

玉山金融控股股份有限公司112年股東常會議事錄



時 間：112年6月9日（星期五）上午9時。

地 點：臺北市長沙街一段20號 國軍英雄館。

召開方式：採實體並以視訊輔助。

視訊會議使用平台：採用集保結算所之視訊會議平台

【<https://www.stockvote.com.tw>】

出 席：出席股東及股東代理人所代表之股份共計 8,798,986,677 股(含以電子方式出席行使表決權股數 7,577,663,702)，佔本公司發行股份總數 14,275,100,000 股之 61.64%。

列 席：董事：黃男州(董事會風險管理委員會召集人)、麥寬成、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳茂欽。

獨立董事：張日炎(審計委員會召集人)、

黃俊堯(薪酬委員會召集人)、

蔡英欣(公司治理暨提名委員會召集人)、

丘宏昌、蕭瑞麟。

勤業眾信聯合會計師事務所 楊承修會計師。

國際通商法律事務所 盧柏岑律師。

主 席：黃董事長永仁



記 錄：朱玫錚



壹、開會程序

一、宣布開會：大會報告出席股數已達法定數額，主席依法宣布開會。

二、行禮如儀。

三、主席致詞：(略)。

貳、報告事項

一、總經理報告 111 年度營業概況，敬請 鑒察。

決 定：洽悉。

視訊會議股東戶號 452338 股東提問：

1.目前各大民營金控都進入傳承階段，玉山是全國唯一由專業經理人組成，無家族背景的優良金控，玉山裡面人才眾多，建議讓中生代優秀經理人進入董事會歷練，幫助玉山延續與開創更好的成績。

本公司回覆：謝謝股東的建議，我們會繼續努力。

2.目前玉山集中發展亞洲區域，有機會到韓國設分行嗎？那之後是否有機會拓展歐洲市場，目前歐洲有分行的都是官股金控，希望玉山也能有機會去歐洲設分行，將來台積電歐洲設廠，勢必也會有很多供應鏈廠商跟進去歐洲，如果玉山在歐洲有分行就能就近服務，加上玉山去年是得到財富管理第一名大獎，也希望玉山能看齊歐洲一流銀行如：法巴/瑞銀/裕信銀行等優秀的財管銀行。

本公司回覆：

玉山聚焦海內外布局，目前在 10 個國家地區共有 30 個營運據點，今年下半年日本福岡分行預計開業，玉山將持續關注海外布局可能性。

二、審計委員會報告 111 年度決算審查經過及與內部稽核主管之溝通情形，敬請 鑒察。

說 明：

一、本公司 111 年度決算審查，業經審計委員會審查完竣並出具審查報告書在案。

二、審計委員會與內部稽核主管溝通情形如下：

日期	溝通對象	溝通事項	結果
111.01.12	本公司 總稽核	110 年第四季稽核工作報告。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.洽悉，無其他建議事項。
111.04.18	本公司 總稽核	111 年第一季稽核工作報告。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明回應。 2.洽悉，無其他建議事項。
111.08.17	本公司 總稽核	111 年第二季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
111.11.09	本公司 總稽核	111 年第三季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
		112 年度稽核計畫。	同意通過，無其他建議事項。
111.11.09	本公司總稽核 及稽核同仁	內外部稽核相關事宜溝通。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2.依建議事項辦理。

決 定：洽悉。

三、本公司 2023 年永續發展具體推動計畫，敬請 鑒察。

說 明：

一、依據本公司永續發展實務守則第 5 條規定辦理。

二、為履行社會責任，邁向永續發展，本公司以長期承諾及系統性作法為核心，積極投入公司治理、永續金融、氣候變遷、環境永續、人權維護、社會公益等六大工作項目，重點說明如下：

(一) 公司治理

1. 經營治理

依據金管會「公司治理 3.0-永續發展藍圖」及「綠色金融行動方案 3.0」重要措施，持續檢視公司治理各計畫項目實施情形，並協助子公司董事會議事及公司治理事項。

2. 資安防護

強化資安韌性並對標國際，導入 ISO 27701 與 ISO 22301 國際標準，擴大個資保護管理制度驗證範圍。完善金控與子公司間資安事件應變運作機制，強化雲端資安風險管理，確保營運不中斷。

3. 洗錢防制

持續精進 AML/CFT 機制，關注國際趨勢及新形態交易，並結合智能科技，提升風險辨識精準度與海內外洗錢防制效率。另透過教育訓練及督導主管制度，提升全體風險意識。

4. 公平待客與顧客體驗

持續推動友善服務措施，提供弱勢金融消費者合適的金融服務，並透過神秘客現場稽查制度確保落實。以顧客體驗為核心，持續精進服務及流程，建立良好的雙向溝通機制。

(二) 永續金融

1. 責任授信與責任產品

響應國發會 2050 淨零策略，與顧客積極議合並提供永續諮詢服務，協助企業淨零轉型以達減排目標。推出綠色生活、潔淨交通、永續生產

相關綠色產品，鼓勵小型企業及個人綠色生活轉型。

2. 責任投資

善盡機構投資人盡職治理責任，整合 ESG 因子納入投資分析及決策過程，聚焦永續投資與影響力投資，發揮金融正向影響力，建構環境、社會、公司治理三贏的投資組合。

3. 普惠金融

運用科技的力量優化顧客體驗，結合 e.Fingo 數位品牌推廣，提供顧客便利的數位服務。積極扶植小微企業，透過地方政府及地方創生基金會合作，推動在地特色產業升級轉型。發展多元信託業務，協助高齡化社會解決安養問題。

(三) 氣候變遷

1. 氣候治理

積極實踐永續金融先行者聯盟承諾，響應綠色金融行動方案 3.0，強化氣候變遷風險管理機制，提升氣候相關機會及風險因應能力，協助金融業邁向 2050 淨零排放。透過教育訓練強化全體主管同仁氣候專業知識，發展減緩及調適措施，推動業務穩健發展。

2. 投融資減碳作為

依 ISO14064 標準盤查範疇 3 投融資衍生之溫室氣體排放，並遵循 SBT 減碳目標調整投融資業務策略，透過永續諮詢服務、與顧客議合等方式，協助產業邁向淨零轉型。逐步調整煤炭及非傳統化石燃料投融資部位，以達成 2035 年全面撤煤承諾。

(四) 環境永續

1. 營運環境減碳

遵循 SBT 及 RE100 目標，落實範疇 1、2 節能減碳，具體作法含汰換老舊耗能設備、打造綠建築、建置電動車充電樁，並透過建置太陽能發電設備、採購綠電憑證及簽署再生能源購電協議，逐步達成 2040 年國內外據點 100% 使用再生能源。導入數位化能源管理系統，積極推行節水、節電及減廢作為。

2. 生物多樣性促進

關注國際與台灣生態保育議題，結合產官學界，以系統作法展開生物多樣性保育行動；包括支持瓦拉米有機稻作、小米復育、海龜救傷、北極熊環境教育講座、植樹造林與環保淨灘，與自然和諧共生。

(五) 人權維護

1. 員工關懷與友善工作環境

建構平等、多元、友善及安全的職場環境，打造性別友善的制度及措施，並透過多重的溝通管道，重視並傾聽同仁的聲音。因應後疫情時代，提供更加完善的福利規劃、貼近員工需求的照顧措施，包含擴大彈性工時適用、精進海外醫療保險制度等。

2. 人才培育與發展

持續深耕策略性人才培育及員工永續轉型，結合實體與線上的混成學習，培育金融業務、科技專業與永續經營的專業及管理人才，打造具韌性的團隊。以職務職責為基礎，透過多維度評鑑及培育輪調計畫，落實差異化人才管理，實踐企業及員工的永續發展。

(六) 社會公益

1. 學術教育

玉山黃金種子計畫新設 8 所玉山圖書館，提供學校長期維護資源，辦理閱讀活動、培育故事志工、舉辦數位閱讀專題探究競賽以提升學童閱讀素養；於 30 所小學辦理「英語手牽手及學伴計畫」，提升偏鄉學童英語力；與 46 所大學產學合作，培育金融專業、AI 暨金融科技人才；設立玉山培育傑出人才、東協人才、護理人才獎學金，以培育更多優秀青年學子。

2. 社會參與

投入反毒教育及兒少關懷，藉由移動式反毒教育巡迴計劃、成立兒少諮商輔導室，支持逆境少年與其家庭；關懷學童專案，年度預計協助弱勢或突遭變故學童逾 1.2 萬人次；攜手優質

合作夥伴，舉辦愛心捐血、國際及偏鄉醫療等公益活動。

3. 體育發展

連續 17 年推動玉山盃全國青棒錦標賽，舉辦青棒訓練營、防護營、偏遠球隊球具補助活動，支持台灣基層棒球發展。與排球協會共同舉辦玉山莒光盃賽事，培育更多優秀選手，支持台灣代表隊參與 U18~U20 世界盃國際賽事，協助台灣體育站上世界舞台。

4. 人文藝術

透過音樂與藝術傳遞真善美，舉辦畫家畫玉山巡迴展演、For Mothers—獻給母親的音樂會、台日友好音樂會，並支持柏林愛樂 12 把大提琴、維也納少年合唱團等國際藝術團體來台展演，攜手國家藝文場館共同舉辦藝起進劇場、Play ARTs 兒童創作工作坊等活動，推廣優質藝文，提昇人文素養。

三、 前述計畫授權董事長或其指定之人得依環境或需要適時調整之。

決 定：洽悉。

四、本公司員工及董事酬勞提撥情形，敬請 鑒察。

說 明：

- 一、 依據本公司章程第 36 條規定辦理。
- 二、 本公司 111 年度員工及董事酬勞分配前稅前淨利為新臺幣(以下同)15,655,209,217 元，再減除預先保留累積虧損待彌補數額 423,000,767 元後，彌補虧損後之分配前稅前淨利為 15,232,208,450 元，依章程之比率計算員工酬勞(2%至 5%)為 455,764,841 元(含現金及股票)，另董事酬勞(不逾 0.9%)為現金 65,000,000 元。
- 三、 本公司員工酬勞分配金額 455,764,841 元，依據金融監督管理委員會 105 年 1 月 30 日金管證審字第 1050001900 號令規定，以董事會決議日前一日收盤價每股 25.40 元計算，分配股數為 17,900,000 股，員工股票酬勞 454,660,000 元；員工現金酬勞 1,104,841 元。

決 定：洽悉。

五、本公司董事及經理人薪資報酬政策報告案，敬請 鑒察。

說 明：

- 一、本公司董事薪資報酬係依本公司章程及本公司「董事薪酬辦法」規定辦理；相關薪酬給付標準均經薪酬委員會審議並提董事會決議。
- 二、本公司董事薪酬議定均結合公司經營績效、年度發放董事酬勞決策，綜合考量董事薪酬之數額、支付方式及公司未來風險等，並規範公司於稅後損益有重大衰退時，董事薪酬之成長比率不高於前一年度；另為建立董事之績效評估及薪資報酬與個人表現及未來風險連結之機制，就董事酬勞提撥亦結合多項「個人表現」態樣之計算比例，並明訂董事於發生道德風險事件或其他造成公司形象、商譽有負面影響時，其董事酬勞得經董事會決議予以調降或追回。本公司於 110.01.22 增訂擔任本公司及子公司經理人之董事不支領董事薪酬，並自分配 109 年董事酬勞起適用。
- 三、本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，依本公司「經理人薪資報酬辦法」由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。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，定期評估經理人薪資報酬，暨參考本公司及同業、市場薪資水準，並依本公司「長期激勵獎酬辦法」實施獎酬遞延機制，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，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，予以核減或不予發放。同時本公司會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過本公司風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。
- 四、有關本公司 111 年度一般董事及獨立董事酬金級距表如下：

單位：新臺幣元

給付本公司 各個董事 酬金級距	董事姓名			
	董事酬金總額		董事酬金及兼任員工領取酬金總額	
	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司
低於 1,000,000	銀行董事長黃男州、 陳美滿、陳茂欽	陳美滿、陳茂欽	陳茂欽	
1,000,000(含)～ 2,000,000(不含)				
2,000,000(含)～ 3,500,000(不含)				
3,500,000(含)～ 5,000,000(不含)	福園投資股份有限 公司(代表人：陳榮 秋)、上立汽車股份 有限公司(代表人： 吳建立)	福園投資股份有限 公司(代表人：陳榮 秋)、上立汽車股份 有限公司(代表 人：吳建立)	福園投資股份有限 公司(代表人：陳榮 秋)、上立汽車股份 有限公司(代表 人：吳建立)	福園投資股份有限 公司(代表人：陳榮 秋)、上立汽車股份 有限公司(代表 人：吳建立)
5,000,000(含)～ 10,000,000(不含)	財團法人玉山文教 基金會(代表人：黃 男州)、新東陽股份 有限公司(代表人： 麥寬成)、 獨立董事 張日炎、 獨立董事 黃俊堯、 獨立董事 蔡英欣、 獨立董事 丘宏昌、 獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教 基金會(代表人：黃 男州)、新東陽股份 有限公司(代表 人：麥寬成)、 獨立董事 張日炎、 獨立董事 黃俊堯、 獨立董事 蔡英欣、 獨立董事 丘宏昌、 獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教 基金會(代表人：黃 男州)、新東陽股份 有限公司(代表 人：麥寬成)、 獨立董事 張日炎、 獨立董事 黃俊堯、 獨立董事 蔡英欣、 獨立董事 丘宏昌、 獨立董事 蕭瑞麟	財團法人玉山文教 基金會(代表人：黃 男州)、新東陽股份 有限公司(代表 人：麥寬成)、 獨立董事 張日炎、 獨立董事 黃俊堯、 獨立董事 蔡英欣、 獨立董事 丘宏昌、 獨立董事 蕭瑞麟
10,000,000(含)～ 15,000,000(不含)			銀行董事長黃男州	
15,000,000(含)～ 30,000,000(不含)	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)	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)、銀行董事長 黃男州	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)、 陳美滿	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)、 陳美滿、陳茂欽
30,000,000(含)～ 50,000,000(不含)				銀行董事長黃男州
50,000,000(含)～ 100,000,000(不含)				
100,000,000 以上				
總計	13	13	13	13

決 定：洽悉。

參、承認事項

第一案

董事會 提

案由：本公司 111 年度營業報告書及財務報表，敬請 承認。

說明：

一、依據公司法第 230 條及本公司章程第 35 條規定辦理。

二、本公司 111 年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、李冠豪會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告書。上述財務報表與 111 年度營業報告書業經審計委員會審查完竣，認為尚無不合並出具審查報告書在案(請參閱本手冊第 22 頁至第 36 頁附錄一、二)。

決議：本案經投票表決如下表，出席股東表決權過半數同意本案，主席宣布本案表決通過。

() 為視訊、電子投票權數

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
8,798,955,483 (視訊 51,424) (電子 7,577,663,702)	7,819,847,139 (視訊 1,221) (電子 6,607,195,610)	88.87%	16,291,088 (視訊 0) (電子 15,655,534)	962,817,256 (視訊 50,203) (電子 954,812,558)

第 二 案

董 事 會 提

案 由：本公司 111 年度盈餘分派案，敬請 承認。

說 明：

- 一、 依據本公司章程第 36 條之 1 規定辦理。
- 二、 本公司 111 年度本期稅後淨利為新臺幣(以下同) 15,758,999,979 元，減本期稅後淨利以外項目 430,959,974 元，計 15,328,040,005 元，提撥法定盈餘公積扣除 1,532,804,001 元，依證券交易法第 41 條就本年度帳列「其他權益」減項提列相同數額之特別盈餘公積扣除 4,293,021,103 元，加期初未分配盈餘 7,959,207 元，本期可供分配盈餘共計 9,510,174,108 元，擬分配股東紅利合計數 8,565,020,000 元，其中每股股票紅利約 0.38 元(金額 5,710,000,000 元)，每股現金紅利約 0.19 元(金額 2,855,020,000 元)，期末未分配盈餘為 945,154,108 元。
- 三、 本次股票紅利將增資發行新股計 571,000,000 股按配股基準日，以本公司股東名簿記載之各股東持有比率每千股無償配發約 38 股。配股不足一股之畸零股，得由二人以上股東在規定期間內互為併湊為整數歸併其中一人，逾期未併湊或併湊後仍不足一股之畸零股數，按面額折發現金(至元為止)，畸零股累積後授權董事長洽特定人按面額認購。
- 四、 本次現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，不足一元之畸零款合計數，由小數點數字自大至小及戶號由前至後順序調整，至符合股利分配總額。
- 五、 嗣後如有任何原因致影響流通在外股份數量，股東配股(息)率因此發生變動者，提請授權董事長全權調整之。
- 六、 俟本案通過後，現金紅利授權董事會及/或董事長訂定配息基準日；股票紅利於報奉主管機關核准後，授權董事會及/或董事長訂定配股基準日。

決 議：本案經投票表決如下表，出席股東表決權過半數同意本案，主席宣布本案表決通過。

() 為視訊、電子投票權數

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
8,798,955,483 (視訊 51,424) (電子 7,577,663,702)	7,840,594,793 (視訊 1,221) (電子 6,627,943,264)	89.11%	18,209,473 (視訊 0) (電子 17,171,717)	940,151,217 (視訊 50,203) (電子 932,548,721)

玉山金融控股股份有限公司

盈餘分配表

民國 111 年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘		7,959,207
本期稅後淨利	15,758,999,979	
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	3,517,689	
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(434,477,663)	
本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目 計入當年度未分配盈餘之數額		15,328,040,005
提列10%法定盈餘公積		(1,532,804,001)
提列特別盈餘公積		(4,293,021,103)
本期可供分配盈餘		9,510,174,108
分配項目：		
股東紅利(每股股票約0.38元)	(5,710,000,000)	
股東紅利(每股現金約0.19元)	(2,855,020,000)	
股東紅利合計數		(8,565,020,000)
期末未分配盈餘		945,154,108

註：股利分派優先使用當年度稅後盈餘

董事長：



經理人：



會計主管：



肆、討論事項

第一案

董事會 提

案由：為增進本公司自有資本比率，裨益長期發展與經營，本年度擬辦理盈餘暨員工酬勞轉增資，提請 公決。

說明：

一、增資金額及股數：

本公司目前實收資本額新臺幣(以下同)150,751,000,000 元整，已發行股份 15,075,100,000 股，本年度擬自可分配盈餘中提撥股東股票紅利 5,710,000,000 元，發行 571,000,000 股；員工酬勞 455,764,841 元含現金及股票酬勞，前述員工股票酬勞之發行股數計算，依金融監督管理委員會 105 年 1 月 30 日號令(金管證審字第 1050001900 號令規定)，係依董事會決議日前一收盤價每股 25.40 元計算，發行新股 17,900,000 股。以上合計轉增資 5,889,000,000 元，發行新股 588,900,000 股，每股面額 10 元，增資後本公司實收資本額增為 156,640,000,000 元整，發行股份 15,664,000,000 股。

二、增資資金來源：

擬自 111 年盈餘分派之股東股票紅利及員工股票酬勞項下轉增資。

三、增資用途：

增進自有資本比率，裨益長期發展與經營，提升競爭能力。

四、發行新股：

一次發行，每股面額 10 元，新股之權利義務與原有股份相同。

五、本次增資發行新股，其中股東股票紅利計 571,000,000 股按配股基準日，以本公司股東名簿記載之各股東持有比率每千股無償配發約 38 股。配股不足一股之畸零股，得由二人以上股東在規定期間內互為併湊為整數歸併其中一人，逾期未併湊或併湊後仍不足一股之畸零股數，按面額折發現金(至

元為止)，畸零股累積後授權董事長洽特定人按面額認購。

六、配股基準日：

俟本案討論通過，並報奉主管機關核准後，授權董事會及/或董事長決定另行公告。

七、本公司截至目前股數為 15,664,000,000 股，嗣後如因任何原因致影響流通在外股份數量，股東之配股率因此發生變動者，提請授權董事長全權調整之。

決議：本案經投票表決如下表，出席股東表決權三分之二以上同意本案，主席宣布本案表決通過。

視訊會議股東戶號 896007 股東提問：請問開始計票了嗎？司儀沒有宣佈。

本公司回覆：目前正在進行中，敬請耐心等待。

() 為視訊、電子投票權數

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
8,798,955,483 (視訊 51,424) (電子 7,577,663,702)	7,795,218,773 (視訊 1,221) (電子 6,582,567,244)	88.59%	13,727,938 (視訊 0) (電子 13,044,521)	990,008,772 (視訊 50,203) (電子 982,051,937)

伍、選舉事項

第一案

董事會 提

案由：選舉本公司第 8 屆董事 12 人，任期自 112 年 6 月 9 日股東常會選任日起 3 年，敬請 選舉。

說明：

- 一、依據本公司章程第 19 條及第 19 條之 1 規定辦理。
- 二、本公司設董事 9 人至 13 人，董事任期 3 年，連選得連任；擬改選第 8 屆董事 12 人，其中包含 5 席獨立董事。
- 三、本(112)年股東常會選任第 8 屆董事，任期自民國 112 年 6 月 9 日股東常會選任日起至 115 年 6 月 8 日止屆滿，惟實際任期至第 9 屆董事選出為止。
- 四、本公司董事之選舉，依本公司所訂「董事選舉辦法」與有關法令規定辦理。

選舉結果：第 8 屆董事、獨立董事當選名單如下：

戶號	職稱	姓名	當選權數 (視訊投票權數) (電子得票權數)
1	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人：黃男州	11,987,702,710 (-) (10,145,795,964 權)
8	董事	新東陽股份有限公司 代表人：麥寬成	8,967,617,820 (-) (6,619,423,875 權)
123662	董事	福園投資股份有限公司 代表人：陳威翰	8,736,361,200 (-) (6,637,968,796 權)
16557	董事	上立汽車股份有限公司 代表人：吳建立	8,051,156,400 (-) (6,612,910,352 權)
3515	董事	陳美滿	5,884,196,220 (-) (5,882,229,089 權)
3215	董事	陳茂欽	5,684,199,840 (-) (5,681,332,409 權)

戶號	職稱	姓名	當選權數 (視訊投票權數) (電子得票權數)
3995	董事	林隆政	5,646,087,552 (-) (5,645,623,667 權)
66710	獨立董事	張日炎	6,081,192,600 (-) (4,533,787,773 權)
66556	獨立董事	黃俊堯	5,944,151,640 (-) (4,547,861,125 權)
66711	獨立董事	蔡英欣	5,927,021,520 (-) (4,810,494,516 權)
66708	獨立董事	丘宏昌	5,918,456,460 (-) (4,563,377,194 權)
66709	獨立董事	蕭瑞麟	5,909,891,400 (-) (4,566,237,158 權)

附件

玉山金融控股股份有限公司
董事候選人名單

序號	職稱	姓名	性別	學歷	主要經歷	持有本公司 股份(註) (單位：股)
1	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人：黃男州	男	紐約市立大學 企研所	現任：玉山銀行董事長 經歷：玉山金控暨玉山銀行總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長	22,995,611
2	董事	新東陽股份有限公司 代表人：麥寬成	男	開南商工	現任：新東陽股份有限公司董事長、玉山金控董事、玉山銀行常務董事 經歷：昇陽建設企業股份有限公司董事長	78,852,636
3	董事	福園投資股份有限公司 代表人：陳威翰	男	南方衛理公會 大學 財富管理系、 運動管理系	現任：年興紡織股份有限公司董事長 經歷：年興紡織股份有限公司總經理特助	57,568,299
4	董事	上立汽車股份有限公司 代表人：吳建立	男	長榮中學	現任：上立汽車股份有限公司董事長、玉山金控暨玉山銀行董事 經歷：山立投資興業股份有限公司董事長	65,107,000
5	董事	陳美滿	女	田納西大學 企管所	現任：玉山金控總經理 經歷：玉山金控暨玉山銀行董事、財務長	2,792,906
6	董事	陳茂欽	男	國立臺灣大學 經研所	現任：玉山銀行總經理 經歷：玉山金控暨玉山銀行董事、策略長	2,214,772
7	董事	林隆政	男	國立中興大學 公共行政系	現任：玉山銀行法金執行長、玉山創投董事長 經歷：玉山金控暨玉山銀行副總經理	884,116

序號	職稱	姓名	性別	學歷	主要經歷	兼任其他 公司開發行 公司獨立 董事家數	持有本公司 股份(註) (單位：股)
8	獨立 董事	張日炎	男	國立臺灣大學 財務金融研究所 EMBA碩士 國立台北大學 會計學系	現任：勤正財務顧問股份有 限公司董事長、玉山 金控獨立董事 經歷：勤業眾信聯合會計師 事務所執業會計師、 董事、總裁	3	0
9	獨立 董事	黃俊堯	男	英國倫敦商學院 行銷學博士	現任：國立臺灣大學工商管 理學系暨商學研究所 教授、玉山金控獨立 董事 經歷：臺灣大學工商管理學 系系主任暨商學研究 所所長	1	0
10	獨立 董事	蔡英欣	女	日本東京大學 法學碩士、博士 國立臺灣大學 法學士、法學碩士	現任：國立臺灣大學法律學 院教授、玉山金控獨 立董事 經歷：萬國法律事務所執業 律師	0	0
11	獨立 董事	丘宏昌	男	國立臺灣大學 商學研究所博士 國立清華大學 工業工程學系 學士、碩士	現任：國立清華大學科技管 理研究所教授、玉山 金控獨立董事 經歷：國立清華大學科技管 理學院副院長兼 EMBA/MBA 執 行 長、國立清華大學科 技管理學院學生職 涯發展中心主任	0	0
12	獨立 董事	蕭瑞麟	男	英國華威大學 資訊管理學系博士 英國華威大學 工程管理學系碩士 英國克林菲爾大學 資訊系統哲學碩士	現任：國立政治大學科技管 理與智慧財產研究所 教授、玉山金控獨立 董事 經歷：國立政治大學科技管 理研究所所長、 新加坡國立大學商學 院教授、新加坡國立 大學商學院亞太 EMBA課程客座教授	0	0

註：以上董事候選人持股數(含保留運用決定權信託股數)係截至本次股東會停止過戶日(112年4月11日)止，本公司股東名簿記載之持有股數。

陸、其他議案

第一案

董事會 提

案由：擬請同意解除本公司第 8 屆獨立董事競業禁止之限制如說明，提請 公決。

說明：

- 一、依據公司法第 209 條第 1 項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可。」。
- 二、本公司第 8 屆獨立董事候選人或有因兼任其他公司職務而從事與本公司營業範圍相同或類似之行為(明細如下表)，爰擬依公司法第 209 條第 1 項規定，提請股東會同意，就本公司第 8 屆獨立董事如當選者，解除其競業禁止之限制。

獨立董事	兼任公司	擔任職務	競業重要內容
張日炎	勤正財務顧問股份有限公司	董事長	創業投資等

決議：本案經投票表決如下表，出席股東表決權三分之二以上同意本案，主席宣布本案表決通過。

() 為視訊、電子投票權數

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
8,798,955,483 (視訊 51,424) (電子 7,577,663,702)	7,294,527,655 (視訊 1,221) (電子 6,081,876,126)	82.90%	75,478,856 (視訊 0) (電 74,441,100)	1,428,948,972 (視訊 50,203) (電子 1,421,346,476)

柒、臨時動議：無。

視訊會議股東戶號 452338 股東提問：

- 1.現在全盈+pay 台新也入股變第三大股東，而國泰是直接當全家大股東，玉山是否會增加持股爭取更多和全家的合作機會，悠遊卡部分包含國泰、富邦、玉山都有持股，玉山是否能加持悠遊卡股份成最大金控股東，和悠遊付加深合作，讓客戶使用悠遊付就想搭配玉山信用卡。

本公司回覆：謝謝股東的建議，我們會繼續努力。

- 2.今年正逢信用卡大亂鬥的一年，玉山明年有失去家樂福卡的危機，而富邦又憑藉 costco 卡崛起，玉山近兩年信用卡成長力道已經是前五大行最低的，連聯邦、永豐發卡數都偶爾超車玉山，在各討論區，卡友最關注的通常是超商跟代扣繳兩個最少被回饋的點，建議玉山多加留意。

本公司回覆：

本公司信用卡業務將聚焦優質高潛力客群、發行新卡獲取新顧客、經營電支會員與消費通路。在長期發展策略上，將持續以顧客導向為核心，透過科技、數據及整合跨域資源，完善顧客消費旅程體驗，詳細內容請參閱年報第 71~74 頁。

捌、散會（同日上午 9 時 42 分）

主 席：黃永仁



記 錄：朱玫錚



※本股東常會議事錄僅載明會議進行要旨，會議進行內容及程序仍以會議影音紀錄為準。

附錄一



親愛的股東女士、先生：

2022 年是不平靜的一年，全球雖逐步走出疫情陰霾，但烏俄戰爭、全球通膨升溫、國際政經競合等變數，使全球經濟前景仍面臨高度不確定性。各國央行為抑制通膨，紛紛加速升息步調，終端需求疲弱造成庫存壓力，企業投資也轉為謹慎保守。臺灣 2022 下半年出口力道明顯放緩，拉低全年經濟成長動能，展望 2023 年，國內外經濟發展仍充滿著許多挑戰。

面對氣候變遷、地緣政治與後疫情時代等全球議題，考驗國家與企業的經營智慧，這是危機，卻也是更大的轉機。我們相信擁有清晰的願景及長期穩定的核心價值，加上精準的策略及有效的執行力，是企業展現韌性、克服挑戰，邁向未來的關鍵能力。

1992 年玉山選擇了一條不一樣的路，懷抱「成為世界第一等的企業公民」的願景，對這塊土地許下永恆承諾，成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業，致力將 ESG 與科技融入金融本業，並攜手志同道合的企業夥伴邁向淨零及數位轉型的新時代，為永續的社會及環境共同努力。

在變局中穩健前行 在挑戰中成長茁壯

玉山 30 年來不斷厚植實力，專注本業經營，展現穩健的綜合績效。2022 年受整體金融環境劇烈波動的影響，雖短期衝擊銀行的金融資產評價，中長期仍有助於銀行健全存放款業務的發展。

在財務指標方面，金控淨收益新臺幣 548.06 億元，稅後盈餘新臺幣 157.59 億元，EPS 1.10 元、ROA 0.47%、ROE 8.06%，資本適足率 127.54%。金控子公司玉山銀行、玉山證券、玉山創投稅後盈餘分別為新臺幣 148.09 億元、10.04 億元及 0.82 億元。

業務指標方面，金控過去 10 年總資產以年複合成長率 10% 快速成長達新臺幣 3 兆 4,796 億元，至 2022 年底總存款新臺幣 2 兆 9,009 億元，成長 7.71%，其中外幣業務因跨境平台及數位金融的效益，外幣存款折合新臺幣 1 兆 1,300 億元，成長 12.65%。總放款新臺幣 1 兆 9,573 億元，成長 9.42%，同時資產品質長期保持良好，逾期放款比率 0.16%，放款覆蓋率 752.56%。惟受到市場逆風影響，淨手續費收入 192.8 億元，減少 9.59%。

國際評比方面：玉山金控連續 9 年入選「道瓊永續指數」(DJSI)成份股，更在全球銀行業中排名前 1%，「明晟永續指數」(MSCI ESG)亦將玉山評為 AAA 級最高水準，兩者均創下臺灣金融業最佳紀錄；此外，玉山亦獲得財資(The Asset)、亞元(Asiamoney)、金融亞洲(Finance Asia)及富比士(Forbes)等 4 家國際權威財經媒體頒發「台灣最佳銀行」殊榮，顯示玉山的永續作為及綜合績效獲得國際高度讚賞及肯定。

邁向永續經營 是企業恆久卓越的修煉

就如當代管理大師 Jim Collins 所說：「卓越的企業並不相信『卓越』這件事，他們只相信持續的改善與改變。」在堅守核心價值及理念的同時，企業必須不斷的創新求變、追求進步，才能禁得起時間考驗，邁向基業長青，成就百年事業。展望第 4 個 10 年，玉山將以風險管理為本，深耕海外布局、金融科技創新及 ESG 永續發展。

海外布局方面，2022 年玉山銀行陸續在泰國曼谷、越南胡志明市設立 2 個代表人辦事處，並取得金管會核准設立日本福岡分行，目前於 10 個海外國家地區設有 30 個營業據點，貢獻整體近 3 成的稅後盈餘，玉山的亞洲布局更加完整。未來將持續深化整合國內外金融平台，串聯兩岸三地與東協據點，提供台商及當地企業更全面的金融服務，致力成為顧客前進亞太的最佳靠山。

金融科技方面，伴隨科技日新月異，金融服務面向更加多元，玉山藉由近 1,300 位科技人才組成的科技聯隊，統籌整體的數位發展、智能應用、資訊研發及資安管理。以科技為加速器，玉山積極推動數位轉型，打造敏捷資訊架構以提升數位韌性及應變彈性，更持續擴大 AI 應用，優化服務品質、效率及顧客體驗，打造數位金融生態圈，使金融服務能像水電般融入顧客的日常生活。

ESG 與永續發展方面，玉山於 2022 年初成為臺灣首家通過科學基礎減碳(SBTi)目標審查的金融業後，便積極依循 SBT 指引，擬定自身減碳及投融资部位轉型策略，承諾 2035 年全面撤煤、2040 年國內外營運據點 100%採用綠電，更透過「玉山 ESG 永續倡議行動」，已號召 133 家具影響力的領導企業共同響應，一同朝 2050 淨零排放目標努力。為持續接軌國際準則並實踐永續發展，玉山除加入 RE100、TNFD(自然相關財務揭露)等倡議外，亦親身參與於埃及舉行的聯合國氣候變化大會(COP 27)及世界氣候峰會(WCS)，並發表「臺灣氣候新金融」演說，不僅讓世界聽見臺灣的聲音，也期望發揮金融正面影響力，讓更多人重視及關注氣候變遷議題。

給亞洲一個更好的玉山 給世界一個更好的臺灣

自玉山成立以來，秉持著誠信正直、專業負責的核心價值，努力跨越「綜合績效、企業社會責任、永續發展」三座大山，期望成為員工、顧客及這片土地的最愛。處在瞬息萬變的世界變局之中，唯有洞見未來趨勢，積極擁抱創新與變革，才能掌握關鍵契機，創造驚艷時刻。

我們深知，永續發展是企業一輩子的重要課題，給亞洲一個更好的玉山、給世界一個更好的臺灣，是玉山人的深深盼望和期許。任重而道遠，感謝各界長期的支持、期許與勉勵，我們會懷抱希望、堅定信念，持續為顧客、社會及更美好的永續未來而努力，並致上最深的感謝與祝福。

董事長：



經理人：



會計主管：



附錄二

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼 資 資 產		111年12月31日			110年12月31日		
		產 金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	76,217,644	2	\$	85,237,301	3
11500	存放央行及拆借金融同業		152,916,314	4		125,370,528	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		360,749,273	10		411,389,536	13
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		347,716,866	10		333,399,699	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		401,405,743	12		308,219,235	10
12500	附賣回票券及債券投資		7,881,831	-		-	-
13000	應收款項－淨額		125,988,674	4		124,412,124	4
13200	本期所得稅資產		15,510	-		80,677	-
13500	貼現及放款－淨額		1,934,791,917	56		1,768,641,241	55
15500	其他金融資產－淨額		4,920,274	-		9,090,476	-
18000	投資性不動產－淨額		1,830,028	-		1,855,043	-
18500	不動產及設備－淨額		34,708,732	1		33,881,468	1
18600	使用權資產－淨額		7,143,707	-		6,933,260	-
19000	無形資產－淨額		6,109,490	-		6,176,279	-
19300	遞延所得稅資產		3,418,268	-		2,329,213	-
19500	其他資產－淨額		13,746,203	1		13,892,197	-
19999	資 產 總 計		<u>\$3,479,560,474</u>	<u>100</u>		<u>\$3,230,908,277</u>	<u>100</u>

代 碼 負 債 及 權 益	負 債						
21000	央行及金融同業存款	\$	72,514,434	2	\$	83,481,158	3
21500	央行及同業融資		-	-		14,021,010	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		89,569,651	3		61,199,462	2
22500	附買回票券及債券負債		18,495,295	1		16,648,639	1
22600	應付商業本票－淨額		1,739,403	-		4,788,871	-
23000	應付款項		37,486,918	1		32,756,248	1
23200	本期所得稅負債		1,895,233	-		2,122,898	-
23500	存款及匯款		2,902,599,406	83		2,695,062,791	83
24000	應付債券		43,850,000	1		41,370,000	1
24400	其他借款		3,500,491	-		958,817	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	負 債 及 權 益	111 年 12 月 31 日			110 年 12 月 31 日		
		金 額	%		金 額	%	
24600	負債準備	\$ 1,114,461	-		\$ 1,089,345	-	
25500	其他金融負債	99,337,181	3		66,130,391	2	
26000	租賃負債	4,303,812	-		3,998,061	-	
29300	遞延所得稅負債	1,895,421	-		1,348,359	-	
29500	其他負債	4,167,814	-		11,547,585	-	
29999	負債總計	<u>3,282,469,520</u>	<u>94</u>		<u>3,036,523,635</u>	<u>94</u>	
權 益							
歸屬於母公司業主之權益							
股 本							
31101	普通股股本	<u>142,751,000</u>	<u>4</u>		<u>133,546,000</u>	<u>4</u>	
資本公積							
31501	股本溢價	22,687,680	1		22,279,730	1	
31513	庫藏股票交易	<u>3,382,484</u>	<u>-</u>		<u>3,382,484</u>	<u>-</u>	
31500	資本公積總計	<u>26,070,164</u>	<u>1</u>		<u>25,662,214</u>	<u>1</u>	
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	16,897,898	1		14,784,546	-	
32003	特別盈餘公積	1,238,321	-		164,235	-	
32011	未分配盈餘	<u>15,336,000</u>	<u>-</u>		<u>21,142,980</u>	<u>1</u>	
32000	保留盈餘總計	<u>33,472,219</u>	<u>1</u>		<u>36,091,761</u>	<u>1</u>	
32500	其他權益	(<u>5,367,107</u>)	<u>-</u>		(<u>1,074,086</u>)	<u>-</u>	
31000	母公司業主之權益總計	196,926,276	6		194,225,889	6	
39500	非控制權益	<u>164,678</u>	<u>-</u>		<u>158,753</u>	<u>-</u>	
39999	權益總計	<u>197,090,954</u>	<u>6</u>		<u>194,384,642</u>	<u>6</u>	
負債及權益總計		<u>\$3,479,560,474</u>	<u>100</u>		<u>\$3,230,908,277</u>	<u>100</u>	

董事長：



經理人：



會計主管：



玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國 111 年及 110 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	111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$53,853,990	98	\$35,482,114	61	52
51000 利息費用	(24,235,627)	(44)	(9,497,790)	(16)	155
49600 利息淨收益	<u>29,618,363</u>	<u>54</u>	<u>25,984,324</u>	<u>45</u>	14
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	19,279,510	35	21,323,578	37	(10)
49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	3,355,794	6	7,921,241	14	(58)
49835 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益	1,484,231	3	1,637,885	3	(9)
49870 兌換損益	903,319	2	807,018	1	12
49880 資產減損損失	(26,897)	-	(43,029)	-	(37)
49999 其他利息以外淨損益	<u>191,599</u>	<u>-</u>	<u>266,423</u>	<u>-</u>	(28)
49700 利息以外淨收益合計	<u>25,187,556</u>	<u>46</u>	<u>31,913,116</u>	<u>55</u>	(21)
4xxxx 淨 收 益	<u>54,805,919</u>	<u>100</u>	<u>57,897,440</u>	<u>100</u>	(5)
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	(2,076,541)	(4)	(2,129,603)	(4)	(2)
營業費用					
58501 員工福利費用	(14,310,631)	(26)	(14,730,709)	(26)	(3)
58503 折舊及攤銷費用	(3,769,340)	(7)	(3,592,324)	(6)	5
58599 其他業務及管理費用	(14,746,209)	(27)	(13,485,365)	(23)	9
58500 營業費用合計	<u>(32,826,180)</u>	<u>(60)</u>	<u>(31,808,398)</u>	<u>(55)</u>	3
61000 稅前淨利	19,903,198	36	23,959,439	41	(17)
61003 所得稅費用	(4,121,857)	(7)	(3,373,936)	(6)	22
69005 本年度淨利	<u>15,781,341</u>	<u>29</u>	<u>20,585,503</u>	<u>35</u>	(23)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111 年度		110 年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	\$ 145,707	-	\$ 268,338	-	(46)
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	6,445,728	12	(357)	-	1,805,626
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(3,080,932)	(6)	1,563,137	3	(297)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	66,565	-	20,978	-	217
69560	不重分類至損益之項目(稅後)合計	3,577,068	6	1,852,096	3	93
	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 2,899,399	5	(\$ 785,553)	(1)	469
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(12,025,992)	(22)	(2,056,617)	(4)	485
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	827,235	2	347,567	1	138
69570	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(8,299,358)	(15)	(2,494,603)	(4)	233
69500	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	(4,722,290)	(9)	(642,507)	(1)	635
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$11,059,051</u>	<u>20</u>	<u>\$19,942,996</u>	<u>34</u>	(45)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$15,759,000	29	\$20,558,988	35	(23)
69903	非控制權益	22,341	-	26,515	-	(16)
69900		<u>\$15,781,341</u>	<u>29</u>	<u>\$20,585,503</u>	<u>35</u>	(23)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$11,035,019	20	\$19,916,428	34	(45)
69953	非控制權益	24,032	-	26,568	-	(10)
69950		<u>\$11,059,051</u>	<u>20</u>	<u>\$19,942,996</u>	<u>34</u>	(45)
	每股盈餘					
70001	基 本	\$ 1.10		\$ 1.44		
71001	稀 釋	\$ 1.10		\$ 1.44		

董事長：



經理人：



會計主管



 玉山金融控股股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益												
		其 他 權 益 項 目												
		國外營運機構透過其他綜合指定按公允價值												
		財務報表損益按公允價值衡量之金融												
股		本 資 本		公 積 保		留 盈		餘 換 算 之 兒 換		額 未 實 現 評 價 損 益		變 動 影 響 數 非 控 制 權 益 權 益 總 額		
股數 (仟股)		普 通 股 股 本		法 定 盈 餘 公 積		特 別 盈 餘 公 積		未 分 配 盈 餘 差		額 未 實 現 評 價 損 益		變 動 影 響 數 非 控 制 權 益 權 益 總 額		
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	12,567,100	\$125,671,000	\$25,350,214	\$13,078,728	\$ 164,235	\$17,061,205	(\$2,089,399)	\$2,883,479	(\$ 651,070)	\$ 132,185	\$181,600,577		
109 年度盈餘分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,705,818	-	(1,705,818)	-	-	-	-	-		
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(7,665,931)	-	-	-	-	(7,665,931)		
B9	股東紅利－股票	768,000	7,680,000	-	-	-	(7,680,000)	-	-	-	-	-		
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	19,500	195,000	312,000	-	-	-	-	-	-	-	507,000		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	306,597	-	(306,597)	-	-	-		
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	-	20,558,988	-	-	-	26,515	20,585,503		
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	267,939	(632,313)	(277,829)	(357)	53	(642,507)		
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,826,927	(632,313)	(277,829)	(357)	26,568	19,942,996		
Z1	110 年 12 月 31 日 餘 額	13,354,600	133,546,000	25,662,214	14,784,546	164,235	21,142,980	(2,721,712)	2,299,053	(651,427)	158,753	194,384,642		
110 年度盈餘分配														
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,113,352	-	(2,113,352)	-	-	-	-	-		
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	1,074,086	(1,074,086)	-	-	-	-	-		
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(8,947,582)	-	-	-	-	(8,947,582)		
B9	股東紅利－股票	900,000	9,000,000	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-	-	-		
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	20,500	205,000	407,950	-	-	-	-	-	-	-	612,950		
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,107)	(18,107)		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(574,662)	-	574,662	-	-	-		
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	15,759,000	-	-	-	22,341	15,781,341		
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	143,702	2,335,809	(13,649,220)	6,445,728	1,691	(4,722,290)		
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	15,902,702	2,335,809	(13,649,220)	6,445,728	24,032	11,059,051		
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	14,275,100	\$142,751,000	\$26,070,164	\$16,897,898	\$1,238,321	\$15,336,000	(\$ 385,903)	(\$10,775,505)	\$5,794,301	\$ 164,678	\$197,090,954		

董事長：



經理人：



會計主管：



 玉山金融控股股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

代 碼		單位：新臺幣仟元	
		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 19,903,198	\$ 23,959,439
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,038,701	2,866,864
A20200	攤銷費用	730,639	725,460
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,107,950	2,140,010
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(3,355,794)	(7,921,241)
A20900	利息費用	24,235,627	9,497,790
A21200	利息收入	(53,853,990)	(35,482,114)
A21300	股利收入	(1,423,492)	(958,164)
A21700	保證責任準備淨變動	(20,149)	32,837
A21900	股份基礎給付酬勞成本	455,528	606,146
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(4,858)	(22,065)
A23100	處分投資利益	(60,739)	(679,721)
A29900	其 他	(6,140)	(4,137)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業	(15,370,086)	2,060,398
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,013,160	302,076,226
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(18,548,934)	(74,079,140)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(90,997,141)	(291,929,995)
A71160	應收款項	2,871,697	(6,633,334)
A71170	貼現及放款	(168,556,221)	(150,145,033)
A71200	其他金融資產	4,170,212	(2,860,668)
A71990	其他資產	7,588,645	(7,302,919)
A72110	央行及金融同業存款	(10,966,724)	28,512,172
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(39,325,777)	(3,094,117)
A72140	附買回票券及債券負債	1,846,656	5,343,391
A72160	應付款項	899,877	(742,513)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111 年度	110 年度
A72170	存款及匯款	\$ 207,536,615	\$203,595,538
A72180	員工福利負債準備	23	(285,365)
A72200	其他金融負債	27,957,603	4,808,545
A72990	其他負債	(7,393,569)	7,209,990
A33000	營運產生之現金流入	19,472,517	11,294,280
A33100	收取之利息	52,625,546	39,658,466
A33200	收取之股利	1,522,753	1,080,885
A33300	支付之利息	(21,551,022)	(10,802,942)
A33500	支付之所得稅	(3,956,370)	(2,269,695)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>48,113,424</u>	<u>38,960,994</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(2,759,121)	(4,275,085)
B02800	處分不動產及設備	36,320	72,524
B03300	營業保證金增加	-	(10,000)
B03500	交割結算基金增加	(28,082)	(130,169)
B03600	交割結算基金減少	14,327	114,287
B03700	存出保證金增加	(7,282,532)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,551,495
B04500	取得無形資產	(316,624)	(403,142)
B05350	取得使用權資產	(102)	(1,529,564)
B06700	其他資產增加	(1,627)	-
B06800	其他資產減少	-	58
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(10,337,441)</u>	<u>(4,609,596)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	2,382,393	-
C00200	短期借款減少	-	(244,591)
C00300	央行及同業融資增加	-	5,976,670
C00400	央行及同業融資減少	(14,021,010)	-
C00700	應付商業本票增加	-	1,532,000
C00800	應付商業本票減少	(3,050,000)	-
C01200	發行公司債	-	2,000,000
C01300	償還公司債	(1,100,000)	(900,000)
C01400	發行金融債券	13,400,000	1,600,000
C01500	償還金融債券	(9,820,000)	(1,300,000)
C01700	償還長期借款	(11,495)	-
C03000	存入保證金增加	5,249,187	-

(承前頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
C03100	存入保證金減少	\$ -	(\$ 3,261,921)
C04020	租賃負債本金償還	(1,125,426)	(1,122,866)
C04500	發放現金股利	(8,947,582)	(7,665,931)
C05800	支付非控制權益現金股利	(18,107)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(17,062,040)	(3,386,639)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(9,676,069)	3,681,766
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	11,037,874	34,646,525
E00100	年初現金及約當現金餘額	104,712,225	70,065,700
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 115,750,099	\$ 104,712,225

年底現金及約當現金之調節

代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 76,217,644	\$ 85,237,301
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	31,650,624	19,474,924
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	7,881,831	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 115,750,099	\$ 104,712,225

董事長：



經理人：



會計主管：



會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 111 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 56%，對合併財務報表整體係屬重大。玉山商業銀行股份有限公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「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）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十三。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 111 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試玉山商業銀行股份有限公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 取得玉山商業銀行股份有限公司管理階層用以評估授信資產應提列備抵呆帳之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估玉山商業銀行股份有限公司之放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算玉山商業銀行股份有限公司之放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理

階層意圖清算玉山金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 承 修

楊承修



會計師 李 冠 豪

李冠豪



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100372936 號

中 華 民 國 112 年 2 月 24 日

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 111 年度合併財務報表，經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、李冠豪會計師查核簽證，連同營業報告書及盈餘分派等表冊，經審計委員會查核完竣，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 條之 4 及公司法第 219 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察。

此 上

本公司 112 年度股東常會

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召 集 人：

張日炎

中 華 民 國 1 1 2 年 2 月 2 4 日