

銀行應按季公布重要財務業務資訊規定-補充未於財務報告揭露資訊

一、資產負債資訊

1. 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十八年九月三十日	九十七年九月三十日
活期性存款	303,634,451	221,403,454
活期性存款比率	41.80	34.97
定期性存款	422,739,904	411,730,864
定期性存款比率	58.20	65.03
外匯存款	95,993,833	83,280,267
外匯存款比率	13.22	13.15

註：活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

各項存款不含郵匯局轉存款。

2. 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十八年九月三十日	九十七年九月三十日
中小企業放款	111,007,026	130,469,759
中小企業放款比率	20.17%	23.58%
消費者貸款	269,480,499	267,773,595
消費者貸款比率	48.97%	48.40%

註：中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

二、管理資訊

金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國 98 年 09 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司	交易目的金融資產	303,080	21,566		324,646	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供出售金融資產	1,647,448	(340,987)		1,306,461	公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃公司	以成本衡量之金融資產	472,486		(6,133)	466,353	以成本衡量	
債券	政府公債	備供出售金融資產	10,168,791	396,896		10,565,687	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	6,723,193			6,723,193	攤銷後成本	
	金融債券	指定公平價值變動列入損益之金融資產	1,635,751	85,947		1,721,698	公平價值	現金流量折現法
		備供出售金融資產	300,106	4,150		304,256	公平價值	現金流量折現法
	公司債	指定公平價值變動列入損益之金融資產	1,359,184	53,514		1,412,698	公平價值	現金流量折現法
		備供出售金融資產	4,442,763	101,701		4,544,464	公平價值	現金流量折現法
		持有至到期日金融資產	3,943,597			3,943,597	攤銷後成本	
其他債務商品	交易目的金融資產	711,375	(47,398)		663,977	公平價值	活絡市場之公開報價	
其他	證券化商品	指定公平價值變動列入損益之金融資產	0	124,654		124,654	公平價值	評價技術估算
	證券化商品	備供出售金融資產	4,331,930	4,711		4,336,641	公平價值	評價技術估算
	證券化商品	持有至到期日金融資產	50,503			50,503	攤銷後成本	
	證券化商品	無活絡市場之債務商品投資	3,902,217			3,902,217	攤銷後成本	
	結構型商品	指定公平價值變動列入損益之金融資產	500,000	2,614		502,614	公平價值	評價技術估算
	結構型商品	無活絡市場之債務商品投資	100,000			100,000	攤銷後成本	
	其他金融商品	交易目的金融資產	7,694,557	5,270		7,699,827	公平價值	活絡市場之公開市場報價

註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。

二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。

七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	209,405,088	交易目的金融負債	104,821	(53,875)	現金流量折現法
匯率有關契約	68,965,312	交易目的金融負債	131,115	(151,840)	以評價技術估算
商品有關契約	174,221	交易目的金融資產	2,528	2,527	參考最近市場之交易價格
信用有關契約	7,950,000	交易目的金融負債	5,219	342	以評價技術估算

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

(二) 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	非於集中或店頭市場交易者	以成本衡量之金融資產	125,837			125,837	以成本衡量	
債券	政府債券	交易目的金融資產	703,482	(69,669)		633,813	公平價值	活絡市場之公開報價
		指定公平價值變動列入損益之金融資產	414,779	1,108		415,887	公平價值	活絡市場之公開報價
	公司債	指定公平價值變動列入損益之金融資產	10,032,976	(291,286)		9,741,690	公平價值	參考最近市場之交易價格
		備供出售金融資產	1,399,499	(25,455)		1,374,044	公平價值	參考最近市場之交易價格
		持有至到期日金融資產	1,141,323		(64,480)	1,076,843	攤銷後成本	
		無活絡市場之債務商品投資	1,096,160			1,096,160	攤銷後成本	
	金融債券	交易目的金融資產	96,700	(3,814)		92,886	公平價值	參考最近市場之交易價格
		指定公平價值變動列入損益之金融資產	15,053,169	(1,615)		15,051,554	公平價值	參考最近市場之交易價格
		備供出售金融資產	11,360,320	93,277	(146,079)	11,307,518	公平價值	參考最近市場之交易價格
		持有至到期日金融資產	6,045,493			6,045,493	攤銷後成本	
		無活絡市場之債務商品投資	322,400			322,400	攤銷後成本	
其他	證券化商品	備供出售金融資產	337,837	(107,749)		230,087	公平價值	參考最近市場之交易價格
		持有至到期日金融資產	404,564			404,564	攤銷後成本	

單筆原始投資金額折合新台幣三億元以上者：

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	帳列之會計科目	國家別	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	
債券	政府公債	香港	414,779	1,108		415,887	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公司債	指定公平價值變動列入損益之金融資產	美國	322,400	(16,120)		306,280	公平價值	參考最近市場之交易價格
			美國	354,640	(17,732)		336,908	公平價值	參考最近市場之交易價格
			英國	322,400	(1,967)		320,433	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	306,280	(1,531)		304,749	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	306,280	(1,531)		304,749	公平價值	參考最近市場之交易價格
			美國	322,400	(161)		322,239	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	322,400	(1,902)		320,498	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	322,078	(1,580)		320,498	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	322,400	(1,290)		321,110	公平價值	參考最近市場之交易價格
			開曼群島	322,400	(161)		322,239	公平價值	參考最近市場之交易價格
			開曼群島	322,400	(161)		322,239	公平價值	參考最近市場之交易價格
			開曼群島	322,400	(242)		322,158	公平價值	參考最近市場之交易價格
			開曼群島	322,400	(129)		322,271	公平價值	參考最近市場之交易價格
			開曼群島	322,400	(129)		322,271	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	306,280	(1,225)		305,055	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	306,280	(1,225)		305,055	公平價值	參考最近市場之交易價格
			備供出售金融資產	美國	391,381	(352)		391,029	公平價值
	金融債券	指定公平價值變動列入損益之金融資產	英國	322,400	(806)		321,594	公平價值	參考最近市場之交易價格
			新加坡	322,400	(258)		322,142	公平價值	參考最近市場之交易價格
			新加坡	322,400	(677)		321,723	公平價值	參考最近市場之交易價格
			盧森堡	386,880	(271)		386,609	公平價值	參考最近市場之交易價格
			盧森堡	483,600	(339)		483,261	公平價值	參考最近市場之交易價格
			盧森堡	483,600	(967)		482,633	公平價值	參考最近市場之交易價格
			新加坡	322,400	(387)		322,013	公平價值	參考最近市場之交易價格
			美國	294,977	26,282		321,259	公平價值	參考最近市場之交易價格
			法國	322,400	(7,318)		315,082	公平價值	參考最近市場之交易價格
			英國	322,400	(967)		321,433	公平價值	參考最近市場之交易價格
			英國	322,400	(967)		321,433	公平價值	參考最近市場之交易價格
			英國	322,400	8,382		330,782	公平價值	參考最近市場之交易價格
			盧森堡	548,080	(1,315)		546,765	公平價值	參考最近市場之交易價格
			盧森堡	531,960	(1,277)		530,683	公平價值	參考最近市場之交易價格
			德國	320,627	(9,865)		310,762	公平價值	參考最近市場之交易價格
法國			322,239	(1,112)		321,127	公平價值	參考最近市場之交易價格	
美國			483,600	(677)		482,923	公平價值	參考最近市場之交易價格	
盧森堡			386,880	(696)		386,184	公平價值	參考最近市場之交易價格	
法國			322,400	(1,886)		320,514	公平價值	參考最近市場之交易價格	
德國			322,400	(484)		321,916	公平價值	參考最近市場之交易價格	

金融債券		德國	322,400	(2,128)		320,272	公平價值	參考最近市場之交易價格
		新加坡	322,400	2,902		325,302	公平價值	參考最近市場之交易價格
		法國	322,400	(322)		322,078	公平價值	參考最近市場之交易價格
		英國	322,400	(1,128)		321,272	公平價值	參考最近市場之交易價格
		法國	345,703	8,050		353,753	公平價值	參考最近市場之交易價格
		英國	322,400	(645)		321,755	公平價值	參考最近市場之交易價格
		法國	322,400	(4,546)		317,854	公平價值	參考最近市場之交易價格
		美國	322,400	(967)		321,433	公平價值	參考最近市場之交易價格
		英國	483,600	6,287		489,887	公平價值	參考最近市場之交易價格
		英國	322,400	1,754		324,154	公平價值	參考最近市場之交易價格
		法國	322,400	522		322,922	公平價值	參考最近市場之交易價格
		備供出售 金融資產	英國	322,400			322,400	公平價值
	英國		322,400			322,400	公平價值	參考最近市場之交易價格
	美國		307,582	11,549		319,131	公平價值	參考最近市場之交易價格
	法國		322,400	4,643		327,043	公平價值	參考最近市場之交易價格
	美國		314,545	6,630		321,175	公平價值	參考最近市場之交易價格
	澳洲		326,352	7,812		334,164	公平價值	參考最近市場之交易價格
	英國		320,463	1,856		322,319	公平價值	參考最近市場之交易價格
	持有至到期 金融資產	英國	325,108			325,108	攤銷後成本	
		澳洲	328,112			328,112	攤銷後成本	
		英國	322,400			322,400	攤銷後成本	
		英國	483,600			483,600	攤銷後成本	
		英國	322,400			322,400	攤銷後成本	
		英國	322,400			322,400	攤銷後成本	
		英國	483,600			483,600	攤銷後成本	
		美國	658,086			658,086	攤銷後成本	
		英國	325,130			325,130	攤銷後成本	
		英國	322,400			322,400	攤銷後成本	
		澳洲	322,400			322,400	攤銷後成本	
		英國	322,400			322,400	攤銷後成本	

- 一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。
- 二、單筆原始投資金額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
- 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。
- 四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
- 五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
- 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
- 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
- 八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	65,927,966	交易目的金融資產	138,574	80,248	現金流量折現法
匯率有關契約	47,663,808	交易目的金融資產	250,109	(114,154)	以評價技術估算
商品有關契約	546,856	交易目的金融負債	1,012	873	參考最近市場之交易價格
信用有關契約	6,234,813	交易目的金融資產	11,860	(54,910)	以評價技術估算

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

2. 出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣仟元

項目/年月	九十八年九月三十日	九十七年九月三十日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	無此情事發生	無此情事發生

3. 特殊記載事項

九十八年九月三十日

單位：新臺幣仟元

	案由及金額
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
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無
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五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三、其他

1.董事姓名及所具專業知識之情形：

職稱	姓名	派任日期	學歷	經歷
董事長	黃永仁	97.6.13	中興大學合作學系畢業	玉山金控 玉山銀行董事長
常務董事	杜武林	97.6.13	成功大學管理學院 EMBA	玉山銀行總經理、品牌長
常務董事	黃秋雄	97.6.13	逢甲大學會計系畢業	會計師
常務董事	麥寬成	97.6.13	開南高商畢業	新東陽企業董事長
常務董事 (獨立董事)	張林真真	97.6.13	美國密西根州立大學 數理統計碩士	財宏科技(股)公司董事長、 財金資訊(股)公司董事長
獨立董事	柯承恩	97.6.13	美國明尼蘇達大學 管理(會計)學博士	台灣大學管理學院院長、 台灣大學會計學系教授
獨立董事	李吉仁	97.6.13	美國伊利諾大學 企業管理博士	台灣大學管理學院副院長 台灣大學 EMBA 執行長、 台灣大學國際企業學系 教授
獨立董事	林信義	97.6.13	成功大學機械系畢業	財團法人工業技術研究院 董事長、行政院副院長
董事	陳朝國	97.11.21	加州州立大學洛杉磯分校企管系	年興紡織公司董事長
董事	吳建立	97.6.13	長榮中學畢業	上立汽車公司董事長
董事	李正斌	97.6.13	美國舊金山大學碩士	加藤實業 興南實業公司董 事長
董事	李泰祺	97.6.13	輔仁大學企管系畢業	台火公司董事長
董事	侯永雄	97.6.13	台灣大學商學系畢業	玉山金控 玉山銀行總經理
董事	黃男州	97.6.13	紐約市立大學企研所	玉山金控策略長、總經理
董事	陳嘉鐘	97.6.13	台灣大學農經所	玉山金控副總經理

註 1: 玉山金控於 97.6.13 改派本行第 7 屆董事。

註 2: 黃秋雄、麥寬成、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李正斌、李泰祺、侯永雄為外部董事(未擔任經理部門職務之董事);黃永仁、杜武林、柯承恩、李吉仁、張林真真、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘為專業知識董事。

2.董事姓名及獨立性之情形：

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2)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 黃永仁			✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓		0
常務董事 杜武林				✓			✓			✓	✓	✓	✓		0
常務董事 黃秋雄			✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓		0
常務董事 麥寬成				✓			✓			✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 (常務董事) 張林真真				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
獨立董事 柯承恩	✓		✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		1
獨立董事 李吉仁	✓			✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		2
獨立董事 林信義				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		2
董事 陳朝國				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
董事 吳建立				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
董事 李正斌				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
董事 李泰祺				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
董事 侯永雄				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
董事 黃男州				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0
董事 陳嘉鐘				✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓		0

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

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

3.董事酬金：

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	酬 金	說 明
名單如(1)董事名冊		2,880	本行於97.6.13由玉山金控改派子公司銀行第7屆董事。 常務董事每人每月車馬費新台幣 30 仟元；董事每人每月車馬費新台幣 20 仟元。

4.持有本公司依股數排序前十名股東之姓名：

本公司為玉山金融控股股份有限公司100%持有之子公司。

5.公司治理運作情形：

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
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(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</p> <p>(三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 玉山金控為本行之唯一股東，至金控之股東可經由本行發言人或金控專責股務單位，充分反應意見，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，建議均可獲妥善處理。</p> <p>(二)本行為玉山金控100%持有之子公司。</p> <p>(三) 本行與關係企業風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策與指導原則」，作為從事各項業務時之依循。</p>	<p>無差異。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本行設董事 15 人，於 2008.6.13 由母公司指派四名獨立董事。</p> <p>本行訂定「獨立董事之職責範疇規則」，為獨立董事行使職務之準繩。</p> <p>(二) 本行審計委員會均定期評核簽證會計師之獨立性。</p>	<p>無差異。</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>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。</p> <p>本行之顧客均可經顧客服務單位充份反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道暢通。</p>	<p>無差異。</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(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</p> <p>(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)</p>	<p>(一)</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>(二)</p> <p>1.本行架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。</p> <p>2.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。</p> <p>並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。並設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。</p>	<p>無差異。</p>

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
五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	<p>(一)本行母公司玉山金控設置公司治理暨提名委員會、薪酬委員會及董事會策略委員會，由獨立董事擔任召集人或參與，以落實公司治理。</p> <p>(二)本行於 2008.6.13 由母公司指派四名獨立董事，並設置審計委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本行訂定「審計委員會組織規程」。 2.本委員會由全體獨立董事組成，其主要運作目的如下： <ol style="list-style-type: none"> (1)公司財務報表之允當表達。 (2)簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。 (3)公司內部控制之有效實施。 (4)公司遵循相關法令及規則。 (5)公司存在或潛在風險之管控。 	無差異。
<p>六、銀行如依據「銀行業公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：</p> <p>本行依據「銀行業公司治理實務守則」落實公司治理，與公司治理實務守則並無差異情形。</p>		

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
	<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)：</p> <p>(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。</p> <p>(二)不定期指派董事、監察人參加相關課程之進修，例如：中華公司治理協會、證券暨期貨市場發展基金會等機構舉辦之「金融機構企業治理研討會」、「公司治理系列研討會」、「公司併購與董監事法律責任」、「公司治理與風險管理」等。</p> <p>(三)本行設置有風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <p>1. 信用風險 本公司對同一企業、同一集團及同一產業設定授信額度及風險總額，對信用衍生性金融商品設定交易限額等規定，並符合新巴塞爾資本協定之規定，以維持本公司優質之資產品質。</p> <p>2. 市場風險 本公司從事衍生性金融商品之交易，需依從事衍生性商品交易處理程序之規定，依不同衍生性商品的特性，訂定其控管標準。</p> <p>3. 作業風險 本公司參照新巴塞爾資本協定之規定控管作業風險，並定期與不定期檢視業務操作是否符合作業規定，以及針對內稽內控之意見進行改善與追蹤。</p> <p>(四)本行向來重視顧客服務品質，並於公司網站提供消費者申訴管道，落實消費者保護政策。</p> <p>(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董監事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董監事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控公司及其從屬公司依約之過去、現在、未來的董事及重要職員等自然人，及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括董監事及重要職員之責任、公司補償保險、公司有價證券賠償請求保障，及公司僱傭行為賠償請求保障等。</p> <p>(六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。 基於照顧、關懷員工本行亦設有職工福利委員會。</p> <p>(七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。</p>	

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
<p>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:</p> <p>本行母公司玉山金控於2008年香港The Asset財資雜誌評選為「台灣區最佳公司治理」第一名，並榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證。</p> <p>中華公司治理協會評鑑肯定玉山金控優質的企業文化與企業願景有助公司治理，並以專業誠信的經營團隊及完整人才培育奠下公司治理重要的基礎，而董事會設置之功能委員會與獨立董事具有不同之專業背景，對董事會功能的發揮及玉山經營策略規劃具正面作用。</p>		

6. 新推出金融商品相關資訊：

產品名稱：特定金錢信託投資海外ETFs業務

為滿足顧客資產配置之多元理財需求與規劃，特推出特定金錢信託投資海外ETFs業務，ETFs交易方式簡單、具有有效分散風險及成本低廉等投資優勢，可減少顧客選股困擾，避免看對大盤、選錯個股；賺了指數、賠了差價的情況。提供顧客在更多樣化的金融商品中，依本身風險屬性配置適宜產品，創造資產增值機會。

產品名稱：特定金錢信託投資海外債券業務

為滿足顧客多元資產配置之理財需求，特推出特定金錢信託投資海外債券業務，顧客選擇性高，可依資金狀況或投資喜好，選擇適合自己資金運用的發行條件，如固定利率、浮動利率等，提供喜愛固定收益產品之顧客資產配置選擇。