

資產負債資訊



資產負債表

中華民國 96 年 6 月 30 日及 95 年 6 月 30 日

單位：新

臺幣仟元

資 產		96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		96 年 6 月 30 日	95 年 6 月 30 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	\$18,769,213	\$12,942,498	45	21000	央行及銀行同業存款	\$29,591,914	\$36,146,495	(18)
11500	存放央行及拆借 銀行同業	32,186,697	32,271,107	-	22000	公平價值變動列入損 益之金融負債	31,792,894	34,085,488	(7)
12000	公平價值變動列 入損益之金融 資產	73,361,978	97,308,924	(25)	22500	附買回票券及債券負 債	23,480,998	61,020,785	(62)
12500	附賣回票券及債 券投資	3,436,263	5,259,029	(35)	23000	應付款項	13,750,426	8,566,262	61
13000	應收款項-淨額	29,594,625	31,571,297	(6)	23500	應付款項	546,552,910	474,327,911	15
13500	應收款項-淨額	478,059,324	402,032,269	19	24000	存款及匯款	26,000,000	19,700,000	32
14000	貼現及放款-淨額	42,003,468	55,886,974	(25)	24500	應付金融債券	2,805,786	2,771,868	1
14501	備供出售金融資 產	14,742,300	14,749,221	-	25500	其他金融負債	<u>686,255</u>	<u>1,440,826</u>	(52)
15000	持有至到期日金 融資產	150,622	166,426	(10)	29500	其他金融負債	<u>674,661,183</u>	<u>638,059,635</u>	6
15500	採權益法之股權 投資	7,953,709	3,978,479	100	20000	其他負債			
18500	其他金融資產-淨 額	12,398,100	10,570,320	17		負債合計			
19000	固定資產-淨額	3,755,719	3,783,307	(1)	31011	股本	31,200,000	26,578,550	17
19581	無形資產	490,603	811,787	(40)	31021	普通股股本	=	<u>2,331,355</u>	(100)
19585	其他資產-淨額	2,049,934	3,318,625	(38)	31000	增資準備	<u>31,200,000</u>	<u>28,909,905</u>	8
19601	閒置資產-淨額	1,141,293	1,068,629	7		股本合計			
19665	出租資產-淨額				31501	資本公積	7,321,002	5,321,002	38
19697	遞延所得稅資 產-淨額	<u>4,210,285</u>	<u>6,625,515</u>	(36)	31513	股本溢價	<u>483</u>	<u>483</u>	-
19500	其他 其他資產合 計				31500	庫藏股票交易	<u>7,321,485</u>	<u>5,321,485</u>	38
10000	資產總計	<u>\$720,622,303</u>	<u>\$677,145,366</u>	6		資本公積合計			
					32001	保留盈餘	5,756,121	5,622,116	2
					32011	法定盈餘公積			
						未分配盈餘(待彌補 虧損)	<u>1,928,810</u>	<u>(322,152)</u>	699
					32000	保留盈餘合計	<u>7,684,931</u>	<u>5,299,964</u>	45
					32521	股東權益其他項目	(3,037)	(8,709)	(65)
					32523	累積換算調整數			
						金融商品之未實現損 益	<u>(242,259)</u>	<u>(436,914)</u>	(45)
					32500	股東權益其他項目合 計	<u>(245,296)</u>	<u>(445,623)</u>	(45)
					30000	負債及股東權益總計	<u>45,961,120</u>	<u>39,085,731</u>	18
							<u>\$720,622,303</u>	<u>\$677,145,366</u>	6

董事長： 黃永仁

總經理： 侯永雄

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，%

	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
活期性存款	209,424,706	171,392,393
活期性存款比率	37.62	36.10
定期性存款	347,211,196	303,433,802
定期性存款比率	62.38	63.90
外匯存款	66,824,271	54,438,523
外匯存款比率	12.01	11.46

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，%

	九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
中小企業放款	99,130,625	59,691,590
中小企業放款比率	20.84%	14.85%
消費者貸款	281,949,500	246,007,097
消費者貸款比率	59.28%	61.21%

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.

損 益 表

中華民國 96 年及 95 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每
股盈餘(虧損)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	\$10,492,009		\$10,175,762		3
51000	減：利息費用	(6,173,065)		(5,461,381)		13
	利息淨收益		4,318,944		4,714,381	(8)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	1,510,257		1,043,607		45
49200	公平價值變動列入損益之金融資產 及負債損益	357,519		638,919		(44)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	58,206		233,507		(75)
49500	採用權益法認列之投資淨損	(20,016)		(6,606)		203
49600	兌換損益	184,031		163,572		13
49700	資產減損迴轉利益(減損損失)	(9,869)		32,294		(131)
48049	營業資產租金收入	72,482		77,561		(7)
49800	其他非利息淨損益	84,267		25,316		233
	利息以外淨收益合計		2,236,877		2,208,170	1
	淨收益		6,555,821		6,922,551	(5)
51501	呆帳費用	(1,113,018)		(4,737,822)		77
	營業費用					
58500	用人費用	(1,732,453)		(1,561,454)		11
59000	折舊及攤銷費用	(377,991)		(356,898)		6
59500	其他業務及管理費用	(1,564,709)		(1,626,686)		(4)
			(3,675,153)		(3,545,038)	4
61001	繼續營業單位稅前淨利(損)	1,767,650		(1,360,309)		230
61003	所得稅利益(費用)	(382,859)		451,746		(185)
61000	繼續營業單位稅後淨利(損)	1,384,791		(908,563)		252
63500	會計原則變動之累積影響數(減除所 得稅費用 35,125 仟元後之淨額)	—		46,460		(100)
69000	純益(損)		\$1,384,791		(\$862,103)	261

		稅前	稅後	稅前	稅後
69500	每股盈餘(虧損)				
	基本每股盈餘(虧損)	\$0.61	\$0.47	(\$0.43)	(\$0.29)

董事長：黃永仁

總經理：侯永雄

會計主管：吳寬和

資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

	96年6月30日	95年6月30日
資本適足率	11.36	10.28
第一類資本	39,371,099	35,299,976
第二類資本	15,923,172	13,214,997
第三類資本	0	0
資本減除項目	0	1,892,182
自有資本淨額	55,294,271	46,625,791
風險性資產總額	486,699,963	453,420,650
負債占淨值比率	1,468%	1,632%

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
民國九十六年及九十五年六月三十日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年		九 十 六 年 六 月 三 十 日					九 十 五 年 六 月 三 十 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	789,091	69,412,525	1.14	292,120	37.02	676,631	52,809,295	1.28	369,145	54.56
	無 擔 保	642,194	121,544,582	0.53	591,749	92.14	657,959	97,626,781	0.67	550,683	83.70	
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)	1,248,139	255,391,096	0.49	422,453	33.85	842,043	216,425,204	0.39	422,828	50.21	
	現 金 卡	9,714	182,989	5.31	7,382	75.99	15,943	730,915	2.18	8,686	54.48	
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)	1,878,669	12,446,129	15.09	1,251,785	66.63	1,314,458	16,235,362	8.10	1,041,918	79.27	
	其 他 (註 6)	擔 保	171,191	18,812,882	0.91	60,646	35.43	281,199	17,452,837	1.61	100,765	35.83
		無 擔 保	116,105	2,948,761	3.94	53,504	46.08	203,654	3,363,483	6.05	117,584	57.74
放 款 業 務 合 計		4,855,103	480,738,964	1.01	2,679,640	55.19	3,991,887	404,643,877	0.99	2,611,608	65.42	
	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		536,916	26,243,083	2.05	303,795	56.58	849,539	29,558,014	2.88	2,303,700	271.17	
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 8)		138,048					45,033					
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)		2,463,502					363,061					

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：新台幣仟元，%

九十六年六月三十日

排名 (註1)	集團企業名稱 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例 (%)
1	明基企業集團	5,195,260	11.30%
2	信義房屋企業集團	4,389,377	9.55%
3	大陸工程企業集團	3,892,542	8.47%
4	長虹企業集團	2,096,240	4.56%
5	遠東紡織企業集團	2,085,255	4.54%
6	中信金企業集團	2,062,237	4.49%
7	南亞塑膠企業集團	2,012,285	4.38%
8	奇美實業企業集團	1,840,226	4.00%
9	兆豐金控企業集團	1,750,000	3.81%
10	長春石化集團	1,625,000	3.54%

註1： 依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註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。

註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。

轉投資事業概況

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
玉山租賃公司	196,000	98.99

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者，如無應列內容，得於本項轉投資事業概況之後加註「無」或「略」。

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、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項暨各項保證及應收承兌票款餘額，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。

◆特殊記載事項

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

◆獲利能力

單位：%

項 目		九十六年六月三十日	九十五年六月三十日
資產報酬率	稅前	0.50	(0.42)
	稅後	0.39	(0.28)
淨值報酬率	稅前	8.13	(6.89)
	稅後	6.37	(4.60)
純益率		21.12	(13.12)

註：一、資產報酬率＝繼續營業單位稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝繼續營業單位稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝繼續營業單位稅後損益÷淨收益。

四、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。

五、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，%

	九 十 六 年 上 半 年 度	
	平 均 值	平 均 利 率
孳息資產		
現金及約當現金－存放銀行同業	\$1,682,899	2.68
拆借銀行同業	7,063,038	3.72
存放央行	13,520,685	1.49
交易目的金融資產－債券	2,115,041	1.64
交易目的金融資產－票券	33,005,929	2.00
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	39,951,464	2.69
附賣回票券及債券投資	1,198,266	0.69
貼現及放款	464,733,285	3.16
應收信用卡款	25,628,337	8.70
備供出售金融資產－債券	35,873,276	3.24
備供出售金融資產－票券	-	-
持有至到期日金融資產	14,770,202	3.25
無活絡市場之債券投資	6,065,489	3.96
付息負債		
央行及銀行同業存款	\$22,894,628	3.83
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)	3,935,312	1.43
附買回票券及債券負債	33,125,358	1.56
活期存款	62,719,298	0.52
活期儲蓄存款	125,668,069	0.57
定期存款	176,176,690	2.81
定期儲蓄存款	150,076,730	2.15
可轉讓定期存單	20,668,940	1.77
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)	46,671,823	1.58

單位：新台幣仟元，%

	九 十 五 年 上 半 年 度	
	平 均 值	平 均 利 率
孳息資產		
現金及約當現金—存放銀行同業	\$ 7,275,493	1.99
拆借銀行同業	12,547,526	3.39
存放央行	11,290,868	1.49
交易目的金融資產-債券	1,605,489	2.83
交易目的金融資產-票券	50,174,485	1.57
指定公平價值變動列入損益之金融資產-債票券	30,312,386	4.39
附賣回債券及票券投資	5,154,765	1.23
貼現及放款	382,958,975	3.23
應收信用卡款	20,242,183	16.52
備供出售金融資產-債券	44,380,910	2.48
備供出售金融資產-票券	7,139,781	1.64
持有至到期日金融資產	15,641,912	2.04
無活絡市場之債券投資	2,847,990	2.10
付息負債		
央行及銀行同業存款	\$27,545,158	2.75
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)	9,938,315	1.04
附買回票券及債券負債	60,691,758	1.41
活期存款	49,919,647	0.53
活期儲蓄存款	104,333,161	0.56
定期存款	139,829,768	2.36
定期儲蓄存款	138,220,006	1.89
可轉讓定期存單	19,378,314	1.53
應付金融債券(含指定公平價值變動列入損益之金融負債-金融債券)	38,983,425	1.89

註：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 96 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	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	641,582,000	99,713,000	22,982,000	13,854,000	25,950,000	479,083,000
主要到期 資金流出	809,281,000	113,607,000	115,879,000	107,096,000	213,101,000	259,598,000
期距缺口	(167,699,000)	(13,894,000)	(92,897,000)	(93,242,000)	(187,151,000)	219,485,000

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	2,912,254	771,061	424,240	343,188	63,551	1,310,214
主要到期 資金流出	2,916,388	1,382,461	487,599	134,639	201,258	710,431
期距缺口	(4,134)	(611,400)	(63,359)	208,549	(137,707)	599,783

註：一、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，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

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 96 年 6 月 30 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	488,292,946	17,589,386	5,215,200	78,820,910	589,918,442
利率敏感性負債	282,757,909	244,132,435	52,549,493	48,402,159	607,841,996
利率敏感性缺口	205,535,037	(206,543,049)	(47,334,293)	30,418,751	(17,923,554)
淨 值					44,693,301
利率敏感性資產與負債比率					97.05
利率敏感性缺口與淨值比率					(40.10)

- 註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。
 二、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。
 三、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。
 四、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
 五、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)	超過 1 年	合 計
利率敏感性資產	2,177,988	546,037	73,207	524,568	3,321,800
利率敏感性負債	2,759,562	433,255	120,425	112	3,313,354
利率敏感性缺口	(581,574)	112,782	(47,218)	524,456	8,446
淨 值					7,103
利率敏感性資產與負債比率					100.25
利率敏感性缺口與淨值比率					118.91

- 註：一、本表係填報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。
 二、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。
 三、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、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
 五、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

主要外幣淨部位(市場風險)	96年6月30日		95年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	日圓 (9,342,208)	(\$2,490,952)	港幣 (266,794)	(\$1,114,904)
	美元 60,509	1,988,326	歐元 6,073	250,494
	港幣 (284,082)	(1,194,198)	新加坡幣 11,750	240,042
	歐元 23,555	576,200	日圓 475,865	134,384
	英鎊 28,133	461,880	英鎊 2,254	134,092

註：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

(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	94.6.10	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	侯永雄	94.6.10	台灣大學商學系畢業	玉山金控、玉山銀行總經理
常務董事	麥寬成	94.6.10	開南高商畢業	新東陽企業董事長
常務董事	李泰祺	94.6.10	輔仁大學企業管理系畢業	台火公司董事長
常務董事	黃秋雄	94.6.10	逢甲大學會計系畢業	會計師
董事	陳榮秋	94.6.10	高中	如興製衣公司總經理、年興紡織公司董事長
董事	黃伯文	94.6.10	美國史丹福大學工程經濟碩士	雅璞建設公司董事長
董事	吳建立	94.6.10	長榮中學畢業	上立汽車公司董事長
董事	蔡飛龍	94.6.10	東吳大學政治系畢業	玉山證券董事長(退休)
董事	侯育銘	94.6.10	台灣大學醫學系畢業	嘉義基督教醫院醫師
董事	李正斌	94.6.10	美國舊金山大學碩士	加藤實業、興南實業公司董事長
董事	杜武林	94.6.10	成大管理碩士班進修	玉山金控、玉山銀行執行副總經理
董事	郭東隆	94.6.10	中興大學公共行政系畢業	玉山銀行法人金融總經理
董事	楊恆華	94.6.10	台灣大學 EMBA	玉山金控、玉山銀行執行副總經理
董事	林晉義	94.6.10	東海大學企管系畢業	玉山銀行副理
常務監察人	許守忠	94.6.10	中興大學會統系畢業	玉山票券董事長(退休)
監察人	黃泉興	94.6.10	政治大學經研所碩士	真理大學財務金融學系副教授
監察人	楊玉貞	94.6.10	成功大學會計系畢業	會計師

註1:麥寬成、李泰祺、黃秋雄、陳榮秋、黃伯文、吳建立、蔡飛龍、侯育銘、李正斌為外部董事(未擔任經理部門職務之董事);黃永仁、侯永雄、蔡飛龍、杜武林、郭東隆、楊恆華為專業知識董事。

註2:許守忠、黃泉興為專業知識監察人。

(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	侯永雄	180	-	-	
常務董事	李泰祺	180	-	-	
常務董事	麥寬成	180	-	-	
常務董事	黃秋雄	180	-	-	
董事	杜武林	120	-	-	
董事	李正斌	120	-	-	
董事	郭東隆	120	-	-	
董事	侯育銘	120	-	-	
董事	陳榮秋	120	-	-	
董事	黃伯文	120	-	-	
董事	吳建立	120	-	-	
董事	蔡飛龍	120	-	-	
董事	楊恆華	120	-	-	
董事	林晉義	120	-	-	
常務監察人	許守忠	180	-	-	
監察人	黃泉興	120	-	-	
監察人	楊玉貞	120	-	-	

(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
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	(1) 股東均可透過股務處理單位充分反應意見，並獲妥善處理。 (二) 目前本公司為玉山金控公司百分之百持股之子公司。 (三) 風險控管機制與防火牆均確實建立並執行。	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) 於本年度將金控獨立董事指派為銀行董事代表人。 (二) 均確實執行。	無差異。
三、監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 預計於明年度依證交法規定規劃以審計委員會方式運作。 (二) 均溝通良好。	無差異。
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司之股東與顧客均可經股務處理單位與顧客服務單位充分反應意見；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。	無差異。
五、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）	(1) 本行架設之網站上，財務及相關公司治理運作資訊均充分揭露。 (2) 已架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 業指定全盤瞭解銀行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。 法人說明會過程已放置本公司網站上。	無差異。
六、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作情形	預計於明年度設置，並由獨立董事擔任召集人。	無差異。
七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因： 目前本公司公司治理運作狀況良好，與銀行業公司治理實務守則規範無差異。		

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
	<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>本行向以「讓玉山人成為世界第一等的公民，玉山銀行成為世界第一等的企業公民」為願景，也一向以成為最受尊敬的銀行自許，對社會責任、環保推廣、志工服務等方面之社會責任之承擔皆不遺餘力，期望能更具體地回饋台灣社會，也期能帶動國內企業積極參與社會公益的風氣。</p> <p>在社會救助方面，玉山銀行與玉山金控、玉山志工基金會共同協助南部七縣市學童營養午餐之捐贈，共捐出1,000萬元，幫助約2,000名學童解決營養午餐問題，更於全國各地多次陪同育幼院童參觀兒童交通博物館、欣賞音樂劇、職棒球賽，更致贈部分育幼院吉他、桌球及球具等，期望給孩童一個快樂、成長的回憶。</p> <p>而南亞海嘯發生後，本行亦匯集玉山人的力量捐出善款，投入國際賑災，為國際救援奉獻心力，善盡世界公民的責任。此外，更多次舉辦愛心捐血活動，以具體行動匯集熱情、捐出熱血，拋磚引玉。</p> <p>在藝文部分，承續長期對人文、藝術的關懷，特別舉辦母親節音樂會，以關懷台灣的心，唱出對台灣及母親的愛，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。</p> <p>在環境保護上，本行更於全國同時舉辦愛山環保活動，全國16條路線同步展開，宣導及實踐環境保育之社會責任，更與國際同步，參與「Clean up the world 清潔地球 環保台灣」活動，用心把台灣清乾淨，</p> <p>玉山銀行長期為提昇顧客價值、精進服務流程而努力，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我惕勵、戮力經營，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。</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（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、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、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形等）：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 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」，以之為董事會之開會遵循依據。 2. 業已不定期指派董事、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。 3. 歷次董事會各董事出席情形正常，監察人亦均列席董事會。 4. 各董事對利害關係議案均確實迴避。 5. 本行設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： <ol style="list-style-type: none"> (1)信用風險 本行對同一企業、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，以維持本行優質之資產品質。 (2)市場風險 本行從事衍生性金融商品之交易，需依本行從事衍生性商品交易處理程序及本行辦理交易、投資、資金調度業務權限準則之規定，依不同衍生性商品的，訂定其控管標準。 (3)作業風險 本行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符合作業規定，以及針對內稽內控之意見進行改善與追蹤。 6. 本行向來重視顧客服務品質，並充分提供消費者申訴管道，落實消費者保護政策。 	

(六) 新推出金融商品相關資訊：無