玉山銀行 5847
http://www.esunbank.com.tw
http://newmops.twse.com.tw
刊印日期：2012. 3. 30

ANNUAL REPORT 2011

一 百 年 年 報（中文版）

玉山銀行 E.SUN BANK

心清如玉。　義重如山。

本行發言人

姓　　名：陳美滿
職　　稱：副總經理
電　　話：+886-2-2175-1313
email：magi@email.esunbank.com.tw

代理發言人

姓　　名：陳茂欽
職　　稱：法金執行長
電　　話：+886-2-2175-1313
email：James-0081@email.esunbank.com.tw

總行及國內外分支機構

名稱	地址	電話	網址
玉山銀行總行	台北市松山區民生東路3段115、117號	(02)2175-1313	www.esunbank.com.tw
國內外分支機構	詳如封底裡		

辦理股票過戶機構

名　　稱：玉山銀行管理事務處股務科
地　　址：台北市松山區民生東路３段115號
網　　址：www.esunbank.com.tw
電　　話：(02)2719-1313

信用評等機構

名　　稱：Moody's Investors Service Inc.
地　　址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA
電　　話：＋1-212-553-0300

名　　稱：中華信用評等股份有限公司
地　　址：台北市信義區信義路五段7號49樓
電　　話：(02)8722-5800

最近年度簽證會計師

會　計　師：陳麗琦 張日炎
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
地　　址：台北市松山區民生東路３段156號12樓
網　　址：www.deloitte.com.tw
電　　話：(02)2545-9988

最高的山　最好的銀行

壯麗山峰　遼闊遠景　東方升起的太陽
誠信正直　清新專業　志同道合的夥伴

玉山銀行20年

滿山春色，蔥蔥郁郁。

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 29

一、股份及股利 30

二、金融債券發行情形 32

三、特別股發行情形 39

四、海外存託憑證發行情形 39

五、員工認股權憑證辦理情形 39

六、併購或受讓其他金融機構 39

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、財務狀況 57

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項 150

捌、特別記載事項 161

一、關係企業相關資料 162

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 167

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 167

四、其他必要補充說明事項 167

五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事情 167

壹、致股東報告書

玉山20歲了，20年前播下的種子已經長成一顆大樹；一群平凡的人，實踐不平凡的事；一棒接一棒，展現服務、團隊、執行力的核心價值，贏得顧客、股東與各界的支持，建立玉山品牌。展望2012年國內外經濟、金融情勢仍處於複雜、多變與不確定性，玉山將堅持紀律，運用智慧、方法，以「前進、前進、大躍進」的精神，致力發揮通路優勢，聚焦目標客群的經營，並在風險有效管理的大原則下，繼續促進各產品線的整合與創新，提升整體經營績效。

玉山銀行2011年在財務指標上，雖因配合主管機關將既有銀行放款覆蓋率增為1%之新規定，一次增提新臺幣(以下同)24.6億元之備抵呆帳，致稅後盈餘降為31.58億元，EPS 0.84元，ROE 5.27%；但資產品質及資本適足率更為強化，年底列報逾放比率0.20%(較上年底降低0.19個百分點)，逾期放款覆蓋率515.47%（較上年底增加361.15個百分點)，放款覆蓋率1.01%（較上年底增加0.41個百分點)，BIS自有資本比率12.29%（較上年底增加0.74個百分比)。2011年底資產總額1兆1,473億元(年成長率6.77%)，總存款餘額9,625億元（年成長率6.42%），總放款餘額6,629億元（年成長率9.97%），信用卡流通卡數284萬卡，各項業務均維持穩健均衡發展。在信用評等方面，長/短期債信獲Moody's Baa1/P-2（評等日期：2011/11/30)；中華信用評等公司twA+/twA-1(評等日期：2011/12/08)；評等展望穩定。

經營梯隊 卓越領導。

玉山經過長期的努力，堅持清新、專業、服務的差異化經營，持續擴大通路佈局。2011年透過與竹南信合社的合併，增加國內通路，並持續精進經營品質、內部控制與法令遵循，為玉山卓越的品牌價值加分；隨著兩岸的往來，玉山進行亞洲及大陸整體布局，2011年底獲准東莞分行籌設，預定開業後，將進一步結合香港分行，擴大對客戶的服務平台及效率；此外，目前亦進行新加坡分行申設及亞洲其他潛力區域評估，以充實國際化發展的基礎。

要創造「通路是王、獲利是王」更高的價值，通路價值的發揮是整體績效躍進的關鍵力量，結合全功能分行的運作、區域大聯盟的競賽，從整合行

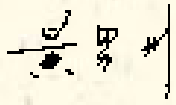
銷及顧客觀點更聚焦經營通路價值，讓整合行銷發生在第一線，結合科學化的分析與研究，滿足並超越顧客的預期，透過國內分行的完整佈局及海外分行的發展，結合電子金融、Call Center…等通路，讓虛擬通路和實體通路整合出更高的效益，增進顧客與玉山的價值創造。

在顧客經營上，我們持續聚焦目標客群的深耕與成長，展現服務、品牌的差異化經營，掌握每個與顧客接觸的關鍵機會，透過不同產品線的合作，配合金控強化整合旗下各子公司產品線，從顧客需求出發，以玉山既有的優勢，透過品牌行銷、價值行銷及共同願景來經營顧客，也讓顧客更信賴玉山。玉山的企業金融與消費金融就像鳥的雙翼，已經為玉山累積數百萬的顧客群，隨著財富管理的發展，將聚焦深耕VIP，創造VIP顧客的價值與感動，贏得顧客的心佔率與更多MGM的商機，讓財富管理成為最堅強的第三根支柱。

玉山積極實踐社會責任，並將「社會責任」納入核心經營策略中。結合玉山世界卡貴賓共襄盛舉，「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45所玉山圖書館，讓更多學童喜歡閱讀，擁有更寬廣的世界；另持續深耕國內青棒運動發展，辦理「玉山盃青棒賽」、「玉山全國青棒投捕訓練營」及「玉山盃國際青棒邀請賽」，持續為青棒發展扎根；亦持續定期辦理捐血活動，進行志工服務、美化家園，玉山將繼續堅持匯聚更多力量，以更多具體的行動回饋社會，期待玉山人也都能持續傳遞正向力量，讓玉山及社會更美好。

2012開啟黃金的第三個十年，玉山有夢，玉山人有夢，透過傳承與接棒，我們將持續發揮英雄團隊的力量，彩繪不平凡的玉山。感謝社會各界長期以來的勉勵與期許，肯定玉山的品牌與努力，這一份榮譽與責任，將激勵所有玉山人發揮服務效能，努力為顧客與玉山創造更高的價值。

董事長　　總經理



貳、銀行簡介

廿年紮根，百年長青

一、本行簡介

玉山蟬聯「最佳信任獎」金融銀行第一名，及榮膺「磐龍獎」、「金牌服務大賞」金融銀行業第一名。

(一)設立日期：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、現任董事長黃永仁先生帶領有志一同的專業經營團隊，秉持「專業、服務、責任」的理念，矢志成為「綜合績效最好也最被尊敬的企業」。而2002年1月28日玉山金融控股公司的誕生，更象徵玉山邁向新紀元。玉山銀行二十年來，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，持續朝目標踏出穩健踏實的步伐。因應當今不同的競爭態勢，前景混沌不明、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；每一次的接棒，就像是為邁向卓越、永續發展注入新動能。

2011年玉山銀行杜武林總經理屆齡退休，傳承交棒由玉山金控黃男州總經理兼任，未來金控與銀行經營團隊將更緊密運作，承襲核心價值、榮譽與使命全力以赴，發揮團隊力量。而2011年11月24日完成了玉山銀行現金增資，不僅強化財務體質，更有助於拓展玉山在海外的業務。

玉山持續精進消金、企金、財富管理業務，結合財務金融及信用卡業務共同出擊，建構產品線的聯合艦隊，並秉持著嚴格的風險、紀律、流程控管，針對主管機關新增提高備抵呆帳比重規範，玉山於2011年11月採一次性認列方式提足因應，玉山長期以來維持最佳資產品質水準，讓清新而專業的品牌形象備受肯定。

「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。在2011年玉山銀行概括承受竹南信用合作社後，未來將陸續完成132家實體分行通路建置，並與虛擬e化通路相輔相成，譜成更完整綿密的金融服務網，並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，預定以同年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，惟該交易仍須經主管機關核准後始生效力。

4、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：

＊2011年

－玉山金控蟬聯「亞洲企業傑出管理獎」最高等級白金獎（香港The Asset 雜誌）

－玉山銀行榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)

－玉山銀行蟬聯「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名、並獲得最佳理專團隊獎第一名、最佳績效獎第一名(今周刊)

－玉山銀行榮獲「磐龍獎」～服務資本大賞首獎；從業人員【員工幸福感】第一名、顧客服務【顧客款待感-企業金融】第一名；「金鷹獎」～從業人員【經營文化】第一名、【經營策略】第一名、【盡責奉獻】第一名、【年度顧客忠誠大賞】(中國生產力中心)

－玉山銀行連續6年榮獲「信保夥伴獎」(經濟部．信保基金)

－玉山銀行榮獲「青年創業貸款」績優銀行獎，大墩、七賢、民生、中壢等四家分行獲得績優分行獎，其中大墩分行亦獲得最佳績效獎(行政院青輔會)

－玉山銀行蟬聯「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)

－玉山銀行榮獲「體育推手獎」贊助類金質獎(行政院體委會)

－玉山志工基金會蟬聯「全國性財團法人社會福利慈善事業基金會評鑑」優等(內政部)

－玉山文教基金會榮獲「社教公益獎」(教育部)

＊2010年

－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)

－玉山金控榮獲「傑出金融業務菁業獎～最佳社會責任獎」(台灣金融研訓院)

－玉山金控連續三年榮獲「公司治理制度評量認證」(公司治理協會)

－玉山金控榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高等級白金獎(香港The Asset雜誌)

－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「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

－玉山金控「企業社會責任獎」晉入榮譽榜(遠見雜誌)

－玉山金控蟬聯「天下企業公民獎」金融業第一(天下雜誌)

－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)

「沒有最好，只有更好」，服務是一種修煉，更是一條永無止境的路。榮譽的背後，重要的是永遠的堅持。玉山在懷抱初衷不斷精進、提升服務品質的同時，也為企業社會責任奉獻更多心力。玉山結合對台灣這片土地的愛，在全台各區域舉行環保淨山活動，也在偏遠地區持續播下「玉山黃金種子計畫」，藉由打造玉山圖書館幫助孩子的知識和夢想萌芽成長。

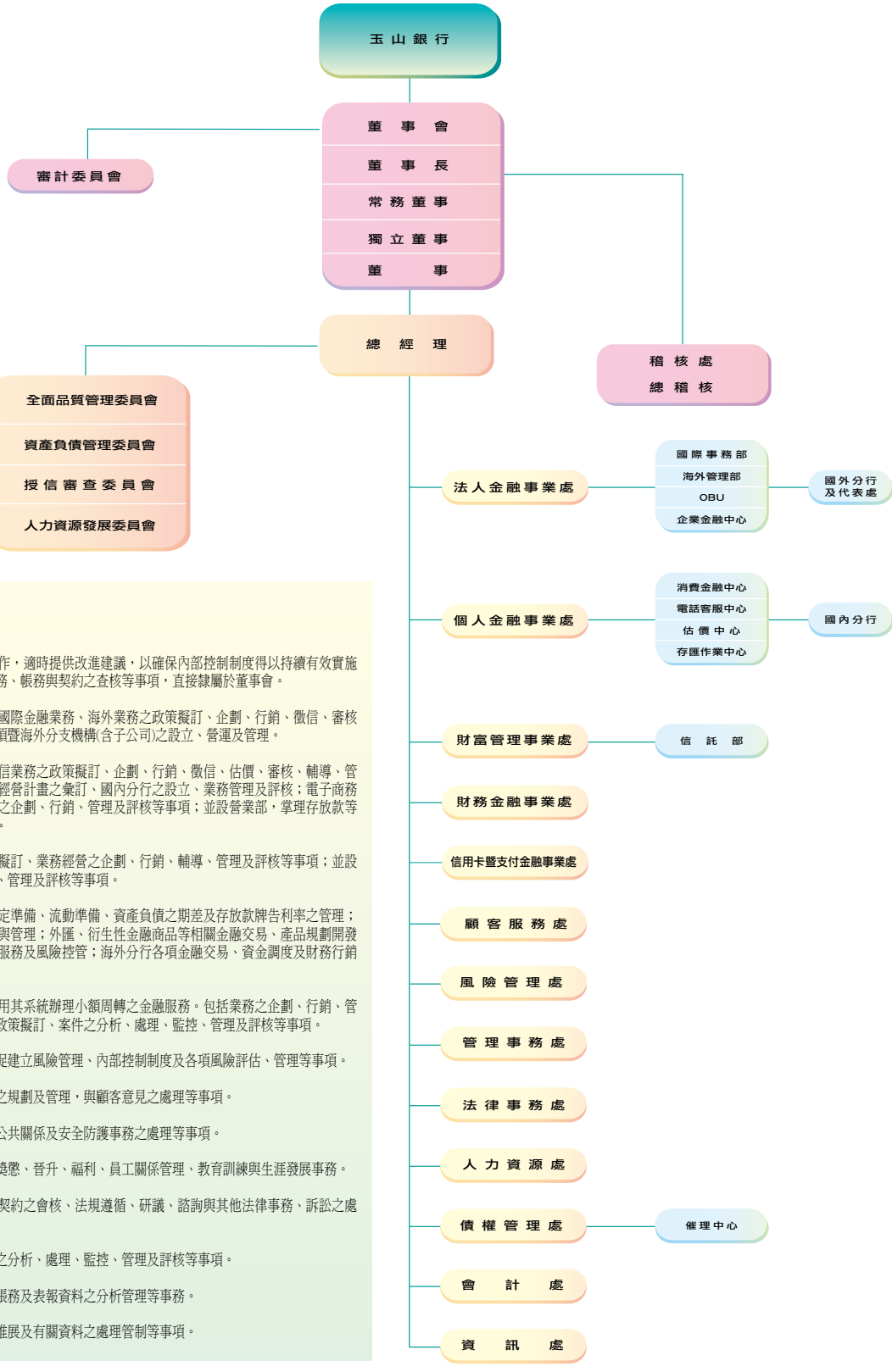
任重而道遠，在邁向下一個十年里程碑的途中，玉山將致力創造優異經營績效、落實嚴謹公司治理、奉獻企業社會責任、深耕在地金融市場。決戰台灣，決勝千里，今日台灣的玉山，明日要成為世界的玉山。

玉山銀行服務據點網遍佈全國。

參、公司治理報告

水天一色，榮景如畫。

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。包括業務之企劃、行銷、管理、系統發展、風險控管及不良債權政策擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。

七、風險管理處
掌理風險管理政策及原則之擬訂，督促建立風險管理、內部控制制度及各項風險評估、管理等事項。

八、顧客服務處
掌理全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。

九、管理事務處
掌理行政庶務、財產、文書、股務、公共關係及安全防護事務之處理等事項。

十、人力資源處
掌理人才甄選、運用、薪酬、績效、獎懲、晉升、福利、員工關係管理、教育訓練與生涯發展事務。

十一、法律事務處
負責執行董事會各項事宜及掌理章則契約之會核、法規遵循、研議、諮詢與其他法律事務、訴訟之處理等事項。

十二、債權管理處
掌理不良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、推展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

專業陣容，領導變局。

（一）董事資料—

2011.12.31　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						
					股數	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係
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	4,220,600	100	0	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
常務董事兼總經理	玉山金融控股股份有限公司 代表人　黃男州	2011.7.7	3年	2008.6.13	3,510,000	100	4,220,600	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所、金融服務年資19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	4,220,600	100	0	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎陽投資(股)公司董事長、成陽投資企業(股)公司董事長、仲昆陶瓷電子(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、昇陽飯店(股)公司董事、精權科技(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	4,220,600	100	0	0	0	0	菲律賓DE LA SALLE大學企管博士	會計師、雅璞建設(股)公司監察人、英屬維爾京群島商康威爾投資(股)公司代表人、歡康投資(股)公司董事長、全能科技(股)公司董事長、信康投資(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
獨立董事(常務董事)	玉山金融控股股份有限公司 代表人　張林真真	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,220,600	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學數理統計碩士	玉山金控獨立董事	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人　柯承恩	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,220,600	100	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計學博士	台大會計系暨電機系教授、玉山金控(本公司之母公司)、錩泰工業(股)公司獨立董事、遠傳電信(股)公司監察人	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人　李吉仁	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,220,600	100	0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理博士	台大國際企業學系教授、玉山金控獨立董事、圓剛科技(股)公司董事、王品餐飲(股)公司獨立董事	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人　林信義	2011.7.7	3年	2008.6.13	3,510,000	100	4,220,600	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、玉山金控、信義房屋仲介(股)公司獨立董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事	無	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係
					股數	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率					
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	4,220,600	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、名淵投資有限公司董事長、國仲投資有限公司董事、竹興製衣(股)公司董事長、新技牛仔加工(股)公司董事長、威翰投資有限公司董事長、榮淵投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、福園建設(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	4,220,600	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潤立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事、尚立通運(股)公司董事長、山立通運(股)公司董事長、威瑞科技(股)公司董事、山本國際投資(股)公司董事長、榮星電線工業(股)公司監察人、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	4,220,600	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、台灣田邊製藥(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、加藤實業(股)公司董事、華賓(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	4,220,600	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、普羅小客車租賃(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	4,220,600	100	0	0	0	0	田納西大學企管所	玉山金控、本公司副總經理、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	4,220,600	100	0	0	0	0	中興大學農經所	玉山金控、本公司副總經理、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	4,220,600	100	0	0	0	0	台灣大學經研所	本公司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

2011.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
玉山金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司(5.65%) 榮淵投資股份有限公司(3.63%) 保誠人壽保險股份有限公司(3.54%) 大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶(3.54%) 信康投資股份有限公司(2.33%) 兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶(2.33%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(2.24%) 富邦人壽保險股份有限公司(1.44%) 歐康投資股份有限公司(1.43%) 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.36%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2011.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司(100%)
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%)/造隆(股)公司(0.03%)/張仲榕 (0.01%)/楊庭豪(0.005%)/許哲郎(0.004%)/張實賢(0.003%)/黃資典(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%)/莊淑鈐(91.36%)/黃伯文(1.04%)/黃秋雄(0.95%)/黃施綉珠(0.95%)/黃伯仲(0.48%)
富邦人壽保險股份有限公司	富邦金融控股股份有限公司(100%)
歐康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商康威資產管理公司(54.45%)/英屬維爾京群島商全能國際投資公司(27.22%)/黃秋雄(0.068%)/黃伯仲(5.61%)/黃施綉珠(0.161%)/黃伯文(12.462%)/莊淑鈐(0.029%)

(二)董事資料二

條件 / 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	商務、法務、財務、會計或公司業務所須相關科系之公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　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	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
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、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。

（3）非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

（4）非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。

（5）非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。

（6）非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。

（7）非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

（8）未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

（9）未有公司法第30條各款情事之一。

（10）未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

（三）總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

前進、前進、大躍進。

2012.3.30　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（2011.12.31）						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	3,562	0.078	170	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	無	無	無
法人金融事業處	法金執行長	陳茂欽	2011.08.01	1,102	0.024	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	資深經理	林耀斌	2010.01.29	547	0.012	1	0.00002	0	0	本行法人金融事業處經理	無	無	無	無
法人金融事業處	協理	林大潭	2011.01.24	463	0.010	7	0.0002	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	林隆政	2012.01.07	415	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	資深經理	郭怡薰	2010.01.29	641	0.014	0	0	0	0	本行國際金融業務分行經理	無	無	無	無
國際事務部	資深經理	周梅芳	2010.01.29	850	0.019	283	0.006	0	0	本行國際事務部經理	無	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	1,352	0.030	51	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	無	無	無
個人金融事業處	協理	鍾啓淦	2012.01.07	788	0.017	0	0	0	0	本行個人金融事業處資深經理	玉山創投董事	無	無	無
個人金融事業處	資深經理	鍾德明	2010.01.29	498	0.011	0	0	0	0	本行民權消金中心資深經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資深經理	許美麗	2010.01.29	605	0.013	0	0	0	0	本行個人金融事業處經理	玉山證券董事	無	無	無
個人金融事業處	資深經理	黃奭安	2006.04.14	257	0.006	0	0	0	0	本行個人金融事業處經理	無	無	無	無
個人金融事業處	資深協理	謝武明	2012.01.07	472	0.010	19	0.0004	0	0	本行個人金融事業處協理	無	無	無	無
客服中心	資深經理	戴明琴	2010.01.29	540	0.012	27	0.001	0	0	本行客服中心經理	無	無	無	無
財富管理事業處	副總經理	沈水金	2012.01.07	679	0.015	74	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	無	無	無
財富管理事業處	資深經理	張綸宇	2010.01.29	610	0.013	141	0.003	0	0	本行財富管理事業處經理	玉山保經董事	無	無	無
信託部	經理	陳信宏	2005.02.24	292	0.006	75	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	703	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	529	0.012	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	資深經理	施建明	2010.01.29	677	0.015	0	0	0	0	本行財務金融事業處經理	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	1,928	0.042	640	0.014	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處副總經理	玉山金控資深總經理 玉山保經董事	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	林榮華	2012.01.07	656	0.014	15	0.0003	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	資深經理	黃富忠	2010.01.29	554	0.012	26	0.001	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處經理	無	無	無	無
稽核處	總稽核	簡維進	2004.02.13	1,018	0.022	0	0	0	0	玉山票券總稽核	玉山金控總稽核	無	無	無
管理事務處	資深協理	周振毓	2007.02.15	1,442	0.032	376	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	349	0.008	0	0	0	0	本行會計處協理	玉山金控會計長 玉山創投監察人	無	無	無
會計處	資深經理	張正浩	2010.01.29	730	0.016	0	0	0	0	本行會計處經理	玉山保經監察人	無	無	無
資訊處	資訊長/協理	謝萬禮	2012.01.07	313	0.007	47	0.001	0	0	本行資訊處資深經理	玉山金控資訊長	無	無	無

2012.3.30　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 (2011.12.31)						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	資深經理	許珀瑄	2010.01.29	437	0.010	117	0.003	0	0	本行資訊處經理	無	無	無	無
法律事務處	經理	朱玫錚	2007.02.15	245	0.005	0	0	0	0	本行債權管理處經理	無	無	無	無
人力資源處	人資長/資深副總經理	王志成	2012.01.07	1,600	0.035	557	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	無	無	無
風險管理處	風險長/協理	謝冠仁	2012.01.07	553	0.012	0	0	0	0	本行風險管理處資深經理	玉山金控風險長	無	無	無
債權管理處	副風險長/資深協理	孫仲成	2011.01.24	862	0.019	69	0.002	0	0	本行債權管理處協理	玉山金控副風險長	無	無	無
營業部企金中心	資深協理	廖福隆	2007.02.15	256	0.006	106	0.002	0	0	本行營業部企金中心協理	無	無	無	無
城東企金中心	資深經理	曾宜欣	2010.01.29	375	0.008	1	0.00003	0	0	本行南京東路分行資深經理	無	無	無	無
信義企金中心	資深經理	柯尊仁	2011.01.24	314	0.007	0	0	0	0	本行連城分行經理	無	無	無	無
新莊企金中心	資深經理	蔡俊楠	2010.01.29	251	0.005	882	0.019	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	228	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	247	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	吳嘉杜	2007.02.15	448	0.010	601	0.013	0	0	本行桃園消金中心資深經理	無	無	無	無
新竹企金中心	資深副總經理	陳炳輝	2012.01.07	1,535	0.034	296	0.006	0	0	本行新竹企金中心副總經理	無	無	無	無
台中企金中心	副總經理	鄭文正	2012.01.07	404	0.009	0	0	0	0	本行台中企金中心資深協理	無	無	無	無
台南企金中心	資深經理	謝博良	2010.01.29	529	0.012	0	0	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	無
台南企金中心	經理	蔡惠玲	2009.01.08	482	0.011	1	0.00003	0	0	本行台南企金中心副理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深副總經理	鄭冬寶	2012.01.07	243	0.005	22	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	223	0.005	210	0.005	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	840	0.018	0	0	0	0	本行財富管理事業處資深協理	玉山保經董事長	無	無	無
敦南消金中心	協理	李明宏	2012.01.07	559	0.012	121	0.003	0	0	本行敦南消金中心資深經理	無	無	無	無
民權消金中心	資深經理	江元仁	2011.01.24	389	0.009	7	0.0002	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	381	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	資深協理	王智信	2007.02.15	797	0.017	0	0	0	0	本行雙和消金中心協理	無	無	無	無
板橋消金中心	副總經理	萬水平	2009.05.08	546	0.012	643	0.014	0	0	本行財富管理事業處副總經理	無	無	無	無
桃園消金中心	資深經理	黃明章	2010.01.29	253	0.006	0	0	0	0	本行楊梅分行資深經理	無	無	無	無
北台中消金中心	資深經理	陳勇誠	2011.01.24	202	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	667	0.015	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	資深經理	鄭世榮	2011.01.24	299	0.007	0	0	0	0	本行光復分行經理	無	經理	劉景文	弟
台南消金中心	資深協理	陳武信	2007.02.15	526	0.011	158	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	協理	蕭益昇	2012.01.07	519	0.011	184	0.004	0	0	本行屏東消金中心資深經理	無	無	無	無
南高雄消金中心	資深經理	李武宗	2010.01.29	436	0.010	34	0.001	0	0	本行高雄消金中心經理	無	無	無	無
屏東消金中心	經理	吳秋男	2010.01.29	483	0.011	0	0.000001	0	0	本行北高雄消金中心經理	無	無	無	無
南京東路分行	資深協理	鄭建華	2011.01.24	558	0.012	0	0	0	0	本行民生消金中心資深協理	無	無	無	無
內湖分行	資深經理	王淑貞	2010.01.29	596	0.013	59	0.001	0	0	本行內湖分行經理	無	無	無	無
大安分行	經理	黃家泰	2002.12.16	358	0.008	30	0.001	0	0	本行新店分行經理	無	無	無	無
信義分行	資深經理	廖豐斌	2010.01.29	744	0.016	117	0.003	0	0	本行和平分行資深經理	無	無	無	無
埔墘分行	資深經理	劉建宏	2012.01.07	505	0.011	75	0.002	0	0	本行埔墘分行經理	無	資深經理	林秀霞	配偶
土城分行	資深經理	許林圭	2011.01.24	459	0.010	35	0.001	0	0	本行泰山分行資深經理	無	無	無	無
南桃園分行	經理	謝秀華	2007.02.09	358	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	434	0.009	0	0	0	0	本行新竹分行經理	無	無	無	無
文心分行	資深經理	邱蒂文	2008.01.17	602	0.013	17	0.0004	0	0	本行大雅分行資深經理	無	無	無	無
大雅分行	資深經理	林錦河	2007.02.15	301	0.007	0	0	0	0	本行台中消金中心資深經理	無	無	無	無
豐原分行	經理	鄭樹林	2009.05.08	397	0.009	144	0.003	0	0	本行台中企金中心副理	無	無	無	無
嘉義分行	協理	黃昱凱	2011.01.24	1,648	0.036	46	0.001	0	0	本行嘉義消金中心資深經理	無	無	無	無
高雄分行	資深經理	潘家輝	2010.01.29	470	0.010	1	0.00003	0	0	本行高雄財富管理中心經理	無	無	無	無
北高雄分行	資深經理	柯正霖	2007.02.15	378	0.008	0	0	0	0	本行高雄消金中心資深經理	無	無	無	無
大順分行	資深經理	張文堅	2012.01.07	603	0.013	85	0.002	0	0	本行大順分行經理	無	無	無	無
洛杉磯分行	經理	陳宏彬	2010.07.08	250	0.005	0	0	0	0	本行洛杉磯分行副理	無	無	無	無
香港分行	資深經理	林裕郎	2011.01.24	153	0.003	0	0	0	0	本行香港分行經理	無	無	無	無
香港分行	經理	林楹輝	2011.01.24	205	0.004	4	0.0001	0	0	本行香港分行副理	無	無	無	無
東莞分行籌備處	行長/協理	曾振賢	2012.01.07	426	0.009	0	0	0	0	本行東莞代表處首席代表	無	無	無	無
東莞分行籌備處	副行長/資深經理	吳懷寬	2012.01.07	226	0.005	0	0	0	0	本行東莞代表處代表	無	無	無	無
新加坡分行籌備處	資深經理	陳建宏	2010.01.29	472	0.010	0	0	0	0	本行城東企金中心資深經理	玉山創投經理 玉山投顧董事	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

2011.12.31　單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)				
																本行		合併報表內所有公司						
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
(名單如下列)		5,532	5,532	0	0	20,654	20,654	2,640	2,640	0.91%	0.91%	16,853	16,853	13,870	13,870	1,078	0	1,078	0	0	0	1.92%	1.92%	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、李泰祺、李正斌、陳美滿、王志成、陳茂欽。
(玉山金控公司於2011.07.07指派第8屆董事代表人；杜武林於2011.7.31銀行總經理退休、陳嘉鐘及侯永雄自2011.07.07卸任)
＊盈餘分配之董事酬勞全數給付玉山金控公司。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個董事酬金級距	董事人姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司
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、李正斌、李泰祺、陳美滿、王志成、陳茂欽	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、李正斌、李泰祺、陳美滿、王志成、陳茂欽	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、李正斌、李泰祺	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、李正斌、李泰祺
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）			王志成、陳茂欽	王志成、陳茂欽
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	曾國烈	曾國烈	曾國烈、陳美滿	曾國烈、陳美滿
10,000,000元（含）～ 15,000,000元（不含）				
15,000,000元（含）～ 30,000,000元（不含）			杜武林(退休)	杜武林(退休)
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	28,826	28,826	60,627	60,627

＊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，依章程第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

2011.12.31　單位：仟股；新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例（%）		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
								本行		合併報表內所有公司						
		本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本行	合併報表內所有公司	本行	合併報表內所有公司	
(如下列)		25,142	25,142	22,970	22,970	16,620	12,620	1,961	0	1,961	0	1.99%	1.99%	無	無	無

註1：以上資料係為下列經理人之彙總數：黃男州總經理、杜武林總經理(2011.7.31退休)、郭東隆法金總經理(2011.7.31退休)、黃永和個金執行長、陳美滿副總經理、陳炳良副總經理、王志成副總經理、陳茂欽法金執行長、萬水平副總經理、陳炳輝副總經理、鄭冬寶副總經理。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本　行	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	黃男州	黃男州
2,000,000元（含）～ 5,000,000元（不含）	黃永和、王志成、陳炳良、陳茂欽、萬水平、陳炳輝、鄭冬寶	黃永和、王志成、陳炳良、陳茂欽、萬水平、陳炳輝、鄭冬寶
5,000,000元（含）～ 10,000,000元（不含）	陳美滿	陳美滿
10,000,000元（含）～ 15,000,000元（不含）	郭東隆(退休)	郭東隆(退休)
15,000,000元（含）～ 30,000,000元（不含）	杜武林(退休)	杜武林(退休)
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	62,693	62,693

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

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

單位：新臺幣仟元

年度 / 身份別	2011						2010					
	本行			合併報表所有公司			本行			合併報表所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	15	28,826	0.91%	15	28,826	0.91%	15	36,621	0.92%	15	36,621	0.92%
總經理及副總經理	11	62,693	1.99%	11	62,693	1.99%	11	57,938	1.46%	11	57,938	1.46%

註：2011年銀行稅後純益3,157,630仟元；2010年銀行稅後純益3,981,361仟元。

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。

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11次(A)，董事、監察人出列席情形如下：

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	11	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃男州	11	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃秋雄	10	1	90.91	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	11	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	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	9	2	81.82	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	8	3	72.73	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳朝國	8	3	72.73	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	10	1	90.91	連任
董事	玉山金控公司代表人 李正斌	9	2	81.82	連任
董事	玉山金控公司代表人 李泰祺	10	1	90.91	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	5	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 王志成	5	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	5	0	100	新任

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
陳嘉鐘	承作代收業務案	金控法利害關係人	無
陳嘉鐘	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
李正斌	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
陳朝國	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
李泰祺	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無
林信義	利害關係人授信案	銀行法利害關係人	無

經理人敘薪標準案：
董事黃男州及前任董事杜武林於討論及議決時離席迴避。
擔任新任總經理案：
利害關係人黃男州及列席經理人(含陳美滿董事、陳茂欽董事)於討論及議決時離席迴避。
提名本行發言人及代理發言人案：
利害關係人陳美滿及陳茂欽於討論及議決時離席迴避。
晉升及改敘經理人案：
利害關係人陳茂欽及列席經理人陳美滿於討論及議決時離席迴避。

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7次(A)，獨立董事出列席情形如下：

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	7	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	5	2	71.43	連任
獨立董事	張林真真	7	0	100	連任
獨立董事	林信義	6	1	85.71	連任

其他應記載事項：

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

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
林信義	信義房屋仲介股份有限公司授信案	利害關係人	無

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

本行稽核處每季報告稽核工作查核結果；會計師於第1屆第16次、第2屆第2次審計委員會中報告2010年度財務報表及2011年上半年度財務報表查核結果。

獨立董事與內部稽核主管及會計師均進行充分之溝通。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

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

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項　　目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 （一）銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 （二）銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 （三）銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一)本行為玉山金控100%持有之子公司，玉山金控為本行之唯一股東。金控之股東可經由本行發言人或金控發言人、專責股務單位，充分反應意見；且本行網頁充分揭露聯繫方式，股東建議均可獲妥善處理。 (二)本行為玉山金控100％持有之子公司。 (三)本行與關係企業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」，作為從事各項業務時之依循。	無差異
二、董事會之組成及職責 （一）銀行設置獨立董事之情形 （二）定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一)本行設董事15人，於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

項　　目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
四、資訊公開 （一）銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 （二）銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一)1.本行架設網站(http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info)揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2.揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二)1.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。 2.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、薪酬委員會及董事會策略委員會，由獨立董事擔任召集人或參與，以落實公司治理。 (二)本行於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。	無差異
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行依據「銀行業公司治理實務守則」落實公司治理，與該守則並無差異情形；為求增進公司治理之成效，本行與母公司玉山金控參與中華公司治理協會公司治理制度認證，藉以積極強化與改進本行之公司治理。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）： (一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。 (二)不定期指派董事參加相關課程之進修。 (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 應建立專責的遵守法令主管制度，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訟訴費用；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、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形： 本行母公司玉山金控榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證，認證審查對象包含各子公司。 中華公司治理協會評鑑肯定本行核心事業定義精簡明確，管理階層紀律嚴謹並落實社會責任與社會回饋。		

(五) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行母公司設置薪酬委員會，請見(四)附表之第五點。

(六) 履行社會責任情形

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

項　目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
四、加強資訊揭露 (一)銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二)銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一)履行企業社會責任，一直是玉山經營百年大業重要的使命與承諾，將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造台灣種子園、環境保護、社會參與等推動情形揭露於玉山銀行網站，展現永續經營的決心。 (二)本行亦編製企業社會責任報告，將公司治理、玉山的責任與承諾、玉山黃金種子計畫、打造台灣種子園、環境保護、社會參與等推動情形編製在企業社會責任報告。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行秉持一步一腳印的踏實精神，積極地創新經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，實踐玉山顧客滿意的真諦，創造顧客價值，並以專業經營推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」落實企業社會責任，尚無實質上之差異。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 本行在公益、藝文、環保、員工照顧等領域，不僅善盡企業社會責任，並致力追求顧客滿意，2011年先後榮獲中國生產力中心「磐龍獎」～服務資本大賞首獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名、最佳理專團隊獎第一名及最佳績效獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，帶動真善美的循環，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。 2.2011年10/22-12/3舉辦淨山環保活動，從北到南串聯21條清掃路線，拋磚引玉，發揮企業與志工的力量。 3.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，2011年持續進行林場內10,000株樹的撫育工作，為環境保護盡心力。 4.響應3/26「夏至關燈」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、9/17「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、9/12「中秋夜-燈不亮月亮」及9/22「國際無車日」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。 5.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。 6.認養玉山國家公園步道，宣傳生態保育&環境教育，以具體行動熱愛這片土地。 (二)社區參與： 1.參與交通部觀光局所舉辦之2011台灣燈會(苗栗)，認捐製作「飛天兔寶寶」5,000盞，提供現場民眾索取，增加年節氣氛。 2.參與屏東縣政府「2011恆春國際民謠音樂節」、「春漾音樂會」，共同推廣地方文化特色。 3.全國各分行於日常進行敦親睦鄰晨間清掃活動，利用每日8：30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。 (三)社會貢獻與社會服務： 1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第七屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積48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.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.「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2011年底，已在宜蘭縣(東興國小、古亭國小)、基隆市(暖西國小)、新北市(萬里國小)桃園縣(內柵國小、沙崙國小、溪海國小)、新竹縣(和興國小、港南國小)、苗栗縣(大埔國小)、台中市(東山國小、七星國小)、南投縣(敦和國小)、彰化縣(清水國小、大嘉國小、大興國小)、雲林縣(保長國小、建陽國小、朝陽國小)、嘉義縣(雙溪國小、塭港國小、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(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(五溝國小、四林國小、德協國小、以栗國小、玉田國小)、花蓮縣(豐山國小、明禮國小)、台東縣(豐里國小、太平國小)、澎湖縣(東衛國小、中正國小)共捐助45所玉山圖書館。 2.為深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，自2007年起，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」、「玉山偏遠球隊關懷系列」等舉辦，2011年更與中華棒協合作舉辦「玉山盃國際青棒邀請賽」，邀請台、日、韓青棒冠軍隊伍參加，提升青棒選手球技；另一方面，截至2011年底，已補助美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中…等15所學校棒球隊各十萬元棒球球具，除此，更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。 3.每年2、8月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，以具體行動號召員工、鄰居、顧客共襄盛舉，匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血。 4.持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動，由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園…等育幼院院童觀賞職棒球賽、參觀博物館、說故事、舉辦義賣活動等，並一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送暖到每個需要的角落。 (五)消費者權益： 提供各項產品或服務時，如有顧客應注意事項或需提供顧客參考應用之說明時，皆按照主管機關相關規定將顧客得以享有的權益載明於往來契約、產品、DM及其他相關協助顧客瞭解的書面文件上，或刊登於本行網站上，公開讓顧客瞭解，保障客我雙方權益在消費者權益保護方面。 (六)人權： 員工為公司最寶貴之資產亦非常重視員工之未來發展。本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制度及員工退休辦法。並配合「兩性工作平等法」制訂「性騷擾防治要點」。 (七)安全衛生： 1.除硬體之防護裝置外，各單位亦依總公司之規劃，進行安全防護演練，並不定期安排主管及同仁參加中華民國工業安全衛生協會所舉辦的「勞工安全衛生業務主管訓練班」及「急救人員訓練課程」，受訓後同步進行內部教育訓練以提升員工工作職場保護，達到職場零災害之目標。 2.每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。 3.為增進員工飲食安全與衛生，以總行及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應廠商進行實地查核，以確保員工之健康。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明： 長期以來，本行不僅致力於業務發展、自律與法令遵循，更善盡企業社會責任，玉山「2011年企業社會責任報告書」通過英國標準協會(The British Standards Institution,BSI)查證，該協會依據AA1000查證標準及全球永續性報告綱領(GRI G3.1)審查本報告書之重大性、完整性及回應性，除此，2011年更蟬聯台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位及今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名、並榮獲中國生產力中心「磐龍獎」～服務資本大賞首獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎第一名及最佳績效獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會。		

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

本行母公司玉山金控基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，訂定「誠信經營守則暨作業程序及行為指南」，本行遵循上述規範落實執行，其主要重點如下：

1.適用範圍：及於玉山金控及其子公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人等集團企業與組織。

2.適用對象：包括董事、經理人、同仁及具有實質控制能力之人。

3.禁止為不誠信行為：所稱不誠信行為係指本公司人員於執行業務過程，為獲得或維持利益，直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為。

4.法令遵循：應遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章、其他商業行為或其集團企業與組織營運所在地之相關法令。

5.董事會義務：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。

6.禁止內線交易：不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易。

7.避免與不誠信經營者交易：避免與不誠信經營之代理商、供應商或其他商業往來對象從事商業交易，經發現業務往來或合作對象有不誠信行為者，應立即停止與其商業往來，並將其列為拒絕往來對象，以落實本公司之誠信經營政策。

8.會計與內部控制：應建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。

9.涉不誠信行為之處理：公司發現或接獲檢舉本公司人員涉有不誠信之行為時，應即刻查明相關事實，如經證實確有違反相關法令或本公司誠信經營政策與規定者，應立即要求行為人停止相關行為，並為適當之處置，且於必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益。

(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。

本行捐贈情形簡要說明如下：

1.政黨捐款：無。

2.利害關係人：

財團法人玉山文教基金會2,000,000元。

財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會28,227,586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，為國內偏遠地區小學打造「玉山圖書館」，這項計畫並將持續進行。

3.公益團體：5,192,779元。

(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	2011.07.07	行政院金融監督管理委員會	第七屆台北公司治理論壇	6	是
法人董事代表人	黃男州	2011.07.07	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3	是
			行政院金融監督管理委員會	第七屆台北公司治理論壇	6	是
法人董事代表人	麥寬成	2011.07.07	中華公司治理協會	短線交易與內線交易	3	是
法人董事代表人	黃秋雄	2011.07.07	中華公司治理協會	迎接國際會計準則(IFRS)新政策-董監與高階經理人之決策觀點	3	是
			中華公司治理協會	兩岸企業併購的發展與機會	3	是
獨立董事	張林真真	2011.07.07	中華公司治理協會	公司治理與稅務管理	3	是
			財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	信託督導人員實務研習班	3	是
			中華公司治理協會	薪酬專班- 董事會兩大功能性委員會的實務發展與運作	3	是
			中華公司治理協會	薪酬專班- 薪酬政策與績效評估	3	是
獨立董事	柯承恩	2011.07.07	中華公司治理協會	薪酬委員會實務講座	3	是
			中華公司治理協會	國內外機構投資人對台灣資本市場的期待	3	是
			中華公司治理協會	公司治理與企業併購	3	是
獨立董事	李吉仁	2011.07.07	中華公司治理協會	薪酬委員會之設置及實務運作	3	是
獨立董事	林信義	2011.07.07	中華公司治理協會	國際會計報告準則(IFRSs)下會計政策選擇對企業之影響	3	是
法人董事 代表人	陳朝國	2011.07.07	行政院金融監督管理委員會	第七屆台北公司治理論壇	3	是
法人董事代表人	吳建立	2011.07.07	中華公司治理協會	獨立董事與審計委員會的運作實務	3	是
法人董事代表人	李正斌	2011.07.07	中華公司治理協會	薪酬委員會與公司治理	3	是
法人董事代表人	李泰祺	2011.07.07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循	3	是
法人董事代表人	陳美滿	2011.07.07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	金融工具會計處理及揭露 IFRS9 及IFRS7 號公報解析	3	是
			中華公司治理協會	2011 公司治理高峰論壇- 強化公司治理提升我國企業的國際競爭力	4	是
			中華民國信託業商業同業公會	日本信託業務之概述及具體商品介紹	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	第 186 期 信託業督導人員(含在職)研習班	3	是
			中華公司治理協會	公司董監及經理人之商業判斷 VS.證券詐欺、資訊不實與掏空資產	3	是
法人董事代表人	王志成	2011.07.07	財團法人台灣金融研訓院	薪酬委員會設置對金融業之影響	3	是
			中華公司治理協會	企業建置「薪酬委員會」實務講座	3	是
			中華民國信託業商業同業公會	預售屋買賣之價金信託及不動產開發信託說明會	3	是
			中華公司治理協會	薪酬政策與績效評估課程	3	是
法人董事代表人	陳茂欽	2011.07.07	財團法人台灣金融研訓院	第 1 期 銀行業西進大陸經驗分享系列—中小企業篇	8	是
			財團法人台灣金融研訓院	銀行業核心人才培訓制度-高階主管培訓系列課程(系列四：商業競爭情報篇)	12	是
			中華民國信託業商業同業公會	重要信託法規修正內容及相關規範宣導說明會	3.5	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100年1月1日至100年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹　致

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董　事　長：（簽章）

總　經　理：（簽章）

總　稽　核：（簽章）

總機構法令遵循主管：（簽章）

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
有關本行於97.12.29及98.1.29分別購入利害關係人發行之有價證券案，應改善事項。	一、票債券交易系統已建置完善的利害關係人交易線上控管機制。 二、落實查詢利害關係人系統，並留存查詢紀錄，進行雙重控管，無再發生此缺失事項。	本行提案建請主管機關修改「商業銀行投資有價證券之種類及限額」第5點規定一案，銀行局於100年7月29日函覆已錄案參考。
有關本行於98年1月至99年1月間辦理「雙元匯率連結組合式商品(DCI)」交易案，應改善事項。	一、已完成DCI交易系統之利害關係人即時控管機制，如遇本行利害關係人擬承作DCI交易者，交易均無法鍵入。 二、已重新檢視並修訂業務手冊等有關利害關係人交易相關內部規範，並加強教育訓練。	經本行稽核處於100年12月22日至23日進行專案查核結果，具體改善計畫確已完成且落實執行，並於101年1月9日陳報主管機關核備在案。
有關本行於93年間概括承受高雄企銀自用不動產，接續出租其中一筆不動產案，應改善事項。	本行已依作業規章程序公開標售該筆標的，並於100年5月完成產權移轉過戶。	相關出租自用不動產檢核措施均已完成改善，並於100年8月30日函報主管機關備查。
有關本行前行員於93年間利用職務之便影印留存顧客存取款憑條資料案，應改善事項。	本行已要求營業單位覆核人員落實審核員工申請調閱、影印顧客相關文件之必要性，並修正會計檔案室管理措施以強化內部控制管理機制。	對金管會要求辦理之改善事項，均已遵示完成改善。

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)本行未能就資訊安全管理，建立妥適之內部控制程序，經金融監督管理委員會核處罰鍰，已就作業流程與環境及個人網路銀行介面，完成相關資安管理措施之改善，並經外部獨立專家之檢測，確保改善措施之有效性。

(2)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。

(3)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.缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：

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.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：無。

5.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、 虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

6.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

1.2011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
2011.3.31	概括承受有限責任竹南信用合作社依概括讓與及承受契約所定義之資產、負債及營業。	已遵行決議結果。
2011.5.6	一、承認99年度營業報告書及財務報表。	已遵行決議結果。
	二、通過99年度盈餘分派暨盈餘轉增資案。	已訂100.5.12為盈餘分派之除息基準日，並授權常務董事會訂定盈餘轉增資之除權基準日，並均已發放完畢。
	三、通過修訂本行公司章程部分條文。	已依修訂後章程運作。
2011.7.29	通過修訂本行公司章程部分條文。	已依修訂後章程運作。
2011.11.11	一、現金增資新臺幣(以下同)75億元整。	以每股新臺幣15元募集5億股，共計75億元整，並已全部募集完畢。
	二、通過修訂本行公司章程部分條文。	已依修訂後章程運作。

2.2011年董事會之重要決議事項：

2011年1月24日第7屆第17次董事會：

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

2011年2月18日第7屆第18次董事會：

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

2011年3月18日第7屆第19次董事會：

報告「本行IFRS轉換之因應計畫」、「謹陳本行2010年下半年法令遵循主管制度實施報告」；同意通過「本行99年度財務報表及營業報告書」、「本行99年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資新臺幣2,106,000,000元整」、

「本行2010年1月1日至2010年12月31日內部控制制度聲明書」、「本行與玉山金控公司及其他子公司間共用部分資訊資源之使用支出歸屬，擬就資訊作業共用設備及人員，訂定費用分攤方式」、「發行本行100年度次順位金融債券，發行上限新臺幣伍拾億元整」、「修訂本行境外授信資產處分作業辦法」、「修訂本行資訊安全政策」、「概括承受有限責任竹南信用合作社之資產、負債及營業」等案。

2011年3月31日第7屆第20次董事會：

同意通過「概括承受有限責任竹南信用合作社之資產、負債及營業」、「信用卡事業處」更名為「信用卡暨支付金融事業處」，並修訂本行「組織規程」案。

2011年5月6日第7屆第21次董事會：

報告「2011年第一季之風險管理報告」、「2011年第一季稽核工作報告」、「臺中分行辦理利高機械工業(股)公司授信案相關疑義及本行徵提授信相關授信文件後作業流程再行檢討改善」、「IFRS轉換之工作計畫」、「法人金融事業處報告授信業務概況」、「2011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」，同意通過「依99年度盈餘轉增資案發行新股」、「2010年財務報表，依財務會計準則公報第34號之規定辦理資產評估，認列資產減損新臺幣10,398,786元」、「同意變更與新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易」、「與中國銀行簽訂業務合作協議書」、「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理本行100年度及101年度相關財務、稅務及內部控制查核簽證事宜」、「年興紡織股份有限公司授信」、「訂定本行董事長、經理人敘薪標準」等案。

2011年5月30日第7屆第22次董事會：

報告「本行個人網路銀行資訊安全強化報告」，同意通過「行政院金融監督管理委員會檢查局99年10至11月對本行辦理一般業務檢查，所提本行網路銀行安全防護缺失事項續報改善辦理情形」案。

2011年7月7日第8屆第1次董事會：

選舉「董事互選5人為常務董事」案。

2011年7月7日第8屆第2次董事會：

同意通過「依行政院金融監督管理委員會辦理銀行不動產貸款專案檢查發現主要缺失全面清查之專案查核報告」、「柯承恩獨立董事擔任本行審計委員會召集人」、「黃男州先生擔任本行新任總經理」、「陳美滿、陳茂欽分別為本行發言人、代理發言人」等案。

2011年7月29日第8屆第3次董事會：

同意通過「修訂本行公司章程部分條文」、「修訂本行『組織規程』部分條文」、「申請赴新加坡設立分行」、本行網路銀行資安缺失改善情形一案後續資訊安全精進專案報告」、「晉升及改敘部分單位經理人」、「玉山綜合證券股份有限公司授信」、「永興證券股份有限公司授信」等案。

2011年8月19日第8屆第4次董事會：

報告「2011年第二季之風險管理報告」、「IFRS轉換之因應計畫」、「2011年上半年稽核工作報告」、「2011年上半年法令遵循主管制度實施報告」、「2011年6月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「100年上半年度財務報表」、「修訂本行『會計制度』」、「訂定本行『捐贈處理辦法』」、

「修訂本行信託財產評審委員會設置辦法」、「信義房屋仲介股份有限公司授信」、「辦理出租自用不動產及購入利害關係人擔任負責人之公司所發行之公司債，受行政院金融監督管理委員會裁處案，經重新檢討相關人員之責任，是否依銀行法第133條第2項規定向特定人求償」等案。

2011年11月11日第8屆第5次董事會：

報告「2011年第三季之風險管理報告」、「IFRS轉換之工作計畫」、「公司法第197條之1之修正案及其他相關法規之法令遵循」、「2011年第三季稽核工作報告」、「2011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」、「本行住宅建築及企業建築放款資產品質之風險控管(含損失承受能力)與法令遵循程序辦理情形」；同意通過「2012年度稽核計畫」、「現金增資新臺幣75億元整，發行新股5億股」、「修訂本行公司章程部分條文」、「修訂本行『股東會、董事會暨經理人權責劃分表』」、「於適當時機以不低於本行攤銷後成本之價格，以出售或清算方式處分玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2C級受益證券」、「修訂本行『辦理金融交易業務權限準則』」、「與玉山保經及三商美邦人壽、南山人壽分別簽訂合作推廣三方合約」、「信義房屋仲介股份有限公司授信」等案。

3.2012年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2012年1月3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」、「經理人之薪資報酬擬依據『玉山金控公司經理人薪資報酬辦法』辦理」、「經理人績效之評核擬依據『玉山金控公司經理人績效評核辦法』辦理」、「高階經理人提名案」等案。

2012年3月16日第8屆第7次董事會：

報告「本行2011年第四季之風險管理報告」、「本行IFRS轉換之工作計畫」、「本行2011年稽核工作報告」、「本行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」、「本行2011年度委託他人處理作業之評估結果」，同意通過「本行100年度財務報表及營業報告書」、「本行100年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資」、「辦理盈餘轉增資案」、「發行本行101年度次順位金融債券」、「本行2010年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」」、「本行顧問之聘用擬依據「玉山金控及其子公司聘用顧問辦法」辦理」、「本行2012年度銀行業務稽核計畫」、「授權黃男州總經理簽署「總行支持新加坡分行營運承諾書」」、「擬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)」、「認列資產減損新臺幣17,543,565元」、「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」、「高階經理人提名案」等案。

2012年3月25日第8屆第8次董事會：

同意通過「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」。

(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、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：無。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
勤業衆信聯合會計師事務所	陳麗琦	張日炎	100年度	

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費（註 1）	非 審 計 公 費					會計師查核期間	備 註
				制度設計	工商登記	人力資源	其 他（註 2）	小 計		
勤業衆信聯合會計師事務所	陳麗琦	張日炎	10,500	－	100	－	16,143	16,243	100年度	－

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

2：其他非審計公費內容包括：進行購併信用合作社之財務顧問服務3,000仟元、依相關法令執行內部控制制度協議程序公費1,100仟元、放款及應收款減損評估系統顧問諮詢服務2,667仟元、作業風險管理外部顧問案6,216仟元等。

五、更換會計師資訊

無。

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

無。

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

(一)股權移轉及質權變動情形

2012.3.30　單位：仟股

職 稱	姓 名	2012.3.30		2011	
		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

2012.3.30　單位：仟股

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

(三)股權質押資訊

2012.3.30　單位：仟股

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

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

持股比例占前十名股東間互為關係人資料　2011.12.31　單位：仟股；%

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

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

2011.12.31　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	1,223	0.45	0	0	1,223	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	260	4.35	0	0	260	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	10,237	2.28	0	0	10,237	2.28
登峰創業投資股份有限公司	2,009	4.67	0	0	2,009	4.67
惠旺創業投資股份有限公司	592	11.11	0	0	592	11.11
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

旖旎嘉明湖，碧影水中天。

一、股份及股利

(一)股本來源

2011.12.31　　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10000259959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	

2011.12.31 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	4,220,600,000	0	4,220,600,000	

(二)股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(三)股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(四)主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股/元

項目 \ 年度			2011年	2010年
每股市價	最　高		－	－
	最　低		－	－
	平　均		－	－
每股淨值	分配前		15.38	15.65
	分配後		－	14.58
每股盈餘	加權平均股數		3,771,285	3,510,000
	每股盈餘		0.84	1.13
每股股利	現金股利		約0.10	0.2
	無償配股	盈餘配股	約0.36	0.6
		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。2011年度擬決議分配股票股利每股約0.36元。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八)員工分紅及董事酬勞

1.本行公司章程第40條規定：本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

(1)股東紅利94%。

(2)董監事酬勞1%。

(3)員工紅利5%。

2.本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理。

3.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：（如下表）

玉山商業銀行股份有限公司
盈餘分配表
100年度

單 位 ： 新臺幣元

期初餘額	156,821,555
加：本年度稅後盈餘	3,157,630,329
減：提列30%法定盈餘公積	947,289,099
減：提列特別盈餘公積	221,557,309
可供分配盈餘	2,145,605,476
分配項目：	
股東紅利(每股股票約0.36元)	1,519,000,000
股東紅利(每股股票約0.10元)	422,476,000
股東紅利	1,941,476,000
期末未分配盈餘	204,129,476

註1：配發員工紅利103,270,000元，配發董事酬勞20,654,000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：2011.12.31

金融債券種類	94年度第1-1次（期）金融債券	94年度第1-2次（期）金融債券	94年度第1-3次（期）金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函
發行日期	2005.6.24	2005.10.11	2005.10.19
面額	新臺幣壹拾萬元整	新臺幣伍仟萬元整	新臺幣伍仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	50億元	20億元	14億元
利率	2.75％	郵匯局一年期定儲+0.425%	2.725％
期限	10年期　到期日：2015.6.24	7年期　到期日：2012.10.11	7年期　到期日：2012.10.19
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	中興票券金融	中興票券金融
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	50億元	20億元	14億元
前一年度實收資本額	223.14億元	223.14億元	223.14億元
前一年度決算後淨值	288.56億元	288.56億元	288.56億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，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％	125.45％	130.30％
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、2005/11/10、twA	中華信評、2005/11/10、twA

金 融 債 券 種 類	94年度第 1-4 次（期）金融債券	95年度第 1-1 次（期）金融債券	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	2005.11.4	2006.8.24	2007.6.29
面額	新臺幣壹億元整	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	16億元	60億元	37億元
利率	郵匯局一年期定儲+0.4%	A券：90天CP+0.25% B券：2.6%	A券：台灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率+0.50%；B券：路透社6165頁面新台幣90天商業本票次級市場利率+0.39%
期限	7年期　到期日：2012.11.4	7年期　到期日：2013.8.24	7年期　到期日：2014.6.29
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	中興票券金融	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	16億元	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，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（%）	135.858 %	141.06 %	104.06%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2005/12/12、twA	中華信評、2006/6/22、twA	中華信評、2006/6/22、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、2007/7/18、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
中央主管機關核准日期、文號	100.4.15金管銀（控）字第10000107270號函
發行日期	2011.10.28
面額	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北
幣別	新臺幣
發行價格	100元
總額	29億元
利率	年利率1.80%
期限	7年期　到期日：2018.10.28
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次償還
未償還餘額	29億元
前一年度實收資本額	351.00億元
前一年度決算後淨值	617.40億元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	63.17%
是否計入合格自有資本及其類別	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

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：

1.本行於2011年3月18日與有限責任竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業，本案於2011年3月31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2011年7月9日順利完成交割。

2.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，以同年11月3日為概括承受基準日(預定)，由玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業(惟該交易仍須經主管機關核准後始生效力)。

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

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

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

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

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

單位：新臺幣仟元，每股盈餘為元

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

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

杜鵑爭妍，春和景毓。

一、業務內容

雲蒸霞蔚，氣象萬千。

2011年面對歐債危機及錯綜複雜的國際經濟情勢，玉山始終堅持以穩中求勝為經營主軸，持續強化風險控管，維持良好資產品質，同時有效整合金控資源，以求提供顧客多元優質服務，展現穩健成長的經營績效。展望2012年，將致力拓展海內外服務據點，快速擴大服務網絡，創造通路更多有形及無形經營價值，同時提升跨產品線的通路服務效益，追求全方位業務健全發展：

(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2011年12月31日止，法金總放款餘額為317,845佰萬元，佔總放款比重為48%，較2010年底增加55,164佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業54%、金融保險不動產業14%、批發及零售業14%。

在業務發展上，以顧客需求及價值為導向，致力於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、企業理財與避險及現金管理等，透過跨產品線服務，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，為企業提供整體性規劃，共創雙贏。

玉山海鷗專案，台商的最佳領航。

2.外匯業務

2011年外匯指定分行家數已達119家，可提供全方位外匯服務，持續拓展貿易服務及金流業務，成為顧客外幣主要往來銀行，除完成SWIFT集中化建置，將持續推廣匯款自動化工具及網銀，提供更便利即時的e化平台。10/17已開辦OBU人民幣業務，逐步拓展人民幣服

務範圍，為提供台商全球多元金融服務，通匯行已遍及全球主要城市，本行將致力於提供便利及安全的環球貿易商務及資金收付服務，成為外匯最佳服務品牌。總計2011年全行進出口與匯兌業務量共計93,591百萬美元，較2010年成長23%。

(二)個人金融業務

1.存匯業務

本行2011年12月底止，總存款餘額合計962,526佰萬元，成長6.42%，其中活期性存款餘額為460,568佰萬元，佔總存款比重為47.85%，定期性存款餘額為501,958佰萬元，佔總存款比重為52.15%；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。

玉山全方位的優質服務，創造顧客價值。

2.房貸業務

房貸業務發展以質量並重為目標，並以房貸為平台，在整合行銷的基礎下，開發多元產品與客製服務，滿足顧客差異化需求。此外，透過資料庫分析，有效耕耘及開發具經營價值之客群，提升行銷效率及效益，增進客我價值。本行2011年的房屋貸款業務，至年底止之餘額為313,086佰萬元。在授信風險方面，因應近期不動產市場不確定因素升高，故調整貸放成數並對特定案件予以適度利率加碼，以控管房貸資產品質，同時持續透過壓力測試，強化風險控管能力。

3.信貸業務

2011年信用貸款業務規模正式進入市場前三大，徵審制度及作業流程的持續精進，是新貸量得以大幅提升、資產品質可受到控制的關鍵因素；展望2012年，因全球經濟不穩定，連帶可能影響國內就業市場與個人收入，故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，以維持信貸產品線之穩健獲利。

4.小型事業貸款

在小型事業的顧客經營上，持續以在地化深入經營的方式，針對各分行店週的小型公司、行號提供授信服務，同時進一步強化與顧客金流管理、薪轉等業務往來，達成耕耘顧客以本行為主力銀行的目的，逐步以分行為同心圓中心，向外布建更周密的服務網絡。另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，因此2012年度將持續在可控制的風險中追求成長。

5.電子商務及網路銀行

本行電子金融持續致力於網站服務創新研發與功能精進，以滿足顧客金融服務需求，此外，並依不同客群行銷最適之晶片金融卡收單金流服務，於晶片金融卡收單服務已取得市場領先地位，網路收單特店數量亦超過1,000多家。未來亦將持續研發網站、網路銀行功能，以創新概念帶給顧客更具價值之服務、發揮玉山銀行e化通路效益。

玉山電子金融服務，引領潮流。

(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、落實停損停利的重要性，協助顧客進行資產配置；2011年亦連續第三年蟬聯今周刊「財富管理銀行評鑑」的「最佳信任獎」、另外也獲得「最佳績效獎」第一名，並獲「最佳理專團隊獎」第一名。截至2011年底，本行海外信託餘額約為85,467佰萬元、國內信託餘額約為25,407佰萬元。

2. 銀行保險業務

本行除持續致力於整合行銷，提供顧客一次購足的金融諮詢及服務外，更積極強化產品的多元性，以顧客需求導向及完整產品選擇，提供顧客完善的保險保障及資產配置計畫；並不斷與合作保險公司共同研究、開發專屬保險商品，以滿足不同族群的保障需求，提供顧客差異化的金融服務，此外更利用資料庫分析之科學方式，提升行銷之效率及收益。

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、金融環境變化及顧客需求，提供全方位的信託服務及量身訂作的個人信託產品，為顧客擘畫保障一生的信託藍圖，建築豐盈人生的希望工程。主要承做項目包含金錢信託、買賣價金信託、有價證券信託、不動產信託、公益信託、保險金信託及員工儲蓄信託等。截至2011年底，信託資產餘額為210,166佰萬元，較上年度增加49,262佰萬元，成長31%；保管有價證券業務之保管資產餘額為4,430佰萬元，保管基金專戶資產餘額為88,140佰萬元。

玉山黃金存摺帳戶，便利黃金投資及保管。

(四)信用卡業務

2011年信用卡市場受歐債消費信心影響，整體市場簽帳金額、流通卡、有效卡數成長趨緩。截至2011年底，本行流通卡數284萬卡、有效卡數為177萬卡，簽帳金額138,020佰萬元較2010年成長19.43%，而逾期比率為0.23%，亦較2010年大幅降低，維持相對較好的資產品質。

玉山家樂福悠遊聯名卡。

在業務發展上，為持續穩固市場的領先地位，2011年信用卡採成長策略，持續增加顧客規模，並依顧客屬性進行多樣化廣宣活動，擴大市占率，並提高市場聲量，創造顧客價值，讓玉山信用卡「成為顧客的最愛」、「就愛刷玉山卡」。並與各產品線共同發揮整合行銷，讓每一位顧客更愛刷本行信用卡，因此簽帳金額及市占率皆有顯著成長。

(五)投資業務

2011年底本行轉投資總額共計329佰萬元，持股佔各公司股數之比例為：台北外匯經紀(股)公司0.81%、福記企業管理顧問(股)公司(原富邦證券金融(股)公司)2.56%、台灣期貨交易所(股)公司0.45%、財金資訊(股)公司2.28%、金財通商務科技服務(股)公司3.33%、台灣金聯資產管理(股)公司0.57%、台灣金融資產服務(股)公司2.94%、台灣育成中小企業開發(股)公司3.44%、台灣票券金融(股)公司0.41%、登峰創業投資(股)公司4.67%、惠旺創業投資(股)公司11.11%、陽光資產管理(股)公司4.35%。

二、經營計畫

秉持穩健經營思惟，2012將在「價值領航」的策略下，持續在分行通路據點打造專業金流服務團隊，以全方位服務提升顧客滿意度與忠誠度；同時結合異業資源與合作夥伴，聚焦經營優質客群，提升顧客往來深度暨服務附加價值，增進客我關係稠密度。

(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、自償性融資及風控管理工具等，以降低授信風險，維持Tier1銀行之優良資產品質。

3.配合海外佈局，以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，提供完整金融產品與服務，由專業熱忱的服務團隊，滿足顧客多元金融需求，創造客我價值，實現法金願景「專業團隊，成功企業的靠山」。

(二)個人金融業務

1.分行通路據點陸續完成全台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.藉由跨產品線的整合行銷，以差異化策略提升不同客群服務範疇與深度，共同打造獲利商機。

3.聚焦經營優質客群行銷，拓展個人金融業務，提升顧客往來深度暨服務附加價值，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.培育人才、發展資訊、建立制度是本行永不停歇的基礎工程，堅持「心清如玉 義重如山」的核心經營理念，持續培育與佈建優質財富管理人才，提升理財產品、信託稅務及市場研究等專業能力，提供顧客優質理財服務，協助顧客經營有形與無形財富，主動發掘並滿足顧客全方位需求，創造顧客價值與感動。

2.聚焦共同基金業務，持續引進具競爭力之系列產品，規劃多空資產配置標的，以貼近顧客及市場需求；另結合保險與信託等產品，兼顧投資理財、風險移轉與資產移轉等目標，滿足顧客人生各階段之資產規劃需求。

3.積極爭取國內基金保管業務、華僑外資投資國內有價證券及全權委託保管業務，擴大保管資產規模，爭取市場排名，提升市場影響力及聲量，並增加本行派生業務。

4.持續積極發展虛擬通路，精進語音空中理財功能，提供行動網路銀行等服務，建置更便利、更符合人性之服務平台，讓顧客第一次投資理財就上手，滿足顧客理財DIY之需求。

(四)信用卡業務

1.因應消費市場的成長與變化，採取以顧客為導向的經營方向，並在活動內容與通路推廣持續推出智慧生活便利的創新產品，以收單拓展金流Total Solution全方位的服務，經營特店價值將適當產品行銷給適合顧客。

2.提供豐富多元化的各項刷卡活動，提高顧客簽帳金額及用卡頻率，增加與本行往來的產品數與黏著度，與各產品線發揮整合行銷效益，透過業務創新與產品推廣機會提升客我往來的緊密度。

3.不斷精進模型，進行分群測試掌握顧客偏好，行銷適合的產品與活動給合適的顧客，做好客群價值管理。

4.在風險控管方面，依據環境變化、法令遵循及流程精進建立完善風險管理機制，運用模型應用及資料分析，做好期前預防、期中控管與期後催理的全方位風險管理，並增進作業流程、降低成本及逾期損失，提升資產品質，發揮最高的經營效益。

三、市場分析

後金融海嘯時代國際經濟情勢錯綜複雜，儘管全球經濟迅速落底反彈，但呈現不均衡的復甦，2011年更處於驚濤駭浪之中，已開發國家債務問題紛擾不斷，新興市場國家強力打擊通膨，加上茉莉花革命、日本強震、南北韓衝突及泰國水患等突發事件，金融市場大幅波動已為常態，全球經濟呈現調整式成長。展望2012年，全球景氣將處於低成長，美歐中均潛藏不穩定因素，刺激經濟的政策工具有限，經濟前景充滿挑戰。

國際經濟情勢複雜、多變、不確定

金融海嘯後因各國政府傾力救助，新興市場國家經濟亮眼及電子業景氣快速復甦，全球景氣2009年第三季至2011年第一季持續7季的榮景，然因根本問題未解決及救市措施後遺症顯現，第二季起經濟前景不確定性升高，主要國家製造業景氣開始走弱，歐美消費信心持續低迷，新興市場國家緊縮政策效果逐漸顯現，致2010年底原本對景氣樂觀的預期不斷向下修正，加上歐債危機複雜難解，市場陷入恐慌氛圍，全球經濟金融環境動盪不安。整體而言，全球經濟處於緩慢的調整過程，解決債務問題重建市場信心為當務之急，未來一年經濟成長動能受限，研究機構Global Insight於2011年12月預估2011年全球經濟成長率3%，2012年則由原預估3.6%大幅下修至2.7%。

2011年美國景氣復甦不如預期，至第三季實質GDP始回復至金融海嘯前水準。上半年製造業表現佳，景氣溫和擴張，惟經濟體質仍屬脆弱，失業問題改善緩慢，民間消費僅微幅成長，無法帶動景氣復甦，且製造業佔GDP比重低於2成，亦難支撐整體景氣持續復甦，至下半年景氣出現轉折，經濟數據明顯下滑，消費信心尤其低落，雖第四季失業率略下降，主因部分失業者放棄找工作，另美債上限及歐債問題更增添不確定因素，Fed認為經濟前景存在重大向下風險，遂宣示維持低利率水準至2013年中，並於9月祭出扭轉操作(Operation Twist)，期能壓低長期利率提振經濟。目前美國處於泡沫後長期調整階段，經濟低成長將持續一段時間，因復甦速度緩慢，Global Insight預估美國全年經濟成長率由2010年2.9%滑落至1.8%，2012年則維持1.8%水準。

美國經濟情勢受政治角力干擾。美債上限問題兩黨最終雖順利達成協議，但承諾逐步削減預算赤字，擴張性財政政策難以持續，不利未來經濟成長，且協商過程突顯兩黨極端競爭之困局，其後已陸續發生振興經濟方案及減赤計劃無法順利進展之情形，短期內政治僵局難有效化解，將弱化政府解決問題的能力，阻礙經濟走出低速成長，並影響美國債信評等，一旦發生重大事件，政策走向高度不確定性將引爆信心危機，衝擊疲弱的經濟。

歐元區烏雲密佈，主權債務陰影揮之不去，並逐漸影響實質經濟，短期難擺脫低迷窘境。歐元區為解決債務問題，2011年各國積極減赤，經濟成長動能疲弱，而歐洲央行考量通膨壓力升溫，無視歐債危機仍續行緊縮貨幣政策，4月及7月各升息1碼至1.5%，增加景氣下滑的壓力，區域內各國因經濟表現差異大，缺乏貨幣政策高負債國家更難走出困境。隨歐債危機升溫及國際經濟走弱，歐元區下半年製造業PMI跌至50以下，失業率持續攀升逾10%，零售銷售表現不佳，德國景氣亦從第二季開始轉弱，經濟成長率接近零，為防止經濟持續惡化，歐洲央行新總裁德拉吉上任後即轉向寬鬆貨幣，11月及12月連續2次降息各1碼。因債務危機難解及縮減財政赤字，歐元區經濟再陷衰退機率高，Global Insight預估歐元區全年經濟成長率1.6%，2012年則大幅滑落至負0.7%。

新興市場國家2011年景氣表現穩健，扮演全球經濟成長火車頭，然因油價、原物料及大宗物資高檔震盪，為避免通膨及資產泡沫，上半年多緊縮貨幣，隨緊縮效果顯現及國際經濟金融市場動盪，景氣動能開始放緩，Global Insight預估新興市場全年經濟成長率6.2%。

中國全球經濟政治地位持續提升，在十二五規劃「穩成長、調結構、促消費」的主軸下，前三季維持經濟成長率逾9%的高速成長，並被視為歐債危機的重要援助者；然因厲行緊縮政策及貫徹打房措施，金融市場信用趨緊，影響民間投資意願，民間消費亦因物價飆漲而緩步成長，中國經濟開始出現軟著陸，惟為避免經濟發生硬著陸，第四季貨幣政策開始預調、微調，2012年經濟政策將採取「穩中求進」策略，在出口因全球景氣走弱而趨緩下，擬透過擴大內需、促進消費，追求經濟穩定成長。中國經濟動向影響全球經濟甚大，因房市泡沫、地方政府負債、民間借貸盛行等問題潛藏，對經濟前景樂觀及悲觀看法者均眾，需密切關注後續變化，十二五規劃執行成效為中國未來經濟發展重要因素，Global Insight預估中國全年經濟成長率9.3%，2012年則下降至7.8%。

地方政府融資平台為中國經濟潛在風險，實際貸款金額難估算，依國家審計署資料，2010年底地方政府負債約10.7兆人民幣，其中融資平台共6,576家，貸款金額約4.9兆人民幣，然與人民銀行推估9~10兆人民幣落差大。雖市場憂心地方融資平台恐為重傷經濟的潛在地雷，且部分融資平台償債能力偏弱，2011年中曾陸續傳出違約事件，但因政府2010年已開始積極處理融資平台問題，加上中國銀行業獲利能力佳，應有能力承受可能損失，整體風險尚可控制，主要影響在於地方政府融資管道受限，即使國務院批准地方政府自行發債試點，降低衝擊力道，但仍將影響財政擴張力道，導致部分基礎建設無法順利推行，投資動能減緩，進而影響相關產業，在消費帶動成長的經濟模式尚未成熟下，景氣動能將受影響。

歐債危機下之歐元區前途茫茫

歐債危機自2010年引爆迄今仍為全球經濟的不定時炸彈，初期因希臘等國規模較小而被認為影響有限，然問題遲遲無法解決，且因牽涉政治層面，已非單純經濟事件，各國基於各自利益考量，難取得一致性決策，債務國亦面臨龐大的國內壓力，落實援助條件難度增高，加上歐元區結構性問題難解，致歐債危機至2011年下半年越演越烈，並由希臘擴及義大利、西班牙等核心國家，國際信評機構亦不斷調降主權國家評等，金融市場大幅波動，市場憂慮歐洲銀行可能發生流動性問題，銀行出現增持美元部位及信用緊縮現象，在緊縮財政及債務危機紛擾下，歐元區經濟將面臨長期不景氣的挑戰。

希臘原可視為解決歐債危機的處理範本，期能建立一套完善的援助機制，惟歐盟數次提出的方案最終均告失敗，且2012年2~4月為歐債問題國家債務到期高峰，將面臨更嚴苛的考驗。面對各國意見分歧，德法肩負起更大的社會責任，10月底達成希臘債務減記50%、擴大EFSF基金規模至1兆歐元及歐洲銀行資本適足率需達9%等解決方案，藉由構築防火牆及強健銀行體質，降低歐債問題影響程度。歐元區第一個10年創造區域經濟成長，並奠定歐元的國際地位，然邁向第二個10年即遭遇歐債危機難題，市場認為希臘退出歐元區機率高，並憂心歐元區走向崩潰，然從歐洲歷史角度來看，歐盟的存在是維持區域和平及穩定發展的基礎，為徹底解決歐債的根本問題，歐盟已朝財政統合方向發展，期整體機制再進化，化危機為轉機，維護區域的長期穩定。

國內經濟情勢分析及展望

延續2010年的強勁成長，2011年上半年在新興市場需求強勁及新科技產品推陳出新帶動下，出口維持歷史高檔水準；民間消費亦隨就業情勢改善而穩定成長，零售業營業額年成長7.9%為近年較佳表現，在出口及消費雙引擎帶動下，景氣呈現內外皆熱，經濟成長率達5.54%。惟隨國際經濟不確定性提高，下半年出口大幅趨緩，11月起對歐、美及中國等地出口更出現衰退，零售銷售年成長亦略降至5%左右，景氣轉為外冷內溫，主計處數次下修2011年經濟成長率預測，由1月5.03%下修至2012年2月4.05%。

歐美終端需求疲弱，聖誕節旺季不旺，電子廠商明顯感受寒冬來臨，普遍對2012年景氣看法悲觀，並陸續傳出裁員、無薪假等事件，依台經院景氣調查，10月企業對未來半年景氣看好者17.7%，看壞者30.5%，持平者51.8%，企業保守看待景氣，將影響資本支出意願。整體而言，2012年受國際經濟走弱影響，出口成長力道轉弱，且因景氣混沌不明，民間消費轉為溫和成長，主計處將經濟成長率由8月預估4.58%下修至2012年2月3.85%，多數研究機構預測第一季為景氣谷底，之後將逐季回升，惟因國際經濟情勢多變，調整期可能更長。

近年台灣出口地區以中國及東協六國佔6成為主，其對國內景氣動向扮演關鍵角色，金融海嘯後台灣景氣快速復甦即與中國救市措施息息相關，2011年ECFA正式上路，透過與中國建立更緊密的經貿關係，提升市場競爭力，然因對中國依賴度提高，面對轉型調整過程中的中國，更需留意中國景氣趨緩對台灣經濟之影響。另2011年南韓陸續與歐美簽訂FTA，因與台灣產業結構相似，將衝擊台灣產業及出口表現，尤以LCD TV、紡織、塑膠及橡膠等產業為甚，雖政府已積極協助廠商因應，仍應觀察後續效應。

國內外金融情勢及展望

歐債危機為2011年年度熱門話題，加上美國信評調降、經濟前景風險升高等議題，國際金融市場短期劇烈波動，投資人信心低迷，且陷入恐慌氛圍，全球主要股市多呈現震盪走低格局；原物料及大宗物資價格上半年持續高漲，導致通膨壓力升高，然下半年因經濟前景不明，價格下跌幅度大；黃金為避險主要工具，在資金大量流入下，黃金價格9月一度漲逾每盎司1,900美元，其後因美元走強及獲利了結，黃金價格急跌至1,600美元左右波動，雖市場對黃金後市看法仍偏多，需留意短期波動性擴大。

下半年全球貨幣政策逐步趨於一致。在景氣走弱下重返寬鬆基調，歐元區、澳洲、巴西、印尼、泰國等均開始降息。美國為刺激不振的經濟，全年維持極寬鬆貨幣政策，儘管QE2於6月底結束，但Fed透過維持資產負債表規模，持續壓低市場利率，惟因經濟基本面疲弱，市場對QE3仍抱持期待；中國穩定物價為首要任務，上半年緊縮力道擴大，包括6次調升存款準備率及3度升息，導致金融市場信用緊縮，民間借貸利率飆高，考量物價上漲壓力舒緩，為改善市場資金緊俏現象，10月起新增信貸增幅加速，並於12月調降存款準備率2碼，貨幣政策由緊轉鬆，預期2012年將持續寬鬆走向，強度需視經濟情勢發展而定。

2011年國際匯市變化快速，短期波動劇烈。因美國景氣不振續行寬鬆政策，上半年美元走勢偏弱，下半年起干擾因素多，美元呈區間波動，9月起因歐債危機緊張及全球景氣下滑，避險需求大增，資金快速撤離亞洲等市場，轉持美元資產，美元大幅震盪走升，包括歐元、澳幣、英鎊、韓圜及新臺幣等貨幣均回貶至2010年底匯率水準，雖市場多預估2012年美元將趨貶，惟變數甚多而增添預測難度，需關注歐債危機後續演變及Fed貨幣政策動向。另日圓及人民幣走勢獨樹一格，日圓與原預期落差大，在避險需求及投資炒作下，持續升值走勢，並於7月升破80元關卡，於75元~78元區間波動，儘管日本政府數度進場干預，但成效有限；人民幣則維持緩步升值走勢，頻創2005年匯改以來新高，2012年預估仍將維持小幅升值，惟因市場變化及政策因素，人民幣雙向波動機率將升高。

台灣央行考量經濟穩定成長及物價上漲壓力，上半年維持每季半碼的升息步調，隔拆利率亦呈小幅上揚走勢，下半年因國際經濟情勢轉差，開始暫緩升息動作，新臺幣兌美元匯率亦回貶至30元左右波動，因國際經濟短期不確定性仍高，未來利、匯率政策將保持穩健的步伐，視經濟情勢變化動態調整。

四、金融產品研究與業務發展概況

本行重視金融環境及顧客需求的變化，各產品線將朝以下方面努力：

法人金融業務方面，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，並依產業別發展客製化產品與服務，如「大報喜」、「海鷗專案」等創新產品，提升顧客往來深度；在外匯業務方面，除建置完整的兩岸三地網路銀行平台，並配合OBU及香港分行得辦理人民幣業務，積極拓展外幣存款及貿易融資規模；電子金融部分，持續精進企業網路銀行及現金管理產品，提供兩岸四地最安全與便利的服務，增加活期性資金及手續費收入；風險管理方面，持續運用IT精進系統模型，因應IFRS及BASEL Ⅲ可能影響。

法金專業團隊，成功企業的靠山。

在個人電子金融業務部分，為提升顧客使用便利性，本行開發二款智慧型手機應用軟體(iPhone APP)－玉山行動銀行、Good Calendar好讚行事曆。玉山行動銀行首創分行等待人數查詢，並提供帳務查詢及交易功能；Good Calendar好讚行事曆提供顧客文字、語音、照相記事功能，及本行推播通知服務，未來亦將持續精進於開發各應用軟體功能，以滿足顧客多元化需求。

財富管理業務方面，2012年持續開發及精進各項交易系統及顧客關係管理系統，同步提升作業效率及顧客服務品質，除建置基金空中理財平台，有效提供無法臨櫃交易VIP之即時交易管道外，並開發行動理財銀行科技通路，突破時間與空間的限制，爭取商務人士與新富客群。另為了落實顧客分層經營，厚植行銷人才庫，將持續擴增理財業務人員，透過理財顧問之輔導與協助，快速精進理財專員專業度、行銷能力與作業品質。

專業誠信，不負所託。

信用卡業務方面，提供顧客完整的信用卡產品需求，依不同客群搭配專屬優惠活動及服務，「玉山世界卡」是VIP顧客尊榮的身分證，以黃金種子計畫公益差異化訴求深獲眾多優質顧客認同，部分年費與每筆國內消費皆捐贈回饋偏遠地區小學，推動黃金種子圖書館計畫，至2011年底已捐建45所，並將持續進行，深獲VIP顧客支持。

「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡、悠遊卡及小額支付功能，更首創預設開啟自動加值功能，至公車、台鐵、計程車、停車場、捷運與4大超商等1萬

好讚行事曆讓您大聲讚好!

暢遊2011年宜蘭國際童玩節。

「玉山世界卡」黃金種子計畫，提升偏遠地區國小閱讀環境。

多家商店皆可接受小額支付，持續舉辦自動加值活動，至7-ELEVEN門市自動加值Autoload每滿3次，即可兌換咖啡乙杯，更搭配喵喵話題行銷悠遊地圖特店，成為顧客生活便利的好幫手。

本行「國民旅遊卡」再度深獲全國公務人員的支持與肯定，2011年持續與縣市政府和觀光局合作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，共同發展觀光產業，讓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量販連鎖店，合作推出全新的「家樂福聯名卡」，享早鳥優惠及紅利點數加倍活動，成為生活便利購物最好用的信用卡。與ATT 4 FUN合作發行「ATT 4 FUN悠遊聯名卡」，於館內指定商店購物用餐可享紅利加倍、紅利折抵、分期0利率等優惠折扣，獲得時尚潮流族群的歡迎。

為慶祝王建民重返大聯盟投手丘，推出全新卡面的國民隊版「王建民認同卡」，結合悠遊卡小額支付及感應式快速交易功能，每筆刷卡消費更回饋玉山青棒發展基金，培育更多台灣之光，獲得眾多球迷粉絲的喜愛。另為塑造玉山信用卡的休閒旅遊及市場聲量，與多家知名旅行社依季節推出適合的旅遊活動以及國內外精選行程，還可享有分期免手續費、刷卡滿額禮及國外消費現金回饋等優惠，突顯休旅品牌形象。另與最多家國內的連鎖加油站合作「刷卡油禮」活動，提供顧客加油每公升天天降最實質的回饋。

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，例如舉辦全行卡活動如Lucky 7 iPad2抱回家、開發特色商圈、持續開發特約商店及分期付款特店，廣設海報、三角立牌、人型看板、Take One等增加與顧客互動，玉山信用卡不斷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，在內部控制上遵循主管機關規範，各業務依發展現況更新內部控制自行評估表，並同步更新內部控制手冊，健全本行內部控制制度。在標準普爾風險諮詢團隊協助下，本行亦建有景氣循環預測模型，針對國內外之經濟情勢評估目前所處景氣循環階段，預估未來景氣走向以輔助本行決策之用。在財金商品評價系統升級與作業風險標準法的導入方面亦隨專案進度逐步完成。本行除持續精進各項業務之風險控管外，同時培育熟稔風控理論及實務的專家人才。

本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：仟元

項　目	2011	2010
研究發展支出	556,922	482,385

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

千里之行，始於足下。

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、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、企業理財與避險產品，協助企業穩健經營。

(3)強化現金管理平台，持續發展多元產品線，滿足企業的金融服務需求。

(4)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)因應亞洲佈局，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。

2.長期業務發展計畫

(1)完成全台132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)持續擴增佈建優質理財業務人才，加強教育訓練，提供優質及專業服務，聚焦VIP及VVIP經營，擴大業務規模與市場佔有率，建立市場影響力及發言權。

(2)創新產品設計，豐富理財產品地圖，除聚焦行銷主軸產品共同基金，持續推動定期定額、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、保管業務，另輔以ETFs、海外債券、信託及其他金融商品之銷售，滿足顧客全方位之理財需求。

(3)推廣信託觀念及增加信託產品曝光度，並配合金融環境變化、時事議題及顧客需求，研發推展新種信託產品，並結合本行優質品牌與通路資源，開拓信託客群。

(4)一切業務不得凌駕風險之上，持續強化風險控管、精進作業流程、資訊流程與定期檢視顧客資產部位，適時提供理財規劃及資產配置建議，進而創造顧客價值與感動。

2.長期業務發展計畫

(1)堅持「心清如玉 義重如山」的核心經營理念，以穩健風格協助顧客經營有形與無形財富，以守護家人資產心情守護顧客資產，矢志成為顧客最信賴的財富管理品牌。

(2)透過高效率之行銷動能，提供豐富完整之產品地圖，主動發掘並滿足顧客全方位需求，適時為顧客提供理財規劃及資產配置建議，創造顧客價值與感動，進而創造客我雙贏。

(3)積極經營潛力VIP及新富世代，並深耕VIP及VVIP客群，透過結合跨產品線之整合平台，建構專業團隊進行整合行銷，提供最優質、最具品味的精緻服務，提升顧客往來深度、廣度、忠誠度。

(4)建構信託業務成為通往不同人生階段願景的最佳橋樑，運用本行優質金融商品，結合包括保險金信託、創業信託、子女教育信託、退休安養信託等，在財產保全、資產移轉、投資理財、節稅規劃等目的上，為顧客提供全方位之信託服務，滿足顧客需求。

(四)信用卡業務

1.短期業務發展計畫

(1)為追求市場的領先地位與持續成長，有效做好顧客的分群維護，滿足顧客需求，開拓更多優質特店，精進各項風險模型，做好全面性風險管理。

(2)提供創新產品與更好的服務，吸引更多優質客群與本行往來，深耕經營合作廠商及公務機關，結合共同行銷發展更多派生業務。

(3)在風險管理方面，因應環境變化適時調整風險管理流程，建立明確風險管理方向，做好期前預防、期中控管及期後催理讓風險最適化。

(4)在共同行銷方面，透過整合行銷推廣力量，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)信用卡業務將持續朝向經營顧客價值，做好風險管理的方式，透過彈性快速客製化的資訊系統，提供以顧客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，針對主要潛在客群提供適合的產品，爭取更多顧客的參與，並對優質顧客提供貼心的服務。

(3)依顧客消費需求規劃各項活動，提升顧客價值及忠誠使用，拓展更多優質特約商店，增加與廠商的合作活動，讓顧客用卡更方便，有效增加市場的知名度。

(4)為創造顧客價值，我們會用心經營顧客關係，瞭解實質需求並讓顧客感動，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的最愛。

六、人力資源

厚植人力資本 邁向國際

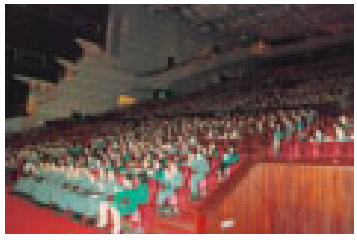
隨著全球化時代的來臨，培育具有創新思考及國際宏觀視野的金融人才，是提升企業競爭力的主要關鍵。玉山透過建置完備訓練制度，配合數位學習平台，提供每位玉山人多元便利的學習管道和機會，讓每位玉山人在競爭激烈的金融環境中，快速且精準地掌握市場變化，成為玉山邁向卓越的重要基石。

人資大躍進 美麗新境界

「人才」永遠是玉山最重要的資產，2011年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計132班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習487班次，總計參訓20,970人次。平均每位同仁受訓達4次，讓有志在玉山發展的玉山人都能夠用自己的雙手成就未來，與玉山一同努力、一同成長。

玉山全體人力資源至2011年12月為5,301人，平均年齡31.4歲，學歷分布碩士佔19.3%、大學佔70.5%、專科及其他佔10.2%。透過循序漸進的金融專業訓練發展，讓有能力且重操守的玉山人在優質環境中成長茁壯。

「在工作中享受生活；在生活中享受工作」，玉山是員工溫馨的第二個家，用照顧家人的真心相互關懷提攜，營造和諧快樂的工作環境，是每位玉山人對彼此的承諾。持續進行『人力資源精進工程』是玉山的堅持，讓員工在有規劃、有系統的個人職涯發展中，啟發自主學習，培養跨領域的專業，為玉山永續經營奠定重要的根基。



凝聚共識，邁向卓越。

(一)從業員工情形

項目 \ 年度		2011	2010	2009
員工人數		5,301	4,583	4,433
平均年齡		31.4	31.5	31.1
平均服務年資		6.1	6.2	5.9
學歷分佈比率%	碩士	19.3	20.5	20.7
	學士	70.5	68.1	66.6
	專科	9.2	10.4	11.6
	高中(職)	1.0	1.0	1.1
員工持有專業證照之名稱（張數）	銀行	13,884	12,066	11,453
	保險	4,785	3,945	3,552
	證券	3,428	2,596	2,586
	其他	299	234	200

(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，依年度計畫按步實施。
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. 2011年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計132次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習487班次，總計參訓20,970人次。
5. 本行教育訓練經費佔2011年營收的1.33%。

(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、企業責任及道德行為

本行於企業願景中即明確指出「讓玉山人成為世界一等的公民，玉山銀行成為世界一等的企業公民」，企業社會責任的推動已是玉山主要的企業文化，也成為玉山的DNA。因此，於社會公益、落實環保、體育活動、志工服務、學術教育、藝文活動等方面皆不遺餘力，期望透過企業支持，拋磚引玉，善盡企業公民責任；玉山企業社會責任報告書並已通過國際標準協會(BSI)「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準，具體展現CSR與國際接軌的良好成效。

玉山CSR報告書通過BSI雙重國際查證標準。

在社會公益方面，自2007年底起，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，亦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，期望因而培養學童的閱讀習慣，開啟不同的視野與機會，截至2011年底，已在基隆市、宜蘭縣、新北市、桃園縣、苗栗縣、台中市、彰化縣、南投縣、雲林縣、嘉義縣市、台南市、高雄市、屏東縣、花蓮縣、台東縣、澎湖縣等18縣市捐助45所玉山圖書館。

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，串連更多積極、具體行動的投入。10/22-12/3舉辦淨山環保活動，從北到南串聯21條清掃路線，發揮企業與志工的力量。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，2011年持續進行林場內10,000株樹的撫育工作，為環境保護盡心力。連續三年認養玉山國家公園步道，並響應3/26「夏至關燈」、4/22「世界地球日-暗燈一小時」、9/17「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、9/12「中秋夜-燈不亮月亮」、9/22「國際無車日」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。每月13日亦皆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，為提升國內棒球環境，更自2007年起開始深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計畫將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」、「玉山偏遠球隊關懷系列」等舉辦，並與中華棒協合作舉辦「玉山盃國際青棒邀請賽」，邀請台、日、韓青棒冠軍隊伍參加，提升青棒選手球技；另一方面，截至2011年底，已補助美和

每位玉山志工有錢出錢、有力出力、有時間出時間，為的就是要讓愛傳遞的台灣的每個角落。

中學、麥寮高中、新社高中、成德高中…等15所學校棒球隊各十萬元棒球球具，除此，更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，已頒發第七屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積48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，成為傑出管理人才；為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；更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理債觀念。

除此之外，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，也將繼續以具體的行動回饋顧客、股東及社會。

八、環保支出資訊

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

九、資訊設備

(一)主要資訊系統之配置

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

(二)未來開發及購置計畫

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

(三)緊急備援與安全防護措施

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

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及各項補助。

(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，兼俱對員工主動關懷，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..等規定訂有員工退休辦法，並依法按月提撥勞工舊制退休金至台灣銀行，另依勞工退休金條例提撥勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本行有關勞資間之權益悉依相關法令規定辦理，且溝通管道順暢，勞資關係圓融和諧。

(二)最近三年度勞資糾紛所遭受之損失並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

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

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

1.本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。

2.本行為促進全體員工的安全與健康，除制定安全衛生工作守則，亦定期安排各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員完成有關訓練，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
	恒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	2011.09.26起	晶片卡列印	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	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01起		無
	海灣國際股份有限公司	2008.02.04起	文件倉儲管理	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
	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2009.11.16起 信貸：2010.09.20起	催收作業	無
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2009.11.16起 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
	香港商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	有限責任竹南信用合作社	2011.03.18簽訂	概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業	無
	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	王森生、豐邑建設股份有限公司	2011.01.14簽訂	行舍購置	無

註：嘉義四信案仍須經雙方股東會/社員代表大會決議通過，並取得主管機關核准後始生效力。

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

請參照：陸、財務狀況。

陸、財務狀況

氣象萬千，玉山挺拔屹立。

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、一〇〇年度財務報表 65

（一）會計師查核報告書 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）財務報表附註 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

項目 \ 年度		100、99、98、97、96 年度財務資料（註 1）				
		100 年	99 年	98 年	97 年	96 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		64,947,853	57,888,365	226,975,581	100,542,643	40,443,540
公平價值變動列入損益之金融資產		52,152,745	54,900,270	39,489,518	72,690,441	97,181,827
附賣回票券及債券投資		29,789	1,439,552	3,384,993	353,252	295,975
備供出售金融資產		52,860,765	47,546,797	36,818,491	42,606,239	37,638,457
貼現及放款		656,008,834	599,161,337	550,483,765	532,944,978	514,648,763
應收款項		42,260,221	35,891,606	32,990,151	30,559,788	28,262,525
持有至到期日金融資產		253,283,859	254,655,585	18,278,241	14,241,499	14,389,915
採權益法之股權投資		0	0	0	0	130,259
固定資產		15,599,517	14,194,456	13,859,239	12,974,852	12,581,563
無形資產		4,036,275	3,991,910	4,030,756	4,022,745	3,908,466
其他金融資產		3,497,546	2,801,199	6,146,635	8,097,140	8,069,883
其他資產淨額		2,667,589	2,169,454	2,339,493	3,617,672	4,409,031
資產總額		1,147,344,993	1,074,640,531	934,796,863	822,651,249	761,960,204
央行及銀行同業存款		38,052,926	38,869,814	39,051,957	21,168,220	32,516,451
存款及匯款		962,841,827	904,760,847	775,064,009	666,460,275	598,773,839
公平價值變動列入損益之金融負債		7,850,768	12,945,397	11,059,469	26,488,285	30,507,142
附買回票券及債券負債		13,247,387	17,394,242	14,518,968	22,448,022	16,364,237
應付款項		18,017,856	9,911,896	7,556,252	9,718,794	7,980,699
金融債券		39,000,000	34,000,000	33,500,000	27,300,000	25,600,000
其他金融負債		1,943,643	304,715	2,136,729	2,372,937	2,799,588
其他負債		1,481,045	1,511,978	402,615	474,846	755,284
負債總額	分配前	1,082,435,452	1,019,698,889	883,289,999	776,356,379	715,297,240
	分配後	（註 2）	1,020,400,809	883,831,983	776,980,379	716,624,900
股本		42,206,000	35,100,000	33,624,000	31,200,000	31,200,000
資本公積		11,037,856	8,290,091	8,083,943	7,321,485	7,321,485
保留盈餘	分配前	11,893,202	11,459,706	9,496,329	8,345,894	8,891,591
	分配後	（註 2）	8,651,706	7,478,345	7,721,894	7,563,931
累積換算調整數		(5,960)	(128,172)	(39,540)	(11,318)	(8,906)
金融商品之未實現損益		(221,557)	220,017	342,132	(636,191)	(741,206)
股東權益總額	分配前	64,909,541	54,941,642	51,506,864	46,219,870	46,662,964
	分配後	（註 2）	54,239,642	50,964,880	45,595,870	45,335,304

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。
註 2：100 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	100、99、98、97、96 年度財務資料				
	100 年	99 年	98 年	97 年	96 年
利息淨收益	12,600,196	11,376,853	8,601,685	9,375,272	8,822,737
利息以外淨收益	6,253,999	5,429,956	3,714,781	3,623,824	4,114,977
淨收益	18,854,195	16,806,809	12,316,466	12,999,096	12,937,714
放款呆帳費用	(4,540,028)	(2,727,059)	(2,112,036)	(3,536,372)	(2,174,707)
營業費用	(10,711,433)	(9,489,674)	(8,336,371)	(8,278,201)	(7,473,608)
繼續營業部門稅前損益	3,602,734	4,590,076	1,868,059	1,184,523	3,289,399
所得稅利益 (費用)	(445,104)	(608,715)	(93,624)	(402,560)	(697,948)
繼續營業部門稅後損益	3,157,630	3,981,361	1,774,435	781,963	2,591,451
停業部門 (稅後淨額)	0	0	0	0	0
非常損益 (稅後淨額)	0	0	0	0	0
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	0	0	0	0	0
本期損益	3,157,630	3,981,361	1,774,435	781,963	2,591,451
每股盈餘（元）	0.84	1.13	0.56	0.25	0.86

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

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

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				
		100 年	99 年	98 年	97 年	96 年
經營能力	存放比率	68.87	66.65	71.49	80.51	86.38
	逾放比率 (註 1)	0.20	0.39	0.67	0.90	0.89
	利息支出占年平均存款餘額比率 (註 2)	0.71	0.58	0.84	1.86	1.85
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.18	1.97	1.89	3.25	3.24
	總資產週轉率（次）	0.02	0.02	0.01	0.02	0.02
	員工平均收益額 (註 3)	3,557	3,667	2,778	3,033	3,270
	員工平均獲利額 (註 3)	596	869	400	182	655
獲利能力	第一類資本報酬率（%）(註 3)	6.54	9.82	4.44	2.91	8.41
	資產報酬率（%）(註 3)	0.28	0.40	0.20	0.10	0.36
	股東權益報酬率（%）(註 3)	5.27	7.48	3.63	1.68	5.91
	純益率（%）(註 3)	16.75	23.69	14.41	6.02	20.03
	每股盈餘（元）(註 3)	0.84	1.13	0.56	0.25	0.86
償債能力	利息保障倍數 (%)	142.68	176.79	125.49	108.13	125.02
財務結構	負債占總資產比率	94.34	94.89	94.49	94.38	93.88
	固定資產占股東權益比率	24.03	25.84	26.91	28.07	26.96
成長率	資產成長率（%）	6.77	14.96	13.63	7.97	11.53
	獲利成長率（%）(註 3)	-31.21	145.71	57.71	-63.99	806.38
現金流量	現金流量比率	23.00	註 4	39.34	38.82	註 4
	現金流量允當比率 (註 5)	1.30	6.24	46.83	23.20	12.66
	現金流量滿足率	4.97	註 4	註 4	註 4	註 4
流動準備比率		30.68	32.03	26.26	16.95	13.78
利害關係人擔保授信總餘額 (註 6)		6,330,065	5,093,609	5,316,351	5,617,704	3,441,334
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（%）		0.95	0.85	0.96	1.05	0.67
營運規模	資產市占率（%）	2.88	2.87	2.36	2.37	2.32
	淨值市占率（%）	2.69	2.40	2.41	2.31	2.35
	存款市占率（%）	3.58	3.53	3.19	2.91	3.21
	放款市占率（%）	3.16	3.04	2.98	2.90	2.87

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：為維持良好之資產品質，積極打銷呆帳，故逾放比率降低。

註 2：100 年平均存款利率較 99 年高，以致比率提高。

註 3：100 年為配合主管機關強化金融機構財務體質，增提備抵呆帳使放款覆蓋率達 1% 以上以致比率降低。

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

註 5：係 100 年持有至到期日金融資產增加。

註 6：利害關係人擔保授信總餘額正常增加。

1. 經營能力

(1) 存放比率＝放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率＝逾期放款總額 / 放款總額

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率＝利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率＝利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5) 總資產週轉率＝淨收益 / 資產總額

(6) 員工平均收益額＝淨收益 / 員工總人數

(7) 員工平均獲利額＝稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。

(2) 資產報酬率＝稅後損益 (含合計會計原則變動累計影響數) / 平均資產總額。

(3) 股東權益報酬率＝稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(4) 純益率＝稅後損益 / 淨收益

(5) 每股盈餘＝ (稅後淨利－特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 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				
			100年	99年	98年	97年	96年
自有資本	第一類資本	普通股	42,206,000	35,100,000	33,624,000	31,200,000	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）	11,037,856	8,290,091	8,083,943	7,321,485	7,321,485
		法定盈餘公積	8,494,884	7,300,476	6,768,146	6,533,557	5,756,121
		特別盈餘公積	83,866	0	636,191	741,206	0
		累積盈虧	3,314,452	4,159,230	2,091,992	1,071,131	3,135,470
		少數股權	0	0	0	0	0
		股東權益其他項目	(398,778)	(394,412)	(363,049)	(1,348,758)	(57,408)
		減：商譽	3,798,806	3,662,701	3,662,701	3,662,701	3,662,701
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	0
		減：資本扣除項目	555,935	920,246	3,528,928	1,448,709	1,725,012
		第一類資本合計	60,383,539	49,872,438	43,649,594	40,407,211	41,067,955
	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%	77,067	218,816	299,538	315,562	93,283
		可轉換債券	0	0	0	0	0
		營業準備及備抵呆帳	4,100,476	177,479	0	0	0
		長期次順位債券	18,300,000	18,000,000	16,660,000	15,100,000	15,700,000
		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	555,935	920,246	2,555,890	1,028,897	1,007,419
		第二類資本合計	21,921,608	17,476,049	14,403,648	14,386,665	14,785,864
	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		82,305,147	67,348,487	58,053,242	54,793,876	55,853,819
加權風險性資產額	信用風險	標準法	609,421,646	529,891,296	467,100,520	458,686,467	424,965,189
		內部評等法	—	—	—	—	—
		資產證券化	1,195,353	1,193,323	2,104,311	4,622,215	3,105,807
	作業風險	基本指標法	36,140,025	26,757,188	24,446,038	24,659,738	25,549,112
		標準法 / 選擇性標準法	—	—	—	—	—
		進階衡量法	—	—	—	—	—
	市場風險	標準法	22,810,125	25,347,388	32,578,363	30,842,550	35,621,250
		內部模型法	—	—	—	—	—
	加權風險性資產總額		669,567,149	583,189,195	526,229,232	518,810,970	489,241,358
資本適足率			12.29%	11.55%	11.03%	10.56%	11.42%
合併資本適足率			—	—	—	—	—
第一類資本占風險性資產之比率			9.02%	8.55%	8.29%	7.79%	8.40%
第二類資本占風險性資產之比率			3.27%	3.00%	2.74%	2.77%	3.02%
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			3.68%	3.27%	3.60%	3.79%	4.09%
請說明最近二期資本適足比率變動原因。（若增減變動未達 20% 者可免分析）：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額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註 4：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 100 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、張日英會計師查核，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：柯承恩

中　華　民　國　101　年　3　月　15　日

四、一〇〇年度財務報表

（一）會計師查核報告

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

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

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司　公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開財務報表中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年度之財務報表係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，其有關洛杉磯分行之資產負債及損益情形，係依據其他會計師之查核結果。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年十二月三十一日之資產金額為新台幣（以下同）14,595,045 仟元，佔資產總額之 1.36%，民國九十九年一月一日至十二月三十一日淨收益金額為 238,309 仟元，佔淨收益之 1.42%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九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行政院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蓋率達 1%以上。

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇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　　　會計師 張日炎

陳麗琦　　　張日炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國一〇一年三月十六日

（二）資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股面額為元

代碼	資產	一〇〇年十二月三十一日 金額	九十九年十二月三十一日 金額	變動百分比（%）
11000	現金及約當現金（附註四）	$19,931,437	$11,159,112	79
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註五）	45,016,416	46,729,253	(4)
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）	52,152,745	54,900,270	(5)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二及七）	29,789	1,439,552	(98)
13000	應收款項－淨額（附註二、八、三十及三一）	42,260,221	35,891,606	18
13500	貼現及放款－淨額（附註二、九、三十及三一）	656,008,834	599,161,337	9
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、十、十一及三一）	52,860,765	47,546,797	11
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十二及三一）	253,283,859	254,655,585	(1)
15500	其他金融資產－淨額（附註二、十三及三一）	3,497,546	2,801,199	25
18500	固定資產－淨額（附註二及十四）	15,599,517	14,194,456	10
19000	無形資產（附註二及十五）	4,036,275	3,991,910	1
	其他資產－淨額（附註二、十六、二四、三十及三二）			
19581	閒置資產－淨額	345,993	85,125	306
19585	出租資產－淨額	870,339	628,507	38
19601	存出保證金	1,229,609	1,225,445	-
19697	其　他	221,648	230,377	(4)
19500	其他資產合計	2,667,589	2,169,454	23
10000	資　產　總　計	$1,147,344,993	$1,074,640,531	7

代碼	資產	一〇〇年十二月三十一日 金額	九十九年十二月三十一日 金額	變動百分比（%）
21000	央行及銀行同業存款（附註十七）	$38,052,926	$38,869,814	(2)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及二一）	7,850,768	12,945,397	(39)
22500	附買回票券及債券負債（附註二、六、七、十、十二及十八）	13,247,387	17,394,242	(24)
23000	應付款項（附註二、十九及三十）	18,017,856	9,911,896	82
23500	存款及匯款（附註二十及三十）	962,841,827	904,760,847	6
24000	應付金融債券（附註二一）	39,000,000	34,000,000	15
25500	其他金融負債（附註二二及三十）	1,943,643	304,715	538
29500	其他負債（附註二、二三、二七及三十）	1,481,045	1,511,978	(2)
20000	負債合計	1,082,435,452	1,019,698,889	6
	股　本			
31001	普通股股本－每股面額10元；額定及發行：一〇〇年4,220,600仟股，九十九年3,510,000仟股	42,206,000	35,100,000	20
	資本公積			
31501	股本溢價	10,949,525	8,189,144	34
31513	庫藏股票交易	483	483	-
31599	其他資本公積	87,848	100,464	(13)
31500	資本公積合計	11,037,856	8,290,091	33
	保留盈餘			
32001	法定盈餘公積	8,494,884	7,300,476	16
32003	特別盈餘公積	83,866	-	-
32011	未分配盈餘	3,314,452	4,159,230	(20)
32000	保留盈餘合計	11,893,202	11,459,706	4
	股東權益其他項目			
32521	累積換算調整數	(5,960)	(128,172)	(95)
32523	金融商品之未實現損益	(221,557)	220,017	(201)
32500	股東權益其他項目合計	(227,517)	91,845	(348)
30000	股東權益合計	64,909,541	54,941,642	18
	承諾事項及或有事項（附註二及三二）			
	負債及股東權益總計	$1,147,344,993	$1,074,640,531	7

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一〇一年三月十六日查核報告）

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

民國一〇〇年及九十九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		一〇〇年度 金額	九十九年度 金額	變動百分比（%）
41000	利息收入（附註二及三十）	$21,041,767	$17,354,284	21
51000	利息費用（附註二及三十）	(8,441,571)	(5,977,431)	41
	利息淨收益	12,600,196	11,376,853	11
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二及二五）	4,999,909	4,506,952	11
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益（附註二、六及三十）	(87,751)	61,283	(243)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註二）	68,703	318,876	(78)
49400	持有至到期日金融資產之已實現損益（附註二）	(12,900)	(104,392)	(88)
49600	兌換損益（附註二）	777,167	472,982	64
49700	資產減損迴轉利益（損失）（附註二、十三及十六）	(17,544)	91,113	(119)
48005	以成本衡量之金融資產利益（附註二）	323,125	48,426	567
48049	營業資產租金收入（附註三十）	52,066	42,842	22
48063	財產交易利益（附註二）	117,993	1,311	8,900
49899	其他非利息淨損益	33,231	(9,437)	452
	利息以外淨收益合計	6,253,999	5,429,956	15
	淨 收 益	18,854,195	16,806,809	12
51500	呆帳費用（附註二及九）	(4,540,028)	(2,727,059)	66
	營業費用（附註二、二四、二六及三十）			
58500	用人費用	(4,795,103)	(4,369,570)	10
59000	折舊及攤銷費用	(813,291)	(902,614)	(10)
59500	其他業務及管理費用	(5,103,039)	(4,217,490)	21
		(10,711,433)	(9,489,674)	13
61001	稅前淨利	3,602,734	4,590,076	(22)
61003	所得稅費用（附註二及二七）	(445,104)	(608,715)	(27)
69000	純　　益	$3,157,630	$3,981,361	(21)

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	$0.96	$0.84	$1.23	$1.07

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一〇一年三月十六日查核報告）

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

民國一〇〇年及九十九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	保留盈餘（附註及二九）			股東權益其他項目		
	股數（仟股）	普通股股本	（附註二及二九）	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）	股東權益合計
九十九年一月一日餘額	3,362,400	$33,624,000	$8,083,943	$6,768,146	$636,191	$2,091,992	($39,540)	$342,132	$51,506,864
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(636,191)	636,191	-	-	-
九十八年度盈餘分配（註）									
法定盈餘公積	-	-	-	532,330	-	(532,330)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(541,984)	-	-	(541,984)
股東紅利－股票	147,600	1,476,000	-	-	-	(1,476,000)	-	-	-
分配後餘額	3,510,000	35,100,000	8,083,943	7,300,476	-	177,869	(39,540)	342,132	50,964,880
認列母公司給與本公司									
員工股份基礎給付交易	-	-	206,148	-	-	-	-	-	206,148
九十九年度純益	-	-	-	-	-	3,981,361	-	-	3,981,361
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(122,115)	(122,115)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(88,632)	-	(88,632)
九十九年十二月三十一日餘額	3,510,000	35,100,000	8,290,091	7,300,476	-	4,159,230	(128,172)	220,017	54,941,642
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

註：九十九及九十八年度董事酬勞分別爲 29,872 仟元及 21,468 仟元，員工紅利分別爲 149,362 仟元及 107,340 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一〇一年三月十六日查核報告）

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
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量		
純　　益	$3,157,630	$3,981,361
呆帳費用	4,540,028	2,727,059
提列買賣證券損失準備	-	22,625
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	1,050,011	669,333
折舊及攤銷	813,291	902,614
股份基礎給付之薪資費用	247,765	206,148
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失	29,911	56,598
備供出售金融資產之處分利益	(29,026)	(277,069)
債券折溢價攤銷	213,941	223,920
處分固定資產、閒置資產、出租資產及承受擔保品淨損失（利益）	(113,892)	15,021
金融商品評價利益	(243,134)	(139,092)
資產減損損失（迴轉利益）	17,544	(91,113)
遞延所得稅	113,599	344,138
以成本衡量之金融資產處分利益	(293,326)	(3,570)
持有至到期日金融資產之處分損失	12,900	104,392
無活絡市場之債券投資處分利益	-	(16,973)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	6,682,652	(13,660,857)
交易目的之金融負債	715,720	878,648
應收款項	(7,716,069)	(4,668,392)
其他資產	67,944	(106,970)
應付款項	7,881,055	2,168,497
其他負債	(146,528)	850,728
營業活動之淨現金流入（出）	17,002,016	(5,812,954)
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	3,360,996	170,445,962
附賣回票券及債券投資減少	1,409,763	1,945,441
貼現及放款增加	(52,242,124)	(50,172,703)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(4,001,070)	(1,604,353)
購買備供出售金融資產	(61,856,458)	(56,584,175)
處分備供出售金融資產價款	56,940,815	45,239,186
購買無活絡市場債券投資	(2,216,350)	(885,000)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	796,500	4,114,809
購買持有至到期日金融資產價款	(2,292,538,229)	(642,963,253)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	2,293,857,076	405,785,240
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	423,371	12,352

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年度	九十九年度
購置固定資產及無形資產	(2,018,547)	(748,457)
處分固定資產價款	46,121	1,543
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	232,429	66,980
其他金融資產減少	579,809	30,097
其他資產減少（增加）	69,925	(13,405)
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	(53,545,805)	(125,329,736)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(816,888)	(182,143)
附買回票券及債券負債增加（減少）	(4,146,855)	2,875,274
存款及匯款增加	42,510,365	129,696,838
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加（減少）	(5,344,250)	944,232
發行金融債券	5,000,000	5,500,000
償還金融債券	-	(5,000,000)
其他金融負債增加（減少）	1,636,070	(1,832,014)
發放現金股利	(702,000)	(541,984)
現金增資	7,500,000	-
融資活動之淨現金流入	45,636,442	131,460,203
匯率影響數	(320,328)	1,041,233
現金及約當現金淨增加	8,772,325	1,358,746
年初現金及約當現金餘額	11,159,112	9,800,366
年底現金及約當現金餘額	$19,931,437	$11,159,112
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	$8,092,437	$5,952,421
支付所得稅	$390,389	$287,642

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一〇一年三月十六日查核報告）

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
民國一〇〇及九十九年度
（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至一〇〇年底止，計設有一三三個營業單位，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、香港分行及一二六個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處及東莞代表辦事處。

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，分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經行政院金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司於一〇〇年七月九日概括承受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。

本公司於一〇〇及九十九年底，員工人數分別為 5,301 人及 4,583 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，並結轉至新臺幣損益帳。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列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票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，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債　指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

（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，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

（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款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

（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全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款呆帳處理辦法」（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收回性。

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列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

（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，五至八年；雜項設備，五至十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益列為財產交易損益。

（十六）無形資產

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

（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）買賣損失準備

本公司依規定就自行買賣債券利益超過損失部分，按月就超過部分提列百分之十作為買賣損失準備（帳列其他負債），至其餘額達二億元時得不再提列。買賣損失準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟依金管會相關規定，本公司自一〇〇年度起無須提列買賣損失準備，應將截至九十九年底前所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

（十九）職工退休金

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

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

（二十）所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，並認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入依稅法規定已分離課徵所得稅者，列為當年度之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

本公司未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

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

（二十一）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。

（二十二）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。

（二十三）或有損失

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

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	九十九年十二月三十一日
庫存現金及週轉金	$6,093,294	$5,925,959
待交換票據	9,408,051	3,195,583
存放同業	4,430,092	2,037,570
	$19,931,437	$11,159,112

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	$13,492,185	$16,731,208
存款準備金－乙戶	26,089,659	23,462,401
存款準備金－外幣存款戶	99,917	91,450
轉存央行國庫機關專戶存款	4,544	8,033
拆放同業	3,824,240	5,433,500
存放央行－其他	1,505,871	1,002,661
	$45,016,416	$46,729,253

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	九十九年十二月三十一日
交易目的之金融資產		
商業本票	$12,380,268	$9,362,593
利率交換合約	2,199,546	1,954,425
基金受益憑證	1,087,318	168,178
外匯選擇權合約	977,597	833,359
國 庫 券	796,085	4,596,802
國外機構發行債券	726,428	545,967
外匯換匯合約	604,888	498,096
換匯換利合約	157,496	422,106
無本金交割遠期外匯合約	141,918	30,871
國內上市（櫃）股票	138,471	295,199
金融債券	88,690	85,895
期貨交易保證金－自有資金	86,080	80,932
遠期外匯合約	82,884	357,119
金屬商品交換合約	78,989	52,166
信用違約交換合約	35,922	45,400
可轉換公司債	19,500	1,855
外幣保證金交易合約	17,437	12,097
商品選擇權合約	15,283	1,620
遠期商品合約	9,328	4,574
可轉讓定期存單	-	6,999,501
	19,644,128	26,348,755

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
金融債券	17,078,725	15,868,075
公司債	15,027,611	12,245,346
國外政府債券	389,205	377,939
賣方權益證券	13,076	60,155
	32,508,617	28,551,515
	$52,152,745	$54,900,270
交易目的之金融負債		
利率交換合約	$2,300,655	$2,102,296
外匯選擇權合約	1,134,114	840,549
遠期外匯合約	560,450	160,978
外匯換匯合約	322,099	783,691
換匯換利合約	157,082	319,717
金屬商品交換合約	69,865	36,551
無本金交割遠期外匯合約	33,788	60,429
商品選擇權合約	15,283	1,620
遠期商品合約	9,328	4,574
信用違約交換合約	432	4,831
外幣保證金交易合約	169	20
	4,603,265	4,315,256
指定公平價值變動列入損益之金融負債		
組合式商品	3,247,503	3,911,893
金融債券（附註二一）	-	4,718,248
	3,247,503	8,630,141
	$7,850,768	$12,945,397

本公司一〇〇及九十九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 3,502,892 仟元及 4,563,500 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。

本公司一〇〇及九十九年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
利率交換合約	$239,566,385	$240,650,173
外匯選擇權合約	182,699,277	84,054,552
外匯換匯合約	85,331,327	62,112,617
遠期外匯合約	21,584,566	14,829,074
信用違約交換合約	9,321,414	9,823,500
無本金交割遠期外匯合約	8,029,941	7,465,334
換匯換利合約	3,193,995	6,226,155
金屬商品交換合約	1,510,279	1,774,387
外幣保證金交易合約	272,650	142,348
遠期商品合約	228,205	222,341
商品選擇權合約	149,271	84,075

本公司一〇〇及九十九年度公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	一〇〇年度	九十九年度
公平價值變動列入損益之金融資產		
已實現損益	$572,775	$2,044,959
評價損益	(222,964)	202,140
	349,811	2,247,099
公平價值變動列入損益之金融負債		
已實現損益	(903,660)	(2,122,768)
評價損益	466,098	(63,048)
	(437,562)	(2,185,816)
	($87,751)	$61,283

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇〇及九十九年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 29,789 仟元及 1,439,552 仟元，經約定應分別於一〇一年一月三十日及一〇〇年一月十八日前以 29,833 仟元及 1,439,933 仟元陸續賣回。另九十九年底附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額為 40,000 仟元。

八、應收款項－淨額

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
應收信用卡款項	$32,789,829	$30,684,185
應收承購帳款－無追索權	5,598,969	1,365,701
應收承兌票款	2,229,997	1,815,729
應收利息	1,608,926	1,598,891
應收收益	356,713	145,650
應收逾期有價證券款	304,225	296,407
應收玉山金控款－連結稅制	242,628	176,533
應收帳款	207,526	233,161
應收退稅款	21,483	23,446
其　　他	318,971	318,147
	43,679,267	36,657,850
減：備抵呆帳	1,419,046	766,244
	$42,260,221	$35,891,606

本公司一〇〇年底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

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

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
年初餘額	$766,244	$927,782
承受竹南信合社轉入	69	-
本年度提列提存	890,314	1,629,375
沖銷應收款項	(727,234)	(2,030,794)
收回已沖銷之應收款項	481,817	267,302
匯率影響數	7,836	(27,421)
年底餘額	$1,419,046	$766,244

九、貼現及放款－淨額

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
短期放款	$148,124,194	$121,799,926
中期放款	187,441,903	152,540,092
長期放款	323,570,945	324,362,571
催收款項	918,756	1,873,841
押匯及貼現	2,837,704	2,199,917
	662,893,502	602,776,347
減：備抵呆帳	6,751,170	3,615,010
減：折溢價調整數	133,498	-
	$656,008,834	$599,161,337

本公司一〇〇及九十九年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 918,756 仟元及 1,873,841 仟元。一〇〇及九十九年度對內未計提利息收入之金額分別為 26,835 仟元及 48,319 仟元。

本公司於一〇〇及九十九年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇〇年底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目		貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	$977,984	$223,550
	組合評估減損	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	659,716,833	5,922,821
合計		662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
期初餘額	$3,615,010	$3,452,016
承受竹南信合社轉入	129,357	-
本期提列	3,597,576	1,094,633
轉銷呆帳	(1,176,647)	(1,262,137)
轉銷呆帳後收回數	568,194	402,031
匯率影響數	17,680	(71,533)
期末餘額	$6,751,170	$3,615,010

本公司一〇〇及九十九年度呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年度	九十九年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	$3,597,576	$1,094,633
應收款項備抵呆帳提列數	890,314	1,629,375
保證責任準備提列數	52,138	3,051
	$4,540,028	$2,727,059

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。前述增提放款備抵呆帳之影響，使本公司一〇〇年度稅後基本每股盈餘減少0.54元。

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
金融債券	$28,535,815	$21,346,714
政府公債	15,222,035	15,287,603
資產證券化受益證券	4,547,001	4,588,339
公司債	4,068,993	4,899,885
國內上市（櫃）股票	486,921	1,424,256
	$52,860,765	$47,546,797

本公司一〇〇及九十九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3,248,136仟元及5,237,500仟元。

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，該次發行受益證券特性如下：

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

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

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

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：

本公司一〇〇及九十九年底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-1	玉山 CBO 2005-2	
	九十九年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
預計提前還款率	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	1.538%	0.833%	1.142%

因玉山CBO 2005-1信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為twA以上，且根據中華信評九十五至九十八年度違約及評等變動研究，八十八至九十八年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在一〇〇及九十九年底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山 CBO 2005-1	玉山 CBO 2005-2	
	九十九年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	$50,000	$4,285,209	$4,324,036
預計信用損失率（每年比率）	0%	2%	2%
不利變動10%對公平價值之影響	-	(69,467)	(92,543)
不利變動20%對公平價值之影響	-	(74,163)	(196,829)

(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	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
收到服務收益	$40	$431	$2,067	$2,598	$600	$600
收回準備金	34,422	18,516	-	-	-	-
收回保留之受益憑證	50,133	-	-	-	-	-

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

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
可轉讓定期存單	$235,210,000	$235,900,000
政府公債	9,825,349	8,408,541
金融債券	4,434,944	5,635,821
公司債	3,381,152	4,349,985
國外機構發行債券	301,236	293,215
資產證券化受益證券	70,622	68,023
國外定期存單	60,556	-
	$253,283,859	$254,655,585

本公司一〇〇及九十九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5,522,000仟元及6,426,200仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	$3,163,239	$1,739,498
以成本衡量之金融資產－淨額	328,580	476,165
玉山CBO 2005-1超額準備原始信託財產	-	550,000
其他	5,727	35,536
	$3,497,546	$2,801,199

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	九十九年十二月三十一日
公司債	$2,367,740	$944,000
資產證券化受益證券	695,499	695,498
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
	$3,163,239	$1,739,498

本公司九十九年度因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資中之資產證券化受益證券評估認列減損損失 10,399 仟元。

十四、固定資產－淨額

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
成本		
土地	$9,385,367	$8,561,175
房屋及建築	6,554,856	6,099,092
電腦設備	2,851,414	2,627,938
交通及運輸設備	503,728	482,010
雜項設備	1,506,314	1,408,625
	20,801,679	19,178,840
減：累計折舊		
房屋及建築	$1,764,995	$1,550,597
電腦設備	2,291,258	2,159,612
交通及運輸設備	370,902	331,960
雜項設備	1,124,733	1,025,072
	5,551,888	5,067,241
小計	15,249,791	14,111,599
預付房地及設備款	349,726	82,857
	$15,599,517	$14,194,456

十五、無形資產

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
商譽	$3,798,806	$3,662,701
電腦軟體	237,469	329,209
	$4,036,275	$3,991,910

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以營業單位或營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀及竹南信合社資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位或其所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下 根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值 經本公司評估後 並無減損情事發生。

十六、其他資產－淨額

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
存存出保證金	$1,229,609	$1,225,445
出租資產（減除累計折舊一〇〇年 23,076 仟元及九十九年 21,621 仟元暨累計減損一〇〇年 24,139 仟元及九十九年 24,139 仟後之淨額）	870,339	628,507
閒置資產（減除累計折舊一〇〇年 25,186 仟元及九十九年 4,320 仟元暨累計減損一〇〇年 28,831 仟元及九十九年 30,042 仟元後之淨額）	345,993	85,125
預付款項	162,900	227,952
承受擔保品	54,602	-
遞延費用－淨額	4,146	2,425
	$2,667,589	$2,169,454

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。本公司於九十九年度主要係因將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 100,362 仟元。

本公司於九十九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 1,150 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
銀行同業拆放	$29,683,742	$28,940,878
中華郵政轉存款	8,026,290	9,623,530
銀行同業存款	275,532	178,109
透支銀行同業	34,946	105,681
央行存款	32,416	21,616
	$38,052,926	$38,869,814

十八、附買回票券及債券負債

本公司於一〇〇及九十九年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 13,247,387 仟元及 17,394,242 仟元，經約定應分別於一〇一年六月二十八日及一〇〇年八月四日前以 13,261,731 仟元及 17,406,396 仟元陸續買回。

十九、應付款項

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
應付待交換票據	$9,408,051	$3,195,583
承兌匯票	2,263,778	1,859,329
應付利息	1,740,532	1,396,670
應付承購帳款	1,380,320	258,492
應付費用	1,379,346	1,212,210
應付代收款	428,396	412,486
應付帳款	303,392	292,010
應付稅款	157,821	148,277
應付玉山金控款－連結稅制	6,161	-
其　　他	950,059	1,136,839
	$18,017,856	$9,911,896

二十、存款及匯款

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
支票存款	$11,197,957	$9,175,765
活期存款	200,694,046	184,974,280
活期儲蓄存款	248,676,075	224,739,514
定期存款	260,304,146	253,836,574
可轉讓定期存單	9,469,600	29,166,300
定期儲蓄存款	232,184,461	202,511,734
匯　　款	315,542	356,680
	$962,841,827	$904,760,847

二十一、應付金融債券

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
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	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券－九十四年十月十九日發行，固定年利率為2.725%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券－九十四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位金融債券－九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A券年利率為九十天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券－九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為九十天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券－九十七年二月十五日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券－九十七年十月二十四日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券－九十八年二月二十日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券－九十八年三月五日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券－九十八年四月三日發行，共分為二券，A券五年六個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券七年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券－九十八年五月十八日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券－九十八年七月十七日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
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

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
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	-
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	-
	$39,000,000	$34,000,000

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

	九十九年十二月三十一日
九十二年度第一期第五次七年期金融債券－九十三年二月二十七日發行，共分為三券，當 6M LIBOR ≦ 2.5% 時，票面利率為 3.03%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，利率為（5.2% － 6M LIBOR），各券之票面利率不得低於 0%。每三個月付息一次，到期一次還本	$1,000,000
九十三年度第一期第一次七年期金融債券－九十三年五月十日發行，共分為五券，A 券票面利率為（6M LIBOR ＋ 0.5001%）×n/N；B 券票面利率為（6M LIBOR ＋ 0.5002%）×n/N；C 券票面利率為（6M LIBOR ＋ 0.5003%）×n/N；D 券票面利率為（6M LIBOR ＋ 0.5004%）×n/N；A、B、C、D 券之利率區間第一年 1% ≦ 6M LIBOR ≦ 2%；第二年 1% ≦ 6M LIBOR ≦ 2.25%；第三年 1.05% ≦ 6M LIBOR ≦ 3%；第四年 1.05% ≦ 6M LIBOR ≦ 3.5%；第五年 1.1% ≦ 6M LIBOR ≦ 4%；第六年 1.1% ≦ 6M LIBOR ≦ 4.25%；第七年 1.1% ≦ 6M LIBOR ≦ 4.5%；n 為符合計息期間內 6M LIBOR 大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N 為該計息期間內之總天數；E 券票面利率為 1.15×（USD CMS 10Y － USD CMS 2Y），下限為 0%。每三個月付息一次，到期一次還本	2,300,000
九十三年度第一期第二次七年期金融債券－九十三年五月十九日發行，共分為三券，A 券當 6M LIBOR ≦ 2.5% 時，票面利率為 3%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為（5.3% － 6M LIBOR）；B 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≦ 6M LIBOR ≦ 2.5% 時，票面利率為 3.82%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為（5% － 6M LIBOR）；C 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≦ 6M LIBOR ≦ 2% 時，票面利率為 4%；當 2% < 6M LIBOR 時，票面利率為（5.1% － 6M LIBOR）；各券票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	$900,000
九十三年度第一期第四次七年期金融債券－九十三年六月一日發行，當 6M LIBOR < 0.9% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% ≦ 6M LIBOR ≦ 3.5% 時，票面利率為 4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為（5.5% － 6M LIBOR）；票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	500,000
	4,700,000
評價調整	18,248
指定公平價值變動列入損益之金融負債	$4,718,248

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，業於一〇一年三月十六日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限新臺幣伍拾億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二十二、其他金融負債

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
結構型商品所收本金	$1,631,949	$-
存入保證金	217,088	171,739
撥入備放款	94,606	132,976
	$1,943,643	$304,715

本公司依金管會發布之「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自一〇〇年一月一日起，本公司承作之結構型商品所收本金，不再帳列存款，改列於其他金融負債項下。

二十三、其他負債

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
預收款項	$963,921	$1,106,189
遞延所得稅負債	351,023	236,345
估計應付土地增值稅	79,368	55,197
保證責任準備	66,504	14,294
買賣證券損失準備	-	83,866
其　　他	20,229	16,087
	$1,481,045	$1,511,978

二十四、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督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自九十四年七月一日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

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

本公司一〇〇及九十九年度提列之退休金費用分別為 181,219 仟元及 168,009 仟元（其中計 147,534 仟元及 131,544 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	九十九年度
服務成本	$23,461	$26,035
利息成本	24,003	25,760
退休基金資產實際損失（報酬）	104,685	(161,348)
攤銷與遞延數	(118,464)	146,018
淨退休金成本	$33,685	$36,465

（二）退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	($130,877)	($124,294)
非既得給付義務	(725,995)	(653,426)
累積給付義務	(856,872)	(777,720)
未來薪資增加之影響數	(455,294)	(422,414)
預計給付義務	(1,312,166)	(1,200,134)
退休基金資產公平價值	997,413	1,096,313
提撥狀況	(314,753)	(103,821)
未認列過渡性淨資產	(17,747)	(19,004)
前期服務成本未攤銷餘額	64,999	74,803
退休金損益未攤銷餘額	$287,844	$68,499
預付退休金（帳列其他資產－其他）	$20,343	$20,477
既得給付	($150,663)	($141,696)

（三）退休金給付義務之假設爲：

折現率	1.75%	2.00%
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	1.75%	2.00%

（四）退休基金提撥及支付情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
本年度提撥	$33,551	$33,792
本年度支付	$27,766	$33,417

二十五、手續費淨收益

	一〇〇年度	九十九年度
手續費收入	$5,972,205	$5,366,727
手續費費用	(972,296)	(859,775)
	$4,999,909	$4,506,952

二十六、用人、折舊及攤銷費用

	一〇〇年度	九十九年度
用人費用		
薪資費用	$4,121,475	$3,766,521
勞健保費用	281,615	244,174
退休金費用	181,219	168,009
其他用人費用	210,794	190,866
折舊費用	615,101	678,630
攤銷費用	198,190	223,984

二十七、所得稅

（一）所得稅費用構成項目如下：

	一〇〇年度	九十九年度
當年度應負擔所得稅	$325,314	$263,312
遞延所得稅		
虧損扣抵	234,729	330,416
金融商品未實現損益	17,857	3,740
未實現兌換利益	4,629	(15,922)
商譽	2,314	-
投資抵減	1,881	338
因稅法改變產生之變動影響數	-	9,363
資產減損	(2,964)	7,025
備抵評價	(9,178)	9,178
備抵呆帳及保證責任準備	(135,669)	-
以前年度所得稅調整	6,191	1,265
所得稅費用	$445,104	$608,715

立法院於九十九年五月再度修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為九十九年度所得稅費用。

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

	一〇〇年度	九十九年度
稅前利益按法定稅率（17%）計算之稅額	$612,465	$780,313
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(235,025)	(278,365)
其　　他	(165,959)	(243,794)
暫時性差異	113,833	5,158
當年度應負擔所得稅	$325,314	$263,312

（三）淨遞延所得稅負債(帳列其他負債)之組成項目如下：

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
遞延所得稅資產		
備抵呆帳及保證責任準備	$135,669	$-
未實現評價損益	88,654	82,559
虧損扣抵	52,396	287,125
投資抵減	7,297	9,178
資產減損	6,985	4,021
累積換算調整數	1,221	26,252
	292,222	409,135
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	(18,272)	(13,643)
商　　譽	(624,973)	(622,659)
	(643,245)	(636,302)
淨遞延所得稅負債	($351,023)	($236,345)

本公司截至一〇〇年底止尚未抵減之虧損扣抵金額為308,211 仟元，尚未使用之投資抵減為 7,297 仟元，係屬人才培訓支出所產生。

（四）兩稅合一相關資訊：

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	$21,485	$17,112

本公司九十九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皆為 0.77%。本公司預計一〇〇年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.67%。

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。因是一〇〇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）本公司一〇〇及九十九年底屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均爲 91,777 仟元。

（六）公司一〇〇及九十九年底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆爲 17%。

（七）截至九十五年度止，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。本公司認爲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。

本公司九十三至九十五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 2,854,794 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

二十八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，

	金額（分子）		股數(分母)（仟股）	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
一〇〇年度					
基本每股盈餘					
純益	$3,602,734	$3,157,630	3,771,285	$0.96	$0.84
九十九年度					
基本每股盈餘					
純益	$4,590,076	$3,981,361	3,720,600	$1.23	$1.07

故九十九年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 1.31 元及 1.13 元減少為 1.23 元及 1.07 元。

二十九、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,476,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 147,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

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。截至一〇〇年底止，本公司實收資本額為 42,206,000 仟元。

本公司董事會業於一〇一年三月十六日決議，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，並提高額定資本額為 43,725,000 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。

本公司一〇〇及九十九年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 123,924 仟元及 179,234 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。

本公司分別於一〇〇年五月六日及九十九年四月三十日之董事會（代股東會）決議通過九十九及九十八年度盈餘分派案如下：

本公司分別於一〇〇年五月六日及九十九年四月三十日之董事會（代股東會）決議配發九十九及九十八年度員工紅利及董事酬勞如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
法定盈餘公積	$1,194,408	$532,330		
現金股利	702,000	541,984	$0.20	$0.16
股票股利	2,106,000	1,476,000	0.60	0.44

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十九及九十八年度財務報表認列金額並無差異。

	九十九年	九十八年
員工紅利－現金	$149,362	$107,340
董事酬勞－現金	29,872	21,468

本公司一〇一年三月十六日董事會擬議一〇〇年度盈餘分派案及每股股利如下：

有關一〇〇年度之盈餘分派案、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。

	盈餘分派案	每股股利（元）
法定盈餘公積	$947,289	
特別盈餘公積	221,557	
現金股利	422,476	$0.10
股票股利	1,519,000	0.36

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。

玉山金控於九十九年六月二十九日公告轉讓其庫藏股票予母公司及其子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，認購價格按買回庫藏股之年度區分為每股 8.02 元及 13.50 元，本公司業依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第〇一七號函釋規定，於九十九年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 105,684 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，因是本公司於一〇〇及九十九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 87,848 仟元及 100,464 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	本公司之母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山投資顧問公司（玉山投顧）	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（原富邦證券金融公司）及金財通商務科技服務公司	本公司擔任董事之被投資公司
財金資訊公司	本公司擔任監察人之被投資公司（九十九年六月二十五日解任）
黃男州	本公司法人董事代表人，本公司總經理
陳嘉鐘	玉山金控執行副總經理
楊恆華	本公司執行副總經理（九十九年十一月退休）
黃永和	本公司個金執行長
簡維進	本公司總稽核
王志成	本公司副總經理
萬水平	本公司副總經理
吳寬和	本公司資深協理
陳武信	本公司資深協理
孫仲成	本公司資深協理
曾日雄	本公司資深協理
黃志光	本公司資深協理
沈水金	本公司資深協理
王欽龍	本公司經理人

（接次頁）

關係人名稱	與本公司之關係
黃見利	本公司經理人
謝冠仁	本公司經理人
高靖禮	本公司經理人
涂玟全	本公司經理人
鍾啟淦	本公司經理人
李政達	本公司經理人
蔡弦軒	本公司經理人
林秋璋	本公司經理人
陳宏彬	本公司經理人
何培真	本公司經理人
曾宜欣	本公司經理人
蔡俊楠	本公司經理人
郭瑜祥	本公司經理人
鐘德明	本公司經理人
鄭冬寶	本公司經理人
張榮輝	本公司經理人
林隆政	本公司經理人
黃家泰	本公司經理人
王正聰	本公司經理人
陳東江	本公司經理人
陳三益	本公司經理人
陳信宏	本公司經理人
林耀斌	本公司經理人
連浩章	本公司經理人
陳美女	本公司經理人
吳志明	本公司經理人
劉益智	本公司經理人
陳岱裕	本公司經理人
張正浩	本公司經理人
張宏維	本公司經理人
魏新璟	本公司經理人
謝萬禮	本公司經理人
黃國賢	本公司經理人
陳炳輝	本公司經理人
鄭國清	本公司經理人
柯尊仁	本公司經理人
黃明章	本公司經理人
張富順	本公司經理人
翁萬富	本公司經理人
吳銀達	本公司經理人
洪東裕	本公司經理人
廖豐斌	本公司經理人
陳勇誠	本公司經理人
劉岳平	本公司經理人
陳政斌	本公司經理人

關係人名稱	與本公司之關係
曾振賢	本公司經理人
周一順	本公司經理人
張國輝	本公司經理人
陳培仲	本公司經理人
陳聰濱	本公司經理人
邱蒂文	本公司經理人
林世徽	本公司經理人
許　河	本公司經理人
黃富忠	本公司經理人
洪廣益	本公司經理人
陳欣華	本公司經理人
黃昱凱	本公司經理人
張文堅	本公司經理人
李明宏	本公司經理人
蔡惠玲	本公司經理人
呂瓊茹	本公司經理人
柯正霖	本公司經理人
謝博良	本公司經理人
陳春名	本公司經理人
陳南銘	本公司經理人
李武宗	本公司經理人
蕭益昇	本公司經理人
林國祥	本公司經理人
黃炳璋	本公司經理人
鄭世榮	本公司經理人
黃義宗	本公司經理人
鄭樹林	本公司經理人
鄭景文	本公司經理人
林俊傑	本公司經理人
李正國	本公司經理人
劉東文	本公司經理人
劉英山	本公司前董事長之二親等以內親屬
其　他	本公司之董事、監察人及經理人，董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	年底餘額	佔該科目餘額百分比(%)	利率(%)	收入(費用)
一〇〇年度				
1. 放　　款	$769,762	-	1.197-3.87	$8,916
2. 存　　款	$10,304,861	1	0-6.90	($77,644)
九十九年度				
1. 放　　款	$520,301	-	0.75-2.75	$7,137
2. 存　　款	$9,214,102	1	0-7.60	($49,658)

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金額	佔該科目餘額百分比(%)	金額	佔該科目餘額百分比(%)
3. 其他應收款(帳列應收款項)				
玉山金控	$242,628	1	$176,533	-
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)	$11,975	-	$12,260	-
7. 應付董監事酬勞(帳列應付款項)	$20,654	-	$29,872	-
8. 其他應付款(帳列應付款項)				
玉山金控	$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	-	$8,557	3
11. 預收收入(帳列其他負債)	$3,510	-	$3,376	-

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。

	一〇〇年度		九十九年度	
	金額	佔該科目餘額百分比(%)	金額	佔該科目餘額百分比(%)
12. 營業資產租金收入				
玉山證券	$28,027	54	$23,345	54
玉山金控	5,578	11	5,460	13
其　　他	4,924	9	3,864	9
	$38,529	74	$32,669	76
13. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)	$30,228	1	$16,485	-
14. 其他(帳列其他業務及管理費用)	$47,029	1	$45,014	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

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

	金額	佔該科目餘額百分比(%)	年利率(%)	保證費率(%)
一〇〇年十二月三十一日	$155,250	-	1.261-2.17	-
九十九年十二月三十一日	$37,500	-	2.02-2.08	-

17. 因配合本公司增設營業據點計畫，玉山證券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。截至一〇〇年底止，尚未支付之金額計 7,962 仟元(帳列應付款項)。

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：

	一〇〇年度	九十九年度
薪　　資	$36,542	$34,646
獎　　金	14,891	14,775
特 支 費	2,640	3,320
紅　　利	23,185	33,246
	$77,258	$85,987

三十一、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：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融資產（面額）	$389,688	$5,390,800
應收款項	9,900	200
備供出售金融資產（面額）	51,000	243,300
持有至到期日金融資產（面額）	22,936,936	9,552,700
其他金融資產	757	737
	$23,388,281	$15,187,737

上述質抵押資產中之有價證券，一〇〇及九十九年底分別有 10,900,000 仟元及 9,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司受中央銀行委託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金，截至一〇〇及九十九年底止，提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 10,300,000 仟元及 4,100,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本公司洛杉磯分行爲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爲擔保：

單位：仟美元

日　　期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
一〇〇年十二月三十一日	$10,100	$8,997
九十九年十二月三十一日	$16,488	$12,860

三十二、重大承諾事項及或有事項

截至一〇〇年底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底前到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 847,883 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
一〇一	$537,544
一〇二	459,165
一〇三	372,623
一〇四	301,518
一〇五	210,938

一〇六年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 54,417 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.08%）折現之現值約為 50,465 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 370,394 仟元，尚未支付價款計約 180,332 仟元。

三十三、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。

	一〇〇年度		九十九年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金－存放銀行同業	$2,855,008	0.12	$1,654,719	0.08
拆借銀行同業	2,954,736	0.43	2,879,923	0.39
存放央行	25,378,321	0.59	75,581,859	0.57
交易目的金融資產－債券	1,065,991	2.68	1,249,268	2.24
交易目的金融資產－票券	13,306,210	0.73	94,515,070	0.56
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	32,362,593	1.92	29,983,950	2.14
附賣回票券及債券投資	162,352	0.69	1,955,642	0.31
貼現及放款	634,188,081	2.18	579,552,768	1.97
應收信用卡款	15,518,646	13.98	16,354,055	13.10
備供出售金融資產－債券	42,353,424	2.56	40,326,020	2.17
持有至到期日金融資產	272,826,039	0.89	73,198,890	0.96
無活絡市場之債券投資	2,172,774	2.03	3,570,020	2.17
付息負債				
央行及銀行同業存款	37,833,874	0.84	36,665,881	0.51
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）	3,231,492	1.32	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	13,239,691	0.59	20,277,755	0.34
活期存款	185,215,762	0.17	157,915,171	0.12
活期儲蓄存款	234,391,123	0.31	208,374,053	0.24
定期存款	285,426,718	0.96	224,620,522	0.74
定期儲蓄存款	213,738,002	1.26	195,367,148	1.05
可轉讓定期存單	17,614,025	0.73	25,366,667	0.43
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）	37,315,343	2.07	38,126,795	2.00
結構型商品所收本金	2,267,849	1.54	-	-

三十四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	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	$108,203,361	$108,203,361	$96,244,989	$96,244,989
公平價值變動列入損益之金融資產	52,152,745	52,152,745	54,900,270	54,900,270
備供出售金融資產	52,860,765	52,860,765	47,546,797	47,546,797
貼現及放款	656,008,834	656,008,834	599,161,337	599,161,337
持有至到期日金融資產	253,283,859	253,513,119	254,655,585	254,980,994
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	3,168,966	3,175,023	2,325,034	2,336,975
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	69,154,187	69,154,187	66,027,675	66,027,675
公平價值變動列入損益之金融負債	7,850,768	7,850,768	12,945,397	12,945,397
存款及匯款	962,841,827	962,841,827	904,760,847	904,760,847
應付金融債券	39,000,000	39,741,888	34,000,000	34,659,058
其他金融負債	1,943,643	1,943,643	304,715	304,715

(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，因爲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，則以此市場價格爲公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作爲估計及假設之資訊一致，該資訊爲本公司可取得者。

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，本公司一〇〇及九十九年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.401% ～ 1.83% 及 0.25% ～ 1.87%，美金分別為 0.13% ～ 2.606% 及 0.23% ～ 4.161%。

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爲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，故均以帳面價值爲公平價值。

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爲附息之金融負債，帳面價值爲其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司一〇〇年底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	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	$138,471	$138,471	$-	$-
債券投資	834,618	834,618	-	-
其他	14,263,671	1,087,318	13,176,353	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	32,508,617	3,527,792	28,980,825	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	3,169,296	-	2,594,998	574,298
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,247,503	-	3,247,503	-
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

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) 價格資訊可爲大衆所取得。

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：

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	
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	$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	-	-	-	574,298
負債							
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

本公司九十九年度金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	九十九年十二月三十一日	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
金融資產		
公平價值變動列入損益之金融資產	$21,883,000	$33,017,270
備供出售金融資產	16,711,859	30,834,938
持有至到期日金融資產	244,539,685	10,441,309
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	585,536	1,751,439
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	-	12,945,397
應付金融債券	-	34,659,058

(四)本公司於一〇〇及九十九年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列爲當年度利益之金額分別爲 229,803 仟元及 123,925 仟元。

(五)本公司一〇〇及九十九年度自備供出售金融資產當年度直接調整爲股東權益調整項目之金額分別爲借記 412,548 仟元及貸記 154,954 仟元，一〇〇及九十九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爲 29,026 仟元及 277,069 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。一〇〇及九十九年底授信貸款利率區間分別為 0.43143% 至 19.46% 及 0.405% 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。一〇〇及九十九年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 65% 及 69%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇〇及九十九年底分別為 16% 及 14%。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。

本公司一〇〇及九十九年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
信用卡授信承諾	$304,417,180	$263,899,255
保證及開發信用狀	20,104,095	22,577,834

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：

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
對象	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
自然人	$341,328,300	50	$336,050,327	55
製造業	186,020,462	27	152,817,100	25

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
對象	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
國內	$620,391,870	91	$574,364,486	93
亞洲	25,409,424	4	16,251,981	3
南美洲	16,995,674	3	12,372,766	2
北美洲	7,972,351	1	6,681,992	1

4. 流動性風險

本公司於一〇〇及九十九年十二月份之流動性準備比率分別為 30.68% 及 32.03%，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：

	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	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	-	43,679,267
貼現及放款－總額	84,226,196	47,538,489	80,078,411	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	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	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	-	3,168,966
	$327,002,438	$163,419,067	$98,812,549	$343,785,101	$199,997,591	$1,133,016,746
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	-	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	-	18,017,856
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	271,387,413	12,383,157	-	962,841,827
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	-	39,000,000
其他金融負債	1,599,045	-	180,683	94,606	69,309	1,943,643
	$603,505,049	$133,988,731	$286,508,019	$56,883,299	$69,309	$1,080,954,407

	九十九年十二月三十一日					
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年以上	合計
資產						
現金及約當現金	$11,159,112	$-	$-	$-	$-	$11,159,112
存放央行及拆借銀行同業	45,253,253	1,476,000	-	-	-	46,729,253
公平價值變動列入損益之金融資產	18,914,048	10,856,388	3,387,726	21,027,434	714,674	54,900,270
附賣回票券及債券投資	1,439,552	-	-	-	-	1,439,552
應收款項－總額	318,217	30,641,861	131,177	5,566,595	-	36,657,850
貼現及放款－總額	78,887,226	34,736,785	67,316,256	217,786,064	204,050,016	602,776,347
備供出售金融資產	17,740,125	15,230,166	4,224,860	10,215,562	136,084	47,546,797
持有至到期日金融資產	236,176,731	1,522,561	3,199,205	13,701,362	55,744	254,655,585
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	584,798	501,500	-	1,238,736	-	2,325,034
	$410,473,044	$94,965,261	$78,259,224	$269,535,753	$204,956,518	$1,058,189,800
負債						
央行及銀行同業存款	$19,303,784	$9,942,500	$9,623,530	$-	$-	$38,869,814
公平價值變動列入損益之金融負債	4,292,515	1,307,184	3,419,650	3,920,882	5,166	12,945,397
附買回票券及債券負債	13,640,188	1,805,327	1,948,727	-	-	17,394,242
應付款項	5,479,619	410,835	686,994	3,334,448	-	9,911,896
存款及匯款	537,212,645	122,417,779	231,791,364	13,339,059	-	904,760,847
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	34,000,000
其他金融負債	551	29,070	90,306	132,975	51,813	304,715
	$579,929,302	$135,912,695	$247,560,571	$54,727,364	$56,979	$1,018,186,911

三十五、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)	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	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	13,071,482	20.14	集團A 液晶面板及其組件製造業	9,322,367	16.97
2	集團B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.45	集團D 積體電路製造業	7,746,499	14.10
3	集團C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.52	集團C 鋼鐵冶鍊業	6,376,403	11.61
4	集團D 積體電路製造業	7,144,633	11.01	集團B 液晶面板及其組件製造業	5,753,178	10.47
5	集團E 企業總管理機構	4,597,689	7.08	集團F 航空運輸業	3,886,230	7.07
6	集團F 航空運輸業	4,359,215	6.72	集團K 不動產開發業	3,315,500	6.03
7	集團G 企業總管理機構	3,107,450	4.79	集團L 半導體封裝及測試業	2,970,438	5.41
8	集團H 鞋類製造業	2,879,586	4.44	集團M 水泥製造業	2,695,899	4.91
9	集團I 紙張製造業	2,805,438	4.32	集團N 不動產租售業	2,675,000	4.87
10	集團J 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.06	集團O 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,607,350	4.75

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）

單位：新臺幣仟元，%

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

九十九年十二月三十一日

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

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）

一〇〇年十二月三十一日

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	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)

九十九年十二月三十一日

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	4,221,419	517,492	156,942	201,473	5,097,326
利率敏感性負債	4,733,880	303,530	211,466	51,444	5,300,320
利率敏感性缺口	(512,461)	213,962	(54,524)	150,029	(202,994)
淨值					52,051
利率敏感性資產與負債比率					96.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(389.99)

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		一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.32	0.46
	稅後	0.28	0.40
淨值報酬率	稅前	6.01	8.62
	稅後	5.27	7.48
純益率		16.75	23.69

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

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇〇年十二月三十一日

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	1,015,298	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)

九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣佰萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	960,162	313,119	77,509	41,112	61,369	467,053
主要到期資金流出	1,173,511	164,138	170,577	180,481	272,089	386,226
期距缺口	(213,349)	148,981	(93,068)	(139,369)	(210,720)	80,827

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇〇年十二月三十一日

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

九十九年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,439,875	1,274,095	639,628	578,962	402,010	1,545,180
主要到期資金流出	4,759,974	2,077,542	1,098,051	754,671	735,431	94,279
期距缺口	(320,099)	(803,447)	(458,423)	(175,709)	(333,421)	1,450,901

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	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
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	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	九十九年十二月九日裁罰：未能就資訊安全管理，建立妥適之內部控制程序，違反銀行法第45條之1之第1項規定。另未能對網路銀行客戶相關資訊予以有效保密，致該等資料遭外洩，違反銀行法第48條第2項規定。依銀行法第129條第7款、第11款規定，核處罰鍰4,000仟元整。

（接次頁）

（承前頁）

單位：新臺幣仟元

項　　目	案　　由　　及	金　　額
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
	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。	
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	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。	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其　　他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三十六、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

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

信託資產	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	信託資產	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
銀行存款	$2,125,994	$2,346,217	應付保管有價證券	$88,140,100	$43,987,187
短期投資	112,242,024	110,729,159	信託資本		
土　　地	5,572,826	1,731,924	金錢信託	117,900,458	113,781,875
集合管理運用帳戶	4,566	50,847	有價證券信託	3,128,786	4,522,085
保管有價證券	88,140,100	43,987,187	不動產信託	5,646,110	1,731,924
			集合管理運用帳戶	4,566	50,847
			各項準備與累積盈虧	(7,361,356)	(9,165,890)
			本期損益	626,846	3,937,306
信託資產總額	$208,085,510	$158,845,334	信託負債總額	$208,085,510	$158,845,334

信託財產目錄

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
本金存放本行	$2,125,994	$2,346,217
股票投資	3,412,277	4,594,836
基金投資	108,092,021	105,694,153
債券投資	736,986	438,825
待交割受益憑證	-	605
集合投資	740	740
土　　地	5,572,826	1,731,924
集合管理運用帳戶	4,566	50,847
保管有價證券	88,140,100	43,987,187
	$208,085,510	$158,845,334

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

	一〇〇年度	九十九年度
信託收益		
本金利息收入	$6,336	$5,126
本金現金股利收入	2,690,434	2,447,742
本金財產交易收益	921,190	3,196,394
已實現資本利得－基金	22,271	28,668
已實現資本利得－普通股	1,115	-
本金已實現資本利得－債券	14	492
受益憑證分配收益	685	693
已實現兌換利得	51	7
信託收益合計	3,642,096	5,679,122
信託費用		
本金管理費	262,191	187,109
本金監察人費	120	230
本金稅捐支出	37	-
本金手續費	1,602	1,872
本金財產交易損失	2,724,851	1,500,453
本金所得稅費用	423	285
本金其他費用	25,768	51,270
已實現資本損失－基金	176	597
已實現資本損失－集合投資	82	-
信託費用合計	3,015,250	1,741,816
本期損益	$626,846	$3,937,306

（二） 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三十七、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
	$3,552	$2,374	$5,926	
九十九年度				
租金	$2,160	$1,080	$3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,381	1,283	2,664	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$3,577	$2,399	$5,976	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，一〇〇及九十九年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為75,305 仟元及 59,094 仟元，一〇〇及九十九年底尚未支付金額分別為 10,762 仟元及 4,469 仟元。

本公司一〇〇及九十九年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇〇年度	九十九年度
收入	$4,608	$3,796
支出	$68,605	$60,704

三十八、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。

本公司概括承受竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	金額
支付價款	$1,834,000
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	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	186,932
應收款項－淨額	28,372
貼現及放款－淨額	8,788,823
備供出售金融資產－淨額	460,767
持有至到期日金融資產－淨額	58,894
其他金融資產－淨額	4
固定資產－淨額	343,483
其他資產－淨額	487,169
應付款項	(123,404)
存款及匯款	(15,570,615)
其他金融負債	(2,858)
其他負債	(51,999)
小計	1,697,895
商譽	$136,105

本公司概括承受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。竹南信合社自一〇〇年七月九日起概括承受業務之經營成果已計入本公司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，特編製一〇〇及九十九年度擬制性損益表（竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日及九十九年度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	一〇〇年度	九十九年度	變動百分比（%）
利息淨收益	$12,698,653	$11,573,663	10
利息以外淨收益	6,264,468	5,481,429	14
淨收益	18,963,121	17,055,092	11
呆帳費用	(4,541,992)	(2,727,059)	67
營業費用	(10,909,433)	(9,669,201)	13
稅前淨利	3,511,696	4,658,832	(25)
所得稅費用	(445,147)	(624,694)	(29)
純益	$3,066,549	$4,034,138	(24)
每股盈餘（新台幣元）	$0.81	$1.08	

三十九、資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目 ＼ 年度			一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
自有資本	第一類資本		60,383,539	49,872,438
	第二類資本		21,921,608	17,476,049
	第三類資本		-	-
	自有資本		82,305,147	67,348,487
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	609,421,646	529,891,296
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,195,353	1,193,323
	作業風險	基本指標法	36,140,025	26,757,188
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	22,810,125	25,347,388
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		669,567,149	583,189,195
資本適足率			12.29	11.55
第一類資本占風險性資產之比率			9.02	8.55
第二類資本占風險性資產之比率			3.27	3.00
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			3.68	3.27
槓桿比率			5.46	4.99

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、其　　他

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

本公司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，投資金額為人民幣六億元，將依「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。本項設立分行案，業經經濟部投資審議委員會及大陸地區相關主管機關核准。

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。

本公司董事會於一〇一年三月十六日決議，擬與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽訂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。

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，於一〇一年三月十六日經董事會決議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除保留資產及負債外之資產、負債及營業，並以一〇一年十一月三日為預定概括讓與承受基準日。上述概括讓與及承受案仍須經雙方股東會（董事會代行職權）/ 社員代表大會決議通過，並取得主管機關核准後始生效力。

四十一、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. 爲他人背書保證：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）之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十一。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五佰萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：附表六。
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：無此情形。

四十二、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）	$6,266,586	$7,101,668	($768,058)	$12,600,196
淨收益	$6,071,722	$11,871,104	$911,369	$18,854,195
呆帳費用	(1,020,405)	(2,211,913)	(1,307,710)	(4,540,028)
營業費用	(2,056,203)	(6,370,303)	(2,284,927)	(10,711,433)
稅前淨利（損）	$2,995,114	$3,288,888	($2,681,268)	$3,602,734

	九十九年度			
	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	$4,805,487	$5,553,070	$1,018,296	$11,376,853
淨收益	$5,123,368	$9,711,629	$1,971,812	$16,806,809
呆帳費用	262,075	(1,223,965)	(1,765,169)	(2,727,059)
營業費用	(1,914,619)	(5,225,542)	(2,349,513)	(9,489,674)
稅前淨利（損）	$3,470,824	$3,262,122	($2,142,870)	$4,590,076

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。

四十三、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，於一〇〇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	積極評估中
(3)調整相關資訊系統及內部控制	風險管理部門、資訊部門	積極進行中
(4)進行第二階段之員工內部訓練	人事部門	積極進行中
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)謹就本公司目前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產生之重大差異說明如下：

會　計　議　題	差　異　說　明
遞延所得稅備抵評價科目	我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。轉換為 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。
員工短期支薪假給付	本公司之短期員工福利－不休假獎金係實際支付時入帳。轉換為 IFRSs 後，須於員工服務期間內估計入帳。
金融資產之慣例交易	目前本公司金融資產中，除股票及基金受益憑證交易採交易日會計，其餘均採交割日會計，然依據國際會計準則第三十九號「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，故本公司於未來採用 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均將採用「交易日會計」。
精算損益之會計處理	依我國一般公認會計準則，目前相關處理採緩衝區法，惟國際會計準則委員會未來將廢除緩衝區法，故本公司於未來採用 IFRS 後，選擇將精算損益「全數認列於其他綜合損益項下」。
員工優惠存款	目前本公司現職員工優惠存款之利息費用，係按權責發生基礎，依實際成本帳列利息費用項下。 依 IFRSs 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應視為員工福利，並揭露於用人費用項下，不同於現行全數帳列利息費用，此係財務報表揭露及分類之影響。
顧客忠誠計畫	本公司目前信用卡紅利積點所產生之負債，係於點數發生時估列，並認列為推銷費用。惟國際財務報導解釋第十三號規定，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列為收入。

(三)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發布之二〇一〇年 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爲上開評估之依據。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
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表一

一、放　　款

一〇〇年十二月三十一日

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	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	王欽龍	520	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	2,500	2,464	2,464	-	土地及建物	無
其他放款	孫仲成	4,000	3,894	3,894	-	土地及建物	無
其他放款	黃見利	3,100	3,100	3,100	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,586	1,459	1,459	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,476	1,410	1,410	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	8,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	謝冠仁	2,500	2,465	2,465	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	2,187	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	20,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	鍾啟淦	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	580	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	1,170	1,146	1,146	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	1,500	1,481	1,481	-	土地及建物	無
其他放款	林秋璋	1,000	600	600	-	土地及建物	無
其他放款	陳宏彬	2,280	2,280	2,280	-	土地及建物	無
其他放款	曾日雄	4,000	4,000	4,000	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,081	1,033	1,033	-	土地及建物	無
其他放款	曾宜欣	2,500	2,464	2,464	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,478	2,369	2,369	-	土地及建物	無
其他放款	郭瑜祥	1,300	1,277	1,277	-	土地及建物	無
其他放款	鍾德明	3,500	3,430	3,430	-	土地及建物	無
其他放款	鄭冬寶	5,000	4,089	4,089	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	2,054	1,917	1,917	-	土地及建物	無
其他放款	林隆政	900	-	-	-	土地及建物	無

（接次頁）

（承前頁）

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	林隆政	3,700	3,700	3,700	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	1,807	1,595	1,595	-	土地及建物	無
其他放款	王正聰	420	398	398	-	土地及建物	無
其他放款	陳東江	1,600	1,379	1,379	-	土地及建物	無
其他放款	陳三益	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,612	3,397	3,397	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	1,400	1,370	1,370	-	土地及建物	無
其他放款	林耀斌	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	連浩章	3,000	2,034	2,034	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	1,922	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	2,000	1,967	1,967	-	土地及建物	無
其他放款	黃志光	5,400	5,400	5,400	-	土地及建物	無
其他放款	吳志明	2,650	2,611	2,611	-	土地及建物	無
其他放款	劉益智	1,000	960	960	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張宏維	1,600	1,600	1,600	-	土地及建物	無
其他放款	魏新璟	1,900	1,900	1,900	-	土地及建物	無
其他放款	謝萬禮	2,250	2,210	2,210	-	土地及建物	無
其他放款	黃國賢	1,900	1,855	1,855	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	5,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	6,030	6,030	6,030	-	土地及建物	無
其他放款	鄭國清	2,700	2,700	2,700	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	2,930	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	4,800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	500	500	500	-	土地及建物	無
其他放款	黃明章	2,000	1,975	1,975	-	土地及建物	無
其他放款	張富順	3,000	2,925	2,925	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	5,800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	7,300	7,300	7,300	-	土地及建物	無
其他放款	吳銀達	1,000	984	984	-	土地及建物	無
其他放款	陳嘉鐘	3,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	洪東裕	586	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	洪東裕	800	794	794	-	土地及建物	無
其他放款	簡維進	1,300	1,255	1,255	-	土地及建物	無

（接次頁）

（承前頁）

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	廖豐斌	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳勇誠	840	830	830	-	土地及建物	無
其他放款	劉岳平	1,800	1,800	1,800	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	975	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	2,000	1,965	1,965	-	土地及建物	無
其他放款	曾振賢	3,500	3,500	3,500	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	1,986	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	5,000	4,248	4,248	-	土地及建物	無
其他放款	張國輝	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳培仲	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳培仲	3,000	3,000	3,000	-	土地及建物	無
其他放款	邱蒂文	2,500	2,469	2,469	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,595	1,514	1,514	-	土地及建物	無
其他放款	許　河	1,300	1,274	1,274	-	土地及建物	無
其他放款	黃富忠	1,300	1,281	1,281	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	700	673	673	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,441	1,261	1,261	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	2,800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	20	20	20	-	土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,596	3,375	3,375	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,201	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	7,750	7,750	7,750	-	土地及建物	無
其他放款	黃昱凱	15,000	15,000	15,000	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	393	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	1,200	1,187	1,187	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	800	781	781	-	土地及建物	無
其他放款	李明宏	3,000	3,000	3,000	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	2,350	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	3,459	3,459	-	土地及建物	無
其他放款	呂瓊茹	3,150	2,070	2,070	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	189	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	1,200	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	沈水金	4,000	3,818	3,818	-	土地及建物	無
其他放款	柯正霖	2,000	1,945	1,945	-	土地及建物	無
其他放款	柯正霖	1,000	977	977	-	土地及建物	無

（接次頁）

（承前頁）

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	黃男州	1,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	謝博良	2,050	2,012	2,012	-	土地及建物	無
其他放款	陳春名	950	936	936	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,861	1,772	1,772	-	土地及建物	無
其他放款	李武宗	1,500	1,484	1,484	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	786	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	4,950	4,888	4,888	-	土地及建物	無
其他放款	林國祥	3,000	2,834	2,834	-	土地及建物	無
其他放款	黃炳璋	800	790	790	-	土地及建物	無
其他放款	鄭世榮	3,000	1,081	1,081	-	土地及建物	無
其他放款	鄭景文	1,350	1,330	1,330	-	土地及建物	無
其他放款	林俊傑	3,250	3,193	3,193	-	土地及建物	無
其他放款	李正國	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無

九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	82 戶	$160,920	$114,253	$114,253	$-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	66 戶	427,672	335,652	335,652	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,712	1,586	1,586	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,500	1,476	1,476	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	5,000	2,187	2,187	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	600	580	580	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	671	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,100	1,081	1,081	-	土地及建物	無
其他放款	萬水平	870	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,500	2,478	2,478	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	3,940	2,054	2,054	-	土地及建物	無
其他放款	林隆政	900	900	900	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	1,807	1,807	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,845	-	-	-	土地及建物	無

（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	劉東文	800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,825	3,612	3,612	-	土地及建物	無
其他放款	連浩章	3,000	786	786	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	2,000	1,922	1,922	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	700	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	魏新璟	1,900	1,900	1,900	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	5,800	5,800	5,800	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	1,000	975	975	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	3,000	2,040	2,040	-	土地及建物	無
其他放款	陳培仲	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	3,828	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	5,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,675	1,595	1,595	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,500	1,441	1,441	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	13,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	5,000	2,800	2,800	-	土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,800	3,596	3,596	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,201	6,201	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	400	393	393	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	320	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	2,350	2,350	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	800	189	189	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,949	1,861	1,861	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	800	786	786	-	土地及建物	無

二、衍生性金融商品交易

九十九年十二月三十一日

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價（損）益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
玉山金控	換匯換利合約	99.06.04-99.09.15	$975,640	$-	-	$-

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
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表二

單位：新臺幣仟元，%

年月			一〇〇年十二月三十一日					九十九年十二月三十一日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84	372,086	110,691,000	0.34	765,484	205.73
	無擔保		197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83	718,342	146,957,474	0.49	1,301,743	181.21
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88	632,569	247,911,167	0.26	667,134	105.46
	現金卡		1,127	20,156	5.59	2,594	230.17	1,168	26,839	4.35	10,707	916.70
	小額純信用貸款（註5）		536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38	502,203	21,957,675	2.29	637,331	126.91
	其他（註6）	擔保	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77	55,265	68,867,637	0.08	154,506	279.57
		無擔保	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61	60,851	6,364,555	0.96	78,105	128.35
放款業務合計			1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47	2,342,484	602,776,347	0.39	3,615,010	154.32
			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			76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76	111,421	30,887,743	0.36	436,132	391.43
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	5,598,969	-	36,039	-	-	1,365,701	-	3,464	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）			117,688					158,038				
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）			371,548					620,348				
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）			383,703					141,981				
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）			1,129,323					772,477				

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款呆帳處理辦法」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
民國一〇〇年度

附表三

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率（%）	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註1）				備註
							現股股數	擬制持股股數（註2）	合計		
									股數	持股比率（%）	
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	$2,000	$511	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,804	1,223	-	1,223	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	7,072	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	636	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	341	260	-	260	4.35	
	非金融相關事業										
	福記企業管理顧問股份有限公司（原富邦證券金融股份有限公司）	台北市	投資顧問業	2.56	-	37,665	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	11,375	10,237	-	10,237	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	(14,000)	2,009	-	2,009	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.11	-	(3,544)	592	-	592	11.11	
	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	1,539	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
民國一〇〇及九十九年十二月三十一日

附表四

單位：仟元

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	$4,655,368	30.2780	$140,955,232	$3,826,695	29.5000	$112,887,503
澳幣	460,218	30.7534	14,153,268	319,903	30.0281	9,606,079
港幣	2,158,441	3.8969	8,411,229	1,738,109	3.7900	6,587,433
日圓	12,071,016	0.3898	4,705,282	10,220,888	0.3622	3,702,006
歐元	73,494	39.2070	2,881,479	67,039	39.2468	2,631,066
人民幣	198,596	4.7980	952,864	23,050	4.4664	102,951
英鎊	3,588	46.6735	167,465	1,875	45.5510	85,408
瑞士法郎	2,705	32.1969	87,093	3,511	31.5339	110,716
新加坡幣	2,283	23.3033	53,201	3,886	22.8718	88,880
加拿大幣	1,790	29.6785	53,125	1,616	29.5118	47,691
南非幣	10,150	3.7208	37,766	7,376	4.4426	32,769
紐西蘭幣	1,289	23.4261	30,196	7,752	22.7593	176,430
瑞典幣	2,139	4.3910	9,392	2,539	4.3671	11,088
泰銖	5,359	0.9542	5,114	7,667	0.9788	7,504
馬來西亞幣	77	9.5409	735	77	9.5624	736
墨西哥幣	693	2.1619	1,498	-	-	-
金融負債						
美元	4,631,902	30.2780	140,244,729	4,190,070	29.5000	123,607,065
澳幣	215,873	30.7534	6,638,829	139,638	30.0281	4,193,064
歐元	149,595	39.2070	5,865,171	171,945	39.2468	6,748,291
港幣	1,065,460	3.8969	4,151,991	950,202	3.7900	3,601,266
南非幣	1,093,291	3.7208	4,067,917	543,863	4.4426	2,416,166
日圓	8,622,514	0.3898	3,361,056	10,938,607	0.3622	3,961,963
人民幣	490,850	4.7980	2,355,098	230	4.4664	1,027
新加坡幣	67,353	23.3033	1,569,547	5,835	22.8718	133,457
紐西蘭幣	57,865	23.4261	1,355,551	96,299	22.7593	2,191,698
英鎊	22,006	46.6735	1,027,097	32,942	45.5510	1,500,541
加拿大幣	24,858	29.6785	737,748	25,804	29.5118	761,522
瑞士法郎	7,704	32.1969	248,045	2,470	31.5339	77,889
瑞典幣	9,430	4.3910	41,407	15,824	4.3671	69,105
馬來西亞幣	1	9.5409	10	-	9.5624	-
墨西哥幣	-	2.1619	-	-	-	-

玉山商業銀行股份有限公司
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
民國一〇〇年度

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	土地：台中市西屯區惠國段 0184-0000 地號 建物：台中市西屯區市政路 386 號 1 樓及 2 樓、388 號 1 樓及 2 樓、386 號 34 樓之 1、34 樓之 3、34 樓之 5、34 樓之 6、34 樓之 7、34 樓之 8，地下 3 樓、地下 5 樓及地下 6 樓 之停車位	董事會通過日：99.12.14 簽約日：100.1.14 過戶日：100.1.26	$821,410	已全數支付完畢	豐邑建設股份有限公司、王○○	無	—	—	—	$-	第一太平戴維斯不動產估價師事務	分行行舍使用	無

玉山商業銀行股份有限公司
出售不良債權交易資訊
民國一〇〇年度

附表六

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值（註）	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.2.9	元大資產管理股份有限公司	聯貸案	$-	$40,244	$40,244	無	無

註：本案已全數轉銷。

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

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表一

單位：新臺幣仟元

名稱	金額
庫存現金及週轉金	$4,781,995
待交換票據	9,408,051
存放同業	4,430,092
庫存外幣（註）	1,311,299
	$19,931,437

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌換匯率	新臺幣金額（仟元）
USD 12,543,655	30.278	$379,797
HKD 77,654,020	3.89688	302,608
JPY 749,194,000	0.38978	292,021
EUR 4,486,890	39.207	175,917
CNY 33,546,400	4.798	160,956
合計		$1,311,299

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
民國一〇〇年十二月三十一日

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							
中龍鋼鐵		101.01.11	$500,000	0.8700	$499,678		$499,693
中龍鋼鐵		101.01.18	500,000	0.8700	499,690		499,715
台灣電力		101.01.30	500,000	0.9401	498,690		498,757
台灣電力		101.02.09	1,000,000	0.9100	997,756		997,864
台灣電力		101.02.09	500,000	0.9200	498,866		498,925
台灣中油		101.03.14	1,500,000	0.9350	1,495,197		1,495,433
台灣中油		101.03.14	500,000	0.9300	498,561		498,634
台灣中油		101.03.14	500,000	0.9200	498,576		498,639
其他（註一）					6,892,304		6,892,608
					12,379,318		12,380,268
利率交換合約					2,163		2,199,546
基金受益憑證							
元大萬泰貨幣市場基金					1,000,000		1,000,021
其他（註一）					90,111		87,297
					1,090,111		1,087,318
外匯選擇權合約					1,170,693		977,597
國庫券					796,610		796,085
國外機構發行債券（註一）					660,671		726,428
外匯換匯合約					-		604,888
換匯換利合約					-		157,496
無本金交割遠期外匯合約					-		141,918
國內上市（櫃）股票（註一）					134,014		138,471
金融債券（註一）					90,816		88,690
期貨交易保證金－自有資金					86,080		86,080
遠期外匯合約					-		82,884
金屬商品交換合約					121		78,989
信用違約交換合約					-		35,922
可轉換公司債（註一）					20,200		19,500
外幣保證金交易合約					-		17,437
商品選擇權合約					17,231		15,283
遠期商品合約					-		9,328
小計					16,448,028		19,644,128
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	514,726	依合約約定	514,726	99.8000	513,697
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	499,587	依合約約定	499,587	99.8000	498,588
EQUINOX CREDIT FUNDING PLC	每年3,6,9,12月20日+2營業日	102.12.20	302,780	3MLIBOR+1.000%	301,115	98.0000	296,724
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年3,6,9,12月20日	103.02.28	454,170	3.3000	454,170	99.8200	453,352
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.03.12	363,336	依合約約定	363,336	99.9000	362,973
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	302,780	依合約約定	302,780	99.9500	302,629
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	302,780	依合約約定	302,780	99.9500	302,629
Morgan Stanley	每年3,6,9,12月6日	106.09.06	302,780	(3M LIBOR + 1.700%)× N/M；N為依合約約定計算之天數；M為該計息期間內之總天數	302,780	99.8500	302,326
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	302,780	-	302,780	103.0000	311,863

（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
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	302,780	-	302,780	103.0000	311,863
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年 2 月 18 日	104.02.18	302,780	1.1000	302,780	99.4000	300,963
DEUTSCHE BK LONDON	每年 3 月 30 日	104.03.30	302,780	1.0500	302,780	99.9800	302,719
JP MORGAN CHASE BANK NY	每年 9 月 14 日	104.09.14	302,780	1.0000	302,780	99.9800	302,719
SOCIETE GENERALE 11-	每年 3,6,9,12 月 15 日	105.03.15	302,780	3MLIBOR+2.010%	302,780	99.8500	302,326
MORGAN STANLEY CLN 1	每年 3,6,9,12 月 23 日	105.06.20	302,780	3MLIBOR+1.950%	302,780	99.9700	302,689
HSBC MTNS 11-172	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.08.15	302,780	3MLIBOR+1.100%	302,780	99.8000	302,174
HSBC MTNS 11-173	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.08.15	302,780	3MLIBOR+1.100%	302,780	99.8000	302,174
SC CLN 12/20/12	每年 3,6,9,12 月 20 日	101.12.20	302,780	3MLIBOR+2.450%	302,780	100.0000	302,780
Bank of New York S.A.	每年 6,12 月 29 日	104.06.29	302,780	依合約約定	302,780	98.3000	297,633
其他（註一）					10,772,315		10,705,904
					17,144,169		17,078,725
公司債							
WESTWOOD FUNDING VI	依合約約定	102.08.15	302,780	依合約約定	302,780	96.0000	290,669
WESTWOOD FUNDING VI	依合約約定	102.08.15	333,058	依合約約定	333,058	96.0000	319,736
CURZON FUNDING LTD.	每年 5,11 月 3 日	103.05.03	302,780	6MLIBOR+0.850%	302,780	99.9500	302,629
CORSAIR (JERSEY) LIMITED	每年 4,10 月 19 日	105.10.19	302,780	依合約約定	302,780	99.4000	300,963
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日 + 2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,780	99.4500	301,115
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日 + 2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,477	99.4500	301,115
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日 + 2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,780	99.6000	301,569
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 5	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	302,780	依合約約定	302,780	99.9800	302,719
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 6	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	302,780	依合約約定	302,780	99.9800	302,719
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 11	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	302,780	3MLIBOR+0.400%	302,780	99.5700	301,478
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 10	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	302,780	3MLIBOR+0.400%	302,780	99.5700	301,478
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	302,780	3MLIBOR+2.600%	302,780	99.6000	301,569
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	302,780	3MLIBOR+2.600%	302,780	99.6000	301,569
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.03.20	302,780	1.5500	302,780	99.9000	302,477
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.03.20	302,780	1.5500	302,780	99.9000	302,477
SHERLOCK LIMITED	每年 2,5,8,11 月 17 日	104.08.17	302,780	3MLIBOR+1.700%	302,780	99.9000	302,477
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076	90.9000	279,548
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076	90.9000	279,548
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076	90.9000	279,548
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 11 日	103.12.11	307,534	依合約約定	307,534	90.8700	279,456
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780	99.7000	301,872
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780	99.7000	301,872
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780	99.7000	301,872
其他（註一）					8,224,141		8,167,136
					15,235,698		15,027,611
國外政府債券							
Hong Kong Treasury Bills（註三）		101.10.10	389,688	-	389,257	99.8760	389,205
賣方權益證券（註一）					-		13,076
小計					32,769,124		32,508,617
合計					$49,217,152		$52,152,745

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 3,502,892 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。

表三

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
短期放款	
短期放款	$79,969,491
短期擔保放款	67,026,371
擔保透支	878,972
應收帳款融資	200,184
透　　支	49,176
	148,124,194
中期放款	
中期放款	128,151,708
中期擔保放款	59,290,195
	187,441,903
長期放款	
長期放款	20,151,559
長期擔保放款	303,419,386
	323,570,945
催收款項	918,756
押匯及貼現	
出口押匯	2,837,704
合計（註）	662,893,502
減：備抵呆帳	6,751,170
折溢價調整數	133,498
淨　　額	$656,008,834

註：其中美金 10,100 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

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 單價	公平價值 總額	備註
政府公債										
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	$962,000	2.750	$990,837	$-	$1,740	103.1785	$992,577	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	825,828	-	4,370	103.7748	830,198	
央債 96101	每年 01.26	101.01.26	6,850,000	1.875	6,855,816	-	(952)	100.0710	6,854,864	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	410,841	-	1,743	103.1461	412,584	其中面額 50,000 仟元提存
合庫作為證券商營業保證金，面額 1,000 仟元提存法院										
央債 99103	每年 02.10	101.02.10	5,150,000	0.250	5,147,261	-	(212)	99.9427	5,147,049	
其他（註一）					976,133	-	8,630		984,763	
					15,206,716	-	15,319		15,222,035	
金融債券										
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	600,000	1.520	600,000	-	6,645	101.1075	606,645	
00 渣打銀 1D	每年 2,5,8,11 月 19 日	105.05.19	500,000	1.450	500,000	-	4,077	100.8154	504,077	
00 匯豐銀 2C	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	3,777	100.7555	503,777	
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	2,286	100.4572	502,286	
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	4,870	101.2176	404,870	
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	307,534	3BBSW+1.250%	307,534	-	(409)	99.8670	307,125	
HSBC BANK PLC	每年 2,5,8,11 月 21 日	101.05.21	302,780	3M LIBOR+0.95%	304,094	-	(1,707)	99.8700	302,387	
ANZ BANK	每年 2,5,8,11 月 17 日	103.02.17	307,534	3BBSW+0.950%	307,534	-	(278)	99.9095	307,256	
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10	307,534	3BBSW+1.950%	307,534	-	-	100.0000	307,534	
Royal Bank of Scotland LDN	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.08.19	302,780	3M LIBOR+1.81%	302,780	-	(5,241)	98.2690	297,539	
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.24	307,534	3BBSW+1.430%	307,534	-	(3,690)	98.8000	303,844	
Morgan Stanley	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26	307,534	3BBSW+1.800%	307,534	-	(1,538)	99.5000	305,996	
Credit Agricole	每年 3,6,9,12 月 9 日	101.06.09	302,780	3M LIBOR+1.50%	302,780	-	1,877	100.6200	304,657	
Credit Suisse Intl'	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.09.20	302,780	3M LIBOR+1.60%	302,780	-	(606)	99.8000	302,174	
Societe Generale	每年 1,4,7,10 月 11 日	103.04.11	302,780	3M LIBOR+1.05%	304,701	-	(8,279)	97.9000	296,422	
American Express	每月 29 日	101.05.29	302,780	1M LIBOR+0.13%	302,030	-	(149)	99.7030	301,881	
其他（註一）					22,810,605	-	(133,260)		22,677,345	
					28,667,440	-	(131,625)		28,535,815	
公司債										
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	-	13,663	104.5542	313,663	
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	(21)	99.9931	299,979	
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	$500,000	1.510	500,000	-	3,834	100.7668	503,834	
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	407,000	-	420	101.8550	407,420	
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	367,563	(6M LIBOR+0.650%)	367,563	-	(74)	99.9800	367,489	
其他（註一）				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。	2,175,040	-	1,568		2,176,608	
					4,049,603	-	19,390		4,068,993	
資產證券化受益證券										
玉山 CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	8,858		4,285,209	
其他（註一）					272,502	-	(10,710)		261,792	
					4,548,853	-	(1,852)		4,547,001	
國內上市（櫃）股票（註一）					643,265	-	(156,344)		486,921	
					$53,115,877	$-	($255,112)		$52,860,765	

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 3,248,136 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構／債券及證券名稱	付息日	到期日	面額（註二）	利率（%）	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單（註三）			$235,210,000		$-	$-	$235,210,000
政府公債							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	179,289	1,479,289
央債 89103（註四）	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	141,268	1,691,268
央債 90107（註五）	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	123,684	1,773,684
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	34,125	934,125
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	9,702	3,409,702
其他（註一）			550,000		-	(12,719)	537,281
			9,350,000		-	475,349	9,825,349
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	454,170	6.100	-	-	454,170
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	454,170	5.750	-	-	454,170
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	605,560	3.125	-	2,163	607,723
BARCLAYS BANK PLC	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	302,780	3M LIBOR+0.78%	-	-	302,780
BARCLAYS BANK PLC	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	302,780	3M LIBOR+0.78%	-	-	302,780
WESTPAC BANKING CORP	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.02.19	302,780	3M LIBOR+0.85%	-	-	302,780
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年 2,5,8,11 月 23 日	101.02.23	302,780	3M LIBOR+0.75%	-	-	302,780
UBS AG JERSEY	每年 2,5,8,11 月 2 日	102.08.02	302,780	3M LIBOR+1.50%	-	-	302,780
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	302,780	6.100	-	-	302,780
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	302,780	5.750	-	-	302,780
其他（註一）			801,595		-	(2,174)	799,421
			4,434,955		-	(11)	4,434,944
公司債							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	219	300,219
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	234	300,234
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	1,765	401,765
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	12,456	1,412,456
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	773	300,773
其他（註一）			718,691		(52,986)	-	665,705
			3,418,691		(52,986)	15,447	3,381,152
國外機構發行債券（註七）							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	302,780	2.750	-	(1,544)	301,236
資產證券化受益證券（註一）			70,622		-	-	70,622
國外定期存單（註一及註六）			60,556		-	-	60,556
			$252,847,604		($52,986)	$489,241	$253,283,859

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 5,522,000 仟元。

註三：其中面額 10,900,000 仟元、5,300,000 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、受託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額 151,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、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 60,556 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

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）	$2,367,740	
資產證券化受益證券		
斐商標準銀行台北分行 2006-1 債券資產證券化受益證券 B 券	695,499	
信用連結商品－主契約（註一）	100,000	
小計	3,163,239	
以成本衡量之金融資產（註一）	328,580	減除累計減損 23,677 仟元後之淨額
其他（註二及註三）	5,727	
合計	$3,497,546	

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 757 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
民國一〇〇年度

表七

單位：新臺幣仟元

項目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	重分類增加（減少）（註三）	匯率換算調整數	年底餘額
成本						
土地	$8,561,175	$1,001,498	$10,699	($166,607)	$-	$9,385,367
房屋及建築	6,099,092	594,457	36,653	(102,040)	-	6,554,856
電腦設備	2,627,938	277,575	65,998	11,488	411	2,851,414
交通及運輸設備	482,010	33,431	11,872	-	159	503,728
雜項設備	1,408,625	119,349	22,388	-	728	1,506,314
成本合計	19,178,840	$2,026,310	$147,610	($257,159)	$1,298	20,801,679
減：累計折舊						
房屋及建築	1,550,597	$241,654	$7,042	($20,214)	$-	1,764,995
電腦設備	2,159,612	197,309	65,998	-	335	2,291,258
交通及運輸設備	331,960	50,582	11,749	-	109	370,902
雜項設備	1,025,072	119,596	20,629	-	694	1,124,733
累計折舊合計	5,067,241	$609,141	$105,418	($20,214)	$1,138	5,551,888
預付房地及設備款	82,857	$332,416	$-	($65,547)	$-	349,726
固定資產淨額（註一及註二）	$14,194,456					$15,599,517

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,475,028 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 302,492 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 2,026,310 仟元中包括概括承受竹南信合社固定資產 343,483 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
民國一〇〇年十二月三十一日

表八

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	總面額	利率（%）	公平價值	
				單價	總額
交易目的之金融負債					
利率交換合約					$2,300,655
外匯選擇權合約					1,134,114
遠期外匯合約					560,450
外匯換匯合約					322,099
換匯換利合約					157,082
金屬商品交換合約					69,865
無本金交割遠期外匯合約					33,788
商品選擇權合約					15,283
遠期商品合約					9,328
信用違約交換合約					432
外幣保證金交易合約					169
小計					4,603,265
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		2,947,704
二年期新臺幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	300,000	0.860% x N/365；N 為依合約約定計算之天數		299,799
小計					3,247,503
總計					$7,850,768

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表九

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
支票存款	
支票存款	$9,950,714
本行支票	1,247,243
	11,197,957
活期存款	
活期存款	138,580,569
外匯活期存款	62,113,189
其他（註）	288
	200,694,046
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	245,747,392
行員活期儲蓄存款	1,889,547
其他（註）	1,039,136
	248,676,075
定期存款	
定期存款	195,407,728
外匯定期存款	64,896,418
	260,304,146
可轉讓定期存單	9,469,600
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	122,885,556
整存整付儲蓄存款	104,633,816
其他（註）	4,665,089
	232,184,461
匯　　款	
應解匯款	313,553
匯出匯款	1,989
	315,542
	$962,841,827

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
民國一〇〇年十二月三十一日

表十

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	$5,000,000	$-	$5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每年 1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五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	
合計					$39,000,000	$-	$39,000,000			

玉山商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國一〇〇年度

表十一

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	$6,962,714
中期放款息	4,227,754
短期放款息	2,733,320
其他（註）	28,776
	13,952,564
信用卡循環利息收入	2,170,447
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	150,267
拆放同業息	12,928
存放同業息	3,501
轉存央行存款息	1,893
	168,589
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	750,831
備供出售金融資產息	1,087,885
持有至到期日金融資產息	2,455,331
其他（註）	44,580
	4,338,627
其他（註）	411,540
合　　計	$21,041,767

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
民國一〇〇年度

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	$2,782,721
存本取息儲蓄存款息	1,400,508
整存整付儲蓄存款息	1,301,813
活期儲蓄存款息	749,779
其他（註）	340,016
	6,574,837
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	115,894
其他（註）	39,764
	155,658
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	319,942
透支同業息	305
	320,247
附買回票債券利息費用	79,178
發行金融債券利息費用	775,586
結構型商品利息費用	77,649
其他（註）	458,416
合　　計	$8,441,571

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
民國一〇〇年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
手續費收入	
信用卡手續費收入	$2,624,152
信託業務收入	1,280,408
放款手續費收入	1,034,509
其他（註）	1,033,136
小　　計	5,972,205
手續費費用	
代理費用	393,924
跨行手續費	187,397
電腦處理費	162,642
其他（註）	228,333
小　　計	972,296
手續費淨收益	$4,999,909

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
民國一〇〇年度

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	$1,393,838	$227,956	$1,621,794
金屬商品交換合約	348,939	26,552	375,491
國外機構發行債券	1,216	161,017	162,233
換匯換利合約	76,022	-	76,022
公 司 債	(21,943)	61,121	39,178
信用違約交換合約	33,370	(10,351)	23,019
賣方權益證券	-	(47,079)	(47,079)
股　　票	(97,169)	(17)	(97,186)
利率期貨交易合約	(126,969)	-	(126,969)
外匯選擇權合約	(1,016,832)	(645,700)	(1,662,532)
其　　他	(17,697)	3,537	(14,160)
小　　計	572,775	(222,964)	349,811
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	1,070,170	780,851	1,851,021
換匯換利合約	(41,715)	(101,974)	(143,689)
金屬商品交換合約	(328,145)	(34,481)	(362,626)
利率交換合約	(1,554,038)	(206,314)	(1,760,352)
其　　他	(49,932)	28,016	(21,916)
小　　計	(903,660)	466,098	(437,562)
合　　計	($330,885)	$243,134	($87,751)

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
民國一〇〇年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
政府公債	$80,000
金融債券	44,498
公 司 債	36,300
國內上市（櫃）股票	(86,649)
資產證券化受益證券	(5,446)
合　　計	$68,703

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國一〇〇年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
一般兌換利益	$736,583
自有資本兌換利益	27,230
外幣保證金交易兌換利益	13,354
	$777,167

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國一〇〇年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
自營及委辦銷貨收入	$10,487
應付款項轉列收入	11,432
顧問服務收入	4,959
其　　他	6,353
合　　計	$33,231

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用明細表
民國一〇〇年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
貼現及放款	$3,597,576
應收款項	890,314
保證責任準備	52,138
	$4,540,028

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國一〇〇年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
薪資費用	$4,121,475
勞健保費用	281,615
退休金費用	181,219
其他用人費用（註）	210,794
	$4,795,103

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
其他業務及管理費用明細表
民國一〇〇年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
業務行銷費	$1,423,682
稅　　捐	733,243
租　　金	412,743
電子計算機軟體服務費	316,626
現金及存款保險費	262,506
印刷及裝訂費	253,619
委託調查研究費	217,727
其他（註）	1,482,893
合　　計	$5,103,039

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
民國一〇〇年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
折舊費用	
固定資產	$609,141
出租資產	4,226
閒置資產	1,734
	615,101
攤銷費用	198,190
合　　計	$813,291

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇〇及九十九年度

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	一〇〇年十二月三十一日 金額	（%）	九十九年十二月三十一日 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）	$-	-	$152,521	-
101070	附賣回債券投資（附註二及五）	-	-	1,350,000	4
101630	應收帳款－淨額（附註十三）	420,548	1	579,350	2
101670	其他應收款－淨額	-	-	20,200	-
101840	備供出售金融資產－流動（附註二、六及十三）	12,769,580	38	10,744,941	32
101850	持有至到期日金融資產－流動（附註二及七）	4,411,920	13	832,602	3
101000	流動資產合計	17,602,048	52	13,679,614	41
	基金及投資				
102400	備供出售金融資產－非流動（附註二、八及十三）	8,082,518	24	8,608,676	26
102500	持有至到期日金融資產－非流動（附註二、九及十三）	8,128,877	24	11,147,098	33
102000	基金及投資合計	16,211,395	48	19,755,774	59
	其他資產				
105010	營業保證金（附註二）	51,573	-	52,232	-
105030	存出保證金	10,300	-	10,300	-
105000	其他資產合計	61,873	-	62,532	-
906001	資　產　總　計	$33,875,316	100	$33,497,920	100
	流動負債				
201030	附買回債券負債（附註二、六、七、八、九及十）	$8,994,555	26	$12,797,214	38
201630	應付帳款	6,597	-	5,671	-
201660	代收款項	41,282	-	57,751	-
201670	其他應付款	85	-	470	-
201000	流動負債合計	9,042,519	26	12,861,106	38
	其他負債				
203020	買賣損失準備（附註二）	-	-	83,866	-
211000	內部往來（附註十二）	23,626,077	70	19,035,455	57
203000	其他負債合計	23,626,077	70	19,119,321	57
906003	負債合計	32,668,596	96	31,980,427	95
	股東權益（附註一及二）				
301110	指撥營運資金	800,000	3	800,000	2
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	348,598	1	535,552	2
	股東權益其他項目				
305050	金融商品之未實現損益	58,122	-	181,941	1
906004	股東權益總計	1,206,720	4	1,517,493	5
906002	負債及股東權益總計	$33,875,316	100	$33,497,920	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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼		一〇〇年度 金額	一〇〇年度 (%)	九十九年度 金額	九十九年度 (%)
	收入（附註二）				
411000	出售證券利益－自營	$134,877	25	$188,261	24
421200	利息收入	397,893	74	592,910	76
438000	其他營業收入	2,381	1	15	-
400000	收入合計	535,151	100	781,186	100
	費用（附註二）				
521200	利息支出	127,730	24	96,554	12
521300	營業證券評價損失	9,140	2	36,850	5
530000	營業費用（附註十一及十二）	3,370	-	27,855	3
500000	費用合計	140,240	26	161,259	20
902001	稅前淨利	394,911	74	619,927	80
551000	所得稅費用（附註二）	(46,313)	(9)	(84,375)	(11)
902005	本期淨利	$348,598	65	$535,552	69

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
民國一〇〇及九十九年度

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元爲單位）

一、公司沿革

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

截至一〇〇及九十九年底止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

截至一〇〇及九十九年底止，本公司證券部門之員工人數分別為 3 人及 5 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。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列為損益之金融資產。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產。

指定公平價值變動列入損益之金融資產係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，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列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

（六）附條件交易債券

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

(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)買賣損失準備

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

惟依行政院金融監督管理委員會相關規定，本公司自一〇〇年度起，無須提列買賣損失準備，應將截至九十九年底前所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

(十一)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　。

(十二)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。

(十三)所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十四)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。

(十五)科目重分類

本公司證券部門九十九年度資產負債表若干科目予以重分類，俾配合一〇〇年度之表達方式。

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爲基礎，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爲基礎。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

	九十九年 十二月三十一日
交易目的之金融資產	
可轉換公司債	$1,855
指定公平價值變動列入損益之金融資產	
公司債	150,666
金融債券	150,666
	$152,521

五、附賣回債券投資

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

六、備供出售金融資產－流動

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	$12,693,775	$9,553,474
公司債	75,805	1,191,467
	$12,769,580	$10,744,941

本公司證券部門一〇〇及九十九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 1,817,300 仟元及 2,254,800 仟元。

七、持有至到期日金融資產－流動

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	$3,409,702	$-
公司債	1,002,218	832,602
	$4,411,920	$832,602

本公司證券部門一〇〇及九十九年底持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,400,000 仟元及 800,000 仟元。

八、備供出售金融資產－非流動

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	$2,476,687	$5,681,897
公司債	3,084,175	2,623,571
金融債券	2,521,656	303,208
	$8,082,518	$8,608,676

本公司證券部門一〇〇及九十九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 732,100 仟元及 2,982,700 仟元。

九、持有至到期日金融資產－非流動

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	$6,415,648	$8,408,541
公司債	1,713,229	2,738,557
	$8,128,877	$11,147,098

本公司證券部門一〇〇及九十九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 2,122,000 仟元及 5,626,200 仟元。

十、附買回債券負債

本公司證券部門於一〇〇及九十九年底以附買回為條件賣出之債券分別為 8,994,555 仟元及 12,797,214 仟元，經約定應分別於一〇一年六月二十八日及一〇〇年八月四日前以 9,006,577 仟元及 12,808,371 仟元陸續買回。

十一、用人及折舊費用

	一〇〇年度	九十九年
用人費用	$2,491	$4,426
折舊費用	20	13

十二、與關係人之重大交易事項：

(一) 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	與本部門之關係
玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀行）	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	科目	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
1. 玉山銀行	內部往來	$23,626,077	$19,035,455

	一〇〇年度		九十九年度	
	金額	佔該科目餘額百分比(%)	金額	佔該科目餘額百分比(%)
2. 分攤總行之業務費用（帳列營業費用）	$3,254	97	$5,180	19

	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
應收帳款	$9,900	$200
備供出售金融資產（面額）		
－流　動	-	189,700
－非流動	1,000	3,600
持有至到期日金融資產（面額）		
－非流動	1,373,600	1,098,700
	$1,384,500	$1,292,200

十三、質抵押之資產

本公司證券部門一〇〇及九十九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、法院假扣押之擔保品及日間透支之擔保：

十四、重大承諾及或有事項：無。

十五、重大災害損失：無。

十六、營業部門財務資訊：無。

十七、重大期後事項：無。

十八、金融商品之揭露

(一) 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	一〇〇年十二月三十一日 帳面價值	一〇〇年十二月三十一日 公平價值	九十九年十二月三十一日 帳面價值	九十九年十二月三十一日 公平價值
資　產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	$482,421	$482,421	$2,012,082	$2,012,082
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流　動	-	-	152,521	152,521
備供出售金融資產				
－流　動	12,769,580	12,769,580	10,744,941	10,744,941
－非流動	8,082,518	8,082,518	8,608,676	8,608,676
持有至到期日金融資產				
－流　動	4,411,920	4,420,039	832,602	834,314
－非流動	8,128,877	8,301,648	11,147,098	11,393,933
負　債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	32,668,596	32,668,596	31,896,561	31,896,561

(二)本公司證券部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於附賣回債券投資、應收帳款、其他應收款－淨額、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爲：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流　動	$-	$1,855	$-	$150,666
備供出售金融資產				
－流　動	12,693,775	9,553,474	75,805	1,191,467
－非流動	2,476,687	5,681,897	5,605,831	2,926,779
持有至到期日金融資產				
－流　動	3,417,231	-	1,002,808	834,314
－非流動	6,559,924	8,621,605	1,741,724	2,772,328

(四) 本公司證券部門於一〇〇年及九十九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爲 33,392,895 仟元及 31,235,110 仟元。

(五) 本公司證券部門於一〇〇及九十九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，其利息收入分別爲 393,340 仟元及 498,003 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) 用風險顯著集中之資訊

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

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新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五佰萬元以上：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。

二十、大陸投資資訊：無。

二十一、其　　他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門應收帳款明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表一

單位：新臺幣仟元

項　　目	金　　額
應收帳款－非關係人	
應收利息	$399,395
其他（註一及二）	21,153
合　　計	$420,548

註一：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。
註二：其中 9,900 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
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二

單位：新臺幣仟元 / 面額仟元，惟單價為元

有價證券名稱	付息日	到期日	利率 %	面額（註一）	帳面價值		公平價值		備註
					單價	金額	單價	金額	
政府公債									
86 交建乙 3	每年 03.11	101/03/11	6.900	$6,200	101.1774	$6,273	101.1340	$6,270	
91 央債甲 4	每年 03.08	101/03/08	3.625	278,000	100.5381	279,496	100.5068	279,409	
91 央債甲 8	每年 09.10	101/09/10	3.250	150,000	100.7953	151,193	101.6741	152,511	
91 央債甲 11	每年 12.17	101/12/17	2.500	50,000	100.4740	50,237	101.5984	50,799	
96 央債甲 1	每年 01.26	101/01/26	1.875	6,850,000	100.0849	6,855,815	100.0710	6,854,864	
96 央債乙 1	每年 10.19	101/10/19	2.625	200,000	100.9385	201,877	101.4364	202,873	
99 央債甲 3	每年 02.10	101/02/10	0.250	5,150,000	99.9468	5,147,261	99.9427	5,147,049	
				12,684,200		12,692,152		12,693,775	
公司債									
97 友達 1	每年 08.22	101/8/22	2.900	75,000	100.0000	75,000	101.0741	75,805	
				$12,759,200		$12,767,152		$12,769,580	

註：已供作附買回條件交易之面額為 1,817,300 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
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表三

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						
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	$3,400,000	3.6250	$9,702	$3,409,702
公司債						
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.0000	219	300,219
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.0000	234	300,234
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.5142	1,765	401,765
			1,000,000		2,218	1,002,218
			$4,400,000		$11,920	$4,411,920

註：已供作附買回條件交易之面額為 3,400,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表
民國一〇〇年度

明細表四

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 88103	$2,000	$2,157	$-	$-	$-	$17	$2,000	$2,140	無
央債 89111	66,000	73,360	-	-	50,000	55,949	16,000	17,411	無
央債 90104	7,000	7,774	-	-	-	65	7,000	7,709	無
央債 91104	700,000	711,108	-	-	700,000	711,108	-	-	-
央債 91107	3,000	3,456	-	-	-	36	3,000	3,420	無
央債 91108	450,000	458,729	-	-	450,000	458,729	-	-	-
央債 91111	450,000	454,343	-	-	450,000	454,343	-	-	-
央債 92104	803,000	807,266	500,000	509,682	1,150,000	1,162,036	153,000	154,912	無
央債 92107	1,162,000	1,202,368	1,300,000	1,351,480	1,500,000	1,563,011	962,000	990,837	無
央債 92110	900,000	932,020	600,000	633,225	700,000	739,417	800,000	825,828	無
央債 93104	350,000	358,235	300,000	312,605	300,000	311,354	350,000	359,486	面額 1,000 仟元提存法院
央債 93108	100,000	101,992	-	-	-	526	100,000	101,466	無
央債 96201	450,000	453,800	250,000	255,240	700,000	709,040	-	-	-
		5,566,608						2,463,209	
評價		115,289						13,478	
		5,681,897						2,476,687	
金融債券									
96 開發 1	300,000	300,044	-	-	300,000	300,044	-	-	-
00 渣打銀 1C	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 渣打銀 1D	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 匯豐銀 1A	-	-	400,000	400,000	-	-	400,000	400,000	無
00 匯豐銀 1B	-	-	600,000	600,000	-	-	600,000	600,000	無
00 匯豐銀 2	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
		300,044						2,500,000	
評價		3,164						21,656	
		303,208						2,521,656	
公司債									
97 友達 1	150,000	150,000	-	-	150,000	150,000	-	-	-
97 台化 1	250,000	249,751	-	-	250,000	249,751	-	-	-
97 塑化 1	100,000	101,829	-	-	-	912	100,000	100,917	無
96 台電 1	50,000	50,870	-	-	50,000	50,870	-	-	-
97 台電 7A	1,300,000	1,322,342	-	-	1,300,000	1,322,342	-	-	-
97 台灣大 1	100,000	102,001	-	-	100,000	102,001	-	-	-
99 華航 1D	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
99 永豐 1B	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
00 鴻海 1	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
00 台化 1	-	-	100,000	100,000	-	-	100,000	100,000	無
99 塑化 2	-	-	150,000	150,649	-	145	150,000	150,504	無
00 塑化 2	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
00 台積 1A	-	-	300,000	299,726	-	-	300,000	299,726	無
00 鴻海 3	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 中鋼 1A	-	-	300,000	299,751	-	-	300,000	299,751	無
94 台電 3E03	-	-	150,000	155,849	-	197	150,000	155,652	無
98 台電 2C	-	-	400,000	407,141	-	141	400,000	407,000	無
99 台電 1B	-	-	50,000	50,283	-	-	50,000	50,283	無
		2,576,793						3,063,833	
評價		46,778						20,342	
		2,623,571						3,084,175	
合計		$8,608,676						$8,082,518	

註：已供作附買回條件交易之面額為 732,100 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－非流動變動明細表
民國一〇〇年度

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	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	$1,740,955	$-	$-	$-	$49,687	$1,550,000	$1,691,268	註二
央債 89104	100,000	118,709	1,200,000	1,413,241	-	52,661	1,300,000	1,479,289	無
央債 90107	1,650,000	1,798,290	-	-	-	24,606	1,650,000	1,773,684	註三
央債 91104	3,400,000	3,463,034	-	-	3,400,000	3,463,034	-	-	-
央債 96106	50,000	53,772	-	-	-	544	50,000	53,228	無
93 北建債一	900,000	949,372	-	-	-	15,247	900,000	934,125	無
97 高市債 2	-	-	200,000	196,246	-	-	200,000	196,246	無
99 高市債 1	300,000	284,409	-	3,399	-	-	300,000	287,808	無
		8,408,541						6,415,648	
公司債									
91 台積 1C05	300,000	305,117	-	-	300,000	305,117	-	-	-
91 台積 1C06	300,000	305,161	-	-	300,000	305,161	-	-	-
94 奇美 1H	400,000	405,880	-	-	400,000	405,880	-	-	-
97 中鋼 1	1,400,000	1,421,109	-	-	-	8,653	1,400,000	1,412,456	無
97 中鋼 2A	300,000	301,290	-	-	-	517	300,000	300,773	無
		2,738,557						1,713,229	
		$11,147,098						$8,128,877	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 2,122,000 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 151,800 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
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表六

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 89104	100.10.18	101.06.28	0.43-0.74	$1,176,600	$1,349,738
央債 90107	100.10.19	101.06.26	0.53-0.75	667,800	758,140
央債 91104	100.07.04	101.03.05	0.46-0.78	3,564,100	3,944,438
央債 92107	100.09.26	101.05.02	0.63-0.66	490,200	575,741
央債 96101	100.12.28	101.01.10	0.30-0.75	1,089,900	1,127,789
央債 99103	100.12.28	101.01.13	0.75-0.76	464,000	515,178
其他（註）				618,800	723,531
合計				$8,071,400	$8,994,555

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
民國一〇〇年度

明細表七　　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	$72,850,703	$72,764,519	$86,184
金融債	303,578	300,028	3,550
公司債	4,322,215	4,277,072	45,143
合計	$77,476,496	$77,341,619	$134,877

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國一〇〇年度

明細表八　　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	$4,495
備供出售金融資產息	157,570
持有至到期日金融資產息	235,493
其他（註）	335
合計	$397,893

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
民國一〇〇年度

明細表九　　單位：新臺幣仟元

項目	金額
附買回債券負債利息支出	$56,755
聯行往來	70,975
	$127,730

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
民國一〇〇年度

明細表十

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：3 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	$80,478,990	$77,476,496

9. 庫存上櫃有價證券明細表請參閱明細表二至五。

董事長：曾國烈　　部門主管：吳寬和　　製表人：張正浩

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

望之彌堅，頂天立地。

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	100年12月31日	99年12月31日	差異	
			金額	%
現金及約當現金(註1)	19,931,437	11,159,112	8,772,325	79
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	46,729,253	1,712,837	(4)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	52,152,745	54,900,270	(2,747,525)	(5)
附賣回票券及債券投資(註2)	29,789	1,439,552	(1,409,763)	(98)
應收款項-淨額	42,260,221	35,891,606	6,368,615	18
貼現及放款－淨額	656,008,834	599,161,337	56,847,497	9
備供出售金融資產－淨額	52,860,765	47,546,797	5,313,968	11
持有至到期日金融資產－淨額	253,283,859	254,655,585	(1,371,726)	(1)
其他金融資產－淨額(註3)	3,497,546	2,801,199	696,347	25
固定資產-淨額	15,599,517	14,194,456	1,405,061	10
無形資產	4,036,275	3,991,910	44,365	1
其他資產-淨額(註4)	2,667,589	2,169,454	498,135	23
資產總額	1,147,344,993	1,074,640,531	72,704,462	7
央行及銀行同業存款	38,052,926	38,869,814	(816,888)	(2)
公平價值變動列入損益之金融負債(註5)	7,850,768	12,945,397	(5,094,629)	(39)
附買回票券及債券負債(註6)	13,247,387	17,394,242	(4,146,855)	(24)
應付款項(註7)	18,017,856	9,911,896	8,105,960	82
存款及匯款	962,841,827	904,760,847	58,081,980	6
應付金融債券	39,000,000	34,000,000	500,000	15
其他金融負債(註8)	1,943,643	304,715	(1,832,014)	538
其他負債	1,481,045	1,511,978	(30,933)	(2)
負債總額	1,082,435,452	1,019,698,889	62,736,563	6
股本(註9)	42,206,000	35,100,000	7,106,000	20
資本公積(註10)	11,037,856	8,290,091	2,747,765	33
保留盈餘	11,893,202	11,459,706	433,496	4
累積換算調整數(註11)	(5,960)	(128,172)	(122,212)	(95)
金融商品之未實現損益(註12)	(221,557)	220,017	(441,574)	(201)
股東權益總額	64,909,541	54,941,642	9,967,899	18

註1：主要係待交換票據增加所致。
註2：主要係票債券承作附賣回條件交易減少所致。
註3：主要係無活絡市場之債券投資增加所致。
註4：主要係閒置資產增加所致。
註5：主要係本公司發行之金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債減少所致。
註6：主要係票債券承作附賣回條件交易減少所致。
註7：主要係應付待交換票據增加所致。
註8：本公司依金管會發布之「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自100年1月1日起，本公司承作之結構型商品所收本金，不再帳列存款，改列於其他金融負債項下所致。
註9：主要係本公司於100年辦理現金增資所致。
註10：主要係本公司於100年辦理現金增資，股本溢價增加所致。
註11：主要係匯率變動所致。
註12：主要係未實現損益100年度為損失所致。

二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項目 \ 年度	100年度	99年度	增減變動	
			金額	比例（%）
利息淨收益	12,600,196	11,376,853	1,223,343	11
利息以外淨收益	6,253,999	5,429,956	824,043	15
淨收益	18,854,195	16,806,809	2,047,386	12
呆帳費用	(4,540,028)	(2,727,059)	1,812,969	66
營業費用	(10,711,433)	(9,489,674)	1,221,759	13
稅前淨利	3,602,734	4,590,076	(987,342)	(22)
所得稅費用	(445,104)	(608,715)	(163,611)	(27)
純　益	3,157,630	3,981,361	(823,731)	(21)

增減變動分析說明：

本行於100年第4季增提備抵呆帳24.6億元至放款覆蓋率達到1%以上，故呆帳費用較99年度大幅增加。

三、現金流量

1.最近二年度流動性分析：

項目 \ 年度	100年度	99年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	23.00	註1	註1
現金流量允當比率(%)	1.30	6.24	(79.17)
現金再投資比率(%)	4.97	1.97	152.28

註1：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。
註2：現金流量允當比率增減變動分析說明：係100年購買持有至到期日金融資產增加。
註3：現金再投資比率增減變動分析說明：係100年營業活動為淨現金流入。

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
19,931,437	9,649,558	8,684,602	20,896,393	-	-

(1)本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：交易目的之金融資產淨變動增加。

投資活動：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						
				99年度	100年度	101年度	102年度	103年度	104年度	105年度
高雄中正大樓（概括承受高雄企銀之資產）	股　本	98年度	460,000	230,000	145,000	42,500	42,500			
新設立之分行營業處所（汐止、建成…等5家）	股　本	98年度	980	980						
購置現有或遷移改修之分行營業處所(高雄、豐原、花蓮…等)	股　本	98年度	55,778	55,778						
總行大樓內部裝修(營業部、13FB、2FAB…)	股　本	99年度	99,000	99,000						
總行大樓外牆整修(1F-3F)	股　本	99年度	15,000	15,000						
新設立之分行營業處所	股　本	99年度	18,000	18,000						
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股　本	99年度	1,668,860	841,469	827,391					
總行大樓電梯更換	股　本	100年度	25,000		20,000	5,000				
新設立之分行營業處所	股　本	100年度	13,000		13,000					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股　本	100年度	3,070,200		854,800	1,065,400	1,150,000			
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	101年度	2,085,000			1,085,000	600,000	400,000		
新設立之分行營業處所	股　本	102年度	13,000				13,000			
現有或遷移改修之分行營業處所	股　本	102年度	632,000				632,000			
新設立之分行營業處所	股　本	103年度	13,000					13,000		
現有或遷移改修之分行營業處所	股　本	103年度	632,000					632,000		
新設立之分行營業處所	股　本	104年度	13,000						13,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股　本	104年度	32,000						32,000	
新設立之分行營業處所	股　本	105年度	13,000							13,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股　本	105年度	32,000							32,000

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：

無。

六、風險管理

本行於各項業務發展上，秉持「一切業務發展不得凌駕於風險之上」。在個人金融、法人金融、財富管理、財務金融及信用卡等五大事業處下，均各設有風險管理單位，作為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、中端作業流程至後端的業務推廣上，均持續地進行風險評量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，獨立於各事業處外，本行設置風險管理處，負責擬訂本行風險管理政策與原則，以為各事業處之依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險政策方針及風險胃納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

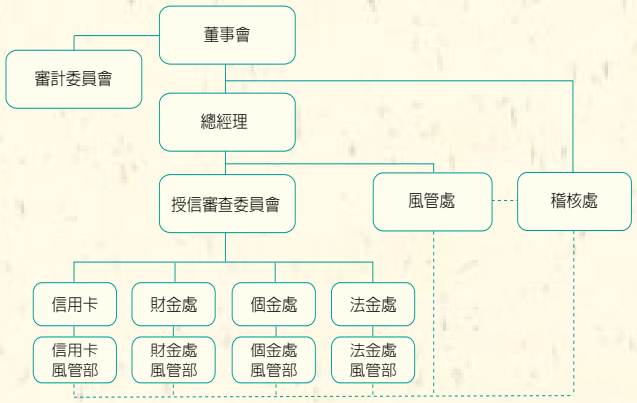
(1)信用風險管理制度

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的方式進行控管及定期製作各類信用風險管理報告，以持續確實地掌握本行各面向之信用風險，包括國家風險、交易對手信用風險、大額暴險、行業別集中度、單一法人及集團戶等，並即時陳報各級管理階層，使其充分掌握暴險程度。

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

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

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

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

E.法定資本計提所採行之方法

標準法。

(2)信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2011.12.31 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	286,528,761	0
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	39,651,136	1,810,742
企業（含證券及保險公司）	302,118,344	22,941,619
零售債權	240,562,913	14,652,892
住宅用不動產	210,931,778	7,599,376
權益證券投資	143,619	45,958
其他資產	36,790,656	1,703,145
合計	1,116,727,208	48,753,732

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

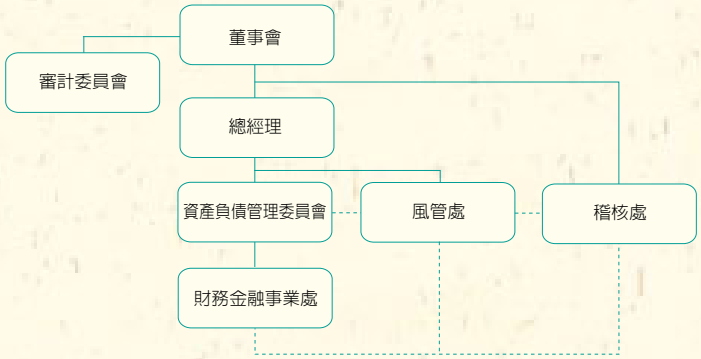
(1)資產證券化風險管理制度

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

2011.12.31 單位：新臺幣仟元

券 別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券A級受益證券	8,750,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券B級受益證券	800,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券C級受益證券	450,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-1受益證券D級受益證券	50,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A1級受益證券	2,500,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A2級受益證券	6,215,000	0	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券A3級受益證券	5,774,349	5,774,349	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券B級受益證券	1,908,281	1,908,281	0
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券C級受益證券	1,943,370	1,943,370	1,943,370
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1級受益證券	4,000,000	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	873,201	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

2011.12.31 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					未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票				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	736,349	451,932		0	0	0	0	0
企業型	29,773	29,773		0	0	0	0	0
2005-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券			475,520	0	0	0	0	475,520
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	766,122	481,705	475,520	0	0	0	0	1,398,720

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

2011.12.31　單位：新臺幣仟元

項目(註)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎證券（ABS）	備供出售金融資產	4,548,853	-1,851		4,547,002
不動產抵押擔保證券 (MBS)	持有至到期日金融資產	70,622			70,622
受益證券或資產基礎證券（ABS）	無活絡市場之債務商品投資	695,499			695,499
合　計		5,314,974	-1,851	-	5,313,123

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(REAT)。

(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：

2011.12.31　單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
斐商標準銀行台北分行2006-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B券	無活絡市場之債務商品投資	TWD	台灣土地銀行股份有限公司/台灣台北	2007/2/26	2012/12/13	2.45%	twA-	每年付息、到期還本	695,499	-	-	695,499	14.25%	台新金(次)21.5億(資產池信用無虞)

註1：本表包括國內、外之證券化商品。

註2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註3：請填列最近一次信用評等之結果。

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

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

(二)銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：

2011.12.31　單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2受益證券C券	備供出售金融資產	TWD	2005/12/28	2014/09/20	無	無	無息、到期還本	4,276,351	8,858	–	4,285,209	0%	超額利差保留帳戶餘額新臺幣3,349,413,189元 北富銀(主)5億 花旗集團零息債2.73億美金 (資產池信用無虞)

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：

2011.12.31 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：

2011.12.31 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)。

3.作業風險風險管理制度、暴險額及應計提資本

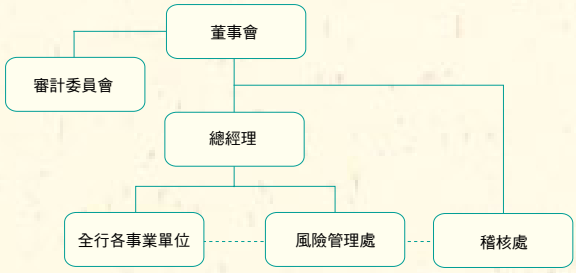
(1)作業風險管理制度

A.作業風險管理策略與流程

有關內部作業風險的根本防範之道，本行認為應建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業文化，輔以完善的內控內稽制度。平時除了加強同仁在職教育訓練外，為防範作業風險之發生，亦訂有各項準則，包括員工行員規範、顧客服務(含KYC)、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應變等。而對於外部事件風險，持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機。

B.作業風險管理組織與架構

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



C.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

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

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

分行之日常作業已投保綜合保險，承保範圍包含營業處所的現金、運送中之現金、自動化設備的現金、營業處所的設備財產及員工誠實險等，透過保險將部份作業風險進行移轉。

E.法定資本計提所採行之方法：基本指標法。

(2) 作業風險應計提資本

2011.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2009	12,584,888	
2010	16,848,601	-
2011	18,753,205	
合計	48,186,694	2,891,202

4.市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

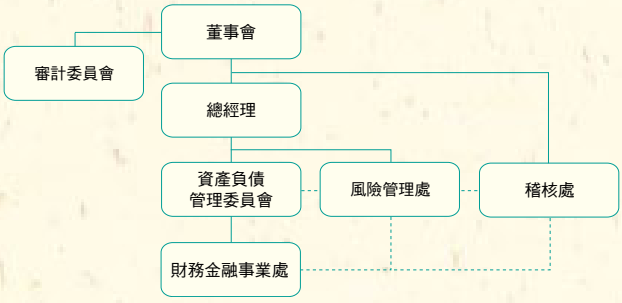
(1) 市場風險管理制度

A.市場風險策略與流程

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

B.市場風險管理組織與架構

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



C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

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

本行透過信用違約交換、總收益交換契約等衍生性金融商品取得信用保障，進而降低交易對手風險。

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

2011.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,503,117
權益證券風險	237,689
外匯風險	53,265
商品風險	19,131
選擇權採簡易法處理	11,608
合計	1,824,810

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

（2）資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析　　2011.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,015,298,276	275,612,429	131,978,763	51,017,305	88,674,896	468,014,883
主要到期資金流出	1,277,637,724	129,468,015	147,378,375	156,260,350	285,108,466	559,422,518
期距缺口	(262,339,448)	146,144,414	(15,399,612)	(105,243,045)	(196,433,570)	(91,407,635)

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表　　2011.12.31　單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資　　產	5,132,062	1,181,267	928,342	543,895	478,286	2,000,272
負　　債	5,456,787	2,291,775	1,360,870	808,381	945,943	49,818
缺　　口	(324,725)	(1,110,508)	(432,528)	(264,486)	(467,657)	1,950,454
累積缺口	(324,725)	(1,110,508)	(1,543,036)	(1,807,522)	(2,275,179)	(324,725)

註：本表含總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

（二）國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

(1)國際會計準則IFRS第一階段適用之金融業將於2013年編製財務報表，故於2012年即須依據IFRS進行編製，除針對期初保留盈餘及權益科目之課稅議題進行調整外、以新制衡量放款及應收款，預計將使銀行評估放款及應收款減損之損失更為精確。為與國際會計準則順利接軌，本行亦已陸續規劃執行相關因應措施，以於主管機關表訂之施行時點前完成準備，維持本行競爭優勢。

(2)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。本行將持續秉持「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。

(3)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、蒐集目的與用途等，並須取得當事人書面同意。相較電腦處理個人資料保護法，新法對個資蒐集、處理規定趨向更嚴格的規範。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。

(4)而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，並定期申報美國人帳戶相關資訊提供美國政府。由於該法案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。本行將持續瞭解最新狀況，並配合主管機關之要求進行因應。

(5)為因應金管會規定的規範，提升放款覆蓋率達1%標準，本銀在11月提列呆帳準備24.37億元。在本行一次提足備抵呆帳後，12月獲利及明年盈餘將不再受到提存放款覆蓋率的影響，可恢復正常獲利水準。而本行在放款覆蓋率達1%之後，整體體質及資本適足率也得到強化。

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

（四）銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

本行致力成為公司治理之典範，於關係人交易上均透明揭露，並避免利益衝突，同時重視股東權益之保護。在各產品線風險管理、員工教育訓練及員工福利方面，均採取更完善的制度以健全公司體質。於社會公益及環保議題上，均不遺餘力推動及配合。在形象維護上，一旦發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善，期能建立優質企業之典範，善盡企業社會責任，樹立企業良好形象。本行對於良好形象的堅持以及關懷顧客的重視，在2011年亦獲得大眾的肯定，分別榮獲玉山志工基金會榮獲內政部「全國性財團法人社會福利慈善事業基金會評鑑」優等、玉山文教基金會榮獲教育部「社教公益獎」、玉山銀行榮獲行政院體委會「體育推手獎」贊助類金質獎、玉山銀行榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、玉山銀行榮獲今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名、最佳理專團隊獎第一名、最佳績效獎第一名、玉山銀行榮獲院青輔會「青年創業貸款」獲得績優銀行獎、玉山銀行榮獲中國生產力中心「磐龍獎」～服務資本大賞首獎等獎項。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

本行2011年國內外分行總數130家(含LA、HK及OBU)。透過全國各地實體分行服務據點的完整佈建，加上持續精進行動銀行及電話客服的e化通路服務，已建構了綿密的金融服務網。對於提供完整金融商品及服務、發揮整合行銷之綜效，將裨益整體效益之創造。風險方面有新分行營業成果未如預期及可能發生之作業風險，於營業據點擴充後均持續觀察業務拓展狀況，並透過嚴密之內控機制降低其影響程度。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施：

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

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2011年底，玉山銀行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

（九）訴訟或非訟事件：無。

（十）其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本行訂有「緊急應變及危機處理作業要點」、「重大偶發事件處理要點」及「安全維護作業規範」等，指導處理如：遇擠兌存款、舞弊、搶奪、強盜、暴亂、暴力、破壞、火災、空襲、天災或其他重大事件時之應變與處理。設立「危機處理小組」與「緊急聯絡人」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，有計畫、有步驟的施行有效與確實的行動，並即時通報，避免危機擴大，同時責成各業管單位定期演練及檢驗措施之有效性，以強化應變能力及健全危機管理作業。

八、其他重要事項：無。

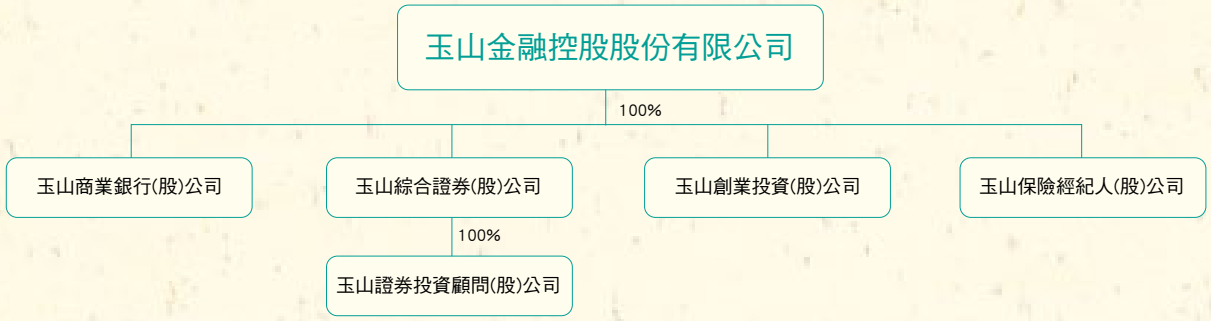
捌、特別記載事項

萬紫千紅，美麗新境界。

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	45,750,000	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4樓	1,500,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山保經	2003.07.30	臺北市民生東路3段115號12樓	113,000	人身保險經紀人、財產保險經紀人
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段115號10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

2012.3.30　單位：仟股；%

企業名稱	職　稱	姓名或代表人	持有股份（2011.12.31）	
			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	13,101	0.286
	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	8,855	0.194
	董事	歐康投資(股)公司　代表人　黃秋雄	65,441	1.430
	董事	新東陽(股)公司　代表人　麥寬成	32,295	0.706
	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	11,744	0.257
	董事	榮淵投資(股)公司　代表人　陳朝國	166,042	3.629
	董事	上立汽車(股)公司　代表人　吳建立	22,918	0.501
	董事	山立通運(股)公司　代表人　陳嘉鐘	16,089	0.352
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　施教煌		
	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

2011.12.31 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	45,750,000	78,834,222	13,250,526	65,583,696	3,484,348	0.82
玉山證券公司	3,060,000	6,001,721	2,416,748	3,584,973	72,339	0.24
玉山創投公司	1,500,000	1,692,426	20,826	1,671,600	93,118	0.66
玉山保險經紀人公司	113,000	788,737	126,341	662,396	458,255	40.55
玉山證券投顧公司	50,000	62,973	7,975	54,998	2,143	0.43

（二）關係企業合併財務報表：不適用。

（三）關係報告書

1.如下表：

2011.12.31

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	4,220,600,000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：

本公司與控制公司玉山金融控股公司租賃情形如下

單位：新臺幣仟元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	玉山金融大樓	台北市民生東路三段115號1樓、117號14樓	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，100年度收取資訊系統使用分攤費118仟元。

7.背書保證情形：無

（四）會計師複核意見書

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

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

101.3.26 勤審 10101765 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主　旨：就　貴公司民國一〇〇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、貴公司於民國一〇一年三月十六日編製之民國一〇〇年度（自一〇〇年一月一日至一〇〇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　貴公司民國一〇〇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

本公司一〇〇年度（自一〇〇年一月一日至一〇〇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　一　年　三　月　十　六　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條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

無。

五、其他必要補充說明事項：

無。

玉山20
感謝有您

玉山商業銀行股份有限公司

董 事 長

2012 年 3 月 30 日　刊印

深心的感激　永恆的祝福

玉山金控公司
E.SUN FINANCIAL HOLDING CO., LTD.
玉山銀行
E.SUN BANK
玉山證券
玉山保經
玉山創投
玉山文教基金會
玉山志工

玉山銀行服務網

總行營業部	台北市松山區民生東路三段117號	(02)2719-1313
顧客服務處	台北市松山區民生東路三段115號11樓	(02)2175-1313
國際事務部/OBU	台北市松山區民生東路三段115號5樓	(02)2175-1313
信託部	台北市松山區民生東路三段115號12樓	(02)2175-1313
信用卡暨支付金融事業處	台北市中山區天祥路86巷1號	(02)2182-1313
南京東路分行	台北市松山區南京東路五段89號	(02)2760-1313
城中分行	台北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313
城東分行	台北市中山區松江路111號	(02)2504-1313
信義分行	台北市信義區信義路五段100之2號	(02)8789-1313
基隆路分行	台北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313
天母分行	台北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313
民生分行	台北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313
松江分行	台北市中山區松江路162號之1	(02)2562-1313
復興分行	台北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313
敦南分行	台北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313
長春分行	台北市中山區復興北路178號	(02)2546-1313
中山分行	台北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313
內湖分行	台北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313
北天母分行	台北市士林區天母西路26之1號	(02)2877-1313
松山分行	台北市信義區永吉路356號	(02)3765-1313
和平分行	台北市大安區和平東路一段216號	(02)2362-1313
民權分行	台北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313
中崙分行	台北市松山區八德路三段97號	(02)2577-1313
大安分行	台北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313
古亭分行	台北市中正區南昌路二段 220 號	(02)2364-1313
北投分行	台北市北投區中央北路一段191號之1	(02)2895-1313
東湖分行	台北市內湖區金湖路368號	(02)2632-1313
新湖分行	台北市內湖區民權東路六段27號	(02)8791-6613
士林分行	台北市士林區中正路266號	(02)2834-1313
木柵分行	台北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313
忠孝分行	台北市大安區忠孝東路4段319號	(02)2301-1313
東門分行	台北市內湖區金湖路368號	(02)2321-1313
建成分行	台北市大同區太原路117號	(02)2556-1313
南港分行	台北市南港區三重路66之1號	(02)2789-1313
新莊分行	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313
北新莊分行	新北市新莊區中華路二段65號	(02)2997-1313
新樹分行	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313
雙和分行	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313
永和分行	新北市永和區中正路145號	(02)2949-1313
福和分行	新北市永和區永和路一段69號	(02)8923-1313
永安分行	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313
中和分行	新北市中和區中山路二段389號	(02)2222-1313
連城分行	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313
南勢角分行	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813
泰和分行	新北市中和區中和路42號	(02)2242-1313
板橋分行	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313
埔墘分行	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313
板新分行	新北市板橋區遠東路5號	(02)8952-1313
海山分行	新北市板橋區文化路一段120號	(02)2256-1313
光復分行	新北市板橋區中山路二段101號	(02)2957-1313
三重分行	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313
重新分行	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313
二重分行	新北市三重區光復路一段85之1號	(02)2278-1313
東三重分行	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313
土城分行	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313
南土城分行	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313
樹林分行	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313
迴龍分行	新北市樹林區三俊街114號	(02)2689-1313
五股分行	新北市五股區五權路1號	(02)2290-1313
新店分行	新北市新店區民權路69號	(02)2916-1313
北新分行	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313
三峽分行	新北市三峽區民生街136號	(02)2673-6613
蘆洲分行	新北市蘆洲區長榮路26號	(02)2848-1313
泰山分行	新北市泰山區明志路二段55號	(02)2297-1313
汐止分行	新北市汐止區大同路一段217號	(02)2647-6613
桃園分行	桃園市三民路二段300號	(03)332-1313
南桃園分行	桃園市中山路551號	(03)337-1313
桃鶯分行	桃園市桃鶯路445之1號	(03)375-1313
林口分行	桃園縣龜山鄉復興一路230號	(03)396-1313
南崁分行	桃園縣蘆竹鄉中正路346號	(03)352-1313
八德分行	桃園縣八德市介壽路一段870號	(03)367-1313
中壢分行	桃園縣中壢市中山路126號	(03)427-1313
壢新分行	桃園縣中壢市民族路328號	(03)492-1313
楊梅分行	桃園縣楊梅市中山路140號	(03)488-1313
新竹分行	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313
光華分行	新竹市光華街64之2號	(03)533-1313
竹科分行	新竹市光復路1段569號	(03)564-1313
竹北分行	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313
新豐分行	新竹縣新豐鄉新興路185之1號	(03)557-1313
竹南分行	苗栗縣竹南鎮民族街61號	(037)46-1313
新南分行	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(037)47-6115
頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路116號	(037)66-3571
後龍分行	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(037)72-4771
台中分行	台中市西屯區市政路388號	(04)2254-1313
文心分行	台中市北屯區文心路三段1023號	(04)2291-1313
大墩分行	台中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
南屯分行	台中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
西屯分行	台中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
大雅分行	台中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
豐原分行	台中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
中工分行	台中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913
龍井分行	台中市龍井區沙田路五段143號	(04)2636-6813
大里分行	台中市大里區東榮路312號	(04)2485-1313
草屯分行	南投縣草屯鎮中正路767號	(049)238-1313
彰化分行	彰化市曉陽路162號	(04)728-1313
員林分行	彰化縣員林鎮中山路二段508號	(04)836-1313
斗六分行	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
嘉義分行	嘉義市新榮路242號	(05)223-1313
東嘉義分行	嘉義市垂楊路111號	(05)216-1313
朴子分行	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
台南分行	台南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
東台南分行	台南市東區崇學路138號	(06)289-1313
金華分行	台南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
永康分行	台南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
佳里分行	台南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
仁德分行	台南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
高雄分行	高雄市苓雅區四維四路3號	(07)336-1313
大順分行	高雄市苓雅區大順三路88號	(07)727-1313
苓雅分行	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
前鎮分行	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
七賢分行	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
左營分行	高雄市左營區博愛二路578號	(07)559-1313
楠梓分行	高雄市楠梓區軍校路980號	(07)364-1313
北高雄分行	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
三民分行	高雄市三民區博愛一路195號	(07)315-1313
大昌分行	高雄市三民區鼎中路343號	(07)341-1313
澄清分行	高雄市三民區澄和路147號	(07)386-1313
小港分行	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
鳳山分行	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
岡山分行	高雄市岡山區壽天路99號	(07)621-1313
林園分行	高雄市林園區林園北路343號	(07)643-1313
後庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路492號	(07)702-1313
屏東分行	屏東市永福路9號	(08)733-1313
潮州分行	屏東縣潮州鎮中山路158號	(08)786-1313
東港分行	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
內埔分行	屏東縣內埔鄉南寧路71號	(08)778-1313
基隆分行	基隆市中正區義一路122號	(02)2427-1313
羅東分行	宜蘭縣羅東鎮公正路154號	(03)957-1313
花蓮分行	花蓮市中山路161號	(03)831-1313
台東分行	台東市中正路239號	(089)36-1313
澎湖分行	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
洛杉磯分行	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry C.A. 91748 USA	1-626-810-2400
香港分行	香港九龍尖沙咀港威大廈6座28樓2805室	+852-3405-6168
新加坡分行籌備處	8 Marina View # 41-06 Asia Square Tower 1 Singapore	
越南胡志明市代表人辦事處	胡志明市第一郡阮文琚街235號8樓805室	+84-8-911-1313
東莞分行籌備處	廣東省東莞市南城區勝和路華凱大廈203號	+86-769-2868-1313

玉山銀行 E.SUN BANK
10546 台北市民生東路三段117號
TEL:(02)2175-1313　FAX:(02)2719-9313
http://www.esunbank.com.tw