

資產負債資訊

資產負債表

中華民國96年12月31日及95年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產		96年12月31日	95年12月31日	變動百	負債及股東權益		96年12月31日	95年12月31日	變動百分
代碼	會計科目	金額	金額	分比 (%)	代碼	會計科目	金額	金額	比 (%)
11000	現金及約當現金	\$8,772,429	\$15,617,163	(44)	21000	央行及銀行同業存款	\$32,516,451	\$29,746,974	9
11500	存放央行及拆借銀行同業	31,671,111	37,046,023	(15)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	30,507,142	32,130,738	(5)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	97,181,827	73,575,027	32	22500	附買回票券及債券負債	16,364,237	21,210,489	(23)
12500	附賣回票券及債券投資	295,975	3,847,059	(92)	23000	應付款項	7,980,699	14,117,566	(43)
13000	應收款項-淨額	28,262,525	30,462,086	(7)	23500	存款及匯款	598,773,839	519,016,789	15
13500	貼現及放款-淨額	514,648,763	439,171,905	17	24000	應付金融債券	25,600,000	22,300,000	15
14000	備供出售金融資產-淨額	37,638,457	43,759,414	(14)	25500	其他金融負債	2,799,588	2,791,235	-
14501	持有至到期日金融資產-淨額	14,389,915	14,641,840	(2)	29500	其他負債	755,284	884,877	(15)
15000	採權益法之股權投資-淨額	130,259	170,638	(24)	20000	負債合計	715,297,240	642,198,668	11
15500	其他金融資產-淨額	8,069,883	4,377,370	84		股本			
18500	固定資產-淨額	12,581,563	11,416,722	10	31011	普通股股本	31,200,000	28,909,905	8
19000	無形資產	3,908,466	3,781,674	3		資本公積			
19581	閒置資產-淨額	470,650	866,475	(46)	31501	股本溢價	7,321,002	5,321,002	38
19585	出租資產-淨額	1,945,068	2,431,591	(20)	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19601	存出保證金	1,576,530	966,163	63	31500	資本公積合計	7,321,485	5,321,485	38
19665	遞延所得稅資產-淨額	230,421	553,963	(58)		保留盈餘			
19697	其他	186,362	507,550	(63)	32001	法定盈餘公積	5,756,121	5,622,116	2
19500	其他資產合計	4,409,031	5,325,742	(17)	32011	未分配盈餘	3,135,470	986,636	218
					32000	保留盈餘合計	8,891,591	6,608,752	35
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(8,906)	(4,297)	107
					32523	金融商品之未實現損益	(741,206)	158,150	(569)
					32500	股東權益其他項目合計	(750,112)	153,853	(588)
					30000	股東權益合計	46,662,964	40,993,995	14
10000	資產總計	\$761,960,204	\$683,192,663	12		負債及股東權益總計	\$761,960,204	\$683,192,663	12

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，%

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
活期性存款	217,753,263	205,707,408
活期性存款比率	36.37	39.64
定期性存款	380,897,797	313,249,887
定期性存款比率	63.63	60.36
外匯存款	76,598,649	60,150,017
外匯存款比率	12.80	11.59

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，%

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
中小企業放款	113,116,253	72,032,876
中小企業放款比率	22.09%	16.43%
消費者貸款	285,050,858	268,127,914
消費者貸款比率	55.67%	61.16%

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	\$21,968,789		\$20,474,425		7
51000	減：利息費用	(13,146,052)		(11,246,951)		17
	利息淨收益		8,822,737		9,227,474	(4)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	3,255,007		2,222,614		46
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	770,030		792,975		(3)
49300	備供出售金融資產之已實現損益	(46,486)		156,314		(130)
49500	採用權益法認列之投資淨損	(40,379)		(2,394)		1,587
49600	兌換損益	166,588		315,445		(47)
49700	資產減損減損損失	(96,003)		(206,783)		(54)
48005	以成本衡量之金融資產淨利益	31,098		77,440		(60)
48049	營業資產租金收入	135,934		150,711		(10)
49800	其他非利息淨損益	(60,812)		11,645		(622)
	利息以外淨收益合計		4,114,977		3,517,967	116
	淨收益		12,937,714		12,745,441	2
51501	呆帳費用		(2,174,707)		(5,140,068)	(58)
	營業費用	(3,401,799)		(3,255,088)		
58500	用人費用	(754,769)		(727,692)		5
59000	折舊及攤銷費用	(3,317,040)		(3,259,677)		4
59500	其他業務及管理費用		(7,473,608)		(7,242,457)	2
						3
61001	繼續營業單位稅前淨利		3,289,399		362,916	806
61003	所得稅利益(費用)		(697,948)		37,310	(1,971)
61000	繼續營業單位稅後淨利		2,591,451		400,226	547
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		\$2,591,451		\$446,686	480
		稅前	稅後	稅前	稅後	
69500	每股盈餘					
	基本每股盈餘	\$1.09	\$0.86	\$0.15	\$0.15	

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12月31日	95年12月31日
資本適足率	11.42	10.79
第一類資本	42,792,967	37,173,144
第二類資本	15,793,283	16,168,311
第三類資本	0	0
資本減除項目	2,732,431	696,195
自有資本淨額	55,853,819	52,645,260
風險性資產總額	489,241,358	488,061,259
負債占淨值比率	1,533%	1,567%

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 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 擔 保	682,441	72,843,217	0.94	224,949	32.96	765,210	58,402,399	1.31	202,787	26.50
金 融 無 擔 保	850,554	148,684,145	0.57	532,033	62.55	592,576	107,178,449	0.55	338,950	57.20	
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)	1,241,988	253,745,015	0.49	232,415	18.17	988,725	240,639,875	0.41	187,274	18.94
	現 金 卡	12,963	106,492	12.17	6,283	48.47	206,011	522,684	39.41	206,011	100.00
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)	1,534,297	10,597,214	14.48	1,402,682	91.42	1,492,321	14,054,633	10.62	1,492,320	100.00
	其 他 擔 保 (註 6)	145,727	27,470,452	0.53	28,563	19.60	196,182	17,836,297	1.10	46,250	23.58
	無 擔 保	108,884	3,672,273	2.97	43,120	39.60	116,463	3,055,309	3.81	44,149	37.91
放 款 業 務 合 計	4,576,854	517,118,808	0.89	2,470,045	53.97	4,357,488	441,689,646	0.99	2,517,741	57.78	
	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	509,967	25,224,933	2.02	307,371	60.30	538,731	26,696,079	2.02	350,816	65.12	
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)	70,472					194,766					
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)	1,859,585					2,378,797					

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赔之日起三個月內，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，%

九十六年十二月三十一日

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	大陸工程企業集團	4,934,581	10.57%
2	明基企業集團	4,537,882	9.72%
3	信義房屋企業集團	2,923,494	6.27%
4	遠東紡織企業集團	2,758,558	5.91%
5	南亞塑膠企業集團	2,612,547	5.60%
6	裕隆企業集團	2,574,645	5.52%
7	奇美實業企業集團	2,570,251	5.51%
8	長虹企業集團	2,466,240	5.29%
9	兆豐金控企業集團	2,393,000	5.13%
10	中信金企業集團	2,055,825	4.41%

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	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.46	0.06
	稅後	0.36	0.06
淨值報酬率	稅前	7.51	0.90
	稅後	5.91	0.99
純益	率	20.03	3.14

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 六 年 度		九 十 五 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	\$ 1,701,155	2.48	\$ 6,196,352	2.01
拆借銀行同業	5,588,434	4.34	11,093,270	3.67
存放央行	14,008,659	1.49	11,746,034	1.50
交易目的金融資產－債券	1,599,645	1.55	1,346,187	2.88
交易目的金融資產－票券	38,110,050	2.02	46,273,321	1.63
指定公平價值變動列入損益				
之金融資產－債票券	38,365,376	2.97	32,074,576	2.32
附賣回票券及債券投資	1,867,070	1.22	3,628,199	1.29
貼現及放款	481,779,395	3.24	400,113,090	3.21
應收信用卡款	25,228,685	8.42	23,758,868	12.56
備供出售金融資產－債券	34,690,000	3.00	43,505,977	2.87
備供出售金融資產－票券	-	-	5,918,569	1.93
持有至到期日金融資產	14,641,219	2.77	15,195,193	2.85
無活絡市場之債券投資	7,485,108	3.77	3,349,264	2.82
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	20,217,278	4.27	26,837,470	3.33
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）				
附買回票券及債券負債	11,331,090	1.84	5,961,427	0.90
活期存款	28,012,312	1.63	50,196,757	1.46
活期儲蓄存款	65,756,437	0.54	52,897,022	0.55
定期存款	126,893,221	0.57	108,628,960	0.57
定期儲蓄存款	173,304,280	2.90	148,575,562	2.56
可轉讓定期存單	164,875,632	2.27	139,913,559	1.97
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）	20,599,221	1.90	18,715,061	1.58
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）	43,556,712	1.69	44,940,071	1.78

流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 96 年 12 月 31 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	692,859,000	126,434,000	38,432,000	30,974,000	52,880,000	444,139,000
主要到期 資金流出	731,213,000	103,760,000	95,454,000	115,317,000	224,564,000	192,118,000
期距缺口	(38,354,000)	22,674,000	(57,022,000)	(84,343,000)	(171,684,000)	252,021,000

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	4,447,109	1,137,970	583,239	649,118	135,877	1,940,905
主要到期 資金流出	4,286,647	2,134,606	970,426	279,623	134,296	767,696
期距缺口	160,462	(996,636)	(387,187)	369,495	1,581	1,173,209

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。

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 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	541,429,440	19,302,469	17,594,337	53,760,137	632,086,383
利率敏感性負債	311,774,830	237,438,494	54,878,875	41,677,110	645,769,309
利率敏感性缺口	229,654,610	(218,136,025)	(37,284,538)	12,083,027	(13,682,926)
淨 值					45,658,694
利率敏感性資產與負債比率					97.88
利率敏感性缺口與淨值比率					(29.97)

- 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	2,033,100	793,750	85,707	121,560	3,034,117
利率敏感性負債	2,572,310	500,063	64,249	-	3,136,622
利率敏感性缺口	(539,210)	293,687	21,458	121,560	(102,505)
淨 值					22,753
利率敏感性資產與負債比率					96.73
利率敏感性缺口與淨值比率					(450.51)

- 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

	96年12月31日		95年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	港幣 (309,547)	(\$1,289,063)	港幣 (289,753)	(\$1,217,029)
	紐西蘭幣 21,333	537,415	日圓 3,892,279	1,067,296
	日圓 (1,807,703)	(524,064)	美元 (25,021)	(816,936)
	美元 5,532	179,701	紐西蘭幣 5,502	126,747
	歐元 3,676	175,933	英鎊 1,773	113,589

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	玉山銀行副總經理
董事	楊恆華	94.6.10	台灣大學 EMBA	玉山銀行副總經理
董事	林晉義	94.6.10	東海大學企管系畢業	玉山銀行副理
董事	柯承恩	96.8.16	美國明尼蘇達大學會計學博士	台灣大學管理學院院長、台灣大學會計學系教授
董事	李吉仁	96.8.16	美國伊利諾大學企業管理博士	台灣大學管理學院副院長、台大 EMBA 執行長
董事	張林真真	96.8.16	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
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、柯承恩、李吉仁、張林真真、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、柯承恩、李吉仁、張林真真、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。

註3:郭東隆、楊恆華、林晉義於96.8.16卸任，柯承恩、李吉仁、張林真真於96.8.16派任。

(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	360	-	-	
常務董事	李泰祺	360	-	-	
常務董事	麥寬成	360	-	-	
常務董事	黃秋雄	360	-	-	
董事	柯承恩	90			
董事	李吉仁	90			
董事	張林真真	90			
董事	杜武林	240	-	-	
董事	李正斌	240	-	-	
董事	郭東隆	150	-	-	
董事	侯育銘	240	-	-	
董事	陳榮秋	240	-	-	
董事	黃博文	240	-	-	
董事	吳建立	240	-	-	
董事	蔡飛龍	240	-	-	
董事	楊恆華	150	-	-	
董事	林晉義	150	-	-	
常務監察人	許守忠	360	-	-	
監察人	黃泉興	240	-	-	
監察人	楊玉貞	240	-	-	

註 1:郭東隆、楊恆華、林晉義於 96.8.16 卸任。

(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，至金控之股東均可經金控股務處理單位與顧客服務單位充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通。</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>	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) 本行設董事 15 人，於 2007.8.16 由母公司指派三名獨立董事。</p> <p>(二) 本行至少一年一次評估聘任會計師之獨立性，如連續五年未更換會計師，受委任之會計師事務所將採輪調制度更換會計師，若聘任會計師受有處分或有損及獨立性之情事，應考量有無更換會計師之必要，並將結果提報董事會。</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2008年依證交法規定規劃以審計委員會方式運作。</p> <p>(二) 本行之員工及股東可透過董事會秘書人員，建立與監察人溝通之良好管道。</p>	無差異。
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>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。</p>	無差異。
<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) 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。</p> <p>(二) 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。</p>	無差異。
<p>六、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2008年設置，並由獨立董事擔任召集人。</p>	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>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。</p>		
<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。第一所玉山圖書館，已在嘉義朴子的雙溪國小落成。</p> <p>(二)在環保方面，玉山「環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心，制定環保節能政策，建立環保節能文化，執行環保節能措施，期望從玉山影響其背後的家庭、社區、鄰里…，達成拋磚引玉之效果。除此，亦參與國際珍古德協會「綠拇指計畫」，鼓勵和協助校園、社區、企業…，種植台灣原生植物，保護在地生物的多樣性。</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「大學教師金融研討會」，以金融研習與實務操作方式，增進學術與金融的互動。並參與行政院金管會所舉辦之「2007金融知識嘉年華」，透過寓教於樂的方式，提昇民眾正確的金融常識。在創意推展部分，與台中縣立文化中心、財團法人台中縣文化建設基金會共同舉辦之「居所-辦家家」展覽活動，鼓勵小朋友進行家的創作與想像，傳達本行鼓勵創新、重視教育的具體作為。</p> <p>(五)在藝文部分，承續對教育、人文與藝術的關懷，於母親節前夕，在高雄愛河畔舉辦「For Mother--獻給母親的音樂會」，以歌聲傳達對母親的感恩與關懷台灣的熱情，也向天下母親獻上誠摯的祝福。</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比賽、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> <p>（一）本行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）不定期請董事、監察人相關課程之進修，例如：中華公司治理協會、證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院等機構舉辦之「金控法、銀行法與公司治理」、「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，有關風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <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。 4. 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。 5. 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，玉山金控公司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。 	

(六) 新推出金融商品相關資訊：

玉山學雜費代收網

學雜費代收網係一連結於網路的作業平台，為提供學校辦理代收學雜費業務而建置，具有提昇作業效率、解決銷帳問題、增加多元化繳費通路...等優點，讓學校在代收學雜費的運作上更為簡便，從學校原始資料之導入、繳款單格式之選擇、檢視與列印、及繳款狀況之掌握...等功能，均整合於同一個全功能的系統平台內，讓學雜費代收業務更方便、更有效率。