

玉山金融控股股份有限公司115年股東常會議事錄



時 間：115年6月12日（星期五）上午9時。

地 點：臺北市中正區中山南路11號11樓 張榮發基金會國際會議中心。

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 11,151,798,940 股
（含以電子及視訊方式出席行使表決權股數 9,968,589,874 股），占本公司發行股份總數 16,174,000,000 股之 68.94%。

出席董事：董事長：黃男州（董事會策略委員會及永續發展委員會召集人）

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（審計暨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。

列 席：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 胡浩叡律師。

本次股東會於承認事項、討論事項、選舉事項及其他事項討論結束後，
一次性投票表決，主席指定股東戶號 837275 號股東及股東戶號 444154
號股東擔任監票人員。

主 席：黃董事長男州



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、主席致詞：（略）。

貳、報告事項

一、總經理報告 114 年度營業概況，敬請 鑒察。

決 定：洽悉。

視訊股東戶號 108525 股東發言：

貴公司於 114 年度因重大訊息揭露未臻及時之情，致遭證交所採取處分措施。為避免違規行為損及股東權益或導致公司產生相關責任，請 貴公司加強落實確保資訊品質，重大訊息及各項財務業務資訊之揭露，應遵循「正確、即時、公平、完整」原則。又為維護公司及全體股東權益，請 貴公司未來適時加強對內之法令宣導並制定防範方案及落實監督執行，以建立誠信經營之企業文化及健全發展。並請就以上發言載明於議事錄，謝謝。

主席指定人員線上回覆：

本公司恪守公司治理與公開資訊揭露規範，對本次事件已加強對內之法令宣導，並落實監督執行重大訊息揭露，強化誠信經營及資訊揭露品質。謝謝股東寶貴意見。

視訊股東戶號 108525 股東發言：

請就本股東前揭發言進行現場宣讀，並回覆說明。

主席請陳家宏法遵長回覆：

本公司 114 年受證交所罰款最主要原因係因進行三商壽併購案的協商期間，於董事會核定前，相關資訊依照併購資訊揭露自律規範不能對外揭露公司併購相關事宜，因當時相關新聞於網上沸沸揚揚，造成交易日股價波動，本公司後來對此亦有發布相關重訊，且公司內部相關管理控制流程亦已完備，相關處理程序亦有向子公司宣導，未來本公司將遵守重大訊息即時公布原則。

主席：

謝謝股東關心，有疏漏之處，本公司將深刻檢討不再重蹈覆轍。

二、審計暨風險管理委員會報告 114 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 114 年度決算審查，業經審計暨風險管理委員會審查完竣並出具審查報告書在案。

二、審計暨風險管理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
114.02.12	本公司 總稽核	113 年第四季稽核工作報告 (含重大性原則即時通報董事事項)。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.洽悉，無其他建議事項。
114.05.07	本公司 總稽核	114 年第一季稽核工作報告。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理。
114.08.13	本公司 總稽核	114 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及交流。 2.洽悉，無其他建議事項。
114.09.17	本公司總稽核 及稽核同仁	內外部稽核相關事宜溝通。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.依建議事項辦理。
114.11.05	本公司 總稽核	114 年第三季稽核工作報告 (含重大性原則即時通報董事事項)。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.洽悉，依建議事項辦理。
114.12.12	本公司 總稽核	115 年度稽核計畫。	1.針對獨立董事所詢事項進行說明及交流。 2.同意通過，依建議事項辦理。

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 114 年度陸續到期之商業本票，本公司分別於 114 年 6 月 24 日及 114 年 10 月 8 日發行新臺幣 78 億元及新臺幣 42 億元之普通公司債。詳細發行辦法請參閱本手冊第 26 頁至第 28 頁附錄一。

決 定：洽悉。

四、本公司 2026 年永續發展具體推動計畫，敬請 鑒察。

說 明：

一、依據上市上櫃公司永續發展實務守則第 5 條規定辦理。

二、玉山矢志成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業，在第四個十年聚焦四大關鍵領域，目標成為臺灣第一、亞洲標竿、國際領先的 ESG 領導品牌，除了持續維護股東權益、強化董事會結構與運作，並提升永續資訊揭露品質外，另針對四大關鍵領域以及 2026 年推動計畫重點說明如下：

(一)氣候：聚焦低碳轉型，兼顧業務發展與淨零願景。

- 1.建立跨子公司一致的碳盤查標準作業。
- 2.依據國內外標準、產業別、顧客規模等劃分邏輯，建立跨子公司一致性的燈號評估邏輯，判斷顧客轉型成熟度。建置低碳轉型成熟度系統，並整合財務碳排、實體風險與低碳轉型報表，強化內部管理與對外揭露。
- 3.推動綠色與低碳轉型金融業務，持續擴大永續投融資規模並建置低碳轉型機制，逐步提升轉型企業部位占比。
- 4.發展顧客減碳服務與獎勵機制，包含完成法人戶碳排消費報表、支付碳帳戶減碳活動。

(二)生物多樣性：聚焦陸域生態，擴大生物多樣性金融優勢。

- 1.推動 Farm to Table 2.0，「Farm to Table 永續食材價值鏈專案」已將上、中、下游整體價值鏈串聯完成，專案 2.0 將持續擴大客群服務範疇，攜手政府單位及生態產業公會，經營上游生產端智慧農業、有機資材、生態產業業者，提供專屬融資及金流方案，促進農產品耕作，以更科技、更有效率且友善生態的方式進行生產。
- 2.將生物多樣性認證標章店家與 Farm to Table 客群納入永續收單與刷卡消費活動，參與或舉辦產、官、學、金永續活動，行銷永續金融方案，結合跨部處及外部資源，打造「永續食農共好圈」。

(三) 健康與福祉：鎖定高齡少子化趨勢，打造不同世代需求的解決方案。

1. 針對高齡友善診所、長照機構、藥局及社會創新客群推出專屬融資方案，攜手外部夥伴扶植高齡友善小微企業。
2. 發行多元投資商品與建置數位資產管理、數位信託功能。
3. 與地方政府及夥伴合作，推動微型保險，擴大弱勢保障。
4. 推動員工支持與健康管理措施，涵蓋中高齡留任、托育托顧特約及心理韌性等。

(四) 普惠金融：落實社會責任，提升亞洲普惠金融影響力。

1. 透過讓地方創生客群參與永續刷卡活動連結信用卡客群，並舉辦輔導講座，賦能本土小微及地創企業發展。
2. 舉辦高齡友善、防詐與金融素養講座，運用影音內容與社群平台傳遞普惠金融與反詐資訊，彌平數位落差。

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 114 年度員工及董事酬勞分配前稅前淨利為新臺幣(以下同)34,547,379,485 元，依章程之比率計算員工酬勞(2%至 5%)為 1,034,774,409 元(含現金及股票)，另董事酬勞(不逾 0.9%)為現金 68,920,000 元。
- 三、本公司員工酬勞分配金額 1,034,774,409 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 33.05 元計算，分配股數為 18,000,000 股，員工股票酬勞 594,900,000 元；員工現金酬勞 439,874,409 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 114 年董事酬金給付情形請參閱議事手冊第 29 頁附錄二。

決 定：洽悉。

參、承認事項

第一案

董事會 提

案由：本公司 114 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 114 年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修、馬偉峻會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告書。上述財務報表與 114 年度營業報告書業經審計暨風險管理委員會審查完竣，認為尚無不合並出具審查報告書在案(請參閱本手冊第 30 頁至第 44 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。

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
11,151,794,495 (視訊 8,860) (電子 9,968,576,569)	10,005,165,883 (視訊 1,000) (電子 8,823,652,238)	89.71%	5,691,175 (視訊 0) (電子 5,498,244)	1,140,937,437 (視訊 7,860) (電子 1,139,426,087)

視訊股東戶號 119398 股東發言：

Following the integration of Mercuries Life Insurance, what are the key integration milestones that the board will prioritise over the next year? What specific metrics will the company use to communicate progress to shareholders, for example in terms of capital strength, risk management, channel synergies, or improvements in earnings quality?

主席指定人員線上回覆：

Following the integration of Mercuries Life Insurance, we expect synergies to emerge gradually, especially in bancassurance and customer engagement. The Board will continue focus on three main areas: product and channel transformation, capital strength and risk management. Key metrics would include capital strength, CSM growth, and value of new business. We will continue to improve disclosure quality via financial reports and investor briefings.

視訊股東戶號 119398 股東發言：

Could you please ask the Board to address my question directly?
Thank you.

主席請程國榮財務長回覆：

玉山與三商壽合併後會進行資本注資，三商壽獲得注資後，將發展保險本業之服務商品，以 CSM 產品做為穩定的保險收入來源，過往三商壽係以大量投資型保單銷售為主，合併後將以 CSM 產品為主，厚實保險收入來源。過往三商壽大量仰賴業務員通路，合併後，將透過銀保通路讓保險本業能做得更好。另外有關資產負債管理部分，三商壽過往因受限資本問題，投資業務受到限制，合併後，將依策略方向進行調整，第一，透過資產負債匹配來減少錯配狀況；第二，優化投資業務，提高經常性收益；第三，充實資本，發展業務多樣性。三商壽已於 2026 年 3 月獲金管會同意適用新一代清償能力 TIS，未來將透過本業及多種方式來確保還款無虞。

主席：

玉山金控今年 1~5 月獲利 177.27 億元，與去年同期相比，獲利成長 25%，EPS 1.1 元。三商壽目前還是上市公司，1~5 月稅後獲利 59.93 億元，EPS 1.02 元，資產總額 1.65 兆元。三商壽這幾個月經營越來越好，希望未來合併後，玉山金控整體獲利，及對顧客的服務都可以做得更好，這是我們的期許，也是努力的方向。

第 二 案

董事會 提

案 由：本公司 114 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 114 年度本期稅後淨利為新臺幣(以下同) 34,342,232,235 元，加本期稅後淨利以外項目 660,426,095 元，計 35,002,658,330 元，提撥法定盈餘公積扣除 3,500,265,833 元，加期初未分配盈餘 8,322,333,843 元，本期可供分配盈餘共計 39,824,726,340 元，擬分配股東現金股利合計數 22,643,600,000 元，每股現金股利 1.40 元，期末未分配盈餘為 17,181,126,340 元。
- 三、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。
- 四、嗣後如有任何原因致影響流通在外股份數量，股東配息率因此發生變動者，提請授權董事長全權調整之。
- 五、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。

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。

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
11,151,794,495 (視訊 8,860) (電子 9,968,576,569)	10,022,847,018 (視訊 1,000) (電子 8,841,333,373)	89.87%	11,080,043 (視訊 0) (電子 11,010,262)	1,117,867,434 (視訊 7,860) (電子 1,116,232,934)

玉山金融控股股份有限公司
盈餘分配表
民國114年度

單位：新臺幣元

期初未分配盈餘		8,322,333,843
本期稅後淨利	34,342,232,235	
確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘	5,388,054	
因採用權益法之投資調整保留盈餘	655,038,041	
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		35,002,658,330
提列10%法定盈餘公積		(3,500,265,833)
本期可供分配盈餘		39,824,726,340
分配項目：		
股票股利(每股0元)	0	
現金股利(每股1.40元)	(22,643,600,000)	
股東股利合計數		(22,643,600,000)
期末未分配盈餘		17,181,126,340

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：擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」，提請 公決。

說明：

一、依據 114.07.24 金管會修正發布之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」規定辦理，並因應政府機關名稱調整及本公司委員會合併更名調整。

二、本次主要修訂重點如下：

(一)配合經濟部組織改組，將「經濟部投資審議委員會」調整為「經濟部投資審議司」。(第3條)

(二)因應本公司委員會合併，將「審計委員會」調整為「審計暨風險管理委員會」。(第12條、第15條、第30條及第31條)

(三)放寬與非關係人取得或處分供營業使用之設備之公告申報標準，並新增與非關係人取得或處分公債、普通公司債及未涉及股權之一般金融債券之公告申報標準。(第25條)

(四)因本處理程序依規經董事會決議通過後，提報股東會同意，修正時亦同，故調整修正沿革為股東會通過日期。(第33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 45 頁至第 53 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。

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
11,151,794,495 (視訊 8,860) (電子 9,968,576,569)	10,021,299,448 (視訊 1,000) (電子 8,839,785,803)	89.86%	6,631,421 (視訊 0) (電子 6,220,528)	1,123,863,626 (視訊 7,860) (電子 1,122,570,238)

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
第三條 本處理程序之用詞定義如下： 一~五、(略) 六、大陸地區投資：指依經濟部投資審議司在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。 七~九、(略)	第三條 本處理程序之用詞定義如下： 一~五、(略) 六、大陸地區投資：指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。 七~九、(略)	配合經濟部組織改組，將「經濟部投資審議委員會」調整為「經濟部投資審議司」。
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，提交經審計暨風險管理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，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： 一~七、(略) (略) 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，提交經審計暨風險管理委員會同意並提股東會、董事會決議通過部分免再計入。	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，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： 一~七、(略) (略) 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。	因應本公司委員會合併，將「審計委員會」調整為「審計暨風險管理委員會」。
第十五條 本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，如經按前二條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項： 一、(略) 二、審計暨風險管理委員會應依證券交易法第十四條之四第三項準用公司法第二百十八條規定辦理。 三、(略) (略)	第十五條 本公司向關係人取得不動產或其使用權資產，如經按前二條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項： 一、(略) 二、審計委員會應依證券交易法第十四條之四第三項準用公司法第二百十八條規定辦理。 三、(略) (略)	同上。

修正條文	現行條文	說明
第二十五條 本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之即日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報： 一~三、(略) 四、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額達<u>公司實收資本額百分之五以上</u>。 五、(略) 六、於證券交易所或證券商營業處所買賣之公債、普通公司債及未涉及股權之一般金融債券(不含次順位債券)，非屬第七款但書各目情形，且其交易對象非為關係人，交易金額達<u>公司實收資本額百分之五以上</u>。 七、除前六款以外之資產交易、金融機構處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限： (一)~(三)(略) (略)	第二十五條 本公司取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之即日起算二日內將相關資訊於金管會指定網站辦理公告申報： 一~三、(略) 四、取得或處分供營業使用之設備或其使用權資產，且其交易對象非為關係人，交易金額<u>並達新台幣十億元以上</u>。 五、(略) (新增) 六、除前五款以外之資產交易、金融機構處分債權或從事大陸地區投資，其交易金額達本公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限： (一)~(三)(略) (略)	一、配合外規準則修訂，因取得或處分供營業使用之設備屬正常營運行為，並考量資訊揭露之重大性原則，爰放寬與非關係人取得或處分供營業使用之設備之公告申報標準。 二、鑑於本公司有透過投資固定收益債券進行資金調節以提升現金收益率之需求，基於資訊揭露之重大性考量，並衡酌商品風險屬性，爰新增與非關係人取得或處分公債、普通公司債及未涉及股權之一般金融債券之公告申報標準。 三、項次修正。
第三十條 本處理程序之訂定應經審計暨風險管理委員會同意並提董事會決議，通過後提報股東會同意，修正時亦同。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，並應將董事異議資料送審計暨風險管理委員會。	第三十條 本處理程序之訂定應經審計委員會同意並提董事會決議，通過後提報股東會同意，修正時亦同。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，並應將董事異議資料送審計委員會。	修正理由同第十二條說明。

修正條文	現行條文	說明
第三十一條 本公司取得或處分資產，依本處理程序或其他法律規定須經董事會通過者，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明，應將董事異議資料送審計暨風險管理委員會。 (略)	第三十一條 本公司取得或處分資產，依本處理程序或其他法律規定須經董事會通過者，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明，應將董事異議資料送審計委員會。 (略)	修正理由同第十二條說明。
第三十三條 本處理程序訂於民國 92 年 6 月 6 日股東會。 於民國 96 年 6 月 15 日股東會第一次修正。 於民國 97 年 6 月 13 日股東會第二次修正。 於民國 101 年 6 月 22 日股東會第三次修正。 於民國 103 年 6 月 20 日股東會第四次修正。 於民國 106 年 6 月 16 日股東會第五次修正。 於民國 108 年 6 月 14 日股東會第六次修正。 於民國 111 年 6 月 17 日股東會第七次修正。 於民國 113 年 6 月 14 日股東會第八次修正。 於民國 115 年 6 月 12 日股東會第九次修正。	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。	本處理程序依規經董事會決議通過後，提報股東會同意，修正時亦同，故調整沿革為股東會通過日期。

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、本次主要修訂重點如下：

為本公司董事會風險管理委員會併入審計委員會，爰調整委
員會之名稱為「審計暨風險管理委員會」。

二、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 54 頁至第 57 頁附錄六)。

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。

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
11,151,794,495 (視訊 8,860) (電子 9,968,576,569)	10,020,075,259 (視訊 1,000) (電子 8,838,561,614)	89.85%	7,393,911 (視訊 0) (電子 6,983,018)	1,124,325,325 (視訊 7,860) (電子 1,123,031,937)

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
第十六條 本公司內部稽核人員應定期瞭解衍生性商品交易內部控制之允當性，按月查核交易部門對本公司「從事衍生性商品交易處理程序」之遵守情形並分析交易循環，作成稽核報告，如發現重大違規情事，應以書面通知審計暨風險管理委員會。	第十六條 本公司內部稽核人員應定期瞭解衍生性商品交易內部控制之允當性，按月查核交易部門對本公司「從事衍生性商品交易處理程序」之遵守情形並分析交易循環，作成稽核報告，如發現重大違規情事，應以書面通知審計委員會。	配合本公司董事會風險管理委員會併入審計委員會而調整。
第二十一條 負責本業務之部門應隨時審視交易對象營運狀況及所屬國家信用變化，適時採取因應措施對策並陳報審計暨風險管理委員會備查。	第二十一條 負責本業務之部門應隨時審視交易對象營運狀況及所屬國家信用變化，適時採取因應措施對策並陳報董事會風險管理委員會備查。	同上。
第二十五條 本處理程序須經董事會通過後，送審計暨風險管理委員會並提報股東會同意。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，並應將董事異議資料送審計暨風險管理委員會。	第二十五條 本處理程序須經董事會通過後，送審計委員會並提報股東會同意。如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，並應將董事異議資料送審計委員會。	同上。

第三案

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 115.03.05 臺證治理字第 1150002970 號公告修正「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」，爰修訂本公司「股東會議事規則」。

二、本次主要修訂重點如下(第 14 條)：

(一)新增股東會有董事選舉議案且候選人人數超過應選席次、有董事解任議案、或有公司法第 185 條、第 316 條、企業併購法第 18 條、第 27 條、第 29 條、第 35 條、金融控股公司法第 24 條第 2 項第 1 款、第 26 條第 2 項第 1 款所定之議案時，宜由主席指定律師、會計師或公證人為監票人，且所指定之人不得為負責投票程序相關事務者，亦不得為公司或關係企業之董事、經理人或受僱人。

(二)新增監票人應監督投票、計票過程，並於選舉結果統計表簽名。

(三)新增股東會議事錄應載明監票人姓名及職稱。

三、謹具本規則部分條文修正對照表如后(修正前及修正後全文請參閱本手冊第 58 頁至第 73 頁附錄七)。

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。

出席可表決 總 權 數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
11,151,794,495 (視訊 8,860) (電子 9,968,576,569)	10,021,778,130 (視訊 1,000) (電子 8,840,264,485)	89.86%	6,625,056 (視訊 0) (電子 6,432,125)	1,123,391,309 (視訊 7,860) (電子 1,121,879,959)

玉山金融控股股份有限公司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） 第一項~第三項(略) 本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事等各項議案之案由及說明資料、股東會議事手冊及會議補充資料等，製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。<u>本公司應於股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司。</u> (略)	第三條（股東會召集及開會通知） 第一項~第三項(略) 本公司應於股東常會開會三十日前或股東臨時會開會十五日前，將股東會開會通知書、委託書用紙、有關承認案、討論案、選任或解任董事等各項議案之案由及說明資料、股東會議事手冊及會議補充資料，製作成電子檔案傳送至公開資訊觀測站。股東會開會十五日前，備妥當次股東會議事手冊及會議補充資料，供股東隨時索閱，並陳列於本公司。 (略)	配合證交所於115.03.05公告修正「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」規定調整文字。
第十四條（議案表決、監票及計票方式） 第一項~第五項(略) <u>股東會有董事選舉議案且候選人人數超過應選席次、有董事解任議案、或有公司法第一百八十五條、第三百十六條、企業併購法第十八條、第二十七條、第二十九條、第三十五條、金融控股公司法第二十四條第二項第一款、第二十六條第二項第一款所定之議案，宜由主席指定律師、會計師或公證人為監票人。</u> <u>主席依前項所指定之人，不能為負責投票程序相關事務者，亦不得為公司或關係企業之董事、經理人或受僱人。</u> <u>監票人應監督投票、計票過程，並於選舉結果統計表簽名。</u> <u>如依第六項指定監票人，股東會議事錄應載明監票人之姓名及職稱。</u> 股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。本公司召開股東會視訊會議，以視訊方式參與之股東，於主席宣布開會後，應透過視訊會議平台進行各項議案表決及選舉議案之投票，並應於主席宣布投票結束前完成，逾時者視為棄權。 股東會以視訊會議召開者，應於主席宣布投票結束後，為一次性計票，並宣布表決及選舉結果。 本公司召開視訊輔助股東會時，已依第七條規定登記以視訊方式出席股東會之股東，欲親自出席實體股東會者，應於股東會開會二日前，以與登記相同之方式撤銷登記；逾期撤銷者，僅得以視訊方式出席股東會。 以書面或電子方式行使表決權，未撤銷其意思表示，並以視訊方式參與股東會者，除臨時動議外，不得再就原議案行使表決權或對原議案	第十四條（議案表決、監票及計票方式） 第一項~第五項(略) 股東會表決或選舉議案之計票作業應於股東會場內公開處為之，且應於計票完成後，當場宣布表決結果，包含統計之權數，並作成紀錄。本公司召開股東會視訊會議，以視訊方式參與之股東，於主席宣布開會後，應透過視訊會議平台進行各項議案表決及選舉議案之投票，並應於主席宣布投票結束前完成，逾時者視為棄權。 股東會以視訊會議召開者，應於主席宣布投票結束後，為一次性計票，並宣布表決及選舉結果。 本公司召開視訊輔助股東會時，已依第七條規定登記以視訊方式出席股東會之股東，欲親自出席實體股東會者，應於股東會開會二日前，以與登記相同之方式撤銷登記；逾期撤銷者，僅得以視訊方式出席股東會。 以書面或電子方式行使表決權，未撤銷其意思表示，並以視訊方式參與股東會者，除臨時動議外，不得再就原議案行使表決權或對原議案	配合證交所於115.03.05公告修正「○○股份有限公司股東會議事規則參考範例」規定，新增第六項至第九項如下： 1. 股東會有董事選舉議案且候選人人數超過應選席次、有董事解任議案、或有公司法第 185 條、第 316 條、企業併購法第 18 條、第 27 條、第 29 條、第 35 條、金融控股公司法第 24 條第 2 項第 1 款、第 26 條第 2 項第 1 款所定之議案，宜由主席指定律師、會計師或公證人為監票人。 2. 主席依第六項選任之監票人，除應具備專業外，亦應具有獨立性，以避免爭議。而在獨立性

修正條文	現行條文	說明
會後，應透過視訊會議平台進行各項議案表決及選舉議案之投票，並應於主席宣布投票結束前完成，逾時者視為棄權。 股東會以視訊會議召開者，應於主席宣布投票結束後，為一次性計票，並宣布表決及選舉結果。 本公司召開視訊輔助股東會時，已依第七條規定登記以視訊方式出席股東會之股東，欲親自出席實體股東會者，應於股東會開會二日前，以與登記相同之方式撤銷登記；逾期撤銷者，僅得以視訊方式出席股東會。 以書面或電子方式行使表決權，未撤銷其意思表示，並以視訊方式參與股東會者，除臨時動議外，不得再就原議案行使表決權或對原議案提出修正或對原議案之修正行使表決權。	提出修正或對原議案之修正行使表決權。	之判斷上，擔任監票人不得參與該次股東會投票程序相關事務，亦不得為公司或關係企業之董事、經理人或受僱人。 3. 明確一般監票人及獨立監票人之負責工作，係在股東會召開會場監督投票、計票過程，並在選舉結果統計表上簽名，以示負責。 4. 股東會議事錄中應載明監票人姓名及職稱，以提升透明度。
第二十五條 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。 於民國 111 年 6 月 17 日股東會第七次修正。 於民國 114 年 6 月 13 日股東會第八次修正。 於民國 115 年 6 月 12 日股東會第九次修正。	第二十五條 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。 於民國 111 年 6 月 17 日股東會第七次修正。 於民國 114 年 6 月 13 日股東會第八次修正。	填列修正日期。

伍、選舉事項

第一案

董事會 提

案由：選舉本公司第 9 屆董事 11 人，任期自 115 年 6 月 12 日股東常會選任日起 3 年，敬請 選舉。

說明：

- 一、依據本公司章程第 19 條及第 19 條之 1 規定辦理。
- 二、本公司設董事 9 人至 13 人，董事任期 3 年，連選得連任；擬改選第 9 屆董事 11 人，其中包含 5 席獨立董事。
- 三、本(115)年股東常會選任第 9 屆董事，任期自民國 115 年 6 月 12 日股東常會選任日起至 118 年 6 月 11 日止屆滿，惟實際任期至第 10 屆董事選出為止。
- 四、本公司董事之選舉，依本公司所訂「董事選舉辦法」與相關法令規定辦理。

選舉結果：第 9 屆董事、獨立董事當選名單如下：

職稱	姓名	當選權數 (視訊投票權數) (電子投票權數)
董事	黃男州	16,374,294,365 (1,000) (12,888,574,806)
董事	陳茂欽	12,631,895,000 (1,000) (12,125,531,885)
董事	新東陽股份有限公司 代表人：麥修仁	8,717,787,000 (1,000) (8,492,453,412)
董事	福園投資股份有限公司 代表人：陳威翰	9,607,357,000 (1,000) (7,568,290,725)
董事	上立汽車股份有限公司 代表人：吳建立	8,717,787,000 (1,000) (7,548,610,819)
董事	許瀨心	8,137,902,697 (1,000) (7,631,529,286)
獨立董事	游明德	7,117,188,322 (1,000) (6,321,734,429)

職稱	姓名	當選權數 (視訊投票權數) (電子投票權數)
獨立董事	蔡英欣	7,131,561,803 (1,000) (6,018,066,482)
獨立董事	謝明慧	7,122,561,000 (1,000) (6,419,227,557)
獨立董事	丘宏昌	7,127,361,665 (1,000) (5,957,214,116)
獨立董事	蕭瑞麟	7,130,274,513 (1,000) (5,948,357,407)

附件

玉山金融控股股份有限公司
董事候選人名單

序號	職稱	姓名	性別	變動情形	學歷	主要經歷	持有本公司股份(註1) (單位：股)
1	董事	黃男州	男	續任	美國 紐約市立大學 企研所	現任：玉山金控及玉山銀行 董事長 經歷：玉山金控暨玉山銀行 總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長	17,978,681
2	董事	陳茂欽	男	續任	臺灣大學 經研所	現任：玉山金控總經理 經歷：玉山金控暨玉山銀行 董事、策略長	2,735,048
3	董事	新東陽股份有限公司 代表人：麥修仁	男	新任	英國薩里大學 國際商務管理 研究生文憑	現任：新東陽房屋仲介(股) 公司董事 經歷：昇陽建設企業(股)公 司監察人	80,845,083
4	董事	福園投資股份有限公司 代表人：陳威翰	男	續任	美國 南方衛理公會大學 財富管理系 運動管理系	現任：年興紡織(股)公司董 事長、玉山金控暨玉 山銀行董事 經歷：年興紡織(股)公司總 經理特助	64,143,433
5	董事	上立汽車股份有限公司 代表人：吳建立	男	續任	長榮中學	現任：上立汽車股份有限公 司董事長、玉山金控 暨玉山銀行董事 經歷：山立投資興業股份有 限公司董事長	74,148,000
6	董事	許瀨心	女	新任	美國西北大學 法學碩士 (LL.M)	現任：三商美邦人壽(股)公 司副董事長 經歷：三商投資控股(股)公 司法務長及永續長	0

序號	職稱	姓名	性別	變動情形	學歷	主要經歷	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數	持有本公司 股份(註1) (單位：股)
7	獨立董事	游明德	男	新任	美國 紐約市立大學 企管碩士	現任：台灣產業控股協會理事長 經歷：資誠普華國際財務顧問有限公司董事長 (2021.07.01卸任)	0	0
8	獨立董事	蔡英欣	女	續任 (註2)	日本東京大學 法學碩士、博士 國立臺灣大學 法學士、法學碩士	現任：國立臺灣大學法律學系教授、玉山金控獨立董事 經歷：萬國法律事務所律師	1	0
9	獨立董事	謝明慧	女	新任	英國華威大學 商學(行銷與策略管理組)博士 美國紐約市立大學 管理碩士	現任：國立臺灣大學國際企業學系教授 經歷：臺灣大學進修推廣學院院長、台大EMBA執行長	3	0
10	獨立董事	丘宏昌	男	續任 (註2)	國立臺灣大學 商學研究所博士 國立清華大學 工業工程學系 學士、碩士	現任：國立清華大學科技管理研究所教授、玉山金控獨立董事 經歷：國立清華大學科技管理學院副院長兼EMBA/MBA 執行長、國立清華大學科技管理學院學生職涯發展中心主任	0	0
11	獨立董事	蕭瑞麟	男	續任 (註2)	英國華威大學 資訊管理學系博士 英國克蘭菲爾大學 資訊管理學系碩士 英國華威大學 工業管理(學)系碩士	現任：國立政治大學科技管理與智慧財產研究所教授、玉山金控獨立董事 經歷：國立政治大學科技管理研究所所長 新加坡國立大學商學院教授 新加坡國立大學商學院亞太EMBA課程客座教授	0	0

註 1：以上董事候選人持股數(含保留運用決定權信託股數)係截至本次股東會停止過戶日(115 年 4 月 14 日)止，本公司股東名簿記載之持有股數。

註 2：蔡英欣、丘宏昌及蕭瑞麟獨立董事，已連任本公司兩屆獨立董事。

陸、其他事項

第一案

董事會 提

案由：擬請同意解除本公司第 9 屆董事競業禁止之限制如說明，提請公決。

說明：

一、依據公司法第 209 條第 1 項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可。」。

二、本公司第 9 屆董事候選人或有因兼任其他公司職務而從事與本公司營業範圍相同或類似之行為(明細如下表)，爰擬依公司法第 209 條第 1 項規定，提請股東會同意，就本公司第 9 屆董事如當選者，解除其競業禁止之限制。

董事	兼任公司	擔任職務	競業重要內容
許瀞心	三商美邦人壽保險股份有限公司	副董事長	人身保險業等

備註：本公司與三商美邦人壽保險股份有限公司股份轉換案，前經 115.01.23 第一次股東臨時會通過，俟本公司 100%持有三商美邦人壽保險股份有限公司股份後，依經濟部 102 年 1 月 7 日經商字第 10102446320 號函規定，不構成公司法第 209 條競業行為。

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。

出席可表決 總權數	贊 成		反對權數	棄權權數
	權 數	比 率		
11,151,794,495 (視訊 8,860) (電子 9,968,576,569)	9,528,691,818 (視訊 1,000) (電子 8,347,213,173)	85.44%	100,249,519 (視訊 0) (電子 100,144,738)	1,522,853,158 (視訊 7,860) (電子 1,521,218,658)

柒、臨時動議：無。

股東戶號 424831 股東發言要旨：

ESG 是玉山持續強調的重要議題，但對於臺灣目前人口老化與出生率下降，玉山在這方面的對策為何與想法？畢竟這是臺灣目前重要大事，沒有人就沒有市場。

主席請郭宸巖資深協理回覆：

目前玉山在相關生育的假別有提供優於法令的措施，每一胎亦提供 10 萬元的育兒補助，學童教育亦有相關補助措施。關於人口老化的部分，亦將朝更多元的方式配置，善用科技數位的力量進行支持，及培育同仁能力的養成。

主席：

玉山相關措施大多優於勞基法規定，於同業間玉山率先給予員工每胎 10 萬元的生育補助；另外在托育部分，玉山跟全國超過 100 家托育單位合作，協助就近托育照顧小孩，讓員工可以安心工作。未來少子化不可避免，玉山會珍惜人才、培育人才，並運用數位科技的力量精進流程。

股東戶號 452007 股東發言要旨：

(1)請問玉山金併購三商壽之後，跟保德信整併之計畫為何？

(2)玉山金海外業務有計畫擴張到哪些區域？

主席請陳茂欽總經理回覆：

去年 7 月 1 日合併保德信，並於 10 月 1 日更名為玉山投信，今年第三季或第四季預計會合併三商壽，並申請更名為玉山人壽。投信與人壽的合作在國內外都是很重要的方式，因此未來投信不僅與證券有良好的互動，亦會與人壽有密切的合作關係。目前三商壽投資型保單銷售狀況良好，希望未來玉山投信亦能成為三商壽投資保單銷售的重要合作夥伴。未來三商壽成為玉山子公司後，仍以顧客需求為導向，不能僅銷售玉山投信的產品。另外，三商壽目前投資資產超過 1 兆元，依金管會規定及同業投資政策，壽險公司會將部分資產委託給金控子公司進行代操，過往三商壽也有委外代操，但成效不佳，未來玉山將會慎重考慮這樣的合作方式。玉山金控將整合銀行、證券、投信及人壽之投資並進行相關風險管理。

主席請玉山銀行林隆政總經理回覆：

- 1.玉山銀行目前海外有 11 個國家 35 個據點，今年 9 月大阪支行即將開業，年底或明年初印度孟買分行亦將開業，明年上半年加拿大多倫多分行亦會開業，屆時玉山銀行在海外將有 13 個國家 38 個據點。
- 2.有關美國達拉斯代表人辦事處，今年 5 月我國金管會已核准將辦事處升級為分行，目前正在向美國主管機關遞件申請，若時程順利，有機會於明年變成分行。玉山銀行將持續深耕現有海外據點，未來亦將考慮歐洲的海外布局。

股東戶號 133006 股東發言要旨：

為何選票上選舉權數與表決權數不同？玉山瓦拉米上的玉山字體過小，應讓更多人知道玉山在偏鄉經營上所付出的努力。

主席請胡浩叡律師回覆：

董事選舉係採累積投票制，選舉權數係表決權數乘以欲選任的董事人數，使股東可充分表達意見，保障股東權利。

主席：

玉山瓦拉米係在花蓮南安部落玉山腳下的第一畝田，全部有機種植，大約有 20 公頃，玉山將有機米買下送給我們的貴賓及員工。除了花蓮，玉山亦跟農業部合作，在臺灣各地推動有機種植及友善耕地，目前已達 250 公頃以上，未來將持續推動。有關印刷問題，我們會再研議讓印刷更清楚。

視訊股東戶號 1282326 股東發言：

三商壽併入後，玉山金將首次擁有壽險的投資資產管理及承保業務，請問是否會將子公司納入 PCAF、NZAOA 或 NZIA 或其他國際倡議？對於承保業務的氣候風險識別有何具體時程？

主席指定人員線上回覆：

玉山金控加入倡議(包括 PCAF、RE100 等)，均以當時加入的金控範疇進行評估，未來有新的子公司，新子公司均會積極評估符合國際倡議可行性。目前三商壽已初步依照 PCAF 指引盤查投資業務碳排，並依照主管機關要求進行相關氣候風險管理機制，謝謝股東寶貴意見。

視訊股東戶號 452338 股東發言：

玉山創投常常虧損，是否有機會改善或分割出去，以免影響玉山金獲

利，今年玉山獲利已經被永豐金超車，甚至被元大金拉開極大差距，股市熱度高，是否該將資源多投入玉山證券？

主席指定人員線上回覆：

公司會持續檢視投資組合與管理績效，提升集團各子公司財業務績效表現。玉山創投今年第一季的獲利是 7.1 億元，且於金控旗下創投同業相較之下，ROE 長期表現良好。證券業務方面，金控也會持續支持玉山證券在風險可控下擴大業務動能。謝謝股東對玉山金控的支持。

視訊股東戶號 108525 股東發言：

貴公司於 114 年度因重大訊息揭露未臻及時之情，致遭證交所採取處分措施。為避免違規行為損及股東權益或導致公司產生相關責任，請貴公司加強落實確保資訊品質，重大訊息及各項財務業務資訊之揭露，應遵循「正確、即時、公平、完整」原則。又為維護公司及全體股東權益，請貴公司未來適時加強對內之法令宣導並制定防範方案及落實監督執行，以建立誠信經營之企業文化及健全發展。請現場宣讀及回復以利股東知悉。

主席指定人員線上回覆：

感謝股東指導，將於現場進行宣讀並回復股東。

捌、散會（同日上午 10 時 02 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：

回顧 2025 年，全球經濟在川普關稅戰及地緣政治風險下，仍展現充足韌性，全年 GDP 成長率維持 3.2% 水準，受惠於各國通膨壓力放緩，主要央行啟動降息循環，企業投資及終端消費穩步回升。臺灣總體經濟則展現強勁動能，2025 年經濟成長率 8.63% 創近 15 年新高，在 AI 熱潮的帶動下，半導體及資通訊等產業爆發式成長，2025 年臺灣出口突破 6,400 億美元為歷年最高，出口暢旺亦促進民間投資，人均 GDP 3 萬 9,477 美元首度超越日、韓，成功抵禦全球貿易壁壘帶來的逆風。

展望 2026 年，全球經濟預期維持溫和擴張，AI 驅動的基礎建設投資及高效能運算需求仍是主要成長引擎，隨歐美走入降息循環、全球關稅戰疑慮如能淡化，將可望活絡企業投資及家庭支出，並支撐實體經濟。臺灣作為全球 AI 及半導體供應鏈中的重要角色，資通訊產品出口動能依舊強勁，對美關稅談判亦取得重要進展，經濟展望尚屬樂觀；惟全球供應鏈重組、傳產製造仍面臨中國低價出口外溢，恐導致產業間景氣分歧加劇，臺灣企業仍需透過靈活佈局全球、深化技術門檻，方能在變局中穩固領先地位。

整體而言，2026 是充滿機遇及挑戰的一年，面對外部環境的不確定性，玉山相信，清晰的願景與核心價值，是引領我們前行的力量泉源；精準的策略與超強執行力，是邁向永續經營的關鍵動能。1992 年玉山銀行創立，便立下「臺灣的玉山，世界的玉山」願景，矢志成為綜合績效最好，也最被尊敬的企業。迎向金控 2.0 時代，玉山將持續壯大金控版圖，為顧客、股東、員工及社會創造長期價值，實現企業永續發展。

飛躍成長 再創玉山新里程

玉山長期專注金融本業，30 多年來各項業務均穩健成長。財務指標方面，2025 年金控淨收益新臺幣(以下同) 917.10 億元，稅後盈餘 343.42 億元創歷史新高，年成長 31.4%，EPS 2.12 元、ROA 0.80%、ROE 13.05%，資本適足率 128.02%。子公司玉山銀行、玉山證券、玉山創投稅後盈餘分別為 327.86 億元、26.1 億元及 1.2 億元，2025 年 7 月玉山投信加入，挹注金控 0.92 億元，銀行及證券 ROE 分別為 11.87% 及 25.04%，整體績效表現優異。

業務指標方面，金控總資產穩健成長，達 4 兆 5,165 億元。子公司玉山銀行 2025 年底總存款為 3 兆 7,784 億元，成長 12.95%，其中外幣存款折合新臺幣 1 兆 2,978 億元；總放款 2 兆 6,302 億元，成長 12.57%；財富管理淨手續費收入為 154.20 億元，成長 14.15%；資產品質長期保持良好，逾期放款比率 0.15%，放款覆蓋率 826.42%。證券現貨市佔率 1.78%、融資市佔率 2.84%，主、協辦承銷件數共計 45 件。

在國際重要評鑑方面，玉山金控連續 12 年入選「道瓊領先新興市場指數」(DJBIC) 成份股，連續 7 年排名全球銀行業前 5%、連續 4 年獲得 MSCI ESG 指數最高評級 AAA，均創下臺灣金融業最佳紀錄。國內重大獎項，玉山金控不僅獲頒「天下永續公民獎」最高榮譽「永續標竿企業」、亦連續 12 年蟬聯財訊「永續金融獎」金質獎，顯現玉山的綜合表現深獲國內外重要評鑑及獎項高度肯定。

精準 M&A 壯大金控版圖

2002 年 1 月玉山金控成立，由銀行、證券及票券以股份轉換方式成立，同年成立創投，藉由子公司之間跨業整合，提供顧客一站式金融服務。20 多年來，玉山深耕銀行本業，2025 年整體資產規模已突破 4.5 兆元、獲利突破 300 億元，在經營績效、公司治理、服務品質、風險管理及永續發展，皆有良好成果展現。

隨著金融環境的變化，金控經營也邁入新紀元。除了自主有機成長外，也積極評估各項策略聯盟、併購 M&A 來強化金控競爭力。2025 年 3 月，玉山金控順利收購保德信投信，同年 10 月更名為玉山投信，隨高雄亞洲資產管理中心政策落地與指引，投信將扮演金控產品重要引擎，與銀行財富管理、私人銀行業務緊密結合，擴大資產管理服務的廣度及深度。

此外，金管會推動壽險業導入 IFRS 17 及新一代清償能力制度 ICS 2.0，相關會計與資本標準正式接軌國際，資訊及財務透明度顯著提升。值此關鍵時點，有壽險公司的加入將可壯大金控版圖，更可成為銀行以外的第二成長引擎。2026 年 1 月 23 日玉山金控股東臨時會通過合意併購三商美邦人壽，獲得超過 85% 出席股數支持，待主管機關核准即可進行相關合併事宜。在加入壽險後，玉山將完備銀、保、證三大業務獲利引擎，金控資產規模將突破 6 兆元，成為臺灣上市前五大金控之列。

發揮金控綜效 實現永續經營

玉山第四個十年，將持續強化 3 大核心優勢「專業領先、服務卓越、顧客信任」，以顧客為核心，透過專業的金融服務，提供顧客最即時、最具價值的解決方案；在實體及數位通路上提供簡易、流暢、貼心的服務體驗；顧客的支持與 MGM，將有形的資產託付給玉山，這就是對玉山最大的信賴。

邁向金控 2.0 時代，玉山以銀行為主體，結合證券、投信、創投及保險的力量，縱向及橫向整合，發揮跨子公司間整合綜效。在科技及永續雙軸轉型方面，玉山擁抱數位轉型及科技創新，以金控資源聚焦數據分析、雲端應用、資料治理及 AI 賦能等領域，除完善現有 IT 基礎工程，玉山也與外部國際科技大廠合作，推出 AI 房貸顧問、投資 i-chat 等各類生成式 AI 諮詢服務，探索新型態的顧客服務模式。發揮 ESG 永續正向影響力，2025 年玉山第 5 年舉辦 ESG 永續倡議行動，以人才培育及科技賦能為題，號召近 200 家企業響應，加速落實永續轉型；同時，連續 4 年率隊參與 COP 並受邀參加世界氣候峰會(WCS)發表演說，並擔任自然投資聯盟(Nature Investment Coalition, NIC)亞洲區主席，展現亞洲金融業的區域影響力，為推動生物多樣性保育盡一份心力。

整合致勝 開創璀璨新未來

以臺灣最高的山為名，玉山矢志經營一家最好的金融機構，期許成為顧客、員工及臺灣這塊土地的最愛。過去 10 年，玉山持續厚植實力，轉動飛輪實現穩步成長，如今玉山已是臺灣具規模的金控，展現良好的經營成果，深獲投資人、股東及社會肯定。

展望 2026 年，「整合」將是玉山的關鍵主軸。以顧客為核心，推動金控子公司之間資訊串聯、資源共享及整合行銷，打造金融生態圈，提供顧客全方位的解決方案。任重而道遠，玉山人必定全力以赴，以智慧與決心，朝「臺灣的玉山，世界的玉山」願景堅定前行。

再次感謝各位股東對玉山長期支持、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 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼 資	產	114年12月31日			113年12月31日		
		產 金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	43,839,304	1	\$	62,593,270	2
11500	存放央行及拆借金融同業		362,379,636	8		265,856,363	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		277,486,959	6		282,624,694	7
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		414,827,421	9		384,646,204	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		523,193,098	11		484,231,582	12
12300	避險之金融資產－淨額		49,104	-		81,705	-
12500	附賣回票券及債券投資		26,783,272	1		29,266,642	1
13000	應收款項－淨額		172,188,894	4		157,731,477	4
13200	本期所得稅資產		565,115	-		418,276	-
13500	貼現及放款－淨額		2,602,659,198	58		2,311,873,258	57
15500	其他金融資產－淨額		11,400,183	-		11,603,150	-
18000	投資性不動產－淨額		1,297,218	-		1,331,490	-
18500	不動產及設備－淨額		34,300,791	1		34,419,584	1
18600	使用權資產－淨額		8,118,590	-		7,195,102	-
19000	無形資產－淨額		7,798,332	-		6,612,127	-
19300	遞延所得稅資產		3,079,968	-		3,187,118	-
19500	其他資產－淨額		26,566,120	1		24,565,535	1
19999	資 產 總 計		<u>\$4,516,533,203</u>	<u>100</u>		<u>\$4,068,237,577</u>	<u>100</u>

代 碼 負	債 及 權 益						
負 債							
21000	央行及金融同業存款	\$	68,251,061	1	\$	80,524,089	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		83,718,947	2		92,053,439	3
22300	避險之金融負債－淨額		2,474,393	-		79,543	-
22500	附買回票券及債券負債		35,294,971	1		38,258,144	1
22600	應付商業本票－淨額		28,869,614	1		24,706,650	1
23000	應付款項		51,894,531	1		49,545,944	1
23200	本期所得稅負債		2,919,364	-		2,848,292	-
23500	存款及匯款		3,778,225,398	84		3,344,612,917	82
24000	應付債券		46,620,000	1		47,450,000	1

(接次頁)

(承前頁)

		114年12月31日			113年12月31日		
代 碼	負 債 及 權 益	金 額	%	金 額	%		
24400	其他借款	\$ 329,476	-	\$ 337,737	-		
24600	負債準備	1,330,262	-	1,035,171	-		
25500	其他金融負債	130,792,836	3	120,468,433	3		
26000	租賃負債	5,533,787	-	4,542,312	-		
29300	遞延所得稅負債	2,672,730	-	3,228,060	-		
29500	其他負債	4,461,843	-	5,072,489	-		
29999	負債總計	4,243,389,213	94	3,814,763,220	94		
權 益							
歸屬於母公司業主之權益							
股 本							
31101	普通股股本	161,740,000	4	159,958,000	4		
資 本 公 積							
31501	股本溢價	32,049,813	1	31,706,913	1		
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-		
31500	資本公積總計	35,432,297	1	35,089,397	1		
保 留 盈 餘							
32001	法定盈餘公積	23,402,017	-	20,618,595	-		
32003	特別盈餘公積	164,235	-	2,143,181	-		
32011	未分配盈餘	43,324,992	1	29,923,770	1		
32000	保留盈餘總計	66,891,244	1	52,685,546	1		
32500	其他權益	8,680,388	-	5,559,039	-		
31000	母公司業主之權益總計	272,743,929	6	253,291,982	6		
39500	非控制權益	400,061	-	182,375	-		
39999	權益總計	273,143,990	6	253,474,357	6		
負債及權益總計		\$4,516,533,203	100	\$4,068,237,577	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 114 年及 113 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	114年度	113年度	百 分 比
	金 額 %	金 額 %	(%)
41000 利息收入	\$ 107,496,725 117	\$100,215,518 132	7
51000 利息費用	(66,557,463) (72)	(66,218,071) (87)	1
49600 利息淨收益	<u>40,939,262</u> <u>45</u>	<u>33,997,447</u> <u>45</u>	20
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益	31,538,252 34	28,158,844 37	12
49820 透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債損益	14,813,465 16	9,544,777 13	55
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	2,380,185 3	1,825,404 2	30
49870 兌換損益	1,685,047 2	1,747,564 2	(4)
49880 資產減損迴轉利益(減 損損失)	10,183 -	(27,227) -	137
49999 其他利息以外淨損益	<u>343,441</u> -	<u>897,736</u> <u>1</u>	(62)
49700 利息以外淨收益 合計	<u>50,770,573</u> <u>55</u>	<u>42,147,098</u> <u>55</u>	20
4xxxx 淨 收 益	<u>91,709,835</u> <u>100</u>	<u>76,144,545</u> <u>100</u>	20
58100 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存	(6,357,277) (7)	(4,146,556) (6)	53
營業費用			
58501 員工福利費用	(20,057,877) (22)	(17,155,146) (22)	17
58503 折舊及攤銷費用	(3,795,671) (4)	(3,763,998) (5)	1
58599 其他業務及管理費用	(20,567,701) (22)	(18,819,506) (25)	9
58500 營業費用合計	(44,421,249) (48)	(39,738,650) (52)	12
61000 稅前淨利	40,931,309 45	32,259,339 42	27
61003 所得稅費用	(6,557,093) (7)	(6,110,615) (8)	7
69005 本年度淨利	<u>34,374,216</u> <u>38</u>	<u>26,148,724</u> <u>34</u>	31

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	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	\$ 341,483	-	\$ 286,276	-	19
69565	指定按公允價值 衡量之金融負 債信用風險變 動影響數	(32,052)	-	451,863	1	(107)
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	643,626	1	4,157,713	5	(85)
69569	與不重分類之項 目相關之所得 稅	(59,142)	-	70,943	-	(183)
69560	不重分類至 損益之項 目(稅後) 合計	893,915	1	4,966,795	6	(82)
	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	(1,424,927)	(2)	2,989,647	4	(148)
69583	透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之債務工 具損益	4,227,607	5	2,417,741	3	75
69579	與可能重分類之 項目相關之所 得稅	85,430	-	(1,128,330)	(1)	108
69570	後續可能重 分類至損 益之項目 (稅後) 合計	2,888,110	3	4,279,058	6	(33)
69500	本年度其他綜合 損益(稅後淨 額)	3,782,025	4	9,245,853	12	(59)
69700	本年度綜合損益總額	\$38,156,241	42	\$35,394,577	46	8

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動 百 分 比 (%)
		金	額 %	金	額 %	
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$34,342,232	38	\$26,127,505	34	31
69903	非控制權益	<u>31,984</u>	<u>-</u>	<u>21,219</u>	<u>-</u>	51
69900		<u>\$34,374,216</u>	<u>38</u>	<u>\$ 26,148,724</u>	<u>34</u>	31
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$38,124,007	42	\$35,372,202	46	8
69953	非控制權益	<u>32,234</u>	<u>-</u>	<u>22,375</u>	<u>-</u>	44
69950		<u>\$ 38,156,241</u>	<u>42</u>	<u>\$ 35,394,577</u>	<u>46</u>	8
	每股盈餘					
70001	基 本	<u>\$ 2.12</u>		<u>\$ 1.62</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 2.12</u>		<u>\$ 1.61</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
 合併權益變動表
 民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

歸屬於母公公司業主之權益												
其 他 權 益 項 目												
透過其他綜合												
國外營運機損益按公允價指定按公允價												
餘構財務報表值衡量之金融值衡量之金融												
換算之兌換資產未實現評負債信用風險												
額價損益變動影響數非控制權益權 益 總 額												
股 本 保 留 盈 餘												
法 定 盈 餘 特 別 盈 餘												
股數(仟股)普通股股本資本公積公積公積未分配盈餘差												
代碼												
A1	113 年 1 月 1 日餘額	15,664,000	\$156,640,000	\$ 34,800,497	\$ 18,430,702	\$5,531,342	\$22,824,085	(\$ 781,073)	(\$ 4,178,073)	\$2,980,200	\$176,167	\$236,423,847
	112 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,187,893	-	(2,187,893)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(18,796,800)	-	-	-	-	(18,796,800)
B9	股東紅利—股票	313,800	3,138,000	-	-	-	(3,138,000)	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(3,388,161)	3,388,161	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	18,000	180,000	288,900	-	-	-	-	-	-	-	468,900
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,167)	(16,167)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,431,018	-	(1,431,018)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	(9,100)	-	-	9,100	-	-
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	-	26,127,505	-	-	-	21,219	26,148,724
D3	113 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	284,794	2,402,850	6,105,190	451,863	1,156	9,245,853
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	26,412,299	2,402,850	6,105,190	451,863	22,375	35,394,577
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	15,995,800	159,958,000	35,089,397	20,618,595	2,143,181	29,923,770	1,621,777	496,099	3,441,163	182,375	253,474,357
	113 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,783,422	-	(2,783,422)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(19,194,960)	-	-	-	-	(19,194,960)
B9	股東紅利—股票	160,200	1,602,000	-	-	-	(1,602,000)	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(1,978,946)	1,978,946	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	18,000	180,000	342,900	-	-	-	-	-	-	-	522,900
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,167)	(16,167)
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,619	201,619
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	319,002	-	(319,002)	-	-	-
D1	114 年度淨利	-	-	-	-	-	34,342,232	-	-	-	31,984	34,374,216
D3	114 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	341,424	(1,146,906)	4,619,309	(32,052)	250	3,782,025
D5	114 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	34,683,656	(1,146,906)	4,619,309	(32,052)	32,234	38,156,241
Z1	114 年 12 月 31 日餘額	16,174,000	\$161,740,000	\$ 35,432,297	\$ 23,402,017	\$ 164,235	\$43,324,992	\$ 474,871	\$4,796,406	\$3,409,111	\$400,061	\$273,143,990

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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 40,931,309	\$ 32,259,339
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	3,192,004	3,178,355
A20200	攤銷費用	603,667	585,643
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	6,221,414	4,178,003
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(14,813,465)	(9,544,777)
A20900	利息費用	66,557,463	66,218,071
A21200	利息收入	(107,496,725)	(100,215,518)
A21300	股利收入	(1,629,038)	(1,163,564)
A21700	保證責任準備淨變動	125,680	(4,239)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	1,034,774	784,077
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	123	12,753
A22700	處分投資性不動產利益	-	(619,357)
A23100	處分投資利益	(751,147)	(661,840)
A29900	其 他	(18,733)	115,192
	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	(61,113,843)	(48,678,205)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,213,017	22,044,415
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(28,016,516)	(7,353,114)
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(41,811,566)	(4,872,632)
A71160	應收款項	(13,317,077)	(13,796,139)
A71170	貼現及放款	(295,912,405)	(251,208,463)
A71200	其他金融資產	730,241	(6,159,924)
A71990	其他資產	352,453	(971,883)
A72110	央行及金融同業存款	(12,273,028)	35,055,394
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(31,797,704)	(41,840,100)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
A72130	避險之金融負債	\$ 2,207,700	\$ -
A72140	附買回票券及債券負債	(2,963,173)	13,579,422
A72160	應付款項	2,190,449	4,272,040
A72170	存款及匯款	433,612,481	323,565,866
A72180	員工福利負債準備	511	47
A72200	其他金融負債	12,158,054	9,979,053
A72990	其他負債	(567,872)	1,183,833
A33000	營運產生之現金流入 (流出)	(1,350,952)	29,921,748
A33100	收取之利息	111,152,072	99,781,893
A33200	收取之股利	1,774,492	1,285,513
A33300	支付之利息	(68,009,100)	(65,673,290)
A33500	支付之所得稅	(7,005,501)	(6,021,732)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>36,561,011</u>	<u>59,294,132</u>
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流出	(1,727,818)	-
B02700	取得不動產及設備	(2,238,137)	(1,655,197)
B02800	處分不動產及設備	1,705	1,215
B03500	交割結算基金增加	(270,094)	(55,931)
B03600	交割結算基金減少	228,142	29,483
B03700	存出保證金增加	(1,740,302)	(5,768,396)
B04500	取得無形資產	(315,178)	(396,556)
B05350	取得使用權資產	(460)	(426)
B05500	處分投資性不動產	-	721,723
B06700	其他資產增加	-	(1,836)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(6,062,142)</u>	<u>(7,125,921)</u>
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	5,500	-
C00200	短期借款減少	-	(32,118)
C00700	應付商業本票增加	4,170,000	15,630,000
C01200	發行公司債	16,000,000	3,800,000
C01300	償還公司債	(2,000,000)	(4,000,000)
C01400	發行金融債券	5,620,000	2,700,000
C01500	償還金融債券	(20,450,000)	(3,300,000)
C01700	償還長期借款	-	(36,248)
C02200	指定透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	1,457,272

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債減少	\$ -	(\$ 2,747,927)
C03000	存入保證金增加	-	2,270,466
C03100	存入保證金減少	(1,833,651)	-
C04020	租賃負債本金償還	(1,285,934)	(1,254,202)
C04500	發放現金股利	(19,194,960)	(18,796,800)
C05800	支付非控制權益現金股利	(16,167)	(16,167)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(18,985,212)	(4,325,724)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,604,402	(9,067,852)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	14,118,059	38,774,635
E00100	年初現金及約當現金餘額	164,113,499	125,338,864
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 178,231,558	\$ 164,113,499

年底現金及約當現金之調節

代 碼		114年12月31日	113年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 43,839,304	\$ 62,593,270
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借金融同業	107,608,982	72,253,587
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之附賣回票券及債券投資	26,783,272	29,266,642
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 178,231,558	\$ 164,113,499

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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 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 114 年及 113 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 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 114 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 114 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 114 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔合併財務報表總資產 58%，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 114 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（含審計暨風險管理委員會）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 114 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 馬 偉 峻

馬偉峻



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 1120349008 號

中 華 民 國 115 年 3 月 13 日

審計暨風險管理委員會審查報告書

董事會造具本公司民國 114 年度合併財務報表，經勤業眾信聯合會計師事務所楊承修及馬偉峻會計師查核簽證，連同營業報告書及盈餘分派等表冊，經審計暨風險管理委員會審查完竣，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 115 年度股東常會

玉山金融控股股份有限公司
審計暨風險管理委員會

召 集 人：



中 華 民 國 1 1 5 年 3 月 1 3 日