玉山金融控股股份有限公司110年股東常會議事錄

時　間：110年7月23日（星期五）上午9時。

地　點：臺北市南港區忠孝東路七段359號9樓。
(台北六福萬怡酒店)

出　席：出席股東及股東代理人所代表之股份共計7,795,932,852股(含以電子方式出席行使表決權股數 6,761,716,004)，佔本公司發行股份總數 12,567,100,000股之62.03%。

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 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 109 年度營業概況，敬請　鑒察。

決　定：洽悉。

二、審計委員會報告 109 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 109 年度決算審查，業經審計委員會審查完竣，並由全體獨立董事出具審查報告書在案。

二、有關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
109.01.08	本公司總稽核	陳報 108 年第四季稽核工作報告、108 年第四季銀行子公司即時通報董事案件。	洽悉，無其他建議事項。
109.04.22	本公司總稽核	陳報 109 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，會後並提供子公司防疫措施予獨董知悉。
109.07.21	本公司總稽核	陳報 109 年第二季稽核工作報告。	洽悉，無其他建議事項。
109.11.11	本公司總稽核	陳報 109 年第三季稽核工作報告、109 年第三季銀行子公司即時通報董事案件。	洽悉，依建議事項辦理。
		謹陳 110 年度稽核計畫。	1.針對獨立董事提出之問題進行說明回應。 2.同意通過，提請董事會決議。

決　定：洽悉。

三、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、為償還本公司即將到期之普通公司債(110 年 9 月 22 日到期新臺幣 9 億元、111 年 1 月 20 日到期新臺幣 11 億元)，本公司於 110 年 4 月 29 日向主管機關申報發行新臺幣 20 億元之普通公司債。詳細發行辦法(草案)請參閱本手冊第 20 頁至第 21 頁附錄一。

決　定：洽悉。

四、本公司永續發展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 條及第 7 條規定辦理。

二、為履行社會責任，邁向永續發展，本公司以長期的承諾及系統性的作法為核心，積極投入治理面、社會面與環境面 3 大領域，本公司 110 年永續發展具體推動計畫之內容重點說明如下：

(一)治理面

1.法令遵循

建置全員法遵共識與文化，強化各道防線間的通力合作與持續溝通，透過 3C 具體作為：Coordination(整合協調)、Collaboration(協同作戰)、Communication(溝通交流)，針對人員管理、制度規範以及落實程度持續精進。以事前預警(確認營運活動符合法規)、事中校準(檢視控制措施有效性)、事後驗證(法遵測試改善控制措施)三階段機制，優化法遵管理機制。

2.資訊安全

提升整體資訊安全成熟度，保護顧客資產及確保營運持續，以 ISO 27001 國際標準為基礎，擴大資訊安全管理系統(ISMS)實施範圍，透過 PDCA 循環機制在資安治理面向持續精進。另自建資訊安全監控中心(SOC)，即時監控事件及分析威脅情資，並透過金融領域資安監控中心(F-SOC)與金融產業共享情報，發揮資安聯防社會責任。

3.洗錢防制

整合及促進各項風險管理機制之建置與運作，持續接軌國際標準，精進內部規範及作業流程。同時完善 AML/CFT 系統與輔以智能科技運用，致力於防堵金融犯罪，並透過多元教育訓練及 AML 證照制度，提升人員專業與風險意識。

4.公司治理

接軌國際，推動設置董事會風險管理委員會；為提升非財務資訊之揭露品質，持續強化公司英文網站資訊透明度；訂定智慧財產管理計畫，積極取得智慧財產權管理系統憑證。針對證交所公司治理評鑑未得分指標及委請外部專業評量機構建議事項均列為公司治理優先加強計畫，未來仍將持續精進公司治理。

(二)社會面

1.員工照顧

打造友善的職場環境，優化員工健康及職場安全措施，並持續推動玉山寶貝成長基金，致力職場母性照顧。因應業務需求，推行工時彈性化，協助員工兼顧工作及家庭生活平衡，建構優質的工作環境及暢通多元的溝通管道。

2.普惠金融

運用科技的力量，建立預審機制優化顧客體驗，同時精進數位原生產品競爭力，結合 e.Fingo 的數位品牌推廣，提供顧客全方位的數位服務。並以顧客需求及體驗出發，發展金融生態圈，打造如水電般便利的金融服務。

3.消費者保護與公平待客

落實金融消費者權益保護，定期舉行教育訓練課程，並規劃於銀行官網建置公平待客專區，持續精進公平待客原則資訊揭露。擴大顧客滿意度調查，完善服務品質管理，提升金融服務體驗。

4.人才培育

廣納多元人才，推動整合金融業務及科技專業的人才培育架構，並透過 e-Learning 平台結合各專業認證機制，打造隨時隨地學習的環境。持續精進人才管理制度，透過培育輪調等多元發展計畫，提供同仁擁

有多元的學習機會和寬廣的職涯發展。

5.社會公益

(1)學術教育

玉山黃金種子計畫打造 12 所玉山圖書館，於新竹縣、雲林縣、嘉義縣及台南市推動「英語手牽手」課後英語輔導計畫。辦理管理、科技、人文三個領域之培育傑出人才獎學金、東協人才獎學金、護理人才獎學金，以培育更多傑出青年學子。進行 36 所學校金融產學合作，攜手學術界發展人工智慧與金融科技。

(2)社會參與

推動關懷學童專案協助弱勢或突遭變故的兒童，進行育幼院關懷活動，攜手首選合作夥伴舉辦愛心捐血、偏鄉義診等社會公益。並為台灣地方特色產業、社會企業、危老專案提供客製化融資專案，協助隱形冠軍客群發展 ESG，與顧客共創最大價值。

(3)體育發展

長期支持台灣棒球發展，推廣玉山盃全國青棒錦標賽，並舉辦青棒訓練營、防護營、偏遠球隊球具補助等活動。支持台灣代表隊參與 U18 世界盃、亞錦賽等國際賽事，打造一個屬於青年勇敢逐夢的舞台。

(4)人文藝術

推廣國內外優質藝文活動，提升人文素養，展現人性關懷，持續舉辦 For Mothers－獻給母親的音樂會、維也納少年合唱團、Play ARTs 兒童創作坊、藝文講座~站在玉山‧看見台灣美術、閱讀推廣活動~爬一座故事山、輕鬆自在場、藝起進劇場等各項活動。

(三)環境面

1.環保節能

新舊行舍共同導入台灣綠建築及國際綠建築認證，透過綠能憑證及太陽能分行發展再生能源，持續汰換老舊耗能空調及燈具設備，並陸續將 R22 型冷媒空調設備汰換為使用環保冷媒的型式。此外，首度於新建大樓導入智慧建築認證，透過科技的力量及實際行動打造綠色永續環境。

2.低碳營運

持續導入 ISO50001 能源管理系統與 ISO14001 環境管理系統，控管全行能源面及環境面接軌國際標準，並導入 ISO14064 溫室氣體盤查與 ISO14046 水足跡盤查，用以檢視各項營運管理指標之目標達成情況。

3.氣候變遷風險

響應綠色金融行動方案 2.0 政策，持續深化 TCFD 氣候情境分析，精進各面向揭露內容。將氣候變遷納入授信業務的考量因素之一，落實永續經營理念與強化氣候變遷管理。

4.永續金融

依循赤道原則新版規範(EP4)，將氣候相關風險等要素納入案件評估流程，並積極支持國內再生能源大型專案融資。善盡責任授信，規劃與重要企業顧客共同倡議響應聯合國 SDGs，鼓勵設定節能減碳等目標。將 ESG 精神結合金融本業，持續發行綠色金融、可持續發展債券、碳中和信用卡、綠建築貸款等永續金融商品。

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。

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 109 年度員工及董事酬勞分配前稅前淨利為新臺幣(以下同)17,949,446,966 元，再減除預先保留累積虧損待彌補數額 965,386,124 元後，彌補虧損後之分配前稅前淨利為 16,984,060,842 元，依章程之比率計算員工酬勞(2%至 5%)為 509,521,825 元(含現金及股票)，另董事酬勞(不逾 0.9%)為現金 73,000,000 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每股 26 元計算。

決　定：洽悉。

參、承認事項

第 一 案　　董事會　提

案　由：本公司 109 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 109 年度之財務報表，連同營業報告書等表冊，業經本公司 110.03.11 第 7 屆第 9 次董事會議通過後，經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、楊承修會計師查核簽證，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 22 頁至第 36 頁附錄二、三)。

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(%)		
7,795,932,852 (6,761,716,004 權)	6,618,158,760 (5,589,000,069 權)	84.89%	5,439,852 (3,886,727 權)	1,172,334,240 (1,168,829,208 權)

第 二 案　　董事會　提

案　由：本公司 109 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 109 年度本期稅後淨利為新臺幣(以下同) 18,026,591,051 元，減本期稅後淨利以外項目 968,413,190 元，計 17,058,177,861 元，提撥法定盈餘公積扣除 1,705,817,786 元，加期初未分配盈餘 3,027,066 元，本期可供分配盈餘共計 15,355,387,141 元，擬分配股東紅利合計數 15,345,931,000 元，其中每股股票紅利約 0.61 元(金額 7,680,000,000 元)，每股現金紅利 0.61 元(金額 7,665,931,000 元)，期末未分配盈餘為 9,456,141 元。

三、 本次增資發行新股，其中 768,000,000 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 61 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(%)		
7,795,932,852 (6,761,716,004 權)	6,613,994,282 (5,584,835,591 權)	84.84%	28,797,819 (27,282,473 權)	1,153,140,751 (1,149,597,940 權)

玉山金融控股股份有限公司

盈　餘　分　配　表

民 國 109 年 度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘		3,027,066
本期稅後淨利	18,026,591,051	
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	17,723,750	
因採用權益法之投資調整保留盈餘	(986,136,940)	
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		17,058,177,861
提列10%法定盈餘公積		(1,705,817,786)
本期可供分配盈餘		15,355,387,141
分配項目：		
股東紅利(每股股票約0.61元)	(7,680,000,000)	
股東紅利(每股現金0.61元)	(7,665,931,000)	
股東紅利合計數		(15,345,931,000)
期末未分配盈餘		9,456,141

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)125,671,000,000 元整，已發行股份 12,567,100,000 股，本年度擬自可分配盈餘中提撥股東股票紅利 7,680,000,000 元，發行 768,000,000 股；員工酬勞 509,521,825 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，係依董事會決議日前一日收盤價每股 26 元計算，發行新股 19,500,000 股，以上合計盈餘轉增資 7,875,000,000 元，發行新股 787,500,000 股，每股面額 10 元，增資後本公司實收資本額增為 133,546,000,000 元整，發行股份 13,354,600,000 股。

二、增資資金來源：

擬自 109 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 768,000,000 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 61 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 12,567,100,000 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(%)		
7,795,932,852 (6,761,716,004 權)	6,597,066,180 (5,567,907,489 權)	84.62%	9,309,191 (7,756,066 權)	1,189,557,481 (1,186,052,449 權)

第 二 案　　董事會　提

案　由：擬修訂本公司「股東會議事規則」，提請　公決。

說　明：

一、參考臺灣證券交易所 110.01.28 臺證治理字第 1100001446 號公告修正「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」，修訂旨述規則。

二、本次修訂重點如下：

(一)刪除股東會召集及開會通知之公告方式。(第 3 條)

(二)增訂開會時應同時公布無表決權數及出席股份數等相關資訊。(第 10 條)

(三)宣布選舉結果新增落選董事名單及其獲得之選舉權數。(第 15 條)

三、謹具附旨述規則部分條文修正對照表如后(修正後全文請參閱本手冊第 43 頁至第 48 頁附錄四)。

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(%)		
7,795,932,852 (6,761,716,004 權)	6,600,305,324 (5,571,146,633 權)	84.66%	6,220,985 (4,705,639 權)	1,189,406,543 (1,185,863,732 權)

玉山金控股東會議事規則部分條文修正對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第三條 (股東會召集及開會通知) 第一、二項略。 通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。選任或解任董事、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款之事項，應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出。 以下略。	第三條 (股東會召集及開會通知) 第一、二項略。 通知及公告應載明召集事由；其通知經相對人同意者，得以電子方式為之。選任或解任董事、變更章程、減資、申請停止公開發行、董事競業許可、盈餘轉增資、公積轉增資、公司解散、合併、分割或公司法第一百八十五條第一項各款之事項，應在召集事由中列舉並說明其主要內容，不得以臨時動議提出。<u>其主要內容得置於證券主管機關或公司指定之網站，並應將其網址載明於通知。</u> 以下略。	配合證交所於110.01.28 公告修正「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」第三條規定，調整第三項公告方式。
第十條 (股東會出席股數之計算與開會) 第一項略。 已屆開會時間，主席應即宣布開會，<u>並同時公布無表決權數及出席股份數等相關資訊。</u>惟未有代表已發行股份總數過半數之股東出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，由主席宣布流會。 以下略。	第十條 (股東會出席股數之計算與開會) 第一項略。 已屆開會時間，主席應即宣布開會，惟未有代表已發行股份總數過半數之股東出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足有代表已發行股份總數三分之一以上股東出席時，由主席宣布流會。 以下略。	為提升公司治理並維護股東之權益，爰配合證交所於 110.01.28 公告修正「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」第九條規定，於第二項新增開會時應同時公布無表決權數及出席股份數等相關資訊。
第十五條 (選舉事項) 股東會有選舉董事時，應依本公司「董事選舉辦法」辦理，並應當場宣布選舉結果，包含當選董事之名單與其當選權數<u>及落選董事名單及其獲得之選舉權數</u>。 以下略。	第十五條 (選舉事項) 股東會有選舉董事時，應依本公司「董事選舉辦法」辦理，並應當場宣布選舉結果，包含當選董事之名單與其當選權數。 以下略。	為提升公司治理並維護股東之權益，爰配合證交所於 110.01.28 公告修正「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」第十四條規定，於第一項宣布選舉結果新增落選董事名單及其獲得之選舉權數。

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
第二十一條 本規則訂定於民國 90 年 12 月 10 日。 於民國 100 年 6 月 28 日股東會第一次修正。 於民國 101 年 6 月 22 日股東會第二次修正。 於民國 104 年 6 月 12 日股東會第三次修正。 於民國 108 年 6 月 14 日股東會第四次修正。 於民國 109 年 6 月 12 日股東會第五次修正。 於民國 110 年 7 月 23 日股東會第六次修正。	第二十一條 本規則訂定於民國 90 年 12 月 10 日。 於民國 100 年 6 月 28 日股東會第一次修正。 於民國 101 年 6 月 22 日股東會第二次修正。 於民國 104 年 6 月 12 日股東會第三次修正。 於民國 108 年 6 月 14 日股東會第四次修正。 於民國 109 年 6 月 12 日股東會第五次修正。	填列修正日期。

伍、臨時動議：無。

陸、散會（同日上午 9 時 30 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

營業報告書

親愛的股東女士、先生：

2020 年 COVID-19 疫情衝擊全球經濟與金融市場，各國央行相繼推出更大規模的降息與量化寬鬆政策。在跨國供應鏈的移轉及競合中，台灣防疫控制得宜，台商資金持續回流，半導體、資通訊與電子零組件等投資增加，帶動經濟穩定成長。另一方面，疫情加快企業數位轉型的速度，提升民眾使用數位服務的普及度，相當程度上推動了整體社會生活型態的改變。

ESG（Environmental, Social, Governance）為全球重要趨勢，也是衡量企業永續發展的重要指標。其中，氣候變遷的影響遍及全球，國際指標企業陸續宣布碳中和承諾，並要求供應鏈採取減碳行動，節能減碳已成為永續發展的重要議題。有鑑於此，金融機構應該從本業做起，在責任授信、責任投資及 ESG 商品等各面向，攜手志同道合的顧客及利害關係人，共同為社會及環境而努力。

厚植實力、穩健發展

玉山金控在 2020 年持續厚植實力，創造穩健的綜合績效。財務指標方面，金控淨收益新臺幣 562.49 億元，年成長 3.17%，稅後盈餘新臺幣 180.27 億元，年減少 10.34%，EPS 1.43 元、ROA 0.66%、ROE 10.17%，資本適足率 136.20%。資產品質長期保持良好，逾期放款比率 0.19%，放款覆蓋率 656.29%。

業務指標方面，金控總資產新臺幣 2 兆 9,717 億元，總存款新臺幣 2 兆 4,846 億元，總放款新臺幣 1 兆 6,397 億元，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 8,883 億元，成長 15.32%。手續費收入連續 12 年創歷史新高，手續費及佣金淨收益新臺幣 198.31 億元，年成長 5.91%，其中財富管理手收成長 9.3%。

ESG 與永續發展方面，玉山積極提升公司治理與資訊揭露，為台灣金融業唯一連續 6 年名列證交所「公司治理評鑑」前 5%肯定，並榮獲公司治理制度評量特優認證。因應氣候變遷，長期投入風力發電、太陽能等綠能專案融資，且持續發行綠色債券，並累積 26 件赤道原則專案融資案件，發揮綠色金融影響力。除了從自身做起，玉山也攜手台灣各產業傑出企業發起 ESG 永續倡議行動，共同承諾對氣候變遷採取實際行動。此外，在社會共融部分，持續投入學術教育、社會參與、人文藝術與體育發展，已在全台打造 158 所玉山圖書館，並透過頒發玉山培育傑出人才獎學金，培育包含管理、科技、人文、東協及護理等各領域人才。

國際評比方面，連續 7 年入選 DJSI 道瓊永續指數成分股，世界指數成績為台灣銀行業第 1 名，再創最佳紀錄；MSCI 永續評比，連續 4 年榮獲台灣金融業最高 AA 評級；獲頒 Global Finance 台灣最佳銀行及 The Banker 台灣績效最佳銀行。

聚焦跨境、數位、風險管理

展望未來的發展策略，玉山聚焦跨境、數位與風險管理。跨境方面，持續建置國內外金融平台，串聯兩岸三地與東協據點，深耕亞洲布局，提供顧客完整金融解決方案。因應企業接班與家族傳承趨勢，進一步整合企業金融與私人銀行，提供企業主最佳的家族傳承諮詢服務，期望成為企業成功的靠山、永續傳承的夥伴。

數位方面，玉山完成銀行核心系統轉換，是台灣首家自行開發設計的銀行新核心系統，採用開放式平台技術、微服務的架構，可因應數位時代瞬間大量交易，並加速金融商品推出的效率，厚實金融科技發展與數位轉型的關鍵基礎工程。玉山整合數位金融服務，推出數位品牌 e.Fingo，以會員制度與點數生態圈，提供顧客美好的數位體驗。

誠信正直、專業負責是玉山的核心價值，對於 2020 年發生理專事件，玉山深感痛心遺憾，並以負責任的態度深自檢討並積極改善，持續在營運流程、風險管理、內稽內控及紀律文化等面向精進，用堅定的決心與有紀律的行動，防杜類似情事發生。

邁向永續發展

1992 年玉山成立之初，便決心最高的山，要成為最好的銀行，努力跨越綜合績效、企業社會責任、永續發展的三座大山。處在快速變化的時代，企業必須堅守長期的核心價值、具備辨識趨勢的洞見、擁有快速調整的執行力，以及面對各種挑戰的勇氣與韌性，才能夠實現願景、邁向永續發展。我們會持續用心精進，讓玉山更好、讓世界更好，感謝各界對玉山長期的支持與指導。

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	109年12月31日 金額	%	108年12月31日 金額	%
	資　產				
11000	現金及約當現金	$ 54,640,670	2	$ 43,023,628	2
11500	存放央行及拆借金融同業	121,080,836	4	85,555,267	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	715,809,282	24	519,648,673	21
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	263,902,860	9	215,878,199	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	16,465,798	1	12,599,698	1
12500	附賣回票券及債券投資	2,300,196	-	4,971,085	-
13000	應收款項－淨額	116,686,211	4	113,150,366	5
13200	本期所得稅資產	106,412	-	7,200	-
13300	待出售資產－淨額	-	-	158,036	-
13500	貼現及放款－淨額	1,620,374,068	55	1,444,322,101	58
15500	其他金融資產－淨額	6,235,133	-	8,039,483	-
18000	投資性不動產－淨額	1,827,047	-	1,853,907	-
18500	不動產及設備－淨額	33,290,884	1	33,351,444	1
18600	使用權資產－淨額	3,168,210	-	3,181,031	-
19000	無形資產－淨額	6,167,861	-	6,188,674	-
19300	遞延所得稅資產	1,842,000	-	1,456,489	-
19500	其他資產－淨額	7,847,214	-	4,972,910	-
19999	資　產　總　計	$2,971,744,682	100	$2,498,358,191	100
代碼	負債及權益				
	負　債				
21000	央行及金融同業存款	$ 54,968,986	2	$ 57,903,786	2
21500	央行及同業融資	8,044,340	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,441,442	3	59,630,516	3
22500	附買回票券及債券負債	11,305,248	1	7,228,239	-
22600	應付商業本票－淨額	3,257,632	-	3,681,576	-
23000	應付款項	33,872,856	1	29,184,083	1
23200	本期所得稅負債	830,714	-	1,899,196	-
23500	存款及匯款	2,491,467,253	84	2,082,984,629	83
24000	應付債券	39,970,000	1	38,070,000	2
24400	其他借款	1,213,342	-	381,356	-

代碼	負債及權益	109年12月31日 金額	%	108年12月31日 金額	%
24600	負債準備	$ 1,159,384	-	$ 656,223	-
25500	其他金融負債	64,583,767	2	35,167,492	2
26000	租賃負債	3,275,399	-	3,177,727	-
29300	遞延所得稅負債	1,422,381	-	1,306,719	-
29500	其他負債	4,331,361	-	3,905,549	-
29999	負債總計	2,790,144,105	94	2,325,177,091	93
	權益				
	歸屬於母公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	125,671,000	4	116,195,000	5
	資本公積				
31501	股本溢價	21,967,730	1	21,583,250	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	25,350,214	1	24,965,734	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	13,078,728	-	11,068,215	-
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	17,061,205	1	20,465,306	1
32000	保留盈餘總計	30,304,168	1	31,697,756	1
32500	其他權益	143,010	-	199,431	-
31000	母公司業主之權益總計	181,468,392	6	173,057,921	7
39500	非控制權益	132,185	-	123,179	-
39999	權益總計	181,600,577	6	173,181,100	7
	負債及權益總計	$2,971,744,682	100	$2,498,358,191	100

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 109 年及 108 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		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入	$36,089,321	64	$41,263,631	75	(13)
51000	利息費用	(14,750,803)	(26)	(21,392,562)	(39)	(31)
49600	利息淨收益	21,338,518	38	19,871,069	36	7
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益	19,831,103	35	18,725,133	34	6
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	12,327,602	22	15,306,337	28	(19)
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	1,928,603	3	1,092,762	2	76
49870	兌換損益	450,867	1	(770,449)	(1)	159
49880	資產減損迴轉利益（減損損失）	(16,066)	-	4,710	-	(441)
49999	其他利息以外淨損益	388,417	1	293,056	1	33
49700	利息以外淨收益合計	34,910,526	62	34,651,549	64	1
4xxxx	淨 收 益	56,249,044	100	54,522,618	100	3
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,225,752)	(6)	(1,598,078)	(3)	102
	營業費用					
58501	員工福利費用	(14,216,281)	(25)	(12,779,300)	(24)	11
58503	折舊及攤銷費用	(3,442,951)	(6)	(3,317,609)	(6)	4
58599	其他業務及管理費用	(14,834,968)	(27)	(13,757,355)	(25)	8
58500	營業費用合計	(32,494,200)	(58)	(29,854,264)	(55)	9
61000	稅前淨利	20,529,092	36	23,070,276	42	(11)
61003	所得稅費用	(2,481,236)	(4)	(2,949,766)	(5)	(16)
69005	本年度淨利	18,047,856	32	20,120,510	37	(10)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %	變動百分比（%）
	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	($ 306,696)	(1)	$ 292,764	-	(205)
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(594,833)	(1)	(131,554)	-	352
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	(8,750)	-	409,064	1	(102)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	10,329	-	(3,044)	-	439
69560	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(899,950)	(2)	567,230	1	(259)
	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	(957,715)	(2)	(967,049)	(2)	(1)
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	783,364	2	373,499	1	110
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	49,333	-	165,078	-	(70)
69570	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(125,018)	-	(428,472)	(1)	(71)
69500	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(1,024,968)	(2)	138,758	-	(839)
69700	本年度綜合損益總額	$17,022,888	30	$20,259,268	37	(16)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	$18,026,592	32	$20,105,129	37	(10)
69903	非控制權益	21,264	-	15,381	-	38
69900		$18,047,856	32	$20,120,510	37	(10)
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	$17,001,757	30	$20,244,626	37	(16)
69953	非控制權益	21,131	-	14,642	-	44
69950		$17,022,888	30	$20,259,268	37	(16)
	每股盈餘					
70001	基本	$ 1.43		$ 1.60		
71001	稀釋	$ 1.43		$ 1.60		

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 109 年及 108 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：股本：股數(仟股)	普通股股本	資本公積	保留盈餘：法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目：國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	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	108 年 1 月 1 日餘額	10,828,900	$108,289,000	$ 24,710,706	$9,361,366	$ 164,235	$ 17,102,179	($ 540,844)	$ 848,690	$ 78,956	$ 115,812	$160,130,100
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-	-	25,846
A5	108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	10,828,900	108,289,000	24,710,706	9,361,366	164,235	17,128,025	(540,844)	848,690	78,956	115,812	160,155,946
	107 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,706,849	-	(1,706,849)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(7,688,367)	-	-	-	-	(7,688,367)
B9	股東紅利－股票	769,950	7,699,500	-	-	-	(7,699,500)	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	20,650	206,500	255,028	-	-	-	-	-	-	-	461,528
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,275)	(7,275)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	32,223	-	(32,223)	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	747	-	-	(747)	-	-
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	20,105,129	-	-	-	15,381	20,120,510
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	293,898	(775,569)	752,722	(131,554)	(739)	138,758
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	20,399,027	(775,569)	752,722	(131,554)	14,642	20,259,268
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	11,619,500	116,195,000	24,965,734	11,068,215	164,235	20,465,306	(1,316,413)	1,569,189	(53,345)	123,179	173,181,100
	108 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,010,513	-	(2,010,513)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,191,766)	-	-	-	-	(9,191,766)
B9	股東紅利－股票	926,000	9,260,000	-	-	-	(9,260,000)	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工酬勞轉增資	21,600	216,000	384,480	-	-	-	-	-	-	-	600,480
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,125)	(12,125)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(664,477)	-	664,477	-	-	-
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(2,892)	-	-
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	18,026,592	-	-	-	21,264	18,047,856
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(306,829)	(772,986)	649,813	(594,833)	(133)	(1,024,968)
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,719,763	(772,986)	649,813	(594,833)	21,131	17,022,888
Z1	109 年 12 月 31 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

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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 20,529,092	$ 23,070,276
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,787,307	2,698,912
A20200	攤銷費用	655,644	618,697
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	3,175,679	1,545,708
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(12,327,602)	(15,306,337)
A20900	利息費用	14,750,803	21,392,562
A21200	利息收入	(36,089,321)	(41,263,631)
A21300	股利收入	(360,957)	(386,034)
A21700	保證責任準備淨變動	49,804	50,988
A21900	股份基礎給付酬勞成本	518,777	601,387
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(1,526)	(52,141)
A22800	處分無形資產損失	-	21
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(1,567,646)	(706,728)
A23700	非金融資產減損損失（迴轉利益）	(630)	704
A29900	其　　他	9,607	10,993
	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	(28,705,429)	(6,580,307)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(162,981,789)	(18,137,793)
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(46,464,409)	(32,384,764)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(4,076,817)	(4,516,329)
A71160	應收款項	(4,257,641)	(19,622,172)
A71170	貼現及放款	(178,340,103)	(113,243,466)
A71200	其他金融資產	1,804,409	5,602,895

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年度	108年度
A71990	其他資產	($ 1,368,528)	$ 59,645
A72110	央行及金融同業存款	(2,934,800)	(14,319,234)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(16,917,798)	(9,358,822)
A72140	附買回票券及債券負債	4,077,009	(5,298,550)
A72160	應付款項	6,291,632	(9,204)
A72170	存款及匯款	408,482,624	196,290,648
A72180	員工福利負債準備	(13,327)	(15,790)
A72190	負債準備	(820)	-
A72200	其他金融負債	25,780,916	10,539,998
A72990	其他負債	440,254	1,429,270
A33000	營運產生之現金流出	(7,229,178)	(17,288,598)
A33100	收取之利息	43,819,965	50,238,583
A33200	收取之股利	442,630	462,785
A33300	支付之利息	(17,418,901)	(22,495,393)
A33500	支付之所得稅	(3,840,779)	(2,753,808)
AAAA	營業活動之淨現金流入	15,773,737	8,163,569
	投資活動之現金流量		
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(1,963,191)	(2,849,593)
B02800	處分不動產及設備	19,845	106,739
B03400	營業保證金減少	15,000	-
B03500	交割結算基金增加	(329)	(3,591)
B03600	交割結算基金減少	6,199	10,521
B03700	存出保證金增加	(1,591,956)	-
B03800	存出保證金減少	-	516,412
B04500	取得無形資產	(381,627)	(516,210)
B05350	取得使用權資產	(430)	(381)
B06700	其他資產增加	(912)	(382)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,563,223)	(2,736,485)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	848,371	-
C00200	短期借款減少	-	(10,000)
C00300	央行及同業融資	8,044,340	-
C00700	應付商業本票增加	-	1,012,907
C00800	應付商業本票減少	(424,867)	-
C01200	發行公司債	-	4,000,000

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		109年度	108年度
C01300	償還公司債	$ -	($ 3,800,000)
C01400	發行金融債券	7,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(5,100,000)	(7,780,000)
C01600	舉借長期借款	2,851	-
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	309,100
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(310,060)
C03000	存入保證金增加	3,635,359	-
C03100	存入保證金減少	-	(391,648)
C04020	租賃負債本金償還	(1,063,280)	(1,053,259)
C04500	發放現金股利	(9,191,766)	(7,688,367)
C05800	支付非控制權益現金股利	(12,125)	(7,275)
CCCC	籌資活動之淨現金流入（流出）	3,738,883	(12,718,602)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(183,104)	1,817,254
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	15,766,293	(5,474,264)
E00100	年初現金及約當現金餘額	54,299,407	59,773,671
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 70,065,700	$ 54,299,407

年底現金及約當現金之調節

代　碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 54,640,670	$ 43,023,628
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銀行同業	13,124,834	6,304,694
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	2,300,196	4,971,085
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 70,065,700	$ 54,299,407

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

<u>放款備抵呆帳評估</u>

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 109 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 55%，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 109 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損失準備之評估表，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 109 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　楊　承　修

金融監督管理委員會核准文號　　金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號　　金管證審字第 0980032818 號

中　華　民　國　110　年　3　月　19　日

審計委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 109 年度經勤業眾信聯合會計師事務所陳盈州、楊承修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 110 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：張日昊

獨立董事：黃俊英

獨立董事：蔡英欣

獨立董事：王宏昌

獨立董事：蕭瑞麟

中　華　民　國　110 年　4 月　21 日