

玉山金融控股股份有限公司 113 年股東常會議事錄



時 間：113 年 6 月 14 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：採用集保結算所之股東會視訊會議平台

【<https://stockservices.tdcc.com.tw>】

出 席：出席股東及股東代理人所代表之股份共計 9,903,741,386 股（含以電子及視訊方式出席行使表決權股數 8,553,094,649），占本公司發行股份總數 15,664,000,000 股之 63.22%。

列 席：董事：麥寬成、陳威翰、吳建立、陳美滿、陳茂欽、
林隆政。

獨立董事：張日炎（審計委員會及董事會風險管理委員會召集人）、

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：黃董事長男州



記 錄：朱政錚



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 112 年度營業概況，敬請 鑒察。

決 定：洽悉。

股東戶號 228553 股東發言要旨：

玉山銀行仰光分行及柬埔寨 UCB 子行的營運狀況及獲利情形？

主席請玉山銀行林隆政總經理回覆：

1. 玉山銀行仰光分行是緬甸第一家台資銀行設立的分行，緬甸在 2021 年 2 月發生軍事政變，同時間又有 COVID-19，內外在環境衝擊影響大，許多台資銀行受到影響，但仰光分行的運作相對正常，協助當地台商資金調度與兌換，甚至擴及非台資企業，緬甸央行對玉山持續營運給予高度的肯定。仰光分行去年獲利超過新臺幣 2 億元，有很不錯成績。
2. 柬埔寨受一帶一路及房地產不景氣衝擊，台資銀行去年不良逾期放款增加很多，玉山長期穩健經營，放款資產品質是當地台資銀行最佳；去年獲利 3,000 萬元以上，今年前五月獲利表現也不錯；信用卡在柬埔寨發卡量排名第一名。

主席：

海外佈局對玉山非常重要，目前玉山在 10 個國家地區設有 31 個營業據點，依據主管機關公布的資訊，去年海外分行獲利是全台灣銀行排名第二，整體經營狀況還算不錯。

股東戶號 1007955 股東發言要旨：

感謝玉山金控股息恢復水準，本來只能去南港和南方澳旅遊，現在總算可以去香港和澳門旅遊，祝玉山金控發展順利，期待下一次的股息可以出國旅遊。

主席：

感謝股東長期以來的支持，我們一定會更努力，以回饋股東及所有利害關係人。

股東戶號 93622 股東發言要旨：

針對公司的財務狀況、業績展望、內控作業、董事會績效評量及捐贈玉山志工基金會之情形提問。

主席：

公司治理及資訊揭露皆為本公司致力之目標，昨天本公司第九度獲證交所頒發上市公司公司治理評鑑前 5%，未來我們會竭盡全力做得更好。本公司及所有子公司規模相當龐大，所有作業不敢說完全沒有任何缺點，但是一旦發現有缺點一定會立刻改正。本公司董事會成員各具專長，每隔三年會請中華公司治理協會對董事會及功能性委員會進行評量認證，公司治理沒有最好，只有更好，我們會努力精益求精。本公司對外的捐贈皆依規辦理。

股東戶號 93622 股東發言要旨：

針對董事會職能目標及內控缺失提問。

主席：

有關董事會職能目標請股東參閱年報第 26 頁；年報第 49 頁所列內控缺失我們一定會改進。

主席請歐陽鳳法遵長補充：

年報的揭露皆依相關規範辦理。有關內控聲明書附表所列事項，詳細記載在年報第 49 頁，三項銀行應辦理改善事項皆已完成改善。

視訊股東戶號 452338 股東發言：

玉山是否能跟隨台積電到歐洲，前往德國或法國開設分行？

主席指定人員線上回覆：

謝謝股東的提問，玉山會關注顧客的需求及市場的機會進行評估未來布局，謝謝！

視訊股東戶號 452338 股東發言：

台灣人口呈現負成長，為了擴大服務範圍，能否讓玉山最有香港經驗的經理人負責港澳區業務，規劃讓在台港澳生可以願意在玉山開戶，結合香港分行，讓玉山成為港台互匯資金最便利的銀行

主席指定人員線上回覆：謝謝股東的建議，我們會繼續努力。

二、審計委員會報告 112 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 112 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
112.03.24	本公司 總稽核	111 年第四季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
112.04.19	本公司 總稽核	112 年第一季稽核工作報告。	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。
112.08.23	本公司 總稽核	112 年第二季稽核工作報告。	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。
112.09.20	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。
112.11.08	本公司 總稽核	112 年第三季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
		113 年度稽核計畫。	同意通過，無其他建議事項。

決 定：洽悉。

股東戶號 93622 股東發言要旨：

針對審計委員會審查決算經過及董事酬金提問。

主席請張日炎獨立董事回覆：

有關本公司財務報表的審查及編製經過，係由會計處負責編製，提到審計委員會及董事會討論，並請會計師查核簽證，於董事會通過後出具查核報告。

主席：

有關董事酬金，董事同時兼任子公司董事者，董事酬勞擇優支領，不重複支領；董事兼任經理人者，僅支領經理人薪酬，不支領董事酬金。相關資訊年報中均有揭露。

視訊股東戶號 452338 股東發言：

玉山是否能重新開玉山投信，出自家的基金跟 ETF 增加獲利來源，玉山有很多人才適合當基金經理人幫客戶增加財富。

主席指定人員線上回覆：

謝謝股東的建議，我們會內部持續關注與研議。

視訊股東戶號 452338 股東發言：

台灣的馬來西亞僑生，則可以利用新加坡分行做為橋樑，我以前輔大很多馬來西亞同學，畢業後都選擇去新加坡工作，因為薪資高，如果能讓這些人從學生時代就用玉山，將來在海外，也能有機會發展成財富管理會員。

主席指定人員線上回覆：謝謝股東的建議。

三、本公司募集公司債相關情形，報請 公鑒。

說 明：

一、依據公司法第 246 條規定辦理。

二、為償還 113 年 1 月 14 日到期之普通公司債新臺幣 40 億元，本公司於 112 年 11 月 27 日發行新臺幣 30 億元之普通公司債。詳細發行辦法請參閱本手冊第 35 頁至第 36 頁附錄三。

三、為償還 113 年 3 月 28 日到期之商業本票新臺幣 38 億元，本公司於 113 年 3 月 27 日發行新臺幣 38 億元之普通公司債。詳細發行辦法請參閱本手冊第 37 頁至第 38 頁附錄四。

決 定：洽悉。

四、本公司 2024 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

依據主管機關公司治理重要措施及各項評鑑指標，持續維護股東權益、強化董事會結構，定期檢視各項目實施情形，滾動式修訂相關規章及強化資訊揭露透明度。自主委請專業第三方辦理認證暨評估作業，將其建議事項列為優先加強並持續追蹤完成。

2. 資安防護

強化資安韌性與隱私安全之有效性，持續通過 ISO 22301 營運持續管理系統及 ISO 27701 隱私資訊管理系統國際標準認證審查，並完成 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統改版驗證。另預計完成個資管理架構、策略及確認職務職責，並強化雲端資安風險管理，確保營運不中斷。

3. 洗錢防制

持續關注國際趨勢及新興犯罪模式，如烏俄戰爭與以巴衝突帶來的國際間制裁升溫影響，提升制裁合規遵循應變能力，以緩解制裁風險；同時持續運用智能科技優化 AML/CFT 機制，提升風險辨識精準度與海內外洗錢防制效率，並透過教育訓練及督導主管制度，持續提升全體風險意識。

4. 公平待客與顧客體驗

檢視各項業務公平待客原則落實情形及顧客意見回饋，持續精進顧客體驗。另為落實聯合國身心障礙者權利公約(CRPD)金融平權之精神，強化友善金融服務措施，確保高齡、身心障礙等顧客享有平等及合理之金融服務。

(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，積極議合高碳排顧客並提供永續諮詢服務，協助企業淨零轉型以達減排目標，並透過綠色金融業務引導能源轉型，積極協助產業建置再生能源裝置。推出綠色消費、低碳運輸、永續生產相關綠色產品，鼓勵個人顧客及小型企業進行綠色營運與綠色消費轉型。

2. 責任投資

採用聚焦永續性與影響力之投資策略，持續增強永續投資標的篩選機制，評估不同產業對 ESG 各面向之衝擊以優化永續投資組合，並定期審視被投資公司之環境、社會、公司治理情形，透過議合強化金融影響力。

3. 普惠金融

運用科技的力量落實金融平權，結合 e.Fingo 數位品牌推廣一站式金融服務，提供顧客便利的數位服務。積極支持小微企業，透過與地方政府、地方創生相關團體合作，推動在地特色產業發展。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

響應綠色金融行動方案 3.0，積極實踐永續金融先行者聯盟承諾，強化氣候變遷相關風險管理機制，致力發展氣候風險管理工具及方法論，以提升氣候相關機會及風險因應能力。透過教育訓練強化全體主管同仁相關專業知識，協助永續發展。

2. 投融资減碳作為

依主管機關、碳會計金融聯盟(PCAF)指引及科學減碳目標(SBT)等國內外指引，強化投融资碳排放管理之機制並追蹤減碳成效。透過議合、倡議行動、永續諮詢服務等行動，逐步調整與降低煤碳及非傳統油氣產業部位，以達成 2035 年撤煤承諾。

(四) 環境永續

1. 營運環境減碳

遵循 2050 淨零路徑，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、推動綠色運輸、導入循環採購等，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。

2. 生物多樣性促進

依據自然相關財務揭露指引(TNFD)，評估生物多樣性對營運的依賴與衝擊程度。並結合相關夥伴，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、公民科學、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

建構多元、平等、共融(DEI)的職場環境，推動多元共融人才創新及性別平等，創造更彈性、正向的工作環境，並透過多重的溝通管道，重視並傾聽同仁的聲音，精進多元福利與員工照顧關懷措施，實現 DEI 精神並持續優化員工體驗。

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，協助員工職涯發展，實踐企業及員工的永續經營。

(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 35 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 50 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

攜手合作夥伴，共同舉辦國際及偏鄉醫療、愛心捐血等公益活動，發揮影響力；並持續推動關懷學童專案，年度預計協助弱勢或突遭變故學童逾 1.2 萬人次；投入反毒教育及兒少關懷，規劃反毒教育行動車巡迴校園場次，持續捐建逆境兒少諮商輔導室，支持逆境兒少復歸家庭、社會。

3. 體育發展

將第 18 年支持台灣青棒、舉辦玉山盃全國青棒錦標賽、訓練營、防護營、偏遠球隊球具補助活動。同時也與排球協會持續舉辦玉山莒光盃賽事，培育更多優秀青年選手，參與亞洲盃或 U18~U20 世界盃等國際賽事，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 For Mothers 一獻給母親的音樂會，並支持柏林愛樂 12 把大提琴、維也納少年合唱團、《西貢小姐》百老匯音樂劇團等國際藝術團體來台展演，攜手國家藝文場館共同舉辦輕鬆自在場、藝起進劇場、藝童玩美、Play ARTs 兒童創作工作坊、衛武營台灣作曲家系列音樂饗宴等活動，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。

視訊股東戶號 9000001 股東發言：

股東戶號 108525 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心發言：後疫情時代，永續發展係企業社會責任之一，貴公司近年公司治理評鑑表現良好，為排名前 5% 企業，煩請說明 112 年度

推動永續發展的成效及如何落實淨零減碳的目標。並請把以上發言載明於議事錄，謝謝！

主席指定人員線上回覆：

永續發展是玉山第四個十年重要發展策略，玉山已設定 2050 淨零目標，並完成 SBT 目標的設定，2023 年減碳目標達成情形良好。此外，玉山發揮金融業自身影響力，連續三年邀請企業參加 ESG 永續倡議行動，共同推動企業重視 ESG 永續經營。相關細節請參閱玉山金控官網永續發展專區及永續報告書。

五、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 112 年度員工及董事酬勞分配前稅前淨利為新臺幣(以下同) 21,819,811,567 元，依章程之比率計算員工酬勞(2%至 5%)為 655,621,863 元(含現金及股票)，另董事酬勞(不逾 0.9%)為現金 90,000,000 元。
- 三、本公司員工酬勞分配金額 655,621,863 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 26.05 元計算，分配股數為 18,000,000 股，員工股票酬勞 468,900,000 元；員工現金酬勞 186,721,863 元。
- 四、復依本公司「公司治理實務守則」第 58 條之 1 規定，本公司宜於股東常會報告董事領取之酬金，包括酬金政策、酬金之種類、數額或級距，及與績效評估結果之關聯性。本公司 112 年董事酬金給付情形請參閱議事手冊第 39 頁至第 40 頁(附錄五)。

決 定：洽悉。

參、承認事項

第一案

董事會 提

案由：本公司 112 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 112 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 112 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 21 頁至第 34 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		
9,903,741,386	8,594,713,987	86.78%	12,134,547	1,296,892,852
(視訊 132,787)	(視訊 18,076)		(視訊 0)	(視訊 114,711)
(電子 8,552,961,862)	(電子 7,248,589,080)		(電子 11,833,885)	(電子 1,292,538,897)

視訊股東戶號 452338 股東發言：

玉山是否能爭取擔任更多新基金的保管銀行，增加保管費收入？

主席指定人員線上回覆：

謝謝股東的提問，玉山將持續整合集團資源爭取擔任保管銀行，提供更優質的服務。

視訊股東戶號 452338 股東發言：

信用卡排名掉到第四，發卡量唯一破百萬張的家樂福卡又有合約即將到期的危機，玉山能否集中支援到玉山 Ubear，像國泰能一卡打天下，像玉山世界卡回饋不優，將來也是支付網購時代，也許玉山能出玉山 Ubear 世界熊王卡，把回饋集中一卡，比分散更有效率也更好管理。

主席指定人員線上回覆：

謝謝股東的指教，本行會持續以顧客為核心，創造顧客與公司價值。

第二案

董事會 提

案由：本公司 112 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 112 年度本期稅後淨利為新臺幣(以下同) 21,726,248,360 元，加本期稅後淨利以外項目 152,681,659 元，計 21,878,930,019 元，提撥法定盈餘公積扣除 2,187,893,002 元，依證券交易法第 41 條「其他權益」減項淨額迴轉致限制原因消除，迴轉特別盈餘公積 3,388,161,471 元，加期初未分配盈餘 945,154,108 元，本期可供分配盈餘共計 24,024,352,596 元，擬分配股東股利合計數 21,934,800,000 元，其中每股股票股利約 0.20 元(金額 3,138,000,000 元)，每股現金股利 1.20 元(金額 18,796,800,000 元)，期末未分配盈餘為 2,089,552,596 元。
- 三、本次股票股利將增資發行新股計 313,800,000 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 20 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，列入本公司之其他收入。
- 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，現金股利授權董事會及/或董事長訂定配息基準日；股票股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		
9,903,741,386 (視訊 132,787) (電子 8,552,961,862)	8,619,567,557 (視訊 18,076) (電子 7,273,442,650)	87.03%	6,173,315 (視訊 0) (電子 5,356,962)	1,278,000,514 (視訊 114,711) (電子 1,274,162,250)


 玉山金融控股股份有限公司
 盈餘分配表
 民國 112 年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘		945,154,108
本期稅後淨利	21,726,248,360	
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	1,668,250	
因採用權益法之投資調整保留盈餘	151,013,409	
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		21,878,930,019
提列10%法定盈餘公積		(2,187,893,002)
迴轉特別盈餘公積		3,388,161,471
本期可供分配盈餘		24,024,352,596
分配項目：		
股票股利(每股約0.20元)	(3,138,000,000)	
現金股利(每股1.20元)	(18,796,800,000)	
股東股利合計數		(21,934,800,000)
期末未分配盈餘		2,089,552,596

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) 156,640,000,000 元整，已發行股份 15,664,000,000 股，本年度擬自可分配盈餘中提撥股東股票股利 3,138,000,000 元，發行 313,800,000 股；員工酬勞 655,621,863 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日收盤價每股 26.05 元計算，發行新股 18,000,000 股。以上合計轉增資 3,318,000,000 元，發行新股 331,800,000 股，每股面額 10 元，增資後本公司實收資本額增為 159,958,000,000 元整，發行股份 15,995,800,000 股。

二、增資資金來源：

擬自 112 年盈餘分派之股東股票股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，其中股東股票股利計 313,800,000 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 20 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。

() 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		
9,903,741,386	8,565,549,716	86.49%	9,408,216	1,328,783,454
(視訊 132,787) (電子 8,552,961,862)	(視訊 47,449) (電子 7,219,395,436)		(視訊 0) (電子 9,050,602)	(視訊 85,338) (電子 1,324,515,824)

第二案

董事會 提

案由：擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」，提請 公決。

說明：

- 一、參照證交所第 10 屆公司治理評鑑指標及「股份有限公司關係人相互間財務業務相關作業規範」參考範例。
- 二、本次修正重點為強化關係人交易之管理：新增與個別關係人之取得或處分資產交易已提董事會通過者，應於年度結束後將實際交易情形提最近期股東會報告。（第 12 條）
- 三、謹具本處理程序部分條文修正對照表如后(修正後全文請參閱本手冊第 41 頁至第 51 頁附錄六)。

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		
9,903,741,386	8,568,734,357	86.52%	5,290,833	1,329,716,196
(視訊 132,787) (電子 8,552,961,862)	(視訊 63,076) (電子 7,222,564,450)		(視訊 0) (電子 4,531,432)	(視訊 69,711) (電子 1,325,865,980)

玉山金控取得或處分資產處理程序部分條文修正對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第十二條 本公司向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其使用權資產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金及法令另有規定外，應將下列資料，提交經審計委員會同意並提董事會決議通過後，始得簽訂交易契約及支付款項，<u>前述與關係人之交易，應於年度結束後將實際交易情形提最近期股東會報告：</u></p> <p>一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。</p> <p>二、選定關係人為交易對象之原因。</p> <p>三、向關係人取得不動產或其使用權資產，依第十三條及第十四條規定評估預定交易條件合理性之相關資料。</p> <p>四、關係人原取得日期及價格、交易對象及其與公司和關係人之關係等事項。</p> <p>五、預計訂約月份開始之未來一年各月份現金收支預測表，並評估交易之必要性及資金運用之合理性。</p> <p>六、依前條規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。</p> <p>七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。</p> <p>本公司與子公司間，或其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司彼此間從事下列交易，董事會得依第九條授權董事長在一定額度內先行決行，事後再提報最近期之董事會追認：</p> <p>一、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產。</p>	<p>第十二條 本公司向關係人取得或處分不動產或其使用權資產，或與關係人取得或處分不動產或其使用權資產外之其他資產且交易金額達公司實收資本額百分之二十、總資產百分之十或新臺幣三億元以上者，除買賣國內公債、附買回、賣回條件之債券、申購或買回國內證券投資信託事業發行之貨幣市場基金及法令另有規定外，應將下列資料，提交經審計委員會同意並提董事會決議通過後，始得簽訂交易契約及支付款項：</p> <p>一、取得或處分資產之目的、必要性及預計效益。</p> <p>二、選定關係人為交易對象之原因。</p> <p>三、向關係人取得不動產或其使用權資產，依第十三條及第十四條規定評估預定交易條件合理性之相關資料。</p> <p>四、關係人原取得日期及價格、交易對象及其與公司和關係人之關係等事項。</p> <p>五、預計訂約月份開始之未來一年各月份現金收支預測表，並評估交易之必要性及資金運用之合理性。</p> <p>六、依前條規定取得之專業估價者出具之估價報告，或會計師意見。</p> <p>七、本次交易之限制條件及其他重要約定事項。</p> <p>本公司與子公司間，或其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司彼此間從事下列交易，董事會得依第九條授權董事長在一定額度內先行決行，事後再提報最近期之董事會追認：</p> <p>一、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產。</p> <p>二、取得或處分供營業使用之不動產使用權資產。</p>	<p>參照證交所第 10 屆公司治理評鑑指標及「股份有限公司關係人相互間財務業務相關作業規範」參考範例，新增與關係人取得或處分資產交易已提董事會通過者，應於年度結束後將實際交易情形提最近期股東會報告。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>二、取得或處分供營業使用之不動產使用權資產。</p> <p>本公司或非屬國內公開發行公司之子公司有第一項交易，交易金額達本公司總資產百分之十以上者，應將第一項所列各款資料提交股東會同意後，始得簽訂交易契約及支付款項。但本公司與子公司，或子公司彼此間交易，不在此限。第一項及前項交易金額之計算，應依第二十五條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定，提交經審計委員會同意並提股東會、董事會決議通過部分免再計入。</p>	<p>本公司或非屬國內公開發行公司之子公司有第一項交易，交易金額達本公司總資產百分之十以上者，應將第一項所列各款資料提交股東會同意後，始得簽訂交易契約及支付款項。但本公司與子公司，或子公司彼此間交易，不在此限。第一項及前項交易金額之計算，應依第二十五條第二項規定辦理，且所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定，提交經審計委員會同意並提股東會、董事會決議通過部分免再計入。</p>	
<p>第十三條</p> <p>本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，應按下列方法評估交易成本之合理性：</p> <p>一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以公司購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於財政部公布之非金融業最高借款利率。</p> <p>二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。</p> <p>合併購買或租賃同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，依第一項及第二項規定評估不動產或其使用權資產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。</p>	<p>第十三條</p> <p>本公司向關係人取得不動產或其使用性資產，應按下列方法評估交易成本之合理性：</p> <p>一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以公司購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於財政部公布之非金融業最高借款利率。</p> <p>二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。</p> <p>合併購買或租賃同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，依第一項及第二項規定評估不動產或其使用權資產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。</p>	<p>調整文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，有下列情形之一者，應依第十二條規定辦理，不適用前三項規定：</p> <p>一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產或其使用權資產。</p> <p>二、關係人訂約取得不動產或其使用權資產時間距本交易訂約日已逾五年。</p> <p>三、與關係人簽訂合建契約，或自地委建、租地委建等委請關係人興建不動產而取得不動產。</p> <p>四、本公司與子公司間，或其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司彼此間，取得供營業使用之不動產使用權資產。</p>	<p>本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，有下列情形之一者，應依第十二條規定辦理，不適用前三項規定：</p> <p>一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產或其使用權資產。</p> <p>二、關係人訂約取得不動產或其使用權資產時間距本交易訂約日已逾五年。</p> <p>三、與關係人簽訂合建契約，或自地委建、租地委建等委請關係人興建不動產而取得不動產。</p> <p>四、本公司與子公司間，或其直接或間接持有百分之百已發行股份或資本總額之子公司彼此間，取得供營業使用之不動產使用權資產。</p>	
<p>第三十三條 本處理程序訂於民國 92 年 3 月 13 日第一屆第七次董事會議。 於民國 92 年 5 月 15 日第一屆第八次董事會議第一次修正。 於民國 96 年 2 月 14 日第二屆第十三次董事會議第二次修正。 於民國 97 年 3 月 3 日第二屆第十七次董事會議第三次修正。 於民國 101 年 3 月 16 日第四屆第九次董事會議第四次修正。 於民國 103 年 1 月 24 日第四屆第二十二次董事會議第五次修正。 於民國 106 年 3 月 24 日第五屆第二十二次董事會議第六次修正。 於民國 108 年 1 月 18 日第六屆第十三次董事會第七次修正。 於民國 111 年 3 月 11 日第七屆第十八次董事會第八次修正。 於民國 113 年 4 月 19 日第 8 屆第 10 次董事會第九次修正。</p>	<p>第三十三條 本處理程序訂於民國 92 年 3 月 13 日第一屆第七次董事會議。 於民國 92 年 5 月 15 日第一屆第八次董事會議第一次修正。 於民國 96 年 2 月 14 日第二屆第十三次董事會議第二次修正。 於民國 97 年 3 月 3 日第二屆第十七次董事會議第三次修正。 於民國 101 年 3 月 16 日第四屆第九次董事會議第四次修正。 於民國 103 年 1 月 24 日第四屆第二十二次董事會議第五次修正。 於民國 106 年 3 月 24 日第五屆第二十二次董事會議第六次修正。 於民國 108 年 1 月 18 日第六屆第十三次董事會第七次修正。 於民國 111 年 3 月 11 日第七屆第十八次董事會第八次修正。</p>	<p>填列修正日期。</p>

伍、臨時動議：無。

股東戶號 320858 股東發言要旨：

未來股利配發，現金及股票比例會如何？

主席：

希望玉山金控獲利不斷成長提升，如果公司獲利不錯一定會配發股利，現金及股票股利的配發比例，將視公司整體發展規劃及資本之適足性，予以衡平決定，也會提股東常會來表決。感謝股東的支持，我們會繼續努力。

視訊股東戶號 378229 股東發言：

請問玉山金未來現金股利與股票股利的發放比例為何？

主席指定人員線上回覆：

本公司每年檢視未來營運發展及資本支出，綜合評估股利政策，動態調整現金股利配發率。

陸、散會（同日上午 9 時 59 分）

主 席：黃男州



記 錄：朱玫錚



※本股東常會議事錄依公司法第 183 條第 4 項規定記載議事經過之要領及其結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準。

附錄一



親愛的股東女士、先生：

2023 年全球面臨高通膨、高利率的市場環境，加上地緣政治、烏俄戰爭、以巴戰爭紛擾、國際政經緊繃關係未減等重大事件，為全球帶來諸多不確定性，但隨著疫情常態化及穩定可控、通膨逐步放緩、終端需求回升，加上各國紛紛推出利多政策力拼復甦，整體經濟趨向溫和擴張。

臺灣面臨內需復甦但企業投資與出口相對疲弱的挑戰，2023 年經濟成長率為 1.31%，雖未達預期水平，但第四季起庫存回歸健康水位，出口轉為正增長，且隨著 AI、綠能等新技術、新趨勢興起也帶動了相關產業蓬勃發展。展望 2024 年，儘管還有全球央行降息、中美景氣波動及極端氣候等不確定因素，但臺灣外銷及民間消費可望維持強勁動能，景氣展望正向。

我們相信，在充斥不確定性及眾多挑戰的時代中，清晰的願景、堅持的核心價值，是引領我們昂首前行的力量來源；精準的策略及超強的執行力，則能讓我們有足夠的韌性，面對各式各樣的考驗與挑戰。1992 年玉山選擇一條不一樣的路，以「臺灣的玉山、世界的玉山」為願景，矢志成為綜合績效最好、也最受尊敬的企業。近年來，玉山持續拓展亞洲布局，並將 ESG 及科技元素融入金融本業，發揮更多正向影響力，結合更多志同道合的夥伴邁向淨零轉型及數位轉型，朝永續經營之路攜手前行。

厚植實力 持續追求進步與卓越

「建立制度、培育人才、發展資訊」為玉山永續發展的三大支柱。30 多年來專注金融本業經營，持續厚植實力，推動各項業務穩健成長，展現良好的綜合績效。

在財務與業務指標方面，2023 年度金控淨收益新臺幣(以下同)666.96 億元，其中淨手續費收入為 215.2 億元，成長 11.61%，創歷年手續費最高紀錄。稅後淨利 217.26 億元也創下歷年新高，成長 37.87%，EPS 1.41 元、ROA 0.61%、ROE 10.03%，資本適足率 140.42%，金控總資產持續穩健成長，截至 2023 年底達 3 兆 6,385 億元，資產品質長期保持良好。子公司玉山銀行、玉山證券、玉山創投稅後盈餘分別為 195.63 億元、12.89 億元及 12.10 億元，較去年成長 32.10%、28.30% 及 1,374.13%。

在國際重大評比方面，玉山金控連續 10 年入選「道瓊永續新興市場指數」、8 度入選「道瓊永續世界指數」成分股，近年成績均排名在全球金融機構前 5%，更連續 2 年取得前 1% 傑出成績，創下臺灣金融業最佳紀錄；而在國內重大獎項，玉山金控 8 度榮獲上市上櫃公司治理評鑑前 5% 佳績，並且連續 10 年榮獲財訊金融獎最高榮譽「永續金融獎」金質獎，蟬聯「天下永續公民獎」大型企業組冠軍、遠見「ESG 企業永續獎」綜合績效首獎等殊榮，展現玉山在經營績效、公司治理、ESG 永續等方面的作為及努力，深獲國內外評鑑的肯定與信賴。

實踐 4+E 的發展策略

2002 年諾貝爾化學獎得主田中耕一曾說：「成功的背後是堅定信念，永不停止自己的腳步」，成功並非偶然，而是循序漸進、持續的改善與改變。玉山以風險管理為根基，在第 4 個 10 年聚焦 4+E 發展策略：「深化海外經營、高端客群經營、金融科技領航、強化三道防線及 ESG 永續發展」。

海外經營方面，子公司玉山銀行於 10 個海外國家地區設有 31 個營業據點，2023 年海外分子行整體獲利成長 72.8%，貢獻銀行稅後盈餘超過 35%，創下歷史新高。福岡分行於 2023 年 7 月開業，為首家九州地區設立分行的臺資銀行，並於福岡 ACROS 音樂廳舉辦「日臺友好心の絆音樂會」，藉由音樂的力量傳遞日臺友好情感與良善價值。9 月獲金管會核准設立馬來西亞吉隆坡辦事處，並於 2024 年 3 月 7 日經馬來西亞央行核准在案。未來玉山將持續完善海外佈局，深化並整合海內外金融平台服務，成為顧客前進亞太的最佳靠山。

高端客群經營方面，進行組織調整成立私人銀行暨財富管理事業總處，整合大玉山財富管理資源，並串聯臺、港、星三地理財平台，藉此提供顧客全方位的財管服務，其中私人銀行服務更涵蓋資產傳承、負債管理、稅務諮詢和投資規劃等多個面向，期望透過顧問式諮詢服務，打造亞太具特色的私人銀行品牌。

玉山深耕金融科技，透過大玉山科技聯隊進行數位發展、智能應用、資訊研發及資安管理，在邁入 AI、數據及雲端新時代之際，玉山致力將相關技術應用於金融服務各項環節，包括風險管理、金融行銷與服務、流程改善與科技賦能等。持續優化服務品質及作業效率，以科技為加速器，為顧客打造更簡易(Simple)、更流暢(Smooth)、更貼心(Sweet)的 3S 數位金融體驗。

ESG 永續發展方面，玉山深信，一個好的 ESG 策略，就是一個好的企業發展策略。自 2021 年起，已連續 3 年舉辦「玉山 ESG 永續倡議行動」，號召海內外近 300 家企業響應，共同交流實務作法，以具體節電或減碳作為，攜手邁向 2050 淨零目標。此外，玉山永續團隊積極與國際接軌，參與聯合國氣候峰會(COP)及世界氣候峰會(WCS)，除向世界學習永續觀念與作法外，也分享臺灣金融業的實務經驗。我們相信「The more we do, the more we can do」，藉由持續發揮金融正向影響力，結合國際、政府、產業與市場的共同努力，必能加速淨零轉型，實現永續未來的願景。

成就百年事業 邁向基業長青

玉山以穩健正派的用心經營、清新專業的品牌形象、顧客滿意的卓越服務，矢志經營一家最好的金融機構，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、顧客以及臺灣這塊土地的最愛。

瞬息萬變的世界變局、氣候變遷與社會不平等以及日新月異的科技，都考驗著玉山人的智慧與決心。我們一定會加倍努力，秉持著創辦人與前輩經理人創辦玉山的初衷與信念，三個世代玉山人傳承、交棒、接棒，有計畫、有系統、有紀律的策略與行動，與顧客、社會共同邁向永續共好的未來，共同創造玉山的榮耀時刻。再次感謝各位股東對玉山長期的支持、期許與勉勵，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 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼 資	產	112年12月31日		111年12月31日	
		產 金	額 %	金	額 %
11000	現金及約當現金	\$ 67,575,304	2	\$ 76,217,644	2
11500	存放央行及拆借金融同業	194,590,834	5	152,916,314	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	251,426,462	7	360,749,273	10
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	360,384,015	10	347,716,866	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	475,610,677	13	401,405,743	12
12300	避險之金融資產－淨額	1,583	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	8,097,297	-	7,881,831	-
13000	應收款項－淨額	141,356,313	4	125,988,674	4
13200	本期所得稅資產	34,717	-	15,510	-
13500	貼現及放款－淨額	2,063,180,999	57	1,934,791,917	56
15500	其他金融資產－淨額	5,443,226	-	4,920,274	-
18000	投資性不動產－淨額	1,752,737	-	1,830,028	-
18500	不動產及設備－淨額	34,665,848	1	34,708,732	1
18600	使用權資產－淨額	7,342,717	-	7,143,707	-
19000	無形資產－淨額	6,284,027	-	6,109,490	-
19300	遞延所得稅資產	3,204,981	-	3,418,268	-
19500	其他資產－淨額	17,545,763	1	13,746,203	1
19999	資 產 總 計	<u>\$ 3,638,497,500</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,479,560,474</u>	<u>100</u>
代 碼 負	債 及 權 益				
21000	央行及金融同業存款	\$ 45,468,695	1	\$ 72,514,434	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,559,558	3	89,569,651	3
22300	避險之金融負債－淨額	188,495	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	24,678,722	1	18,495,295	1
22600	應付商業本票－淨額	9,091,916	-	1,739,403	-
23000	應付款項	43,078,614	1	37,486,918	1
23200	本期所得稅負債	2,178,297	-	1,895,233	-
23500	存款及匯款	3,021,047,051	83	2,902,599,406	83
24000	應付債券	48,250,000	2	43,850,000	1
24400	其他借款	382,216	-	3,500,491	-
24600	負債準備	1,104,884	-	1,114,461	-
25500	其他金融負債	108,218,914	3	99,337,181	3
26000	租賃負債	4,617,337	-	4,303,812	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	負 債 及 權 益	112 年 12 月 31 日			111 年 12 月 31 日		
		金 額	%	金 額	金 額	%	
29300	遞延所得稅負債	\$ 2,366,315	-	\$ 1,895,421	-		
29500	其他負債	<u>3,842,639</u>	-	<u>4,167,814</u>	-		
29999	負債總計	<u>3,402,073,653</u>	<u>94</u>	<u>3,282,469,520</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>156,640,000</u>	<u>4</u>	<u>142,751,000</u>	<u>4</u>		
	資本公積						
31501	股本溢價	31,418,013	1	22,687,680	1		
31513	庫藏股票交易	<u>3,382,484</u>	-	<u>3,382,484</u>	-		
31500	資本公積總計	<u>34,800,497</u>	<u>1</u>	<u>26,070,164</u>	<u>1</u>		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	18,430,702	-	16,897,898	1		
32003	特別盈餘公積	5,531,342	-	1,238,321	-		
32011	未分配盈餘	<u>22,824,085</u>	<u>1</u>	<u>15,336,000</u>	-		
32000	保留盈餘總計	<u>46,786,129</u>	<u>1</u>	<u>33,472,219</u>	<u>1</u>		
32500	其他權益	(<u>1,978,946</u>)	-	(<u>5,367,107</u>)	-		
31000	母公司業主之權益總計	236,247,680	6	196,926,276	6		
39500	非控制權益	<u>176,167</u>	-	<u>164,678</u>	-		
39999	權益總計	<u>236,423,847</u>	<u>6</u>	<u>197,090,954</u>	<u>6</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 3,638,497,500</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,479,560,474</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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
 每股盈餘為元
 變動

代 碼	112年度		111年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$84,436,464	127	\$53,853,990	98	57
51000 利息費用	(55,336,285)	(83)	(24,235,627)	(44)	128
49600 利息淨收益	<u>29,100,179</u>	<u>44</u>	<u>29,618,363</u>	<u>54</u>	(2)
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益	21,518,021	32	19,279,510	35	12
49820 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	14,421,132	22	3,355,794	6	330
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	1,254,070	2	1,484,231	3	(16)
49870 兌換損益	192,344	-	903,319	2	(79)
49880 資產減損迴轉利益 (減損 損失)	13,197	-	(26,897)	-	149
49999 其他利息以外淨損益	<u>196,628</u>	<u>-</u>	<u>191,599</u>	<u>-</u>	3
49700 利息以外淨收益合計	<u>37,595,392</u>	<u>56</u>	<u>25,187,556</u>	<u>46</u>	49
4xxxx 淨 收 益	<u>66,695,571</u>	<u>100</u>	<u>54,805,919</u>	<u>100</u>	22
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	(2,681,784)	(4)	(2,076,541)	(4)	29
營業費用					
58501 員工福利費用	(16,544,257)	(25)	(14,310,631)	(26)	16
58503 折舊及攤銷費用	(3,889,085)	(6)	(3,769,340)	(7)	3
58599 其他業務及管理費用	(17,068,434)	(25)	(14,746,209)	(27)	16
58500 營業費用合計	(37,501,776)	(56)	(32,826,180)	(60)	14
61000 稅前淨利	26,512,011	40	19,903,198	36	33
61003 所得稅費用	(4,764,244)	(7)	(4,121,857)	(7)	16
69005 本年度淨利 (接次頁)	<u>21,747,767</u>	<u>33</u>	<u>15,781,341</u>	<u>29</u>	38

(承前頁)

代 碼		112 年度		111 年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百 分 比
	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	\$ 108,836	-	\$ 145,707	-	(25)
69565	指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數	(2,814,101)	(4)	6,445,728	12	(144)
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	3,089,326	4	(3,080,932)	(6)	200
69569	與不重分類之項目相 關之所得稅	(3,356)	-	66,565	-	(105)
69560	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	380,705	-	3,577,068	6	(89)
	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	(493,434)	(1)	2,899,399	5	(117)
69583	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	4,092,690	6	(12,025,992)	(22)	134
69579	與可能重分類之項目 相關之所得稅	(436,215)	-	827,235	2	(153)
69570	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	3,163,041	5	(8,299,358)	(15)	138
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	3,543,746	5	(4,722,290)	(9)	175
69700	本年度綜合損益總額	\$25,291,513	38	\$11,059,051	20	129
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$21,726,249	33	\$15,759,000	29	38
69903	非控制權益	21,518	-	22,341	-	(4)
69900		\$21,747,767	33	\$15,781,341	29	38
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$25,269,230	38	\$11,035,019	20	129
69953	非控制權益	22,283	-	24,032	-	(7)
69950		\$25,291,513	38	\$11,059,051	20	129
	每股盈餘					
70001	基 本	\$ 1.41		\$ 1.06		
71001	稀 釋	\$ 1.41		\$ 1.06		

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	說明	民國 112 年						民國 111 年				
		1月1日	12月31日	1月1日	12月31日	1月1日	12月31日	1月1日	12月31日	1月1日	12月31日	
A1	111 年 1 月 1 日餘額	15,294,800	132,546,000	28,662,214	14,784,548	164,225	21,342,950	(2,721,712)	2,299,052	(651,027)	158,792	194,264,642
B1	110 年度盈餘分配	-	-	-	2,312,282	-	(2,312,282)	-	-	-	-	-
B2	法定盈餘分配	-	-	-	-	-	(1,074,058)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘分配	-	-	-	-	-	(1,238,224)	-	-	-	-	-
B9	盈餘紅利—現金	-	-	-	-	-	(897,999)	-	-	-	-	(897,999)
B9	盈餘紅利—股票	900,000	9,000,000	-	-	-	(9,000,000)	-	-	-	-	-
D1	股份盈餘和什交易—員工酬勞轉增資	20,800	208,000	407,950	-	-	-	-	-	-	-	612,950
D1	子公司盈餘現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,107)	(18,107)
D3	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(574,682)	-	574,682	-	-	-
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	15,729,000	-	-	-	22,241	15,751,241
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	342,702	2,225,809	(15,649,220)	6,445,725	1,691	(4,722,292)
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,071,702	2,225,809	(15,649,220)	6,445,725	24,932	11,028,949
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	14,375,100	142,751,000	29,070,164	14,897,895	1,226,221	15,224,000	(485,902)	(10,775,805)	5,794,201	184,673	197,090,954
B1	111 年度盈餘分配	-	-	-	1,522,804	-	(1,522,804)	-	-	-	-	-
B2	法定盈餘分配	-	-	-	-	-	(4,292,021)	-	-	-	-	-
B3	特別盈餘分配	-	-	-	-	-	(1,230,783)	-	-	-	-	-
B9	盈餘紅利—現金	-	-	-	-	-	(2,855,033)	-	-	-	-	(2,855,033)
B9	盈餘紅利—股票	571,000	5,710,000	-	-	-	(5,710,000)	-	-	-	-	-
B1	現金增資	800,000	8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	16,000,000
D1	股份盈餘和什交易—員工酬勞轉增資	17,900	179,000	375,660	-	-	-	-	-	-	-	454,660
D1	股份盈餘和什交易—現金增資發行新股所得子員工承購	-	-	454,672	-	-	(2,129)	-	-	-	2,129	454,672
D1	子公司盈餘現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,922)	(12,922)
D3	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	47,252	-	(47,252)	-	-	-
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	21,726,249	-	-	-	21,918	21,748,167
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	107,585	(295,172)	6,644,654	(2,514,121)	782	2,545,748
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	21,833,834	(295,172)	6,644,654	(2,514,121)	22,700	25,293,915
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	15,664,000	150,640,000	29,500,422	15,420,222	3,521,247	22,824,005	(781,074)	(4,176,072)	2,880,200	216,147	226,422,847

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

代 碼		112年度	111年度
	單位：新臺幣仟元		
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 26,512,011	\$ 19,903,198
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,182,130	3,038,701
A20200	攤銷費用	706,955	730,639
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,753,486	2,107,950
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(14,421,132)	(3,355,794)
A20900	利息費用	55,336,285	24,235,627
A21200	利息收入	(84,436,464)	(53,853,990)
A21300	股利收入	(1,010,347)	(1,423,492)
A21700	保證責任準備淨變動	(71,403)	(20,149)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	1,110,295	455,528
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	927	(4,858)
A23100	處分投資利益	(243,723)	(60,739)
A29900	其 他	(29,922)	(6,140)
	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	(23,658,881)	(15,370,086)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,770,398	126,013,160
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(5,994,475)	(18,548,934)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(74,061,896)	(90,997,141)
A71160	應收款項	(11,625,235)	2,871,697
A71170	貼現及放款	(131,798,420)	(168,556,221)
A71200	其他金融資產	(492,952)	4,170,212
A71990	其他資產	(29,180)	7,588,645
A72110	央行及金融同業存款	(27,045,739)	(10,966,724)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(10,546,451)	(39,325,777)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A72140	附買回票券及債券負債	\$ 6,183,427	\$ 1,846,656
A72160	應付款項	2,746,843	899,877
A72170	存款及匯款	118,447,645	207,536,615
A72180	員工福利負債準備	54	23
A72200	其他金融負債	13,664,838	27,957,603
A72990	其他負債	(390,011)	(7,393,569)
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(29,440,937)	19,472,517
A33100	收取之利息	83,955,132	52,625,546
A33200	收取之股利	1,149,238	1,522,753
A33300	支付之利息	(53,788,120)	(21,551,022)
A33500	支付之所得稅	(4,330,355)	(3,956,370)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(2,455,042)	48,113,424
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(2,373,703)	(2,759,121)
B02800	處分不動產及設備	269	36,320
B03300	營業保證金增加	(20,000)	-
B03500	交割結算基金增加	(1,554)	(28,082)
B03600	交割結算基金減少	7,621	14,327
B03700	存出保證金增加	(3,677,574)	(7,282,532)
B04500	取得無形資產	(360,187)	(316,624)
B05350	取得使用權資產	(1,800)	(102)
B06700	其他資產增加	(871)	(1,627)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(6,427,799)	(10,337,441)
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	(3,154,872)	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(14,021,010)
C00700	應付商業本票增加	7,360,000	-
C00800	應付商業本票減少	-	(3,050,000)
C01200	發行公司債	3,000,000	-
C01300	償還公司債	-	(1,100,000)
C01400	發行金融債券	2,900,000	13,400,000
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(9,820,000)
C01700	償還長期借款	(8,908)	(11,495)
C02200	指定透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,575,323	-
C03000	存入保證金增加	-	5,249,187

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
C03100	存入保證金減少	(\$ 4,783,105)	\$ -
C04020	租賃負債本金償還	(1,166,372)	(1,125,426)
C04500	發放現金股利	(2,855,020)	(8,947,582)
C04600	現金增資	16,000,000	-
C05800	支付非控制權益現金股利	(12,933)	(18,107)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>17,354,113</u>	<u>(17,062,040)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,117,493</u>	<u>(9,676,069)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	9,588,765	11,037,874
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>115,750,099</u>	<u>104,712,225</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 125,338,864</u>	<u>\$ 115,750,099</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 67,575,304	\$ 76,217,644
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	49,666,263	31,650,624
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	<u>8,097,297</u>	<u>7,881,831</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 125,338,864</u>	<u>\$ 115,750,099</u>

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 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 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受託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 112 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 112 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 112 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 57%，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、五及十四。

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 112 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 112 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 113 年 3 月 15 日

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 112 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 113 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：



中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 1 5 日