

玉山二十一年
21th

玉山銀行 6847
<http://www.esunbank.com.tw>
<http://newmops.twse.com.tw>
刊印日期：2013.3.30

ANNUAL REPORT 2012



101 年 年 報 (中文版)



玉山銀行 E.SUN BANK



讓世界聽見台灣的聲音
讓世界看見玉山的驕傲

玉山銀行21年

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	30
一、資本及股份	31
二、金融債券發行情形	33
三、特別股發行情形	40
四、海外存託憑證發行情形	40
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	40
六、併購或受讓其他金融機構	40
七、資金運用計畫執行情形	40
伍、營運概況	41
一、業務內容	42
二、經營計畫	45
三、市場分析	46
四、金融產品研究與業務發展概況	49
五、長、短期業務發展計畫	51
六、人力資源	53
七、企業責任與道德行為	54
八、環保支出資訊	55
九、資訊設備	55
十、勞資關係	56
十一、重要契約	56
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	56
陸、財務概況	57
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	145
捌、特別記載事項	156
一、關係企業相關資料	157
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	162
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	162
四、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項 第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	162
五、其他必要補充說明事項	162

壹、致股東報告書

2012玉山銀行展現品牌、服務、團隊、執行力的核心價值，締造好的成績。玉山銀行2012年稅後盈餘新台幣71.79億元，EPS1.64元，ROE 10.24%，ROA 0.60%，均創近年來新高水準。資產品質亦繼續保持優異水準，逾放比率0.17%，逾放覆蓋率658%，並已符合主管機關對於正常放款1%的提存規範。

2012年底玉山銀行資產總額新台幣1.24兆元，總存款餘額新台幣10,295億元（年成長率6.96%），總放款餘額新台幣7,438億元（年成長率12.20%），資本適足率13.21%（第一類資本達9.05%），各項業務快速均衡發展。其中中小企業放款成長18.6%，活期性存款成長15.9%，財富管理淨手續費收入成長38.3%，信用卡淨手續費收入成長21.8%；2012年玉山銀行在總手續費收入、活期性存款、活期存款及信用卡收入、有效卡數、流通卡數、和簽帳金額等7個重要淨增量指標都高居市場第一。在信用評等方面，長/短期債信獲Moody's Baa1/P-2（評等日期：2013/3/27）；中華信用評等公司twA+/twA-1（評等日期：2012/7/27）；評等展望穩定。

展望2013年，在玉山邁入第3個10年之際，國內外經濟、金融情勢環繞在四大浪潮之中，QE（Quantitative Easing）浪潮、新興市場浪潮、人民幣浪潮、Mobile浪潮一波波的到來，不僅充滿挑戰也充滿機會；玉山將掌握此波浪潮，致力發揮通路優勢，持續擴大亞洲佈局；聚焦顧客分群經營，精進服務品質；加速金融創新，擴大異業合作；務



專業團隊 永續經營。

期透過社會責任的實踐，不斷注入成長動能，讓綜合績效大躍進。

在通路發展上，玉山要強化區域聯營機制，提升通路的整合服務價值。在國內將新增4個分行以達136家分行，為更多顧客提供更好的服務。在海外通路方面，除了洛杉磯、香港及2012年開業的新加坡、東莞共4個分行外，目前已獲得主管機關核准前往緬甸、柬埔寨及澳洲雪梨申設據點，正加速向當地主管機關申請核准設立，我們希望再擴增亞洲及大陸據點，掌握亞洲發展及人民幣商機，並在當地建立制度、培育人才、發展資訊，透過跨國的服務平台，一方面擴大顧客基礎，另一方面將玉山優質的服務與品牌推展到海外。

在顧客經營上，我們將持續以顧客價值為導向，結合數位科技進一步精進服務品質，經由顧客分群經營，透過行動銀行、網路、ATM…等電子自

動化設備服務，結合虛擬與實體通路，以更便利的方式提供顧客更有價值的服務，讓顧客有一個全新的體驗。對VIP顧客，玉山將提供更貼切的財富諮詢與服務，透過金控旗下不同產品線的合作，創造VIP顧客的價值與更多口碑行銷的商機。玉山將積極拓展活期存款、貿易融資、財富管理、信用卡等主要業務，並強化手續費收入的成長動能，做好資本、資產成長的管理，深化未來大躍進的基石。

在創新方面，玉山要注入創新動能，讓創新成為每位玉山人的DNA。我們鼓勵同仁用心觀察，對週遭環境保持好奇心，探究事情發生原因及產生的結果，觀察工作流程，觀察顧客的反應，提出精進的想法，有效解決顧客的問題與提升便利性，讓顧客感受金融生活化，及生活金融化的樂趣。玉山也將擴大與異業進行不同的交流和學習，藉由不同產業間合作，創新經營。例如近期推出的Ubike活動，結合環保與創新概念，亦結合異業與金融。我們激盪創意、激盪創新，讓創新變成是每位玉山人的事情，發揮管家精神（玉山的事情，就是我的事）與熱情，不斷創造新的成長曲線，創新玉山大未來。

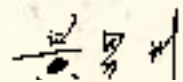
玉山在社會責任的實踐上，已納入核心經營策略中。我們關懷社會、關心環境，善盡企業的一份的力量。持續推動環境保護、節能減碳、綠色採購，已連續三年榮獲行政院環保署及台北市政府頒發「綠色採購」標竿績優單位獎項；結合玉山世界卡貴賓共襄盛舉的「黃金種子計畫」，目前已持續為台灣偏遠地區國小學童打造了60所玉山圖書館，讓更多學童及社區居民喜歡閱讀；玉山志工發起同仁捐贈「關懷學童專案」，有計劃結合學校老師的力量幫助需要關懷的學童；另持續深耕國內青棒運動發展、定期辦理捐血活動、進行志工服務，匯聚更多力量，以更多具體的行動參與CSR，傳遞正向力量，讓社會更美好。

玉山長期已建立清新、專業、差異化的品牌，第三個十年，玉山人有壯志，有決心，要揮灑熱情與管家精神，一棒接一棒，持續壯大英雄團隊的力量，讓綜合績效大躍進，創新大未來。感謝社會各界長期以來的勉勵與期許，這一份榮譽與責任，將持續激勵所有玉山人發揮服務效能，為顧客、為玉山、也為這塊土地，創造更高的價值而努力。

董 事 長



總 經 理



貳、銀行簡介



晴空入鏡，山水輝映。

一、本行簡介



玉山榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、及榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名、及「綠色採購」標竿績優單位。

(一)開業日期：1992年2月21日。

(二)公司沿革

自1992年2月21日玉山銀行開業以來，創辦人、現任玉山金控董事長黃永仁先生帶領志同道合的專業團隊，秉持「專業、服務、責任」的經營理念，矢志成為「綜合績效最好也最被尊敬的企業」；2002年1月28日玉山金融控股公司誕生，玉山邁向新紀元。玉山銀行二十一年來，以清新專業的形象，提供社會大眾全方位優質服務，致力邁向卓越，打造玉山品牌新價值。

「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」三大支柱厚植玉山基業長青的發展基礎。面對現今國際金融情勢瞬息萬變，玉山秉持「一切業務不能凌駕於風險之上」的信念，持續朝目標邁出穩健踏實的步伐。因應當今不同的競爭態勢，全球金融情勢混沌不明、大陸金融市場逐步開放，都一再考驗經營團隊的智慧，玉山堅信每一次揮棒，就像是掌握勝利的契機；每一次接棒，就像是為邁向卓越、永續發展注入新動能。

「通路是王」，通路為顧客服務的根基，亦為業務發展的決勝場所。玉山銀行2011年概括承受竹南信用合作社之後，為持續擴張服務據點，2012年概括承受嘉義市第四信用合作社，未來將陸續完成136家實體分行通路建置，並與海外分行及虛擬e化通路相輔相成，譜成更完整綿密的金融服務網，並透過統合金控旗下子公司資源，提供全方位整合服務。

(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、監察人及依本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，及更早年度資訊對瞭解銀行發展有重大影響：

- 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，並以同年7月9日為概括承受基準日，由本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。
- 3、本行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並於同年3月25日經雙方股東會/社員代表大會決議通過，並以同年11月3日為概括承受基準日，由本行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
- 4、本行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(UCB聯合商業銀行)70%股權，惟該交易尚需經雙方主管機關核准後才能正式生效。
- 5、其他：無。

(四)玉山的喜悅與榮光

近年來，玉山人戮力同心的表現有目共睹，廣受專業機構及社會各界的肯定，並在多方面獲得殊榮，這是榮譽，也是責任：

*2012年

- 玉山銀行蟬連「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名(今周刊)
- 玉山銀行蟬連天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)
- 玉山銀行連續三年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
- 玉山銀行連續三年榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山銀行榮獲授信資料類「金質獎」(聯徵中心)
- 玉山銀行連續7年榮獲經濟部信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、3位經理人獲得「信保夥伴獎~績優經理人獎」(經濟部·信保基金)

- 玉山銀行蟬連「青年創業貸款」績優銀行獎，而雙和、大里二家分行亦獲得績優分行獎(行政院青輔會)

* 2011年

- 玉山銀行榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一(天下雜誌)
- 玉山銀行連續三年榮獲「最佳信任獎」金融銀行第一名(今周刊財富管理銀行評鑑)
- 玉山銀行榮獲「最佳理專團隊獎及最佳績效獎」第一名(今周刊財富管理銀行評鑑)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎」(經濟部·信保基金)
- 玉山銀行榮獲「服務資本大賞」首獎，民營金控銀行第一(中國生產力中心)
- 玉山銀行榮獲「青年創業貸款」績優銀行獎(行政院青輔會)

* 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)
- 玉山銀行榮獲「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「最佳信任獎及最佳服務獎」第一名(今周刊財富管理銀行評鑑)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎」(經濟部·信保基金)

* 2009

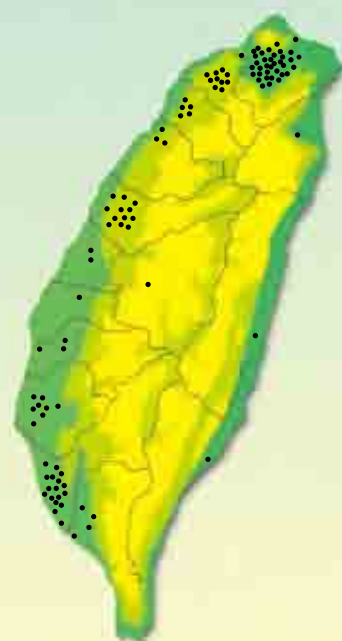
- 玉山銀行榮獲「民眾最信任的銀行」第一名(今周刊財富管理銀行評鑑)
- 玉山銀行榮獲「傑出服務獎」金融銀行第一名(遠見全國服務品質大調查)
- 玉山銀行榮獲金融機構信用資訊安控「金安獎」/「金質獎」(聯合徵信中心評鑑)
- 玉山銀行榮獲「商務人士理想品牌大調查」銀行業第二名(今周刊)
- 玉山金控「企業社會責任獎」晉入榮譽榜(遠見雜誌)
- 玉山金控蟬連「天下企業公民獎」金融業第一(天下雜誌)

蘇格拉底認為：「世界上最快樂的事，莫過於為理想而奮鬥。」2012年，玉山慶祝20歲生日，所有玉山人都深刻體會到，這是永續經營的重要里程碑，也是實踐夢想的重要時刻；玉山人一路走來，始終堅持要經營一家最好的銀行，提供顧客最好的服務；展望未來，玉山將致力提供更好的金融服務；同時為企業社會責任奉獻更多心力，結合對台灣這片土地的愛，玉山人將持續進行全台環保淨山活動、為偏遠地區的孩子打造更多黃金種子圖書館、與捷安特及台北市政府共同推廣「玉山Ubike」，用行動讓這塊土地更健康美麗！

玉山的第二個十年，榮獲了國家品質獎等眾多重要獎項，也獲得國內外及社會各界的許多肯定，玉山的第三個十年，我們要「深耕台灣、布局亞洲」，2012年新加坡及東莞分行的嶄新開幕，拉開了玉山「崛起亞洲」的序曲，玉山要讓世界聽見台灣的聲音，更要讓世界看見玉山的驕傲！

繼續擴張中的玉山服務網脈

玉山服務網	
玉山銀行	
台北市	30處
新北市	32處
基隆	1處
桃園	10處
新竹	5處
苗栗	3處
台中	12處
南投	1處
彰化	2處
雲林	1處
嘉義	3處
台南	8處
高雄	16處
屏東	4處
花蓮	1處
台東	1處
澎湖	1處
外匯指定單位	120家
海外據點	5處
玉山證券	
台北市	8處
新北市	4處
桃園	1處
新竹	1處
台中	2處
嘉義	1處
台南	2處
高雄市	2處
證券共同行銷辦公處	76處
玉山信託	
台北市	1處
玉山創投	
台北市	1處
玉山投顧	
台北市	1處
玉山銀行 海外據點	
洛杉磯分行	1處
香港分行	1處
東莞分行	1處
新加坡分行	1處
越南辦事處	1處



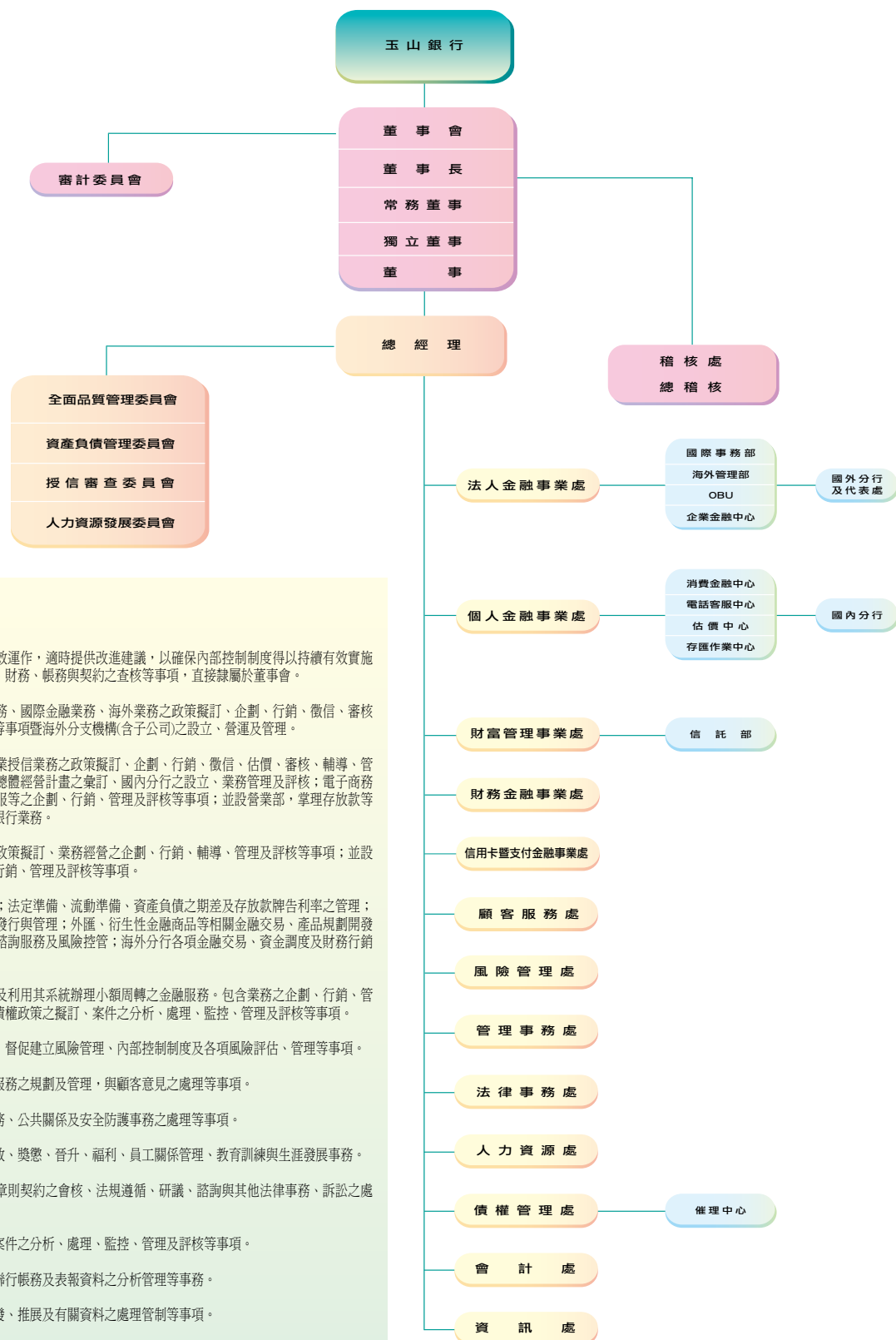
玉山銀行服務據點網遍佈全國，並加速海外發展。

參、公司治理報告



長青之路，堅毅卓絕。

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，並掌理稽核制度之執行，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機關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、信用卡暨支付金融事業處
掌理信用卡、轉帳卡等支付產品及利用其系統辦理小額周轉之金融服務。包含業務之企劃、行銷、管理、系統發展、風險控管及不良債權政策之擬訂、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、公共關係及安全防护事務之處理等事項。
- 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



專業領航，前瞻未來。

(一) 董事資料一

2012.12.31 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	比率	股數	比率	股數	比率					
董 事 長	玉山金融控股股份有限公司 代表人 曾國烈	2011.7.7	3年	2010.5.14	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、金管會銀行司局長	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 黃男州	2011.7.7	3年	2008.6.13	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所、金融服務年資20年	本公司總經理、玉山金控董事暨總經理、佳朗國際化粧品(股)公司董事	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	2011.7.7	3年	1991.12.16	3,510,000	100	4,572,500	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、仲恩陽姿電子(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、新東陽營造(股)公司董事、元上(股)公司董事長、昇陽行銷(股)公司董事、華陽國際物流(股)公司董事、昇陽置地(股)公司董事、昇陽國際置地(股)公司董事、精極科技(股)公司董事、瑞華新藥研發(股)公司董事、昇陽開發(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	2011.7.7	3年	1991.12.16	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	菲律賓DE LA SALLE大學企管博士	會計師、雅理建設(股)公司監察人、英屬維京群島商康威陽投資(股)公司代表人、歐康投資(股)公司董事長、金陽科技(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	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,572,500	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、玉山金控薪酬委員會召集人	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	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	臺灣大學會計系兼任教授、玉山金控(本行之母公司)、鎔泰工業(股)公司、聯發科技(股)公司獨立董事、聯發國際(股)公司董事、遠傳電信(股)公司監察人、宏正自動科技(股)公司薪酬委員會委員、捷鼎科技(股份)公司薪酬委員會委員、玉山金控薪酬委員會委員	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	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理博士	臺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、王品餐飲(股)公司獨立董事、年興紡織(股)公司薪酬委員會委員、阿達(股)公司薪酬委員會委員、玉山金控薪酬委員會委員	無	無	無

職 稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份								主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份						職稱	姓名	關係
					股 數	比 率	股 數	比 率	股 數	比 率	股 數	比 率							
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 林信義	2011.7.7	3年	2008.6.13	3,510,000	100	4,572,500	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、宏碁(股)公司董事(薪酬委員會委員)、玉山金控、信義房屋仲介(股)公司獨立董事(薪酬委員會委員)、廣源投資(股)公司董事長、協裕機械工業(股)公司董事、玉山金控薪酬委員會委員	無	無	無		
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳朝國	2011.7.7	3年	2008.11.21	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	加州州立大學洛杉磯分校(UCLA)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、名治投資有限公司董事長、威龍投資有限公司董事長、榮利投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、福康建設(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	2011.7.7	3年	1995.4.17	3,510,000	100	4,572,500	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)公司董事長、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)公司董事長、山本國際投資(股)公司董事長、榮星電線工業(股)公司監察人、東立物流(股)公司董事、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 李正斌	2011.7.7	3年	1991.12.16	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	美國舊金山大學公共行政系碩士	興南實業(股)公司董事長、岱康貿易(股)公司董事、丹華貿易(股)公司董事長暨經理人、台灣田連製藥(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、加德實業(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	2011.7.7	3年	1992.11.26	3,510,000	100	4,572,500	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、台友國際(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、普聯小客車租賃(股)公司董事、富利投資(股)公司監察人、嘉興投資(股)公司監察人暨經理人、永嘉投資(股)公司監察人、興華火柴廠(股)公司董事長暨經理人、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 陳美滿	2011.7.7	3年	2011.7.7	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	田納西大學企管所	玉山金控、本行資深副總經理、財務長	無	無	無		
董 事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 王志成	2011.7.7	3年	2011.7.7	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	中興大學農經所	玉山金控、本行資深副總經理、人資長、山盟投資(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 陳茂欽	2011.7.7	3年	2011.7.7	3,510,000	100	4,572,500	100	0	0	0	0	台灣大學經研所	本行法人金融事業處執行長、玉山金控副總經理	無	無	無		

表一：法人股東之大股東

2012.12.31

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	大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶(4.44%) 國泰人壽保險股份有限公司(3.80%) 榮淵投資股份有限公司(3.48%) 保誠人壽保險股份有限公司(3.40%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(2.37%) 信康投資股份有限公司(2.24%) 兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶(2.17%) 公務人員退休撫卹基金管理委員會(1.64%) 新制勞工退休基金(1.61%) 南山人壽保險股份有限公司(1.53%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2012.12.31

法人股東名稱 (註1)	法人股東之主要股東 (註2)
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%)
保誠人壽保險股份有限公司	英商保誠控股有限公司(99.81%)/浩隆股份有限公司(0.03%)/張仲榕(0.01%)/楊庭豪 (0.005%)/許哲郎 (0.004%)/張實賢 (0.003%)/黃寶典 (0.003%)/翁冠文 (0.002%)/趙惠芬 (0.002%)/劉世晃 (0.002%)
信康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商全能國際投資公司(95.22%)/莊淑鈺(1.36%)/黃伯文(1.04%)/黃秋雄(0.95%)/黃施綉珠(0.95%)/黃伯仲(0.48%)
南山人壽保險股份有限公司	第一銀行受潤成投資控股公司信託專戶(83.1053%)/潤成投資控股股份有限公司(7.5542%)/杜英宗(3.2468%)/台新銀行受託南山人壽股票信託財產專戶(2.0700%)/潤華染織廠股份有限公司(0.2809%)/潤泰租賃股份有限公司(0.1461%)/郭文德(0.1082%)/吉品投資股份有限公司(0.1082%)/寶志投資股份有限公司(0.0541%)/寶意投資股份有限公司(0.0541%)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

(二)董事資料二

姓名 (註1)	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 銀行業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師 或其他與銀行 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 銀行業務所須 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 黃男州			✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		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	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		2
獨立董事 李吉仁	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
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 陳美滿			✓		✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 王志成			✓		✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓		0
董 事 陳茂欽			✓		✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓		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、銀行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、二親等以內親屬或三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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (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



前進、前進、大躍進。

2013.03.30 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 (2012.12.31)						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					
總 行	總 經 理	黃男州	2011.08.01	3,740	0.075	179	0.004	0	0	玉山金控總經理	玉山金控董事 玉山金控總經理 玉山銀行常務董事 佳明國際化妝品 有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	法金執行長	陳茂欽	2011.08.01	1,157	0.023	5	0.0001	0	0	本行法人金融事業處副總經理	玉山金控副總經理 玉山銀行董事	無	無	無
法人金融事業處	副 總 經 理	林隆政	2012.01.07	435	0.009	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深協理	玉山金控副總經理	無	無	無
法人金融事業處	協 理	林耀斌	2013.02.01	577	0.012	2	0.00004	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	協 理	林大潭	2011.01.24	488	0.010	8	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	協 理	郭怡薦	2013.02.01	676	0.013	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
國際金融業務分行	資 深 經 理	白宗民	2010.01.29	469	0.009	195	0.004	0	0	本行法人金融事業處經理	玉山創投董事	無	無	無
國 際 事 務 部	資 深 經 理	周梅芳	2010.01.29	895	0.018	206	0.004	0	0	本行國際事務部經理	大陸實業股份有限公司董事	資深經理	蔡俊楠	配偶
個人金融事業處	個金執行長	陳嘉鐘	2012.01.07	1,368	0.027	54	0.001	0	0	玉山證券總經理	玉山金控董事 玉山金控執行副總經理 玉山證券董事 金財證券科技服務 股份有限公司董事	無	無	無
個人金融事業處	資 深 協 理	鍾啓淦	2013.02.01	893	0.018	0	0	0	0	本行個人金融事業處協理	玉山創投董事	無	無	無
個人金融事業處	資 深 協 理	謝武明	2012.01.07	496	0.010	20	0.0004	0	0	本行個人金融事業處協理	無	無	無	無
財富管理事業處	副 總 經 理	沈水金	2012.01.07	713	0.014	78	0.002	0	0	本行北高雄消金中心資深協理	玉山金控副總經理 玉山保險董事長	無	無	無
財富管理事業處	協 理	張緯宇	2013.02.01	643	0.013	150	0.003	0	0	本行財富管理事業處資深經理	玉山保險董事長	無	無	無
信 託 部	經 理	陳信宏	2005.02.24	310	0.006	80	0.002	0	0	本行信託部副理	無	無	無	無
財務金融事業處	財務長/資深副總經理	陳美滿	2012.01.07	738	0.015	0	0	0	0	本行財務金融事業處副總經理	玉山金控財務長 玉山銀行董事	無	無	無
財務金融事業處	副財務長/資深協理	許誠洲	2011.01.24	510	0.010	0	0	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	協 理	施建明	2013.02.01	714	0.014	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深經理	無	無	無	無
財務金融事業處	協 理	蔡弦軒	2013.02.01	235	0.005	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深經理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資深副總經理	陳炳良	2012.01.07	2,024	0.040	671	0.013	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處副總經理	玉山金控資深副總經理 玉山保險董事	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資 深 協 理	林榮華	2012.01.07	689	0.014	8	0.0002	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處協理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	協 理	黃富忠	2013.02.01	270	0.005	133	0.003	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處資深經理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	協 理	林聖洲	2013.02.01	398	0.008	0	0	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處資深經理	無	無	無	無
稽 核 處	總 稽 核	孫仲成	2012.04.26	905	0.018	73	0.001	0	0	本行債權管理處資深協理	無	無	無	無
總 行	法令遵循主管/資深經理	歐陽鳳	2012.04.26	32	0.001	0	0	0	0	本行法律事務處經理	玉山金控法令遵循主管	無	無	無
法 律 事 務 處	經 理	朱玟錚	2007.02.15	263	0.005	0	0	0	0	本行債權管理處經理	無	無	無	無
管 理 事 務 處	資 深 協 理	周振毓	2007.02.15	1,514	0.030	395	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	2005.02.24	313	0.006	0	0	0	0	本行會計處協理	玉山金控會計長 玉山創設監事人 永理聯合會計師 事務所出資人	無	無	無

2013.3.30 單位：仟股：%

2013.3.30 單位：仟股； 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 (2012.12.31)						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	謝萬禮	2013.02.01	329	0.007	49	0.001	0	0	本行資訊處協理	玉山金控資訊長	無	無	無
人 力 資 源 處	人資長/ 資深副總經理	王志成	2012.01.07	1,680	0.034	585	0.012	0	0	本行人力資源處副總經理	玉山金控人資長 玉山銀行董事 山證投資股份 有限公司監察人	無	無	無
風 險 管 理 處	風險長/資深協理	謝冠仁	2013.02.01	580	0.012	0	0	0	0	本行風險管理處協理	玉山金控風險長	無	無	無
營業部企金中心	資深協理	廖福隆	2007.02.15	224	0.004	111	0.002	0	0	本行營業部企金中心協理	無	無	無	無
城東企金中心	協理	曾宜欣	2013.02.01	397	0.008	1	0.0003	0	0	本行城東企金中心資深經理	無	無	無	無
信義企金中心	資深經理	柯尊仁	2011.01.24	335	0.007	0	0	0	0	本行連城分行經理	無	無	無	無
忠孝企金中心	資深經理	蘇錫聰	2010.01.29	344	0.007	0	0	0	0	本行營業部企金中心資深經理	無	無	無	無
新莊企金中心	資深經理	蔡俊楠	2010.01.29	191	0.004	910	0.018	0	0	本行新莊企金中心經理	無	資深經理	周梅芳	配偶
板橋企金中心	資深經理	陳福順	2011.01.24	263	0.005	0	0	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	265	0.005	0	0	0	0	本行迴龍分行經理	無	無	無	無
桃園企金中心	資深經理	吳嘉柱	2007.02.15	474	0.009	308	0.006	0	0	本行桃園消費中心資深經理	無	無	無	無
新竹企金中心	資深副總經理	陳炳輝	2012.01.07	1,585	0.032	311	0.006	0	0	本行新竹企金中心副總經理	無	無	無	無
新竹企金中心	資深經理	鄭國清	2010.01.29	385	0.008	2	0.0005	0	0	本行新豐分行資深經理	無	無	無	無
台中企金中心	副總經理	鄭文正	2012.01.07	400	0.008	0	0	0	0	本行台中企金中心資深協理	無	無	無	無
南台中企金中心	資深經理	黃義宗	2012.01.07	211	0.004	0.4	0.0001	0	0	本行南台中企金中心經理	無	無	無	無
台南企金中心	資深經理	謝博良	2010.01.29	548	0.011	0	0	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深副總經理	鄭冬寶	2012.01.07	118	0.002	23	0.0005	0	0	本行高雄企金中心副總經理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深經理	梁光榮	2007.02.15	238	0.005	221	0.004	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	黃志光	2011.01.24	885	0.018	0	0	0	0	本行財富管理事業處資深協理	無	無	無	無
敦南消金中心	資深協理	李明宏	2013.02.01	590	0.012	129	0.003	0	0	本行敦南消金中心協理	無	無	無	無
民權消金中心	資深經理	江元仁	2011.01.24	412	0.008	7	0.0001	0	0	本行個人金融事業處資深經理	無	無	無	無
三重消金中心	資深經理	廖年固	2010.01.29	403	0.008	0	0	0	0	本行三重消金中心經理	無	無	無	無
雙和消金中心	副總經理	萬水平	2009.05.08	573	0.011	150	0.003	0	0	本行板橋消金中心副總經理	無	無	無	無
板橋消金中心	經 理	黃玟琮	2011.01.24	223	0.004	23	0.0005	0	0	本行雙和消金中心經理	無	無	無	無
桃園消金中心	資深經理	黃明章	2010.01.29	102	0.002	0	0	0	0	本行楊梅分行資深經理	無	無	無	無
新竹消金中心	資深經理	曾俊豪	2010.01.29	249	0.005	0	0	0	0	本行新竹消金中心經理	無	無	無	無
北台中消金中心	資深經理	陳勇誠	2011.01.24	185	0.004	0	0	0	0	本行西屯分行資深經理	無	無	無	無
南台中消金中心	協理	林世徽	2012.01.07	704	0.014	0	0	0	0	本行南台中消金中心資深經理	無	無	無	無
嘉義消金中心	資深協理	黃豐凱	2013.02.01	1,733	0.035	48	0.001	0	0	本行嘉義消金中心	山證投資股份有限 公司董事長	無	無	無
台南消金中心	資深協理	陳武信	2007.02.15	555	0.011	166	0.003	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	蕭益昇	2013.02.01	564	0.011	194	0.004	0	0	本行北高雄消金中心協理	無	無	無	無
南高雄消金中心	資深經理	李武宗	2010.01.29	461	0.009	33	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	吳秋男	2013.02.01	510	0.010	0	0	0	0	本行屏東消金中心經理	無	無	無	無
南京東路分行	資深協理	鄭建華	2011.01.24	289	0.006	300	0.006	0	0	本行民生消金中心資深協理	無	無	無	無
內 湖 分 行	協理	王淑貞	2013.02.01	628	0.013	62	0.001	0	0	本行內湖分行資深經理	無	無	無	無
土 城 分 行	資深經理	許林圭	2011.01.24	485	0.010	37	0.001	0	0	本行泰山分行資深經理	無	無	無	無
樹 林 分 行	資深經理	劉岳平	2010.01.29	353	0.007	0	0	0	0	本行樹林分行經理	無	無	無	無
南 桃 園 分 行	經 理	謝秀華	2007.02.09	379	0.008	8	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	458	0.009	0	0	0	0	本行新竹分行經理	無	無	無	無
竹 南 分 行	資深經理	陳何銓	2012.01.17	422	0.008	1	0.00001	0	0	本行竹南分行經理	無	無	無	無
文 心 分 行	資深經理	邱蒂文	2008.01.17	636	0.013	18	0.0004	0	0	本行大雅分行資深經理	無	無	無	無
豐 原 分 行	經 理	鄭樹林	2009.05.08	419	0.008	156	0.003	0	0	本行台中企金中心副理	無	無	無	無
彰 化 分 行	資深經理	周一順	2010.01.29	380	0.008	13	0.0003	0	0	本行彰化分行經理	無	無	無	無
東 嘉 義 分 行	經 理	蔡惠玲	2009.01.08	509	0.010	1	0.00002	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	無
高 雄 分 行	協理	潘家輝	2013.02.01	496	0.010	2	0.00003	0	0	本行高雄分行資深經理	無	無	無	無
北 高 雄 分 行	資深經理	張文堅	2012.01.07	636	0.013	89	0.002	0	0	本行大順分行資深經理	無	無	無	無
洛 杉 磯 分 行	資深經理	陳宏彬	2013.02.01	255	0.005	0	0	0	0	本行洛杉磯分行經理	無	無	無	無
香 港 分 行	資深經理	林裕郎	2011.01.24	163	0.003	0	0	0	0	本行香港分行經理	無	無	無	無
香 港 分 行	資深經理	林楹輝	2013.02.01	218	0.004	5	0.0001	0	0	本行香港分行經理	無	無	無	無
東 莞 分 行	行 長	曾振賢	2012.01.07	450	0.009	0	0	0	0	本行東莞代表處首席代表	無	無	無	無
新 加 坡 分 行	資深經理	陳建宏	2010.01.29	498	0.010	0	0	0	0	本行城東企金中心資深經理	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

2012.12.31 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)		取得限制員工 權利新股數額										
		本行	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 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	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 公司	本行	財務報 告內所有 公司		本行	財務報 告內所有 公司				
(名單如 下列)		6,252	6,252	0	0	57,886	57,886	3,849	3,849	0.94%	0.94%	16,399	16,399	0	0	1,479	0	1,479	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.19%	1.19%	無

*玉山金控代表人：董事長 曾國烈、常務董事 黃男州、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、李正斌、李泰祺、陳美滿、王志成、陳茂欽。

*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	財務報告內 所有公司	本行	財務報告內 所有公司
低於2,000,000元	黃男州、麥寬成、 黃秋雄、張林真真、 柯承恩、李吉仁、 林信義、陳朝國、 吳建立		黃男州、麥寬成、 黃秋雄、張林真真、 柯承恩、李吉仁、 林信義、陳朝國、 吳建立	
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)	李正斌、李泰祺、 陳美滿、王志成、 陳茂欽		李正斌、李泰祺	
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元 (不含)			王志成、陳茂欽	
10,000,000元 (含) ~ 15,000,000元 (不含)			陳美滿	
15,000,000元 (含) ~ 30,000,000元 (不含)	曾國烈		曾國烈	
30,000,000元 (含) ~ 50,000,000元 (不含)	玉山金控		玉山金控	
50,000,000元 (含) ~ 100,000,000元 (不含)				
100,000,000元以上				
總計	67,987		85,865	

*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22條規定，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

2012.12.31 單位：仟股；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 (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		取得限制員工權 利新股數額		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬金
								本 行		財務報告內所有公司								
		本 行	財務報 告內所 有公司	本 行	財務報 告內所 有公司	本 行	財務報 告內所 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	財務報 告內所 有公司	本 行	財務報 告內所 有公司	本 行	財務報 告內所 有公司	
(如下列)		33,138	33,138	20,620	20,620	17,889	17,889	4,872	0	4,872	0	1.06%	1.06%	0	0	0	0	無

※以上資料係為下列經理人之彙總數：黃男州總經理、黃永和個金執行長(2012.1.31退休)、陳嘉鐘個金執行長、陳美滿資深副總經理、陳炳良資深副總經理、王志成資深副總經理、陳茂欽法金執行長、陳炳輝資深副總經理、鄭冬寶資深副總經理、沈水金副總經理、林隆政副總經理、萬水平副總經理、鄭文正副總經理、簡維進總稽核(2012.4.30退休)、孫仲成總稽核

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	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	黃男州	黃男州
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	陳嘉鐘、陳炳輝、鄭冬寶、陳茂欽、萬水平、鄭文正、沈水金、林隆政、孫仲成	陳嘉鐘、陳炳輝、鄭冬寶、陳茂欽、萬水平、鄭文正、沈水金、林隆政、孫仲成
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	陳美滿、王志成、陳炳良	陳美滿、王志成、陳炳良
10,000,000元（含）～ 15,000,000元（不含）	黃永和（退休）、簡維進（退休）	黃永和（退休）、簡維進（退休）
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	76,519	76,519

※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.本行財務報告內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	2012						2011					
	本行			財務報告內所有公司			本行			財務報告內所有公司		
	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	67,987	0.94%	15	67,987	0.94%	15	28,826	0.91%	15	28,826	0.91%
總經理及副總經理	15	76,519	1.06%	15	76,519	1.06%	11	62,693	1.99%	11	62,693	1.99%

註：2012年銀行稅後純益7,204,092仟元；2011年銀行稅後純益3,157,630仟元。

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22條規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。
- (2)本行高階經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由玉山金控薪酬委員會決議並經本行董事會議定之，經理人之薪資報酬依專業資歷，暨參考本行及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控公司經理人薪資報酬辦法」核給，為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，以定期評估經理人薪資報酬，使經理人之薪資報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報告風險管理情形。

（五）配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

2012.12.31 單位：仟股；新臺幣仟元

職 稱	姓 名	股票紅利金額	現金紅利金額	總 計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州	0	4,872	4,872	0.07%
個金執行長	陳嘉鐘				
資深副總經理	陳美滿				
資深副總經理	陳炳良				
資深副總經理	王志成				
法金執行長	陳茂欽				
資深副總經理	陳炳輝				
資深副總經理	鄭冬寶				
副總經理	沈水金				
副總經理	林隆政				
副總經理	萬水平				
副總經理	鄭文正				
總稽核	孫仲成				

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9次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席 次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	9	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃男州	9	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃秋雄	9	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	9	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	9	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	9	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	7	2	77.78	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	8	1	88.89	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳朝國	8	1	88.89	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	9	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 李正斌	7	2	77.78	連任
董事	玉山金控公司代表人 李泰祺	8	1	88.89	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	9	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 王志成	9	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	7	2	77.78	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	與信義房屋之策略聯盟辦理續約案	議案內容涉及獨立董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
陳美滿 陳茂欽	經理人之薪資報酬依據案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳美滿 陳茂欽	經理人績效之評核依據案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳美滿 王志成	晉升副總經理案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
李正斌	再興育樂開發股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
陳朝國	年興紡織股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
李正斌 李泰祺	永興證券股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
李正斌 李泰祺	永興證券股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
林信義	信義房屋仲介股份有限公司授信案	議案內容涉及獨立董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
林信義	信義分行相約續約案	議案內容涉及獨立董事擔任負責人企業	未參與討論及表決

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9次(A)，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列)席 次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】	備 註
獨立董事	柯承恩	9	0	100	
獨立董事	李吉仁	6	3	66.67	
獨立董事	張林真真	9	0	100	
獨立董事	林信義	9	0	100	

其他應記載事項：

一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

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	與信義房屋策略聯盟辦理續約案	議案內容涉及獨立董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
林信義	信義房屋仲介股份有限公司授信案	議案內容涉及獨立董事擔任負責人企業	未參與討論及表決
林信義	向信義房屋續租本行信義分行行舍案	議案內容涉及獨立董事擔任負責人企業	未參與討論及表決

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2012.03.15	審計委員會	本行會計師	報告2011年度財務報表查核情形。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2011年稽核工作報告。	洽悉
			陳報本行2012年度銀行業務稽核計畫。	提請董事會審議
2012.04.27	審計委員會	本行總稽核	陳報本行2012年第一季稽核工作報告。	洽悉及依建議事項辦理
2012.08.14	審計委員會	本行會計師	會計師報告2012年上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2012年上半年稽核工作報告。	洽悉及依建議事項辦理
2012.11.15	審計委員會	本行總稽核	陳報本行2012年第三季稽核工作報告。	洽悉及依建議事項辦理
			陳報本行2013年度稽核計畫。	提請董事會審議
2012.11.23	稽核座談會	本行總稽核及稽核同仁	如何有效發揮稽核功能。	依建議事項辦理
2013.01.31	審計委員會	本行會計師	報告2012年度財務報表查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報本行2012年稽核工作報告。	洽悉
2013.03.21	審計委員會	本行會計師	報告2012年度財務報表查核情形	洽悉

(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) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 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。 本行母公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並獲妥善處理。 (二) 本行為玉山金控100%持有之子公司。 (三) 本行與關係企業間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」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。	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
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2011.7.7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) 本行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。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 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。 (二) 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。 (三) 本行與利害關係人溝通管道暢通。	無差異
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 1. 本行架設網站 (http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info) 揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2. 揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 業指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。 本行發言人 姓名：陳美滿 職稱：副總經理 聯絡電話：(02)2175-1313#1833 Email: magi@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳茂欽 職稱：法金執行長 聯絡電話：(02)2175-1313#7048 Email: james-0081@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、董事會策略委員會及企業社會責任委員會，由獨立董事擔任召集人或委員，以落實公司治理。 (二) 本行於2011.7.7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。 3. 其餘資訊請參閱本年報公司治理運作情形「(二) 審計委員會運作情形資訊」。	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「銀行業公司治理運作守則」落實公司治理，與該守則並無差異情形；為精進本行公司治理制度，本行與母公司玉山金控參與財團法人中華公司治理協會之公司治理制度認證，積極強化與完善公司治理制度。		

- 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、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：
- (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。
 - (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
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. 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。
 4. 銀行簿利率風險
應建立銀行簿利率風險管理架構，相關政策、方法及程序，以對銀行簿利率衡量、監督及控制，並訂定相對應之指標、預警及限額。
 5. 法律及遵循風險
應建立專責的法令遵循主管制度，以有效管理並改善法律及遵循風險。
 6. 流動性風險
應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。
 7. 其他風險
對信譽及其他主要風險可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，設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。
本行亦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及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。
 - (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。本行參與母公司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。
 - (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年報與網站中。
 - (八) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：
 1. 政黨捐款：無。
 2. 利害關係人：
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會20,979,103元。
(本捐款包含玉山銀行世界卡之活動，本行與玉山志工基金會共同發起「玉山黃金種子計畫」，提撥世界卡年費一部分或國內刷卡簽帳金額的千分之三，為全國偏遠地區小學打造100所希望圖書館)
 2. 公益團體：
 - (1) 中華民國棒球協會9,000,000元。(玉山盃青棒)
 - (2) 國立台灣大學2,800,000元。(玉山學術獎)
 - (3) 宜蘭縣政府3,000,000元。(宜蘭國際童玩藝術節)
 - (4) 財團法人中小企業信用保證基金57,482,663元。
 - (5) 其他1,534,000元。

- 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：
- 本行榮獲中華公司治理協會公司治理制度進階版認證。
- 中華公司治理協會評鑑肯定本行重視公司治理及積極履行企業社會責任。
- 該協會提供主要建議為宜制訂董事會績效評估制度及重大偶發事件報告機制；審計委員會應與查帳討論年度查核規劃並留下紀錄，應建置員工、股東及利害關係人與審計委員會之直接溝通管道，本公司將參酌其建議陸續推動建立相關制度。

(五)銀行如有設置薪資報酬委員會者，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)本行訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任致力社會責任投資，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，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各項積極投入CSR，發揮更大的影響力。 (二)本行母公司玉山金控設置企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，積極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，建立法令遵循主管制度及完備之內部控制制度，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)本行與母公司玉山金控企業社會責任委員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，定期檢討和意見交流，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及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。 (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)銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。 (四)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。 (五)銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (六)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)本行重視以人為本，有關員工權益悉依相關法令規定辦理，遵守勞動法規，保障和維護員工合法權益，雇用政策無差別待遇，營造和諧共好的勞資關係。 (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)建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。 (四)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产品認識，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板提供消費者進行申訴程序。 (五)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，並邀請供應商及合作夥伴簽署「人權及環境永續條款承諾書」。 (六)參與玉山國家公園「玉山盂高山路跑」、美化協會「Clean up the world清潔地球、環保台灣」等活動，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
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，本公司於網站、《玉見》季刊及《Smile玉山雙月刊》不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。 (二)本行母公司玉山金控編製企業社會責任報告書，經營理念、財務績效、公司治理、顧客權益、員工關懷、環境保護及社會公益等推動情形皆編製於企業社會責任報告書。	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：本行母公司玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持一步一腳印的踏實精神，誠信經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，勤力推動公司治理、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，在落實企業社會責任方面，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）：

本行在環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等其他方面，善盡企業社會責任。2012年榮獲行政院環保署「節能減碳行動標章績優獎」、連續3年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位、連續3年榮獲台北市府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、蟬連天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名、蟬連行政院青年輔導會「青年創業貸款」績優銀行獎、並榮獲聯徵中心授信資料類「金質獎」，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，共創優質美好的生活環境，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.本行與玉山國家公園共同舉辦「玉山盃高地路跑」，約2,500人響應，宣導國家公園生態保育與環境教育，並邀請民眾一起加入防制盜獵、愛護動物行列，以落實保護野生物種及本土生物多樣性，進而維持大自然生態的平衡。
- 3.舉辦「喵喵愛地球」垃圾分類教育宣導，2012年國際童玩節期間，每週假日，共計舉辦28場次環保闖關活動；VIP親子營推出環保教育課程，近70個家庭共同參與；並至5所國小進行環保教育宣導。
- 4.協助《黑熊森林》記錄片拍攝，希望讓社會大眾了解與愛護台灣特有的野生動物，深耕保育概念，建立愛護自然之心。
- 5.持續投入玉山國家公園步道認識，宣導自然生態保育與環境保護教育，同時也鼓勵玉山人實際參與，共同為環境保護而努力。
- 6.響應經濟部能源局「自願性節約能源簽署」，致力環境永續與節能減碳，創造優質的生活環境。
- 7.與台北市立動物園共同推廣動物保育觀念，2012/12月份舉辦「過冬達人」活動，宣導原生物種保育及動物認養，預防台灣黑熊瀕臨絕種的危機。
- 8.本行母公司玉山金控為台灣美化協會第65個分會，連續二年，由經理人帶領約40位玉山環保志工，共同參與其清掃廁所活動。
- 9.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，2012年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作。
- 10.響應「夏至開燈」、「世界地球日-暗燈一小時」、「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、「中秋夜-燈不亮月亮」及「國際無車日」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。
- 11.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2012年台灣燈會(彰化)，認捐製作「神氣龍」7,000盞小提燈，提供現場民種索取，增加年節氣氛。
- 2.全國各分行於日常自發性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，已頒發第八屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積57位優秀學生。
- 2.獎勵世界頂尖管理期刊發表，與臺灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發2位得主，協助提升國內管理領域研究水準。
- 3.本行與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣舉辦「校園資料採礦專案競賽」，希望將企業社會責任概念向下延伸，培育更多的「紫牛」，帶動金融服務的高科技化。
- 4.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，開啟非商業性之溝通管道，裨益提昇社會整體對品質的重視與水準。

(四)社會公益：

- 1.承續對人文藝術的關懷與奉獻，舉辦「畫家畫玉山」活動，以玉山國家公園的生態景物為創作主題，共徵得「社會組」726件，「學生組」253件，其中，「邀請組」更邀集多位國內知名畫家，在玉山國家公園管理處的大力協助下，到玉山國家公園實地探訪並交流，並於全國舉辦巡迴畫展，將得獎作品所展現的玉山風情及自然生態之美與社會大眾分享。
- 2.「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2012年底，已在宜蘭縣(龍潭國小、東興國小、古亭國小)、基隆市(安樂國小、暖西國小)、新北市(青潭國小、萬里國小)桃園縣(瑞梅國小、內柵國小、沙崙國小、溪海國小)、新竹縣(寶石國小、和興國小、苗栗縣(新興國小、大埔國小)、台中市(頭汴國小、東山國小、七星國小)、南投縣(新豐國小、敦和國小)、彰化縣(螺陽國小、清水國小、大嘉國小、大興國小)、雲林縣(廣興國小、保長國小、建陽國小、朝陽國小)、嘉義縣(月眉國小、雙溪國小、塩港國小、六美國小、社口國小、永安國小、大南國小、美林國小)、嘉義市(林森國小、大同國小)、台南市(北門國小、松林國小、佳興國小、文賢國小、大社國小)、高雄市(復安國小、成功國小)、屏東縣(黎明國小、五溝國小、四林國小、德協國小、以栗國小、玉田國小)、花蓮縣(南華國小、豐山國小、明禮國小)、台東縣(龍田國小、豐里國小、太平國小)、澎湖縣(東衛國小、中正國小)共捐助60所玉山圖書館。
- 3.發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人在工作之餘，拋磚引玉，以實際行動參與行內部及外部單位舉辦之各項公益活動。
- 4.「玉山關懷學童專案」以協助經濟弱勢或突遭變故的學童、適時減輕家庭教育支出的壓力，讓學童安心就學、快樂成長，截至2012年底，已捐助2,500人次國小學童。
- 5.為深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，2012年更規劃舉辦「玉山青棒體能訓練營」，提升青棒選手球技；另一方面，截至2012年底，已補助美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中…等17所學校棒球隊棒球球員，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，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。
- 6.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。
- 7.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，保障客我雙方權益在消費者權益保護方面。

(六)人權：

- 1.員工為公司最寶貴之資產亦非常重視員工之未來發展。本公司及子公司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期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」。
- 2.邀請合作夥伴及重要供應商共同簽訂「人權及環境永續發展條款承諾書」，拋磚引玉，發揮社會責任更大的影響力。

(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：

本行善盡企業社會責任，母公司玉山金控「企業社會責任報告書」取得AA1000查證標準及全球永續性報告綱領(GRI G3.1)國際雙認證，並第四次榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，創下金融業紀錄，2012年，本行更蟬連中華公司治理協會「CG6007進階版公司治理制度」認證、連續3年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位及台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、榮獲行政院環保署「節能減碳行動標章」績優獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級、蟬連財資雜誌「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎，繼續邁向「綜合績效最好、也最受敬的企業」。

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

項 目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二)銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三)銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(一)本行母公司玉山金控由董事會決議通過訂定「誠信經營守則暨作業程序及行為指南」(以下簡稱誠信經營守則，適用範圍及於本行)，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂董事會應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。 (二)本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。 (三)本行秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本行秉持政治中立之立場不從事政治獻金。	無差異
二、落實誠信經營 (一)銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (二)銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (三)銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四)銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	(一)於誠信經營守則中明訂避免與不誠信經營者交易，本行並與商業契約中明訂誠信行為條款。 (二)本行母公司玉山金控之法令遵循管理單位應負責辦理誠信經營守則之修訂、執行、諮詢及教育訓練等相關作業，執行結果並定期彙報由總機構法令遵循主管向金控董事會報告。 (三)於誠信經營守則中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。 (四)本行建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本行建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向審計委員會及董事會報告。	無差異
三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形	(一)本行應將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。 (二)本行對於本行人員違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或依公司人事辦法予以解任或解雇。 (三)本行提供暢通之溝通管道與申訴制度，並對於身分及內容應確實保密，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。	無差異
四、加強資訊揭露 (一)銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二)銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。	(一)本行母公司玉山金控架設有中英文網站，揭露誠信經營守則，以及玉山金控及本行之誠信經營相關具體作為。 (二)本行於內部規章、年報、公司網站或其他文宣上揭露誠信經營政策，並適時於法人說明會等對外活動上宣示，使合作夥伴或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本行誠信經營理念與規範。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異。		
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)：誠信經營守則及本行具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 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

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本行母公司玉山金控已製作「公司治理自評報告」並於公開資訊觀測站申報公告。

(十) 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
法人董事代表人	曾國烈	2011.7.7	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	3	是
法人董事代表人	黃男州	2011.7.7	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	6	是
法人董事代表人	麥寬成	2011.7.7	中華公司治理協會	證所稅暨二代健保對企業及個人之影響與因應	3	是
法人董事代表人	黃秋雄	2011.7.7	中華公司治理協會	董事會之風險管理委員會	3	是
獨立董事	張林真真	2011.7.7	中華公司治理協會	薪資報酬委員會之職能及有效運作要點	3	是
			中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3	是
獨立董事	柯承恩	2011.7.7	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	3	是
			中華公司治理協會	家族企業公司治理的轉型與挑戰提升董事專業強化公司治理	9	是
獨立董事	李吉仁	2011.7.7	臺灣證券交易所股份有限公司	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會(第3場次)	3	是
獨立董事	林信義	2011.7.7	中華公司治理協會	培養與激勵企業創新思維	3	是
法人董事代表人	陳朝國	2011.7.7	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	101年上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
法人董事代表人	吳建立	2011.7.7	中華公司治理協會	CSR—企業永續經營的危機與轉機	3	是
法人董事代表人	李正斌	2011.7.7	中華公司治理協會	董監如何宏觀解析公司財務資訊	3	是
法人董事代表人	李泰祺	2011.7.7	中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
法人董事代表人	陳美滿	2011.7.7	中華公司治理協會	獨立董事職能發揮與審計委員會運作實務	3	是
法人董事代表人	王志成	2011.7.7	中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3	是

(十一) 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 101 年 1 月 1 日至 101 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

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

曾國洲



(簽章)

總經理：

吳易州



(簽章)

總稽核：

瑞仲凡



(簽章)

總機構法令遵循主管：

歐陽國



(簽章)

中 華 民 國 102 年 3 月 22 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
資訊傳檔作業之控管機制暨委外作業管理應改善事項。	一、落實正式與測試環境傳檔作業之機制。 二、檢視資訊作業委外服務之妥適性。 三、確實執行委外作業區環境之安全控管。	一、相關傳檔作業更完善之管控機制，預計於102.5.31前完成。 二、其他應改善事項已改善完成。 三、相關之改善措施已陳報董事會。

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。

(十二)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：無。
- 2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：
 - (1)對於自用不動產之管理，於辦理某一特定建物出租事宜時，導致違反自用部分不得少於50%之規定，此因延續2004年承受高雄企銀之既有合約，本行業已全面檢視，並精進相關流程作業。
 - (2)本行投資負責人擔任董事之企業所發行公司債及2009年1月至2010年1月間與個別經理人承作DCI(Dual Currency Instrument)之案件，因作業疏失致違反利害關係人交易相關程序性規定事宜，業已確實檢視上開利害關係人交易控管流程，以系統從源頭控管，確保不至發生人工作業缺失。
- 3.經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：本行發現單一行員於2004年2月私自影印留存客戶往來資料，即主動自行處理，後本案遭主管機關糾正，業已強化內部控制程序並持續進行法令遵循訓練。
- 4.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。
- 5.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十三)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

1.2012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
2012.03.16	通過修訂本行「取得或處分資產處理程序」案。	已遵行決議結果。
	通過認列資產減損案。	已遵行決議結果。
2012.03.25	概括承受保證責任嘉義市第四信用合作社。	已遵行決議結果。
2012.05.04	一、承認本行100年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、通過本行100年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權基準日。	已訂2012.05.10為盈餘分派之除息基準日，並授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日(2012.06.20)，並均已發放完畢。
	三、盈餘轉增資案。	
	四、通過修訂本行公司章程案。	已依修訂後章程運作。
2012.11.16	一、通過修訂本行公司章程案。	已依修訂後章程運作。
	二、通過修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則案。	已依修訂後準則運作。
2013.03.22	通過認列資產減損案。	已遵行決議結果。

2.2012年董事會之重要決議事項：

2012年01月03日第8屆第6次董事會：

同意通過「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「與信義房屋之策略聯盟擬辦理續約」、「經理人之薪資報酬依據玉山金控公司經理人薪資報酬辦法辦理」、「經理人績效之評核依據玉山金控公司經理人績效評核辦法辦理」、「新派個人金融事業處個金執行長」、「擬晉升副總經理」等案。

2012年03月16日第8屆第7次董事會：

報告「2011年第四季之風險管理報告」、「IFRS轉換之工作計畫」、「2011年稽核工作報告」、「2011年下半年法令遵循主管制度實施報告」、「2011年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「2011年度委託他人處理作業之評估結果」；同意通過「100年度財務報表及營業報告書」、「編造100年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資」、「申請發行101年度次順位金融債券」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行內部控制制度」、「修訂本行取得或處分資產處理程序」、「本行顧問之聘用依據玉山金控及其子公司聘用顧問辦法辦理」、「2012年度銀行業務稽核計畫」、「授權總經理簽署總行支持新加坡分行營運承諾書」、「向主管機關申請赴柬埔寨、澳洲、泰國及印度設立海外分支機構」、「與交通銀行簽訂業務合作備忘錄(MOU)」、「與招商銀行簽訂業務合作備忘錄(MOU)」、「認列資產減損」、「概括承受保證責任嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業」、「提名總稽核」及「調整部分單位經理人」等案。

2012年03月25日第8屆第8次董事會：

同意通過「概括承受保證責任嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業」案。

2012年05月04日第8屆第9次董事會：

報告「2012年第一季之風險管理報告」、「2012年第一季稽核工作報告」、「IFRS轉換之工作計畫」、「2012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」；承認「100年度營業報告書及財務報表」；同意通過「100年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「100年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程」、「100年盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行委外內部作業規範」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「訂定本行作業風險資本計提營業毛利歸類政策」、「訂定本行作業風險管理準則」、「訂定本行特定金錢信託投資境外基金業務內部控制制度」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法、資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理制度及程序」、「購置土地連同地上物」、「申請赴緬甸設立代表人辦事處」、「調整部分單位經理人」及「利害關係人授信案」等案。

2012年06月22日第8屆第10次董事會：

同意通過「申請發行本行101年度次順位金融債券」案。

2012年08月17日第8屆第11次董事會：

報告「2012年第二季之風險管理報告」、「IFRS轉換之工作計畫」、「2012年上半年稽核工作報告」、「2012年上半年法令遵循主管制度實施報告」、「2012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」、「資訊處導入資訊安全管理系統現況及個資相關防護措施進度重點」；同意通過「101年上半年度財務報表」、「訂定本行子公司董事薪酬辦法」、「訂定本行流動性風險管理政策」、「申請部分轉讓陽明海運股份有限公司債權予共同主辦行元大商業銀行」、「終止本行「玉山商業銀行受託精選環宇信託資金集合管理運用帳戶」並清算剩餘信託財產」及「金融卡增加銀聯交易功能」及「利害關係人授信案」等案。

2012年11月16日第8屆第12次董事會：

報告「2012年第三季之風險管理報告」、「IFRS轉換之工作計畫」、「2012年第三季稽核工作報告」、「2012年9月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「參與社團法人中華公司治理協會CG6007公司治理評量獲得金融產業進階版認證」；同意通過「2013年度稽核計畫」、「辦理現金增資」、「修訂本行公司章程」、「修訂本行會計制度」、「更換簽證會計師」、「訂定本行公司治理實務守則」、「修訂本行「董事會議事規範」、「修訂本行捐贈處理辦法」、「訂定本行信用風險管理準則」、「訂定本行國家風險與金融機構風險管理政策」、「申請使用作業風險資本計提標準法」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」、「申請辦理承銷資本市場國際化債券業務」、「信義分行租約續約」、「申請信託業兼營證券投資顧問業務」、「訂定玉山銀行兼營證券投資顧問業務內部控制制度」、「修訂玉山銀行辦理财富管理業務經營政策與作業準則並更名為玉山銀行辦理财富管理業務經營政策」、「修訂本行資訊安全政策」及「向本行利害關係人承購無追索權應收帳款額度」等案。

3.2013年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2013年02月01日第8屆第13次董事會：

報告「2012年第四季之風險管理報告」、「2012年稽核工作報告」、「2012年下半年法令遵循主管制度實施報告」及「2012年12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「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「向金管會申請作業風險標準法之申請文件」、「訂定本行董事績效評量辦法」及「申請開辦衍生性人民幣商品業務」等案。

2013年03月22日第8屆第14次董事會：

報告「本行2012年度委託他人處理作業之評估結果」；同意通過「本行2012年度財務報表及營業報告書」、「編造本行2012年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資」、「內部控制制度聲明書」、「更換簽證會計師」、「申請發行本行102年度次順位金融債券50億元整」、「2012年12月間金管會檢查局對本行辦理資訊作業專案檢查所提主要缺失事項改善辦理情形」、「本行辦理建築貸款專案查核結果」、「認列資產減損損失」、「訂定本行辦理金融同業間貿易融資業務權限準則」及「本行擬收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)股權」等案。

(十四)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。

(十五)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、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	簡維進	2006.02.16	2012.04.30	退休

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	賴冠仲	101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	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)	小 計		
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	賴冠仲	11,200	-	100	-	15,101	15,201	101年度	-

註：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五千元以上之呆帳資料、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、依相關法令執行公司內部控制制度協議程序公費、海外分行系統資訊安全及控制評估、個資強化保護服務及進行有關併購信用合作社之財務顧問服務等。

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，自一〇一一年度財務簽證起，將本公司之簽證會計師由原任之張日炎會計師更換為賴冠仲會計師。

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、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其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

2013.3.30 單位：仟股

職 稱	姓 名	2013.3.30		2012	
		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

2013.3.30 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、董事及依同一人 或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數 達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權之關係	股 數	交易價格
無						

(三)股權質押資訊

2013.3.30 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、董事及依同一人 或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數 達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權之關係	股 數	質借(贖回) 金額
無						

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

2012.12.31 單位：仟股；%

2018-12-31 年區 件股									
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

2012.12.31 單位：仟股；%

轉 投 資 事 業	本 行 投 資		董事、監察人、總經理、副總經理、 協理、各部門及分支機構主管 及銀行直接或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率
台北外匯經紀股份有限公司	160	0.81	0	0	160	0.81
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,254	0.45	0	0	1,254	0.45
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	261	4.35	0	0	261	4.35
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)	51	2.56	0	0	51	2.56
財金資訊股份有限公司	10,238	2.28	0	0	10,238	2.28
登峰創業投資股份有限公司	2,009	4.67	0	0	2,009	4.67
金財通商務科技服務股份有限公司	450	3.33	0	0	450	3.33
台灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44

肆、募資情形



鍾毓匯聚，山林思源。

一、資本及股份

(一)股本來源

2012.12.31 單位：新臺幣仟元/仟股

年/月	發行價格(元)	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	
2011.6.13金管證發字第1000025959號函核准	10	210,600	2,106,000	210,600	2,106,000	盈餘轉增資	
2011.11.22金管銀控字第10000401021號函核准	15	500,000	5,000,000	500,000	5,000,000	現金增資	
2012.6.8金管證發字第1010024779號函核准	10	151,900	1,519,000	151,900	1,519,000	盈餘轉增資	
2012.11.30金管銀控字第10100388601號函核准	15	200,000	2,000,000	200,000	2,000,000	現金增資	

2012.12.31 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	4,572,500,000	0	4,572,500,000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

(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	2012年	2011年
每股市價	最 高		-	-
	最 低		-	-
	平 均		-	-
每股淨值	分 配 前		16.46	15.38
	分 配 後		-	14.75
每股盈餘	加權平均股數		4,338,347	3,771,285
	每股盈餘(調整前)		1.64	0.84
	每股盈餘(調整後)		1.64	0.81
每股股利	現金股利		約0.29	約0.10
	無償配股	盈餘配股	約0.90	約0.36
		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

為健全財務結構，提高自有資本比率，本銀行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放，當法定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。2012年度擬決議分配股票股利每股約0.9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：無。
- 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

101年度

單位：新臺幣元

期初餘額	204,129,476
加：本年度稅後盈餘	7,178,994,900
減：提列30%法定盈餘公積	2,153,698,470
加：迴轉特別盈餘公積	221,557,309
可供分配盈餘	5,450,983,215
分配項目：	
股東紅利(每股股票約0.90元)	4,125,000,000
股東紅利(每股現金約0.29元)	1,316,275,000
股東紅利	5,441,275,000
期末未分配盈餘	9,708,215

註1：配發員工紅利289,429,521元，配發董事酬勞57,885,904元。

註2：擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

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

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

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

(九)銀行買回本行股份情形：無。

二、金融債券發行情形

基準日：2012.12.31

金融債券種類	94年度第 1-1 次（期）金融債券	95年度第 1-1 次（期）金融債券	96年度第1期第1次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	95.7.12金管銀(六)字第09500300070號函	96.5.23金管銀(六)字第09600198030號函
發行日期	2005.6.24	2006.8.24	2007.6.29
面額	新臺幣壹拾萬元整	新臺幣壹拾萬元整	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	50億元	60億元	37億元
利率	2.75 %	A券：90天CP+0.25% B券：2.6%	A券：台灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率+0.50%B券：路透社6165頁面新臺幣90天商業本票次級市場利率+0.39%
期限	10年期 到期日：2015.6.24	7年期 到期日：2013.8.24	7年期 到期日：2014.6.29
受償順位	首順位	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	50億元	60億元	37億元
前一年度實收資本額	223.14億元	223.14億元	289.10億元
前一年度決算後淨值	288.56億元	296.32億元	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	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（%）	118.52 %	141.06 %	104.06%
是否計入合格自有資本及其類別	否	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、2005/7/12、twA+	中華信評、2012/11/2、twA	中華信評、2012/11/2、twA

金 融 債 券 種 類	96年度第1期第2次金融債券	97年度第1期第1次金融債券	98年度第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	96.5.23金管銀（六）字第09600198030號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2008.2.15	2008.10.24	2009.2.20
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	23億元	3億元	10億元
利率	年利率3.10%	年利率3.15%	年利率2.10%
期限	7年期 到期日：2015.2.15	7年期 到期日：2015.10.24	5年期 到期日：2014.2.20
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	23億元	3億元	10億元
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	449.75億元	449.75億元	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（%）	109.84%	96.72%	82.86%
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、2012.11.02、twA	中華信評、2008/10/22、twA	中華信評、2009/2/18、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第2期金融債券	98年度第3期金融債券 A券	98年度第3期金融債券 B券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函	97.9.8金管銀（六）字第09700332620號函
發行日期	2009.3.5	2009.4.3	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	5億元	2億元	3億元
利率	年利率2.15%	年利率2.15%	年利率2.50%
期限	5.5年期 到期日：2014.9.5	5.5年期 到期日：2014.10.3	7年期 到期日：2016.4.3
受償順位	次順位	次順位	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	5億元	2億元	3億元
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（%）	79.62%	76.37%	76.37%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	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、2009/2/26、twA	中華信評、2009/3/26、twA	中華信評、2009/3/26、twA

金 融 債 券 種 類	98年度第4期金融債券	98年度第5期金融債券	98年度第6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	98.9.22金管銀（控）字第09800433660號函
發行日期	2009.5.18	2009.7.17	2009.10.20
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	18億元	9億元	15億元
利率	年利率2.35%	年利率2.50%	年利率2.35%
期限	5.5年期 到期日：2014.11.18	7年期 到期日：2016.7.17	7年期 到期日：2016.10.20
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	18億元	9億元	15億元
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（%）	80.27%	79.40%	82.65%
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、2009/5/13、twA	中華信評、2009/7/15、twA	中華信評、2009/10/16、twA

金 融 債 券 種 類	99年度第1期金融債券	99年度第2期金融債券	100年度第1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	100.4.15金管銀（控）字第10000107270號函
發行日期	2010.5.28	2010.7.13	2011.5.24
面額	新臺幣壹佰萬元整	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	30億元	25億元	21億元
利率	年利率2.20%	年利率2.20%	年利率1.73%
期限	7年期 到期日：2017.5.28	7年期 到期日：2017.7.13	7年期 到期日：2018.5.24
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	30億元	25億元	21億元
前一年度實收資本額	336.24億元	336.24億元	351.00億元
前一年度決算後淨值	509.65億元	509.65億元	617.40億元
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（%）	71.03%	75.93%	59.28%
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、2010/5/20、twA	中華信評、2010/7/6、twA	中華信評、2011/5/11、twA

金 融 債 券 種 類	100年度第2期金融債券	101年度第1期金融債券	101年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100.4.15金管銀（控）字第10000107270號函	101.4.5金管銀（控）字第10100099220號函	101.4.5金管銀（控）字第10100099220號函
發行日期	2011.10.28	2012.4.27	2012.6.28
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	29億元	22億8仟萬元	27億2仟萬元
利率	年利率1.80%	年利率1.58%	年利率1.68%
期限	7年期 到期日：2018.10.28	7年期 到期日：2019.4.27	10年期 到期日：2022.6.28
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	29億元	22億8仟萬元	27億2仟萬元
前一年度實收資本額	351.00億元	422.06億元	422.06億元
前一年度決算後淨值	617.40億元	675.87億元	675.87億元
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		
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（%）	63.17%	53.68%	57.70%
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、2011/10/17、twA	中華信評、2012.4.13、twA	中華信評、2012.6.20、twA

金 融 債 券 種 類	101年度第3期金融債券A券	101年度第3期金融債券B券
中央主管機關核准日期、文號	101.7.17金管銀（控）字第10100223790號函	101.7.17金管銀（控）字第10100223790號函
發行日期	2012.8.27	2012.8.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元
總額	45億元	35億元
利率	年利率1.50%	年利率1.62%
期限	7年期 到期日：2019.8.27	10年期 到期日：2022.8.27
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	45億元	35億元
前一年度實收資本額	422.06億元	422.06億元
前一年度決算後淨值	675.87億元	675.87億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	69.54%	69.54%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2012.8.17、twA	中華信評、2012.8.17、twA

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：

本行於2012年3月16日與保證責任嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，本行概括承受保證責任嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業，本案於2012年3月25日經雙方股東會(董事會代行職權)/社員代表大會決議通過，並取得金管會銀行局核准通過，於概括承受基準日2012年11月3日順利完成交易。

(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		保證責任嘉義市第四信用合作社
金融機構地址		嘉義市中山路497號
負責人		陳博憲
實收資本額		21,532
主要營業項目		收受存款、辦理短期、中期及長期放款、辦理票據貼現，投資公債、短期票券、公司債券及金融債券，辦理國內匯兌，代理收付款項，辦理與前列各款業務有關之代理服務業務。
主要產品		收受存款、辦理短期、中期及長期放款、辦理票據貼現，投資公債、短期票券、公司債券及金融債券，辦理國內匯兌，代理收付款項，辦理與前列各款業務有關之代理服務業務等相關衍生產品。
最近年度 (100) 財務資料	資產總額	2,942,658
	負債總額	2,763,460
	股東權益總額	179,198
	營業收入	22,374
	營業毛利	-5,117
	營業損益	-5,117
	本期損益	-5,117
每股盈餘		-23.77

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



綠地花紅，青翠綿延。

一、業務內容



創新泉思，源遠流長。

2012年玉山持續擴大國內外服務網絡，截至2012年底，玉山銀行共完成132個國內分行、4個海外分行及1個海外辦事處據點，加上e化通路的发展、新产品的發酵與金控的整合行銷，提供顧客一致且更完整的全球金融服務，同時創造了更好的經營績效。迎向2013年，將繼續在良好風險控管的前提下，從創造顧客的價值出發，配合更前瞻的創新思維，以全方位的行銷團隊提供完整的金融服務，並展現優質經營的本質，追求均衡性的長期發展：

(一)法人金融業務

1.法金業務

本行授信政策仍秉持一貫原則，除慎選正派經營、信用良好之顧客外，亦持續精進風險控管機制，提升資本使用效率與資產品質。截至2012年12月31日止，法金總放款餘額為新臺幣368,332佰萬元，佔總放款比重為49.52%，較2011年底增加60,698佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業52%、金融保險不動產業14%、批發及零售業16%。

在業務發展上，以顧客需求及價值為導向，提供企業成長歷程中所需的產品與服務，舉凡企業融

資、聯合貸款、貿易融資、企業理財及現金管理等，並整合金控資源，以專業熱忱的服務團隊，持續擴大產品及服務範疇，以整體性及客製化的產品與服務，共創雙贏。

2.外匯業務

2012年本行持續拓展貿易服務及金流業務，全台外匯指定銀行達123家，以穩健的步伐厚實外匯通路服務。在e化通路方面，持續專注自動化金流工具及行動外匯服務推廣，透過虛實整合延伸本行外匯服務觸角，創造顧客滿意的外匯產品體驗。本行通匯行已遍及全球主要城市，2012年新增中國銀行、交通銀行存同行，並推出人民幣速匯服務，成功打造兩岸三地更安全、快速的環球貿易收付平台。總計2012年進出口與匯兌業務量較2011年成長8.5%。



玉山專業團隊，企業成功的靠山。

(二)個人金融業務

1.存匯業務

本行2012年12月底止，總存款餘額合計1,029,522佰萬元，較上年度增加66,996佰萬元，成長6.96%，其中活期性存款餘額為538,085佰萬元，佔總存款比重為52.27%，定期性存款餘額為491,437佰萬元，佔總存款比重為47.73%；本行整體存款成長情況與結構均相當良好，對本行營運有相當助益。

2.房貸業務

房貸業務發展以質量並重為目標，依顧客需求導向出發，提供客製化服務、滿足顧客差異化需求，並以房貸為整合行銷重要平台，開發各項整合行銷產品往來，提升顧客滿意度，並深耕更多具經營價值之VIP客群。本行2012年的房屋貸款業務，至年底止之餘額為337,866百萬元。在授信風險方面，考量總體環境及不動產市場變化，有效控管貸款成數，並落實依依風險差別訂價，以控管房貸資產品質，強化風險控管能力。

3.信貸業務

在信貸業務的經營管理上，仍以穩健成長為主要策略，隨著規模的增大，更加著重資產品質的控管及利差的提升；展望2013年，面對詭譎多變的全球經濟，及市場競爭者的積極加入，將持續透過資料庫分析，並輔以相關信用評等模型，篩選優質目標客群進行信用貸款業務開發，



玉山陪你，幸福加倍。

且持續精進微審制度及作業流程，降低作業處理成本，於獲利成長下質、量並進。

4.小型事業貸款

小型事業的客群經營上，針對分行店週小規模事業提供授信相關服務，以深耕分行在地化經營客群，進一步強化與顧客公司金流、員工薪轉及負責人理財等業務往來，提升往來產品數與黏著度，達成耕耘顧客以本行為主力銀行的目的。小型事業授信對象以國內食衣住行等內需型傳統事業為主，受國際經濟問題與出口產業連動度較低，2013年將持續深耕小型事業客群經營，結合政府信用保證業務提供顧客授信服務，協助小規模事業生存發展，善盡企業社會責任，在可控制的風險中追求成長。

5.電子商務及網路銀行

本行電子金融致力於網路、行動平台與金流服務之創新與精進，2012年為國內首家核准承作「大陸跨境代收」金流業務的銀行，與大陸第三方支付市占率最高的支付寶(中國)網絡技術公司合作，推出「兩岸支付通」服務，讓大陸地區消費者透過網路即可購買台灣商品，為具台灣特色商品開拓更廣闊的市場商機。

此外，本行今年於經濟部商業司「經營網路第三方支付機制」甄選脫穎而出，未來將持續精進金流創新及網路銀行功能，帶給顧客最有價值的服務，發揮玉山銀行e化通路效益，引領新一代電子金融潮流。



玉山首創兩岸網購整合平台服務。

(三)財富管理業務

1.基金業務

共同基金為本行財富管理業務聚焦行銷主軸產品，強調建構核心資產，落實停損停利；此外，將積極發展金融商品與其他理財商品，協助顧客進行全方位之資產配置。本行持續致力於提供顧客專業周全之

理財服務，2012年再度榮獲今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名。截至2012年底，本行海外信託餘額約為新臺幣94,473佰萬元，國內信託餘額約為新臺幣30,121佰萬元，保管基金餘額約為新臺幣106,586佰萬元。

2. 銀行保險業務

本行為提供顧客更完善且優質的保險保障規劃及售後服務，除持續致力於充實保險產品完整性、多樣性及精進服務品質與流程，並同步與合作保險公司共同研發獨賣、專屬的保險商品，提供差異化之金融服務及消費體驗。此外，運用資料庫分析之科學方式及配合相關整合行銷方案，以提升行銷之效率及收益，並滿足不同族群的保障需求及深耕顧客的往來深度。



穩健累積財富，預約幸福人生。

3. 信託業務

本行秉持「專業誠信、不負所託」的一貫原則，配合政府政策、金融環境變化以及顧客需求，以量身規劃方式，提供專業建議及優質的信託服務。服務項目包含慈善信託、樂活久久信託、子女教育信託、不動產買賣價金信託、保險金信託、遺囑信託、公益信託、有價證券信託、不動產開發信託、預收款信託，以及員工持股/儲蓄信託等。截至2012年底，信託資產餘額為新臺幣242,282佰萬元，較上年度增加32,116佰萬元；保管有價證券業務之保管資產餘

額為新臺幣2,255佰萬元，保管基金專戶資產餘額為新臺幣106,611佰萬元。

(四)信用卡業務



就愛刷玉山卡。

2012年信用卡市場雖受到經濟情況不佳的影響，但整體市場簽帳金額、流通卡、有效卡數仍有微幅成長。截至2012年底，本行流通卡數316萬卡、有效卡數為211萬卡，簽帳金額1,702億元，年度成長率市場第一，而逾期比率為0.22%，較市場平均0.32%佳，保持優質的資產品質。

在業務發展上，為持續拓展規模，2012年信用卡採增加顧客數量，不但依顧客屬性進行多樣化客群廣宣活動，透過增加流通卡、經營有效卡與提高簽帳來擴大市占率，經由提高市場聲量、開發優惠收單特店與創造顧客價值，以滿足顧客的需求，並與各產品線共同發揮整合行銷，建立顧客心目中「最愛的信用卡」地位，進而「就愛刷玉山卡」。

(五)投資業務

2012年底本行轉投資總額共計328,580仟元，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%、陽光資產管理(股)公司4.35%、登峰創業投資(股)公司4.67%、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%。

二、經營計畫

2013年，玉山將以「玉山大躍進、創新大未來」的策略，積極各項業務規模發展，努力提升綜合績效。在通路價值方面，將以顧客導向的新型態分行，以及積極佈局海內外服務據點，創造更貼心及創新的顧客體驗。

(一)法人金融業務

1. 持續擴大顧客基礎，深耕優質顧客，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. 結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，持續加強風控機制，維持Tier1銀行之優良資產品質。
3. 配合海外佈局，以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，結合金控資源，發揮整合行銷效益。
4. 持續提升產品與服務競爭力，滿足顧客多元金融需求，創造客我價值，實現法金願景「玉山專業團隊，企業成功的靠山」。

(二)個人金融業務

1. 目前全國分行通路據點共計132家服務網絡，以全方位服務提升顧客滿意度與忠誠度，並與虛擬e化通路相輔相成，建構更完整綿密的金融服務網。
2. 以差異化策略提升不同客群服務範疇與深度，並藉跨產品線的整合行銷，共同打造獲利商機以及創新顧客體驗。
3. 聚焦經營優質客群，拓展個人金融業務，提升顧客往來深度暨附加價值，增進客我關係稠密度。
4. 因應國際金融總體環境變化，落實風險控管機制，延續「獲利支持成長」政策，追求整體規模績效極大化。

(三)財富管理業務

1. 本行秉持「心清如玉 義重如山」之核心理

念，持續培育優質理財人力，提供便利、人性及精緻之優質服務，各項產品業務發展，站在市場預期及顧客資產配置之角度動態調整，力求投資組合中核心及衛星之平衡，創造顧客滿意度與價值。

2. 基金業務方面，將持續提升本行保管業務市場競爭力，創造恆常性之手續費收入；此外，持續引進具特色、獨賣的產品，豐富基金產品線，並與時俱進、掌握先機，滿足顧客多元需求，並健全顧客資產配置。
3. 因應法規、時事的變化，以創新思維、掌握市場脈動與商機，規劃信託平台下個股交易（美股、港股）、美元黃金存摺以及擴大投資雙元貨幣組合式產品客群，持續滿足顧客的多元需求。
4. 持續提升e化通路，精進空中理財系統，在風險控管前提下，縮短交易流程，並開放外幣交易功能；行動網路平台亦開發理財相關功能，用科技力提供顧客更便利理財服務。

(四)信用卡業務

1. 因應顧客消費行為，採取顧客導向的經營思維，持續推出活動優惠與通路推廣。在發展收單業務方面，配合分行往來商店合作，以共同掌握金流，對已合作刷卡優惠的特店發揮更大通路合作綜效。
2. 提供豐富多樣化的刷卡活動，透過客群經營與消費通路提高顧客簽帳金額及用卡頻率，深耕累積消費通路的重要經驗，瞭解顧客的偏好與屬性，進而讓顧客就愛刷玉山卡。
3. 在風險控管方面，持續精進資訊系統模型，做好期前預防、期中控管與期後催理的最適化風險控管，精進作業流程、降低成本及逾期損失，於系統穩定中發揮經營效益。
4. 在客群經營方面，已建立多樣化的通路廣宣，並以多元化的卡片行銷產品，將適合的卡片行銷給合適的顧客。

三、市場分析

 國際經濟近年處於複雜、多變及不確定的環境，全球景氣缺乏穩定的成長動能，復甦之路步履蹣跚。2012年經濟情勢每下愈況，國內外政經局勢紛擾不斷，衝擊疲弱的經濟基本面，整體景氣表現不如預期，難以擺脫低成長狀態。展望2013年，全球經濟仍面臨諸多挑戰，美、中經濟動向為關注焦點，雖不確定性的悲觀氛圍，導致對未來看法偏保守，但在基本面未明顯改善下，隧道盡頭亦露出一絲曙光，全球經濟將持續溫和成長。

國際經濟緩慢復甦，不確定性仍高

2012年是政經局勢錯綜複雜、金融市場動盪不安的一年，其中，主要國家歷經總統大選或領導人接班，政治角力影響政策執行；歐債危機持續延燒，歐元區景氣深陷困境；美國財政懸崖疑慮升高，不確定性讓消費及投資意願更加低落；中國受外在景氣及緊縮政策影響，經濟成長明顯減速；另地緣政治問題亦影響區域穩定及原物料價格波動。整體而言，全球景氣持續緩慢成長，國際貿易量亦呈趨緩，致出口導向國家經濟普遍下滑，研究機構Global Insight(簡稱GI, 2013年1月資料)預估2012年全球經濟成長率2.6%(低於2011年底預估之2.7%)。展望新的一年，主要國家將續行寬鬆貨幣政策刺激經濟，然市場流動性過剩恐帶來負面衝擊，加上美、歐仍面臨財政緊縮壓力，新興市場國家景氣大幅回升不易，GI 2013年全球經濟成長率由原預估之2.7%下修至2.6%，仍低於長期平均成長水準3%。

美國景氣復甦動能不足，處於低成長之調整期。儘管政府極力提振就業市場，但失業率下降緩慢，且失業27週以上比重逾4成，存在結構性失業疑慮，另在總統大選及財政懸崖等不確定因素下，製造業表現疲弱，企業資本支出保守，民眾消費信心低檔波動，主要仰賴Fed持續擴大貨幣寬鬆支撐經濟，GI預估2012年經濟成長率2.2%。雖2012年第四季經濟

表現優於預期，且兩黨在財政懸崖期限前達成協議，惟內容主要在解決稅賦爭議，如富人增稅及小布希總統減稅優惠措施永久延長等，在舉債上限、政府減赤等財政問題因未徹底解決，將成為2013年必需面對的重大議題，兩黨態度對立及處理過程恐再掀市場恐慌，造成經濟動盪不穩。簡言之，美國經濟體質處於調整復原期，自發成長動能尚未恢復，加上政府財政政策擴張能力受限，對2013年景氣不容過度樂觀，將持續溫和成長的步調，GI預估經濟成長率略降至1.9%。

在歐元區方面，財政撙節政策難帶領歐元區經濟走出低迷困境。2012年歐元區景氣缺乏成長動能，加上各國緊縮財政及歐債問題蔓延，德、法等核心國家經濟逐漸走弱，債務國家經濟低迷不振，導致歐元區再陷衰退窘況，另失業率持續攀升逾11%，依國際勞工組織報告，失業逾1年者高達44%，且25歲以下青年平均失業率22%，失業問題嚴重恐為社會不穩定的來源，GI預估歐元區全年經濟成長率負0.5%。雖歐盟已採取一系列援助措施，政策亦朝撙節與成長並重，然因經濟體質相當脆弱，且歐債危機短期難解決，各國減赤壓力仍高，2013年經濟展望仍偏悲觀，GI預估經濟成長率負0.3%。

歐債危機將是一段漫長的整合歷程。2012年希臘引發退出歐元區之市場恐慌，惟在希臘政府嚴格的減赤承諾下，最終順利獲取紓困金而暫解危機。另西班牙雖僅向歐盟申請銀行業紓困，但經濟不振及財政負擔沉重，市場擔憂未來恐需全面紓困。2013年歐債危機即將邁入第四年，西班牙及義大利狀況將為市場關注焦點，財政整合及銀行聯盟等議題亦將面臨嚴苛挑戰，而德國及義大利大選亦可能增添變數，歐債問題仍為全球經濟主要風險。

為防範歐債危機擴大，2012年歐盟及歐洲央行除推出歐洲穩定機制(ESM)及直接貨幣交易(OMT)等

援助方案，降低對金融市場的衝擊外，亦提出建立單一銀行監管機制，防止銀行業風險升高，以引導歐債危機逐步朝正向發展。然此一進展並不代表最壞的時期已過，只要高負債國家經濟持續低迷不振，債務危機短期難有效改善，德國總理梅克爾已警告歐債危機將持續至少5年，顯示歐債問題的複雜難解，未來需留意各國政策傾向及長期結構性改革進展。

在新興市場國家方面，受歐美需求疲弱、經濟結構調整等因素影響，2012年景氣持續降溫，各區域表現亦分歧，其中，亞洲及拉丁美洲出口及生產活動趨緩，中國、印度、巴西等金磚四國成員經濟成長率滑落最為顯著，分別從2010年10.4%、10.1%、7.5%一路下滑至2012預估的7.8%、4.9%、1.5%，幸在內需及政策支撐下，尚可維持穩定成長；中東及北非因社會動盪及區域政治不穩，整體經濟表現較疲弱，惟產油國受惠油價上漲，經濟持續表現強勁；新興歐洲則受歐元區經濟低迷衝擊大，景氣明顯下滑。GI預估2012年全年經濟成長率由2011年6.2%降至4.9%，雖各國積極推出刺激經濟政策，惟國際經濟不確定性高，預估2013年經濟成長率略回升至5.3%。

中國經濟積極推動結構轉型，尋找未來成長引擎，不再一味追求高經濟成長表現。2012年出口因全球不景氣而趨緩，加上緊縮政策、房市調控等不利因素，經濟成長引擎動能轉弱，前三季經濟成長力道逐季減速，為避免經濟硬著陸，下半年已陸續採取穩增長措施，除貨幣政策預調、微調外，亦重啟鐵路、交通運輸等基礎建設支出，並推出1,260億人民幣之消費補貼方案，第四季經濟數據已有回穩跡象，GI預估2012年全年經濟成長率7.8%。展望2013年，外貿情勢風險仍高，房市調控持續落實，為維持經濟穩定成長，將持續採行積極的財政政策及穩健的貨幣政策，並推動城鎮化發展，期能帶動消費及投資增長，GI預估2013年經濟成長率回升至8.2%。中共18大領

導人接班後，習李體制將影響未來10年中國經濟發展，其已宣示中國經濟必須實實在在、有質量、可持續的增長，經濟成長與收入成長應同步，惟結構轉型及改革推動挑戰仍高，需長期追蹤經濟發展變化。

國內景氣溫和復甦，出口調整為成長關鍵

2012年國內經濟表現遠不如預期，原估計第一季擺脫景氣谷底後，經濟將朝穩定復甦之路邁進，然受國際經濟動盪及國內政經議題紛擾影響，景氣落底時點不斷往後推延。整體而言，景氣內外皆冷，出口表現不振，頓失成長動能；消費信心下滑，民間消費逐漸趨緩；企業對經濟前景看法保守，影響投資意願或放緩投資步伐，諸多變數導致經濟預測大幅失準，主計處對2012年經濟成長率預測，由年初原預估3.91%下修至1.26%，惟對2013年經濟看法較樂觀，預測在全球景氣漸趨穩定下，出口將恢復成長，且半導體及電信業者擬擴大資本支出，民間投資將由連兩年負成長轉為正成長，主計處預估經濟成長率3.59%。然國際經濟不確定性高，2013年國內經濟仍面臨諸多挑戰，熱錢快速流動將導致匯率難預測，考驗出口廠商應變能力，另政策紛擾不斷將影響民眾信心，加上物價緩慢上揚，民間消費成長恐乏力，多數廠商認為應審慎看待未來景氣變化。

出口為台灣經濟重要命脈，2012年前三季出口表現不理想，第四季在平板電腦及智慧型手機等新產品推出帶動下，出口稍有好轉，全年衰退幅度縮小至負成長2.3%，其中主要出口地美國、歐洲及中國均出現負成長，僅東協及日本相對強勁。近年東協已為台灣重要出口市場，佔比由2008年15%持續上升至2012年18.5%，因東南亞經濟表現相對穩定，亦有助於減緩台灣出口下滑幅度。另依產品別而言，資通信產品減少21.9%幅度最大，基本金屬、塑化、紡織減少4~7%，僅礦產品(主要為油品)成長23%較亮眼。台灣出口受全球景氣影響程度相對日韓大，除因出口

地區集中度高，易受當地景氣波動影響外，國內產業集中度亦高，主要依賴資通訊、光電及塑化等產業，且以中間財為主，易受終端需求影響或遭替代，加上產業競爭激烈，致出口產業面臨較大壓力，未來更將面臨中國產業快速發展及供應鏈逐步在地化之挑戰，有賴產業轉型升級及出口結構多元化調整因應。

極寬鬆貨幣環境，高波動金融市場

2012年全球主要央行貨幣政策趨於一致，紛紛擴大寬鬆貨幣政策，藉以提振疲弱的景氣，但也導致市場高流動性及熱錢流竄，並再度引發貨幣戰爭之疑慮。因全球經濟仍需一段很長的復原期，為維繫經濟成長動能，寬鬆貨幣環境短期內難退場，惟因新興市場國家政策空間較大，刺激效果將優於已開發國家，另IMF亦警告已開發國家貨幣寬鬆可能造成新興市場資產泡沫。

美、歐因財政政策已捉襟見拙，主要仰賴寬鬆貨幣刺激經濟，除維持低利率環境外，亦採取多次非傳統政策工具。美國Fed於2012年10月推出無限量QE3，每個月將購買400億美元MBS直至就業市場好轉，12月再加碼寬鬆措施，預計2013年起每月再購買450億美元公債，取代到期的扭轉操作，並提出只要失業率高於6.5%及通膨率低於2.5%，將持續低利率政策，顯見Fed傾全力拉抬經濟，並期望失業率能有效降低，惟Fed內部對政策退場已有歧見，且寬鬆效果恐漸遞減。歐洲央行亦展現救經濟的決心，將利率降至0.75%之歷史低點，並進行兩輪的長期再融資操作(LTRO)，提供大量低利率資金舒緩流動性問題，另亦於9月推出直接貨幣交易(OMT)，只要債務國提出申請並遵守嚴格的紓困條件，將無限量購買問題國公債，期能避免債務國公債市場遭扭曲，降低對金融市場的衝擊。

新興市場國家以傳統貨幣政策工具為主，中國、巴西、澳洲、印度、俄羅斯、越南、菲律賓等均相

繼降息，其中巴西因經濟大幅滑落，2011年8月至2012年底共10度降息最為積極；中國2012年中於1個月內兩度降息出乎市場預料，後雖暫緩降息，但積極採行逆回購操作釋出資金，未來政策走向將視景氣及物價變化而定。台灣央行考量國際經濟不穩、國內經濟緩步復甦及通膨壓力減輕，2012年底已連續6季維持利率不變，主要係透過公開市場操作調節市場資金，考量經濟體質脆弱，預期央行將維持適度寬鬆的政策。

國際經濟環境諸多變數影響下，金融市場波動起伏不定。原物料因供需失衡及熱錢流動等因素，行情漲跌變化大，依歷史經驗及需求變化，亦引發長期走空之疑慮；黃豆、小麥及玉米等大宗物資受氣候異常及投機炒作，價格一度大幅飆漲，造成市場高度緊張，在全球極度寬鬆及終端需求回升緩慢下，預期未來市場波動仍大。在匯率方面，2012年美元指數雖走貶0.5%，但受避險需求、貨幣政策及景氣變化等因素影響，美元走勢劇烈波動，整體而言，美元將隨消息面波動，惟若美國經濟明顯好轉或Fed寬鬆政策轉向，美元走勢將偏強。日圓走勢極具戲劇性，前三季兌美元呈升值趨勢，且多於80元以下波動，然因日本央行擴大貨幣寬鬆及干預市場，加上新任首相安倍晉三強勢要求央行做貶日圓，第四季日圓快速貶值11%，惟此舉將使日本央行失去獨立性，並可能引發貨幣戰爭。人民幣兌美元已逐步朝市場化邁進，2012年已非僅單向升值，受中國經濟趨緩及資金撤出影響，5~7月呈貶值走勢，其後隨歐美擴大寬鬆及救市措施推出，開始重返升值走勢，2013年預期走勢仍偏強，且可望擴大波動區間，提高人民幣波動性。新臺幣兌美元匯率多在29~30元區間波動，第四季雖持續面臨升值壓力，但在央行干預下相對穩定，仍未升破29元關卡，為避免匯率波動過大影響出口競爭力，預期仍將呈區間波動，升值幅度有限。

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，各產品線持續投入研發，並朝以下方面努力：

法人金融業務方面，以創造顧客價值為導向，精進金融服務流程與效率，提升業務競爭力，並發展客製化產品與服務，2012年成立環球金融團隊專責服務兩岸三地客群；在外匯業務方面，為打造外匯最佳服務品牌，將持續推廣現金管理服務，如「企業外幣匯款888吃到飽」、「大陸直達車」等，並聚焦跨境人民幣業務，搶攻外幣存款及貿易融資市佔；電子金融部份，持續精進企業網路銀行及現金管理產品，提供兩岸三地最安全與便利的服務，增加活期性資金及手續費收入。



玉山，民營銀行中小企業的第1品牌。

在個人電子金融業務部分，玉山行動銀行推出iOS與Android系統之APP，除基本金融應用外，分別於行動銀行APP及好讀行事曆APP中推出「帳務異動通知」、「醫療院所搜尋」及「Passbook」功能，提供更多元豐富的應用服務。此外，在金融卡收單與跨境代收業務持續處於市場領先地位，協助中小企業解決金流問題，拓展國內外網購市場。

在財富管理業務方面，2013年持續開發與整合資訊系統，包含日常交易管理與顧客關係維護系統，提升作業服務效率與節省人工成本，擴充空中與網路銀行服務平台交易功能，提供顧客即時便利的各項交易管道，爭取更多顧客的使用與信賴。為滿足顧客一次購足的理財需求，仍將持續進行多元通路與產品線發展。此外，為聚焦客群分層經營，提升整體服務品質，建構整合服務團隊，持續提升理專專業度與行銷能力，厚植財富管理業務發展基礎。



玉山，最佳信任、最佳服務、最佳績效、最佳理專團隊。

信用卡業務方面，提供顧客全方位的信用卡服務，依不同客群喜好搭配專屬優惠活動及服務，「玉山世界卡」是VIP顧客的身分證，以黃金種子計畫的公益訴求獲得許多優質顧客認同，部分年費與每筆消費皆捐贈偏遠地區的小學成立「玉山圖書館」，2012年底已累積60家未來將設立100家，讓顧客的愛心能遍及有需要關懷的學童，並由專屬服務團隊提供最尊榮貼心的服務，質量並進經營聚焦拓展VIP客群，鼓勵顧客增加理財往來黏著度，創造整合行銷最大效益。

由於小額支付通路快速增加，「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡和悠遊卡小額支付功能，首創預設開啟自動加值功能，持續舉辦自動加值活動，至7-ELEVEN門市自動加值每滿3次，即可兌換咖啡或精美商品，鼓勵顧客使用自動加值；為拓展悠遊功能小額支付，新增使用悠遊卡搭乘「高鐵」，讓顧客通行高鐵更便利快速。

擁有許多忠誠女性顧客的「幸運鈦金卡」，是女性粉領族群的第一品牌，可享受五星級下午茶、藥妝、服飾等廣受歡迎的通路，並結合保險、外幣等寵愛女人的理財商品以吸引更多時尚女性。

新推出的「JCB晶緻卡」，如同鈦金卡與御璽卡般為超越白金等級的卡片，專注於日本旅遊、餐飲及日系品牌通路等行銷活動，有效爭取更多喜愛日本精緻服務的客群，購買高鐵車票享高額現金回饋、免費機場接送、日本機場貴賓室、五星級下午茶二人同行一人免費等優惠。



2012宜蘭國際童玩節。

本行「國民旅遊卡」深獲全國公務人員的支持與肯定，持續與縣市政府和觀光局舉辦主題活動，例如：宜蘭國際童玩節及宜蘭綠色博覽會門票優惠、民謠音樂季、澎湖海上花火節、恆春國際民謠音樂節、花蓮國際石雕藝術節等觀光活動，共同發展國內觀光產業，讓顧客每一段旅程都留下深刻而美好的回憶。

與全國最大的家樂福連鎖店合作推出「家樂福聯名卡」，每周三所舉辦的滿額送與每月13日的會員日活動受到許多顧客喜愛，成為生活便利購物最好用的信用卡。

與賀寶芙直銷商合作發行的「賀寶芙悠遊聯名卡」，每筆消費提撥0.1%捐助賀寶芙指定的「愛心公益團體」，購貨享分期0利率，成就直銷商夢想中的美好生活。

為塑造玉山信用卡的休閒旅遊及市場聲量，與前20大知名旅行社、航空公司、連鎖飯店與民宿等合作，依季節推出適合的旅遊活動以及國內外精選行程，還可享受分期免手續費、刷卡滿額禮及國外消費現金回饋等優惠，並舉辦各縣市觀光特色活動，暑假期間寄送「金玩美假期旅遊」手冊，提供卡友豐富刷卡活動與旅遊優惠，讓顧客旅遊就愛刷玉山卡，參加ITF台北國際旅展和印製相關旅遊手冊，以突顯休旅品牌形象，另提供藝文表演、主題樂園與連鎖電

影院，讓顧客享有更多的休閒娛樂優惠。製作「玉山美食賞」手冊加深顧客的印象與喜愛，舉辦人氣連鎖餐廳優惠活動，並依季節與節慶推出主題餐廳優惠，讓顧客心目中將玉山卡與美好記憶相連結。與最多家國內的連鎖加油站合作「刷卡油禮」加油降價優惠活動，提供顧客加油每公升天天降最實質的回饋。和高鐵合作使用本行紅利點數，世界卡顧客升等商務車廂，鈦金卡、御璽卡折抵票價，獲得廣大的顧客兌換。

玉山貼心優質全方位的服務，期望能帶給顧客「就愛刷玉山卡！」的喜悅，讓顧客感受優惠且心動馬上行動，以可愛的喵喵為廣宣主視覺，並以特店廣宣如會刊、海報、三角立牌、店內pop、eDM、官網曝光、Take One、桌牌、人型看板與人員行銷等增加與顧客互動，以顧客為導向的創新思維，創造各項符合消費需求的產品服務，提升顧客滿意度。

風險管理方面，本行持續提升對金融商品的評價能力，並加強對金融市場波動之系統模擬能力，以增加本行對金融市場波動之掌握。在持續精進消金信用風險模型方面，本行已完成全行之消金顧客個人行為評分卡並上線使用，使本行對顧客風險行為之判斷具一致性的標準。提升對消金顧客風險預警之能力。

本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：仟元

項 目	2012	2011
研究發展支出	703,408	556,922

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)以資料庫為核心進行顧客經營管理，前瞻探索各種客群特定金融需求，並以顧客需求為導向，持續精進創新產品。
- (二)於授信品質強化風控管理，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)整合實體、虛擬通路，並結合e化新趨勢發揮全方位金流效能，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

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

(一)法人金融業務

1.短期業務發展計畫

- (1)配合辦理中小企業放款業務，結合信保基金協助中小企業取得營運資金，以降低風險、並提升資本效益。
- (2)針對優質企業客群，提供聯合貸款、貿易融資、應收帳款融資、企業理財及現金管理等服務，協助企業穩健經營。
- (3)精進風險控管機制，善用資訊科技建置自動化的風管系統，持續提升資本使用效率與資產品質。

2.長期業務發展計畫

- (1)整合金控資源，發揮整合行銷效益，滿足顧客多元的需求。
- (2)持續精進資訊系統，打造最便利的資金調度平台，迎接現代化的金融競爭。
- (3)強化亞洲地區服務平台，提供台商金流、理財及融資服務。

(二)個人金融業務

1.短期業務發展計畫

- (1)持續擴大顧客規模，存款成長和整合行銷相輔相成，打造專業金流服務團隊，帶給顧客完善的全方位服務。
- (2)嚴謹檢視資產品質、加強風險控管措施與降低作業成本，並持續提供差異化服務、進行優質客群行銷。
- (3)發揮通路新價值，整合各產品線資源，持續追求服務與產品層面的創新，提升顧客滿意度。
- (4)培養海外金融服務人員，積極佈局海外據點，以擴大亞洲市場，提供顧客與企業更多元的金融服務，同時為玉山創造價值。



創新求變，贏得未來。

2.長期業務發展計畫

- (1)完成全台136家實體分行據點佈建，發揮全功能分行服務，同時提供全方位金融服務，並整合金控資源，持續擴大金融服務版圖。
- (2)秉持「一切業務不得凌駕於風險之上」的原則，結合科技致力產品創新，強化流程改造，提升作業效率，以發揮最大經營效能。
- (3)發揮玉山品牌優勢，結合異業資源與合作夥伴共同滿足顧客多元需求，加強客我之間黏著度，提升經營綜效和獲利，成為金融市場的領導者。

(三)財富管理業務

1.短期業務發展計畫

- (1)財富管理人才的培育與佈建，加強教育訓練，提供優質及專業服務，同時聚焦VIP經營，提升顧客往來深度、廣度及忠誠度，並擴大業務規模與市場佔有率，建立市場影響力。
- (2)提供客製化及創新之產品，建構豐富完整之理財產品地圖。除聚焦行銷主軸產品共同基金，持續推動定期(不)定額、複貴奇基母子基金及網路銀行交易外，並積極發展保險業務、引進RQFII ETF、多樣化債券種類、多元幣別組合，以及精進黃金存摺、保管業務、信託及其他金融商品業務等，滿足不同顧客之需求，達成全方位資產配置。

- (3)加強推廣信託觀念並增加信託產品曝光度，配合金融環境趨勢及顧客需求，結合本行優質品牌與通路資源，透過創新、研發新種信託產品與服務模式，提供便利且兼具風險控管之信託服務。
- (4)秉持一切業務不得凌駕於風險之上的原則，持續強化風險控管、精進作業流程、資訊流程與定期檢視調整顧客資產部位，適時提供理財規劃及資產配置建議，進而創造顧客價值與信賴。

2.長期業務發展計畫

- (1)秉持「心清如玉 義重如山」的經營理念，矢志成為顧客最信賴及最滿意的財富管理領導品牌，透過行銷動能之持續整合，提供顧客更全方位的金融服務。
- (2)精進空中理財及行動銀行理財平台等，提供顧客多元之交易管道，同時積極經營科技通路，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，滿足顧客自主理財的需求。
- (3)積極經營VIP與潛力VIP客群，搭配完整產品地圖，建構整合服務團隊，提供專屬產品與服務，讓顧客定期檢視投資組合全貌，並提升整體投資組合效益，滿足顧客長短期理財需求，為顧客創造更高的價值。
- (4)在各項信託服務的行銷推廣上，除持續深耕既有優質顧客之經營外，並積極開拓新興客群，結合本行豐富、完整之各項金融服務、綿密之分行據點，以及金控與子公司之豐富資源，提供法人及個人顧客，全方位之信託服務。

(四)信用卡業務

1.短期業務發展計畫

- (1)為追求市場的領先地位與持續成長，開展優惠特約商店做好多元收單業務，有效做好顧客的分群維護，滿足顧客需求，成為顧客心目中最愛的信用卡。

- (2)提供行動APP與網路社群行銷，並透過行動支付創新產品，提供更完整便利的服務，掌握趨勢吸引更多優質客群與本行往來，深耕聯名團體及公務機關，運用整合行銷發展更多金流商機。
- (3)在風險管理方面，精進各項風險模型做好全面性風險控管，因應環境變化適時調整風險管理流程與政策方向，做好期中控管以降低預期損失，以兼顧風險及顧客價值，讓風險最適化。
- (4)在共同行銷方面，透過整合行銷推廣力量，將信用卡產品與其他產品線結合，共同拓展理財商機，增加顧客與本行往來的黏著度與產品數。

2.長期業務發展計畫

- (1)信用卡業務將持續經營顧客價值，做好最適化風險管理，以資訊系統自行研發各種模型，透過彈性又快速客製化的資訊系統，提供以顧客為導向的資訊服務平台，增加顧客對本行卡的黏著度，進而更愛使用玉山信用卡。
- (2)因應環境快速變化，有效經營客我往來關係，提升本行信用卡市場廣宣聲量，針對主要目標客群提供適合的產品，拓展優惠商店與品牌聲量，吸引更多顧客參與活動，提供優質顧客貼心的服務。
- (3)為讓顧客用卡更方便，壯大市場聲量與品牌知名度，透過顧客經營價值分析，依所屬客群與消費需求規劃各項活動，並持續增加聯名團體與合作廠商的廣宣露出。
- (4)為創造顧客價值，我們會用心經營顧客關係，瞭解實質需求以提高顧客心占率，透過「一次的服務成為終身的朋友」，讓玉山信用卡成為顧客心目中永遠的最愛。

六、人力資源

躍向國際 攀登高峰

「人」永遠是企業策略方針執行的重要關鍵，面對當前國際金融環境劇烈變動，玉山為與國際接軌，不斷創新進行人力資源制度的精進，除了建構系統化的訓練流程，積極培育具國際視野與金融專業兼具的人才，為躍向國際市場累積競爭優勢，亦將訓練課程模組化與規劃發展路徑，讓同仁掌握個人職涯方向，在有目標、有方法的完善培育過程中，融入及落實玉山企業文化，循序漸進累積專業，進而發揮人才資本的最大效益。

2012年，本行舉辦各項內部教育訓練班共計280班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習470班次，總計參訓38,517人次。平均每位同仁受訓達6.8次，透過多元的學習管道，讓每位玉山人養成終身學習的精神，自我學習，自我成長，累積智慧資本，成為金融專業的「全才」。玉山全體人力資源，至2012年12月為5,862人，平均年齡31.4歲，學歷分布碩士佔20.4%、大學佔70.7%、專科及其他佔8.9%，持續不斷孕育的人才資本，已成為玉山永續經營發展的基石。

HOME 玉山人溫馨的家

提攜造就優秀的人才才是玉山對員工的承諾，亦是重要的責任，每一位同仁都是玉山最寶貝的家人，玉山人用照護的心關懷彼此，交流情感，共同營造和諧快樂第二個家的工作環境，均衡工作與家庭生活，讓有志在玉山發展的玉山人，用自己的雙手彩繪自己未來，同時，透過團隊學習與傳承，凝聚每位玉山人的力量，實現達成綜合績效最好也最被尊敬的企業願景！



玉山大躍進，創新大未來。



校園徵才。

(一)從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2013年3月30日	2012	2011
員工人數		5,753	5,862	5,301
平均年齡		32.5	31.4	31.4
平均服務年資		6.5	6.2	6.1
學歷分佈比率%	碩士	20.5	20.4	19.3
	學士	70.6	70.7	70.5
	專科	8.1	8.0	9.2
	高中(職)	0.8	0.9	1.0
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	16,721	16,134	13,264
	保險	5,974	5,765	4,415
	證券	4,989	4,759	2,585
	其他	379	357	260

(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。
- 4.2012年間，本行舉辦各項內部教育訓練共計280班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習470班次，總計參訓38,517人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2012年營收的1.35%。

(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。
- 3.定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導與線上測驗。
- 4.落實個人資料保護與資訊安全相關規範。

七、企業責任與道德行為



本行長期以來將「企業社會責任CSR」視為玉山人的DNA，積極投入社會公益、節能減碳、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，啟動「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，改善閱讀環境的硬體設備，推動贈書及長期維護，希望透過有系統、有步驟的推動與執行，平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源，培養學童的閱讀習慣，開啟不同的視野與機會，截至2012年底，捐助60所玉山圖書館。承續對人文藝術的關懷與奉獻，舉辦「畫家畫玉山」活動，於全國巡迴畫展，將得獎作品所展現的玉山風情及自然生態之美與社會大眾分享。除此，並發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動。為協助經濟弱勢或突遭變故的學童、適時減輕家庭教育支出的壓力，推行「玉山關懷學童專案」，讓學童安心就學、快樂成長，截至2012年底，已捐助2,500人次國小學童。

在環保推廣方面，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、e化節能、採購節能等政策中推動各項環保活動，並邀請合作夥伴及重要供應商共同簽訂「人權及環境永續發展條款承諾書」，串連更多積極、具體行動的投入。另一方面，持續投入玉山國家公園步道認養，宣導環境保護教育，並與玉山國家公園共同舉辦「玉山盃高地路跑」，約2,500人響應，推廣生態

保育與環境教育、並舉辦「喵喵愛地球」垃圾分類教育宣導、協助《黑熊森林》記錄片拍攝，深耕保育理念，建立愛護自然之心、響應經濟部能源局「自願性節約能源簽署」、與中興大學新化林場合作持續推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，為環境保護盡心力，並響應「夏至關燈」、「世界地球日-暗燈一小時」、「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、「中秋夜-燈不亮月亮」、「國際無車日」等活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。每月13日亦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，讓環保變成一種生活態度。

另一方面，為提昇國內棒球環境，深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，2012年更規劃舉辦「玉山青棒體能訓練營」，提升青棒選手球技；另一方面，截至2012年底，已補助美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中…等17所學校棒球隊棒球用具，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，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，以培育更多的棒球好手在球場上發光、發熱。

在深耕學術部分，提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第八屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積57位優秀學生，期望透過此一獎學金的培育，使其更專注於學業研究發展，成為傑出



玉山，玉山人，玉山志工更努力用愛來快樂奉獻，積極參與、成就志業。

八、環保支出資訊

管理人才；為獎勵學者加強在世界頂尖管理期刊發表論文，與臺灣大學締約成立「玉山學術獎」並已頒發4位得主，協助提升國內管理領域研究水準。積極參與金管會所舉辦之「走入校園與社區知識宣導活動」，協助消費者建立正確消費金融與理財債觀念。與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣舉辦「校園資料採礦專案競賽」，希望將企業社會責任理念向下延伸，帶動金融服務的高科技化。

除此，亦持續定期舉辦「一份愛可牽引更多的愛～愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血。更在全國玉山人與志工的投入下，「陪他一段成長的路」持續在全國各地舉辦，陪伴育幼院院童欣賞職棒球賽、說故事等活動，並協助課業輔導、清掃環境、舉辦義賣活動，期望以實際參與，提供孩子們溫馨、快樂的經驗與回憶，將愛送到每一個需要的角落。

玉山銀行長期致力企業社會責任，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我惕勵、戮力經營，2012年，母公司玉山金控第四度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，玉山銀行更蟬連中華公司治理協會「CG6007進階版公司治理制度」認證、連續3年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位及台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、榮獲行政院環保署「節能減碳行動標章」績優獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級、連續七年榮獲經濟部與信保基金舉辦之「中小企業信用保證融資業務績優金融機構及人員」，是金融業的唯一紀錄，並榮獲青輔會「青年創業貸款」績優銀行獎、聯徵中心授信資料類「金質獎」，在金融專業上提供顧客信賴的服務，更以愛與關懷的正面力量發揮拋磚引玉的社會影響力。

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，Linux，Windows等作業系統。

(二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭、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，廣納新興資訊科技的運用，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符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。至於業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依本行系統異動備援復原程序，每半年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。

十、勞資關係

(一)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，定期舉辦各類文康活動並提供各項補助。
- (7)員工持股信託。

本行相當重視員工身心均衡發展，除上列福利措施外，也提供員工免費健康檢查，積極關懷員工，共同創造優質的工作環境。

2.退休制度與其實施情形

本行依勞基法、勞工退休金條例...等法令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指定帳戶，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，且溝通管道順暢，勞資關係圓融和諧。

(二)最近年度及截至年報刊印日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：

本行依法資遣不適任員工鍾○○之勞資糾紛，目前於臺灣高雄地方法院審理中，將依法院判決處理。

(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接受相關訓練，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，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	圓祐實業股份有限公司	2007.03.31起	學費繳費單列寄	無
	精誠資訊股份有限公司	2010.01.01起	信用卡等帳單印寄	無
		2010.12.01起	扣繳憑單、對帳單印寄	無
		2011.05.01起	股利支票印製	無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15起		無
	恆業事務用品股份有限公司	2011.10.19起	表單資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2007.12.20起	信用卡製發卡	無
	台灣銘版股份有限公司	2008.12.01起		無
	立保保全股份有限公司	2008.04.01起	現金運送	無
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01起		無
	中華快遞股份有限公司	2010.01.01起	快遞服務	無
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01起		無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01起	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	海通國際股份有限公司	2008.02.04起	文件倉儲管理	無
	台灣優利系統股份有限公司	2012.04.01起		無
	臺灣國際商業機器股份有限公司	2012.08.24起	資訊系統之開發及維護	無
	統一超商股份有限公司	2009.11.01起	代收信用卡帳款	無
	全家便利商店股份有限公司	2011.01.01起		無
	萊爾富國際股份有限公司	2011.01.01起		無
	來來超商股份有限公司	2011.06.01起		無
	台灣家樂福股份有限公司	2012.03.20起		無
	家福股份有限公司	2012.03.20起		無
	三竹資訊股份有限公司	2012.07.01起	簡訊發送	無
	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2009.11.16起	催收作業	無
		信貸：2010.09.20起		無
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2009.11.16起		無
		信貸：2010.09.20起		無
	嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2011.07.29起		無
	聯合財信資產管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2011.07.29起		無
	香港高柏亞洲資產管理有限公司台灣分公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2011.07.29起		無
概括讓與及承受契約	保證責任嘉義市第四信用合作社	2012.03.16簽訂	概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業	無
不動產買賣契約	永泰工業股份有限公司及英泰實業有限公司	2012.05.10簽訂	行舍購置	無
授信資產轉讓契約	元大商業銀行股份有限公司	2012.07.25簽訂	轉讓授信債權	無
股權買賣契約 (Share Purchase Agreement)	東瑞泰Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行，簡稱「UCB」)之股東	2013.03.22簽訂	收購東瑞泰Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行，簡稱「UCB」)70%股權	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、財務概況。

陸、財務概況



厚實大地，盤堅向上。

目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	59
(一) 簡明資產負債表	59
(二) 簡明損益表	60
(三) 最近五年度會計師之查核意見	60
二、最近五年度財務分析	61
三、審計委員會審查報告書	64
四、一〇一年度財務報表	65
(一) 會計師查核報告	65
(二) 資產負債表	67
(三) 損益表	68
(四) 股東權益變動表	69
(五) 現金流量表	70
(六) 財務報表	72
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		101、100、99、98、97 年度財務資料（註 1）				
		101 年	100 年	99 年	98 年	97 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		78,924,090	64,947,853	57,888,365	226,975,581	100,542,643
公平價值變動列入損益之金融資產		61,142,893	52,152,745	54,900,270	39,489,518	72,690,441
附賣回票券及債券投資		210,893	29,789	1,439,552	3,384,993	353,252
備供出售金融資產		76,155,007	52,860,765	47,546,797	36,818,491	42,606,239
貼現及放款		735,406,720	656,008,834	599,161,337	550,483,765	532,944,978
應收款項		44,304,823	42,260,221	35,891,606	32,990,151	30,559,788
持有至到期日金融資產		211,168,563	253,283,859	254,655,585	18,278,241	14,241,499
採權益法之股權投資		0	0	0	0	0
固定資產		16,373,001	15,599,517	14,194,456	13,859,239	12,974,852
無形資產		4,137,558	4,036,275	3,991,910	4,030,756	4,022,745
其他金融資產		4,392,491	3,497,546	2,801,199	6,146,635	8,097,140
其他資產淨額		3,672,695	2,667,589	2,169,454	2,339,493	3,617,672
資產總額		1,235,888,704	1,147,344,993	1,074,640,531	934,796,863	822,651,249
央行及銀行同業存款		46,652,824	38,052,926	38,869,814	39,051,957	21,168,220
存款及匯款		1,029,974,595	962,841,827	904,760,847	775,064,009	666,460,275
公平價值變動列入損益之金融負債		6,971,106	7,850,768	12,945,397	11,059,469	26,488,285
附買回票券及債券負債		4,957,725	13,247,387	17,394,242	14,518,968	22,448,022
應付款項		22,357,418	18,017,856	9,911,896	7,556,252	9,718,794
金融債券		47,000,000	39,000,000	34,000,000	33,500,000	27,300,000
其他金融負債		1,412,646	1,943,643	304,715	2,136,729	2,372,937
其他負債		1,283,666	1,481,045	1,511,978	402,615	474,846
負債總額	分配前	1,160,609,980	1,082,435,452	1,019,698,889	883,289,999	776,356,379
	分配後	(註 2)	1,082,857,928	1,020,400,809	883,831,983	776,980,379
股本		45,725,000	42,206,000	35,100,000	33,624,000	31,200,000
資本公積		12,345,531	11,037,856	8,290,091	8,083,943	7,321,485
保留盈餘	分配前	17,130,721	11,893,202	11,459,706	9,496,329	8,345,894
	分配後	(註 2)	9,951,726	8,651,706	7,478,345	7,721,894
累積換算調整數		(228,429)	(5,960)	(128,172)	(39,540)	(11,318)
金融商品之未實現損益		305,901	(221,557)	220,017	342,132	(636,191)
股東權益總額	分配前	75,278,724	64,909,541	54,941,642	51,506,864	46,219,870
	分配後	(註 2)	64,487,065	54,239,642	50,964,88	45,595,870

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：101 年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，但每股盈餘為新臺幣元

項 目 \ 年 度	101、100、99、98、97 年度財務資料				
	101 年	100 年	99 年	98 年	97 年
利息淨收益	14,095,682	12,600,196	11,376,853	8,601,685	9,375,272
利息以外淨收益	9,113,184	6,253,999	5,429,956	3,714,781	3,623,824
淨收益	23,208,866	18,854,195	16,806,809	12,316,466	12,999,096
放款呆帳費用	(2,019,923)	(4,540,028)	(2,727,059)	(2,112,036)	(3,536,372)
營業費用	(12,689,540)	(10,711,433)	(9,489,674)	(8,336,371)	(8,278,201)
繼續營業部門稅前損益	8,499,403	3,602,734	4,590,076	1,868,059	1,184,523
所得稅利益（費用）	(1,320,408)	(445,104)	(608,715)	(93,624)	(402,560)
繼續營業部門稅後損益	7,718,995	3,157,630	3,981,361	1,774,435	781,963
停業部門損益（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	0
本期損益	7,718,995	3,157,630	3,981,361	1,774,435	781,963
每股盈餘（元）	1.64	0.84	1.13	0.56	0.25

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

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；2011 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；2012 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

分析項目 \ 年 度		最近五年度財務分析				
		101 年	100 年	99 年	98 年	97 年
經營能力	存放比率(%)	72.25	68.87	66.65	71.49	80.51
	逾放比率(%)	0.17	0.20	0.39	0.67	0.90
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.79	0.71	0.58	0.84	1.86
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.29	2.18	1.97	1.89	3.25
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.01	0.02
	員工平均收益額	3,959	3,557	3,667	2,778	3,033
	員工平均獲利額(註1)	1,225	596	869	400	182
獲利能力	第一類資本報酬率(%) (註1)	12.95	6.54	9.82	4.44	2.91
	資產報酬率(%) (註1)	0.60	0.28	0.40	0.20	0.10
	股東權益報酬率(%) (註1)	10.24	5.27	7.48	3.63	1.68
	純益率(%) (註1)	30.93	16.75	23.69	14.41	6.02
	每股盈餘(元) (註1)	1.64	0.84	1.13	0.56	0.25
償債能力	利息保障倍數(%)	190.44	142.68	176.79	125.49	108.13
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.91	94.34	94.89	94.49	94.38
	固定資產占股東權益比率(%)	21.75	24.03	25.84	26.91	28.07
成長率(註1)	資產成長率(%)	7.72	6.77	14.96	13.63	7.97
	獲利成長率(%) (註1)	135.92	-21.51	145.71	57.71	-63.99
現金流量	現金流量比率(%) (註2)	4.14	23.00	註3	39.34	38.82
	現金流量允當比率(%)	1.37	1.30	6.24	46.83	23.20
	現金流量滿足率(%) (註2)	-4.25	-31.75	註3	-18.01	-30.68
流動準備比率(%)		29.13	30.68	32.03	26.26	16.95
利害關係人擔保授信總餘額		7,731,951	6,330,065	5,093,609	5,316,351	5,617,704
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.04	0.95	0.85	0.96	1.05
營運規模	資產市占率(%)	3.00	2.88	2.87	2.36	2.37
	淨值市占率(%)	2.87	2.69	2.40	2.41	2.31
	存款市占率(%)	3.71	3.58	3.53	3.19	2.91
	放款市占率(%)	3.44	3.16	3.04	2.98	2.90

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1：101年純益較100年增加，以致比率提高。

註2：101年營業活動淨現金流量較100年度減少，以致比率降低。

註3：營業活動淨現金流量或最近五年度營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (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 / 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. 償債能力

- (1) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

4. 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。

5. 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。

6. 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。

7. 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。

8. 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				
				101 年	100 年	99 年	98 年	97 年
自有資本	第一類資本	普通股	45,725,000	42,206,000	35,100,000	33,624,000	31,200,000	
		永續非累積特別股	0	0	0	0	0	
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	0	
		預收股本	0	0	0	0	0	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	12,345,531	11,037,856	8,290,091	8,083,943	7,321,485	
		法定盈餘公積	9,442,173	8,494,884	7,300,476	6,768,146	6,533,557	
		特別盈餘公積	305,423	83,866	0	636,191	741,206	
		累積盈虧	7,383,125	3,314,452	4,159,230	2,091,992	1,071,131	
		少數股權	0	0	0	0	0	
		股東權益其他項目	(349,597)	(398,778)	(394,412)	(363,049)	(1,348,758)	
		減：商譽	3,808,089	3,798,806	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	170,386	555,935	920,246	3,528,928	1,448,709	
		第一類資本合計	70,873,180	60,383,539	49,872,438	43,649,594	40,407,211	
	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%	192,181	77,067	218,816	299,538	315,562	
		可轉換債券	0	0	0	0	0	
		營業準備及備抵呆帳	6,029,700	4,100,476	177,479	0	0	
		長期次順位債券	26,500,000	18,300,000	18,000,000	16,660,000	15,100,000	
		非永續特別股	0	0	0	0	0	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	170,386	555,935	920,246	2,555,890	1,028,897	
		第二類資本合計	32,551,495	21,921,608	17,476,049	14,403,648	14,386,665	
		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			103,424,675	82,305,147	67,348,487	58,053,242	54,793,876
	加權風險性資產額	信用風險	標準法	725,386,677	609,421,646	529,891,296	467,100,520	458,686,467
			內部評等法	—	—	—	—	—
資產證券化			265,725	1,195,353	1,193,323	2,104,311	4,622,215	
作業風險		基本指標法	42,592,125	36,140,025	26,757,188	24,446,038	24,659,738	
		標準法 / 選擇性標準法	—	—	—	—	—	
		進階衡量法	—	—	—	—	—	
市場風險		標準法	14,833,625	22,810,125	25,347,388	32,578,363	30,842,550	
		內部模型法	—	—	—	—	—	
		加權風險性資產總額	783,078,152	669,567,149	583,189,195	526,229,232	518,810,970	
資本適足率			13.21%	12.29%	11.55%	11.03%	10.56%	
合併資本適足率			—	—	—	—	—	
第一類資本占風險性資產之比率			9.05%	9.02%	8.55%	8.29%	7.79%	
第二類資本占風險性資產之比率			4.16%	3.27%	3.00%	2.74%	2.77%	
第三類資本占風險性資產之比率			0	0	0	0	0	
普通股股本占總資產比率			3.70%	3.68%	3.27%	3.60%	3.79%	
請說明最近二期資本適足比率變動原因：增減變動未達 20%。								

註 1：未經會計師複核之年度，應予註明。

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

註 4：年報末端，應列示如下之計算公式：

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 101 年度財務報表係依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，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、賴冠仲會計師查核，經審計委員會審查，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：柯秉恩

中 華 民 國 102 年 3 月 21 日

四、一〇一年度財務報表

(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) 2545-8888
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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇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。

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可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註九所述，玉山商業銀行股份有限公司依據金融監督管理委員會民國一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函，於民國一〇〇年第四季增提放款備抵呆帳至放款覆盖率達 1% 以上。

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇一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 賴冠仲

賴冠仲



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 二 年 三 月 二 十 二 日

(二) 資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股面額為元

代碼	資產	一〇一年 十二月三十一日 金額	一〇〇年 十二月三十一日 金額	變動百 分比 (%)	代碼	資產	一〇一年 十二月三十一日 金額	一〇〇年 十二月三十一日 金額	變動百 分比 (%)
11000	現金及約當現金（附註四）	\$23,068,127	\$19,931,437	16	21000	央行及銀行同業存款（附註十七）	\$46,652,824	\$38,052,926	23
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註五）	55,855,963	45,016,416	24	22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及二一）	6,971,106	7,850,768	(11)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額（附註二、六及三一）	61,142,893	52,152,745	17	22500	附買回票券及債券負債（附註二、六、七、十、十二及十八）	4,957,725	13,247,387	(63)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二及七）	210,863	29,789	608	23000	應付款項（附註二、十九及三十）	22,357,418	18,017,856	24
13000	應收款項－淨額（附註二、八、三十及三一）	44,304,823	42,260,221	5	23500	存款及匯款（附註二十及三十）	1,029,974,595	962,841,827	7
13500	貼現及放款－淨額（附註二、九、三十及三一）	735,406,720	656,008,834	12	24000	應付金融債券（附註二一）	47,000,000	39,000,000	21
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、十、十一及三一）	76,155,007	52,860,765	44	25500	其他金融負債（附註二二及三十）	1,412,646	1,943,643	(27)
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十二及三一）	211,168,563	253,283,859	(17)	29500	其他負債（附註二、二三、二七及三十）	1,283,666	1,481,045	(13)
15500	其他金融資產－淨額（附註二、十三及三一）	4,392,491	3,497,546	26	20000	負債合計	1,160,609,980	1,082,435,452	7
18500	固定資產－淨額（附註二及十四）	16,373,001	15,599,517	5		股 本			
19000	無形資產（附註二及十五）	4,137,558	4,036,275	3	31001	普通股股本－每股面額 10 元；額定及發行： 一〇一年 4,572,500 仟股，一〇〇年 4,220,600 仟股	45,725,000	42,206,000	8
	其他資產－淨額（附註二、十六、二四、三十及三二）					資本公積			
19581	閒置資產－淨額	829,168	345,993	140	31501	股本溢價	12,146,702	10,949,525	11
19585	出租資產－淨額	1,363,956	870,339	57	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19601	存出保證金－淨額	1,299,215	1,229,609	6	31599	其他資本公積	198,346	87,8484	126
19697	其 他	180,356	221,648	(19)	31500	資本公積合計	12,345,531	11,037,856	12
19500	其他資產合計	3,672,695	2,667,589	38		保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	9,442,173	8,494,884	11
					32003	特別盈餘公積	305,423	83,866	264
					32011	未分配盈餘	7,383,125	3,314,452	123
					32000	保留盈餘合計	17,130,721	11,893,202	44
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(228,429)	(5,960)	3,733
					32523	金融商品之未實現損益	(305,901)	(221,557)	238
					32500	股東權益其他項目合計	77,472	(227,517)	134
					30000	股東權益合計	75,278,724	64,909,541	16
						承諾事項及或有事項（附註二及三二）			
10000	資 產 總 計	\$1,235,888,704	\$1,147,344,993	8		負債及股東權益總計	\$1,235,888,704	\$1,147,344,993	8

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一〇二年三月二十二日查核報告）

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



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
民國一〇一年及一〇〇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

代碼		一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變動百分比 (%)
41000	利息收入（附註二及三十）	\$23,493,540	\$21,041,767	12
51000	利息費用（附註二及三十）	(9,397,858)	(8,441,571)	11
	利息淨收益	14,095,682	12,600,196	12
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二及二五）	6,158,321	4,999,909	23
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 （附註二及六）	717,782	(87,751)	918
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註二及十一）	1,591,453	68,703	2,216
49600	兌換損益（附註二）	477,781	777,167	(39)
49700	資產減損迴轉利益（損失）（附註二、十三及十六）	17,039	(17,544)	197
48005	以成本衡量之金融資產利益（附註二）	42,024	323,125	(87)
48049	營業資產租金收入（附註三十）	63,850	52,066	23
48063	財產交易利益（附註二）	26,342	117,993	(78)
49899	其他非利息淨損益	18,592	20,331	(9)
	利息以外淨收益合計	9,113,184	6,253,999	46
	淨 收 益	23,208,866	18,854,195	23
51500	呆帳費用（附註二及九）	(2,019,923)	(4,540,028)	(56)
	營業費用（附註二、二四、二六及三十）			
58500	用人費用	(5,616,885)	(4,795,103)	17
59000	折舊及攤銷費用	(813,976)	(813,291)	-
59500	其他業務及管理費用	(6,258,679)	(5,103,039)	23
		(12,689,540)	(10,711,433)	18
61001	稅前淨利	8,499,403	3,602,734	136
61003	所得稅費用（附註二及二七）	(1,320,408)	(445,104)	197
69000	純 益	\$7,178,995	\$3,157,630	127

代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
	每股盈餘（附註二八）				
69500	基本每股盈餘	\$1.94	\$1.64	\$0.92	\$0.81

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一〇二年三月二十二日查核報告）

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	股本 (附註二九)		資本公積 (註二及 二九)	保留盈餘 (附註二及二九)			股東權益其他項目		股東權益合計
	股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之 未實現損益 (附註及 二九)	
一〇〇年一月一日餘額	3,510,000	\$35,100,000	\$8,290,091	\$7,300,476	\$-	\$4,159,230	(\$128,172)	\$220,017	\$54,941,642
九十九年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	1,194,408	-	(1,194,408)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(702,000)	-	-	(702,000)
股東紅利－股票	210,600	2,106,000	-	-	-	(2,106,000)	-	-	-
分配後餘額	3,720,600	37,206,000	8,290,091	8,494,884	-	156,822	(128,172)	220,017	54,239,642
九十九年底前提列之買賣損失									
準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	83,866	-	-	-	83,866
認列母公司給與本公司									
員工股份基礎給付交易	-	-	247,765	-	-	-	-	-	247,765
現金增資－一〇〇年十一月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	7,500,000
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	3,157,630	-	-	3,157,630
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(441,574)	(441,574)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	122,212
一〇〇年十二月三十一日餘額	4,220,600	42,206,000	11,037,856	8,494,884	83,866	3,314,452	(5,960)	(221,557)	64,909,541
一〇〇年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	947,289	-	(947,289)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	221,557	(221,557)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(422,476)	-	-	(422,476)
股東紅利－股票	151,900	1,519,000	-	-	-	(1,519,000)	-	-	-
分配後餘額	4,372,500	43,725,000	11,037,856	9,442,173	305,423	204,130	(5,960)	(221,557)	64,487,065
認列母公司給與本公司員工股份									
基礎給付交易	-	-	207,675	-	-	-	-	-	207,675
現金增資－一〇一年十二月	200,000	2,000,000	1,100,000	-	-	-	-	-	3,100,000
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	7,178,995	-	-	7,178,995
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	527,458	527,458
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(222,469)	-	(222,469)
一〇一年十二月三十一日餘額	4,572,500	\$45,725,000	\$12,345,531	\$9,442,173	\$305,423	\$7,383,125	(\$228,429)	\$305,901	\$75,278,724

註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為 20,654 仟元及 29,872 仟元，員工紅利分別為 103,270 仟元及 149,362 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一〇二年三月二十二日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
純 益	\$7,178,995	\$3,157,630
呆帳費用	2,019,923	4,540,028
收回轉銷之備抵呆帳	1,049,639	1,050,011
折舊及攤銷	813,976	813,291
股份基礎給付之薪資費用	207,675	247,765
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失	272,055	29,911
備供出售金融資產之處分利益	(1,581,843)	(29,026)
債券折溢價攤銷	375,773	213,941
處分固定資產、閒置資產、出租資產及承受擔保品淨利益	(19,587)	(113,892)
金融商品評價利益	(358,319)	(243,134)
資產減損損失（迴轉利益）	(17,039)	17,544
遞延所得稅	(116,039)	113,599
以成本衡量之金融資產處分利益	(2,000)	(293,326)
其 他	(355)	(12,900)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(8,220,704)	6,682,652
交易目的之金融負債	307,583	715,720
應收款項	(2,854,175)	(7,716,069)
其他資產	34,395	67,944
應付款項	4,303,001	7,881,055
其他負債	(163,444)	(146,528)
營業活動之淨現金流入	3,229,510	17,002,016
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	(10,839,547)	3,360,996
附賣回票券及債券投資減少（增加）	(181,074)	1,409,763
貼現及放款增加	(81,386,242)	(52,242,124)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(1,571,772)	(4,001,070)
購買備供出售金融資產	(110,277,097)	(61,856,458)
處分備供出售金融資產價款	88,311,137	56,940,815
購買無活絡市場債券投資	(3,215,217)	(2,216,350)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	2,251,906	796,500
購買持有至到期日金融資產價款	(1,585,963,414)	(2,292,538,229)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,627,819,799	2,293,857,076
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	2,000	423,371
購置固定資產及無形資產	(2,511,756)	(2,018,547)
處分固定資產價款	1,226	46,121

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	113,967	232,429
其他金融資產減少	5,001	579,809
其他資產減少(增加)	(69,327)	69,925
概括承受嘉義四信支付價款	(110,000)	-
概括承受嘉義四信之現金餘額－民國一〇一年十一月二日	1,640,113	-
概括承受竹南信合社支付價款	-	(1,834,000)
概括承受竹南信合社之現金餘額－民國一〇〇年七月九日	-	5,444,168
投資活動之淨現金流出	(75,980,297)	(53,545,805)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	8,599,898	(816,888)
附買回票券及債券負債減少	(8,289,662)	(4,146,855)
存款及匯款增加	65,236,072	42,510,365
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	(300,000)	(5,344,250)
發行金融債券	13,000,000	5,000,000
償還金融債券	(5,000,000)	-
其他金融負債增加(減少)	(531,149)	1,636,070
發放現金股利	(422,476)	(702,000)
現金增資	3,100,000	7,500,000
融資活動之淨現金流入	75,392,683	45,636,442
匯率影響數	494,794	(320,328)
現金及約當現金淨增加	3,136,690	8,772,325
年初現金及約當現金餘額	19,931,437	11,159,112
年底現金及約當現金餘額	\$23,068,127	\$19,931,437
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$9,242,812	\$8,092,437
支付所得稅	\$670,845	\$390,389

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一〇二年三月二十二日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



（六）財務報表附註

玉山商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

（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 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。截至一〇一年底止，計設有一四〇個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處。

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，於九十五年八月二十五日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監 管理委員會（金管會）核准。本合併案係以九十五年十二月二十五日為合併基準日，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。

本公司分別於一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業，請參閱附註三八之說明。

本公司於一〇一及一〇〇年底，員工人數分別為 5,862 人及 5,301 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。重要會計政策彙總說明如下：

（一）財務報表彙編原則

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

（二）外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司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之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，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，按每月底之即期匯率折算調整，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即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

（三）會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，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。

（四）資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註三四說明資產及負債之到期分析。

（五）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。

（六）公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及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為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資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或金融負債。

（七）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。

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，則予以迴轉並認為當年度損益。

（八）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。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認為當年度損益，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。

（九）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。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。

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。

（十）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。

（十一）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。

（十二）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，評估可回收性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，修訂條文將原始產生之放款及應收款項納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款

增加情況，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察 國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。當放款及應收款項確定無法收回時，係沖銷備抵呆帳。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵呆帳。備抵呆帳帳面金額之變動認列為呆帳費用。

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」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述處理辦法規定，於一〇〇年一月一日前應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，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。

（十三）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。

（十四）資產減損

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。

（十五）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，五至十年；雜項設備，五至二十年；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，因而產生之損益列為財產交易損益。

（十六）無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。攤銷係按直線法依照下列耐用年限提列：電腦軟體，三年；核心存款，十六年；客戶關係，十七年。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

（十七）承受擔保品

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

（十八）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，立即認為當年度費用。

（十九）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。

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。

（二十）股份基礎給付

本公司自一〇〇年度起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之（一〇一）基秘字第〇三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以玉山金控確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公平價值認列薪資費用及資本公積。

（二一）利息收入及手續費收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

（二二）或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發

生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括 1. 將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；2. 增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 3. 債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。

(二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$7,205,793	\$6,093,294
待交換票據	10,608,961	9,408,051
存放同業	5,240,173	4,430,092
運送中現金	13,200	-
	<u>\$23,068,127</u>	<u>\$19,931,437</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$17,222,273	\$13,492,185
存款準備金－乙戶	26,735,726	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	130,680	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	14,392	4,544
拆放同業	8,723,086	3,824,240
存放央行－其他	3,029,806	1,505,871
	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$45,016,416</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。

轉存央行國庫機關專戶存款係本公司依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

六、公平價值變動列入損益之金融商品－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$21,644,974	\$12,380,268
外匯選擇權合約	1,490,321	977,597
利率交換合約	1,390,052	2,199,546
國外機構發行債券	799,456	726,428
遠期外匯合約	663,434	82,884
外匯換匯合約	634,191	604,888
國內上市（櫃）股票	159,029	38,471
政府公債	157,391	-
金融債券	56,901	8,690
無本金交割遠期外匯合約	46,083	141,918
基金受益憑證	40,850	1,087,318
期貨交易保證金－自有資金	39,473	86,080
可轉換公司債	19,700	19,500
商品選擇權合約	19,073	15,283
金屬商品交換合約	15,463	78,989
外幣保證金交易合約	11,793	17,437
信用違約交換合約	9,278	5,922
遠期商品合約	6,441	9,328
換匯換利合約	119	157,496
國庫券	-	796,085
	<u>27,204,022</u>	<u>19,644,128</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
金融債券	16,355,298	17,078,725
公司債	16,141,958	5,027,611
組合式商品	800,695	-
國外政府債券	631,992	389,205
賣方權益證券	8,928	13,076
	<u>33,938,871</u>	<u>32,508,617</u>
	<u>\$61,142,893</u>	<u>\$52,152,745</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯選擇權合約	\$1,608,387	\$1,134,114
利率交換合約	1,450,555	2,300,655
外匯換匯合約	30,403	322,099
遠期外匯合約	400,372	560,450
無本金交割遠期外匯合約	23,245	33,788
商品選擇權合約	19,072	15,283

	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
金屬商品交換合約	12,190	69,865
遠期商品合約	6,441	9,328
信用違約交換合約	5,906	432
換匯換利合約	216	157,082
外幣保證金交易合約	109	169
	4,056,896	4,603,265
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
組合式商品	2,914,210	3,247,503
	<u>\$6,971,106</u>	<u>\$7,850,768</u>

本公司一〇一及一〇〇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 1,096,560 仟元及 3,502,892 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。

本公司一〇一及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
外匯選擇權合約	\$309,719,379	\$182,699,277
利率交換合約	179,998,466	239,566,385
外匯換匯合約	97,789,550	85,331,327
遠期外匯合約	47,842,580	21,584,566
信用違約交換合約	8,791,120	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	7,839,471	8,029,941
金屬商品交換合約	900,622	1,510,279
商品選擇權合約	823,362	149,271
外幣保證金交易合約	331,137	272,650
遠期商品合約	218,874	228,205
利率期貨合約	87,120	-
換匯換利合約	31,681	3,193,995
商品期貨合約	9,641	-

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現（損失）利益	(\$3,738,417)	\$572,775
評價損失	(528,926)	(222,964)
	<u>(4,267,343)</u>	<u>349,811</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現利益（損失）	4,097,880	(903,660)
評價利益	887,245	466,098
	<u>4,985,125</u>	<u>(437,562)</u>
	<u>\$717,282</u>	<u>(\$87,751)</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇一及一〇〇年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 210,863 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於一〇二年一月十日及一〇一年一月三十日前以 210,988 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
應收信用卡款項	\$35,806,522	\$32,789,829
應收承購帳款－無追索權	4,199,426	5,598,969
應收承兌票款	2,810,014	2,229,997
應收利息	2,062,128	1,608,926
應收帳款	227,117	207,526
應收玉山金控款－連結稅制	152,340	242,628
應收收益	97,498	356,713
應收逾期有價證券款	-	304,225
應收退稅款	-	21,483
其他	452,552	318,971
	<u>45,807,597</u>	<u>43,679,267</u>
減：備抵呆帳	1,502,774	1,419,046
	<u>\$44,304,823</u>	<u>\$42,260,221</u>

本公司一〇一及一〇〇年底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

一〇一年十二月三十一日

項 目		應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	個別評估減損	\$5,353	\$2,153
客觀證據者	組合評估減損	1,847,441	723,018
無個別減損	組合評估減損	42,793,172	777,603
客觀證據者			
合計		44,645,966	1,502,774

一〇〇年十二月三十一日

項 目		應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	個別評估減損	\$307,872	\$285,323
客觀證據者	組合評估減損	1,791,952	662,955
無個別減損	組合評估減損	40,195,527	470,768
客觀證據者			
合計		42,295,351	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$1,419,046	\$766,244
承受竹南信合社轉入	-	69
本年度提列提存	262,810	890,314
沖銷應收款項	(737,073)	(727,234)
收回已沖銷之應收款項	547,169	481,817
匯率影響數及其他變動	10,822	7,836
年底餘額	\$1,502,774	\$1,419,046

九、貼現及放款－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
短期放款	\$173,937,762	\$148,124,194
中期放款	211,063,307	187,441,903
長期放款	355,264,093	323,570,945
催收款項	677,613	918,756
押匯及貼現	2,906,861	2,837,704
	743,849,636	662,893,502
減：備抵呆帳	8,327,145	6,751,170
減：折溢價調整數	115,771	133,498
	\$735,406,720	\$656,008,834

本公司一〇一及一〇〇年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 677,613 仟元及 918,756 仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為 20,264 仟元及 26,835 仟元。

本公司於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇一及一〇〇年底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

一〇一年十二月三十一日

項 目		應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	個別評估減損	\$1,680,923	\$770,602
客觀證據者	組合評估減損	2,185,816	574,943
無個別減損	組合評估減損	739,982,897	6,981,600
客觀證據者			
合計		743,849,636	8,327,145

一〇〇年十二月三十一日

項 目		應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	個別評估減損	\$977,984	\$223,550
客觀證據者	組合評估減損	2,198,685	604,799
無個別減損	組合評估減損	659,716,833	5,922,821
客觀證據者			
合計		662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$6,751,170	\$3,615,010
承受竹南信合社轉入	-	129,357
承受嘉義四信轉入	9,104	-
本年度提列	1,707,317	3,597,576
轉銷呆帳	(593,234)	(1,176,647)
轉銷呆帳後收回數	502,470	568,194
匯率影響數及其他變動	(49,682)	17,680
年底餘額	\$8,327,145	\$6,751,170

本公司一〇一及一〇〇年度呆帳費用之明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$1,707,317	\$3,597,576
應收款項備抵呆帳提列數	262,810	890,314
保證責任準備提列數	49,796	52,138
	\$2,019,923	\$4,540,028

依據金管會一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第10010006830號函之說明，為符合金融機構健全經營、財務業務健全性之要求，金管會將採行差異化管理措施，自一〇一年一月一日起，對於申請兩岸金融業務、轉投資業務、設立國內外分支機構等業務項目，已符合各項業務之法定審查要件者，如有放款覆蓋率未達1%之情形，該會原則同意金融機構之申請，惟其應於放款覆蓋率達1%以上始得開始辦理該項業務或向海外監理機關遞件申請。本公司為因應未來申辦兩岸金融業務及轉投資業務暨持續設立國內外分支機構等業務項目之需要，業於一〇〇年第四季依上述函令增提放款備抵呆帳約2,461,981仟元至放款覆蓋率達1%以上，以符合主管機關差異化管理措施之政策。

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇一年一月一日	一〇〇年十二月三十一日
政府公債	\$33,019,092	\$15,222,035
金融債券	32,647,365	28,535,815
公司債	9,853,109	4,068,993
資產證券化受益證券	253,418	4,547,001
國內上市（櫃）股票	245,774	486,921
國外機構發行債券	136,249	-
	<u>\$76,155,007</u>	<u>\$52,860,765</u>

本公司一〇一及一〇〇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1,205,500仟元及3,248,136仟元

十一、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港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，將本公司所持有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，並已於一〇〇年一月二十日提前到期終止。

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	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 2005-2於一〇一年二月二十四日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於一〇一年三月二十日出售信託財產中之債券資產，本公司已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款5,920,841仟元，並認列處分利益1,644,490仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

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：

本公司一〇〇年底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-2
	一〇〇年 十二月三十一日
預計提前還款率	0%
預計信用損失率	2%
剩餘現金流量之折現率	0.833%

(二) 敏感度分析：

在一〇〇年底，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 2005-2
	一〇〇年 十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$4,285,209
預計信用損失率（每年比率）	2%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(69,467)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(74,163)

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

(四) 現金流量

本公司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
	一〇〇年度	一〇〇年度	一〇〇年度
收到服務收益	\$40	\$1,065	\$2,067
收回準備金	34,422	-	-
收回保留之受益證券及			
信託財產殘值	50,133	5,920,841	-

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$201,300,000	\$235,210,000
政府公債	6,264,653	9,825,349
公司債	1,640,723	3,381,152
金融債券	1,166,755	4,434,944
國外定期存單	474,366	60,556
國外機構發行債券	289,204	301,236
資產證券化受益證券	32,862	70,622
	<u>\$211,168,563</u>	<u>\$253,283,859</u>

本公司一〇一及一〇〇年底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,013,400 仟元及 5,522,000 仟元。

本公司於九十九及一〇〇年度間，上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分為持有至到期日金融資產之意圖，一〇〇年度處分損失為 12,900 仟元（帳列其他非利息淨損益）。截至一〇一及一〇〇年底止，本公司前三年度之累計處分金額皆為 471,782 仟元，累計處分損失皆為 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日投資金額之百分比分別為 0.22% 及 0.19%。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$4,063,185	\$3,163,239
以成本衡量之金融資產－淨額	328,580	328,580
其 他	726	5,727
	<u>\$4,392,491</u>	<u>\$3,497,546</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。本公司一〇〇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 17,544 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公司債	\$4,063,185	\$2,367,740
資產證券化受益證券	-	695,499
信用連結商品－主契約	-	100,000
	<u>\$4,063,185</u>	<u>\$3,163,239</u>

十四、固定資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$9,804,884	\$9,385,367
房屋及建築	7,021,435	6,554,856
電腦設備	3,065,825	2,851,414
交通及運輸設備	531,687	503,728
雜項設備	1,696,680	1,506,314
	<u>22,120,511</u>	<u>20,801,679</u>

(承前頁)

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
減：累計折舊		
房屋及建築	2,022,366	1,764,995
電腦設備	2,319,239	2,291,258
交通及運輸設備	404,144	370,902
雜項設備	1,219,243	1,124,733
	<u>5,964,992</u>	<u>5,551,888</u>
小計	16,155,519	15,249,791
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>349,726</u>
	<u>\$16,373,001</u>	<u>\$15,599,517</u>

十五、無形資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
商譽	\$3,808,089	\$3,749,066
電腦軟體	282,804	237,469
核心存款	38,102	40,642
客戶關係	8,563	9,098
	<u>\$4,137,558</u>	<u>\$4,036,275</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，係以營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至其所屬之營運部門（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。

十六、其他資產－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
出租資產（減除累計折舊		
一〇一年 26,981 仟元及		
一〇〇年 23,076 仟元暨		
累計減損一〇一年 8,160		
仟元及一〇〇年 24,139		
仟元後之淨額）	\$1,363,956	\$870,339

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
存出保證金－淨額	1,299,215	1,229,609
閒置資產（減除累計折舊		
一〇一年 33,907 仟元及		
一〇〇年 25,186 仟元暨		
累計減損一〇一年 28,745		
仟元及一〇〇年 28,831		
仟元後之淨額）	829,168	345,993
預付款項	128,505	162,900
承受擔保品	46,507	54,602
遞延費用－淨額	<u>5,344</u>	<u>4,146</u>
	<u>\$3,672,695</u>	<u>\$2,667,589</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產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。本公司於一〇一年度以淨公平價值評估，而認列資產減損迴轉利益 15,656 仟元。

本公司於一〇一年度評估存出保證金之可回收性，而認列資產減損迴轉利益 1,383 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
銀行同業拆放	\$40,100,818	\$29,683,742
中華郵政轉存款	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	372,282	34,946
銀行同業存款	169,215	275,532
央行存款	<u>24,199</u>	<u>32,416</u>
	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$38,052,926</u>

十八、附買回票券及債券負債

本公司於一〇一及一〇〇年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 4,957,725 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於一〇二年七月二十四日及一〇一年六月二十八日前以 4,966,886 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

十九、應付款項

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
應付待交換票據	\$10,608,961	\$9,408,051
承兌匯票	2,847,478	2,263,778
應付費用	1,888,080	1,379,346
應付利息	1,882,493	1,740,532
應付承購帳款	1,249,839	1,380,320
應付玉山金控款－連結稅制	750,147	6,161
應付代收款	576,821	428,396
應付帳款	489,472	303,392
應付稅款	207,287	157,821
其 他	1,856,840	950,059
	<u>\$22,357,418</u>	<u>\$18,017,856</u>

二十、存款及匯款

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
支票存款	\$17,947,932	\$11,197,957
活期存款	241,225,202	200,694,046
活期儲蓄存款	278,912,231	248,676,075
定期存款	239,091,879	260,304,146
可轉讓定期存單	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	250,402,815	232,184,461
匯 款	452,136	315,542
	<u>\$1,029,974,595</u>	<u>\$962,841,827</u>

二一、應付金融債券

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
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
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
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
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、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
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
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	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	2,500,000
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券—一〇〇年五月二十四日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券—一〇〇年十月二十八日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000
一〇一年度第一期七年期次順位金融債券—一〇一年四月二十七日發行，票面利率為1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	-
一〇一年度第二期十年期次順位金融債券—一〇一年六月二十八日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	-
一〇一年度第三期次順位金融債券—一〇一年八月二十七日發行，共分為二券，A 券七年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券十年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	-
	\$47,000,000	\$39,000,000

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，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限新台幣五十億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二二、其他金融負債

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
結構型商品所收本金	\$1,208,633	\$1,631,949
存入保證金	147,650	217,088
撥入備放款	56,363	94,606
	<u>\$1,412,646</u>	<u>\$1,943,643</u>

二十三、其他負債

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
預收款項	\$801,013	\$963,921
遞延所得稅負債	247,935	351,023
保證責任準備	116,200	66,504
估計應付土地增值稅	95,212	79,368
其他	23,306	20,229
	<u>\$1,283,666</u>	<u>\$1,481,045</u>

二四、職工退休金

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

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監 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。

本公司一〇一及一〇〇年度提列之退休金費用分別為 213,522 仟元及 181,219 仟元（其中計 169,729 仟元及 147,534 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

（一）淨退休金成本明細如下：

	一〇〇年度十二月三十一日	九十九年度十二月三十一日
服務成本	\$23,312	\$23,461
利息成本	22,963	24,003
退休基金資產實際損失（報酬）	(95,653)	104,685
攤銷與遞延數	93,171	(118,464)
淨退休金成本	<u>\$43,793</u>	<u>\$33,685</u>

（二）退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$148,710)	(\$130,877)
非既得給付義務	(797,018)	(725,995)
累積給付義務	(945,728)	(856,872)
未來薪資增加之影響數	(485,431)	(455,294)
預計給付義務	(1,431,159)	(1,312,166)
退休基金資產公平價值	1,086,344	997,413
提撥狀況	(344,815)	(314,753)
未認列過渡性淨資產	(16,490)	(17,747)
前期服務成本未攤銷餘額	55,195	64,999
退休金損益未攤銷餘額	325,611	287,844
預付退休金		
（帳列其他資產－其他）	\$19,501	\$20,343
既得給付	<u>(\$168,741)</u>	<u>(\$150,663)</u>

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	1.60%	1.75%
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	1.60%	1.75%

(四) 退休基金提撥及支付情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
本年度提撥	\$42,951	\$33,551
本年度支付	\$49,673	\$27,766

二五、手續費淨收益

	一〇一年度	一〇〇年度
手續費收入	\$7,460,987	\$5,972,205
手續費費用	(1,302,666)	(972,296)
	\$6,158,321	\$4,999,909

二六、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一年度	一〇〇年度
用人費用		
薪資費用	\$4,816,173	\$4,121,475
勞健保費用	324,533	281,615
退休金費用	213,522	181,219
其他用人費用	262,657	210,794
折舊費用	635,264	615,101
攤銷費用	178,712	198,190

二十七、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
當年度應負擔所得稅	\$1,438,657	\$325,314
遞延所得稅		
虧損扣抵	52,396	234,729
金融商品未實現損益	37,090	17,857
投資抵減	7,297	1,881
商譽	2,412	2,314
資產減損	763	(2,964)
未實現兌換利益	(1,793)	4,629

	一〇一年度	一〇〇年度
備抵呆帳及保證責任準備	(212,483)	(135,669)
備抵評價	-	(9,178)
其他	(1,721)	-
未分配盈餘加徵 10%	4,731	-
以前年度所得稅調整	(6,941)	6,191
所得稅費用	\$1,320,408	\$445,104

(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：

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率		
(17%) 計算之稅額	\$1,444,899	\$612,465
所得稅調整項目之稅額		
影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(281,681)	(235,025)
其他	(100,435)	(165,959)
暫時性差異	175,004	113,833
當年度應負擔所得稅	\$1,438,657	\$325,314

(三) 淨遞延所得稅負債(帳列其他負債)之組成項目如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
備抵呆帳及保證責任準備	\$348,152	\$135,669
累積換算調整數	46,787	1,221
資產減損	6,222	6,985
未實現評價損益	-	88,654
虧損扣抵	-	52,396
投資抵減	-	7,297
其他	1,721	-
	402,882	292,222
減：備抵評價	-	9,178
	292,222	399,957
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	(6,953)	-
未實現兌換利益	(16,479)	(18,272)
商譽	(627,385)	(624,973)
	(650,817)	(643,245)
淨遞延所得稅負債	(\$247,935)	(\$351,023)

(四) 兩稅合一相關資訊：

	一〇一年一月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$12,416	\$21,485

本公司一〇〇年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.67% 及 0.66%。本公司預計一〇一年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.17%。

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。因是一〇一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) 本公司一〇一及一〇〇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) 本公司一〇一及一〇〇年底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

(七) 截至九十六年度止，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(九十二年度除外)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。稅捐稽徵機關已對本公司九十一、九十三及九十四年度申報案件，復查決定本公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。本公司認為其他年度申報案件不會有可扣抵稅額超額分配之情事，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

本公司九十三至九十六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合計 4,078,277 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，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。

二八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額(分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
一〇一年度					
基本每股盈餘					
純益	\$8,499,403	\$7,178,995	4,388,347	\$1.94	\$1.64
一〇〇年度					
基本每股盈餘					
純益	\$3,602,734	\$3,157,630	3,907,014	\$0.92	\$0.81

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故一〇〇年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.96 元及 0.84 元減少為 0.92 元及 0.81 元。

二九、股東權益

本公司董事會(代股東會)決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利 2,106,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 210,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於一〇〇年十一月採私募方式辦理現金增資 7,500,000 仟元，計發行普通股 500,000 仟股，以每股 15 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，自一〇〇年度盈餘分派股東紅利 1,519,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 151,900 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於一〇一年十二月採私募方式辦理現金增資 3,100,000 仟元，計發行普通股 200,000 仟股，以每股 15.5 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。截至一〇一年年底止，本公司實收資本額為 45,725,000 仟元。

本公司董事會業於一〇二年三月二十二日決議，自一〇一年度盈餘分派股東紅利 4,125,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 412,500 仟股，並提高額定資本額為 49,850,000 仟元。是項增資案尚待董事會(代股東會)決議。

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。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，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。

本公司一〇一及一〇〇年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 347,315 仟元及 123,924 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。

本公司分別於一〇一年五月四日及一〇〇年五月六日之董事會（代股東會）決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$947,289	\$1,194,408		
特別盈餘公積	221,557	-		
現金股利	422,476	702,000	\$0.10	\$0.20
股票股利	1,519,000	2,106,000	0.36	0.60

本公司分別於一〇一年五月四日及一〇〇年五月六日之董事會（代股東會）決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利及董事酬勞如下：

	一〇〇年度	九十九年度
員工紅利－現金	\$103,270	\$149,362
董事酬勞－現金	20,654	29,872

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與一〇〇及九十九年度財務報表認列金額並無差異。

本公司一〇二年三月二十二日董事會擬議一〇一年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$2,153,699	
現金股利	1,316,275	\$0.29
股票股利	4,125,000	0.90

有關一〇一年度之盈餘分派案、員工紅利及董事酬勞尚待董事會（代股東會）決議。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，依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。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。

本公司依金管會函令規定，將截至九十九年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

玉山金控股東會於一〇〇年六月二十八日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公平價值，於一〇〇年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 160,418 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於一〇一及一〇〇年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 198,346 仟元及 87,848 仟元。年度終了時，母公司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之費用，於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過

面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以一定比例為限。依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

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

三十、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控 玉山證券、玉山創業投資公 司、玉山保險經紀人公司及 玉山投資顧問公司(玉山 投顧)	本公司之母公司 同一母公司
財團法人玉山文教基金會及玉 山志工社會福利慈善事業基 金會(玉山志工基金會)	本公司捐贈之金額達其實 收基金總額三分之一以 上之財團法人
福記企業管理顧問公司及金財 通商務科技服務公司 其 他	本公司擔任董事之被投資 公司 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經理二親等以內親屬

	年 底 餘 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	利 率 (%)	收 入 (費 用)
一〇一年度				
1. 放 款	\$799,903	-	0.99-3.38	11,256
2. 存 款	\$8,645,683	1	0-6.90	(\$75,132)
一〇〇年度				
1. 放 款	\$769,762	-	1.38-2.79	\$8,916
2. 存 款	\$10,304,861	1	0-6.90	(\$77,644)

	一 十 二 月	一 十 一 月	一 十 二 月	一 十 一 月
	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	\$152,340	-	\$242,628	1
4. 存出保證金	\$1,086	-	\$1,086	-
5. 預付費用(帳列其 他資產)	\$2,391	-	\$2,391	-
6. 應付利息(帳列應 付款項)	\$9,631	-	\$11,975	-
7. 應付董監事酬勞 (帳列應付款項)	\$57,886	-	\$20,654	-
8. 其他應付款(帳列 應付款項)				
玉山金控	\$750,147	-	\$6,161	-
其 他	6,229	-	-	-
	\$756,376	3	\$6,161	-
9. 應付費用(帳列應 付款項)	\$-	-	\$7,962	-
10. 存入保證金(帳列 其他金融負債)	\$8,910	1	\$8,910	-
11. 預收收入(帳列其 他負債)	\$3,559	-	\$3,510	-

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

	一 十 二 月	一 十 一 月	一 十 二 月	一 十 一 月
	金 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	金 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)
12. 營業資產租金收入				
玉山證券	\$29,836	47	\$28,027	54
玉山金控	5,599	8	5,578	11
其 他	5,087	8	4,924	9
	\$40,522	63	\$38,529	74
13. 捐贈(帳列其他業 務及管理費用)	\$20,979	-	\$30,228	1
14. 其他(帳列其他業 務及管理費用)	\$73,349	1	\$47,029	1

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. 董事擔任授信業務保證人

	金額	佔該科目 餘額百分 比(%)	年利 率(%)	保證費 率(%)
一〇一年十二月三十一日	\$178,000	-	1.316-2.17	-
一〇〇年十二月三十一日	\$155,250	-	1.261-2.17	-

16. 因配合本公司增設營業據點計畫，玉山證券於一〇〇年度提前終止新竹分公司原營業處所之租賃契約，改由本公司承租前述營業處所，並承受玉山證券原承租所裝修之裝潢及網路連線。依照雙方協議，玉山證券因遷移所造成之損失，向本公司收取補償金 7,962 仟元（帳列其他業務及管理費用），補償金額係按照玉山證券前述資產之帳面價值為基礎。

17. 本公司於一〇一年八月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並收取手續費 15 仟元（帳列手續費淨收益）。

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：

	一〇一年度	一〇〇年度
薪 資	\$39,390	\$36,542
獎 金	17,889	14,891
特 支 費	3,849	2,640
紅 利	62,758	23,185
	<u>\$123,886</u>	<u>\$77,258</u>

三一、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
公平價值變動列入損益之		
金融資產（面額）	\$467,803	\$389,688
應收款項	2,000	9,900
備供出售金融資產（面額）	316,870	51,000
持有至到期日金融資產		
（面額）	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	726	757
	<u>\$17,116,479</u>	<u>\$23,388,281</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇一及一〇〇年底分別有 10,000,000 仟元及 10,900,000 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；另本公司向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，截至一〇一及一〇〇年底止，提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,000,000 仟元及 10,300,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(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
一〇一年十二月三十一日	<u>\$15,417</u>	<u>\$10,388</u>
一〇〇年十二月三十一日	<u>\$10,100</u>	<u>\$8,997</u>

三二、重大承諾事項及或有事項

截至一〇一年年底止，本公司除財務報表其他 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到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 853,795 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
一〇二		\$541,849	
一〇三		471,005	
一〇四		401,710	
一〇五		303,777	
一〇六		190,914	

一〇七年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 37,403 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.37%）折現之現值約為 34,216 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 361,445 仟元，尚未支付價款計約 259,578 仟元。

三三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 〇 一 年 度		一 〇 〇 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	\$5,472,248	1.27	\$2,855,008	0.12
拆借銀行同業	6,805,492	0.77	2,954,736	0.43
存放央行	26,160,968	0.59	25,378,321	0.59
交易目的金融資產－債券	1,467,485	2.54	1,065,991	2.68
交易目的金融資產－票券	18,253,524	0.74	13,306,210	0.73
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	34,226,433	2.09	32,362,593	1.92
附賣回票券及債券投資	436,850	0.85	162,352	0.69
貼現及放款	694,206,194	2.29	634,188,081	2.18
應收信用卡款	16,843,550	13.38	15,518,646	13.98
備供出售金融資產－債券	52,347,172	2.30	42,353,424	2.56
持有至到期日金融資產	235,943,249	0.86	272,826,039	0.89
無活絡市場之債券投資	4,194,980	3.04	2,172,774	2.03
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	45,534,260	0.83	37,833,874	0.84
公平價值變動列入損益之金融負債（不含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	3,125,000	1.39	3,231,492	1.32
附買回票券及債券負債	8,789,030	0.66	13,239,691	0.59
活期存款	207,641,216	0.22	185,215,762	0.17
活期儲蓄存款	259,389,082	0.30	234,391,123	0.31
定期存款	263,349,560	1.17	285,426,718	0.96
定期儲蓄存款	237,183,341	1.34	213,738,002	1.26
可轉讓定期存單	1,675,353	0.57	17,614,025	0.73
應付金融債券（含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	43,736,503	2.05	37,315,343	2.07
結構型商品所收本金	1,653,060	1.65	2,267,849	1.54

三四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$124,586,651	\$124,586,651	\$108,203,361	\$108,203,361
公平價值變動列入損益之金融資產	61,142,893	61,142,893	52,152,745	52,152,745
備供出售金融資產	76,155,007	76,155,007	52,860,765	52,860,765
貼現及放款	735,406,720	735,406,720	656,008,834	656,008,834
持有至到期日金融資產	211,168,563	211,347,422	253,283,859	253,513,119
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	4,063,911	4,063,911	3,168,966	3,175,023
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	73,010,533	73,010,533	69,154,187	69,154,187
公平價值變動列入損益之金融負債	6,971,106	6,971,106	7,850,768	7,850,768
存款及匯款	1,029,974,595	1,029,974,595	962,841,827	962,841,827
應付金融債券	47,000,000	47,537,501	39,000,000	39,741,888
其他金融負債	1,412,646	1,412,646	1,943,643	1,943,643

(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，本公司一〇一及一〇〇年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.41%1.7005% 及 0.401%1.83%，美金分別為 0.10%2.717% 及 0.13%2.606%。

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、撥入備放款及結構型商品所收本金，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) 本公司一〇一及一〇〇年底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以之公平價值衡量之金融商品項目	一〇一一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$159,029	\$159,029	\$-	\$-
債券投資	1,033,448	1,033,448	-	-
其 他	21,685,824	40,850	21,644,974	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	33,938,871	4,361,449	29,577,422	-
備供出售金融資產				
股票投資	245,774	245,774	-	-
債券投資	75,909,233	63,352,976	12,302,839	253,418
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	4,063,185	-	3,656,625	406,560
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	2,914,210	-	2,914,210	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441

以之 公 金 融 價 商 品 衡 項 量 目	一	○	○	年	十	二	月	三	十	一	日				
	合	計		第	一	層	級	第	二	層	級	第	三	層	級
非衍生性金融商品															
資 產															
公平價值變動列入損益之金融資產															
交易目的金融資產															
股票投資															
債券投資															
其 他															
原始認列時被指定以公平價值衡量者															
備供出售金融資產															
股票投資															
債券投資															
其他金融資產															
無活絡市場之債券投資															
負 債															
公平價值變動列入損益之金融負債															
衍生性金融商品															
資 產															
公平價值變動列入損益之金融資產															
負 債															
公平價值變動列入損益之金融負債															

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3) 價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值衡量歸類至第三類 層級之金融資產及負債變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 損 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買 進 或 公 平 價 值 變 動 數	轉 入 第 三 層 級	賣 出 或 公 平 價 值 變 動 數	自 第 三 層 級 轉 出	
<u>資 產</u>							
公平價值變動列入損益之 金融資產							
交易目的金融資產	\$9,328	(\$2,887)	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,441
備供出售金融資產	4,670,246	(8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
其他金融資產							
無活絡市場之債務 商品投資	574,298	-	-	-	(167,738)	-	406,560
<u>負 債</u>							
公平價值變動列入損益之 金融負債							
交易目的金融負債	9,328	(2,887)	-	-	-	-	6,441

一〇〇年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 損 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買 進 或 公 平 價 值 變 動 數	轉 入 第 三 層 級	賣 出 或 公 平 價 值 變 動 數	自 第 三 層 級 轉 出	
<u>資 產</u>							
公平價值變動列入損益之 金融資產							
交易目的金融資產	\$4,574	\$4,754	\$-	\$-	\$-	\$-	\$9,328
備供出售金融資產	4,588,339	8,663	-	123,244	(50,000)	-	4,670,246
其他金融資產							
無活絡市場之債務 商品投資	146,541	-	427,757	-	(167,738)	-	574,298
<u>負 債</u>							
公平價值變動列入損益之 金融負債							
交易目的金融負債	4,574	4,754	-	-	-	-	9,328

(四) 本公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為 352,200 仟元及 229,803 仟元。

(五) 本公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當年度直接調整為股東權益調整項目之金額分別為貸記 2,109,301 仟元及借記 412,548 仟元，一〇一及一〇〇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 1,581,843 仟元及 29,026 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。一〇一及一〇〇年底授信貸款利率區間分別為 0.749% 至 18.25% 及 0.43143% 至 19.46%，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。一〇一及一〇〇年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 64% 及 65%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇一及一〇〇年底分別為 13% 及 16%。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。

本公司一〇一及一〇〇年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$337,805,501	\$304,417,180
保證及開發信用狀	21,523,585	20,104,095

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：

	一〇一一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
對 象	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %		
自 然 人	\$374,854,505	49	\$341,328,300	50		
製 造 業	199,732,382	26	186,020,462	27		

一〇一 年十二月三十一日				一〇〇 年十二月三十一日			
對 象	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %			
國 內	\$689,626,565	91	\$620,391,870	91			
亞 洲	28,579,193	4	25,409,424	4			
南 美 洲	21,835,444	3	16,995,674	3			
北 美 洲	10,540,606	1	7,972,351	1			

4. 流動性風險

本公司於一〇一及一〇〇年十二月份之流動性準備比率分別為 29.13% 及 30.68%，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：

	— 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	\$23,068,127	\$-	\$-	\$-	\$-	\$23,068,127
存放央行及拆借銀行同業	51,674,513	1,523,540	2,657,910	-	-	55,855,963
公平價值變動列入損益之						
金融資產	25,939,990	436,544	5,492,108	28,567,136	707,115	61,142,893
附賣回票券及債券投資	210,863	-	-	-	-	210,863
應收款項－總額	1,608,743	35,905,742	170,679	8,122,433	-	45,807,597
貼現及放款－總額	110,942,286	49,586,994	90,106,019	279,567,632	213,646,705	743,849,636
備供出售金融資產	10,516,464	15,933,098	6,113,934	43,568,821	22,690	76,155,007
持有至到期日金融資產	-	475,526	1,539,574	209,111,832	41,631	211,168,563
其他金融資產（不含以成 本衡量之金融資產）	726	-	-	4,063,185	-	4,063,911
	<u>\$223,961,712</u>	<u>\$103,861,444</u>	<u>\$106,080,224</u>	<u>\$573,001,039</u>	<u>\$214,418,141</u>	<u>\$1,221,322,560</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$32,803,263	\$9,986,942	\$3,862,619	\$-	\$-	\$46,652,824
公平價值變動列入損益之						
金融負債	2,914,210	-	-	4,056,896	-	6,971,106
附買回票券及債券負債	1,050,673	2,117,389	1,789,663	-	-	4,957,725
應付款項	11,652,406	317,967	245,212	5,802,271	-	18,017,856
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	278,041,507	12,771,632	-	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	6,000,000	34,780,000	6,220,000	47,000,000
其他金融負債	1,206,878	1,756	82,289	56,362	65,361	1,412,646
	<u>\$678,453,997</u>	<u>\$124,770,713</u>	<u>\$294,754,950</u>	<u>\$55,061,293</u>	<u>\$6,285,361</u>	<u>\$1,159,326,314</u>

	一	〇	〇	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 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 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	\$19,931,437	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$19,931,437		
存放央行及拆借銀行同業	45,014,416	2,000	-	-	-	-	-	-	45,016,416		
公平價值變動列入損益之											
金融資產	18,822,589	332,925	2,422,836	29,847,967	29,847,967	29,847,967	29,847,967	726,428	52,152,745		
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	-	-	-	-	-	29,789		
應收款項－總額	696,436	32,767,196	48,099	10,167,536	10,167,536	10,167,536	10,167,536	-	43,679,2670		
貼現及放款－總額	84,226,196	47,538,489	80,078,41	255,636,933	255,636,933	255,636,933	255,636,933	195,413,473	662,893,502		
備供出售金融資產	7,006,230	7,028,755	3,661,438	34,793,077	34,793,077	34,793,077	34,793,077	371,265	52,860,765		
持有至到期日金融資產	151,270,452	75,749,702	12,601,765	10,175,515	10,175,515	10,175,515	10,175,515	3,486,425	253,283,859		
其他金融資產（不含以成											
本衡量之金融資產）	4,893	-	-	3,164,073	3,164,073	3,164,073	3,164,073	-	3,168,966		
	<u>\$327,002,438</u>	<u>\$163,419,067</u>	<u>\$98,812,549</u>	<u>\$343,785,101</u>	<u>\$343,785,101</u>	<u>\$343,785,101</u>	<u>\$343,785,101</u>	<u>\$199,997,591</u>	<u>\$1,133,016,746</u>		
負 債											
央行及銀行同業存款	\$17,401,553	\$12,624,083	\$8,027,290	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$38,052,926		
公平價值變動列入損益											
之金融負債	3,247,503	-	-	4,603,265	4,603,265	4,603,265	4,603,265	-	7,850,768		
附買回票券及債券負債	9,524,552	2,055,414	1,667,421	-	-	-	-	-	13,247,387		
應付款項	11,652,406	317,967	245,212	5,802,271	5,802,271	5,802,271	5,802,271	-	18,017,856		
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	271,387,413	12,383,157	12,383,157	12,383,157	12,383,157	-	962,841,827		
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	34,000,000	34,000,000	34,000,000	-	39,000,000		
其他金融負債	1,599,045	-	180,683	94,606	94,606	94,606	94,606	69,309	1,943,643		
	<u>\$603,505,049</u>	<u>\$133,988,731</u>	<u>\$286,508,019</u>	<u>\$56,883,299</u>	<u>\$56,883,299</u>	<u>\$56,883,299</u>	<u>\$56,883,299</u>	<u>\$69,309</u>	<u>\$1,080,954,40</u>		

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

(一) 資產品質：請參閱附表二。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 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 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.56	集團 B 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.14
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.15	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.45
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,379,265	9.80	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.52
4	集團 D 積體電路製造業	5,241,029	6.96	集團 D 積體電路製造業	7,144,633	11.01
5	集團 E 民用航空運輸業	4,359,059	5.79	集團 G 企業總管理機構	4,597,689	7.08
6	集團 F 企業總管理機構	4,311,095	5.73	集團 E 民用航空運輸業	4,359,215	6.72
7	集團 G 積體電路製造業	4,305,526	5.72	集團 F 企業總管理機構	3,107,450	4.79
8	集團 H 鞋類製造業	4,044,692	5.37	集團 H 鞋類製造業	2,879,586	4.44
9	集團 I 電腦製造業	3,702,600	4.92	集團 K 紙張製造業	2,805,438	4.32
10	集團 J 其他金融輔助業	3,322,870	4.41	集團 L 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.06

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）

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	19,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

- 註： 1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

- 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		一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.71	0.32
	稅後	0.60	0.28
淨值報酬率	稅前	12.13	6.01
	稅後	10.24	5.27
純益率		30.93	16.75

- 註： 1. 資產報酬率＝稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
3. 純益率＝稅後損益 ÷ 淨收益。
4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

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	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,072,977	346,197	74,717	55,438	91,135	505,490	
主要到期資金流出	1,362,029	119,292	142,305	158,376	295,342	646,714	
期距缺口	(289,052)	226,905	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)	

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,015,298	275,612	131,979	51,017	88,675	468,015	
主要到期資金流出	1,277,637	129,468	147,378	156,260	285,108	559,423	
期距缺口	(262,339)	146,144	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)	

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

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	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	6,177,038	1,710,555	1,023,392	778,714	608,304	2,056,073	
主要到期資金流出	6,585,667	2,498,067	1,401,277	1,153,651	1,499,883	32,789	
期距缺口	(408,629)	(787,512)	(377,885)	(374,937)	(891,579)	2,023,284	

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	5,132,062	1,181,267	928,342	543,895	478,286	2,000,272
主要到期資金流出	5,456,787	2,291,775	1,360,870	808,381	945,943	49,818
期距缺口	(324,725)	(1,110,508)	(432,528)	(264,486)	(467,657)	1,950,454

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	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	一、一〇〇年八月十一日裁罰：九十九年間續將自用不動產出租，出租面積占該自用不動產面積 100%，違反銀行法第 75 條第 2 項、財政部八十九年十二月二十八日台財融（一）字第 89771455 號函規定。依銀行法第 130 條第 4 款規定，核處罰鍰 1,000 仟元。 二、一〇〇年八月十一日裁罰：九十七年十二月至九十八年一月間有投資負責人擔任董事之公司所發行有價證券之情事，違反銀行法第 74 條之 1、財政部九十三年六月三十日台財融（一）字第 0938011167 號令修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」。依銀行法第 130 條第 4 款規定，核處罰鍰 1,000 仟元。 三、一〇〇年十一月三日裁罰：本公司九十八年一月至九十九年一月間分別與金融控股公司法第 45 條所規範對象辦理多筆「雙元匯率連結組合式商品（DCI）」之交易，未事先提報本公司董事會決議，違反金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。依金融控股公司法第 60 條第 1 款規定，核處罰鍰 2,000 仟元。

(承前頁)

單位：新臺幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年度缺失經主管機關依銀行法 61 條之 1 規定處分事項	無	一〇〇年七月二十五日裁罰：前行員楊〇〇將客戶往來資料私自影印留存不當使用，有礙銀行健全經營。依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。
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。

三六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之財務報表中。

信託帳資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

信 託 資 產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	信 託 資 產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
銀行存款	\$3,032,818	\$2,125,994	應付保管有價證券	\$106,610,836	\$88,140,100
短期投資	124,082,129	112,242,024	信託資本		
土 地	5,271,183	5,572,826	金錢信託	133,027,894	117,900,458
集管理運用帳戶	-	4,566	有價證券信託	2,332,925	3,128,786
保管有價證券	106,610,836	88,140,100	不動產信託	5,360,043	5,646,110
			集管理運用帳戶	-	4,566
			各項準備與累積盈虧	(9,269,763)	(7,361,356)
			本期損益	935,031	626,846
信託資產總額	\$238,996,966	\$208,085,510	信託負債總額	\$238,996,966	\$208,085,510

信託財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
本金存放本行	\$3,032,818	\$2,125,994
股票投資	2,740,906	3,412,277
基金投資	119,806,620	108,092,021
債券投資	1,534,591	736,986
待交割受益憑證	12	-
集合投資	-	740
土地	5,271,183	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	4,566
保管有價證券	106,610,836	88,140,100
	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	一〇一年度	一〇〇年度
信託收益		
本金利息收入	\$8,620	\$6,336
本金現金股利收入	2,667,389	2,690,434
本金財產交易收益	777,112	921,190
已實現資本利得－基金	30,745	22,271
已實現資本利得－普通股	73	1,115
已實現資本利得－集合投資	110	-
本金已實現資本利得－債券	1,065	14
受益憑證分配收益	595	685
已實現兌換利得	-	51
信託收益合計	<u>3,485,709</u>	<u>3,642,096</u>
信託費用		
本金管理費	180,863	262,191
本金監察人費	120	20
本金稅捐支出	37	37
本金手續費	2,304	,602
本金財產交易損失	2,326,330	2,724,851
本金所得稅費用	719	423
本金其他費用	40,262	25,768
已實現資本損失－基金	43	176
已實現資本損失－集合投資	-	82
信託費用合計	<u>2,550,678</u>	<u>3,015,250</u>
本期損益	<u>\$935,031</u>	<u>\$626,846</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
一〇一年度				
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	1,467	1,369	2,836	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,663</u>	<u>\$2,485</u>	<u>\$6,148</u>	
一〇〇年度				
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	1,356	1,258	2,614	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,552</u>	<u>\$2,374</u>	<u>\$5,926</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，再乘以百分之五十（一〇一年以前為百分之十）予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，一〇一及一〇〇年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為 732,329 仟元及 75,305 仟元，一〇〇年底尚未支付金額為 10,762 仟元。

本公司一〇一及一〇〇年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
收 入	\$5,298	\$4,608
支 出	\$61,332	\$68,605

三八、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本公司為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇〇年三月十八日與有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 1,860,000 仟元概括承受竹南信合社資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇〇年三月三十一日經雙方股東會（董事會代行職權）/ 社員代表大會決議通過，並於一〇〇年五月三十一日經金管會核准，並核定以一〇〇年七月九日為概括承受基準日。本公司已如期完成該概括承受案，並依「概括讓與及承受契約」調整讓受價金為 1,834,000 仟元。

竹南信合社係依照信用合作社法及其他有關法令規定設立。竹南信合社之前身「保證責任竹南建築信用購買利用組合」創設於十八年五月二日，三十五年奉命改組更名為「新竹縣竹南建築信用合作社」；嗣後因應法令規定辦理信用業務之合作社不可兼辦其他業務，於五十二年奉准改組為專營信用業務合作社，社名為「保證責任苗栗縣竹南信用合作社」，九十三年改名為「有限責任苗栗縣竹南信用合作社」，又因九十五年獲准於其他縣市地區經營，再次更名為「有限責任竹南信用合作社」。主要營業項目為收受存款、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。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有十處營業單位。

本公司另於一〇一年三月十六日與保證責任嘉義市第四信用合作社（嘉義四信）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇一年三月二十五日經雙方股東會（董事會代行職權）/ 社員代表大會決議通過，並於一〇一年六月十四日經金管會核准，並核定以一〇一年十一月三日為概括承受基準日，本公司已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於十七年八月二日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

本公司概括承受嘉義四信及竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	嘉 義 四 信	竹 南 信 合 社
支付價款	\$110,000	\$1,834,000
可辨認淨資產公平價值		
現金及約當現金	1,640,113	5,444,168
存放央行及拆借銀行同業	-	1,648,159
公平價值變動列入損益之		
金融資產－淨額	21	186,932
應收款項－淨額	6,273	28,372
貼現及放款－淨額	171,749	8,788,823
備供出售金融資產－淨額	5,046	460,767
持有至到期日金融資產－		
淨額	-	58,894
其他金融資產－淨額	510	4
固定資產－淨額	718	343,483
無形資產	-	49,740
其他資產－淨額	136,283	487,169
應付款項	(5,975)	(123,404)
存款及匯款	(1,896,696)	(15,570,615)
其他金融負債	(152)	(2,858)
其他負債	(16,913)	(51,999)
小 計	50,977	1,747,635
商 譽	\$59,023	\$86,365

本公司概括承受嘉義四信及竹南信合社而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信及竹南信合社自一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日起概括承受業務之經營成果已分別計入本公司一〇一及一〇〇年度損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入本公司損益表。為便於比較，特編製一〇一及一〇〇年度擬制性損益表（嘉義四信概括承受前一〇一年一月一日至十一月二日及一〇〇年度及竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日之損益資料係依經會計師查核後之財務報表計算）備供參考。

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
利息淨收益	\$14,101,145	\$12,710,316
利息以外淨收益	9,172,046	6,275,179
淨 收 益	23,273,191	18,985,495
呆帳費用	(2,019,923)	(4,541,992)
營業費用	(12,717,612)	(10,936,924)
稅前淨利	8,535,656	3,506,579
所得稅費用	(1,320,408)	(445,147)
純 益	\$7,215,248	\$3,061,432
每股盈餘（新臺幣元）	\$1.64	\$0.78

三九、資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分 析 項 目			年 度	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
自 有 資 本	第一類資本			70,873,180	60,383,539
	第二類資本			32,551,495	21,921,608
	第三類資本			-	-
	自有資本			103,424,675	82,305,147
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法		725,386,677	609,421,646
		內部評等法		-	-
		資產證券化		265,725	1,195,353
	作業 風險	基本指標法		42,592,125	36,140,025
		標準法 / 選擇性標準法		-	-
		進階衡量法		-	-
	市場 風險	標準法		14,833,625	22,810,125
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			783,078,152	669,567,149
資本適足率				13.21	12.29
第一類資本占風險性資產之比率				9.05	9.02
第二類資本占風險性資產之比率				4.16	3.27
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				3.70	3.68
槓桿比率				5.97	5.46

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）。

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

四十、重大之期後事項

本公司為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，裨益長期發展，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（聯合商業銀行）百分之七十股權，預計交易價格為美金 69,333 仟元，是項收購案尚待向雙方主管機關申請核准。

四一、其他

本公司與中國銀行股份有限公司於一〇〇年七月五日簽署業務合作協議書，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司於一〇一年四月二十四日及一〇一年五月三十日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

四二、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：附表五。
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：請參閱附註十一。
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：請參閱附註四十。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及三四。

（三）大陸投資資訊：

本公司業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表六。

四三、營運部門財務資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

- （一）法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- （二）個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- （三）其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

每一營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之

基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

	一 〇 一 年 度			
	法 人 金 融 事 業 單 位	個 人 金 融 事 業 單 位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	<u>\$7,243,148</u>	<u>\$8,082,444</u>	<u>(\$1,229,910)</u>	<u>\$14,095,682</u>
淨 收 益	<u>\$8,751,607</u>	<u>\$13,578,642</u>	<u>\$878,617</u>	<u>\$23,208,866</u>
呆帳費用	<u>(901,260)</u>	<u>(1,337,880)</u>	<u>(2,019,923)</u>	<u>(4,259,063)</u>
營業費用	<u>(2,620,409)</u>	<u>(8,011,803)</u>	<u>(2,057,328)</u>	<u>(12,689,540)</u>
稅前淨利（損）	<u>\$5,229,938</u>	<u>\$4,228,959</u>	<u>(\$959,494)</u>	<u>\$8,499,403</u>

	一 〇 〇 年 度			
	法 人 金 融 事 業 單 位	個 人 金 融 事 業 單 位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	<u>\$6,266,586</u>	<u>\$7,101,668</u>	<u>(\$768,058)</u>	<u>\$12,600,196</u>
淨 收 益	<u>\$6,071,722</u>	<u>\$11,871,104</u>	<u>\$911,369</u>	<u>\$18,854,195</u>
呆帳費用	<u>(1,020,405)</u>	<u>(2,211,913)</u>	<u>(1,307,710)</u>	<u>(4,540,028)</u>
營業費用	<u>(2,056,203)</u>	<u>(6,370,303)</u>	<u>(2,284,927)</u>	<u>(10,711,433)</u>
稅前淨利（損）	<u>\$2,995,114</u>	<u>\$3,288,888</u>	<u>(\$2,681,268)</u>	<u>\$3,602,734</u>

因本公司在提供資產負債類之衡量金額僅提供本公司之存款及放款且皆提供平均量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九九）基秘字第一五一號函釋規定，於資產之衡量金額為零。

四四、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九四三號函令之規定，於一〇一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

（一）依據金管會九十八年六月四日金管證審字第〇九八〇〇二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自一〇二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，由吳寬和會計長擔任召集人，並訂定採用 IFRSs 之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 評估階段：（九十九年一月一日至一〇〇年十二月三十一日）		
(1) 訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組	會計部門	已完成
(2) 進行第一階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
(3) 比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異	會計部門	已完成
(4) 評估現行會計政策應作之調整	會計部門	已完成
(5) 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用	會計部門	已完成
(6) 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	風險管理部門、資訊部門	已完成
2. 準備階段：（一〇〇年一月一日至一〇一年十二月三十一日）		
(1) 決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策	會計部門	已完成
(2) 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報	會計部門	已完成
(3) 調整相關資訊系統及內部控制	風險管理部門、資訊部門	已完成
(4) 進行第二階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
3. 實施階段：（一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日）		
(1) 測試相關資訊系統之運作情形	資訊部門	積極進行中
(2) 蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表	會計部門	積極進行中
(3) 依 IFRSs 編製財務報表	會計部門	積極進行中

（二）本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則		轉換至國際財務報導準則之影響		國 際 財 務 報 導 準 則	
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
現金及約當現金	\$19,931,437	\$-	\$-	\$19,931,437	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	-	-	45,016,416	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	52,152,745	-	-	52,152,745	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	29,789	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	42,260,221	(267,072)	-	41,993,149	應收款項－淨額 5(8)
	-	274,793	-	274,793	當期所得稅資產 5(8)
貼現及放款－淨額	656,008,834	-	-	656,008,834	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額	52,860,765	-	-	52,860,765	備供出售金融資產－淨額
持有至到期日金融資產－淨額	253,283,859	-	-	253,283,859	持有至到期日金融資產－淨額
其他金融資產－淨額	3,497,546	-	-	3,497,546	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	15,599,517	-	-	15,599,517	不動產及設備－淨額
	-	1,216,332	-	1,216,332	投資性不動產－淨額 5(7)
無形資產	4,036,275	-	-	4,036,275	無形資產－淨額
	-	292,222	23,464	315,686	遞延所得稅資產 5(1),5(2)
其他資產－淨額	2,667,589	(1,224,053)	(16,662)	1,426,874	其他資產－淨額 5(3),5(7),5(8)
資 產 總 計	<u>\$1,147,344,993</u>	<u>\$292,222</u>	<u>\$6,802</u>	<u>\$1,147,644,017</u>	資產總計

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則		轉換至國際財務報導準則之影響		國 際 財 務 報 導 準 則	
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
央行及銀行同業存款	\$38,052,926	\$-	\$-	\$38,052,926	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	7,850,768	-	-	7,850,768	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	13,247,387	-	-	13,247,387	附買回票券及債券負債
應付款項	18,017,856	(82,610)	32,050	17,967,296	應付款項 5(2),5(6), 5(8),5(11)
	-	60,523	-	60,523	當期所得稅負債 5(8)
存款及匯款	962,841,827	-	-	962,841,827	存款及匯款
應付金融債券	39,000,000	-	-	39,000,000	應付金融債券
其他金融負債	1,943,643	-	-	1,943,643	其他金融負債
	-	88,591	249,754	338,345	負債準備 5(3),5(11)
	-	722,613	-	722,613	遞延所得稅負債 5(1)
其他負債	1,481,045	(496,895)	105,973	1,090,123	其他負債 5(1),5(6),5(11)
負債總計	<u>1,082,435,452</u>	<u>292,222</u>	<u>387,777</u>	<u>1,083,115,451</u>	負債總計
股 本	42,206,000	-	-	42,206,000	股 本
資本公積	11,037,856	-	-	11,037,856	資本公積
保留盈餘	11,893,202	-	(386,935)	11,506,267	保留盈餘 5(9)
累積換算調整數	(5,960)	-	5,960	-	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額 5(9)
金融商品之未實現損益	(221,557)	-	-	(221,557)	備供出售金融資產未實現損益
股東權益總計	<u>64,909,541</u>	<u>-</u>	<u>(380,975)</u>	<u>64,528,566</u>	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$1,147,344,993</u>	<u>\$292,222</u>	<u>\$6,802</u>	<u>\$1,147,644,017</u>	負債及權益總計

2. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則			轉換至國際財務報導準則之影響		國 際 財 務 報 導 準 則		
項	目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金		\$23,068,127	\$-	\$-	\$23,068,127	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業		55,855,963	-	-	55,855,963	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額		61,142,893	-	(25)	61,142,868	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5(5)
附賣回票券及債券投資		210,863	-	-	210,863	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額		44,304,823	(152,340)	10,463	44,162,946	應收款項－淨額	5(5),5(8)
		-	159,455	-	159,455	當期所得稅資產	5(8)
貼現及放款－淨額		735,406,720	-	-	735,406,720	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額		76,155,007	-	-	76,155,007	備供出售金融資產－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額		211,168,563	-	-	211,168,563	持有至到期日金融資產－淨額	
其他金融資產－淨額		4,392,491	-	-	4,392,491	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額		16,373,001	-	-	16,373,001	不動產及設備－淨額	
		-	2,193,124	-	2,193,124	投資性不動產－淨額	5(7)
無形資產－淨額		4,137,558	-	-	4,137,558	無形資產－淨額	
		-	420,891	27,390	448,281	遞延所得稅資產	5(1),5(2)
其他資產－淨額		3,672,695	(2,200,239)	(15,820)	1,456,636	其他資產－淨額	5(3),5(7),5(8)
資產總計		\$1,235,888,704	\$420,891	\$22,008	\$1,236,331,603	資產總計	
央行及金融同業存款		\$46,652,824	\$-	\$-	\$46,652,824	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債		6,971,106	-	-	6,971,106	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債		4,957,725	-	-	4,957,725	附買回票券及債券負債	
應付款項		22,357,418	(848,632)	(96,503)	21,412,283	應付款項	5(2),5(5),5(6),5(8),5(11)
		-	826,344	-	826,344	當期所得稅負債	5(8)
存款及匯款		1,029,974,595	-	-	1,029,974,595	存款及匯款	
應付金融債券		47,000,000	-	-	47,000,000	應付金融債券	
其他金融負債		1,412,646	-	-	1,412,646	其他金融負債	
		-	138,488	289,620	428,108	負債準備	5(3),5(11)
		-	764,038	-	764,038	遞延所得稅負債	5(1)
其他負債		1,283,666	(459,347)	268,057	1,092,376	其他負債	5(1),5(6),5(11)
負債總計		1,160,609,980	420,891	461,174	1,161,492,045	負債總計	
股 本		45,725,000	-	-	45,725,000	股 本	
資本公積		12,345,531	-	-	12,345,531	資本公積	
保留盈餘		17,130,721	-	(445,126)	16,685,595	保留盈餘	5(9)
累積換算調整數		(228,429)	-	5,960	(222,469)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5(9)
金融商品之未實現損益		305,901	-	-	305,901	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益總計		75,278,724	-	(439,166)	74,839,558	權益總計	
負債及股東權益總計		\$1,235,888,704	\$420,891	\$22,008	\$1,236,331,603	負債及權益總計	

3. 一〇一年度綜合損益表之調節

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則		轉換至國際財務報導準則之影響		國 際 財 務 報 導 準 則	
項 目	金 額	表 達 差 異	認列及衡量差異	金 額	項 目 說 明
利息收入	\$23,493,540	(\$914,283)	\$-	\$22,579,257	利息收入 5(10)
減：利息費用	(9,397,858)	146,621	-	(9,251,237)	減：利息費用 5(4), 5(10)
利息淨收益	14,095,682	(767,662)	-	13,328,020	利息淨收益
利息以外淨收益					
手續費淨收益	6,158,321	-	(860,447)	5,297,874	手續費淨收益 5(6)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	717,782	885,566	-	1,603,348	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 5(10)
備供出售金融資產之已實現損益	1,591,453	-	-	1,591,453	備供出售金融資產之已實現損益
兌換損益	477,781	-	-	477,781	兌換損益
資產減損迴轉利益	17,039	-	-	17,039	資產減損迴轉利益
其他非利息淨損益	150,808	-	-	150,808	其他利息以外淨收益
利息以外淨收益合計	9,113,184	885,566	(860,447)	9,138,303	利息以外淨收益合計
淨 收 益	23,208,866	117,904	(860,447)	22,466,323	淨收益
呆帳費用	(2,019,923)	-	-	(2,019,923)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用	(12,689,540)	(117,904)	842,785	(11,964,659)	營業費用 5(2),5(3),5(4), 5(6)
稅前淨利	\$8,499,403	\$-	(\$17,662)	\$8,481,741	稅前淨利
所得稅費用	(1,320,408)	-	3,926	(1,316,482)	所得稅費用 5(2)
純 益	\$7,178,995	\$-	(\$13,736)	7,165,259	本期淨利
				(268,035)	其他綜合損益 國外營運機構財務報表換算之兌換差額
				585,975	備供出售金融資產未實現評價利益（損失）
				(44,455)	確定福利計畫精算損益 5(3)
				(12,951)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				260,534	當期其他綜合損益（稅後淨額）
				\$7,425,793	當期綜合損益總額

4. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至IFRSs日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第3號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至IFRSs日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」之規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至IFRSs日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

本公司於轉換至IFRSs日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

5. 轉換至IFRSs之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依IFRSs編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至IFRSs後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至IFRSs後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課

徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債430,391千元重分類至遞延所得稅資產292,222千元及遞延所得稅負債722,613千元；截至一〇一年十二月三十一日，本公司將其他負債343,147千元重分類至遞延所得稅資產420,891千元及遞延所得稅負債764,038千元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至IFRSs後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用161,116千元及138,023千元；遞延所得稅資產分別調整增加27,390千元及23,464千元。另一〇一年度薪資費用調整增加23,093千元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少3,926千元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至IFRSs後，由於不適用國際會計準則第19號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至IFRSs後，依照國際會計準則第19號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，

本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 289,620 仟元及 249,754 仟元；並分別調整減少預付退休金 15,820 仟元及 16,622 仟元（帳列其他資產－淨額）。另一〇一年度退休金成本調整減少 5,431 仟元，確定福利計畫精算損失增加 44,455 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於一〇一年度，本公司因此會計處理之差異，將利息費用 117,904 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 10,463 仟元及應付款項 10,438 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 25 仟元；截至一〇一年一月一日，此調整對本公司並無影響。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟國際財務報導解釋第 13 號規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認為收入。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此會計處理之差異，分別調整減少應付款項－淨額 268,057 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 268,057 仟元及 105,973 仟元。另一〇一年度手續費淨收益及其他業務及管理費用均分別減少 860,447 仟元。

(7) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途之不動產係帳列其他資產。轉換至 IFRSs 後，為賺取

租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司分別將前述目的之不動產 2,193,124 仟元及 1,216,332 仟元自其他資產－淨額重分類至投資性不動產－淨額。

(8) 當期所得稅資產 / 負債

依據國際會計準則第 12 號「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認為資產。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 152,340 仟元及 267,072 仟元至當期所得稅資產，分別自其他資產－其他重分類 7,115 仟元及 7,721 仟元至當期所得稅資產；分別自應付款項重分類 826,344 仟元及 60,523 仟元至當期所得稅負債。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 266,416 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 114,559 仟元。

(10) 綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，綜合損益表以性質別為分類基礎。一〇一年度，公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 914,283 仟元及利息費用 28,717 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(11) 其他資產負債表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目係為損失，故首次適用

國際財務報導準則時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

附表一

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

一、放款

一〇一年十二月三十一日

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	97	\$99,640	\$69,731	\$69,731	\$	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	1,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	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	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無

一〇〇年十二月三十一日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	101 戶	\$135,638	\$87,575	\$87,575	\$-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87 戶	603,292	435,953	435,953	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	315,202	246,234	246,234	-	土地及建物	無

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
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年 月			一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					一 〇 〇 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	擔 保		217,130	144,561,07	0.15	1,554,875	716.10	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84
金 融	無 擔 保		271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88
	現金卡		751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17
	小額純信用貸款 (註 5)		488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38
	其他 (註 6)	擔 保	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77
		無 擔 保	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61
放款業務合計			1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47
			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			80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	4,199,426	-	45,236	-	-	5,598,969	-	36,039	-
經債務協商且依約履行之免列 報逾期放款總餘額 (註 8)			85,264					117,688				
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)			274,237					371,548				
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)			366,401					383,703				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期應收帳款總餘額 (註 9)			1,173,757					1,129,323				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國一〇一年度

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	擬制持股數(註2)	合計股數	持股比率(%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	\$2,000	\$512	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	2,752	1,254	-	1,254	0.45	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	7,594	10,000	-	10,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	382	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	4.35	2,607	470	261	-	261	4.35	
	<u>非金融相關事業</u>										
	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	-	-	51	-	51	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	26,617	10,238	-	10,238	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	6,093	-	2,009	-	2,009	4.67	
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	1,197	450	-	450	3.33	
	台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44	

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國一〇一及一〇〇年十二月三十一日

附表四

單位：仟元

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 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	\$5,574,909	29.0400	\$161,895,357	\$4,655,368	30.2780	\$140,955,232
澳 幣	502,590	30.1203	15,138,162	460,218	30.7534	14,153,268
港 幣	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,158,441	3.8969	8,411,229
日 圓	21,627,388	0.3361	7,268,965	12,071,016	0.3898	4,705,282
人 民 幣	1,130,281	4.6590	5,265,979	198,596	4.7980	952,864
歐 元	77,852	38.4490	2,993,33	73,494	39.2070	2,881,479
英 鎊	21,421	46.7834	1,002,147	3,588	46.6735	167,465
新加坡幣	31,684	23.7410	752,210	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	12,426	23.8244	296,042	1,289	23.4261	30,196
瑞士法郎	3,766	31.8212	119,839	2,705	32.1969	87,093
加拿大幣	2,419	29.1977	70,629	1,790	29.6785	53,125
南 非 幣	18,870	3.4221	64,575	10,150	3.7208	37,766
瑞 典 幣	3,163	4.4669	14,129	2,139	4.3910	9,392
泰 銖	3,970	0.9484	3,765	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,415	2.2398	3,169	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.4902	731	77	9.5409	735
金融負債						
美 元	5,833,189	29.0400	169,395,809	4,631,902	30.2780	140,244,729
日 圓	20,487,224	0.3361	6,885,756	8,622,514	0.3898	3,361,056
澳 幣	239,283	30.1203	7,207,276	215,873	30.7534	6,638,829
南 非 幣	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,093,291	3.7208	4,067,917
歐 元	134,563	38.4490	5,173,813	149,595	39.2070	5,865,171
港 幣	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,065,460	3.8969	4,151,991
人 民 幣	900,947	4.6590	4,197,512	490,850	4.7980	2,355,098
英 鎊	38,589	46.7834	1,805,325	22,006	46.6735	1,027,097
紐西蘭幣	35,505	23.8244	845,885	57,865	23.4261	1,355,551
加拿大幣	21,679	29.1977	632,977	24,858	29.6785	737,748
新加坡幣	15,535	23.7410	368,816	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	8,260	31.8212	262,843	7,704	32.1969	248,045
瑞 典 幣	16,277	4.4669	72,708	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	1,332	2.2398	2,983	-	2.1619	-
馬來西亞幣	-	9.4902	-	1	9.5409	10

玉山商業銀行股份有限公司
取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國一〇一年度

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易者，其對象為關係人，其前次移轉資料				價格決定參考依據	取得之目的及情形	其他事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	土地：新北市三重區二重埔段中興小段 16-19 地號 建物：新北市三重區中興北街 50 號、50 之 2 號、50 之 4 號、50 之 6 號、50 之 7 號、50 之 10 號及 50 之 12 號	董事會通過日：101.05.04 簽約日：101.05.10 過戶日：101.05.21	\$969,280	已全數支付完畢	永泰工業股份有限公司、英泰實業有限公司	無	—	—	—	\$-	戴德梁行不動產估價師事務所	作為本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國一〇一年度

附表六

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期 自台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例
				匯出	收回			
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	直接投資大陸分公司	\$-	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	\$-	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	100%

本期認列 投資損益	期末投 資價值	截至本期末止已 匯回投資收益	本年度累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註 2)
\$28,423	\$2,796,766	\$-	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	\$45,167,235

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值之 60%。

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表一

單位：新臺幣仟元

單位：新臺幣仟元

名稱	金額	註：庫存外幣明細如下：		新臺幣金額 (仟元)
	金	原幣金額 (元)	兌換匯率	
庫存現金及週轉金	\$5,805,229	HKD 108,902,220	3.74623	\$407,973
待交換票據	10,608,961	USD 11,460,929	29.04	332,825
存放同業	5,240,173	JPY 806,916,000	0.33607	271,180
庫存外幣 (註)	1,400,564	EUR 5,653,755	8.449	217,381
運送中現金	13,200	CNY 36,747,100	4.659	171,205
	<u>\$23,068,127</u>	合計		<u>\$1,400,564</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
民國一〇一年十二月三十一日

表二

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 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價	總 額
交易目的之金融資產							
商業本票							
中國鋼鐵		102.01.25	\$1,000,000	0.7570	\$999,419		\$999,381
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8500	997,368		997,391
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8600	997,338		997,364
台灣中油		102.04.08	1,000,000	0.7900	997,662		997,303
台灣電力		102.04.25	1,000,000	0.8220	996,532		996,213
台灣電力		102.05.10	1,000,000	0.8050	996,537		995,958
台灣電力		102.05.23	1,000,000	0.8000	996,493		995,838
台灣中油		102.01.07	500,000	0.8581	499,722		499,701
中國鋼鐵		102.01.25	500,000	0.7540	499,711		499,691
台塑石化		102.01.16	500,000	0.7896	499,690		499,685
台灣中油		102.01.16	500,000	0.8451	499,680		499,664
中龍鋼鐵		102.03.13	500,000	0.8620	498,938		498,900
台灣中油		102.01.21	500,000	0.8600	498,610		498,623
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8600	498,587		498,594
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8650	498,578		498,589
台灣電力		102.04.23	500,000	0.7970	498,690		498,494
台灣電力		102.01.29	500,000	0.9100	498,454		498,493
台灣電力		102.01.25	500,000	0.8500	498,416		498,429
台灣電力		102.01.28	500,000	0.8500	498,405		498,419
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8100	498,491		498,328
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8200	498,473		498,323
台灣電力		102.03.06	500,000	0.8700	498,320		498,293
台灣電力		102.03.25	500,000	0.8800	498,168		498,146
台灣電力		102.05.23	500,000	0.8000	498,280		497,952
台灣電力		102.06.11	500,000	0.7990	498,096		497,657
興文投資		102.01.14	450,000	0.8298	449,753		449,740
揚昇育樂		102.01.17	400,000	1.0624	399,764		399,724
國寶服務		102.01.03	370,000	1.0500	369,733		369,646
其他 (註一)					4,470,765		4,470,435
					21,648,673		21,644,974
外匯選擇權合約					1,527,295		1,490,321
利率交換合約					-		1,390,052
國外機構發行債券 (註一)					726,837		799,456
遠期外匯合約					-		663,434
外匯換匯合約					-		634,191
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					155,049		159,029
政府公債 (註一)					157,610		157,391
金融債券 (註一)					58,063		56,901
無本金交割遠期外匯合約					-		46,083
基金受益憑證 (註一)					40,000		40,850
期貨交易保證金－自有資金					39,875		39,473
可轉換公司債 (註一)					20,200		19,700
商品選擇權合約					25,130		19,073
金屬商品交換合約					-		15,463
外幣保證金交易合約					-		11,793
信用違約交換合約					-		9,278
遠期商品合約					-		6,441
換匯換利合約					-		119
小 計					24,398,732		27,204,022
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日 +5 營業日	102.12.05	493,680	依合約約定	493,680	99.1000	489,237

(接次頁)

(承前頁)

發 行 機 構 / 債 券 及 證 券 名 稱	付 息 日	到 期 日	面 額 (註二)	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值	
						單 價	總 額
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日 +5 營業日	102.12.05	479,160	依合約約定	479,160	99.1000	474,848
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	435,600	3.3000	435,600	99.8200	434,816
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 2,5,8,11 月 Observation date +5 營業日	103.03.12	348,480	依合約約定	348,480	99.7000	347,435
其他 (註一)					14,621,637		14,608,962
公司債 (註一)					16,378,557		16,355,298
組合式商品					16,246,654		16,141,958
JP MORGAN TAIPEI	每年 2,5,8,11 月 21 日	102.08.21	300,000	1.0700	300,000	100.0709	300,213
JP MORGAN TAIPEI	每年 1,4,7,10 月 27 日	102.10.28	300,000	1.0700	300,000	100.1159	300,348
其他 (註一)					200,000		200,134
					800,000		800,695
國外政府債券							
Hong Kong Treasury Bills (註三)		102.09.11	374,623	-	373,831	99.9530	374,447
其他 (註一及註四)					259,722		257,545
					633,553		631,992
賣方權益證券 (註一)					-		8,928
小 計					34,058,764		33,938,871
合 計					\$58,457,496		\$61,142,893

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 1,096,560 仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註四：其中面額 93,180 仟元係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
民國一〇一年十二月三十一日

表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	項 目	金 額
短期放款		催收款項	677,613
短期放款	\$93,140,136	押匯及貼現	
短期擔保放款	79,616,755	出口押匯	2,633,740
擔保透支	983,695	進口押匯	273,121
應收帳款融資	179,160		2,906,861
透 支	18,016	合計 (註)	743,849,636
	173,937,762	減：備抵呆帳	8,327,145
中期放款		折溢價調整數	115,771
中期放款	146,517,487	淨 額	\$735,406,720
中期擔保放款	64,545,820		
	211,063,307		
長期放款		註：其中美金 15,417 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。	
長期放款	24,298,502		
長期擔保放款	330,965,591		
	355,264,093		

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

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	累計減損	評價調整	公 平 價 值		備 註
								單 價	總 額	
政府公債										
央債 00103	每年 02.14	102.02.14	\$5,869,500	0.750	\$5,870,939	\$-	(\$253)	100.0202	\$5,870,686	
央債 00106	每年 07.20	105.07.20	300,000	2.000	309,806	-	2,393	104.0662	312,199	
央債 87201	每年 02.20	102.02.20	450,000	6.875	453,931	-	(232)	100.8220	453,699	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	1,600,000	5.500	1,992,703	-	13,316	125.3762	2,006,019	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	500,000	4.625	555,596	-	3,754	111.8699	559,350	
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	1,700,000	3.750	1,861,687	-	13,132	110.2835	1,874,819	
央債 92104	每年 03.07	102.03.07	8,711,000	1.875	8,731,373	-	(869)	100.2239	8,730,504	
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	512,000	2.750	518,389	-	1,262	101.4944	519,651	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	812,405	-	3,791	102.0245	816,196	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	405,845	-	1,905	101.9375	407,750	
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	300,000	1.875	309,055	-	2,172	103.7424	311,227	
央債 97101	每年 01.16	102.01.16	10,510,000	2.375	10,518,311	-	(1,847)	100.0615	10,516,464	
其他(註一及註三)					631,819	-	8,709		640,528	
					32,971,859	-	47,233		33,019,092	
金融債券										
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8, 11 月 19 日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	3,744	100.7489	503,744	
01 渣打銀 1A	每年 1,4,7, 10 月 17 日	103.01.17	1,000,000	1.050	1,000,000	-	2,220	100.2220	1,002,220	
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	5,254	101.3136	405,254	
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	400,000	1.520	400,000	-	4,827	101.2067	404,827	
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	5,149	101.0298	505,149	
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.250	300,000	-	982	100.3273	300,982	
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9, 12 月 10 日	103.03.10	301,203	3BBSW+1.950%	301,203	-	2,708	100.8990	303,911	
National Australia Bank	每年 2,5,8, 11 月 15 日	106.02.15	301,203	3BBSW+1.850%	303,412	-	8,878	103.6810	312,290	
JP Morgan Chase Bank	每年 2,5,7, 11 月 7 日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.400%	301,203	-	1,104	100.3665	302,307	
JP Morgan Chase Bank	每年 2,5,7, 11 月 7 日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.310%	302,356	-	(49)	100.3665	302,307	
HSBC	每年 3,6,9, 12 月 12 日	104.03.12	301,203	3BBSW+1.250%	301,203	-	3,080	101.0225	304,283	
BNP	每年 2,5,8, 11 月 24 日	105.05.23	301,203	3BBSW+1.430%	301,203	-	(931)	99.6910	300,272	
Morgan Stanley	每年 2,5,8, 11 月 26 日	104.05.26	301,203	3BBSW+1.800%	301,203	-	(414)	99.8625	300,789	
其他(註一)					27,199,722	-	199,308		27,399,030	
					32,411,505	-	235,860		32,647,365	
公司債										
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.270	300,272	-	(275)	99.9990	299,997	
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.290	752,066	-	1,591	100.4875	753,657	
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.280	599,726	-	1,82	100.2590	601,554	
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.510	500,000	-	5,388	101.0776	505,388	
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	300,000	1.340	300,000	-	1,409	100.4697	301,409	
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	967	100.3224	300,967	
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.230	498,929	-	(2,089)	99.3680	496,840	
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.300	300,000	-	(651)	99.7830	299,349	
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	405,516	-	1,904	101.8550	407,420	
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	600,000	1.230	599,499	-	1,776	100.2126	601,275	
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	-	9,306	103.1021	309,306	
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	352,534	(6M LIBOR+ 0.650%) × N/M ：N 為依合約約定 計算之天數；M 為 該計息期間內之總 天數	352,534	-	(881)	99.7500	351,653	
其他(註一)					4,604,999	-	19,295		4,624,294	
					9,813,541	-	39,568		9,853,109	
資產證券化受益證券(註一)					261,360	-	(7,942)		253,418	
國內上市(櫃)股票(註一)					228,924	-	16,850		245,774	
國外機構發行債券 (註一及註四)					136,954	-	(705)		136,249	
					\$75,824,143	\$-	\$330,864		\$76,155,007	

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 1,205,500 仟元。

註三：其中面額 16,600 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註四：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
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

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)			\$201,300,000		\$-	\$-	\$201,300,000
政府公債							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	115,090	1,415,090
央債 89103(註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	90,140	1,640,140
央債 90107(註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	98,473	1,748,473
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	18,635	918,635
其他(註一)			550,000	-	-	(7,685)	542,315
			5,950,000	-		314,653	6,264,653
公 司 債							
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	700,000	2.420	-	1,990	701,990
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	248	300,248
其他(註一)			689,305		(50,820)	-	638,485
			1,689,305		(50,820)	2,238	1,640,723
金融債券(註一)			1,167,002		-	(247)	1,166,755
國外定期存單(註一及註六)			477,390		-	(3,024)	474,366
國外機構發行債券							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	290,400	2.750	-	(1,196)	289,204
資產證券化受益證券(註一)			32,862		-	-	32,862
			\$210,906,959		(\$50,820)	\$312,424	\$211,168,563

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 2,013,400 仟元。

註三：其中面額 10,000,000 仟元及 5,000,000 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向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額 49,200 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元及 100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額 58,080 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

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)		\$4,063,185	
以成本衡量之金融資產(註一)		328,580	減除累計減損 14,000 仟元後之淨額
其他(註二及註三)		726	
合 計		\$4,392,491	

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 726 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
民國一〇一年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 (註 四)	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	\$9,385,367	\$1,324,679	\$-	(\$905,162)	\$-	\$9,804,884
房屋及建築	6,554,856	339,867	-	126,712	-	7,021,435
電腦設備	2,851,414	324,673	166,111	56,498	(649)	3,065,825
交通及運輸設備	503,728	47,802	19,609	-	(234)	531,687
雜項設備	1,506,314	192,974	20,573	19,004	(1,039)	1,696,680
成本合計	<u>20,801,679</u>	<u>\$2,229,995</u>	<u>\$206,293</u>	<u>(\$702,948)</u>	<u>(\$1,922)</u>	<u>22,120,511</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,764,995	\$260,115	\$-	(\$2,744)	\$-	2,022,366
電腦設備	2,291,258	194,684	166,111	-	(592)	2,319,239
交通及運輸設備	370,902	52,268	19,195	-	169	404,144
雜項設備	1,124,733	118,315	19,905	(2,685)	(1,215)	1,219,243
累計折舊合計	<u>5,551,888</u>	<u>\$625,382</u>	<u>\$205,211</u>	<u>(\$5,429)</u>	<u>(\$1,638)</u>	<u>5,964,992</u>
預付房地及設備款	<u>349,726</u>	<u>\$198,211</u>	<u>\$-</u>	<u>(\$330,455)</u>	<u>\$-</u>	<u>217,482</u>
固定資產淨額（註一及註二）	<u>\$15,599,517</u>					<u>\$16,373,001</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,778,015 仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異 1,027,974 仟元主要係重分類至其他資產所致。

註四：本年度成本增加金額 2,229,995 仟元中包括概括承受嘉義四信固定資產 718 仟元。

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
民國一〇一年十二月三十一日

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					
外匯選擇權合約					\$1,608,387
利率交換合約					1,450,555
外匯換匯合約					530,403
遠期外匯合約					400,372
無本金交割遠期外匯合約					23,245
商品選擇權合約					19,072
金屬商品交換合約					12,190
遠期商品合約					6,441
信用違約交換合約					5,906
換匯換利合約					216
外幣保證金交易合約					109
小 計					<u>4,056,896</u>
指定公平價值變動列入損益 之金融負債組合式商品					
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		<u>2,914,210</u>
總 計					<u><u>\$6,971,106</u></u>

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$16,483,083
本行支票	1,464,849
	<u>17,947,932</u>
活期存款	
活期存款	165,066,514
外匯活期存款	76,158,424
其他（註）	264
	<u>241,225,202</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	275,414,159
行員活期儲蓄存款	2,267,268
其他（註）	1,230,804
	<u>278,912,231</u>
定期存款	
定期存款	158,342,420
外匯定期存款	80,749,459
	<u>239,091,879</u>
可轉讓定期存單	<u>1,942,400</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	158,889,305
整存整付儲蓄存款	87,927,813
其他（註）	3,585,697
	<u>250,402,815</u>
匯 款	
應解匯款	448,446
匯出匯款	3,690
	<u>452,136</u>
	<u>\$1,029,974,595</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
民國一〇一年十二月三十一日

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	
九十五年第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年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 10/2	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（五年六個月期）固定利率 2.15%；B 券（七年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	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	
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
一〇一年度第一期七年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
一〇一年度第二期十年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
一〇一年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（七年期）固定利率 1.50%；B 券（十年期）固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
合 計					\$47,000,000	\$-	\$47,000,000			

玉山商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國一〇一年度

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	\$7,242,649
中期放款息	5,277,161
短期放款息	3,232,057
其他（註）	30,559
	<u>15,782,426</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,260,075</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	155,379
存放同業息	69,903
拆放同業息	54,213
	<u>279,495</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	914,283
備供出售金融資產息	1,251,514
持有至到期日金融資產息	2,189,710
其他（註）	127,770
	<u>4,483,277</u>
其他（註）	<u>688,267</u>
合 計	<u>\$23,493,540</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
民國一〇一年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$2,987,765
存本取息儲蓄存款息	1,809,396
整存整付儲蓄存款息	1,368,702
活期儲蓄存款息	894,771
其他（註）	471,918
	<u>7,532,552</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	107,750
其他（註）	40,781
	<u>148,531</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	377,499
透支同業息	64
	<u>377,563</u>
附買回票債券利息費用	<u>58,420</u>
發行金融債券利息費用	<u>898,863</u>
結構型商品利息費用	<u>70,892</u>
其他（註）	<u>311,037</u>
合 計	<u>\$9,397,858</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
民國一〇一年度

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	\$3,413,835
信託業務收入	1,188,742
放款手續費收入	904,474
共同行銷手續費收入	737,627
其他（註）	1,216,309
小 計	<u>7,460,987</u>
手續費費用	
代理費用	684,068
跨行手續費	204,254
電腦處理費	195,808
其他（註）	218,536
小 計	<u>1,302,666</u>
手續費淨收益	<u>\$6,158,321</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
民國一〇一年度

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			
利率交換合約	\$1,174,461	(\$778,495)	\$395,966
金屬商品交換合約	163,493	(63,099)	100,394
換匯換利合約	41,431	-	41,431
信用違約交換合約	33,517	(25,652)	7,865
金融債券	(48,045)	41,142	(6,903)
利率期貨交易合約	(42,049)	(444)	(42,493)
公 司 債	(223,393)	96,649	(126,744)
外匯選擇權合約	(4,838,599)	156,248	(4,682,351)
其 他	<u>767</u>	<u>44,725</u>	<u>45,492</u>
小 計	<u>(3,738,417)</u>	<u>(528,926)</u>	<u>(4,267,343)</u>
公平價值變動列入損益之 金融負債			
外匯選擇權合約	5,463,367	25,024	5,488,391
組合式商品	-	33,294	33,294
換匯換利合約	(41,202)	(511)	(41,713)
金屬商品交換合約	(151,987)	56,308	(95,679)
利率交換合約	(1,194,590)	810,121	(384,469)
其 他	<u>22,292</u>	<u>(36,991)</u>	<u>(14,699)</u>
小 計	<u>4,097,880</u>	<u>887,245</u>	<u>4,985,125</u>
合 計	<u>\$359,463</u>	<u>\$358,319</u>	<u>\$717,782</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
民國一〇一年度

表十五 單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
資產證券化受益證券	\$1,644,490
金融債券	34,774
政府公債	6,571
公 司 債	2,897
國內上市（櫃）股票	(97,279)
合 計	<u>\$1,591,453</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國一〇一年度

表十七 單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
自營及委辦銷貨收入	\$10,250
應付款項轉列收入	5,170
顧問服務收入	3,777
其 他	(605)
合 計	<u>\$18,592</u>

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國一〇一年度

表十六 單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
一般兌換利益	\$480,955
外幣保證金交易兌換利益	7,376
自有資本兌換損失	(10,550)
	<u>\$477,781</u>

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用明細表
民國一〇一年度

表十八 單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款	\$1,707,317
應收款項	262,810
保證責任準備	49,796
	<u>\$2,019,923</u>

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國一〇一年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$4,816,173
勞健保費用	324,533
退休金費用	213,522
其他用人費用（註）	262,657
	<u>\$5,616,885</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
民國一〇一年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
固定資產	\$625,382
出租資產	5,139
閒置資產	4,743
	<u>635,264</u>
攤銷費用	178,712
合 計	<u>\$813,976</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
民國一〇一年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$1,971,523
稅 捐	769,811
委託調查研究費	460,112
租 金	459,543
電子計算機軟體服務費	336,737
現金及存款保險費	265,616
廣 告 費	234,874
印刷及裝訂費	223,606
其他（註）	1,536,857
合 計	<u>\$6,258,679</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

證券部門揭露事項

民國一〇一及一〇〇年度

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

		一	○	一	年	十	二	月	三	十	一	日			一	○	○	年	十	二	月	三	十	一	日
代碼	資產	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（附註二及四）	\$157,391						-		\$-						-									
101630	應收帳款－淨額（附註十二）	674,220						1		420,548						1									
101840	備供出售金融資產－流動（附註二及五）	26,912,203						52		12,769,580						38									
101850	持有至到期日金融資產－流動（附註二及六）	1,200,631						3		4,411,920						13									
101000	流動資產合計	28,944,445						56		17,602,048						52									
基金及投資																									
102400	備供出售金融資產－非流動（附註二、七及十二）	16,729,732						32		8,082,518						24									
102500	持有至到期日金融資產－非流動（附註二、八及十二）	6,066,260						12		8,128,877						24									
102000	基金及投資合計	22,795,992						44		16,211,395						48									
其他資產																									
105010	營業保證金（附註二）	50,969						-		51,573						-									
105030	存出保證金	10,300						-		10,300						-									
105000	其他資產合計	61,269						-		61,873						-									
906001	資 產 總 計	51,801,706						100		\$33,875,316						100									
流動負債																									
201030	附買回債券負債（附註二、五、六、七、八及九）	3,436,956						7		8,994,555						26									
201630	應付帳款	2,718						-		6,597						-									
201660	代收款項	66,876						-		41,282						-									
201670	其他應付款	70						-		85						-									
201000	流動負債合計	3,506,620						7		9,042,519						26									
其他負債																									
211000	內部往來（附註十一）	47,301,408						91		23,626,077						70									
906003	負債合計	50,808,028						98		32,668,596						96									
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	96,383						-		348,598						1									
股東權益其他項目																									
305050	金融商品之未實現損益	97,295						-		58,122						-									
906004	股東權益總計	993,678						2		1,206,720						4									
906002	負債及股東權益總計	\$51,801,706						100		\$33,875,316						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：黃男州



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
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼		一 〇 一 年 度		一 〇 〇 年 度	
		金 額	(%)	金 額	(%)
	收入（附註二）				
411000	出售證券利益－自營	\$18,407	4	\$134,877	25
421200	利息收入	389,466	95	397,893	74
438000	其他營業收入	2,190	1	2,381	1
400000	收入合計	410,063	100	535,151	100
	費用（附註二）				
521200	利息支出	291,713	71	127,730	24
521300	營業證券評價損失	219	-	9,140	2
530000	營業費用（附註十及十一）	4,998	1	3,370	-
500000	費用合計	296,930	72	140,240	26
902001	稅前淨利	113,133	28	394,911	74
551000	所得稅費用（附註二）	(16,750)	(4)	(46,313)	(9)
902005	本期淨利	\$96,383	\$24	\$348,598	65

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



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

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

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。

截至一〇一及一〇〇年底止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

截至一〇一及一〇〇年底止，本公司證券部門之員工人數皆為 3 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。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 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。

(二) 會計估計

本公司證券部門依照前述準則、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。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產，將使利率避險工具之公平價值變動數認為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資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。

(六) 附條件交易債券

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。

(七) 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。

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。

(八) 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。

(九) 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。

(十) 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金。

(十一) 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。

(十二) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十三) 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、會計變動之理由及其影響

(一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括 1. 將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；2. 增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 3. 債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司證券部門並無重大影響。

(二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司證券部門之部門別資訊報導方式產生改變。

四、公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	一〇〇年 十二月三十一日
交易目的之金融資產	
政府公債	\$157,391

五、備供出售金融資產－流動

	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$26,907,200	\$12,693,775
金融債券	5,003	-
公司債	-	75,805
	<u>\$26,912,203</u>	<u>\$12,769,580</u>

本公司證券部門一〇一及一〇〇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 466,500 仟元及 1,817,300 仟元。

六、持有至到期日金融資產－流動

	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
政府公債	\$198,393	\$3,409,702
公司債	1,002,238	1,002,218
	<u>\$1,200,631</u>	<u>\$4,411,920</u>

本公司證券部門一〇〇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 3,400,000 仟元。

七、備供出售金融資產－非流動

	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
政府公債	\$6,060,923	\$2,476,687
公司債	7,435,515	3,084,175
金融債券	3,233,294	2,521,656
	<u>\$16,729,732</u>	<u>\$8,082,518</u>

本公司證券部門一〇一及一〇〇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 739,000 仟元及 732,100 仟元。

八、持有至到期日金融資產－非流動

	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
政府公債	\$6,066,260	\$6,415,648
公司債	-	1,713,229
	<u>\$6,066,260</u>	<u>\$8,128,877</u>

本公司證券部門一〇一及一〇〇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 1,723,000 仟元及 2,122,000 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於一〇一及一〇〇年底以附買回為條件賣出之債券分別為 3,436,956 仟元及 8,994,555 仟元，經約定應分別於一〇二年七月二十四日及一〇一年六月二十八日前以 3,445,228 仟元及 9,006,577 仟元陸續買回。

十、用人及折舊費用

	一〇一一年度	一〇〇年度
用人費用	\$2,807	\$2,491
折舊費用	17	20

十一、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	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
1. 玉山銀行	內部往來	<u>\$47,301,408</u>	<u>\$23,626,077</u>
		估該科目餘額百分比	估該科目餘額百分比
	金額 (%)	金額 (%)	金額 (%)
2. 分攤總行之業務費用			
(帳列營業費用)		<u>\$3,584</u>	<u>72</u>
		<u>\$3,254</u>	<u>97</u>

十二、質抵押之資產

本公司證券部門一〇一及一〇〇年底分別提供下列資產質抵押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
應收帳款	\$2,000	\$9,900
備供出售金融資產(面額)		
－非流動	127,100	1,000
持有至到期日金融資產(面額)		
－非流動	<u>1,271,000</u>	<u>1,373,600</u>
	<u>\$1,400,100</u>	<u>\$1,384,500</u>

十三、重大承諾及或有事項：無。

十四、重大災害損失：無。

十五、重大期後事項：無。

十六、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	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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	\$735,489	\$735,489	\$482,421	\$482,421
公平價值變動列入損益之金融資產－流 動	157,391	157,391	-	-
備供出售金融資產－流 動	26,912,203	26,912,203	12,769,580	12,769,580
－非流動	16,729,732	16,729,732	8,082,518	8,082,518
持有至到期日金融資產－流 動	1,200,631	1,211,663	4,411,920	4,420,039
－非流動	6,066,260	6,195,976	8,128,877	8,301,648
負 債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	50,808,028	50,808,028	32,668,596	32,668,596

(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。此方法應用於應收帳款、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、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	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產－流 動	\$157,391	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產－流 動	26,907,200	12,693,775	5,003	75,805
－非流動	6,060,923	2,476,687	10,668,809	5,605,831
持有至到期日金融資產－流 動	198,479	3,417,231	1,013,184	1,002,808
－非流動	6,195,976	6,559,924	-	1,741,724

(四) 本公司證券部門於一〇一年及一〇〇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 50,741,830 仟元及 33,392,895 仟元。

(五) 本公司證券部門於一〇一及一〇〇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 383,555 仟元及 393,398 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。

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
民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

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
政府公債					
央債 01106	\$150,000	\$105.07	\$157,610	\$104.93	\$157,391
評價調整			(219)		
淨額			<u>\$157,391</u>		

十七、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台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台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台幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

十八、大陸投資資訊：無。

十九、營運部門財務資訊：本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二十、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門應收帳款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元 明細表二

單位：新臺幣仟元

項	目	金額
應收帳款－非關係人		
應收利息		\$664,631
其他（註一及註二）		9,589
合計		<u>\$674,220</u>

註一：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。
註二：其中 2,000 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
民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

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									
央債 00103	每年 02.14	102/02/14	0.750	\$5,869,500	100.0245	\$5,870,939	100.0202	\$5,870,686	
央債 87201	每年 02.20	102/02/20	6.875	450,000	100.8736	453,931	100.8220	453,699	
央債 92104	每年 03.07	102/03/07	1.875	8,711,000	100.2339	8,731,373	100.2239	8,730,504	
央債 92107	每年 09.19	102/09/19	2.750	512,000	101.2478	518,389	101.4944	519,651	
央債 92110	每年 12.05	102/12/05	2.875	800,000	101.5507	812,405	102.0245	816,196	
央債 97101	每年 01.16	102/01/16	2.375	<u>10,510,000</u>	100.0791	<u>10,518,311</u>	100.0615	<u>10,516,464</u>	
				26,852,500		26,905,348		26,907,200	
金融債券									
95 合庫 1A	每年 04.24	102/04/24	1.595	<u>5,000</u>	100.0000	<u>5,000</u>	100.0620	<u>5,003</u>	
				<u>\$26,857,500</u>		<u>\$26,910,348</u>		<u>\$26,912,203</u>	

註：已供作附買回條件交易之面額為 466,500 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－流動明細表
民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

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
政府公債						
97 高市債 2	每年 09.23	102/09/23	<u>\$200,000</u>	-	<u>(\$1,607)</u>	<u>\$198,393</u>
公 司 債						
97 中鋼 1	每年 12.04	102/12/04	700,000	2.4200	1,990	701,990
97 中鋼 2A	每年 12.29	102/12/29	300,000	2.080	248	300,248
			<u>1,000,000</u>		<u>2,238</u>	<u>1,002,238</u>
			<u>\$1,200,000</u>		<u>\$631</u>	<u>\$1,200,631</u>

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
民國一〇一一年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初	餘 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底	餘 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面額(註)	公 平 價 值	
政府公債									
央債 00106	\$-	\$-	\$450,000	\$467,650	\$150,000	\$157,844	\$300,000	\$309,806	無
央債 88102	-	-	1,600,000	2,036,893	-	44,190	1,600,000	1,992,703	無
央債 88103	2,000	2,140	100,000	126,268	-	2,841	102,000	125,567	無
央債 89111	16,000	17,411	-	-	-	38	16,000	17,027	無
央債 90103	-	-	500,000	567,977	-	12,381	500,000	555,596	無
央債 90104	7,000	7,709	-	-	-	67	7,000	7,642	無
央債 90106	-	-	1,700,000	1,895,895	-	34,208	1,700,000	1,861,687	無
央債 90107	-	-	250,000	276,751	-	4,187	250,000	272,564	註二
央債 91107	3,000	3,420	-	-	-	36	3,000	3,384	無
央債 92104	153,000	154,912	-	-	153,000	154,912	-	-	-
央債 92107	962,000	990,837	-	-	962,000	990,837	-	-	-
央債 92110	800,000	825,828	-	-	800,000	825,828	-	-	-
央債 93104	350,000	359,486	-	-	-	4,372	350,000	355,114	註三
央債 93108	100,000	101,466	-	-	-	541	100,000	100,925	無
央債 95106	-	-	300,000	310,834	-	1,779	300,000	309,055	無
央債 96103	-	-	50,000	51,995	-	308	50,000	51,687	無
央債 96106	-	-	50,000	53,522	-	499	50,000	53,023	註四
		2,463,209						6,015,780	
評 價		13,478						45,143	
		2,476,687						6,060,923	
金融債券									
00 渣打銀 1C	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	無
00 渣打銀 1D	500,000	500,000	-	-	400,000	400,000	100,000	100,000	無
01 渣打銀 1A	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	無
96 合庫 2B	-	-	10,000	10,029	-	18	10,000	10,011	無
00 匯豐銀 1A	400,000	400,000	-	-	-	-	400,000	400,000	無
00 匯豐銀 1B	600,000	600,000	-	-	200,000	200,000	400,000	400,000	無
00 匯豐銀 2	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	無
01 匯豐銀 1A	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
		2,500,000						3,210,011	
評 價		21,656						23,283	
		2,521,656						3,233,294	
公 司 債									
99 南亞 3	-	-	300,000	300,363	-	91	300,000	300,272	無
01 南亞 1A	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
01 南亞 2A	-	-	200,000	199,593	-	-	200,000	199,593	無
01 台塑 1A	-	-	100,000	99,812	-	-	100,000	99,812	無
00 台積 1A	300,000	299,726	-	56	-	-	300,000	299,782	無
01 台積 1A	-	-	750,000	752,130	-	64	750,000	752,066	無
01 台積 2A	-	-	200,000	199,823	-	-	200,000	199,823	無
01 台積 3A	-	-	600,000	599,726	-	-	600,000	599,726	無
00 鴻海 1	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	-	-	-
00 鴻海 3	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	無
01 鴻海 1	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
99 永豐 1B	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
00 台化 1	100,000	100,000	-	-	-	-	100,000	100,000	無
01 台化 2A	-	-	500,000	498,930	-	-	500,000	498,930	無
97 塑化 1	100,000	100,917	-	-	100,000	100,917	-	-	-
99 塑化 2	150,000	150,504	-	-	-	174	150,000	150,330	無
00 塑化 2	200,000	200,000	-	-	-	-	200,000	200,000	無

(接次頁)

(承前頁)

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面額(註)	公 平 價 值	
01 塑化 1A	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
01 塑化 2A	-	-	200,000	199,603	-	-	200,000	199,603	無
00 中鋼 1A	300,000	299,751	-	56	-	-	300,000	299,807	無
94 台電 3E03	150,000	155,652	-	-	-	1,426	150,000	154,226	無
98 台電 2C	400,000	407,000	-	-	-	1,484	400,000	405,516	無
99 台電 1B	50,000	50,283	-	-	-	101	50,000	50,182	無
01 台電 1A	-	-	600,000	599,499	-	-	600,000	599,499	無
00 陽明 1A	-	-	100,000	100,274	-	55	100,000	100,219	無
01 麥寮 1A	-	-	300,000	299,353	-	-	300,000	299,353	無
99 華航 1D	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
		3,063,833						7,408,739	
評 價		20,342						26,776	
		3,084,175						7,435,515	
合 計		\$8,082,518						\$16,729,732	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 739,000 仟元。

註二：其中面額 89,500 仟元作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保；面額 16,600 仟元提存法院。

註三：其中面額 1,000 仟元提存法院。

註四：其中面額 20,000 仟元作為信託業賠償準備金。

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
民國一〇一年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	帳 面 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面額(註)	帳 面 價 值	
政府公債									
央債 89103	\$1,550,000	\$1,691,268	\$-	\$-	\$-	\$51,128	\$1,550,000	\$1,640,140	註二
央債 89104	1,300,000	1,479,289	-	-	-	64,199	1,300,000	1,415,090	無
央債 90107	1,650,000	1,773,684	-	-	-	25,211	1,650,000	1,748,473	註三
央債 96106	50,000	53,228	-	-	-	554	50,000	52,674	無
93 北建債一	900,000	934,12	-	-	-	15,490	900,000	918,635	無
97 高市債 2	200,000	196,246	-	-	200,000	196,246	-	-	-
99 高市債 1	300,000	287,808	-	3,440	-	-	300,000	291,248	無
		\$6,415,648						6,066,260	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 1,723,000 仟元。

註二：其中面額 50,000 仟元作為票券商營業保證金；面額 100,000 仟元作為債券等殖成交系統給付結算準備金；面額 20,000 仟元作為信託業賠償準備金；面額 951,800 仟元作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保；面額 49,200 仟元提存法院。

註三：其中面額 100,000 仟元作為信託業賠償準備金。

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
民國一〇一年十二月三十一日

明細表七

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 89103	101/10/02	102/06/17	0.52-0.75	\$379,000	\$451,552
央債 89104	101/10/15	102/06/25	0.43-0.68	1,294,000	1,515,833
央債 90106	101/08/31	102/04/26	0.61-0.80	393,700	460,618
央債 92107	101/12/24	102/06/28	0.64-0.68	466,500	545,854
其他（註）				395,300	463,099
合 計				<u>\$2,928,500</u>	<u>\$3,436,956</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
民國一〇一年度

明細表八

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	\$87,981,821	\$87,973,048	\$8,773
金 融 債	1,064,920	1,055,897	9,023
公 司 債	2,078,628	2,078,017	611
合 計	<u>\$91,125,369</u>	<u>\$91,106,962</u>	<u>\$18,407</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國一〇一年度

明細表九

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	\$5,911
備供出售金融資產息	228,912
持有至到期日金融資產息	154,431
其他（註）	212
合 計	<u>\$389,466</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國一〇一年度

明細表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息支出	\$38,336
聯行往來	253,377
	<u>\$291,713</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門櫃檯買賣營業報告表
民國一〇一年度

明細表十一

1. 櫃檯買賣業務開業日期：九十二年二月。
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：財務金融事業處
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：兼營證券自營商：余振旭經理
兼營證券承銷商：王正聰經理
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：2名；業務員：1名。
5. 櫃檯買賣帳戶開戶總人數：－
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：－
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：－
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：新臺幣仟元

	自 營 交 易	
	買 進	賣 出
債 券	\$111,267,972	\$91,125,369

9. 庫存上櫃有價證券明細表請參閱明細表一、三至六。

董事長：曾國烈



部門主管：吳寬和



製表人：張正浩



業、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項



繽紛氣象，迎接挑戰。

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	101年12月31日	100年12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金	23,068,127	19,931,437	3,136,690	16
存放央行及拆借銀行同業(註1)	55,855,963	45,016,416	10,839,547	24
公平價值變動列入損益之金融資產 - 淨額	61,142,893	52,152,745	8,990,148	17
附賣回票券及債券投資(註2)	210,893	29,789	181,104	608
應收款項-淨額	44,304,823	42,260,221	2,044,602	5
貼現及放款 - 淨額	735,406,720	656,008,834	79,397,886	12
備供出售金融資產 - 淨額(註3)	76,155,007	52,860,765	23,294,242	44
持有至到期日金融資產 - 淨額	211,168,563	253,283,859	(42,115,296)	(17)
其他金融資產 - 淨額(註4)	4,392,491	3,497,546	894,945	26
固定資產-淨額	16,373,001	15,599,517	773,484	5
無形資產	4,137,558	4,036,275	101,283	3
其他資產-淨額(註5)	3,672,695	2,667,589	1,005,106	38
資產總額	1,235,888,704	1,147,344,993	88,543,711	8
央行及銀行同業存款(註6)	46,652,824	38,052,926	8,599,898	23
公平價值變動列入損益之金融負債	6,971,106	7,850,768	(879,662)	(11)
附買回票券及債券負債(註7)	4,957,725	13,247,387	(8,289,662)	(63)
應付款項(註8)	22,357,418	18,017,856	4,339,562	24
存款及匯款	1,029,974,595	962,841,827	67,132,768	7
應付金融債券(註9)	47,000,000	39,000,000	8,000,000	21
其他金融負債(註10)	1,412,646	1,943,643	(530,997)	(27)
其他負債	1,283,666	1,481,045	(197,379)	(13)
負債總額	1,160,609,980	1,082,435,452	78,174,528	7
股本	45,725,000	42,206,000	3,519,000	8
資本公積	12,345,531	11,037,856	1,307,675	12
保留盈餘(註11)	17,130,721	11,893,202	5,237,519	44
累積換算調整數(註12)	(228,429)	(5,960)	(222,469)	3,733
金融商品之未實現損益(註13)	305,901	(221,557)	527,458	238
股東權益總額	75,278,724	64,909,541	10,369,183	16

註1：主要係存款準備金與拆放同業增加所致。
 註2：主要係票債券承作附賣回條件交易增加所致。
 註3：主要係無活絡市場之政府公債券投資增加所致。
 註4：主要係無活絡市場之債券投資增加所致。
 註5：主要係出租資產與閒置資產增加所致。
 註6：主要係銀行同業拆放增加所致。
 註7：主要係票債券承作附買回條件交易減少所致。
 註8：主要係應付待交換票據與承兌匯票增加所致。
 註9：主要係次順位金融債券增加所致。
 註10：主要係結構型商品所收本金減少所致。
 註11：主要係101年度獲利增加所致。
 註12：主要係匯率變動所致。
 註13：主要係備供出售金融資產未實現損益增加所致。

二、經營結果

單位：新臺幣仟元				
年 度 項 目	101年度	100年度	增減變動	
			金額	比例（%）
利息淨收益	14,095,682	12,600,196	1,495,486	12
利息以外淨收益	9,113,184	6,253,999	2,859,185	46
淨收益	23,208,866	18,854,195	4,354,671	23
呆帳費用	(2,019,923)	(4,540,028)	(2,520,105)	(56)
營業費用	(12,689,540)	(10,711,433)	1,978,107	18
稅前淨利	8,499,403	3,602,734	4,896,669	136
所得稅費用	(1,320,408)	(445,104)	875,304	197
純 益	7,178,995	3,157,630	4,021,365	127

增減變動分析說明：

101年度純益增加，因各項業務成長，淨收益增加43.5億，且本行於100年11月底一次提足備抵呆帳24.6億元至放款覆蓋率達到1%以上，101年度依授信資產規模執行正常提列呆帳費用，故較100年度大幅減少所致。

三、現金流量

1.最近二年度流動性分析：

年 度 項 目	101年度	100年度	增(減)比例
現金流量比率(%)	4.14	23.00	(82.00)
現金流量允當比率(%)	1.37	1.30	5.38
現金再投資比率(%)	0.34	4.97	(93.16)

註1：現金流量比率增減變動分析說明：係101年營業活動淨現金流入較100年減少所致。

註2：現金再投資比率增減變動分析說明：係101年營業活動淨現金流入較100年減少所致。

2.未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元					
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
23,068,127	5,632,358	3,000,000	25,700,485	-	-

(1)本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：純益增加。

投資活動：貼現及放款增加。

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：

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預期之 資金來源	實際或預期完 工日期	所需資金 總額	實際或預定資金運用情形						
				100年度	101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	100年度	827,391	827,391						
新設立之分行營業處所	股 本	100年度	13,000	13,000						
總行大樓電梯更換	股 本	101年度	25,000	20,000	5,000					
新設立之分行營業處所	股 本	101年度	96,000		96,000					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	102年度	3,070,200	854,800	1,065,400	1,150,000				
高雄中正大樓	股 本	102年度	230,000	145,000	42,500	42,500				
新設立之分行營業處所	股 本	102年度	153,000			153,000				
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	102年度	259,000			259,000				
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	103年度	2,085,000		1,085,000	600,000	400,000			
新設立之分行營業處所	股 本	103年度	473,000				473,000			
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	103年度	556,000				556,000			
新設立之分行營業處所	股 本	104年度	20,000					20,000		
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	104年度	60,000					60,000		
新設立之分行營業處所	股 本	105年度	20,000						20,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	105年度	60,000						60,000	
新設立之分行營業處所	股 本	106年度	20,000							20,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	106年度	60,000							60,000

2.預計可能產生效益：

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

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

本行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，惟該交易尚需經雙方主管機關核准後才能正式生效。

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」之原則。在個人金融、法人金融、財富管理、財務金融及信用卡暨支付金融等五大事業處下，分別設有風險管理單位，作為各項業務經營及推廣上直接管理風險之單位，從前端產品設計、中端流程管理至後端的業務推廣上，均持續地進行風險有效辨識、衡量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設有風險管理處，負責擬訂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，為使本行風險管理政策方針及風險胃納機制與資本適足性評估相結合，以新巴塞爾協定規範作為參考依據，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

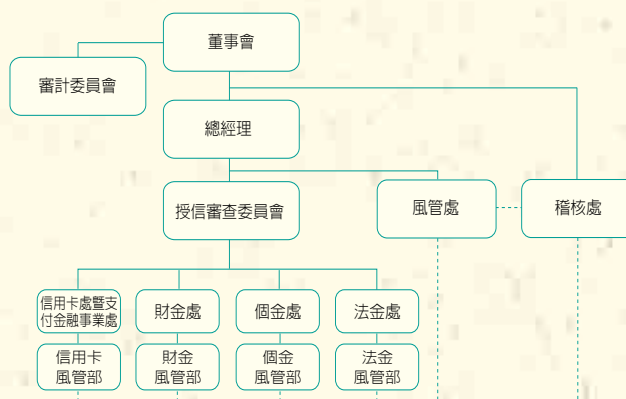
A.信用風險策略、目標、政策與流程

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

透過在各主要事業處下設立風險管理部，以達到第一線即時辨識與處理信用風險，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、信用評等及額度控管，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方式進行控管並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、銀行董事會及金控風險管理委員會，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

2012.12.31 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	1,225,000	98,000
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	35,470,349	2,837,628
企業（含證券及保險公司）	303,910,735	24,312,859
零售債權	292,705,852	23,416,468
住宅用不動產	69,229,297	5,538,344
權益證券投資	138,656	11,092
其他資產	22,706,788	1,816,543
合計	725,386,677	58,030,934

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

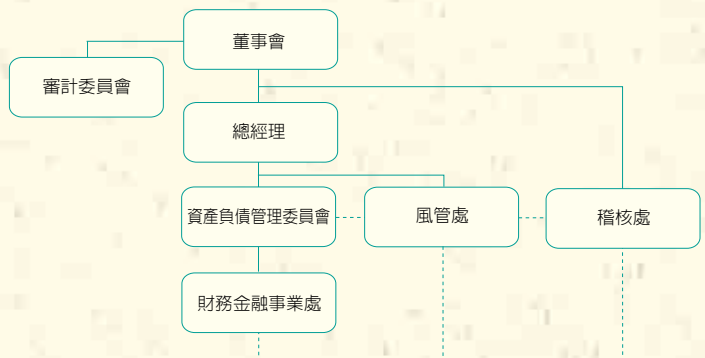
(1)資產證券化風險管理制度

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

依主管機關之規範，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。本行創始資產證券化係逐案提報董事會核准，並採專案管理方式進行，以符合主管機關之要求。於權責上，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之評估，其架構圖如下：



C.資產證券化風險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

2012.12.31 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	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	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A2券	5,940,000	5,640,090	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	873,200	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

2012.12.31 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	8,730	1	0	0	0	0	0	0
企業型	285,492	45	0	0	0	0	0	0
2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券			0	0	0	0	0	382,400
2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券			0	0	0	0	0	540,800
合計	294,222	46	0	0	0	0	0	923,200

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

2012.12.31 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	261,360	(7,942)		253,418
不動產抵押擔保證券(MBS)	持有至到期日金融資產	32,862			32,862
合 計		294,222	(7,942)		286,280

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：

2012.12.31 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
無														

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：

2012.12.31 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
無													

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：

2012.12.31 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：

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	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)。

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KGR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

本行市場風險資本計提在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），其餘金融商品則採行標準法。

(2) 市場風險應計提資本

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	851,055
權益證券風險	67,668
外匯風險	205,160
商品風險	7,775
選擇權採簡易法處理	55,032
合計	1,186,690

5.資產負債之管理

(1) 流動性風險管理

流動性風險管理方面，本行訂有「流動性風險管理政策」、「資產負債管理政策」、「利率風險管理要點」及「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知悉。

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,072,976,851	135,358,489	210,838,304	74,717,235	55,438,398	91,134,739	505,489,686
主要到期資金流出	1,362,028,483	67,861,274	51,430,481	142,305,587	158,376,470	295,341,372	646,713,299
期距缺口	(289,051,632)	67,497,215	159,407,823	(67,588,352)	(102,938,072)	(204,206,633)	(141,223,613)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

2012.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至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	6,177,038	1,710,555	1,023,392	778,714	608,304	2,056,073
主要到期資金流出	6,585,667	2,498,067	1,401,277	1,153,651	1,499,883	32,789
期距缺口	(408,629)	(787,512)	(377,885)	(374,937)	(891,579)	2,023,284

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊

（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)關於金融消費者保護法的施行，使得金融機構於行銷各項金融商品時，除持續落實KYC(Know Your Customer)外，亦須落實KYP(Know Your Product)，並將兩者進行適切地配合，以提供顧客客製化的資產配置建議。玉山將持續秉持「心清如玉，義重如山」的精神，為顧客提供最適切的金融商品及服務。
- (2)在新版個資法方面，規範企業在蒐集個人資料時，不論是直接或間接蒐集都要盡到告知的義務，除須詳細告知蒐集人、蒐集目的、資料利用之期間、地區、對象及方式等，並須採取諸如配置資源、建構管理及應變機制、設備安全管理等適當安全措施。因應外在法規的改變，本行已積極進行各項內部流程的調整，以達到法令規範的要求，並確保顧客個資的安全性。
- (3)關於美國政府公佈的《外國帳戶稅收遵從法》(FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act)，該法案要求各國金融機構須獲取充分資訊辨認美國人帳戶，定期申報美國人帳戶相關資訊提供美國政府，並就不合作帳戶採取扣繳美國來源所得或關閉帳戶等手段。由於該法案涉及跨政府協議並與多國法規之個資法部分有所矛盾之處，各國政府針對如何因應該法案均已有所行動及規劃。玉山將持續瞭解最新狀況，並配合主管機關之要求進行因應。
- (4)關於美國政府公佈之《伏克爾法案》(Volcker Rule)，該法案主要以限縮金融業規模與自營交易之計畫，藉以限制金融業對風險承擔的胃納，降低系統性風險發生機率。由於該法案迄今尚未公告法案時程，且對於從事自營交易及外國交易之豁免規定未臻明確，玉山將持續進行相關業務之影響評估，並持續注意該法案之後續發展。
- (5)關於自2013年起開始實施的Basel III，對本行的影響主要為使得資本適足相關的比率微幅下降與發行新制合格資本的成本可能提高，針對上述第一項影響，金控公司已藉由增資的方式提升本行的資本水準以因應之。第二項影響則須視市場的反應及後續發行狀況，本行相關單位亦密切注意中。
- (6)IFRSs實施對本行的影響如下：

單位：新臺幣仟元

調整項目		金額	影響數產生之原因
員工福利	退休金	(305,440)	依國際會計準則第19號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。本行選擇將精算之確定福利計畫精算損益立即認列於其他綜合損益項下。
	短期帶薪假	(133,726)	短期帶薪假係短期酬勞成本之一種，須於員工服務期間內估計入帳。
股東權益淨調整數		(439,166)	

（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與資訊規模的提升，本行持續投入資源進行各項研發，並輔以行動裝置與網路銀行等虛擬通路，提供便利及高效率的金融服務，滿足不同屬性之客群需求，希冀結合雲端科技的力量成為顧客金管家。此外，透過即時掌握科技脈動與產業動向加上世界級顧問的指導，力求經營知識技能與世界級水準接軌，並輔以資訊分析與集中化IT治理，以提供最適合顧客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，並迴避利益衝突，同時重視股東權益之保障。在各產品線風險管理、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制。在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。

本行對於企業社會責任的堅持以及顧客服務的重視，在2012年亦獲得社會大眾及國際機構的肯定，分別蟬連天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名以及今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名，並榮獲100年度經濟部、信保基金之「信保夥伴獎～績優總行獎」、3位經理人獲得「信保夥伴獎～績優經理人獎」、行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位等獎項。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本行已概括承受嘉義第四信用合作社，除取得營業執照以擴展營業據點外，更結合雙方之優勢以發揮營運綜效。面臨之風險包含員工之企業文化調適及資料系統之整合，本行除鼓勵嘉義四信社員留任並融入玉山文化外，亦積極進行資料與系統之整合，期能於最短的時間內發揮綜效，用專業、服務及效率，共同創造顧客與玉山的價值。本行並已經董事會通過，投資東埔寨聯合商業銀行(UCB)70%的股權，象徵玉山在東協市場跨出重要的一步，惟該交易尚須經雙方主管機關核准後才正式生效。

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

本行2012年國內外分行總數136家(含洛杉磯、香港、中國東莞及新加坡)。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）業務集中所面臨之預期效益、可能風險及因應措施：

針對業務項目集中之風險，本行持續關注金融產業環境變化，掌握總體經濟、產業動態等重大訊息，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，訂定風險承擔上限，並嚴格控管。定期檢討授信條件之合宜性，以監控系統性風險發生之可能性，確實執行期中管理，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落在可接受範圍內。

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2012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）董事或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

至2012年底，本行之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

（十）訴訟或非訴訟事件：

截至九十六年度止，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（九十二年度除外）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。稅捐稽徵機關已對本公司九十一、九十三及九十四年度申報案件，復查決定本公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。本公司認為其他年度申報案件不會有可扣抵稅額超額分配之情事，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

本公司九十三至九十六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合計4,078,277仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認為費用，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。

（十一）其他重要風險及因應措施：無

七、危機處理應變機制

本行訂有「緊急應變及危機處理作業要點」、「重大偶發事件處理要點」及「安全維護作業規範」等，指導處理如：遇擠兌存款、舞弊、搶奪、強盜、暴亂、暴力、破壞、火災、空襲、天災或其他重大事件時之應變與處理。遵行「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」妥善處理個資事故之預防、通報及應變機制，並採行適當之安全措施。另設立「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、有步驟地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。經由持續的檢討與改善，健全危機管理作業。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項

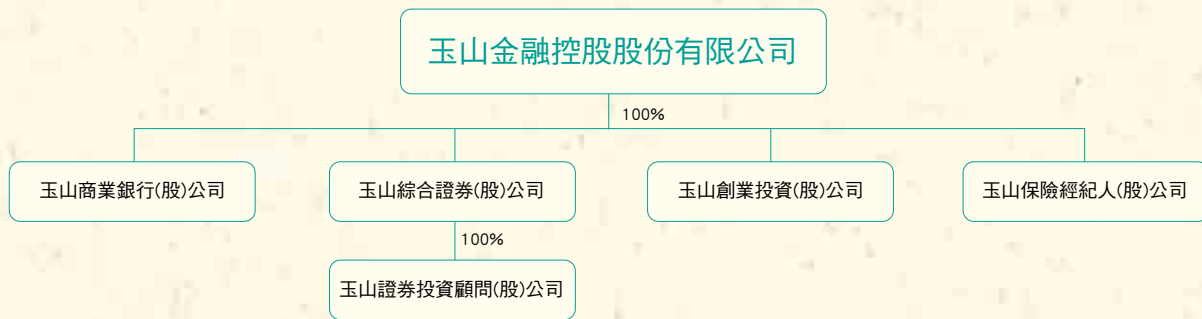


杜鵑綻妍，環山競美。

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

2011.12.31 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	臺北市民生東路3段115號1樓及117號14樓	50,107,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.11.20	臺北市民生東路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	臺北市民生東路3段117號7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
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路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

2012.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比率
玉山金控	董事長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	10,606	0.212
	董事兼總經理	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		
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	9,297	0.186
	董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	68,713	1.371
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	32,892	0.656
	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	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	12,331	0.246
	董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	174,344	3.479
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	24,150	0.482
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	20,400	0.407
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 杜武林	306,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山金控 代表人 黃琪璋		
	董事	玉山金控 代表人 謝雅萍		
	監察人	玉山金控 代表人 王欽龍		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 郭東隆	150,000	100
	董事	玉山金控 代表人 白宗民		
	董事	玉山金控 代表人 鍾啟淦		
	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 沈水金	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 王正聰		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 黃衛聖		

註：玉山創投及玉山保經未設置總經理。

6.各關係企業營運概況

2012.12.31 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	50,107,000	88,335,850	13,161,841	75,174,009	7,058,236	1.46
玉山證券公司	3,060,000	6,006,895	2,454,479	3,552,416	13,435	0.04
玉山創投公司	1,500,000	1,586,152	6,147	1,580,005	16,705	0.11
玉山保險經紀人公司	113,000	833,304	108,660	724,644	468,030	41.42
玉山投顧公司	50,000	65,735	8,364	57,371	4,218	0.84

(二) 關係企業合併財務報表：不適用。

(三) 關係報告書

1.如下表：

2012.12.31

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	4,572,500,000股	100%	0股	(職稱及姓名如下列)

*董事長：曾國烈 常務董事：黃男州、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、陳美滿、王志成、陳茂欽

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：

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	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：

本行與玉山金控公司間共用部分資訊資源之使用，101年度收取資訊系統使用分攤費139仟元。

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) 2545-8988
Fax :+886 (2) 2545-9565
www.deloitte.com.tw

102.3.26 勤審 10202588 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主 旨：就 貴公司民國一〇一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、貴公司於民國一〇二年三月二十二日編製之民國一〇一年度（自一〇一年一月一日至一〇一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 貴公司民國一〇一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

本公司一〇一年度(自一〇一年一月一日至一〇一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



中華民國一〇二年三月二十二日

二、最近年度截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：

無。

四、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

無。

五、其他必要補充說明事項：

無。



信賴 是最無價的財富

心清如玉。義重如山。

「天下企業公民獎」金融業第一名 (天下雜誌)

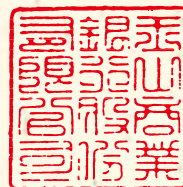
「金牌服務大賞」金融銀行業第一名 (天下雜誌)

「最佳服務獎」金融銀行第一名 (今周刊財富管理銀行評鑑)

「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎 (香港The Asset雜誌)

連續7年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」

玉山商業銀行股份有限公司



董 事 長

曾國恩



2013 年 3 月 30 日 刊印