

玉山金融控股股份有限公司 107 年股東常會議事錄



時 間：107 年 6 月 8 日（星期五）上午 9 時

地 點：臺北市中華路 1 段 69 號國軍文藝活動中心。

出 席：出席股東及股東代理人所代表之股份共計 7,609,764,156 股(含以電子方式出席行使表決權股數 6,074,920,162)，佔本公司發行股份總數 10,185,500,000 股之 74.71%。

列 席：董事：曾國烈、黃男州、麥寬成、陳榮秋、吳建立、
陳美滿、陳炳良

獨立董事：柯承恩、李吉仁、張林真真、黃俊堯

勤業眾信聯合會計師事務所 陳盈州會計師

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 106 年度營業概況，敬請 鑒察。

決 定：洽悉。

二、審計委員會報告 106 年度決算審查經過，敬請 鑒察。

決 定：洽悉。

三、本公司企業社會責任之具體推動計畫報告案，敬請 鑒察。
說 明：

- 一、依據本公司企業社會責任實務守則第 5 條暨第 7 條規定辦理。
- 二、為實踐社會責任永續發展，以長期的承諾及系統性的作法為核心，積極投入經濟面、社會面與環境面 3 大領域，本公司 107 年企業社會責任具體推動計畫之內容重點說明如下：

(一)經濟面

1.法令遵循：

設置獨立法遵單位，建立法令遵循風險管理評估機制，由法遵長擔任單位主管，強化法令遵循效能及監理。

2.資訊安全：

設置獨立資安單位，由資安長擔任單位主管，建立一致性資安治理制度，並深化各子公司資安交流，提升整體資訊安全水準。

3.洗錢防制：

積極強化國內外分支機構洗錢防制專業能力，增加洗錢防制部門人員，完善全球整合洗錢防制系統，並加強黑名單的審查及回報調查局警示帳戶的效率。

4.公司治理：

全面系統性推動公司重要規章及公司治理資訊英文化，董事會績效評量部分項目採等級或量化方式進行，持續落實誠信、透明之企業文化，並促進健全經營，提升公司治理之效能。

(二)社會面

1.員工照顧：

因應女性職場權益，推動母性健康照護，建置玉山寶貝用品分享平台，預計取得國內金融業第一張 BS8001 循環經濟認證。

2. 普惠金融：

個人網路銀行及 WebATM 將於 2018 年取得「國家通訊傳播委員會」檢測無障礙 A+ 標章，並持續精進 e 指貸款系列之線上服務，扶助中小企業轉型升級提供授信融資，實踐普惠金融價值。

3. 人才培育：

推動資訊組織發展暨科技關鍵人才培育專案，建立與國際接軌的科技人才職涯發展架構，結合資訊技術開發與業務實務應用。持續強化教育訓練及跨職系輪調與學習，提升未來競爭力。

4. 社會公益：

(1) 學術教育

人才是企業最重要的資產，也是國家競爭力的關鍵，持續對於學術教育投入心力，2018 年主要有：玉山黃金種子計畫打造 12 所玉山圖書館、10 大名校產學合作、玉山學術獎、玉山培育傑出管理人才獎學金以及國際大師論壇。

(2) 社會參與

持續推動關懷學童專案、長期進行育幼院關懷活動、與首選合作夥伴進行愛心捐血等社會公益，協助弱勢或突遭變故的兒童，為社會帶來愛與關懷。

(3) 體育發展

深耕青棒發展，持續推展玉山盃全國青棒錦標賽、玉山青棒訓練營、玉山青棒防護營、偏遠球隊關懷等系列活動。

(4) 人文藝術

透過推廣優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦 For Mother—獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團以及各項優質藝文展覽。

(三)環境面

1.環保節能：

推動新建行舍、大樓取得綠建築執照及太陽能示範分行，推廣環境教育，建立環保節能文化及執行環保節能措施。

2.低碳營運：

持續進行環境面相關盤查，並逐步擴大盤查範疇。ISO14064 全面導入所有海外單位，接軌國際環保規範，為台灣金融業第一家盤查範疇涵蓋國內子公司、國內分行、海外子分行。

3.氣候變遷風險：

關注評估極端氣候對整體營運狀況所可能帶來的衝擊，規劃納入整體風險胃納機制進行控管。導入氣候變遷財務揭露(TCFD)，預計為台灣金融業第一家簽署並在CSR報告書揭露氣候變遷訊息。

4.綠色金融：

擴大支持再生能源範疇，評估風力發電、沼氣發電等領域，持續投入減少能源使用、減低溫室氣體排放、水資源處理等綠色授信，發揮金融業的影響力。

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 106 年度員工及董事酬勞分配前稅前淨利為新臺幣(以下同)14,861,561,396 元，再減除預先保留累積虧損待彌補數額 882,649,231 元後，彌補虧損後之分配前稅前淨利為 13,978,912,165 元，依章程之比率計算員工酬勞(2.7%)為 377,430,628 元(含現金及股票)，另董事酬勞(不逾 0.9%)為現金 106,000,000 元。

三、依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，前述股票分配之股數計算，係依董事會決議日前一日收盤價計算。

決 定：洽悉。

五、修訂本公司「董事會議事規範」報告案，敬請 鑒察。

說 明：

一、依據金融監督管理委員會 106.07.28 金管證發字第 1060027112 號令修正發布「公開發行公司董事會議事辦法」辦理。

二、本次主要修訂重點如下，修正對照表如后(修正後全文請參閱本手冊第 21 頁至第 25 頁附錄一)：

(一)考量證交法第 14 條之 5 有關審計委員會職權項目「內部控制制度有效性之考核」亦屬重大事項，爰增訂為應提董事會討論事項。

(第 12 條)

(二)為強化獨立董事對公司事項之瞭解，修訂獨立董事親自或代理出席董事會相關規定。

(第 12 條)

(三)為增加程序上之彈性，未來配合外規或實務作業修正本議事規範，調整為經董事會通過後施行，無須再提報股東會。(第 18 條)

決 定：洽悉。

玉山金融控股股份有限公司董事會議事規範部分條文修正對照表

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|---|--|--|
| <p>第十二條（應經董事會討論事項） 下列事項應提本公司董事會討論： 一、本公司之營運計畫。 二、年度財務報告及半年度財務報告。 三、依證券交易法（下稱證交法）第十四條之一規定訂定或修訂內部控制制度，及內部控制制度有效性之考核。 四、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序。 五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。 六、財務、會計或內部稽核主管之任免。 七、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。 八、依證交法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議之事項或主管機關規定之重大事項。 前項第七款所稱關係人及重大捐贈悉依本公司捐贈處理辦法之規定辦理。 本公司應有至少一席獨立董事親自出席董事會；對於第一項應提董事會決議事項，應有全體獨立董事出席董事會，獨立董事如無法親自出席，應委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。</p> | <p>第十二條（應經董事會討論事項） 下列事項應提本公司董事會討論： 一、本公司之營運計畫。 二、年度財務報告及半年度財務報告。 三、依證券交易法（下稱證交法）第十四條之一規定訂定或修訂內部控制制度。 四、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處理程序。 五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。 六、財務、會計或內部稽核主管之任免。 七、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。 八、依證交法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議之事項或主管機關規定之重大事項。 前項第七款所稱關係人及重大捐贈悉依本公司捐贈處理辦法之規定辦理。 獨立董事對於證交法第十四條之三應經董事會決議之事項，獨立董事應親自出席或委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。</p> | <p>依據金融監督管理委員會 106.07.28 金管證發字第 1060027112 號令修正發布「公開發行公司董事會議事辦法」配合修訂： 一、考量證交法第 14 條之 5 有關審計委員會職權項目「內部控制制度有效性之考核」亦屬重大事項，爰增訂為應提董事會討論事項。 二、為強化獨立董事對公司事項之瞭解，明定應有至少一席獨立董事親自出席董事會，對於應提董事會決議事項，應有全體獨立董事出席董事會，獨立董事如無法親自出席，應委由其他獨立董事代理出席。</p> |
| <p>第十八條（附則） 本議事規範之訂定應經本公司董事會同意，並提股東會報告。嗣後修正經董事會通過後施行。</p> | <p>第十八條（附則） 本議事規範之訂定及修正應經本公司董事會同意，並提股東會報告。</p> | <p>未來配合外部法規或實務作業修正本議事規範，由公司董事會通過後施行，無須提報股東會，以增加程序上之彈性。</p> |

六、本公司「董事道德行為準則」報告案，敬請 鑒察。

說 明：

- 一、依據「上市上櫃公司訂定道德行為準則參考範例」及金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 7 條規定辦理。
- 二、旨述準則訂定重點如下(全文請參閱本手冊第 26 頁至第 28 頁附錄二)：
 - (一)適用對象及於本公司及本公司直接或間接控制子公司之董事、獨立董事及監察人。
(第 2 條)
 - (二)本公司董事應遵循法令，並避免為利益衝突及圖己私利之事項。(第 3 條、第 4 條、第 5 條)
 - (三)本公司董事應盡保密及忠實注意義務。
(第 6 條、第 7 條)
 - (四)本公司董事應禁止不公平及內線交易，並有責任保護及適當使用公司資產。(第 8 條、第 9 條)
 - (五)本公司董事發現公司受有重大損害之虞，應通知審計委員會、提報董事會並督導公司通報主管機關。(第 10 條)
 - (六)本公司董事如有豁免遵循本準則之必要者，應經董事會重大決議，並應發布重大訊息。
(第 11 條)
 - (七)本公司董事涉有違反本準則或相關法令者，本公司應進行相關懲處程序並發布重大訊息。(第 12 條)

決 定：洽悉。

參、承認事項

第一案

董事會 提

案由：本公司 106 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 106 年度之財務報表，連同營業報告書等表冊，業經本公司 107.03.16 第 6 屆第 7 次董事會議通過後，經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師查核簽證，並送請審計委員會審查完竣，認為尚無不合，由全體獨立董事出具審查報告書在案(請參閱本手冊第 29 頁至第 43 頁附錄三、四)。

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 | 比例 (%) | | |
| 7,608,033,479 (6,074,920,162 權) | 6,065,322,449 (4,536,003,761 權) | 79.72% | 829,942 (829,942 權) | 1,541,881,088 (1,538,086,459 權) |

第二案

董事會 提

案由：本公司 106 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 106 年度期初未分配盈餘為新臺幣(以下同)6,254,548 元，減確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘 3,178,334 元，減因採用權益法之投資調整保留盈餘 885,725,445 元，調整後累積虧損 882,649,231 元，加本年度稅後淨利 14,756,555,275 元，彌補虧損後本期淨利 13,873,906,044 元，減提列法定盈餘公積 1,387,390,604 元，本期可供分配盈餘共計 12,486,515,440 元，擬分配股東紅利合計數 12,479,274,600 元，其中每股股票紅利約 0.6126 元(金額 6,239,800,000 元)，每股現金紅利約 0.6126 元(金額 6,239,474,600 元)，期末未分配盈餘為 7,240,840 元。
- 三、本次股票股利按配股基準日，以本公司股東名簿記載之各股東持有比率每仟股無償配發 61.261597 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，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 | 比例 (%) | | |
| 7,608,527,933 (6,074,920,162 權) | 6,097,366,082 (4,567,961,724 權) | 80.14 | 1,510,509 (1,510,509 權) | 1,509,651,342 (1,505,447,929 權) |


 玉山金融控股股份有限公司
 盈餘分配表

民國 106 年度

單位：新臺幣元

| | |
|----------------------|------------------|
| 期初未分配盈餘 | 6,254,548 |
| 確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘 | (3,178,334) |
| 因採用權益法之投資調整保留盈餘 | (885,725,445) |
| 調整後未分配盈餘 | (882,649,231) |
| 本年度稅後淨利 | 14,756,555,275 |
| 彌補虧損後本期淨利 | 13,873,906,044 |
| 提列 10% 法定盈餘公積 | (1,387,390,604) |
| 本期可供分配盈餘 | 12,486,515,440 |
| 分配項目： | |
| 股東紅利(每股股票約 0.6126 元) | (6,239,800,000) |
| 股東紅利(每股現金約 0.6126 元) | (6,239,474,600) |
| 股東紅利合計數 | (12,479,274,600) |
| 期末未分配盈餘 | 7,240,840 |

註：股利分派優先使用當年度稅後盈餘

負責人：



經理人：



主辦會計：



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）101,855,000,000 元整，已發行股份 10,185,500,000 股，本年度擬自可分配盈餘中提撥股東股票紅利 6,239,800,000 元，發行 623,980,000 股；員工酬勞 377,430,628 元含現金及股票酬勞，前述股票酬勞之股數計算，依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，係依董事會決議前一日收盤價每股 19.35 元計算，發行新股 19,420,000 股，以上合計盈餘轉增資 6,434,000,000 元，發行新股 643,400,000 股，每股面額 10 元，增資後本公司實收資本額增為 108,289,000,000 元整，發行股份 10,828,900,000 股。

二、增資資金來源：

擬自 106 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 623,980,000 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仟股無償配發 61.261597 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 10,185,500,000 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，授權董事長全權調整之。

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

() 為電子投票權數

| 出席可表決 總權數 | 贊成 | | 反對權數 | 棄權權數 |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------|----------------------------|------------------------------------|
| | 權數 | 比例 (%) | | |
| 7,609,757,712 (6,074,920,162 權) | 6,096,073,005 (4,566,678,559 權) | 80.11 | 2,584,691 (2,562,140 權) | 1,511,100,016 (1,505,679,463 權) |

第二案

董事會 提

案由：擬修訂本公司「從事衍生性商品交易處理程序」，提請公決。

說明：

- 一、本次修訂主要為因應會計制度變動調整文字。
- 二、謹具附本公司「從事衍生性商品交易處理程序」部分條文修正對照表如后(修正後全文請參閱本手冊第 44 頁至第 47 頁附錄五)。

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 | 比例 (%) | | |
| 7,609,758,512 (6,074,920,162 權) | 6,096,000,397 (4,565,637,844 權) | 80.11 | 1,726,922 (1,726,922 權) | 1,512,031,193 (1,507,555,396 權) |

**玉山金融控股股份有限公司從事衍生性商品交易處理程序
部分條文修正對照表**

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|--|----------------------|
| <p>第四條 <u>避險性交易如適用主管機關認可之國際財務報導準則及本公司會計制度之避險會計時，於避險關係（僅包含合格避險工具與合格被避險項目）開始時，對避險關係、本公司之風險管理目標及避險執行策略，應具有正式指定及書面文件。該書面文件應包括對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及本公司將如何評估避險關係是否符合避險有效性規定（包括對避險無效性來源之分析及如何決定避險比率）。</u></p> | <p>第四條 避險性交易如符合財務會計準則第 34 號公報之避險會計時，<u>應於避險開始時，出具正式書面文件載明避險工具，相關被避險項目或交易及被規避風險本質之辨認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公平價值或現金流量變動之有效性，並於每月月底進行避險有效性之測試。</u></p> | <p>因應會計制度變動調整文字。</p> |

伍、臨時動議

股東戶號 43686 股東就進出口押匯業務及爭取醫院客戶提出建議、股東戶號 163253 股東及股東戶號 306820 股東詢問公司關於金融科技之業務發展、股東戶號 139590 股東詢問公司於東協發展之策略等相關事宜，經主席、總經理說明後未成議案。

陸、散會（同日上午 10 時 23 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：

2017 年全球政經環境充滿變動與挑戰，雖然歷經美國總統新政、歐洲大選、英國脫歐談判、中國結構調整、朝鮮半島及中東地緣政治風險等影響，但整體經濟仍漸趨穩定成長。同時，在金融科技持續發展的趨勢下，一方面激盪出許多創新的產品與服務，另一方面考驗著資訊安全、個資保護及國際洗錢防制的專業與能力。

綜合績效再創佳績

2017 年玉山綜合績效再創佳績，不僅榮獲財資雜誌(The Asset)及全球金融雜誌(Global Finance)頒發「台灣最佳銀行」，更創下台灣金融業首度榮膺亞洲銀行家雜誌(The Asian Banker)「亞太最佳銀行」的殊榮。在永續評鑑方面，連續 4 年入選 DJSI「道瓊永續指數」且再度成為「道瓊永續世界指數」成分股，MSCI ESG「摩根士丹利永續領導者指數」調升評等至 AA，均為台灣金融業最佳成績，經營績效持續獲得國際的肯定。

在財務指標方面，稅後盈餘新臺幣 147.57 億元再創新高，EPS 1.49 元、ROE 10.54%、ROA 0.74%、資本適足率 143.69%。資產品質維持良好的水準，逾放比率 0.23%、覆蓋率 514.13%。在信用評等部分，Moody's 國際評等維持 Baa1/P-2/穩定，銀行為 A3/P-2/穩定。

在業務指標方面，金控總資產新臺幣 2.07 兆元，總放款新臺幣 1.23 兆元，總存款新臺幣 1.71 兆元，臺幣活期性存款 7,275 億元，外幣存款折合新臺幣 5,327 億元，外幣存款成長率 28.8%，居全國第一。整體利息淨收益及手續費淨收益穩健成長，利息淨收益新臺幣 202.50 億元，年成長率 8.96%，手續費及佣金淨收益新臺幣 157.76 億元，年成長 1.46%，其中財富管理淨手續費收入新臺幣 76.93 億元，信用卡淨手續費收入新臺幣 48.00 億元。另外信用卡簽帳金額新臺幣 3,190 億元，成長 12.03%。中小企業放款民營銀行第 1 名，唯一連續 12 年榮獲中小企業信保夥伴獎，是企業的最佳夥伴。

在企業社會責任的推動上，持續精進公司治理，健全董事會職能，連續 3 年獲頒證交所「公司治理評鑑」前 5% 殊榮。長期投入環境永續，結合金融本業發展綠色金融與責任授信，並發行 6,000 萬美元綠色債券，全數用於支持再生能源，為台灣首家完成定價且發行規模最大的銀行。用心實踐社會公益，持續投入學術教育，玉山黃金種子計畫已累積打造 125 所玉山圖書館，超過 15 萬的世界卡顧客共同響應，我們會繼續努力，結合員工、顧客及合作夥伴的力量，共同讓社會更美好。

科技與跨境快速發展

隨著金融科技的發展，玉山以科技領航為核心，持續投入支付金融、e 指服務與智能金融。在支付金融領域，顧客使用玉山行動支付即可在全台四大超商進行消費付款，並攜手日本 NTT DATA 提供跨境購物服務。在 e 指服務領域，持續創新開發 e 指貸款、外匯、理財、信用卡、微型企業等數位金融服務，全面提升行動銀行使用體驗。在智能金融領域，結合人工智慧語意分析技術，推出玉山小 i 隨身金融顧問，顧客使用自然的語言文字，即可取得外匯、房貸及信用卡等金融諮詢。2017 年玉山蟬聯財資雜誌(The Asset)「台灣最佳數位銀行」，更榮獲銀行家雜誌(The Banker)「全球年度最佳科技專案大獎」，是台灣金融業的唯一。

在亞洲布局方面，日本東京分行成立，目前已於 9 個國家地區設有 25 個營業據點，包含香港、新加坡、雪梨、東京等亞太金融中心，串連美國、中國、柬埔寨、越南、緬甸等經濟體，提供綿密的兩岸三地金融服務，並打造完整的亞洲金融整合平台。

迎向新里程

我們認為成功源自於良好的企業文化與核心價值，並具備三項重要的特質，分別為長期的專注、訂定高挑戰的目標以及追求極致的專業。企業要能夠運用組織的智慧與團隊的力量，凝聚精準的策略與堅強的執行力，做好風險管理、法令遵循與內控內稽等三道防線，才能夠在激烈競爭的環境中快速、有效且有紀律的成長。

展望未來，玉山會持續將企業社會責任納入營運策略，秉持誠信正直、清新專業，積極掌握金融科技與亞洲崛起的趨勢，創造股東與利害關係人的長期價值。感謝各界對玉山長期的支持與鼓勵，我們會繼續用心努力，與您一起迎向寬廣美好的新里程，謹致上最誠摯的祝福。

負責人：



經理人：



主辦會計：



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 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 資 產 | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|-------|----------------------|------------|----------------------|------------|------------|----------------------|------------|
| | | 產金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | \$ | 55,095,081 | 3 | \$ | 36,813,204 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 | | 76,080,043 | 4 | | 62,731,770 | 3 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | 408,918,355 | 20 | | 366,689,364 | 20 |
| 12100 | 備供出售金融資產－淨額 | | 170,745,924 | 8 | | 141,645,924 | 8 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | | - | - | | 173,470 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額 | | 94,083,377 | 5 | | 83,935,869 | 5 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | | 5,054 | - | | 33 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 | | 1,211,071,275 | 58 | | 1,118,148,669 | 59 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨 額 | | 3,078,813 | - | | 3,616,960 | - |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 | | 13,571,397 | 1 | | 31,009,269 | 2 |
| 18000 | 投資性不動產－淨額 | | 1,960,511 | - | | 2,033,334 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額 | | 28,209,309 | 1 | | 26,439,666 | 1 |
| 19000 | 無形資產－淨額 | | 6,222,969 | - | | 6,241,852 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | | 954,988 | - | | 438,264 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額 | | 4,391,191 | - | | 4,382,542 | - |
| 19999 | 資產總計 | \$ | <u>2,074,388,287</u> | <u>100</u> | \$ | <u>1,884,300,190</u> | <u>100</u> |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款 | \$ | 66,652,215 | 3 | \$ | 52,516,006 | 3 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | | 43,439,501 | 2 | | 42,145,098 | 2 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | | 12,200,468 | 1 | | 8,881,723 | 1 |
| 22600 | 應付商業本票－淨額 | | 4,895,219 | - | | 2,557,414 | - |
| 23000 | 應付款項 | | 31,332,005 | 2 | | 27,503,039 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | | 1,948,106 | - | | 1,636,966 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | | 1,712,278,637 | 83 | | 1,557,116,388 | 83 |
| 24000 | 應付債券 | | 42,550,000 | 2 | | 48,950,000 | 3 |
| 24400 | 其他借款 | | 1,283,797 | - | | 3,592,271 | - |
| 24600 | 負債準備 | | 505,300 | - | | 442,271 | - |
| 25500 | 其他金融負債 | | 5,519,631 | - | | 6,903,561 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | | 697,535 | - | | 925,546 | - |
| 29500 | 其他負債 | | 2,137,442 | - | | 1,948,549 | - |
| 29999 | 負債總計 | | <u>1,925,439,856</u> | <u>93</u> | | <u>1,755,118,832</u> | <u>93</u> |

| 代碼 | 負債及權益 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|-------------|------------------|-----|------------------|-----|
| | | 金額 | % | 金額 | % |
| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | |
| | 股本 | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | \$ 101,855,000 | 5 | \$ 87,654,000 | 5 |
| | 資本公積 | | | | |
| 31501 | 股本溢價 | 21,146,645 | 1 | 17,276,185 | 1 |
| 31513 | 庫藏股票交易 | 3,382,484 | - | 3,382,484 | - |
| 31500 | 資本公積總計 | 24,529,129 | 1 | 20,658,669 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 7,973,975 | - | 6,677,949 | - |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 164,235 | - | 164,235 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 13,873,907 | 1 | 12,960,263 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 22,012,117 | 1 | 19,802,447 | 1 |
| 32500 | 其他權益 | 445,970 | - | 409,359 | - |
| 31000 | 母公司業主之權益總計 | 148,842,216 | 7 | 128,524,475 | 7 |
| 39500 | 非控制權益 | 106,215 | - | 656,883 | - |
| 39999 | 權益總計 | 148,948,431 | 7 | 129,181,358 | 7 |
| | 負債及權益總計 | \$ 2,074,388,287 | 100 | \$ 1,884,300,190 | 100 |

負責人：



經理人：



主辦會計：



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 106 年及 105 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 | 106年度 | | 105年度 | | 變 動 |
|---------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | 百分比 (%) |
| 41000 利息收入 | \$33,008,486 | 72 | \$29,823,991 | 72 | 11 |
| 51000 利息費用 | (12,758,870) | (28) | (11,239,320) | (27) | 14 |
| 49600 利息淨收益 | <u>20,249,616</u> | <u>44</u> | <u>18,584,671</u> | <u>45</u> | 9 |
| 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49800 手續費及佣金淨收益 | 15,775,972 | 34 | 15,548,570 | 38 | 1 |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 | 1,057,940 | 2 | 5,287,454 | 13 | (80) |
| 49830 備供出售金融資產之已實現 損益 | 725,045 | 2 | 525,402 | 1 | 38 |
| 49870 兌換損益 | 7,950,203 | 17 | 773,239 | 2 | 928 |
| 49880 資產減損損失 | (50,107) | - | (7,009) | - | 615 |
| 49905 以成本衡量之金融資產淨利 益 | 132,493 | - | 90,687 | - | 46 |
| 49999 其他利息以外淨損益 | <u>266,027</u> | <u>1</u> | <u>261,818</u> | <u>1</u> | 2 |
| 49700 利息以外淨收益合計 | <u>25,857,573</u> | <u>56</u> | <u>22,480,161</u> | <u>55</u> | 15 |
| 4xxxx 淨 收 益 | <u>46,107,189</u> | <u>100</u> | <u>41,064,832</u> | <u>100</u> | 12 |
| 58100 呆帳費用及保證責任準備提存 | (4,055,371) | (9) | (3,463,088) | (8) | 17 |
| 營業費用 | | | | | |
| 58501 員工福利費用 | (11,228,792) | (24) | (10,184,405) | (25) | 10 |
| 58503 折舊及攤銷費用 | (1,874,027) | (4) | (1,534,827) | (4) | 22 |
| 58599 其他業務及管理費用 | (12,076,126) | (26) | (10,676,840) | (26) | 13 |
| 58500 營業費用合計 | (25,178,945) | (54) | (22,396,072) | (55) | 12 |
| 61000 稅前淨利 | 16,872,873 | 37 | 15,205,672 | 37 | 11 |
| 61003 所得稅費用 | (2,218,434) | (5) | (2,222,490) | (5) | - |
| 69005 本年度淨利 | <u>14,654,439</u> | <u>32</u> | <u>12,983,182</u> | <u>32</u> | 13 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 106年度 | | 105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 | (\$ 58,617) | - | \$ 18,979 | - (409) |
| 69565 | 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 | (42,931) | - | (46,523) | - (8) |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | <u>34</u> | - | <u>574</u> | - (94) |
| 69560 | 不重分類至損益之項目(稅後)合計 | (<u>101,514</u>) | - | (<u>26,970</u>) | - 276 |
| | 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 | (929,411) | (2) | (1,509,489) | (4) (38) |
| 69572 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | 861,454 | 2 | (1,174,588) | (3) 173 |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | <u>98,814</u> | - | <u>234,704</u> | <u>1</u> (58) |
| 69570 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計 | <u>30,857</u> | - | (<u>2,449,373</u>) | (<u>6</u>) 101 |
| 69500 | 本年度其他綜合損益(稅後淨額) | (<u>70,657</u>) | - | (<u>2,476,343</u>) | (<u>6</u>) (97) |
| 69700 | 本年度綜合損益總額 | <u>\$14,583,782</u> | <u>32</u> | <u>\$10,506,839</u> | <u>26</u> 39 |
| | 淨利歸屬於： | | | | |
| 69901 | 母公司業主 | \$14,756,556 | 32 | \$13,135,212 | 32 12 |
| 69903 | 非控制權益 | (<u>102,117</u>) | - | (<u>152,030</u>) | - (33) |
| 69900 | | <u>\$14,654,439</u> | <u>32</u> | <u>\$12,983,182</u> | <u>32</u> 13 |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 69951 | 母公司業主 | \$14,721,101 | 32 | \$10,673,795 | 26 38 |
| 69953 | 非控制權益 | (<u>137,319</u>) | - | (<u>166,956</u>) | - (18) |
| 69950 | | <u>\$14,583,782</u> | <u>32</u> | <u>\$10,506,839</u> | <u>26</u> 39 |
| | 每股盈餘 | | | | |
| 70001 | 基 本 | <u>\$ 1.49</u> | | <u>\$ 1.40</u> | |
| 71001 | 稀 釋 | <u>\$ 1.48</u> | | <u>\$ 1.39</u> | |

負責人：



經理人：



主辦會計：





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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 歸屬於母公業主之權益 | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--------------------------|------------|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 股 | 本 | 保 | 留 | 盈 | 餘 | 特 | 別 | 盈 | 餘 | 其 | 他 | 權 | 益 | 項 | 目 |
| | 股數(仟股) | 普通股股本 | 資本公積 | 公積 | 公積 | 未分配盈餘 | 盈餘 | 盈餘 | 盈餘 | 盈餘 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 國外營運機構財務報表換算之兌換未實現評價用風險變動 | 國外營運機構財務報表換算之兌換未實現評價用風險變動 | 國外營運機構財務報表換算之兌換未實現評價用風險變動 | 國外營運機構財務報表換算之兌換未實現評價用風險變動 | 國外營運機構財務報表換算之兌換未實現評價用風險變動 |
| A1 | 105年1月1日餘額 | 7,951,700 | \$ 79,517,000 | \$ 20,501,164 | \$ 5,409,976 | \$ 164,235 | \$ 12,679,733 | \$ 1,096,236 | \$ 1,703,695 | (\$ 144,933) | \$ 733,792 | \$ 121,660,898 | | | | |
| | 104年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | 1,267,973 | - | (1,267,973) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 股東紅利—現金 | - | - | - | - | - | (3,419,231) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,419,231) |
| B9 | 股東紅利—股票 | 795,170 | 7,951,700 | - | - | - | (7,951,700) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N1 | 股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資 | 18,530 | 185,300 | 157,505 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 342,805 |
| O1 | 非控制權益變動數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 97,662 | 97,662 |
| O1 | 子公司股東現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7,615) | (7,615) |
| D1 | 105年度淨利 | - | - | - | - | - | 13,135,212 | - | - | - | - | - | - | - | (152,030) | 12,983,182 |
| D3 | 105年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | (215,778) | (1,241,472) | (1,193,982) | 189,815 | (14,926) | (2,476,343) | | | | |
| D5 | 105年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 12,919,434 | (1,241,472) | (1,193,982) | 189,815 | (166,956) | 10,506,839 | | | | |
| Z1 | 105年12月31日餘額 | 8,765,400 | 87,654,000 | 20,658,669 | 6,677,949 | 164,235 | 12,960,263 | (145,236) | 509,713 | 44,882 | 656,883 | 129,181,358 | | | | |
| | 105年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | - | 1,296,026 | - | (1,296,026) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 股東紅利—現金 | - | - | - | - | - | (4,645,662) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,645,662) |
| B9 | 股東紅利—股票 | 701,232 | 7,012,320 | - | - | - | (7,012,320) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| N1 | 股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資 | 18,868 | 188,680 | 163,208 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 351,888 |
| E1 | 現金增資 | 700,000 | 7,000,000 | 3,500,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,500,000 |
| N1 | 股份基礎給付交易—現金增資發行新股保留予員工承購 | - | - | 207,252 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 207,252 |
| O1 | 子公司股東現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8,730) | (8,730) |
| M5 | 實際取得子公司股權價格與帳面價值差額 | - | - | - | - | - | (830,475) | 12,160 | 1,477 | - | (404,619) | (1,221,457) | | | | |
| D1 | 106年度淨利 | - | - | - | - | - | 14,756,556 | - | - | - | - | (102,117) | 14,654,439 | | | |
| D3 | 106年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | (58,429) | (744,227) | 810,226 | (43,025) | (35,202) | (70,657) | | | | |
| D5 | 106年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 14,698,127 | (744,227) | 810,226 | (43,025) | (137,319) | 14,583,782 | | | | |
| Z1 | 106年12月31日餘額 | 10,185,500 | \$ 101,855,000 | \$ 24,529,129 | \$ 7,973,975 | \$ 164,235 | \$ 13,873,907 | (\$ 877,303) | \$ 1,321,416 | \$ 1,857 | \$ 106,215 | \$ 148,948,431 | | | | |

負責人：



經理人：



主辦會計：



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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼 | | 106年度 | 105年度 |
|--------|----------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | \$ 16,872,873 | \$ 15,205,672 |
| | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 1,271,592 | 1,060,439 |
| A20200 | 攤銷費用 | 602,435 | 474,388 |
| A20300 | 呆帳費用提列數 | 4,049,208 | 3,499,818 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 | (1,057,940) | (5,287,454) |
| A20900 | 利息費用 | 12,758,870 | 11,239,320 |
| A21200 | 利息收入 | (33,008,486) | (29,823,991) |
| A21300 | 股利收入 | (336,702) | (261,555) |
| A21700 | 保證責任準備淨變動 | 6,163 | (36,730) |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 584,629 | 353,146 |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 29,876 | 8,564 |
| A23100 | 處分投資利益 | (557,629) | (394,214) |
| A23500 | 金融資產減損損失 | 50,452 | 6,884 |
| A23700 | 非金融資產減損損失 | - | 125 |
| A23800 | 非金融資產減損迴轉利益 | (345) | - |
| A24100 | 未實現外幣兌換損失 | 1,870 | 904 |
| | 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減少 (增加) | (12,748,087) | 1,910,456 |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加 | (28,056,853) | (7,058,182) |
| A71130 | 備供出售金融資產增加 | (30,526,311) | (13,847,782) |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資減少 | 140,934 | 755,910 |
| A71160 | 應收款項增加 | (10,513,190) | (6,075,678) |
| A71170 | 貼現及放款增加 | (96,024,898) | (99,950,321) |
| A71190 | 持有至到期日金融資產減少 | 501,592 | 1,528,142 |
| A71200 | 其他金融資產減少 | 17,182,628 | 12,174,729 |
| A71990 | 其他資產減少(增加) | (36,147) | 538,319 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 106年度 | 105年度 |
|-----------|--------------------|----------------------|----------------------|
| A72110 | 央行及金融同業存款增加(減少) | \$ 14,136,209 | (\$ 18,654,124) |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | (16,505,702) | (1,723,578) |
| A72140 | 附買回票券及債券負債增加 | 3,318,745 | 847,332 |
| A72160 | 應付款項增加 | 3,409,999 | 5,386,304 |
| A72170 | 存款及匯款增加 | 155,162,249 | 100,722,439 |
| A72180 | 員工福利負債準備減少 | (3,244) | (4,915) |
| A72190 | 負債準備減少 | (1,411) | (859) |
| A72200 | 其他金融負債增加(減少) | (1,475,778) | 5,575,519 |
| A72990 | 其他負債增加 | <u>25,946</u> | <u>85,249</u> |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (746,453) | (21,745,724) |
| A33100 | 收取之利息 | 39,299,425 | 36,046,150 |
| A33200 | 收取之股利 | 353,254 | 272,227 |
| A33300 | 支付之利息 | (13,015,804) | (12,532,875) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (<u>2,548,764</u>) | (<u>1,791,980</u>) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>23,341,658</u> | <u>247,798</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B02200 | 取得子公司之淨現金流出 | - | (140,651) |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (3,239,211) | (2,670,682) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 1,008 | 51 |
| B03400 | 營業保證金減少 | 30,000 | 15,000 |
| B03500 | 交割結算基金增加 | (2,016) | (1,710) |
| B03600 | 交割結算基金減少 | 137 | 13,922 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (65,499) | - |
| B03800 | 存出保證金減少 | - | 1,412,697 |
| B04500 | 取得無形資產 | (480,719) | (425,101) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | - | (56,613) |
| B06700 | 其他資產增加 | (<u>4,346</u>) | (<u>5,480</u>) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (<u>3,760,646</u>) | (<u>1,858,567</u>) |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C00200 | 短期借款減少 | (269,966) | (246,326) |
| C00700 | 應付商業本票增加 | 2,338,841 | 278,167 |
| C01200 | 發行公司債 | 1,100,000 | 900,000 |
| C01300 | 償還公司債 | (2,000,000) | - |
| C01500 | 償還金融債券 | (5,500,000) | (2,700,000) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 106年度 | 105年度 |
|--------|-------------------|---------------|---------------|
| C01600 | 舉借長期借款 | \$ 767,608 | \$ 2,582,320 |
| C01700 | 償還長期借款 | (2,766,867) | - |
| C03000 | 存入保證金增加 | 91,848 | 8,084 |
| C04500 | 發放現金股利 | (4,645,662) | (3,419,231) |
| C04600 | 現金增資 | 10,500,000 | - |
| C05800 | 支付非控制權益現金股利 | (8,730) | (7,615) |
| C05800 | 非控制權益變動 | (1,221,457) | - |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | (1,614,385) | (2,604,601) |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 905,286 | 1,590,689 |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加(減少)數 | 18,871,913 | (2,624,681) |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 39,178,703 | 41,803,384 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 58,050,616 | \$ 39,178,703 |

年底現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------|----------------------------------|---------------|---------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 55,095,081 | \$ 36,813,204 |
| 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 | 2,955,535 | 2,332,963 |
| 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 | - | 32,536 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 58,050,616 | \$ 39,178,703 |

負責人：



經理人：



主辦會計：



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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，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 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 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金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認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 106 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 106 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

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 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,211,071,275 仟元，佔合併財務報表總資產 58%，對合併財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據

顯示可能產生減損，減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關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、五及十二。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 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. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。
4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十七。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 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. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

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，惟依照一般公認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。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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 106 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 陳 盈 州

會計師 黃 瑞 展

陳盈州



黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 3 月 16 日

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 106 年度經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、黃瑞展會計師查核簽證之合併財務報告，連同營業報告書及盈餘分派之議案等表冊，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 鑒察為荷。

此 上

本公司 107 年度股東常會

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

獨立董事：柯承恩

獨立董事：李吉仁

獨立董事：林復真

獨立董事：林信成

獨立董事：黃偉志

中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 2 7 日