

資產負債資訊

資產負債表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資產		九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日		負債及股東權益		九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%
1100	現金及約當現金	\$11,287,639	2	\$7,899,575	2	2105	附買回債券及票券負債	\$10,104,894	2	10,676,519	2
1110	存放央行及銀行同業	35,209,053	6	27,671,867	6	2120	銀行同業存款	24,240,441	4	21,568,711	5
1130	買入票券及證券-淨額	69,179,983	12	54,815,405	13	2140	應付款項	11,116,923	2	6,464,381	2
1140	應收款項-淨額	33,315,178	6	30,520,884	7	2250	預收款項	659,746	-	589,965	-
1220	附買回債券及票券投資	2,601,670	1	5,569,238	1	2300	存款及匯款	440,482,626	48	330,971,515	76
1250	預付款項	422,842	-	307,262	-	2370	金融債券	39,200,000	7	29,600,000	7
13XX	買匯、貼現及放款-淨額	368,000,876	65	275,359,584	64	28XX	其他負債	4,200,704	1	805,196	-
1441	長期股權投資	772,854	-	783,484	-		負債合計	530,005,334	94	400,676,287	92
1444	長期債券投資	12,244,590	2	7,208,804	2	3100	股本				
1457	其他長期投資	9,346,412	2	3,632,339	1	3101	普通股	22,313,550	4	20,175,000	5
15XX	固定資產淨額	10,135,784	2	8,991,839	2	3201	資本公積				
17XX	商譽	3,662,701	1	4,661,587	1	3207	股本溢價	4,233,502	1	4,233,502	1
18XX	其他資產	5,389,095	1	5,899,032	1	3207	庫藏股票交易	483	-	483	-
	資產總計	\$563,495,019	100	\$433,320,900	100		資本公積合計	4,233,985	1	4,233,985	1
							保留盈餘				
						3301	法定公積	3,204,059	-	1,018,878	-
						3310	未分配盈餘	3,834,805	1	7,341,106	2
						33XX	保留盈餘合計	7,038,864	1	8,359,984	2
							股東權益其他項目				
						3401	長期股權投資	-93,826	-	-111,204	-
						3410	未實現跌價損失	-2,888	-	-13,152	-
						3510	庫藏股票	-	-	-	-
						3XXX	股東權益合計	33,489,685	6	32,644,613	8
							負債及股東權益總計	\$563,495,019	100	\$433,320,900	100

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，%

	九十四年度	九十三年度
活期性存款	164,360,440	129,079,449
活期性存款比率	38.34	40.53
定期性存款	264,299,624	189,891,484
定期性存款比率	61.66	59.53
外匯存款	38,707,864	27,613,476
外匯存款比率	9.03	8.66

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，%

	九十四年十二月三十一日	九十三年十二月三十一日
中小企業放款	49,009,743	26,071,267
中小企業放款比率	13.34	9.47
消費者貸款	223,674,083	162,168,522
消費者貸款比率	60.87	58.90

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）。

上述放款金額皆不包括催收款。

損 益 表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	項目	本期			上期		
		小計	合計	%	小計	合計	%
4100	營業收入		\$20,944,170	100		\$20,279,496	100
4501	利息收入	\$17,497,948			\$14,048,775		
4516	手續費收入	2,413,091			2,080,184		
4531	買賣票券利益	356,234			270,037		
4532	採用權益法認列之投資淨益	18,617			21,873		
4532	長期投資淨益	19,443			3,138,416		
4534	兌換淨益	192,698			160,720		
4609	衍生性金融商品淨益	269,329			353,460		
4609	其他	176,810			206,031		
5100	營業成本		8,723,004	42		4,635,001	26
5501	利息費用	6,818,484			3,986,827		
5516	手續費用	630,019			627,140		
5535	各項提存	1,265,693			13,841		
5609	其他	8,808			929,335		
6000	營業毛利		12,221,166	58		15,644,495	74
5800	營業費用		7,402,428	35		6,101,229	29
5811	業務費用	6,727,571			5,486,661		
5821	管理費用	641,483			580,233		
5830	其他	33,374			34,335		
6100	營業利益		4,818,738	23		9,543,266	45
4999	營業外收入及利益		85,262	-		47,254	-
5999	營業外費用及損失		120,984	6		1,218,764	6
6300	稅前利益		4,783,016	39		8,371,756	39
6400	所得稅費用		953,072	5		1,087,820	5
6900	純益		3,829,944	18		7,283,936	34
7000	每股盈餘		1.72			3.61	

資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	九十四年十二月三十一日	九十三年十二月三十一日
1 第一類資本	29,826,984	27,983,025
2 第二類資本	11,376,722	8,600,850
3 第三類資本	0	0
4 資本減除項目	772,854	783,484
自有資本淨額(1+2+3-4)	40,430,852	35,800,391
風險性資產總額	404,309,377	310,949,886
自有資本比率	10.00	11.51
負債占淨值比率	1.583	1,227

註：自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部 90.10.16 臺財融(一)第○○九〇三四五一〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次。

資產品質

單位：新台幣仟元，%

	九十四年十二月三十一日	九十三年十二月三十一日
逾期放款(含催收款)	2,936,430	2,438,734
催收款	2,133,457	1,829,381
逾放比率	0.79	0.88
應予觀察放款	-	787,924
應予觀察放款占總放款比率	-	0.28
帳列放款及催收款損失準備	1,580,195	1,811,699
呆帳轉銷金額	2,548,517	1,981,085

註：逾期放款係依財政部 83.2.16 臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部 86.12.1 臺財融第八六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註：逾放比率＝逾期放款(含催收款)÷(放款總額+催收款)。

註：應予觀察放款包括：

中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月。

其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月。

已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款及其他經專案准免列報者）。

未達列報逾放期限之紓困企業放款。

註：呆帳轉銷金額＝當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額，係包含應收款項及放款。

管理資訊

授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	九十四年十二月三十一日	九十三年十二月三十一日		
對利害關係人授信金額	3,365,506	5,171,371		
利害關係人授信比率	0.90	1.84		
股票質押授信比率	0.28	0.40		
特定行業授信集中度(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
	1. 製造業	16	1. 製造業	15
	2. 金融保險不動產業	9	2. 金融保險不動產業	10
	3. 批發零售飲食業	6	3. 批發零售飲食業	6

註： 授信總額包括買匯、放款及貼現（含進出口押匯）、應收承兌票款及應收保證款項。

利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

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
玉山保險代理人公司	3,950	79.00

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。

買入票券及證券係按總成本與總市價孰低計價。當市價低於成本時，提列備抵買入票券及證券跌價損失；市價回升時，則應於已提列金額內予以沖回。票券及證券出售時之成本除股票、受益憑證及政府債券係以移動平均法計算外，其他則以個別辨認法計算成本。

特殊記載事項

民國九十四年十二月三十一日

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
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	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。

最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

獲利能力

單位：%

	九十四年度	九十三年度
資產報酬率	0.96	2.25
淨值報酬率	14.46	31.03
純益率	18.29	35.92

註：資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入。

稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

	九 十 四 年 度		九 十 三 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	\$ 1,340,382	1.58	\$ 3,293,861	1.11
存放央行及銀行同業	17,930,462	1.79	15,272,565	1.55
買入票券及證券	66,310,95	2.36	51,367,824	1.39
附賣回債券及票券投資	2,505,744	0.99	2,510,687	0.81
應收信用卡款	30,198,636	12.74	25,418,504	14.31
買匯、貼現及放款	319,415,591	3.32	240,121,560	3.40
長期債券投資	8,853,356	2.02	6,384,168	2.08
其他長期投資	2,713,248	1.75	1,823,816	1.69
其他金融資產	753,032	1.27	-	-
付息負債				
附買回債券及票券負債	10,627,246	1.12	\$ 11,414,941	0.80
銀行同業存款	28,827,048	2.54	26,677,506	1.31
活期存款	41,432,261	0.38	31,711,638	0.18
活期儲蓄存款	91,316,207	0.55	70,520,794	0.54
定期存款	100,525,866	1.76	81,163,817	1.26
定期儲蓄存款	115,253,942	1.64	82,407,110	1.45
可轉讓定期存單	18,698,537	1.26	13,267,152	1.03
金融債券	33,043,836	2.30	23,660,073	1.86

註：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

流動性

資產及負債之到期分析

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年 以上
資 產	\$514,932,000	\$75,847,000	\$32,572,000	\$12,948,000	\$24,726,000	\$368,839,000
負 債	489,097,000	88,267,000	73,542,000	94,936,000	168,935,000	63,417,000
缺 口	25,835,000	(12,420,000)	(40,970,000)	(81,988,000)	(144,209,000)	305,422,000
累積缺口	25,835,000	(12,420,000)	(53,390,000)	(135,378,000)	(279,587,000)	25,835,000

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。

市場風險敏感性

利率敏感性資訊

單位：%

	九十四年十二月三十一日	九十三年十二月三十一日
利率敏感性資產與負債比率	79.45	82.35
利率敏感性缺口與淨值比率	(248.90)	(165.33)

註：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。

利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
主要外幣淨部位（市場風險）	美元 23,515	\$ 772,874	美元(21,112)	(\$ 670,686)
	港幣(186,606)	(790,874)	港幣(102,329)	(417,973)
	紐西蘭幣(4,221)	(94,734)	新加坡幣 9,382	182,325
	日圓 459,993	1 28,154	日圓 508,226	157,093
	歐元 4,406	171,450	人民幣(19,044)	(73,097)

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	玉山銀行產業工會理事長、玉山銀行科長
常務監察人	許守忠	94.6.10	中興大學會計系畢業	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	\$4,220	\$2,880	\$40	
常務董事	侯永雄	390	-	-	
常務董事	李泰祺	390	-	-	
常務董事	麥寬成	390	-	-	
常務董事	侯貞雄	210	-	-	94.6.10 解任
董事	黃秋雄	360	-	-	
董事	杜武林	300	-	-	
董事	黃俊雄	180	-	-	94.6.10 解任
董事	余威憲	180	-	-	94.6.10 解任
董事	陳嘉鐘	180	-	-	94.6.10 解任
董事	林朝財	180	-	-	94.6.10 解任
董事	李正斌	300	-	-	
董事	郭東隆	300	-	-	
董事	侯育銘	300	-	-	
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	360	-	-	94.6.10 解任
常務監察人	袁祝泰	210	-	-	
監察人	黃泉興	300	-	-	
監察人	楊玉貞	300	-	-	

(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：

1. 94. 02. 16本公司向皇鼎建設股份有限公司購置土地及其上建物全棟，交易金額新台幣1,350,000仟元，價格決定係參考大華徵信所及宏大不動產鑑定顧問股份有限公司之鑑價資料，作為一般辦公室使用，截至94年底已支付價款新台幣634,500仟元。

(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
<p>一、銀行股權結構及股東權益 銀行處理股東建議或爭議等事項之方式</p> <p>(二) 銀行建立與關係企業風險控管機制及 防火牆情形</p>	<p>(一) 股東均可透過股 務處理單位充份 反應意見，並獲妥 善處理。</p> <p>(二) 風險控管機制與 防火牆均確實建 立並執行。</p>	無差異。
<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) 預計於本年度設置 一至二名獨立董 事。</p> <p>(二) 均確實執行。</p>	無差異。
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 銀行設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 預計於本年度設置 一名獨立監察人。</p> <p>(二) 溝通良好。</p>	無差異。
<p>四、資訊公開</p> <p>銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英 文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及 揭露、落實發言人制度、上市上櫃銀行法 人說明會過程放置網站等)</p>	<p>已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>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。</p>	無差異。
<p>五、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作 情形</p>	<p>預計於今年度設置，並由 獨立董事擔任召集人。</p>	無差異。
<p>六、其他有助於瞭解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、董事對利害關係議案迴避之執行情形、銀 行(公司)為獨立董事及獨立監察人與保險業訂立責任保險契約之情形、風險管 理政策及執行情形、消費者保護之執行情形、經理人之職責等)：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 業已不定期指派董事、監察人參加相關課程之進修。 2. 歷次董事會各董事出席情形正常，監察人亦均列席董事會。 3. 各董事對利害關係議案均確實迴避。 4. 本行設置有風險管理委員會確實執行相關風險控管政策。 5. 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。 		

註：董事及監察人進修之情形，參考台灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

(六) 新推出金融商品相關資訊：

本行為提供顧客更多樣化之投資及避險管道，於本年開辦外幣信用違約交換及其連結存款之組合式產品，讓本行顧客有機會參與信用衍生性商品的投資及相關避險交易，除此之外近期由於人民幣面臨強大的升值壓力，本行除了OBU分行現有之人民幣避險工具外，更於本年在香港分行開辦人民幣無本金交割遠期外匯業務，提供顧客完整之人民幣避險管道以滿足顧客財務規劃之需求。