

資產負債資訊

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國97年12月31日及96年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產		97年12月31日	96年12月31日	變動百 分比 (%)	負債及股東權益		97年12月31日	96年12月31日	變動百分 比 (%)
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
11000	現金及約當現金	\$11,572,247	\$8,772,429	32	21000	央行及銀行同業存款	\$21,168,220	\$32,516,451	(35)
11500	存放央行及拆借銀 行同業	88,970,396	31,671,111	181	22000	公平價值變動列入損益 之金融負債	26,488,285	30,507,142	(13)
12000	公平價值變動列入損益 之金融資產-淨額	72,690,441	97,181,827	(25)	22500	附買回票券及債券負債	22,448,022	16,364,237	37
12500	附賣回票券及債券 投資	353,252	295,975	19	23000	應付款項	9,718,794	7,980,699	22
13000	應收款項-淨額	30,559,788	28,262,525	8	23500	存款及匯款	666,460,275	598,773,839	11
13500	貼現及放款-淨額	532,944,978	514,648,763	4	24000	應付金融債券	27,300,000	25,600,000	7
14000	備供出售金融資產- 淨額	42,606,239	37,638,457	13	25500	其他金融負債	2,372,937	2,971,900	(20)
14500	持有至到期日金融 資產-淨額	14,241,499	14,389,915	(1)	29500	其他負債	474,846	582,972	(19)
15000	採權益法之股權投 資-淨額	-	130,259	(100)	20000	負債合計	776,431,379	715,297,240	9
15500	其他金融資產-淨額	8,097,140	8,069,883	-		股本			
18500	固定資產-淨額	12,974,852	12,581,563	3	31001	普通股股本	31,200,000	31,200,000	-
19000	無形資產	4,022,745	3,908,466	3		資本公積			
19581	閒置資產-淨額	241,396	470,650	(49)	31501	股本溢價	7,321,002	7,321,002	-
19585	出租資產-淨額	1,863,607	1,945,068	(4)	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19601	存出保證金	1,113,832	1,576,530	(29)	31500	資本公積合計	7,321,485	7,321,485	-
19665	遞延所得稅資產- 淨額	175,883	230,421	(24)		保留盈餘			
19697	其他	222,954	186,362	20	32001	法定盈餘公積	6,533,557	5,756,121	14
19500	其他資產合計	3,617,672	4,409,031	(18)	32003	特別盈餘公積	741,206	-	-
					32011	未分配盈餘	1,071,131	3,135,470	(66)
					32000	保留盈餘合計	8,345,894	8,891,591	(6)
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(11,318)	(8,906)	27
					32523	金融商品之未實現損 益	(636,191)	(741,206)	(14)
					32500	股東權益其他項目合 計	(647,509)	(750,112)	(14)
					30000	股東權益合計	46,219,870	46,662,964	(1)
10000	資產總計	\$822,651,249	\$761,960,204	8		負債及股東權益總計	\$822,651,249	\$761,960,204	8

董事長：黃永仁

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率  
單位：新台幣仟元，%

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
活期性存款	239,480,285	217,753,263
活期性存款比率	35.94	36.37
定期性存款	426,879,841	380,897,797
定期性存款比率	64.06	63.63
外匯存款	88,327,898	76,598,649
外匯存款比率	13.26	12.80

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

活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

各項存款不含郵匯局轉存款。

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
中小企業放款	117,538,394	113,116,253
中小企業放款比率	21.91%	21.87%
消費者貸款	256,993,077	285,050,858
消費者貸款比率	47.90%	55.12%

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

中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

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

## 二.

## 玉山商業銀行股份有限公司

## 損 益 表

民國97年及96年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼	項 目	本 期		上 期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
41000	利息收入	\$23,946,475		\$21,968,789		9
51000	減：利息費用	(14,571,203)		(13,146,052)		11
	利息淨收益		9,375,272		8,822,737	6
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	2,707,227		3,255,007		(17)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負 債損益	1,606,452		769,656		109
49300	備供出售金融資產之已實現損益	(719,034)		(46,486)		1,447
49400	持有至到期日金融資產之已實現 損益	(296,278)		8,111		(3,753)
49500	採用權益法認列之投資損益	5,359		(40,379)		113
49600	兌換損益	197,449		166,588		19
49700	資產減損損失	(213,987)		(96,003)		123
48005	以成本衡量之金融資產利益	257,001		31,098		726
48049	營業資產租金收入	112,525		135,934		(17)
48099	其他非利息淨損益	(32,890)		(68,549)		(52)
	利息以外淨收益合計		3,623,824		4,114,977	(12)
	淨收益		12,999,096		12,937,714	-
51500	呆帳費用		(3,536,372)		(2,174,707)	63
	營業費用					
58500	用人費用	(3,662,154)		(3,401,799)		8
59000	折舊及攤銷費用	(870,502)		(754,769)		15
59500	其他業務及管理費用	(3,745,545)		(3,317,040)		13
			(8,278,201)		(7,473,608)	11
61001	稅前淨利		1,184,523		3,289,399	(64)
61003	所得稅費用		(402,560)		(697,948)	(42)
69000	純益		\$781,963		\$2,591,451	(70)
		稅前	稅後	稅前	稅後	
69500	每股盈餘					
	基本每股盈餘	\$0.38	\$0.25	\$1.09	\$0.86	

董事長：黃永仁

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

## 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

	97年12月31日	96年12月31日
資本適足率	10.56	11.42
第一類資本	41,855,920	42,792,967
第二類資本	15,415,562	15,793,283
第三類資本	0	0
資本減除項目	2,477,606	2,732,431
自有資本淨額	54,793,876	55,853,819
風險性資產總額	518,810,970	489,241,358
負債占淨值比率	1,680%	1,533%

註：一、資本適足率=自有資本淨額÷風險性資產總額，該項比率係依銀行法第四十四條及「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

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

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

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

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

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

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

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

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

管理資訊

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	97年12月31日		96年12月31日	
對利害關係人授信金額	7,566,189		4,026,334	
利害關係人授信比率	1.39%		0.77%	
股票質押授信比率	0.78%		0.87%	
授信行業集中情形(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	24.60%	製造業	19.19%
	金融保險不動產業	9.18%	金融保險不動產業	9.19%
	批發零售飲食業	5.69%	批發零售飲食業	6.71%

轉投資事業概況：

玉山商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合計持股情形  
民國九十七年度

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	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	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	富邦證券金融股份有限公司	台北市	證券金融業	2.56	\$ 98,957	\$ 3,589	10,253	-	10,253	2.56	
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	2,000	509	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	990	1,056	-	1,056	0.45	
	玉山租賃股份有限公司	台北市	租賃業務	-	-	5,359	-	-	-	-	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	6,716	10,000	-	10,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	-	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	4.34	2,603	75	260	-	260	4.34	
	<u>非金融相關事業</u>										
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	15,470	9,100	-	9,100	2.28	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	25,168	-	3,451	-	3,451	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	美國在台分公司	投資業務	11.10	9,677	-	592	-	592	11.10	
	建弘創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	4.99	16,200	-	1,620	-	1,620	4.99	
	金財通科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	196	450	-	450	3.33	
	台灣育成中小開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44	

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

註2：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。

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。

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。





### 放款、催收款及備抵投資損失提列政策

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」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。

最近一年度違反法令經處以罰鍰者，係指經銀行局、證期局、檢查局及保險局等四單位核處罰鍰者。

## 獲利能力

單位：%

項 目		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.15	0.46
	稅 後	0.10	0.36
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.55	7.51
	稅 後	1.68	5.91
純 益 率		6.02	20.03

註： 資產報酬率 = 繼續營業單位稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

淨值報酬率 = 繼續營業單位稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

純益率 = 繼續營業單位稅後損益 ÷ 淨收益。

繼續營業單位稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

### 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金—存放銀行				
同業	\$ 1,188,439	1.31	\$ 1,701,155	2.48
拆借銀行同業	4,521,042	2.19	5,588,434	4.34
存放央行	16,480,880	1.54	14,008,659	1.49
交易目的金融資產—債券	1,813,739	1.33	1,599,645	1.55
交易目的金融資產—票券	56,998,413	2.18	38,110,050	2.02
指定公平價值變動列入損益				
之金融資產—債票券	38,587,903	2.97	38,365,376	2.97
附賣回票券及債券投資	642,757	1.56	1,867,070	1.22
貼現及放款	537,267,151	3.25	481,779,395	3.24
應收信用卡款	26,800,291	8.45	25,228,685	8.42

備供出售金融資產－債券	29,503,886	2.78	34,690,000	3.00
持有至到期日金融資產	13,782,745	2.20	14,641,219	2.77
無活絡市場之債券投資	7,289,366	2.50	7,485,108	3.77
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	25,261,764	2.81	20,217,278	4.27
公平價值變動列入損益之金融負債（不含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	10,590,710	2.38	11,331,090	1.84
附買回票券及債券負債	26,460,185	1.65	28,012,312	1.63
活期存款	77,880,720	0.38	65,756,437	0.54
活期儲蓄存款	130,972,363	0.57	126,893,221	0.57
定期存款	197,998,539	2.61	173,304,280	2.90
定期儲蓄存款	201,611,543	2.53	164,875,632	2.27
可轉讓定期存單	12,949,152	2.13	20,599,221	1.90
應付金融債券（含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	46,189,757	2.30	43,556,712	1.69

## 流動性

### 新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	748,464	148,906	59,057	41,935	44,253	454,313
主要到期資金流出	921,969	114,736	126,865	129,832	242,890	307,646
期距缺口	(173,505)	34,170	(67,808)	(87,897)	(198,637)	146,667

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額

### 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,961,716	778,487	353,444	240,446	163,983	1,425,356
主要到期資金流出	3,118,602	1,507,141	689,890	471,539	201,391	248,641
期距缺口	(156,886)	(728,654)	(336,446)	(231,093)	(37,408)	1,176,715

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	559,528,704	31,321,810	16,245,299	64,575,594	671,671,407
利率敏感性負債	307,187,721	258,755,003	87,082,683	29,259,069	682,284,476
利率敏感性缺口	252,340,983	(227,433,193)	( 70,837,384)	35,316,525	( 10,613,069)
淨 值					46,104,480
利率敏感性資產與負債比率					98.44
利率敏感性缺口與淨值比率					( 23.02)

註： 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,713,565	437,948	150,441	230,364	3,532,318
利率敏感性負債	2,901,286	434,538	169,919	-	3,505,743
利率敏感性缺口	( 187,721)	3,410	( 19,478)	230,364	26,575
淨 值					2,874
利率敏感性資產與負債比率					100.76
利率敏感性缺口與淨值比率					924.67

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

利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

## 主要外幣淨部位

單位：仟元

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

註：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

九其他

(一) 董事、監察人姓名及所具專業知識及獨立性之情形：

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

註 1: 黃秋雄、麥寬成、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李正斌、李泰祺、侯永雄為外部董事(未擔任經理部門職務之董事);黃永仁、杜武林、柯承恩、李吉仁、張林真真、侯永雄、黃男州、陳嘉鐘為專業知識董事。

註 2: 柯承恩、李吉仁、張林真真及林信義為獨立董事。

(二) 董事、監察人酬勞：

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金 等酬勞	其他報酬		說 明
			提供汽車		
			成 本	設 算 月 租	
董 事 長	黃 永 仁	0	-	-	
常 務 董 事	杜 武 林	300	-	-	97.6.13 卸任董 事改任常董
常 務 董 事	黃 秋 雄	360	-	-	
常 務 董 事	麥 寬 成	360	-	-	
常 務 董 事 (獨立董事)	張林真真	300	-	-	97.6.13 卸任董 事改任常董
獨 立 董 事	柯 承 恩	120			
獨 立 董 事	李 吉 仁	240			
獨 立 董 事	林 信 義	131			97.6.13 就任
董 事	陳 榮 秋	202	-	-	97.11.4 辭任，
董 事	陳 朝 國	27			97.11.21 改派陳 朝國為代表人
董 事	吳 建 立	240	-	-	
董 事	李 正 斌	240	-	-	
董 事	李 泰 祺	300	-	-	97.6.13 卸任常 董改任董事
董 事	侯 永 雄	300	-	-	97.6.13 卸任常 董改任董事
董 事	黃 男 州	131	-	-	97.6.13 就任
董 事	陳 嘉 鐘	131	-	-	97.6.13 就任

說明：本行於97.6.13由玉山金控改派子公司銀行第7屆董事。

(三) 持有本公司依股數排序前十名股東之姓名：

本公司為玉山金融控股股份有限公司100%持有之子公司。

(四) 重大資產買賣處分情形：無。



(五) 公司治理運作情形：

項目	運作情形	與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 玉山金控為本行之唯一股東，至金控之股東可經由本行發言人或金控專責股務單位，充分反應意見，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，建議均可獲妥善處理。</p> <p>(二) 本行為玉山金控100% 持有之子公司。</p> <p>(三) 本行與關係企業風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策與指導原則」，作為從事各項業務時之依循。</p>	<p>無差異。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本行設董事 15 人，於 2008.6.13 由母公司指派四名獨立董事。</p> <p>本行訂定「獨立董事之職責範疇規則」，為獨立董事行使職務之準繩。</p> <p>(二) 本行審計委員會均定期評核簽證會計師之獨立性。</p>	<p>無差異。</p>
<p>三、監察人會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置監察人會之情形</p> <p>(二) 與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>已於2008.6.13改採以審計委員會方式取代監察人會運作。</p>	<p>無差異。</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。</p> <p>本行之顧客均可經顧客服務單位充份反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道暢通。</p>	<p>無差異。</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)</p>	<p>(一)</p> <p>1. 本行架設網站 (<a href="http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info">http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info</a>)揭露財務、業務、及公司治理之情形。</p> <p>2. 揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。</p> <p>(二)</p> <p>1. 本行架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。</p> <p>2. 業指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。</p> <p>並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。</p>	<p>無差異。</p>

項目	運作情形	與銀行業公司 治理實務守則 差異情形 及原因
	並設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。	
六、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	<p>(一)本行母公司玉山金控設置審計委員會、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。</p> <p>(二)本行於 2008.6.13 由母公司指派四名獨立董事，並設置審計委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本行訂定「審計委員會組織規程」。</li> <li>2.本委員會由全體獨立董事組成，其主要運作目的如下： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)公司財務報表之允當表達。</li> <li>(2)簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。</li> <li>(3)公司內部控制之有效實施。</li> <li>(4)公司遵循相關法令及規則。</li> <li>(5)公司存在或潛在風險之管控。</li> </ol> </li> </ol>	無差異。
七、銀行如依據「銀行業公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：	本行依據「銀行業公司治理實務守則」落實公司治理，與公司治理實務守則並無差異情形。	

項目	運作情形	與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因
<p>八、請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p> <p>(一) 在社會公益方面，自2007年起，匯集玉山及「玉山世界卡卡友」愛的力量一同用消費作公益，共襄盛舉，以「黃金種子計畫」將陸續為全國偏遠地區小學打造100所玉山圖書館，期望平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源。第九、十所玉山圖書館，已於2008.12.2在彰化縣清水國小、台中縣東山國小落成。</p> <p>(二) 在環保方面，玉山長期以來落實「玉山銀行環境保護及管理須知」之實踐，並列入年度績效評核，進而於2007年頒布並力行「玉山環保節能白皮書- E.SUN Green Policy」以進一步履行環保節能使命，主要內容包括環保節能，推動e化節能、授信環保評估、採購節能等政策，逐步讓環保概念響應於個人、實踐於生活，由企業到個人，從個人到社會，推及員工、顧客、家庭及社會，發揮企業與個人的影響力。</p> <p>2008年更與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，將在林場內種下10,000株樹，為環境保護盡一份心力。此外，更響應4/22「世界地球日-暗燈一小時」、「關燈中秋夜-燈不亮月亮」及9/22國際無車日活動，並於行內發起全國性的環保淨山活動，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。</p> <p>(三) 延續參與和協助國內棒球蓬勃的發展，自2007年起開始深耕國內青棒運動，設置「玉山青棒發展基金專戶」，並依計畫舉辦「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒投捕訓練營」、擬定「玉山運動傷害防護計畫」、「偏遠地區球隊補助計畫」等，未來將持續投注資源奠基國內青棒環境，以培育更多的棒球好手在球場上發光、發熱，打造「台灣甲子園」。</p> <p>(四) 在產學交流部分，透過舉辦暑期「大學教師金融研討會」，以金融研習與實務操作方式，增進學術與金融之互動。</p> <p>(五) 在藝文部分，承續長期對人文、藝術的關懷，逢母親節奉獻給媽媽的音樂會，唱出對母親的愛，期望透過每一個音符的傳頌，為社會帶來溫馨與祥和，陪伴母親共度充滿溫馨、甜蜜回憶的母親節。另為台灣文化資產奉獻一份心力，亦響應楊英風藝術教育基金會推動「為歷史立一巨石」活動，協助出刊藝術大師〈楊英風全集〉。</p> <p>(六) 除上述之外，亦持續舉辦「愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血；並在全國玉山人與志工的投入下，多次陪同育幼院院童欣賞職棒球賽、音樂劇、說故事等活動，並協助課業輔導、清掃環境、舉辦義賣活動，期望以實際參與，提供孩子們溫馨、快樂的經驗與回憶。</p>		

項目	運作情形	與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因
	<p>九、其他有助於瞭解本行公司治理運作情形之重要資訊(如董事進修之情形、董事出席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀行為董監事購買責任保險之情形等)：</p> <p>(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。</p> <p>(二)不定期指派董事、監察人參加相關課程之進修，例如：中華公司治理協會、證券暨期貨市場發展基金會等機構舉辦之「金融機構企業治理研討會」、「公司治理系列研討會」、「公司併購與董監事法律責任」、「公司治理與風險管理」等。</p> <p>(三)本行設置有風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <p>1.信用風險 本公司對同一企業、同一集團及同一產業設定授信額度及風險總額，對信用衍生性金融商品設定交易限額等規定，並符合新巴塞爾資本協定之規定，以維持本公司優質之資產品質。</p> <p>2.市場風險 本公司從事衍生性金融商品之交易，需依從事衍生性商品交易處理程序之規定，依不同衍生性商品的特性，訂定其控管標準。</p> <p>3.作業風險 本公司參照新巴塞爾資本協定之規定控管作業風險，並定期與不定期檢視業務操作是否符合作業規定，以及針對內稽內控之意見進行改善與追蹤。</p> <p>(四)本行向來重視顧客服務品質，並於公司網站提供消費者申訴管道，落實消費者保護政策。</p> <p>(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董監事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董監事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控公司及其從屬公司依約之過去、現在、未來的董事及重要職員等自然人，及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括董監事及重要職員之責任、公司補償保險、公司有價證券賠償請求保障，及公司僱傭行為賠償請求保障等。</p> <p>(六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。 基於照顧、關懷員工本行亦設有職工福利委員會。</p> <p>(七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。</p>	
	<p>十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評(或委外評鑑)結果、主要缺失(或建議)事項及改善情形：</p> <p>本行母公司玉山金控於2008年香港The Asset財資雜誌評選為「台灣區最佳公司治理」第一名，並榮獲中華公司治理協會公司治理制度認證。</p> <p>中華公司治理協會評鑑肯定玉山金控優質的企業文化與企業願景有助公司治理，並以專業誠信的经营團隊及完整人才培育奠下公司治理重要的基礎，而董事會設置之功能性委員會與獨立董事具有不同之專業背景，對董事會功能的發揮及玉山經營策略規劃具正面作用。</p>	

(六) 新推出金融商品相關資訊：

產品名稱：月繳月省房貸

為減輕借款人貸款負擔，鼓勵借款人每月多存一點點錢以提早攤還本金，特別推出「月繳月省房貸」，讓借款人可以事先約定每月償還的部分本金，若當月繳納應繳房貸本息，並依約定償還部分本金，則次月即享有利率回饋；若借款人當月只繳納應繳房貸本息，則次月維持原貸款利率，等於是藉由利率減碼方式鼓勵借款人養成定期儲蓄好習慣。

產品名稱：玉山銀行GiftCard- 勝投系列

玉山銀行特於王建民首勝當日起發行「王建民勝投系列Gift Card」(簡稱G卡)，每當王建民勝投，即推出一款卡片，於首勝當日起，採網路限時限量預約，球迷可透過ATM、WebATM轉帳或玉山存款機重複儲值，在「貼有SmartPay標誌之實體特店」或「接受ATM轉帳付款方式之網路商店」輸入卡片密碼後，即可進行購物消費，便利又時尚。

產品名稱：自動化支存帳戶

為提供顧客便利的產品，特推出結合自動化及e化服務的「自動化支存帳戶」，顧客只要將資金存在本行活期性存款帳戶，當有票據提示，系統自動將票據款項轉帳至支票存款帳戶付款，同時提供扣款通知服務；讓顧客開票不用再人工轉帳，可以更安心的工作、經營事業，享受便利e化的服務

產品名稱：Easy Account(理財便利帳戶)

為滿足顧客投資理財便利性，有效運用不動產價值，特推出「Easy Account(理財便利帳戶)」，讓顧客資金可靈活運用，隨時提領、還款，利息按日計算，動用部分才計息，未動用部分完全不算利息，亦可做為扣繳水電瓦斯費和信用卡等費用之帳戶，因此擁有可隨時動用資金的理財便利帳戶，等於是具備了投資理財的基本工具。

產品名稱：玉山Sh@re投資分享帳戶

2008/7/1起，玉山推出Sh@re投資分享帳戶，為一網路理財之無摺存款帳戶，採用網路預約、專人開戶形式，提高顧客與銀行往來的方便性。除了提供一般綜合存款的功能之外，預設使用網路銀行、語音銀行、基金電子下單、金融卡轉帳與消費扣款等功能。另網路銀行針對此帳戶亦提供多項加值功能，例如加開/註銷子帳戶、電子對帳單下載等服務，並可加入網路理財社群，達到顧客自主理財的需求。