

玉山銀行 111 年 01 月 01 日 至 112 年 12 月 31 日止，歷次董事會重要決議事項：

2022年01月14日第11屆第17次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行新冠肺炎防疫情形報告」、「本行2021年永續發展執行情形」、「本行結構債持有計畫」、「本行2021年度信用風險資本計提擬申請適用內部評等法(IRB法)建置專案執行概況報告」、「調整新核心計劃2」、「本行2022年公平待客原則推動計劃」、「本行2021年第三季人民陳情案件類型及處理改善情形」、「本行2021年第三季違反公平待客案件及改善情形」、「本行總機構法令遵循主管2021年績效評核」、「本行高階經理人接班培育計畫」、「本行2021年第四季稽核工作報告」；同意通過「申請發行本行長期次順位金融債券案」、「本行2022年度防制洗錢與打擊資恐計畫」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「赴日本申設福岡分行」、「提報本行2021年之董事會績效評量」、「本行2021年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本行派任子公司董事、監察人績效評核辦法暨績效評核表」、「調整部分單位經理人案」、「提名本行副總經理晉升案」、「本行總稽核2021年之績效評核案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人110年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」及「本行總經理年度各項績效指標之訂立案」等案。

2022年03月11日第11屆第18次董事會：

報告「本行2021年度委託他人處理作業之評估結果」、「2021年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行『111年度金融服務業執行公平待客原則評核表』自評結果」、「本行2021年第四季人民陳情案件類型及改善情形」、「本行2021年第四季違反公平待客案件及改善情形」、「本行2021年度顧客意見分析報告」、「本行2021年第四季風險管理報告」、「本行2021年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2021年資訊安全整體業務執行報告」、「本行2021年電腦系統資訊安全評估報告」、「本行2021年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2021年度法令遵循風險評估報告」、「2021年本行董事績效評量表彙整結果」、「玉山金控2022年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」；同意通過「本行110年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行110年度員工及董事酬勞分配表」、「本行110年度預計盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「同意更換簽證會計師案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行不動產貸款集中度監控辦法」、「修訂本行公平待客原則政策及策略」、「修訂本行消費爭議處理辦法」、「本行及兼營保險代理人業務110年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行風險胃納政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行『風險管理政策』、『信用風險管理準則』、『模型風險管理準則』及『偵測經營風險管理辦法』」、「修訂本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂本行不計入銀行法第72-2條住宅建築及企業建築放款作業辦法」、「修訂本行『產業別授信資產管理辦法』之附表『產業別授信資產限制比率表』」、「修訂本行取得或處分資產處理程序」、「修訂本行財物取得或處分作業辦法」、「調整單

位經理人」、「訂定本行經理人績效評核辦法」、「修訂本行長期激勵獎酬辦法」及「本行2021年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」等案。

2022年04月22日第11屆第19次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行信用風險資本計提申請適用IRB法建置專案執行概況報告」、「本行110年度員工及董事酬勞分配表」、「本行110年下半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額管理執行成效查核報告」、「本行2022年第一季稽核工作報告」；承認「本行110年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「本行110年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「本行110年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程部分條文」、「依110年度盈餘轉增資案發行新股」、「訂定本行中長期資本規畫」、「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」、「申請開辦高資產客戶適用之金融商品及服務業務」、「修訂本行授信資產處分作業辦法」、「依『玉山金控及子公司進行金融機構間資料共享管理辦法』規定辦理資料共享案」、「提名本行新任財務主管案」、「提名本行副財務長案」及「本行高階經理人薪資調整案」等案。

2022年05月13日第11屆第20次董事會：

報告「本行2022年第一季風險管理報告」、「本行111年第一季合併財務報表」、「本行信託2.0業務推動進度報告」、「本行2022年第一季顧客意見季報」、「本行2022年第一季違反公平待客案件及改善情形」、「本行接獲金管會來函，就代理辦理住宅火險業務提出陳述書一案後續進展案」；同意通過「本行大陸地區暴險概況及控管機制調整方向」、「本行與中華電信企業客戶分公司簽訂『玉山銀行香港分行核心系統轉換專案合約』案」、「本行與中華電信企業客戶分公司簽署『玉山銀行海外分行基礎建設強化專案採購合約』案」、「本行香港分行HK WISE系統誤寄『投資帳戶風險承受等級到期通知』重大偶發事件，金管會來函要求改善事項辦理情形案」、「修訂本行資訊安全政策」、「本行銀行整體業務及保險代理業務2021年度機構洗錢及資恐風險評估報告」、「本行LIBOR轉置工作進度說明，並訂定本行次級市場LIBOR交易控管計劃案」、「修訂本行市場風險管理準則」、「向期交所申請為『店頭衍生性金融商品集中結算業務』之結算會員，並訂定本行店頭衍生性金融商品集中結算業務內部控制制度案」及「修訂本行股務作業規範」等案。

2022年07月28日第11屆第21次董事會：

同意通過「申請發行本行無擔保一般順位金融債券」案。

2022年08月19日第11屆第22次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行2022年第二季風險管理報告」、「本行2022年上

半年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行信用風險資本計提擬申請適用內部評等法(IRB法)建置專案執行概況報告」、「本行2022年上半年法令遵循制度實施報告」、「2022年3月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「2022年上半年本行公平待客執行情形」、「本行2022年度上半年高齡顧客滿意度暨意見分析報告」、「本行2022年第二季違反公平待客案件及改善情形」、「本行2022年第二季顧客意見季報」、「本行2020及2021年度電腦系統資訊安全評估專案之缺失改善執行情形」、「本行111年上半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額管理執行成效查核報告」、「本行國外分支機構受國外主管機關金融檢查缺失改善辦理情形案」、「本行2022年第二季稽核工作報告」；同意通過「本行111年第二季財務報表(合併及個體)」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行作業風險損失提列準備暨授權處理準則」、「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」、「修訂本行兼營保險代理人業務招攬處理制度及程序」、「申請開辦『外幣本金連結國內股權(含股價指數)選擇權之結構型商品』(含保本/不保本及可贖回型)業務案」、「本行衍生性金融商品名稱解析案」、「修訂本行『證券業務內部控制制度』及『證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點』」、「本行與中華電信企業客戶分公司簽署『玉山銀行海外網路設備EOS汰換合約』案」、「申請O365服務雲端委外事項案」、「申請AI運算平臺雲端委外事項案」、「申請開辦技術服務輸出業務案」、「修訂本行資料治理政策」、「訂定本行高階負責人問責制度準則」、「訂定本行問責委員會組織規程」、「本行問責委員會委員組成案」、「購置『中悅ITC國際商貿中心建案』之部分房地及其地下樓停車位，作為集賢分行未來遷移使用案」、「購置『國泰川青建案』之部分房地及其地下樓停車位，作為桃園分行未來遷移使用案」、「修訂本行公平待客原則政策及策略」、「修訂本行員工退休辦法」、「調整單位經理人案」、「訂定本行經理人薪資報酬辦法」、「本行高階經理人110年度員工酬勞分配案」、「112年起執行風險導向內部稽核制度案」、「玉山證券授信案」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2022年11月11日第11屆第23次董事會：

報告「本行子行UCB經營情形」、「本行2022年第三季風險管理報告」、「本行海外不動產暴險之資本適足率計算，自2022.12.31起改適用LTV法案」、「本行信用風險資本計提申請適用IRB法建置專案執行報告」、「本行111年前三季合併財務報表」、「本行『對保險公司所支付不合營業常規交易費用』之返還事宜」、「2022年6月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行信託2.0業務推動進度報告」、「本行2022年第三季金融友善服務執行情形」、「本行2022年ATM相關電腦系統資訊安全評估報告」、「本行資料管理委員會工作執行報告」、「本行2022年第三季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2022年第三季違反公平待客案件及改善情形」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」、「中央銀行於2022年9~10月間，對本行辦理『不動產抵押貸款專案查核』，檢查發現間有涉及違反不動產信用管制缺失案」、「本行對子公司2022年度內部稽核作業管理評核成績」、「金管會對本行稽核工作考核結果之

改善報告」、「本行2022年第三季稽核工作報告」、「本行2022年高階經理人接班計畫執行情形」、「本行2022年永續發展執行情形」；同意通過「提供玉山銀行中國子行拆放/存放銀行同業額度案」、「提供本行子行UCB拆放/存放銀行同業額度案」、「申請發行本行無擔保一般順位外幣計價金融債券及境外結構型商品」、「修訂本行『玉山商業銀行股份有限公司自行買賣外國債券交易處理程序』，並將規範名稱調整為『玉山銀行證券商自行買賣外幣計價債券交易處理程序』案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「變更與新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易案」、「修訂本行『產業別授信資產管理辦法』之附表『產業別授信資產限制比率表』案」、「訂定本行高資產顧客經營政策」、「訂定本行高資產顧客商品審查辦法」、「修訂本行風險管理政策」、「訂定本行氣候環境風險管理政策」、「本行智慧財產管理計畫及2022年執行情形」、「修訂本行資訊安全政策」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理制度及程序」、「修訂本行訴訟案件處理準則」、「修訂本行公司治理實務守則」、「修訂本行董事會議事規範」、「新派經理人案」及「本行2023年度稽核計畫」等案。

2023年01月06日第11屆第24次董事會：

報告「本行結構債持有計畫」、「本行捐贈予利害關係人玉山志工基金會資金使用情形及財務狀況」、「本行2022年10月~11月間辦理『海外及大陸地區暴險管理』專案查核報告」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」、「本行總機構法令遵循主管2022年績效評核」；同意通過「本行2022年之董事會績效評量」、「本行2022年功能性委員會績效評量結果」、「修訂本行審計委員會組織規程」、「修訂本行信託財產評審委員會設置辦法」、「調整部分單位經理人案」、「提名本行副總經理晉升案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人111年度年終獎金暨長期激勵獎酬分配案」、「本行總稽核2022年績效評核」及「修訂本行『玉山銀行內部稽核實施細則』，並更名為『玉山銀行內部稽核實施辦法』」等案。

2023年02月20日第11屆第25次董事會：

報告「本行結構債投資部位暴險與評價損益狀況分析說明」、「本行申請信用風險資本計提適用內部評等法(IRB法)建置專案2022年第四季執行報告」、「本行2022年度電腦系統資訊安全評估報告」、「本行資料管理委員會2022年下半年工作執行成效及2023年工作執行計畫」、「2022年9月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「2022年本行董事績效評量表(含「自我評量」與「整體評量」)彙整結果」、「金管會檢查局於111年11~12月間，對本行辦理『一般業務查核』，檢查發現間有辦理結構型債券投資及評價作業缺失案」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形案」；同意通過「本行111年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」、「本行111年度員工及董事酬勞分配表」、「本行111年度預計盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「向金管會就本行已獲許可之『跨境網路實質交易價金匯出代理收付款項服務』申請新增合作境外機構—PMmax Technology Limited案」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「本行及兼營

保險代理人業務111年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書及會計師確信報告」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本行金融商品評價準則」、「修訂本行洗錢及資恐風險胃納政策」、「本行2023年防制洗錢及打擊資恐年度計畫」、「修訂本行資訊安全政策」、「本行高雄旗艦大樓新建工程竣工結案報告，及協議結算等相關事宜案」、「修訂本行資料治理政策」及「本行2022年董事酬勞分配，併同檢視董事薪酬合理性及董事績效評估標準案」等案。

2023年03月28日第11屆第26次董事會：

報告「本行結構債分析及處理規劃」、「本行2022年第四季風險管理報告」、「本行2022年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行2022年資訊安全整體業務執行報告」、「本行2022年度委託他人處理作業之評估結果」、「本行2022年下半年法令遵循制度實施報告」、「本行2022年度法令遵循風險評估報告」、「本行2022年第四季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2022年顧客滿意度暨NPS調查報告」、「本行公平待客2022年下半年執行情形暨2023年推動計畫」、「本行『112年度金融服務業執行公平待客原則評核表』」、「玉山金控2023年為本行及玉山金控從屬公司續保董監事及經理人責任保險及安全防護保險」、「本行111年下半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額管理執行成效查核報告」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」、「本行2022年第四季稽核工作報告」；同意通過「修訂本行風險胃納政策」、「修訂本行國家風險及金融機構風險管理政策」、「修訂本行偵測經營風險管理辦法」、「修訂本行不計入銀行法第72-2條住宅建築及企業建築放款作業辦法」、「修訂本行『授信權責劃分辦法』、『曝險額度及交割額度權責劃分辦法』、『授信審查委員會設置辦法』、『實質關係人授信作業辦法』及『辦理授信風險參與作業辦法』」、「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理112及113年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本行股務作業規範」、「調整部分單位經理人」及「本行高階經理人現金增資員工認股事宜」等案。

2023年04月21日第11屆第27次董事會：

報告「本行2023年第一季風險管理報告」、「本行申請信用風險資本計提適用IRB法建置專案暨壓力測試2023年第一季執行報告」、「本行資料管理委員會執行概況報告」、「本行獲得社團法人中華公司治理協會『CG6013(2021)公司治理制度評量—特優認證』整體評量結果」、「本行111年度員工及董事酬勞分配表」、「本行2023年第一季稽核工作報告」；承認「本行111年全年度財務報表(合併及個體)及營業報告書」；同意通過「本行111年度盈餘分派案」、「本行111年度盈餘轉增資新臺幣5,835,000,000元案」、「辦理現金增資新臺幣14,000百萬元整，發行新股760百萬股」、「依現金增資暨111年度盈餘轉增資案發行新股」、「修訂本行公司章程部分條文」、「購置本行承租之「新莊副都心分行」現址，座落於新北市新莊區中平路408號、410號及中原路560號2樓等房地及其地下樓坡道平面式停車位案」、「修訂本行信用風險管理準則」、「修訂本行信用卡資產評估損失準備

提列及逾期帳款催收款 呆帳轉銷處理辦法」、「修訂本行股務作業規範」、「本行修訂之112年度稽核計畫」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2023年05月05日第11屆第28次董事會：

報告「2022年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行2023年第一季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2022年公平待客原則落實情形與民眾陳情檢討改善計畫」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」；同意通過「本行112年第一季合併財務報表」、「本行銀行整體業務及保險代理業務2022年度機構洗錢及資恐風險評估報告」及「修訂本行兼營保險代理人業務內部控制制度」等案。

2023年06月16日第12屆第1次董事會：

同意通過「同意本行與國立臺灣大學、清華大學及政治大學簽訂產學合作及學術回饋機制契約」及「選舉常務董事」案。

2023年06月16日第12屆第2次董事會：

同意通過「本行董事會功能性委員會組成案」案。

2023年06月16日第12屆第3次董事會：

報告「本行結構債分析及處理規劃」、「本行信託業務推動進度報告」、「本行112年度監理壓力測試結果」、「本行國外分支機構受當地主管機關金融檢查缺失改善辦理情形」；同意通過「調整本行作業風險胃納情境設計」、「赴馬來西亞申設吉隆坡代表人辦事處」、「提名本行新任發言人」、「提名林隆政法金執行長擔任本行總經理」、「調整部分單位經理人」及「玉山證券授信案」等案。

2023年07月28日第12屆第4次董事會：

同意通過「向金管會申請新增與日本支付機構PayPay Corporation合作『跨境實體通路實質交易價金匯出代理收付款項』服務案」及「金管會檢查局於111年11~12月間，對本行辦理「一般業務」檢查所提重大檢查意見(表A)改善辦理情形」等案。

2023年08月25日第12屆第5次董事會：

報告「本行大陸地區暴險概況及控管機制運作情形」、「本行2023年上半年法令遵循制度實施報告」、「2023年03月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行結構債分析及處理規劃」、「本行2023年第二季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2023年公平待客原則落實情形與民眾陳情檢討改善計畫執行情形」、「本行2023

年上半年顧客滿意度暨NPS調查報告，及NPS顧客體驗專案執行摘要」、「本行2023年第二季稽核工作報告」；同意通過「本行112年第二季財務報表（合併及個體）」、「擔任玉山金控公司債發行承銷商，交易條件不優於其他同類對象，並依規於取得當日處分上述公司債案」、「申請發行本行雪梨分行無擔保一般順位外幣計價金融債券案」、「與法國外貿銀行(Natixis)進行ESG永續合作，推動「玉山-法外貿多重資產超額報酬指數」並同意發行連結該指數之結構型商品案」、「修訂本行『證券業務內部控制制度』及『證券業務內部控制制度作業項目、程序及控制重點』」、「與中華電信企業客戶分公司進行國內分行主備線路及骨幹網路頻寬升速案」、「辦理高雄市鼓山區龍華段三小段土地及高雄市甲仙區行舍等2筆房地處分作業並訂定底價案」、「修訂本行『產業別授信資產管理辦法』暨附表『產業別授信資產限制比率表』」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「本行新任總經理薪酬案」、「本行高階經理人薪資調整案」、「本行高階經理人111年度員工酬勞分配案」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC.授信案」等案。

2023年09月22日第12屆第6次董事會：

報告「本行2023年第二季風險管理報告」、「本行申請信用風險資本計提適用內部評等法(IRB法)建置專案2023年第二、三季執行報告」、「本行倫敦銀行間同業拆借利率(LIBOR)轉置工作報告」、「本行2023年上半年度防制洗錢及打擊資恐執行現況與成效」、「本行112年上半年不動產貸款集中度、銀行法第72-2條限額及不計入銀行法第72-2條限額管理執行成效查核報告」；同意通過「修訂本行防制洗錢及打擊資恐政策」、「修訂『玉山銀行證券商自行買賣外幣計價債券交易處理程序』，並將規章名稱調整為『玉山銀行證券商承銷及自行買賣債券業務處理程序』」、「赴加拿大申設多倫多分行案」、「赴日本九州申設熊本駐在員事務所案」、「修訂本行股東會、董事會暨經理人權責劃分表」及「金管會檢查局於111年11~12月間，對本行辦理「一般業務」檢查所提重大檢查意見(表A)續報改善辦理情形案」等案。

2023年11月13日第12屆第7次董事會：

報告「本行資料管理委員會2023年工作報告」、「本行申請適用信用風險內部評等法(IRB)送件準備工作報告」、「本行2023年第三季風險管理報告」、「本行結構債分析及處理規劃」、「2023年06月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「本行信託業務推動進度報告」、「本行2023年金融友善服務執行情形」、「本行2023年第三季顧客意見季報(含高齡暨身心障礙人士)」、「本行2023年第三季公平待客原則落實情形與民眾陳情檢討改善計畫執行情形」、「本行2023年高階經理人接班計畫執行情形」、「本行2023年第三季稽核工作報告」、「本行對子公司2023年度內部稽核作業管理評核成績」；同意通過「本行112年前三季合併財務報表」、「續提供中國子行拆放/存放銀行同業額度」、「提供UCB子行拆放/存放銀行同業額度」、「本行OBU分行向UCB子行購入『APTT Holdings 1 Limited』及『APTT Holdings 2 Limited』共計新加坡幣140萬元之聯貸債權案」、「修訂本行曝險額度及交割額度權責劃分辦法」、「修訂本行內部控制制度」、「訂定本行內部信

用評等制度管理準則」、「修訂本行作業風險損失提列準備暨授權處理準則」、「調整本行洗錢及資恐風險胃納政策之『高風險國家交易金額佔跨境交易總金額比率』指標計算方式」、「本行智慧財產管理計畫及2023年執行情形」、「訂定本行雲端治理政策」、「辦理雲端委外作業，將玉山核心及關鍵業務備份至稱Azure公有雲案」、「辦理雲端委外作業，將「新加坡分行法報系統及公用磁碟系統」遷移至Azure公有雲案」、「辦理雲端委外作業，租用Google雲端平臺服務，供本行擴建 AI 運算平臺案」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理制度及程序部分條文」、「本行捐助玉山志工基金會新臺幣1,000萬元整案」、「新派經理人案」、「修訂本行金融檢查報告管理辦法」、「本行113年度稽核計畫」及「金管會檢查局於111年11~12月間，對本行辦理「一般業務」檢查所提重大檢查意見(表A)續報改善辦理情形案」等案。

2023年12月13日第12屆第8次董事會：

同意通過「本行認購泰國TCB於泰國證券交易所公開上市之普通股股份案」。