	\$158,845,334	\$106,474,313	信託負債總額	\$158,845,334	\$106,474,313

信託財產目錄

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
本金存放本行	\$2,346,217	\$1,224,668
股票投資	4,594,836	3,597,902
基金投資	105,694,153	91,482,799
債券投資	438,825	488,425
待交割受益憑證	605	1,032
集合投資	740	740
土 地	1,731,924	857,840
集合管理運用帳戶	50,847	68,303
保管有價證券	43,987,187	8,752,604
	<u>\$158,845,334</u>	<u>\$106,474,313</u>

信託帳損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

	九十九年度	九十八年度
信託收益		
本金利息收入	\$5,126	\$6,372
本金現金股利收入	2,447,742	1,627,451
本金財產交易收益	3,196,394	1,993,858
已實現資本利得－基金	28,668	7,457
本金已實現資本利得－債券	492	-
受益憑證分配收益	693	578
已實現兌換利得	7	-
信託收益合計	<u>5,679,122</u>	<u>3,635,716</u>
信託費用		
本金管理費	187,109	218,268
本金監察人費	230	133
本金手續費	1,872	3,198
本金財產交易損失	1,500,453	2,795,992
本金所得稅費用	285	378
本金其他費用	51,270	25,638
已實現資本損失－基金	597	913
已實現資本損失－集合投資	-	131
信託費用合計	<u>1,741,816</u>	<u>3,044,651</u>
本期損益	<u>\$3,937,306</u>	<u>\$591,065</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三十六、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
九十九年度				
租 金	\$2,160	\$1,080	\$3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤50%
其他費用	1,381	1,283	2,664	水電費用採各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,577</u>	<u>\$2,399</u>	<u>\$5,976</u>	
九十八年度				
租 金	\$2,160	\$1,080	\$3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤50%
其他費用	1,357	1,268	2,625	清潔費用依銀行24%、證券76%分攤；水電費用採各分攤50%；管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,553</u>	<u>\$2,384</u>	<u>\$5,937</u>	

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，九十九及九十八年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為

59,094 仟元及 39,113 仟元，九十九及九十八年底尚未支付金額分別為 4,469 仟元及 4,298 仟元。

本公司九十九及九十八年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
收 入	\$3,796	\$2,459
支 出	\$60,704	\$56,802

三十七、資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分 析 項 目			年 度	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
自 有 資 本	第一類資本			49,872,438	43,649,594
	第二類資本			17,476,049	14,403,648
	第三類資本			-	-
	自有資本			67,348,487	58,053,242
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法		529,891,296	467,100,520
		內部評等法		-	-
		資產證券化		1,193,323	2,104,311
	作業 風險	基本指標法		26,757,188	24,446,038
		標準法 / 選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場 風險	標準法		25,347,388	32,578,363
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			583,189,195	526,229,232
資本適足率				11.55	11.03
第一類資本占風險性資產之比率				8.55	8.29
第二類資本占風險性資產之比率				3.00	2.74
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				3.27	3.60
槓桿比率				4.99	5.01

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

註2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

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

三十八、其 他

本公司與浙商銀行股份有限公司於九十九年十二月六日簽署合作意向書，在符合主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在業務經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司於一〇〇年一月十四日與豐邑建設股份有限公司簽訂不動產購置契約，總價款計 821,410 仟元，並已完成產權移轉登記，該標的座落於台中市西屯區，將作為本公司營業單位使用。

三十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
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）之金額達新臺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臺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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
 7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十。
 8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
 9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
 10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
 11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註三八。
 12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
 13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註五及三三，轉投資事業無此情事。
- (三) 大陸投資資訊：無此情形。

四十、部門別財務資訊

本公司以經營銀行業務為主，屬單一產業。截至九十九及九十八年底止，本公司於國外設立之營運部門，其來自本公司以外之收入，占本公司損益表上收入金額，及部門可辨認資產占本公司資產負債表上資產總額之比率，均未達 10%，因是得不揭露地區別財務資訊。

玉山商業銀行股份有限公司
關係人交易資訊
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表一

一、放款

九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或 關係人 名 稱	本期最高餘 額（註）	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	82戶	\$160,920	\$114,253	\$114,253	\$-	部分放款提供土地 及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	66戶	427,672	335,652	335,652	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,712	1,586	1,586	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,500	1,476	1,476	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	5,000	2,187	2,187	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	600	580	580	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	671	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,100	1,081	1,081	-	土地及建物	無
其他放款	萬水平	870	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,500	2,478	2,478	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	3,940	2,054	2,054	-	土地及建物	無
其他放款	林隆政	900	900	900	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	1,807	1,807	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,845	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉東文	800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,825	3,612	3,612	-	土地及建物	無
其他放款	連浩章	3,000	786	786	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	2,000	1,922	1,922	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	700	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	魏新璟	1,900	1,900	1,900	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	5,800	5,800	5,800	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	1,000	975	975	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	3,000	2,040	2,040	-	土地及建物	無
其他放款	陳培仲	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	3,828	-	-	-	土地及建物	無

（接次頁）

(承前頁)

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		
其他放款	陳聰濱	5,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,675	1,595	1,595	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,500	1,441	1,441	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	13,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	5,000	2,800	2,800	-	土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,800	3,596	3,596	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,201	6,201	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	400	393	393	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	320	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	2,350	2,350	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	800	189	189	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,949	1,861	1,861	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	800	786	786	-	土地及建物	無

九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

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

二、衍生性金融商品交易

九十九年十二月三十一日

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	換匯換利合約	99.06.04-99.09.15	\$975,640	\$-	-	\$-

九十八年十二月三十一日

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
玉山金控	外匯換匯合約	97.9.15-98.3.18	\$ 314,820	\$ -	—	\$ -
玉山金控	外匯換匯合約	98.1.23-98.2.6	33,540	-	—	-
玉山金控	換匯換利合約	98.12.16-99.12.17	1,293,475	(1,011)	公平價值變動列入 損益之金融負債	1,011

註：係每戶一月一日至十二月三十一日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年			月九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日						九 十 八 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		372,086	110,691,000	0.34	765,484	205.73	586,353	90,561,093	0.65	586,353	100.00		
	無 擔 保		718,342	146,957,474	0.49	1,301,743	181.21	1,296,494	136,370,502	0.95	1,296,494	100.00		
消 費 金 融	住宅抵押貸款（註4）		632,569	247,911,168	0.26	667,134	105.46	819,020	255,536,546	0.32	549,736	67.12		
	現 金 卡		1,168	26,839	4.35	10,707	916.70	3,990	40,746	9.79	3,990	100.00		
	小額純信用貸款（註5）		502,203	21,957,675	2.29	637,331	126.91	861,627	14,181,548	6.08	861,627	100.00		
	其 他 （註6）	擔 保	55,265	68,867,637	0.08	154,506	279.57	51,252	51,479,366	0.10	51,252	100.00		
		無 擔 保	60,851	6,364,555	0.96	78,105	128.35	102,564	5,765,980	1.78	102,564	100.00		
放款業務合計			2,342,484	602,776,348	0.39	3,615,010	154.32	3,721,300	553,935,781	0.67	3,452,016	92.76		
			逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）		
信用卡業務			111,421	30,887,743	0.36	436,132	391.43	430,815	29,849,038	1.44	575,489	133.58		
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	1,365,701	-	3,464	-	-	528,849	-	2,000	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）			158,038						96,047					
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）			620,348						1,018,770					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額（註9）			141,981						85,078					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額（註9）			772,477						800,828					

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀（一）字第09700318940號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國九十九年度

附表三

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公 司名稱	被投資公 司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳 面金額	本期認列 之投資 損益	本公司及關係企業合 併持股情形 (註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數 (註2)	合計 股數	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	\$2,000	\$511	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,127	1,203	-	1,203	0.45	
	臺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	6,784	10,000	-	10,000	0.57	
	臺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	500	5,000	-	5,000	2.94	
	臺灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	424	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	4.34	2,603	336	260	-	260	4.34	
	非金融相關事業										
	福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證券金融股份有限公司)	台北市	投資顧問業	2.56	247	9,200	26	-	26	2.56	
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	27,300	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	21,963	-	2,196	-	2,196	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.10	3,544	-	592	-	592	11.10	
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	999	450	-	450	3.33	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44	

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國九十九及九十八年十二月三十一日

附表四

單位：仟元

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
金融資產						
美 元	\$3,826,695	29.5000	\$112,887,503	\$3,141,059	32.1760	\$101,066,714
澳 幣	319,903	30.0281	9,606,079	168,964	28.8715	4,878,244
港 幣	1,738,109	3.7900	6,587,433	915,446	4.1490	3,798,185
日 圓	10,220,888	0.3622	3,702,006	10,804,343	0.3480	3,759,911
歐 元	67,039	39.2468	2,631,066	42,641	46.2305	1,971,315
紐西蘭幣	7,752	22.7593	176,430	665	23.3437	15,524
瑞士法郎	3,511	31.5339	110,716	813	31.0789	25,267
人 民 幣	23,050	4.4664	102,951	14,268	4.7129	67,244
新加坡幣	3,886	22.8718	88,880	3,754	22.9239	86,056
英 鎊	1,875	45.5510	85,408	13,251	51.7358	685,551
加拿大幣	1,616	29.5118	47,691	8,936	30.5856	273,313
南 非 幣	7,376	4.4426	32,769	1,221	4.3425	5,302
瑞 典 幣	2,539	4.3671	11,088	12,911	4.5008	58,110
泰 銖	7,667	0.9788	7,504	9,632	0.9645	9,290
馬來西亞幣	77	9.5624	736	77	9.3972	724
金融負債						
美 元	4,190,070	29.5000	123,607,065	3,358,512	32.1760	108,063,482
歐 元	171,945	39.2468	6,748,291	99,940	46.2305	4,620,276
澳 幣	139,638	30.0281	4,193,064	240,961	28.8715	6,956,906
日 圓	10,938,607	0.3622	3,961,963	4,227,815	0.3480	1,471,280
港 幣	950,202	3.7900	3,601,266	593,955	4.1490	2,464,319
南 非 幣	543,863	4.4426	2,416,166	686,231	4.3425	2,979,958
紐西蘭幣	96,299	22.7593	2,191,698	109,991	23.3437	2,567,597
英 鎊	32,942	45.5510	1,500,541	19,279	51.7358	997,414
加拿大幣	25,804	29.5118	761,522	17,281	30.5856	528,550
新加坡幣	5,835	22.8718	133,457	2,319	22.9239	53,161
瑞士法郎	2,470	31.5339	77,889	1,504	31.0789	46,743
瑞 典 幣	15,824	4.3671	69,105	42,959	4.5008	193,350
人 民 幣	230	4.4664	1,027	-	4.7129	-
馬來西亞幣	-	9.5624	-	1	9.3972	9

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十九年十二月三十一日

表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$4,890,735
待交換票據	3,195,583
存放同業	2,037,570
庫存外幣（註）	1,035,224
	<u>\$11,159,112</u>

註：庫存外幣明細如下：

原 幣 金 額（元）	兌 換 匯 率	新 臺 幣 金 額（仟元）
USD 9,763,483	29.5	\$288,023
HKD 66,353,130	3.79	251,478
JPY 670,974,000	0.3622	243,027
EUR 3,914,860	39.2468	153,646
CNY 22,176,700	4.4664	99,050
合 計		<u>\$1,035,224</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
民國九十九年十二月三十一日

表二

單位：新臺幣仟元

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	總 額
交易目的之金融資產							
商業本票							
臺灣中油		100.01.17	\$500,000	0.570	\$499,251		\$499,253
臺灣中油		100.01.17	500,000	0.580	499,238		499,243
臺灣中油		100.01.17	350,000	0.489	349,909		349,905
臺灣電力		100.01.24	350,000	0.471	349,863		349,854
其他 (註一)					7,664,364		7,664,338
					9,362,625		9,362,593
可轉讓定期存單 (註三)					7,000,000		6,999,501
國 庫 券					4,597,488		4,596,802
利率交換合約					4,237		1,954,425
外匯選擇權合約					382,749		833,359
國外機構發行債券 (註一及註四)					643,695		545,967
外匯換匯合約					-		498,096
換匯換利合約					-		422,106
遠期外匯合約					-		357,119
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					290,726		295,199
基金受益憑證 (註一)					155,000		168,178
金融債券 (註一)					88,482		85,895
期貨交易保證金-自有資金					80,932		80,932
金屬商品交換合約					-		52,166
信用違約交換合約					-		45,400
無本金交割遠期外匯合約					-		30,871
外幣保證金交易合約					-		12,097
遠期商品合約					-		4,574
可轉換公司債					1,600		1,855
商品選擇權合約					531		1,620
小 計					22,608,065		26,348,755
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	501,500	依合約約定	501,500	99.820	500,597
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	486,750	依合約約定	486,750	99.820	485,874
Bank of New York Fiduciary	每年3,6,9,12月20日	103.02.28	442,500	3.300	442,500	99.820	441,704
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.03.12	354,000	依合約約定	354,000	99.900	353,646
其他 (註一)					14,119,073		14,086,254
					15,903,823		15,868,075
公 司 債							
Westwood Funding VI	依合約約定	102.08.15	\$324,500	依合約約定	324,500	96.000	311,520
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年3,6,9,12月11日	103.12.11	300,281	依合約約定	300,281	90.870	272,865
其他 (註一)					11,884,655		11,660,961
					12,509,436		12,245,346
國外政府債券							
Hong Kong Treasury Bills (註五)		100.11.09	379,000	-	377,779	99.720	377,939
賣方權益證券 (註一)					-		60,155
小 計					28,791,038		28,551,515
合 計					\$51,399,103		\$54,900,270

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額4,563,500仟元。

註三：其中面額5,000,000仟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。

註四：其中面額11,800仟元係供作債券交易之擔保品。

註五：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國九十九年十二月三十一日

表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$63,216,065
短期擔保放款	58,583,861
	<u>121,799,926</u>
中期放款	
中期放款	100,321,292
中期擔保放款	52,218,800
	<u>152,540,092</u>
長期放款	
長期放款	21,304,066
長期擔保放款	303,058,505
	<u>324,362,571</u>
催收款項	<u>1,873,841</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,187,985
進口押匯	11,932
	<u>2,199,917</u>
合計（註）	602,776,347
減：備抵呆帳	<u>3,615,010</u>
淨 額	<u>\$599,161,337</u>

註：其中美金16,488仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十九年十二月三十一日

表四

單位：新臺幣仟元

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	果 計 減 損	評 價 調 整	公 平 價 值		備 註
								單 價	總 額	
政府公債										
央債95101	每年01.06	100.01.06	\$5,150,000	1.750	\$5,151,113	\$-	(\$665)	100.009	\$5,150,448	其中面額50,000仟元作為票 券商營業保證金，面額 100,000仟元作為債券給 付結算準備金，面額 39,700仟元提存法院
央債90101	每年01.09	100.01.09	3,700,000	5.125	3,703,755	-	(1,420)	100.063	3,702,335	
央債92107	每年09.19	102.09.19	1,162,000	2.750	1,202,368	-	18,515	105.067	1,220,883	
央債92110	每年12.05	102.12.05	900,000	2.875	932,020	-	19,280	105.700	951,300	
央債92104	每年03.07	102.03.07	803,000	1.875	807,266	-	14,955	102.394	822,221	
央債91104	每年03.08	101.03.08	700,000	3.625	711,108	-	12,712	103.403	723,820	
央債91108	每年09.10	101.09.10	450,000	3.250	458,729	-	10,318	104.233	469,047	
央債91111	每年12.17	101.12.17	450,000	2.500	454,343	-	11,023	103.415	465,366	
央債96201	每年10.19	101.10.19	450,000	2.625	453,801	-	11,413	103.381	465,214	
央債93104	每年03.04	103.03.04	400,000	2.375	409,411	-	8,443	104.463	417,854	
90北建債二 其他(註一)	每年07.18	100.07.18	408,600	3.698	410,547	-	4,645	101.613	415,192	其中面額50,000仟元提存合 庫作為證券商營業保證 金，面額3,600仟元提存 法院
					471,843	-	12,080		483,923	
					15,166,304	-	121,299		15,287,603	
金融債券										
96開發1	每年02.05	101.02.05	300,000	2.110	300,044	-	3,164	101.069	303,208	
ANZ BANK	每年2,5,8,11月17日	103.02.17	300,281	3BBSW+0.950%	300,281	-	1,284	100.428	301,565	
HSBC	每年3,6,9,12月12日	104.03.12	300,281	3BBSW+1.250%	300,281	-	1,425	100.475	301,706	
其他(註一)					20,466,966	(72,214)	45,483		20,440,235	
					21,367,572	(72,214)	51,356		21,346,714	
公 司 債										
97台電7A	每年12.30	102.12.30	1,300,000	2.150	1,322,342	-	15,345	102.899	1,337,687	無票面利率
97元金1A	每年08.22	100.08.22	500,000	2.950	500,000	-	5,256	101.051	505,256	
99華航1D	每年2,5,8,11月1日	104.02.01	300,000	九十天期商業本票 利率加1.500%	300,000	-	\$17,772	105.924	317,772	
99永豐1B	每年06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	(3,227)	98.924	296,773	
Corsair Jersey	每年6,12月6日	102.12.06	358,118	(6M LIBOR+ 0.650%) x 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	358,118	-	(71)	99.980	358,047	
其他(註一)					2,059,233	-	25,117		2,084,350	
					4,839,693	-	60,192		4,899,885	
資產證券化受益證券										
玉山CBO 2005-2		103.09.20			4,276,351	-	47,685		4,324,036	
其他(註一)					321,079	-	(56,776)		264,303	
					4,597,430	-	(9,091)		4,588,339	
國內上市(櫃)股票(註一)					1,437,598	-	(13,342)		1,424,256	
					\$47,408,597	(\$72,214)	\$210,414		\$47,546,797	

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為5,237,500仟元。

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
民國九十九年十二月三十一日

表五

單位：新臺幣仟元

發 行 機 構 / 債 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額 (註二)	利 率 (%)	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
可轉讓定期存單 (註三)			\$235,900,000		\$-	\$-	\$235,900,000
政府公債							
央債89103 (註四)	每年09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	190,955	1,740,955
央債90107 (註五)	每年10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	148,290	1,798,290
央債91104	每年03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	63,034	3,463,034
93北建債一	每年03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	49,372	949,372
其他 (註一)			450,000		-	6,890	456,890
			7,950,000		-	458,541	8,408,541
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	442,500	6.100	-	-	442,500
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年12.20	101.12.20	442,500	5.750	-	-	442,500
Bank of America New York	每年6,12月15日	101.06.15	590,000	3.125	-	6,637	596,637
其他 (註一及註六)			4,149,234		-	4,950	4,154,184
			5,624,234		-	11,587	5,635,821
公 司 債							
91台積1C05	每年01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	5,117	305,117
91台積1C06	每年01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	5,161	305,161
90台電1B	每年05.25	100.05.25	325,000	4.750	-	859	325,859
93陽明3A	每年12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	6,743	506,743
94奇美1H	每年06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	5,880	405,880
97中鋼1	每年12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	21,109	1,421,109
97中鋼2A	每年12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	1,290	301,290
其他 (註一)			837,826		(59,000)	-	778,826
			4,362,826		(59,000)	46,159	4,349,985
國外機構發行債券 (註七)							
US TREASURY BILLS			295,000		-	(1,785)	293,215
資產證券化受益證券 (註一)			68,830		-	(807)	68,023
			\$254,200,890		(\$59,000)	\$513,695	\$254,655,585

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為6,426,200仟元。

註三：其中面額4,000,000仟元及4,100,000仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及受託辦理國庫事務提供之擔保。

註四：其中提存法院及作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶擔保之面額分別為55,800仟元及942,900仟元。

註五：其中面額100,000仟元係作為信託賠償準備金。

註六：其中面額59,000仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國九十九年十二月三十一日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債（註一）		\$944,000			
資產證券化受益證券					
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		695,498			
信用連結商品－主契約（註一）		100,000			
小計		1,739,498			
玉山CBO 2005-1超額準備原始信託財產		550,000			
以成本衡量之金融資產（註一）		476,165			減除累計減損6,133仟元後之淨額
其他（註二及註三）		35,536			
合計		\$2,801,199			

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中面額737仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
固定資產變動明細表
民國九十九年度

表七

單位：新臺幣仟元

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		\$8,126,091	\$195,716	\$-	\$239,368	\$-	\$8,561,175
房屋及建築		5,678,249	273,220	-	147,623	-	6,099,092
電腦設備		2,646,300	112,861	134,484	4,473	(1,212)	2,627,938
交通及運輸設備		471,357	18,173	6,993	-	(527)	482,010
雜項設備		1,379,102	74,202	20,256	(21,886)	(2,537)	1,408,625
成本合計		<u>18,301,099</u>	<u>\$674,172</u>	<u>\$161,733</u>	<u>\$369,578</u>	<u>(\$4,276)</u>	<u>19,178,840</u>
減：累計折舊							
房屋及建築		1,292,763	\$223,374	\$-	\$34,460	\$-	1,550,597
電腦設備		2,063,452	231,503	134,446	-	(897)	2,159,612
交通及運輸設備		282,676	56,552	6,979	-	(289)	331,960
雜項設備		892,266	162,403	9,997	(17,478)	(2,122)	1,025,072
累計折舊合計		<u>4,531,157</u>	<u>\$673,832</u>	<u>\$151,422</u>	<u>\$16,982</u>	<u>(\$3,308)</u>	<u>5,067,241</u>
預付房地及設備款		<u>89,297</u>	<u>\$178,211</u>	<u>\$-</u>	<u>(\$184,651)</u>	<u>\$-</u>	<u>82,857</u>
固定資產淨額（註一及註二）		\$13,859,239					\$14,194,456

註一：房屋及設備投保之金額計約4,323,345仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異167,945仟元主要係自其他資產重分類所致。

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國九十九年十二月三十一日

表八

單位：新臺幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值	
				單 價	總 額
交易目的之金融負債					
利率交換合約					\$2,102,296
外匯選擇權合約					840,549
外匯換匯合約					783,691
換匯換利合約					319,718
遠期外匯合約					160,978
無本金交割遠期外匯合約					60,429
金屬商品交換合約					36,551
信用違約交換合約					4,831
遠期商品合約					4,573
商品選擇權合約					1,620
外幣保證金交易合約					20
小 計					<u>4,315,256</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
金融債券					
九十二年度第一期第五次七年期金融債券	九十三年二月二十七日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	\$1,000,000	共分為三券，當6M LIBOR $\leq$ 2.5%時，票面利率為3.03%；當2.5% $<$ 6M LIBOR時，利率為（5.2%－6M LIBOR），各券之票面利率不得低於0%。	100.316	1,003,157
九十三年度第一期第一次七年期金融債券	九十三年五月十日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	2,300,000	共分為五券，A券票面利率為（6M LIBOR + 0.5001%） $\times$ n/N；B券票面利率為（6M LIBOR + 0.5002%） $\times$ n/N；C券票面利率為（6M LIBOR + 0.5003%） $\times$ n/N；D券票面利率為（6M LIBOR + 0.5004%） $\times$ n/N；A、B、C、D券之利率區間第一年1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2%；第二年1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2.25%；第三年1.05% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3%；第四年1.05% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 3.5%；第五年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4%；第六年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4.25%；第七年1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4.5%；n為符合計息期間內6M LIBOR大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N為該計息期間內之總天數；E券票面利率為1.15 $\times$ （USD CMS 10Y－USD CMS 2Y），下限為0%。	100.080	2,301,846
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%。	100.986	908,874

（接次頁）

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值	
				單 價	總 額
九十三年度第一期第四次七年期金融債券	九十三年六月一日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	500,000	當6M LIBOR < 0.9%時，票面利率為6M LIBOR；當0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5%時，票面利率為4%；當3.5% < 6M LIBOR時，票面利率為（5.5%－6M LIBOR）；票面利率不得低於0%。	100.874	504,371
組合式商品					4,718,248
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N為依合約約定計算之天數		2,969,993
二年期新臺幣利率保本型組合式產品	九十九年四月二十九日訂約，每年二月三日、五月三日、八月三日及十一月三日付息，到期一次還本	600,000	1.040% x N/365；N為依合約約定計算之天數		599,184
二年期新臺幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	00,000	0.860% x N/365；N為依合約約定計算之天數		298,222
美金本金連結利率可贖回組合式產品	九十九年七月十四日訂約，一〇〇年七月二十五日、一〇〇年十月二十四日、一〇〇一年一月二十三日付息，到期一次還本	44,250	1.000% x N/360；N為依合約約定計算之天數		44,494
小 計					3,911,893
總 計					8,630,141
					\$12,945,397

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國九十九年十二月三十一日

表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$7,829,725
本行支票	1,346,040
	<u>9,175,765</u>
活期存款	
活期存款	127,311,782
外匯活期存款	57,662,498
	<u>184,974,280</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	222,002,678
行員活期儲蓄存款	1,786,837
其他（註）	949,999
	<u>224,739,514</u>
定期存款	
定期存款	195,944,817
外匯定期存款	57,891,757
	<u>253,836,574</u>
可轉讓定期存單	<u>29,166,300</u>
定期儲蓄存款	
整存整付儲蓄存款	99,999,688
存本取息儲蓄存款	99,225,495
其他（註）	3,286,551
	<u>202,511,734</u>
匯 款	
應解匯款	343,570
匯出匯款	13,110
	<u>356,680</u>
	<u><u>\$904,760,847</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國九十九年十二月三十一日

表十

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

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定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年10/19	固定利率2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年11/4	依中華郵政股份有限公司一年定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年8/24	共分為二券，A券年利率為九十天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年6/29	共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行一年定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為九十天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年2/15	固定利率3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年10/24	固定利率3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年2/20	固定利率2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五個六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年3/5	固定利率2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年4/3	共分為二券，A券（五年六個月期）固定利率2.15%；B券（七年期）固定利率2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五個六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年5/18	固定利率2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年7/17	固定利率2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年10/20	固定利率2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$34,000,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$34,000,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國九十九年度

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$6,174,835
中期放款息	3,242,029
短期放款息	1,988,287
其他（註）	14,993
	<u>11,420,144</u>
信用卡循環利息收入	2,142,505
存放及拆放同業利息收入	
轉存央行存款息	330,908
存放央行息	100,361
拆放同業息	11,244
存放同業息	1,364
	<u>443,877</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金	
融資產息	1,241,947
備供出售金融資產息	877,909
持有至到期日金融資產息	707,640
其他（註）	77,570
	<u>2,905,066</u>
其他（註）	442,692
合 計	<u>\$17,354,284</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
民國九十九年度

單位：新臺幣仟元

表十二

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$1,786,737
存本取息儲蓄存款息	1,028,075
整存整付儲蓄存款息	1,024,219
活期儲蓄存款息	518,968
其他（註）	204,648
	<u>4,562,647</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	126,111
其他（註）	23,281
	<u>149,392</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	188,232
透支同業息	216
	<u>188,448</u>
附買回票債券利息費用	69,163
發行金融債券利息費用	763,242
其他（註）	244,539
合 計	<u>\$5,977,431</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
民國九十九年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$2,129,438
信託業務收入	1,483,678
放款手續費收入	811,169
其他（註）	942,442
小 計	<u>5,366,727</u>
手續費費用	
代理費用	356,151
跨行手續費	168,881
電腦處理費	140,860
其他（註）	193,883
小 計	<u>859,775</u>
手續費淨收益	<u>\$4,506,952</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
民國九十九年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現（損）益	未實現評價 （損）益	合 計
公平價值變動列入損益之 金融資產			
公司債	(\$131,837)	\$52,216	(\$79,621)
金融債券	71,724	(18,874)	52,850
信用違約交換合約	36,220	15,403	51,623
利率交換合約	1,869,159	(373,173)	1,495,986
外匯選擇權合約	101,898	433,975	535,873
換匯換利合約	109,473	71,242	180,715
期貨合約	(50,335)	(217)	(50,552)
金屬商品交換合約	54,376	41,568	95,944
賣方權益證券	-	(71,140)	(71,140)
其 他	(15,719)	51,140	35,421
小 計	<u>2,044,959</u>	<u>202,140</u>	<u>2,247,099</u>
公平價值變動列入損益之 金融負債			
金融債券	-	57,545	57,545
外匯選擇權合約	36,584	(353,884)	(317,300)
利率交換合約	(1,964,739)	256,340	(1,708,399)
換匯換利合約	(103,174)	-	(103,174)
金屬商品交換合約	(58,420)	(25,474)	(83,894)
其 他	(33,019)	2,425	(30,594)
小 計	<u>(2,122,768)</u>	<u>(63,048)</u>	<u>(2,185,816)</u>
合 計	<u>(\$77,809)</u>	<u>\$139,092</u>	<u>\$61,283</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國九十九年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$140,190
政府公債	120,360
公 司 債	57,347
國內上市（櫃）股票	15,994
資產證券化受益證券	(15,015)
合 計	<u>\$318,876</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國九十九年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
無活絡市場之債務商品投資利益	\$16,972
顧問服務收入	3,455
財產交易損失	(14,784)
提存買賣證券損失準備	(22,625)
其 他	8,856
合 計	<u>(\$8,126)</u>

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國九十九年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
一般兌換利益	\$538,567
外幣保證金交易兌換利益	28,075
自有資本兌換損失	(93,660)
	<u>\$472,982</u>

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用明細表
民國九十九年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款	\$1,094,633
應收款項	1,629,375
保證責任準備	3,051
	<u>\$2,727,059</u>

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損迴轉利益明細表
民國九十九年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
閒置資產及出租資產減損迴轉利益	\$100,362
存出保證金減損迴轉利益	1,150
無活絡市場之債務商品投資減損損失	(10,399)
	<u>\$91,113</u>

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國九十九年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$3,751,899
勞健保費用	244,174
退休金費用	168,009
其他用人費用（註）	205,488
	<u>\$4,369,570</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
民國九十九年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
固定資產	\$673,832
出租資產	3,429
閒置資產	1,369
	<u>678,630</u>
攤銷費用	<u>223,984</u>
合 計	<u>\$902,614</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
民國九十九年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$986,977
稅 捐	615,363
租 金	385,437
電子計算機軟體服務費	265,355
委託調查研究費	221,951
其他（註）	1,742,407
合 計	<u>\$4,217,490</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
證券部門資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	九 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 月 三 十 一 日	九 十 三 月 三 十 一 日	九 十 三 月 三 十 一 日
		金額	(%)	金額	(%)
	流動資產				
101020	公平價值變動列入損益之金融資 產－流動（附註二及三）	\$152,521	-	\$2,300,074	8
101070	附賣回債券投資（附註二及四）	1,350,000	4	-	-
101630	應收帳款－淨額（附註十三）	579,350	2	392,534	1
101670	其他應收款－淨額	20,200	-	-	-
101840	備供出售金融資產－流動（附註二、五及十三）	10,644,878	32	2,832,983	9
101850	持有至到期日金融資產－流動（附註二及六）	832,602	3	-	-
101000	流動資產合計	13,579,551	41	5,525,591	18
	基金及投資				
102600	公平價值變動列入損益之金融資 產－非流動（附註二及七）	-	-	151,535	-
102400	備供出售金融資產－非流動（附註二、八及十三）	8,608,676	26	13,371,872	45
102500	持有至到期日金融資產－非流動（附註二、九及十三）	11,147,098	33	10,629,725	36
102000	基金及投資合計	19,755,774	59	24,153,132	81
	其他資產				
105010	營業保證金（附註二）	52,232	-	52,658	-
105020	交割結算基金（附註二）	110,063	-	114,875	1
105030	存出保證金	300	-	800	-
105000	其他資產合計	162,595	-	168,333	1
906001	資 產 總 計	\$33,497,920	100	\$29,847,056	100

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	九 十	十 二	九 十	年 一 日	九 十	十 二	八 十	年 一 日
		金額		(%)		金額		(%)	
	流動負債								
201030	附買回債券負債（附註二、五、六、八、九及十）	12,797,214		38		8,364,686		28	
201630	應付帳款	5,671		-		4,349		-	
201660	代收款項	57,751		-		38,458		-	
201670	其他應付款	470		-		100		-	
201000	流動負債合計	12,861,106		38		8,407,593		28	
	其他負債								
203020	買賣損失準備（附註二）	83,866		-		61,642		-	
211000	內部往來（附註十二）	19,035,455		57		19,317,918		65	
203000	其他負債合計	19,119,321		57		19,379,560		65	
906003	負債合計	31,980,427		95		27,787,153		93	
	股東權益（附註一及二）								
301110	指撥營運資金	800,000		2		800,000		3	
	保留盈餘								
304040	未分配盈餘	535,552		2		831,895		3	
	股東權益其他項目								
305050	金融商品之未實現損益	181,941		1		428,008		1	
906004	股東權益總計	1,517,493		5		2,059,903		7	
906002	負債及股東權益總計	\$33,497,920		100		\$29,847,056		100	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：杜武林



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司
證 券 部 門 損 益 表
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	九 十 二 月	十 三 十 一 日	九 十 二 月	十 三 十 一 日
		金 額	(%)	金 額	(%)
	收入（附註二）				
411000	出售證券利益－自營	\$188,261	24	\$352,179	28
421200	利息收入	592,910	76	895,413	72
438000	其他營業收入	15	-	-	-
400000	收入合計	781,186	100	1,247,592	100
	費用（附註二）				
521200	利息支出	96,554	12	109,213	9
521300	營業證券評價損失	36,850	5	138,507	11
530000	營業費用（附註十一及十二）	27,855	3	44,496	3
500000	費用合計	161,259	20	292,216	23
902001	稅前淨利	619,927	80	955,376	77
551000	所得稅費用（附註二）	(84,375)	(11)	(123,481)	(10)
902005	本期淨利	\$535,552	69	\$831,895	67

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：杜武林



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註
民國九十九及九十八年度
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司證券部門於九十一年十一月二十五日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於九十三年八月二十六日及九十五年十一月十日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至九十九及九十八年底止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

截至九十九及九十八年底止，本公司證券部門之員工人數皆為 5 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、所得稅、折舊及攤銷等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

重要會計政策彙總說明如下：

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。

財務報表編製基礎

本公司兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

公平價值之基礎

本公司證券部門評估公平價值之基礎如下：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資產

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，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。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。

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。

指定公平價值變動列入損益之金融資產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，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，尚未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產，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指定為公平價值變動列入損益之金融資產。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。

附條件交易債券

附賣回債券投資係從事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；附買回債券負債係從事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。

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。

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。

持有至到期日金融資產

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

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當年度利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

營業保證金

係依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

交割結算基金

係證券商經營自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向櫃檯買賣中心繳存之法定基金。

買賣損失準備

證券商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，惟其累積已達二億元者，得免繼續提列。前項買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資。

收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日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，認列為當年度損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

三、公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
交易目的之金融資產		
可轉換公司債	\$1,855	\$433,323
指定公平價值變動列入 損益之金融資產		
公 司 債	150,666	1,056,053
金融債券	-	810,698
	150,666	1,866,751
	\$152,521	\$2,300,074

四、附賣回債券投資

本公司證券部門於九十九年底以附賣回為條件買入之債券為 1,350,000 仟元，經約定應於一〇〇年一月七日以 1,350,358 仟元賣回。

五、備供出售金融資產－流動

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
政府公債	\$9,453,411	\$2,531,447
公 司 債	1,191,467	301,536
	\$10,644,878	\$2,832,983

本公司證券部門九十九及九十八年底備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,254,800 仟元及 1,905,600 仟元。

六、持有至到期日金融資產－流動

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
公 司 債	\$832,602	\$-

本公司證券部門九十九年底持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額為 800,000 仟元。

七、公平價值變動列入損益之金融資產－非流動

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
指定公平價值變動列入 損益之金融資產 －公司債	\$-	\$151,535

八、備供出售金融資產－非流動

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
政府公債	\$5,681,897	\$8,825,723
公 司 債	2,623,571	4,242,193
金融債券	303,208	303,956
	<u>\$8,608,676</u>	<u>\$13,371,872</u>

本公司證券部門九十九及九十八年底備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,982,700 仟元及 3,776,700 仟元。

九、持有至到期日金融資產－非流動

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
政府公債	\$8,408,541	\$6,696,028
公 司 債	2,738,557	3,933,697
	<u>\$11,147,098</u>	<u>\$10,629,725</u>

本公司證券部門九十九及九十八年底持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,626,200 仟元及 1,708,600 仟元。

十、附買回債券負債

本公司證券部門於九十九及九十八年底以附買回為條件賣出之債券分別為 12,797,214 仟元及 8,364,686 仟元，

經約定應分別於一〇〇年八月四日及九十九年八月二十三日以前以 12,808,371 仟元及 8,373,033 仟元陸續買回。

十一、用人及折舊費用

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
用人費用	\$4,426	\$3,829
折舊費用	13	26

十二、與關係人之重大交易事項：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
玉山商業銀行股份有限公司	本部門之總行
(玉山銀行)	

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
1. 玉山銀行	內部往來	<u>\$19,035,455</u>	<u>\$19,317,918</u>
		九 十 九 年 九 十 八 年	
		估該科目餘額	估該科目餘額
		百分比	百分比
	金 額 (%)	金 額 (%)	
2. 分攤總行之業務費用			
(帳列營業費用)	<u>\$5,180</u>	<u>19</u>	<u>\$4,561</u>
			<u>10</u>

十三、質抵押之資產

本公司證券部門九十九及九十八年底分別提供下列資產質抵押以作為本公司其他營業單位各項業務準備金、法院假扣押之擔保品及日間透支之擔保：

	九 十 九 年 九 十 八 年 十二月三十一日	十二月三十一日
應收帳款	\$200	\$200
備供出售金融資產		
(面額)		
－流動	89,700	-
－非流動	3,600	189,900
持有至到期日金融		
資產(面額)		
－非流動	<u>1,098,700</u>	<u>3,406,200</u>
	<u>\$1,192,200</u>	<u>\$3,596,300</u>

十四、重大承諾及或有事項：無。

十五、重大災害損失：無。

十六、部門別財務資訊：無。

十七、重大期後事項：無。

十八、金融商品之揭露

(一) 公平價值之資訊

非衍生性金融商品資產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$2,112,145	\$2,112,145	\$560,867	\$560,867
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	152,521	152,521	2,300,074	2,300,074
一非流動	-	-	151,535	151,535
備供出售金融資產				
一流動	10,644,878	10,644,878	2,832,983	2,832,983
一非流動	8,608,676	8,608,676	13,371,872	13,371,872
持有至到期日金融資產				
一流動	832,602	834,314	-	-
一非流動	11,147,098	11,393,933	10,629,725	10,928,559
負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	31,896,561	31,896,561	27,725,511	27,725,511

(二) 本公司證券部門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。此方法應用於附賣回債券投資、應收帳款、其他應收款一流動、附買回債券負債、應付帳款、代收款項及其他應付款。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產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；本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

3. 營業保證金、交割結算基金、存出保證金及內部往來等因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本公司證券部門之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：

	公 開 報 價 決 定 之 金 額		評 價 方 法 估 計 之 金 額	
	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－ 流 動	\$1,855	\$433,323	\$150,666	\$1,866,751
－ 非流動	-	-	-	151,535
備供出售金融資產				
－ 流 動	9,453,411	2,531,447	1,191,467	301,536
－ 非流動	5,681,897	8,825,723	2,926,779	4,546,149
持有至到期日金融資產				
－ 流 動	-	-	834,314	-
－ 非流動	8,621,605	6,952,916	2,772,328	3,975,643

(四) 本公司證券部門於九十九年及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 31,235,110 仟元及 27,417,990 仟元。

(五) 本公司證券部門於九十九及九十八年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入分別為 498,003 仟元及 696,009 仟元。

(六) 財務風險資訊：

1. 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公平價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資主要係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(七) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二十一、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券－自營明細表
民國九十九年十二月三十一日

明細表一

單位：新臺幣仟元

有 價 證 券 名 稱	面 額	帳 面 價 值		期 終 日 市 價	
		單 價	金 額	單 價	金 額
可轉換公司債	\$1,600	\$100	\$1,600	\$115.95	\$1,855
東 鋼 五			255		
評價調整			\$1,855		
淨 額					

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券投資明細表
民國九十九年十二月三十一日

明細表二

單位：新臺幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券		成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %	種 類	面 額	
國際票券	99.11.30	100.01.07	0.430	央債90101	\$350,000	\$350,000
國際票券	99.12.16	100.01.07	0.400	央債90101	1,000,000	1,000,000
					\$1,350,000	\$1,350,000

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門應收帳款明細表
民國九十九年十二月三十一日

明細表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
應收帳款－非關係人	
應收利息（註二）	\$572,794
其他（註一）	6,556
合 計	\$579,350

註一：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

註二：其中200仟元提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－流動明細表
民國九十九年十二月三十一日

明細表四

單位：新臺幣仟元 / 面額
仟元，惟單價為元

有 價 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	利 率 %	面 額 (註 一)	帳 面 價 值		公 平 價 值		備 註
					單 價	金 額	單 價	金 額	
政府公債									
86交建甲一	每年08.23	100/08/23	7.100	\$7,400	\$103.6486	\$7,670	\$104.0169	\$7,697	註二
央債90101	每年01.09	100/01/09	5.125	3,600,000	100.1013	3,603,645	100.0631	3,602,272	
央債95101	每年01.06	100/01/06	1.750	5,150,000	100.0216	5,151,113	100.0087	5,150,448	
90北建債一	每年05.30	100/05/30	4.619	273,500	100.7075	275,435	101.5732	277,802	
90北建債二	每年07.18	100/07/18	3.698	408,600	100.4765	410,547	101.6133	415,192	
						<u>9,448,410</u>		<u>9,453,411</u>	
公 司 債									
95塑化5	每年11.02	100/11/02	2.120	100,000	100.8410	100,841	100.7724	100,773	
97台電3A	每年07.21	100/07/21	2.700	180,000	99.9789	179,962	100.9852	181,773	
97台電4A	每年09.17	100/09/17	2.650	200,000	99.9825	199,965	101.2514	202,503	
97兆豐2A	每年05.13	100/05/13	2.580	200,000	100.0000	200,000	100.5810	201,162	
97元金1A	每年08.22	100/08/22	2.950	500,000	100.0000	500,000	101.0512	505,256	
						<u>1,180,768</u>		<u>1,191,467</u>	
						<u>\$10,629,178</u>		<u>\$10,644,878</u>	

註一：已供作附買回條件交易之面額為2,254,800仟元。

註二：其中面額50,000仟元作為票券商營業保證金，面額39,700仟元提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－流動明細表
民國九十九年十二月三十一日

明細表五

單位：新臺幣仟元

有 價 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額 (註)	利 率 (%)	未攤銷溢(折)價	帳 面 金 額
公 司 債						
90台電1B	每年05.25	100.05.25	\$325,000	-	\$859	\$325,859
93陽明3A	每年12.08	100.12.08	<u>500,000</u>	-	<u>6,743</u>	<u>506,743</u>
			<u>\$825,000</u>	-	<u>\$7,602</u>	<u>\$832,602</u>

註：已供作附買回條件交易之面額為800,000仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國九十九年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 面 額	餘 額 金 額	本 年 度 面 額	增 加 金 額	本 年 度 面 額	減 少 金 額	年 底 面 額 (註)	餘 額 公 平 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債									
86交建甲九	\$7,400	\$8,089	\$-	\$-	\$7,400	\$8,089	\$-	\$-	無
央債88103	2,000	2,174	-	-	-	17	2,000	2,157	無
央債89111	66,000	74,869	-	-	-	1,509	66,000	73,360	無
央債90101	300,000	309,345	3,300,000	3,294,300	3,600,000	3,603,645	-	-	無
央債90104	7,000	7,837	-	-	-	63	7,000	7,774	無
央債91104	700,000	720,449	-	-	-	9,341	700,000	711,108	無
央債91107	3,000	3,490	-	-	-	34	3,000	3,456	無
央債91108	450,000	463,823	-	-	-	5,094	450,000	458,729	無
央債91111	450,000	456,528	-	-	-	2,185	450,000	454,343	無
央債92104	1,343,000	1,353,077	10,000	10,294	550,000	556,105	803,000	807,266	無
央債92107	1,162,000	1,186,999	950,000	1,008,163	950,000	992,794	1,162,000	1,202,368	無
央債92110	1,100,000	1,131,060	400,000	424,563	600,000	623,603	900,000	932,020	無
央債93104	550,000	552,920	300,000	316,527	500,000	511,212	350,000	358,235	面額3,600仟 元提存法院
央債93108	350,000	358,790	-	-	250,000	256,798	100,000	101,992	無
央債95103	50,000	49,668	-	29	50,000	49,697	-	-	無
央債95105	400,000	398,642	-	472	400,000	399,114	-	-	無
央債96101	300,000	296,568	-	148	300,000	296,716	-	-	無
央債96201	450,000	451,717	100,000	104,764	100,000	102,681	450,000	453,800	無
90北建債	273,500	280,252	-	-	273,500	280,252	-	-	無
90北建債二	408,600	414,188	-	-	408,600	414,188	-	-	無
評 價		8,520,485						5,566,608	
		305,238						115,289	
		8,825,723						5,681,897	
金融債券									
96開發1	300,000	300,094	-	-	-	50	300,000	300,044	無
評 價		3,862						3,164	
		303,956						303,208	
公 司 債									
94台控1	500,000	494,933	-	168	500,000	495,101	-	-	無
97友達1	150,000	150,000	-	-	-	-	150,000	150,000	無
97台化1	250,000	249,640	-	111	-	-	250,000	249,751	無
95塑化5	100,000	101,844	-	-	100,000	101,844	-	-	無
97塑化1	100,000	102,732	-	-	-	903	100,000	101,829	無
97塑化2	200,000	199,755	-	62	200,000	199,817	-	-	無
97塑化3	400,000	402,258	-	-	400,000	402,258	-	-	無
96台電1	50,000	51,514	-	-	-	644	50,000	50,870	無
97台電3A	180,000	179,914	-	48	180,000	179,962	-	-	無
97台電3B	400,000	399,762	-	26	400,000	399,788	-	-	無
97台電4A	200,000	199,930	-	35	200,000	199,965	-	-	無
97台電7A	800,000	807,235	500,000	517,951	-	2,844	1,300,000	1,322,342	無
97臺灣大1	100,000	102,829	-	-	-	828	100,000	102,001	無
97兆豐2A	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	-	-	無
97元金1A	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	無
99華航1D	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
99永豐1B	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
評 價		4,142,346						2,576,793	
		99,847						46,778	
		4,242,193						2,623,571	
合 計		\$13,371,872						\$8,608,676	

註：已供作附買回條件交易之面額為2,982,700仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－非流動變動明細表
民國九十九年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 面 額	餘 額 帳 面 價 值	本 年 度 面 額	增 加 金 額	本 年 度 面 額	減 少 金 額	年 底 面 額 (註)	餘 額 帳 面 價 值	提 供 或 質 押 擔 保 情 形
政府公債									
央債89103	\$1,200,000	\$1,357,436	\$350,000	\$416,364	\$-	\$32,845	\$1,550,000	\$1,740,955	其中提存法院及作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶擔保之面額分別為55,800仟元
央債90107	1,650,000	1,822,555	-	-	-	24,265	1,650,000	1,798,290	942,900仟元
央債91104	3,400,000	3,516,037	-	-	-	53,003	3,400,000	3,463,034	其中面額100,000仟元係作為信託賠償準備金。
央債89104	-	-	100,000	118,735	-	26	100,000	118,709	無
央債96106	-	-	50,000	53,837	-	65	50,000	53,772	無
93北建債	-	-	900,000	949,789	-	417	900,000	949,372	無
99高市債	-	-	300,000	284,409	-	-	300,000	284,409	無
		<u>6,696,028</u>		<u>1,823,134</u>		<u>110,621</u>		<u>8,408,541</u>	
公 司 債									
91台積1C	300,000	310,007	-	-	-	4,890	300,000	305,117	無
91台積1C	300,000	310,081	-	-	-	4,920	300,000	305,161	無
97中鋼1	1,400,000	1,429,667	-	-	-	8,558	1,400,000	1,421,109	無
97中鋼2A	300,000	301,800	-	-	-	510	300,000	301,290	無
90台電1B	650,000	658,276	-	-	650,000	658,276	-	-	
93陽明3A	500,000	513,928	-	-	500,000	513,928	-	-	
94奇美1H	400,000	409,938	-	-	-	4,058	400,000	405,880	無
		<u>3,933,697</u>		<u>-</u>		<u>1,195,140</u>		<u>2,738,557</u>	
		<u>\$10,629,725</u>		<u>\$1,823,134</u>		<u>\$1,305,761</u>		<u>\$11,147,098</u>	

註：已供作附買回條件交易之面額為5,626,200仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國九十九年十二月三十一日

明細表八

單位：新臺幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %		
政府公債					
央債 90107	99.10.19	100.08.04	0.33-0.75	\$1,317,800	\$1,538,697
央債 91104	99.07.05	100.03.08	0.42-0.56	3,777,000	4,072,164
央債 92104	99.07.07	100.03.04	0.42-0.53	588,500	654,417
央債 92107	99.10.01	100.05.09	0.42-0.57	716,800	839,797
央債 93104	99.08.02	100.03.04	0.32-0.55	341,200	391,118
央債 95101	99.12.15	100.01.06	0.25-0.44	2,150,400	2,366,883
央債 96201	99.11.15	100.07.18	0.32-0.75	427,600	499,432
其他 (註)				614,400	704,526
				<u>9,933,700</u>	<u>11,067,034</u>
公司債					
91台積1C05	99.12.31	100.01.06	0.53	300,000	300,000
91台積1C06	99.12.20	100.01.10	0.49-0.52	300,000	300,127
90台電1B	99.12.08	100.01.14	0.50-0.51	300,000	300,000
93陽明3A	99.12.08	100.01.12	0.50-0.53	500,000	500,000
94奇美1H	99.12.30	100.01.18	0.49-0.51	330,000	330,053
				<u>1,730,000</u>	<u>1,730,180</u>
合 計				<u>\$11,663,700</u>	<u>\$12,797,214</u>

註：每筆成交金額均未達新臺幣三億元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券利益（損失）明細表
民國九十九年度

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 利 益（ 損 失 ）
自營商			
在營業處所買賣			
政府公債	\$99,882,234	\$99,770,497	\$111,737
金 融 債	800,000	774,807	25,193
公 司 債	3,033,775	2,946,731	87,044
可轉換公司債	434,062	469,775	(35,713)
合 計	<u>\$104,150,071</u>	<u>\$103,961,810</u>	<u>\$188,261</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國九十九年度

明細表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資產息	\$94,867
備供出售金融資產息	281,310
持有至到期日金融資產息	215,825
其他（註）	908
合 計	<u>\$592,910</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國九十九年度

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息支出	\$52,847
聯行往來	43,707
	<u>\$96,554</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

染、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項



群壑綿亙，風嵐凌霄。

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	99年12月31日	98年12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金	\$11,159,112	\$9,800,366	1,358,746	14
存放央行及拆借銀行同業(註1)	46,729,253	217,175,215	(170,445,962)	(78)
公平價值變動列入損益之金融資產 - 淨額(註2)	54,900,270	39,489,518	15,410,752	39
附賣回票券及債券投資(註3)	1,439,552	3,384,993	(1,945,441)	(57)
應收款項-淨額	35,891,606	32,990,151	2,901,455	9
貼現及放款 - 淨額	599,161,337	550,483,765	48,677,572	9
備供出售金融資產 - 淨額(註4)	47,546,797	36,818,491	10,728,306	29
持有至到期日金融資產 - 淨額(註5)	254,655,585	18,278,241	236,377,344	1,293
其他金融資產 - 淨額(註6)	2,801,199	6,146,635	(3,345,436)	(54)
固定資產-淨額	14,194,456	13,859,239	335,217	2
無形資產	3,991,910	4,030,756	(38,846)	(1)
其他資產-淨額	2,169,454	2,339,493	(170,039)	(7)
資產總額	\$1,074,640,531	\$934,796,863	139,843,668	15
央行及銀行同業存款	38,869,814	39,051,957	(182,143)	-
公平價值變動列入損益之金融負債	12,945,397	11,059,469	1,885,928	17
附買回票券及債券負債(註7)	17,394,242	14,518,968	2,875,274	20
應付款項(註8)	9,911,896	7,556,252	2,355,644	31
存款及匯款	904,760,847	775,064,009	129,696,838	17
應付金融債券	34,000,000	33,500,000	500,000	1
其他金融負債(註9)	304,715	2,136,729	(1,832,014)	(86)
其他負債(註10)	1,511,978	402,615	1,109,363	276
負債總額	\$1,019,698,889	\$883,289,999	136,408,890	15
股本	35,100,000	33,624,000	1,476,000	4
資本公積	8,290,091	8,083,943	206,148	3
保留盈餘(註11)	11,459,706	9,496,329	1,963,377	21
累積換算調整數(註12)	(128,172)	(39,540)	(88,632)	(36)
金融商品之未實現損益(註13)	220,017	342,132	(122,115)	(70)
股東權益總額	\$54,941,642	\$51,506,864	3,434,778	7

註1：主要係轉存央行存款金額減少所致。

註2：主要係交易目的-國庫券及可轉讓定期存單增加所致。

註3：主要係票債券承作附賣回條件交易減少所致。

註4：主要係金融債券及政府公債增加所致。

註5：主要係可轉讓定期存單增加所致。

註6：主要係無活絡市場之債券投資減少所致。

註7：主要係票債券承作附買回條件交易增加所致。

註8：主要係應付待交換票據增加所致。

註9：主要係信用連結組合商品減少所致。

註10：主要係預收款項增加所致。

註11：主要係99年度純益增加所致。

註12：主要係匯率變動所致。

註13：主要係未實現損益99年度為損失所致。

二、經營結果

項 目	年 度		增減變動	
	99年度	98年度	金額	
			比例（%）	
利息淨收益	\$ 11,376,853	\$ 8,601,685	2,775,168	32
利息以外淨收益	5,429,956	3,714,781	1,715,175	46
淨收益	16,806,809	12,316,466	4,490,343	36
呆帳費用	(2,727,059)	(2,112,036)	615,023	29
營業費用	(9,489,674)	(8,336,371)	1,153,303	14
稅前淨利	4,590,076	1,868,059	2,722,017	146
所得稅費用	(608,715)	(93,624)	515,091	550
純 益	\$3,981,361	\$1,774,435	2,206,926	124

單位：新臺幣仟元

增減變動分析說明：

存放款利差擴大，99年度純益較98年增加。

三、現金流量

1.最近二年度流動性分析：

項 目	年 度	99年度	98年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	註1	39.34	註1	
現金流量允當比率(%)	6.24	46.83	(86.68)	
現金再投資比率(%)	1.97	9.40	(79.04)	

註1：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註2：現金流量允當比率增減變動分析說明：係99年營業活動為淨現金流出，以致變動較大。

註3：現金再投資比率增減變動分析說明：係99年營業資金減少，以致變動較大。

2.未來一年現金流動性分析：

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
11,159,112	\$9,769,120	6,975,545	13,952,687	-	-

單位：新臺幣仟元

(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增加。

投資活動：存放央行及拆借銀行同業增加。

融資活動：存款及匯款增加。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：

無。

四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

1.重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形						
				98年度	99年度	100年度	101年度	102年度	103年度	104年度
新設立之分行營業處所	股 本	97年度	21,876	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	7,796	7,796						
高雄中正大樓	股 本	98年度	460,000	230,000	145,000	42,500	42,500			
新設立之分行營業處所(汐止、建成…等5家)	股 本	98年度	38,014	37,034	980					
購置現有或遷移改修之分行營業處所(高雄、豐原、花蓮…等)	股 本	98年度	75,615	19,837	55,778			42,500		
總行大樓內部裝修(營業部、13FB、2FAB…)	股 本	99年度	165,000	66,000	99,000					
總行大樓外牆整修(1F-3F)	股 本	99年度	15,000		15,000					
新設立之分行營業處所	股 本	99年度	18,000		18,000					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	99年度	1,668,860		841,469	827,391				
總行大樓電梯更換	股 本	100年度	25,000			20,000	5,000			
新設立之分行營業處所	股 本	100年度	13,000			13,000				
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	100年度	3,070,200			854,800	1,065,4			
新設立之分行營業處所	股 本	101年度	13,000				00			
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	101年度	632,000				13,000			
新設立之分行營業處所	股 本	102年度	13,000				632,000	10,000	1,150,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	102年度	632,000					482,000		
新設立之分行營業處所	股 本	103年度	13,000						13,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	103年度	632,000						632,000	
新設立之分行營業處所	股 本	104年度	13,000							13,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	104年度	32,000							32,000

單位：新臺幣仟元

2. 預計可能產生效益：

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

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

無。

六、風險管理

本行於各項業務發展上，秉持「一切業務發展不得凌駕於風險之上」。在主要事業處下設有風險管理單位，作為各項業務經營及推廣上直接管理風險之單位，從前端的產品設計、中端作業流程至後端的業務推廣上，均持續地進行風險評量、監督及控制等任務。

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

（一）各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

（1）信用風險管理制度

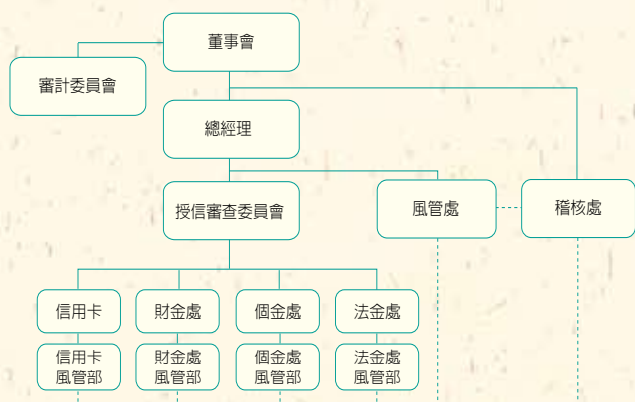
A. 信用風險策略、目標、政策與流程

本行於信用風險管理目標及發展策略上，均遵循主管機關相關法規制度，並制定內部授信政策暨交易對手信用風險控管機制，於持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化後，針對各項內部規範進行適時地調整。信用風險管理流程方面，配合新巴塞爾資本協定，積極

導入信用風險評等工具並建立完善之徵授信管理流程。對授信集中度風險之控管亦涵蓋於內部規範內，透過訂定各項授信限額及交易對手限額進行控管，以符合主管機關之規定。

B. 信用風險管理組織與架構

透過於各主要事業處下設立風險管理部，以達到第一線即時處理與辨識信用風險，並建立風險承擔限額及主要監控指標控管各項業務之風險。於本行重大授信風險提案上，另設有授信審查委員會負責進行審議。此外，風險管理處擬定風險管理政策與原則，負責衡量及監控全行風險管理品質，並定期向金控風險管理委員會及董事會報告。本行信用風險管理組織架構如下：



C. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

信用風險於評量與控管的程序上，包括前端的徵信審查、信用評等、額度控管，中端的期中管理至後端的貸後管理等流程，本行風險控管權責單位均積極採取有效管理的方式進行控管及定期製作各類信用風險管理報告，以持續確實地掌握本行各面向之信用風險，包括國家風險、交易對手信用風險、大額暴險、行業別集中度、單一法人及集團戶等，並即時陳報各級管理階層，使其充分掌握暴險程度。

本行在新巴塞爾資本協定的建置上，已完成信用風險資料倉儲、消金、法金IRB模型建置

及導入授信處理系統(CPS)中，並持續檢討改進相關作業機制，包括信用風險控管政策、評估程序、信用業務發展策略等。

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

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

E.法定資本計提所採行之方法 標準法。

(2)信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	0	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	12,907,525	1,032,602
企業（含證券及保險公司）	230,326,788	18,426,143
零售債權	171,537,223	13,722,978
住宅用不動產	95,216,339	7,617,307
權益證券投資	660,488	52,839
其他資產	19,242,933	1,539,435
合計	529,891,296	42,391,304

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)資產證券化風險管理制度

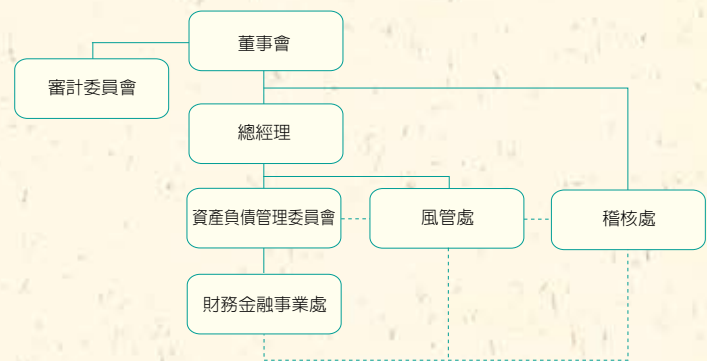
A.資產證券化管理策略與流程

本行從事資產證券化業務之目的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並使台灣證券化商品國際化。

B.資產證券化管理組織與架構

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



C.資產證券化報告與衡量系統之範圍與特點

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

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，輔以衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，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

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

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	0	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	250,082	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	1,115,070	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	494,908	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B1級受益證券	4,400,000	40,003	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B2級受益證券	560,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B3級受益證券	40,000	0	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1券	8,800,000	1,800,069	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A2券	5,940,000	5,940,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券B券	1,720,000	1,720,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券C券	990,000	873,368	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

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
			留有部位	不留部位	留有部位	不留部位		
銀行型	0	9,565	0	0	0	0	0	0
企業型	351,474	95,466	0	0	0	0	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券	0	0	649,451	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	0	0	4,457,853	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	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	0	0	540,800
合計	351,474	105,031	5,107,304	0	0	0	0	1,801,520

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

項目(註)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	備供出售金融資產	4,597,430	-9,091		4,588,339
不動產抵押擔保證券(MBS)	持有至到期日金融資產	68,024			68,024
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	無活絡市場之債務商品投資	695,498			695,498
合 計		5,360,952	-9,091	-	5,351,861

註1:本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

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

註2:本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

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

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
斐商標準銀行台北分行2006-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B券	無活絡市場之債務商品投資	TWD	台灣土地銀行股份有限公司/台灣台北	2007/2/26	2012/12/13	2.45%	twA-	每年付息、到期還本	695,498	-	-	695,498	14.25%	華南銀(次)20億 台新金(次)21.5億 (資產池信用無虞)

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3：請填列最近一次信用評等之結果。

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

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

(二)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券【C券】	備供出售金融資產	TWD	2005/12/28	2014/09/20	無	無	無息、到期還本	4,276,351	47,685	-	4,324,036	0%	超額利差保留帳戶餘額 新臺幣2,453,427,602元 北富銀(主)5億 第一銀(主)5億 和電公司債6.15億 花旗集團零息債2.73億 美金 (資產池信用無虞)
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券【D券】	備供出售金融資產	TWD	2005/10/19	2012/07/20	無	無	無息、到期還本	55,579	-5,579	-	50,000	0%	資產池標的已全數到期

註：各欄位定義說明，詳上表二(一)。

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

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

註：銀行有依契約買入資產者，並請列明買入資產之參考市價。

三、銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

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

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

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

註3：各欄位定義說明，詳上表二(一)。

3.作業風險風險管理制度、暴險額及應計提資本

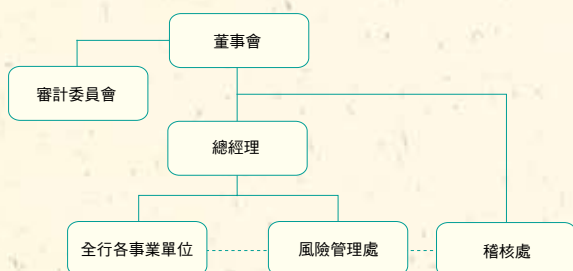
(1)作業風險管理制度

A.作業風險管理策略與流程

有關內部作業風險的根本防範之道，本行認為應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。平時除了加強同仁在職教育訓練外，為防範作業風險之發生，亦訂有各項準則，包括員工行員規範、顧客服務(含KYC)、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應變等。而對於外部事件風險，持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機。

B.作業風險管理組織與架構

各事業處均訂有相關之作業準則及內部規範，並定期進行自行查核，稽核處亦定期或不定期進行專案查核。風險管理處協助建立本行內控制度之各項指標，並定期向董事會及金控風險管理委員報告。其架構圖如下：



C.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行於風險胃納控管機制上，已將作業風險壓力情境納入監控，針對重大作業風險進行評估及衡量，並透過限額管理機制，達到預警及反應整體風險胃納狀況，並據以擬訂各項改善計畫。

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

作業風險損失資料蒐集方面，透過本行自行研發系統依規定時報送相關資料，後續將持續精進內外部作業流程開發並制定相關規範，強化內部控制管理。

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

分行之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，透過保險將部份作業風險進行移轉。

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

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2008	13,378,019	-
2009	12,584,888	
2010	16,848,601	
合計	42,811,508	2,140,575

4.市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

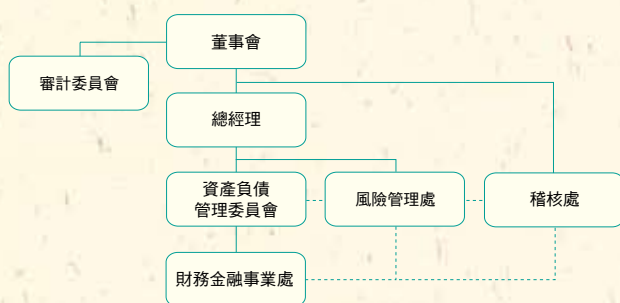
(1) 市場風險管理制度

A.市場風險策略與流程

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

B.市場風險管理組織與架構

本行訂定市場風險之管理準則。於控管權責上，風險管理處負責各項金融商品之風險管理及評估公平價值，並定期向董事會及風險管理委員會報告市場風險部位概況、流動性管理及壓力測試等項目。資產負債管理委員會負責全行資產負債之配置及決策，使市場風險管理之範疇更加完整。本行市場風險管理組織架構如下：



C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險控管方面，本行使用路透社Kondor+系統與彭博社Bloomberg資料庫以掌握市場交易部位，並進行即時評價，同時產生全行交易及投資部位之總風險值(VaR)以進行監控。在部位限額管理方面，採用KGL系統進行即時控管，以將市場波動情況

列入考量，確實掌握交易對手限額狀況。

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

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

E.法定資本計提所採行之方法

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

(2) 市場風險應計提資本

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,651,266
權益證券風險	217,131
外匯風險	126,738
商品風險	25,930
選擇權採簡易法處理	6,726
合計	2,027,791

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，本行訂有「新臺幣流動性風險管理政策」、「流動性風險管理準則」及「外幣流動性風險管理要點」，透過每日監控各項控管因子、每月進行壓力測試，確保因流動性所造成之預期影響皆在可接受的水準之內，同時每月將控管情形陳報資產負債管理委員會進行討論。

(2) 資產與負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	960,162,045	313,118,909	77,509,149	41,111,616	61,369,535	467,052,836
主要到期資金流出	1,173,511,347	164,137,410	170,577,528	180,480,671	272,089,401	386,226,337
期距缺口	(213,349,302)	148,981,499	(93,068,379)	(139,369,055)	(210,719,866)	80,826,499

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

2010.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資 產	4,439,875	1,274,095	639,628	578,962	402,010	1,545,180
負 債	4,759,974	2,077,542	1,098,051	754,671	735,431	94,279
缺 口	(320,099)	(803,447)	(458,423)	(175,709)	(333,421)	1,450,901
累 積 缺 口	(320,099)	(803,447)	(1,261,870)	(1,437,579)	(1,771,000)	(320,099)

註：本表含總行、國內外分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

- (1)國際會計準則IFRS第一階段適用之金融業將於2013年編製財務報表，故於2012年即須依據IFRS進行編製，除針對期初保留盈餘及權益科目之課稅議題進行調整外，以新制衡量放款及應收款，預計將使銀行評估放款及應收款減損之損失更為精確。為與國際會計準則順利接軌，本行亦已陸續規劃執行相關因應措施，以於主管機關表訂之施行時點前完成準備，維持本行競爭優勢。
- (2)ECFA已於2010年9月12日正式生效，預計雙方金融互動將更加頻繁，除兩岸金融機構持續依協議互設據點外，本行已針對可能發生之影響、申設大陸分行、爭取開辦人民幣業務，審慎進行評估，並注意相關執行細節，以控管可能發生的風險並把握適當的機會，有效提升競爭力。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

隨著資訊科技的進步，各項金融商品及服務能夠透過虛擬通路提供顧客，滿足不同屬性之客群需求。為讓顧客能夠更便利地獲得所需之商品及服務，本行持續投入資源進行各項研發。透過隨時掌握科技與產業變化動向，並藉助世界級的顧問指導，力求使整體經營知識技能與世界水準接軌，提供顧客最適合的產品及最完善的資料保障。

(四) 銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

本行致力成為公司治理之典範，於關係人交易上均透明揭露，並避免利益衝突，同時重視股東權益之保護。在各產品線風險管理、員工教育訓練及員工福利方面，均採取更完善的制度以健全公司體質。於社會公益及環保議題上，均不遺餘力推動及配合。在形象維護上，於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善，期能建立優質企業之典範，善盡企業社會責任，樹立企業良好形象。本行對於良好形象的堅持以及關懷顧客的重視，在2010年亦獲得大眾的肯定，分別榮獲遠見雜誌「傑出服務獎」金融銀行業第一名，今周刊財富管理銀行評鑑「最佳信任獎」第一名及「最佳服務獎」第一名。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本行規劃概括承受竹南信用合作社，除擴大營業據點外，期能結合雙方之優勢並發揮綜效。可能風險上包含員工及企業文化調適、資訊系統整合等方面，除鼓勵竹南信用合作社員工留任並融入玉山文化外，亦將積極進行資訊平台的整合，期於最短的時間內發揮綜效，用專業及服務，一起創造顧客的價值。

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

本行2010年國內外分行總數125家(含LA、HK及OBU)。透過全國各地實體分行服務據點的完整佈建，加上持續精進行動銀行及電話客服的e化通路服務，已建構了綿密的金融服務網。對於提供完整金融商品及服務、發揮整合行銷之綜效，將裨益整體效益之創造。風險方面有新分行營業成果未如預期及可能發生之作業風險，於營業據點擴充後均持續觀察業務拓展狀況，並透過嚴密之內控機制降低其影響程度。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施：

針對業務項目集中之風險，本行持續關注金融產業環境之變化，針對掌握總體經濟、產業動態及價格情勢等重大訊息，均適時調整業務發展策略。在交易對手集中之風險方面，針對授信及投資對象之行業、集團等項目，訂定風險承擔之上限並嚴格控管。以定期檢討授信條件之合宜性以監控發生系統性風險之可能性，確實執行期中管理之規定，並進行全行風險胃納壓力測試，確保本行業務發展之主要風險均於可接受程度內。

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2010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：

本行因未能就資訊安全管理，建立妥適之內部控制程序，2010年經金融監督管理委員會核處罰鍰，相關缺失均已改善。

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。設立「危機處理小組」與「緊急聯絡人」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，有計畫、有步驟的施行有效與確實的行動，並即時通報，避免危機擴大，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

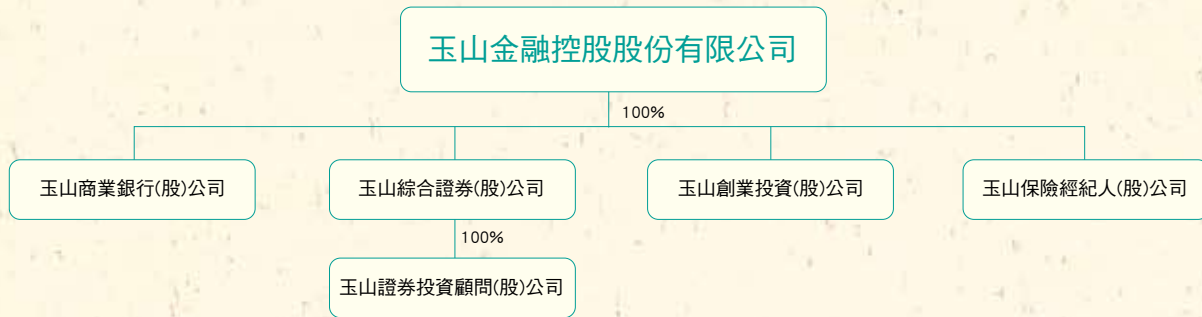


層巒疊嶂，綠枝蓊鬱。

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

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山金控	2002.01.28	台北市民生東路3段115號1樓及117號14樓	38,033,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.11.20	台北市民生東路3段117號8樓	3,060,000	有價證券承銷、自營及經紀等業務
玉山創投	2002.10.07	台北市民生東路3段117號4樓	1,500,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山保經	2003.07.30	臺北市民生東路3段115號10樓	113,000	人身保險經紀人、財產保險經紀人業務
玉山投顧	2003.03.11	臺北市民生東路3段115號7樓	50,000	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

2011.2.28 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓 名 或 代 表 人	持有股份（2010.12.31）	
			股 數	持股比率
玉山金控	董事長	黃永仁	8,010	0.211
	董事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州	8,644	0.227
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	7,577	0.199
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	34,136	0.898
	董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	55,999	1.472
	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	142,087	3.736
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	17,900	0.471
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	10,050	0.264
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	11,200	0.294
玉山證券	董事長兼總經理	玉山金控 代表人 陳嘉鐘	306,000	100
	董事	玉山金控 代表人 黃琪璋		
	董事	玉山金控 代表人 蔡政達		
	董事	玉山金控 代表人 施教煌		
	董事	玉山金控 代表人 許美麗		
	監察人	玉山金控 代表人 王欽龍		
玉山創投	董事長兼總經理	玉山金控 代表人 黃男州	150,000	100
	董事	玉山金控 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山金控 代表人 陳茂欽		
	董事	玉山金控 代表人 施良垣		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山保經	董事長	玉山金控 代表人 黃志光	11,300	100
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良		
	董事	玉山金控 代表人 劉建林		
	董事	玉山金控 代表人 蔡育倫		
	董事	玉山金控 代表人 張綸宇		
	監察人	玉山金控 代表人 張正浩		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 陳建宏		
	董事	玉山證券 代表人 王正聰		
	監察人	玉山證券 代表人 黃衛聖		

註：玉山保經未設置總經理。

6.各關係企業營運概況

2010.12.31 單位：新臺幣仟元

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	38,033,000	68,429,293	13,187,434	55,241,859	3,923,072	1.04
玉山證券公司	3,060,000	7,762,960	4,185,678	3,577,282	239,257	0.78
玉山創投公司	1,500,000	1,782,972	19,503	1,763,469	150,269	1.00
玉山保險經紀人公司	113,000	609,171	92,337	516,834	349,664	30.94
玉山證券投顧公司	50,000	60,656	7,533	53,123	1,104	0.22

(二) 關係企業合併財務報表：不適用。

(三) 關係報告書

1. 如下表：

2010.12.31

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	3,510,000,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

*董事長：曾國烈

*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：新臺幣仟元

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 99.3.1-104.1.31	營業租賃	當地市場行情	三個月一期，於每期開始日以即期支票繳付租金	一般租金水準	5,733	5,733	-

6. 其他重要交易往來情形：

本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十九年度產生之已實現利益為8,240仟元。

7. 背書保證情形：無

(四) 會計師複核意見書

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial 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

100.3.15 勤審 10001513 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主 旨：就 貴公司民國九十九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：

一貴公司於民國一〇〇年二月十四日編製之民國九十九年度（自九十九年一月一日至九十九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 貴公司民國九十九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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 麗 琦



(五) 關係報告書聲明書

聲明書

本公司九十九年度 (自九十九年一月一日至九十九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 曾 國 烈

中 華 民 國 一 〇 〇 年 二 月 十 四 日

二、最近年度截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：

無。

四、其他必要補充說明事項：

無。

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

無。

心清如玉。義重如山。



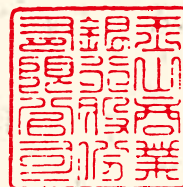
民眾最信任的銀行 第1名 (今周刊財富管理銀行評鑑)

傑出服務獎 金融銀行業 第1名 (遠見全國服務品質大調查)

亞洲企業傑出管理獎 白金獎 (香港The Asset財資雜誌)

再次感謝您的信賴與託付，
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

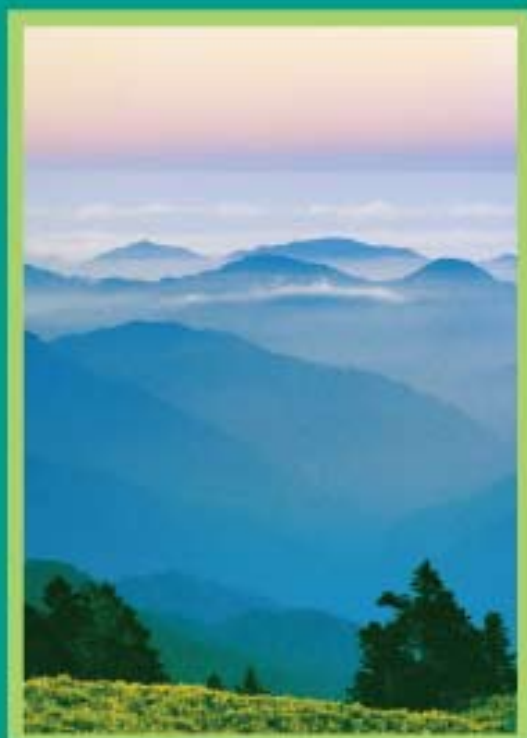
曾國烈



2011 年 3 月 30 日 刊印

深心的感激 永恆的祝福





玉山銀行 E.SUN BANK

10546 台北市民生東路三段117號

TEL:(02)2175-1313 FAX:(02)2719-9313

<http://www.esunbank.com.tw>