

玉山金融控股股份有限公司 105 年股東常會議事錄



時 間：105 年 6 月 8 日（星期三）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 6,663,200,391 股(含以電子方式出席行使表決權股數 4,661,098,386)，佔本公司發行股份總數 7,951,700,000 股之 83.80%。

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

勤業眾信聯合會計師事務所 黃瑞展會計師、陳盈州協理
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、討論事項(1)

第一案

董事會 提

案由：配合公司法第 235 條之 1 修正，擬修訂本公司章程第三十六條並增設第三十六條之一如說明，敬請 公決。

說明：

- 一、依據公司法第 235 條之 1 第 1 項規定，公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率，分派員工酬勞。比率訂定方式可以固定數、一定區間或下限為之。
- 二、依經濟部經商字第 10402413890 號函釋，公司如擬發放董事酬勞，自應於章程中明文規定董事酬勞發放之定額或比率，董事酬勞比率訂定方式，限以上限之方式為之。
- 三、謹具附本公司章程部分條文修正對照表如后(修正後全文請參閱本手冊第 21 頁至第 26 頁附錄一)。

決議：(一)股東戶號 133006 股東就公司章程董事酬勞提出詢問，經主席說明後，主席裁示提付表決。

(二)本案經投票表決，出席股東可表決總權數 6,663,111,624 權(其中以電子方式行使表決權數 4,661,098,386 權)，贊成權數 5,506,885,963 權(其中以電子方式行使表決權數 3,506,441,420 權)，反對權數 7,247,327 權(其中以電子方式行使表決權數 7,247,327 權)，棄權權數 1,148,978,334 權(其中以電子方式行使表決權數 1,147,409,639 權)，贊成權數佔出席股東可表決總權數 82.65%，出席股東表決權過半數同意本案，主席宣布本案表決通過。

玉山金融控股股份有限公司章程部分條文修正對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第三十六條 本公司依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)應預先保留累積虧損彌補數額後,如尚有餘額應提撥員工酬勞 2.70%,董事酬勞不逾 0.9%。 員工酬勞發放時,其分配對象包括符合一定條件之從屬公司員工。員工及董事酬勞分派案應提股東會報告。</p> <p>第三十六條之一 本公司每年度決算如有盈餘,於依法完納一切稅捐後,應先彌補累積虧損,再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積,必要時得酌提特別盈餘公積,次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積,連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案,提經股東會決議之。 為健全財務結構,提高自有資本比率,本公司股利政策以股票股利為主,若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時,得部分發放現金股利,現金股利不得低於股利總數之 10%,但現金股利每股若低於 0.1 元,則得改以股票股利發放。 股利之分派,以發放股利基準日時記載於股東名簿內之股東所持股份為準。</p>	<p>第三十六條 本公司每年度決算如有盈餘,於依法完納一切稅捐後,應先彌補以往年度虧損,再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積,必要時得酌提特別盈餘公積,次就其餘額及迴轉特別盈餘公積,據以提列董事酬勞不逾 1%,員工紅利 3%,剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案,提經股東會決議之。 為健全財務結構,提高自有資本比率,本公司股利政策以股票股利為主,若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時,得部分發放現金股利,現金股利不得低於股利總數之 10%,但現金股利每股若低於 0.1 元,則得改以股票股利發放。 股利之分派,以發放股利基準日時記載於股東名簿內之股東所持股份為準。 員工紅利以股票紅利發放時,其分配對象得包括從屬公司員工。</p>	<p>配合公司法第 235 條之 1 規定及相關函釋新增第三十六條,並將原第三十六條調整為第三十六條之一。</p>
<p>第四十條 本章程訂於民國 90 年 12 月 10 日。於民國 91 年 6 月 26 日股東會第一次修正。 於民國 93 年 6 月 11 日股東會第二次修正。 於民國 94 年 6 月 10 日股東會第三次修正。 於民國 95 年 6 月 9 日股東會第四次修正。</p>	<p>第四十條 本章程訂於民國 90 年 12 月 10 日。於民國 91 年 6 月 26 日股東會第一次修正。 於民國 93 年 6 月 11 日股東會第二次修正。 於民國 94 年 6 月 10 日股東會第三次修正。 於民國 95 年 6 月 9 日股東會第四次修正。</p>	<p>填列修正日期。</p>

玉山金融控股股份有限公司章程部分條文修正對照表

修正條文	現行條文	說 明
於民國 97 年 6 月 13 日股東會第五次修正。	於民國 97 年 6 月 13 日股東會第五次修正。	
於民國 101 年 6 月 22 日股東會第六次修正。	於民國 101 年 6 月 22 日股東會第六次修正。	
於民國 102 年 6 月 21 日股東會第七次修正。	於民國 102 年 6 月 21 日股東會第七次修正。	
於民國 103 年 6 月 20 日股東會第八次修正。	於民國 103 年 6 月 20 日股東會第八次修正。	
於民國 105 年 6 月 8 日股東會第九次修正。		

參、報告事項

一、總經理報告本公司 104 年度營業概況，敬請 鑒察。

決 定：股東戶號 58288、58289、59670、133006 及 163253 股東就公司經營事項等提問，經主席及總經理說明後，全體出席股東無異議洽悉。

二、審計委員會報告本公司 104 年度決算審查經過，敬請 鑒察。

決 定：股東戶號 58289 及 133006 股東就合併財務報告事項及年報提問，經主席、審計委員會召集人柯承恩獨立董事、曾國烈董事及相關經理部門說明後，全體出席股東無異議洽悉。

三、報告本公司募集公司債相關情形，敬請 鑒察。

說 明：

一、依據公司法第 246 條規定辦理。

二、本公司於 105 年 1 月 8 日第 5 屆第 13 次董事會通過申請發行新臺幣 50 億元無擔保首順位公司債，並將於年底前視市場狀況發行。

決 定：股東戶號 58289、133006 股東就公司募集公司債提問，經主席及相關經理部門說明後，全體出席股東無異議洽悉。

四、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、為持續深耕 CSR 之永續發展作為，善盡企業社會責任，2016 年企業社會責任具體推動計畫依循企業社會責任委員會 5 大工作小組分類，內容重點說明如下：

(一) 公司治理

為確保永續創造公司價值並保障利害關係人之公允權益，持續精進公司治理制度及作為，配合法規與公司治理之發展，適時修訂本公司相關規範，並積極參與證交所舉辦之公司治理評鑑及中華公司治理協會之公司治理評量。

(二) 社會公益

人才為國家永續發展之本，而教育為其重要的一環，為縮短城鄉教育資源差距，玉山結合金融專業，系統化推動各層面之教育專案。

1. 玉山黃金種子計畫

2016 年 2 月舉辦「玉山黃金種子計畫感恩記者會」，宣布啟動第 2 個 100 所玉山圖書館，預計 2016 年捐建 10 所玉山圖書館，年底前累計可完成 110 所玉山圖書館，累計捐贈 202,500 本書籍，幫助近 6 萬名學童，持續投入偏鄉教育。

2. 玉山關懷學童專案

預計捐助 10,000 人次學童，累計受益學童達 35,732 人次，提供補助予國小學童，用於支應學雜費、書籍費及其他費用，協助經濟弱勢或突遭變故的學童、適時減輕家庭教育支出的壓力，讓學童安心就學。

3. 玉山培育傑出管理人才獎學金

預計頒發 15 人次，讓受獎學生能在求學期間全心投入學習，充實各項專業與能力。

4. 永恆之愛音樂會

2016年4月13日在國家音樂廳舉辦「永恆之愛音樂會」。

5. For Mother～獻給母親的音樂會

2016年5月5日在新竹演藝廳舉辦「For Mother～獻給母親的音樂會」。

(三)環境永續

鑒於全球氣候變遷，暖化現象日增，為持續推動低碳管理，導入國際環保管理系統，並推廣環境教育，發揮企業與個人的影響力。

1. ISO14046 組織型水足跡

為與世界環保趨勢接軌，預計依循ISO14046國際標準，於總部大樓導入組織型水足跡盤查及認證，為台灣金融業第一家。

2. ISO14064-1 組織型溫室氣體盤查範疇三(員工差旅)

導入員工差旅範疇三溫室氣體排放量調查，並完成第三方之認證，為台灣金融業第一家。

3. ISO 14064 溫室氣體盤查

第3度於玉山總部大樓及全國所有分行進行ISO14064溫室氣體盤查，規劃溫室氣體減量行動方案。

4. ISO14001 環境管理系統

2013年創金控業第一家通過「ISO14001環境管理系統」，國際證書於2016年到期，預計再次於總部大樓導入外，並新增敦南、復興分行兩個營業據點，採用國際組織公布之最新版本。

5. ISO50001 能源管理系統

2013年創國內銀行第一家通過「ISO50001能源管理系統」，國際證書於2016年到期，預計於總部大樓再次導入，並新增敦南、復興分行兩個營業據點，有效執行減碳及落實節電管理。

6. 赤道原則

2015年12月28日正式簽署「赤道原則」(Equator Principles, EP)，成為全球簽署赤道原則82家金融機構的一員，對於大型專案融資放款計畫，將積極依據赤道原則精進環境面與社會面授信流程，確保放款資金不會對環境面與社會面帶來負面衝擊。

7. 制定「人權及環境永續條款承諾書」

自2012年起邀請合作夥伴及供應商簽訂「人權及環境永續條款承諾書」，以環境永續經營發展為企業目標，將持續推廣，鼓勵更多夥伴共同響應與簽署。

8. YouBike

持續推出「玉山Ubike微笑123」優惠活動，在台北市、新北市、台中市、彰化市推廣環保樂活觀念。

9. 台灣黑熊保育

持續發行台灣黑熊認同卡，並於臺北市立動物園設置台灣黑熊保育大型看板，2016年預計在台灣黑熊新展示區設立「玉山贊助台灣黑熊保育計畫」告示牌，推廣環境教育。

(四)顧客權益

為落實保護顧客權益，制定公平待客原則，同時因應Bank 3.0的趨勢，運用創新的科技，創造顧客體驗與價值。

1. 訂定「玉山銀行公平待客原則政策及策略」

秉持公平合理及誠信原則，保障金融消費者權益，訂定「玉山銀行公平待客原則政策及策略」，建立重視金融消費者保護之企業文化，作為共同遵循之價值體系與行為準則。

2. 分行轉型

啟動分行轉型，服務流程的精進包含預處理功能、便捷金融區、一站式開戶、企業專屬櫃檯，結合虛擬與實體通路，創造平等互惠的分行場域。2016年3月首家數位旗艦分行開業。

3. 玉山行動銀行 APP 改版

為提供顧客便捷的數位金融服務，進行玉山行動銀行 APP 改版，提升顧客使用效能，同時導入 KEYPASCO 新安控機制。

4. 金控/銀行官網新建置手機版

預計開發建置設計金控/銀行官網新建置手機版，提供利害關係人更完善的瀏覽與查詢平台。

5. AML(防制洗錢及打擊資助恐怖主義)

修訂「玉山銀行評估洗錢及資助恐怖主義風險相關防制計畫」，新增每年執行一次全行洗錢及資恐風險評估，並擬訂年度執行計畫防制全行洗錢及資恐風險。

(五)員工照顧

以「家」為核心的人文關懷、健康促進，提供員工福利與照護機制，打造幸福職場。

1. 建置「Core HR System 人力資源核心系統」

持續推動人力資源系統精進工程，預計導入「Core HR System 人力資源核心系統」，簡化同仁作業流程，提升效率。

2. 玉山人家庭關懷及傑出子女賞

提供玉山人需要經濟協助或關懷者，以及玉山人子女有特殊優異表現或參加國內外重要競賽獲獎，均可提出申請。

3. 舉辦玉山登峰

舉辦二梯次玉山登峰活動，分別於 2016 年 5 月 17 日~5 月 19 日、10 月 16 日~10 月 18 日，約 120 人次。

4. 「玉山單車環島·千里傳愛」單車環島活動

於 3 月 22 日~3 月 31 日舉辦，為期 10 天，約 30 位同仁參加。

5. 設立醫療諮詢小站

持續安排台大醫院環境職業醫學部之醫師群，臨場服務並提供員工醫療諮詢，每個月約舉辦 7 場。

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：股東戶號 58289 及 133006 股東就公司企業社會責任之具體推動計畫執行情形提問，經主席及總經理說明後，全體出席股東無異議洽悉。

五、本公司員工及董事酬勞提撥情形報告案，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 104 年度員工及董事酬勞分配前稅前淨利為新臺幣(以下同)12,835,748,304 元，再減除預先保留累積虧損待彌補數額 136,614,115 元後，彌補虧損後之分配前稅前淨利為 12,699,134,189 元，依章程之比率計算員工酬勞(2.7%)為 342,876,623 元(其中股票及現金酬勞分別為 342,805,000 及 71,623 元)，另董事酬勞(不逾 0.9%)為現金 97,000,000 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。

肆、承認事項

第一案

董事會 提

案由：本公司 104 年度財務報表及營業報告書，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 104 年度之財務報表，連同營業報告書等表冊，業經本公司 105.3.18 第 5 屆第 15 次董事會議通過後，經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、賴冠仲會計師查核簽證，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 27 頁至第 38 頁附錄二、三)。

決議：(一)股東戶號 58289、133006 股東就財務報表等事項提出詢問，經主席說明後，主席裁示提付表決。

(二)本案經投票表決，出席股東可表決總權數 6,663,200,391 權(其中以電子方式行使表決權數 4,661,098,386 權)，贊成權數 5,489,099,152 權(其中以電子方式行使表決權數 3,488,811,870 權)，反對權數 501,854 權(其中以電子方式行使表決權數 501,854 權)，棄權權數 1,173,599,385 權(其中以電子方式行使表決權數 1,171,784,662 權)，贊成權數佔出席股東可表決總權數 82.38%，出席股東表決權過半數同意本案，主席宣布本案表決通過。

第二案

董事會 提

案由：本公司 104 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 104 年度期初未分配盈餘為新臺幣(以下同)43,575,311 元，減追溯適用之影響數 13,717,386 元，調整後期初未分配盈餘 29,857,925 元，加指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數轉入保留盈餘 47,819,155 元，減確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘 4,547,992 元，減因採用權益法之投資調整保留盈餘 209,743,203 元，調整後累積虧損 136,614,115 元，加本年度稅後淨利 12,816,347,396 元，彌補虧損後本期淨利 12,679,733,281 元，減提列法定盈餘公積 1,267,973,328 元，本期可供分配盈餘共計 11,411,759,953 元，擬分配股東紅利合計數 11,370,931,000 元，其中每股股票紅利 1.00 元(金額 7,951,700,000 元)，每股現金紅利 0.43 元(金額 3,419,231,000 元)，期末未分配盈餘為 40,828,953 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千股無償配發 100 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，提請授權董事會及/或董事長全權調整之。

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：(一)股東戶號 133006 股東就公司目前投資人民幣之風險提出詢問，經主席說明後，主席裁示提付表決。

(二)本案經投票表決，出席股東可表決總權數 6,663,200,391 權(其中以電子方式行使表決權數 4,661,098,386 權)，贊成權數 5,515,047,709 權(其中以電子方式行使表決權數 3,513,603,346 權)，反對權數 595,946 權(其中以電子方式行使表決權數 595,946 權)，棄權權數 1,147,556,736 權(其中以電子方式行使表決權數 1,146,899,094 權)，贊成權數佔出席股東可表決總權數 82.77%，出席股東表決權過半數同意本案，主席宣布本案表決通過。


 玉山金融控股股份有限公司
 盈餘分配表
 民國 104 年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘	43,575,311
追溯適用之影響數	(13,717,386)
調整後期初未分配盈餘	29,857,925
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數轉入保留盈餘	47,819,155
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	(4,547,992)
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(209,743,203)
調整後未分配盈餘	(136,614,115)
本年度稅後淨利	12,816,347,396
彌補虧損後本期淨利	12,679,733,281
提列 10% 法定盈餘公積	(1,267,973,328)
本期可供分配盈餘	11,411,759,953
分配項目：	
股東紅利(每股股票 1 元)	(7,951,700,000)
股東紅利(每股現金 0.43 元)	(3,419,231,000)
股東紅利合計數	(11,370,931,000)
期末未分配盈餘	40,828,953

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：



伍、討論事項(2)

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)79,517,000,000元整，已發行股份 7,951,700,000 股，本年度擬自可分配盈餘中提撥股東股票紅利 7,951,700,000 元，發行 795,170,000 股；員工股票酬勞 342,805,000 元，前述股票酬勞之股數計算，係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，以董事會前一日收盤價每股 18.50 元計算，發行新股 18,530,000 股，以上合計盈餘轉增資 8,137,000,000 元，發行新股 813,700,000 股，每股面額 10 元，增資後本公司實收資本額增為 87,654,000,000 元整，發行股份 8,765,400,000 股。

二、增資資金來源：

擬自 104 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 795,170,000 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 100 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 7,951,700,000 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，提請授權董事會及/或董事長全權調整之。

決議：(一)股東戶號 133006 股東就盈餘暨員工酬勞轉增資提出詢問，經主席說明後，主席裁示提付表決。

(二)本案經投票表決，出席股東可表決總權數 6,663,200,391 權(其中以電子方式行使表決權數 4,661,098,386 權)，贊成權數 5,513,796,272 權(其中以電子方式行使表決權數 3,513,450,909 權)，反對權數 731,951 權(其中以電子方式行使表決權數 731,951 權)，棄權權數 1,148,672,168 權(其中以電子方式行使表決權數 1,146,915,526 權)，贊成權數佔出席股東可表決總權數 82.75%，出席股東表決權過半數同意本案，主席宣布本案表決通過。

陸、臨時動議

股東戶號 59670 股東就公司經營事項提出建議、股東戶號 133006 股東詢問玉山志工基金會等相關事宜、股東戶號 290283 股東就公司企業文化如何帶入 FinTech 公司提出詢問，經主席說明後未成議案。

柒、散會（同日下午 12 時 20 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 104 年及 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

103年12月31日

(追溯比較適用後)

104年12月31日

代碼	資產	104年12月31日			103年12月31日 (追溯比較適用後)		
		金額	%	金額	%		
11000	現金及約當現金	\$ 36,710,732	2	\$ 29,547,360	2		
11500	存放央行及拆借金融同業	67,401,915	4	60,090,348	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產						
	產	349,603,244	20	292,870,111	19		
12100	備供出售金融資產－淨額	131,281,637	7	86,030,495	6		
12500	附賣回票券及債券投資	896,844	-	152,758	-		
13000	應收款項－淨額	78,562,234	4	73,087,654	5		
13200	本期所得稅資產	104	-	335,260	-		
13500	貼現及放款－淨額	1,021,994,720	58	934,613,524	60		
14500	持有至到期日金融資產－淨額	5,289,839	-	5,915,792	-		
15500	其他金融資產－淨額	43,697,797	3	52,810,267	3		
18000	投資性不動產－淨額	461,799	-	421,270	-		
18500	不動產及設備－淨額	26,792,354	2	21,106,105	1		
19000	無形資產－淨額	5,953,922	-	5,683,483	-		
19300	遞延所得稅資產	500,739	-	123,932	-		
19500	其他資產－淨額	6,136,051	-	3,631,499	-		
19999	資產總計	<u>\$ 1,775,283,931</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,566,419,858</u>	<u>100</u>		
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及金融同業存款	\$ 71,170,130	4	\$ 58,199,621	4		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	債	35,875,595	2	26,081,873	2		
22500	附買回票券及債券負債	8,034,391	1	13,117,523	1		
22600	應付商業本票－淨額	2,279,200	-	2,828,518	-		
23000	應付款項	21,441,650	1	21,740,276	1		
23200	本期所得稅負債	1,144,949	-	853,016	-		
23500	存款及匯款	1,456,393,949	82	1,280,691,771	82		
24000	應付債券	50,750,000	3	49,600,000	3		
24400	其他借款	1,269,940	-	380,040	-		
24600	負債準備	499,097	-	372,656	-		
25500	其他金融負債	1,319,959	-	2,583,420	-		
29300	遞延所得稅負債	1,288,004	-	816,112	-		
29500	其他負債	2,156,169	-	1,529,273	-		
29999	負債總計	<u>1,653,623,033</u>	<u>93</u>	<u>1,458,794,099</u>	<u>93</u>		

(接次頁)

(承前頁)

權 益					
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	<u>79,517,000</u>	<u>5</u>	<u>70,530,000</u>	<u>5</u>
	資本公積				
31501	股本溢價	17,118,680	1	15,993,213	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>20,501,164</u>	<u>1</u>	<u>19,375,697</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	5,409,976	-	4,357,121	-
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	<u>12,679,733</u>	<u>1</u>	<u>10,582,393</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>18,253,944</u>	<u>1</u>	<u>15,103,749</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	<u>2,654,998</u>	-	<u>1,831,360</u>	-
31000	母公司業主之權益總計	120,927,106	7	106,840,806	7
39500	非控制權益	<u>733,792</u>	-	<u>784,953</u>	-
39999	權益總計	<u>121,660,898</u>	<u>7</u>	<u>107,625,759</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,775,283,931</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,566,419,858</u>	<u>100</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

合併綜合損益表

民國 104 年及 103 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		104年度		103年度 (追溯比較適用後)		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$29,981,181	78	\$27,147,256	83	10
51000	利息費用	(12,507,553)	(33)	(11,662,630)	(36)	7
49600	利息淨收益	<u>17,473,628</u>	<u>45</u>	<u>15,484,626</u>	<u>47</u>	13
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益	13,878,175	36	11,470,184	35	21
49820	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	7,377,757	19	3,140,078	10	135
49830	備供出售金融資產之已實現損益	463,937	1	483,116	2	(4)
49840	持有至到期日金融資產之已實現 損益	(2,154)	-	-	-	-
49870	兌換損益	(894,473)	(2)	2,058,975	6	(143)
49880	資產減損損失	(120,953)	-	(80,277)	-	51
49905	以成本衡量之金融資產淨利益	70,879	-	120,728	-	(41)
49999	其他利息以外淨損益	<u>242,533</u>	<u>1</u>	<u>77,089</u>	-	215
49700	利息以外淨收益合計	<u>21,015,701</u>	<u>55</u>	<u>17,269,893</u>	<u>53</u>	22
4xxxx	淨 收 益	<u>38,489,329</u>	<u>100</u>	<u>32,754,519</u>	<u>100</u>	18
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用	(3,566,430)	(9)	(2,033,689)	(6)	75
58501	員工福利費用	(9,057,587)	(24)	(8,347,056)	(26)	9
58503	折舊及攤銷費用	(1,275,259)	(3)	(1,089,802)	(3)	17
58599	其他業務及管理費用	(9,804,922)	(25)	(8,503,101)	(26)	15
58500	營業費用合計	<u>(20,137,768)</u>	<u>(52)</u>	<u>(17,939,959)</u>	<u>(55)</u>	12
61000	稅前淨利	14,785,131	39	12,780,871	39	16
61003	所得稅費用	(1,906,172)	(5)	(2,165,739)	(7)	(12)
69005	本年度淨利	<u>12,878,959</u>	<u>34</u>	<u>10,615,132</u>	<u>32</u>	21
	本期其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 129,803)	(1)	\$ 66,864	-	(294)
69565	指定按公允價值衡量之金融負 債信用風險變動影響數	(75,244)	-	-	-	-
69569	與不重分類之項目相關之所得 稅利益	<u>33</u>	-	<u>13</u>	-	<u>154</u>
69560	不重分類至損益之項目(稅 後)合計	<u>(205,014)</u>	<u>(1)</u>	<u>66,877</u>	-	<u>(407)</u>

(接次頁)

(承前頁)

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	625,763	2	873,966	3 (28)
69572	備供出售金融資產未實現評價 利益	460,225	1	335,678	1 37
69579	與可能重分類之項目相關之所 得稅	(97,228)	-	(149,428)	- (35)
69570	後續可能重分類至損益之 項目(稅後)合計	<u>988,760</u>	<u>3</u>	<u>1,060,216</u>	<u>4</u> (7)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>783,746</u>	<u>2</u>	<u>1,127,093</u>	<u>4</u> (30)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$13,662,705</u>	<u>36</u>	<u>\$11,742,225</u>	<u>36</u> 16
淨利歸屬					
69901	母公司業主	\$12,816,347	33	\$10,538,356	32 22
69903	非控制權益	<u>62,612</u>	-	<u>76,776</u>	- (18)
69900		<u>\$12,878,959</u>	<u>33</u>	<u>\$10,615,132</u>	<u>32</u> 21
綜合損益總額歸屬					
69951	母公司業主	\$13,567,419	36	\$11,619,958	36 17
69953	非控制權益	<u>95,286</u>	-	<u>122,267</u>	- (22)
69950		<u>\$13,662,705</u>	<u>36</u>	<u>\$11,742,225</u>	<u>36</u> 16
每股盈餘					
70001	基 本	<u>\$ 1.63</u>		<u>\$ 1.43</u>	
71001	稀 釋	<u>\$ 1.61</u>		<u>\$ 1.43</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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		本公司						其他權益項目				
		股數(仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	非控制權益	權益總額
A1	103年1月1日餘額	5,524,300	\$55,243,000	\$14,497,390	\$3,515,723	\$ 555,084	\$8,023,127	(\$ 94,049)	\$ 910,684	\$ -	\$ 662,686	\$83,313,645
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	(45,391)	-	-	-	-	(45,391)
A5	103年1月1日追溯比較適用後餘額	5,524,300	55,243,000	14,497,390	3,515,723	555,084	7,977,736	(94,049)	910,684	-	662,686	83,268,254
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(390,849)	390,849	-	-	-	-	-
	102年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	法定盈餘公積	-	-	-	841,398	-	(841,398)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(1,786,647)	-	-	-	-	(1,786,647)
B9	股東紅利—股票	576,338	5,763,380	-	-	-	(5,763,380)	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易—員工紅利轉增資	13,283	132,826	100,948	-	-	-	-	-	-	-	233,774
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	-	-	264,769	-	-	-	-	-	-	-	264,769
I1	可轉換公司債轉換發行新股	239,079	2,390,794	1,012,590	-	-	-	-	-	-	-	3,403,384
D1	103年度淨利	-	-	-	-	-	10,538,356	-	-	-	76,776	10,615,132
D3	103年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	66,877	688,226	326,499	-	45,491	1,127,093
D5	103年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,605,233	688,226	326,499	-	122,267	11,742,225
Z1	103年12月31日餘額	7,053,000	70,530,000	19,375,697	4,357,121	164,235	10,582,393	594,177	1,237,183	-	784,953	107,625,759
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	21,870	-	-	(21,870)	-	-
A5	104年1月1日追溯比較適用後餘額	7,053,000	70,530,000	19,375,697	4,357,121	164,235	10,604,263	594,177	1,237,183	(21,870)	784,953	107,625,759
	103年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,052,855	-	(1,052,855)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(3,173,850)	-	-	-	-	(3,173,850)
B9	股東紅利—股票	634,770	6,347,700	-	-	-	(6,347,700)	-	-	-	-	-
I1	可轉換公司債轉換發行新股	248,650	2,486,504	995,591	-	-	-	-	-	-	-	3,482,095
N1	股份基礎給付交易—員工紅利轉增資	15,280	152,796	129,876	-	-	-	-	-	-	-	282,672
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(84,521)	12,267	218	-	(146,447)	(218,483)
D1	104年度淨利	-	-	-	-	-	12,816,347	-	-	-	62,612	12,878,959
D3	104年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(81,951)	489,792	466,294	(123,063)	32,674	783,746
D5	104年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,734,396	489,792	466,294	(123,063)	95,286	13,662,705
Z1	104年12月31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

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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	104年度	103年度 (追溯比較適用後)	
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 14,785,131	\$ 12,780,871
收益費損項目			
A20100	折舊費用	940,743	837,795
A20200	攤銷費用	334,516	252,007
A20300	呆帳費用提列數	3,557,881	2,031,915
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(7,377,757)	(3,140,078)
A20900	利息費用	12,507,553	11,662,630
A21200	利息收入	(29,981,181)	(27,147,256)
A21300	股利收入	(216,343)	(121,367)
A21700	保證責任準備淨變動	8,549	1,774
A21900	股份基礎給付酬勞成本	343,836	549,238
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(4,760)	(8,886)
A22700	處分投資性不動產損失(利益)	(2,562)	1,384
A23100	處分投資利益	(316,949)	(482,573)
A23500	金融資產減損損失	121,133	80,591
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(180)	(314)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	75,949	(108,027)
A24400	處分承受擔保品損失(利益)	(8,884)	2,926
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增加	(4,590,329)	(1,096,468)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(50,531,473)	(5,553,468)
A71130	備供出售金融資產增加	(45,947,317)	(13,626,359)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(878,983)	(17,861)
A71160	應收款項增加	(4,743,325)	(8,702,922)
A71170	貼現及放款增加	(91,181,192)	(108,656,664)
A71190	持有至到期日金融資產減少	628,643	2,639,585
A71200	其他金融資產減少(增加)	8,955,422	(35,186,045)
A71990	其他資產減少(增加)	(564,280)	37,636

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度 (追溯比較適用後)
A72110	央行及金融同業存款增加	\$ 12,970,509	\$ 10,554,000
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	10,309,903	13,529,746
A72140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	(5,083,132)	6,863,232
A72160	應付款項增加	120,569	2,239,471
A72170	存款及匯款增加	175,702,178	129,900,866
A72180	員工福利負債準備減少	(13,639)	(10,940)
A72200	其他金融負債減少	(1,177,391)	(38,197)
A72990	其他負債增加(減少)	<u>224,885</u>	<u>(25,588)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(1,032,277)	(9,957,346)
A33100	收取之利息	34,273,681	30,123,542
A33200	收取之股利	230,718	198,802
A33300	支付之利息	(12,549,995)	(11,444,813)
A33500	支付之所得稅	<u>(1,295,583)</u>	<u>(1,454,522)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>19,626,544</u>	<u>7,465,663</u>
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流出	-	(80,026)
B02700	取得不動產及設備	(6,508,542)	(2,500,172)
B02800	處分不動產及設備	10,255	60,980
B03300	營業保證金增加	-	(35,000)
B03500	交割結算基金增加	(10,100)	(3,988)
B03600	交割結算基金減少	219	53
B03700	存出保證金增加	(2,025,685)	(1,192,380)
B04500	取得無形資產	(375,984)	(239,194)
B04700	處分承受擔保品	8,997	5,210
B05400	取得投資性不動產	(234,705)	-
B05500	處分投資性不動產	10,665	8,479
B06700	其他資產增加	<u>(8,198)</u>	<u>(4,522)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(9,133,078)</u>	<u>(3,980,560)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	536,621	-
C00700	應付商業本票增加	-	846,948
C00800	應付商業本票減少	(549,935)	-
C01300	償還公司債	-	(500,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年度	103年度 (追溯比較適用後)
C01400	發行金融債券	\$ 8,750,000	\$ 3,500,000
C01500	償還金融債券	(7,600,000)	(7,200,000)
C01600	舉借長期借款	372,823	97,632
C03000	存入保證金增加	-	228,973
C03100	存入保證金減少	(86,070)	-
C04500	發放現金股利	(3,173,850)	(1,786,647)
C04600	現金增資	-	10,500,000
C05800	非控制權益變動	(218,483)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(1,968,894)	5,686,906
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,217,132	264,767
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	9,741,704	9,436,776
E00100	年初現金及約當現金餘額	32,061,680	22,624,904
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 41,803,384	\$ 32,061,680

年底現金及約當現金之調節

代 碼		104年12月31日	103年12月31日 (追溯比較適用後)
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,710,732	\$ 29,547,360
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	5,092,652	2,379,423
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	-	134,897
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 41,803,384	\$ 32,061,680

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：

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併財務狀況暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 104 年度之合併財務報表重要會計項目明細表，主要係提供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 賴 冠 仲

黃 瑞 展



賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

財政部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 105 年 3 月 18 日

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 104 年度經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、賴冠仲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 105 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：張林真真

獨立董事：林信昇

中 華 民 國 1 0 5 年 4 月 2 6 日

附錄三



親愛的股東女士、先生：

2015 年整體經濟波動加大且成長趨緩，美國於 12 月啟動升息，調升利率 1 碼並結束近 7 年接近零利率狀態。中國經濟揮別高速成長期，在結構性改革過程中，股市與人民幣利匯率波動振盪全球市場。全球在實體經濟面，終端需求下降、國際原油及原物料價格大跌，衝擊出口國經濟。而為因應氣候變遷，巴黎氣候高峰會終於達成了各國減少溫室氣體排放協定，邁向低碳經濟的新里程。這些市場環境的快速變遷，對企業經營充滿挑戰，但也是考驗企業能否蛻變的關鍵時刻。

回顧 2015 年，玉山再度繳出良好的綜合績效，除獲利等財務指標創新高外，亦分別榮獲財資雜誌及亞元雜誌「台灣最佳銀行」的殊榮，更入選 DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，是台灣金融史上唯一獲此殊榮的金融機構，象徵玉山在長期穩健的經營及永續發展的實踐，已獲得國內外的肯定。

前瞻未來，在快經濟的時代，企業面臨的不只是產業內競爭，而是競技場式的競爭環境，我們會以內部穩定與外部靈活的雙融策略，持續深化「心清如玉、義重如山」的核心價值，並靈活有彈性地整合組織與合作夥伴的資源，掌握瞬時競爭優勢，積極創新成長，提供顧客更優質的金融服務，讓玉山成為最愛的銀行，也是最美的選擇。

玉山金控以玉山銀行為主要子公司，以台灣最高的山「玉山」為名，決心要經營一家最好的銀行，長期秉持著「誠信正直、清新專業」的經營風格，在公司治理、顧客服務、風險管理、社會責任及金融創新等領域都獲得顧客和各界的信賴與支持。玉山在第三個十年，順應亞洲崛起與區域經濟發展的趨勢，更以「深耕台灣、布局亞洲」為發展主軸，持續強化並延伸台灣的經營基礎與優勢，積極拓展亞洲據點，布局跨境金融平台，發展有特色、在地化的金融服務，期許發展成為亞洲有特色的銀行。

玉山金控 2015 年稅後盈餘再創新高，為新臺幣 128.16 億元，EPS 1.63 元、ROE 11.23%、ROA 0.78%、資本適足率 141.73%。資產品質也繼續保持良好的水準，逾放比率 0.13%，逾放覆蓋率 930%。而在信用評等方面，Moody's 國際評等維持金控長期/短期/展望為 Baa1/P-2/穩定，而銀行為 A3/P-2/穩定。

在業務方面，金控資產總額新臺幣 1.78 兆元，總存款新臺幣 1.46 兆元，臺幣活期性存款 6,705 億元，外幣存款新臺幣 3,568 億元，總放款新臺幣 1.04 兆元。整體手續費收入達新臺幣 154.99 億元，成長 19.6%。各項業務快速均衡發展，在信用卡業務方面，頂級卡世界卡市佔率 23.74%，維持市場第 1 名；信用卡簽帳金額成長 412 億元，至 2,524 億元，為市場成長第 1 名。在中小企業方面，中小

企業放款為民營銀行第 1 名，並 10 度榮獲中小企業信保夥伴獎，再創金融業紀錄。在財富管理方面，財富管理手續費收入連續 4 年創造超過 35% 的高成長率。在外幣存款方面，餘額成長新臺幣 752 億元，成長 26.70%。在消費者貸款方面，消費者信用放款成長 32%，至新臺幣 872 億元。

在金融創新方面，玉山積極布局金融科技(Fintech)的發展，完成轉投資金融科技公司的案例，並在金流、通路、行銷等面向發展創新，提供台灣企業與消費者多元便利的金融服務，為首家推出跨境手機掃碼支付服務，讓來台旅遊陸客可以使用支付寶手機錢包輕鬆進行消費；首家與 VISA 國際組織合作推出 HCE 手機信用卡行動錢包服務。更於第一屆「Gartner 數位金融業務創新」競賽，從眾多亞洲金融業者中勇奪「亞太區最佳數位金融大獎」等 3 項大獎肯定，為亞太區金融創新最大贏家，也是台灣唯一獲此殊榮的企業。

在海外布局方面，玉山在中國大陸、香港、新加坡、越南、柬埔寨、緬甸、洛杉磯等 7 個國家及地區共有 21 個海外據點，其中包含中國子行已於 2016 年 1 月開業，並於 2016 年 3 月獲得緬甸央行支持，成為首家取得緬甸分行執照的台資銀行。

隨著亞洲崛起、區域經濟整合及金融科技發展的趨勢，跨產業、跨國界、跨虛實的競合關係持續演變，玉山長期打造兼具穩定與靈活的雙融文化，穩定的力量來自於共同的願景與抱負、明確的價值觀與長期深耕的人才培育；靈活的力量來自於精準的策略、超強的執行力與彈性的資源配置。

善盡企業社會責任，讓世界更美好，是玉山對這塊土地不變的承諾。我們從自己做起，懷著「知福、惜緣、感恩」的心，發揮玉山志工精神，鼓勵同仁積極參與；再結合金融本業的專長，帶動民眾及企業共同響應，長期有系統地投入與實踐企業社會責任。希望透過玉山的拋磚引玉，擴大影響力，提升社會向上的力量。玉山於 2015 年正式簽署成為「赤道原則」金融機構會員，與顧客在專案融資放款共同努力，在促進經濟發展的同時，也能用智慧、策略與方法兼顧社會與環境永續。我們將持續在公司治理、員工、顧客、環境及社會等各領域投入與實踐企業社會責任，積極以創新力及整合力，邁向永續之路。

展望未來，仍將充滿許多機會與挑戰，我們一定會堅定信念，聚焦永續發展，重視企業經營的長期價值，將企業社會責任結合金融本業，積極創新提升綜合績效，致力為台灣金融發展史寫下新里程。感謝各界長期的支持、期許與勉勵，我們會持續為顧客、為社會與更美好的未來而努力，並致上最誠摯的祝福。

負責人：



經理人：



主辦會計：

